

新光合成纖維股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國102及101年第3季

地址：台北市南京東路二段123號8樓

電話：(02)25071251

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3~4		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	5		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	6~7		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	8		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	9~11		-
八、	合 併 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	12~16		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	16		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	16~17		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	17~19		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	19		五
	(六) 重 要 會 計 科 目 之 說 明	19~51		六 ~ 三 三
	(七) 關 係 人 交 易	64~67		三 六
	(八) 質 押 之 資 產	67~68		三 七
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	68~71		三 八
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	72		三 九
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	72		四 十
	(十二) 其 他	53~63、 72~73、 74~117		三 四、三 五、 四 一、 四 三 ~ 四 七
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	118		四 八
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	118		四 八
	3. 大 陸 投 資 資 訊	118~119		四 八
	(十四) 部 門 資 訊	73~74		四 二
	(十五) 首 次 採 用 國 際 財 務 報 導 準 則	119~143		四 九

會計師核閱報告

新光合成纖維股份有限公司 公鑒：

新光合成纖維股份有限公司及其子公司民國 102 年及 101 年 9 月 30 日之合併資產負債表、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

如合併財務報表附註四所述，列入上開合併財務報表之部分子公司財務報表係依據各該公司同期間未經會計師核閱之財務報表所編製。該等子公司民國 102 年及 101 年 9 月 30 日之資產總額分別為新台幣 72,999,353 仟元及 80,906,844 仟元，分別佔合併資產總額之 61.25%及 76.38%，負債總額分別為台幣 68,096,917 仟元及 61,821,675 仟元，分別佔合併負債總額之 78.73%及 80.88%，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益總額分別為新台幣 963,950 仟元、252,160 仟元、437,355 仟元及 180,000 仟元，各佔合併綜合損益之 39.79%、19.77%、56.54% 及 33.23%。

依本會計師核閱結果，除上段所述該等子公司財務報表及附註所揭露之相關資訊，若能取得其同期間經會計師核閱之財務報表而可能須作適當調整之影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」及國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 楊 民 賢

會計師 王 自 軍

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 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 2 年 1 1 月 1 2 日

新光合成纖維股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 102 年 9 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產								
1100	現金及約當現金（附註六）	\$ 6,398,891	5	\$ 4,216,026	4	\$ 3,827,723	4	\$ 3,097,998	3
1110	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	12,495,226	11	12,869,135	12	11,097,850	10	9,993,844	10
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四、八及三五）	1,456,550	1	1,045,374	1	1,061,640	1	823,290	1
1130	備供出售金融資產－流動（附註四、九、三五及三七）	3,324,108	3	3,445,574	3	3,475,796	3	3,682,543	4
1180	附賣回票券及債券投資（附註十）	4,462,755	4	924,644	1	2,027,624	2	549,435	1
1190	其他金融資產－流動（附註三七）	523,815	-	459,370	-	630,587	1	345,325	-
1201	應收票據（附註十三）	307,322	-	399,405	-	372,149	-	437,187	-
1202	應收帳款（附註十三及三六）	6,022,316	5	5,912,393	5	6,093,093	6	5,493,984	5
1203	其他應收款（附註十三及三六）	658,409	1	673,111	1	906,887	1	470,169	-
1240	應收證券融資款	3,505,552	3	3,140,798	3	3,360,284	3	2,833,289	3
1250	客戶保證金專戶	227,499	-	259,081	-	266,523	-	258,125	-
1270	存貨（附註四、五及十四）	5,627,597	5	5,672,081	5	5,719,020	5	5,681,519	5
1280	預付款項	460,875	-	586,784	1	518,111	-	526,738	1
1320	其他流動資產（附註二一）	1,470,940	1	21,574	-	72,878	-	19,547	-
1330	貼現及放款淨額（附註十五及三六）	36,562,001	31	35,527,708	32	33,079,429	31	33,909,348	33
11XX	流動資產總計	83,503,856	70	75,153,058	68	72,509,594	67	68,122,341	66
	非流動資產								
1420	備供出售金融資產－非流動（附註四、九、三五及三七）	6,270,702	5	5,710,249	5	5,500,430	5	4,796,253	5
1430	持有至到期日金融資產－非流動（附註四、十一、三五及三七）	2,751,683	2	2,686,471	3	2,675,293	3	3,001,622	3
1450	以成本衡量之金融資產－非流動（附註四、五、十二及三七）	201,158	-	206,886	-	207,561	-	158,003	-
1470	採用權益法之投資（附註四及十六）	283,285	-	31,802	-	19,803	-	174,539	-
1500	不動產、廠房及設備淨額（附註四、五、十七及三七）	20,343,343	17	20,818,614	19	21,237,972	20	21,540,871	21
1600	投資性不動產淨額（附註四、十八及三七）	4,030,922	4	4,045,274	4	4,050,880	4	4,071,908	4
1710	商譽（附註四、五及十九）	575,122	1	598,299	1	593,525	1	604,542	1
1720	其他無形資產（附註四及五）	30,294	-	42,876	-	44,156	-	51,808	-
1800	遞延所得稅資產淨額（附註四及五）	360,609	-	340,664	-	409,013	-	407,600	-
1970	其他資產（附註二一及三七）	530,975	1	411,826	-	455,251	-	434,989	-
1910	營業保證金及交割結算基金（附註二十）	301,560	-	299,353	-	299,353	-	323,727	-
14XX	非流動資產總計	35,679,653	30	35,192,314	32	35,493,237	33	35,565,862	34
1XXX	資 產 總 計	\$ 119,183,509	100	\$ 110,345,372	100	\$ 108,002,831	100	\$ 103,688,203	100
	負債及權益								
	流動負債								
2110	短期借款（附註二二及三六）	\$ 5,076,120	4	\$ 5,306,180	5	\$ 5,512,929	5	\$ 4,318,768	4
2120	應付短期票券（附註二二）	3,018,706	3	2,246,493	2	3,079,375	3	1,639,059	2
2130	附買回票券及債券負債（附註十）	2,576,922	2	2,464,315	2	2,490,679	2	2,698,395	3
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動（附註四、八及三五）	12,182	-	2,938	-	6,703	-	8,634	-
2190	央行及銀行同業存款	5,406,040	5	3,550,000	3	2,276,052	2	1,980,000	2
2201	應付票據（附註二四）	91,354	-	191,177	-	105,716	-	61,062	-
2202	應付帳款（附註二四）	3,370,234	3	3,314,445	3	3,865,372	4	2,516,662	2
2204	其他應付款	2,153,429	2	1,627,772	2	1,961,647	2	1,865,878	2
2240	融券保證金（附註四）	596,299	-	633,433	1	488,607	1	578,957	1
2290	應付融券擔保借款	655,937	1	694,251	1	541,705	1	636,217	1
2300	期貨交易人權益	227,351	-	258,801	-	266,302	-	257,792	-
2310	當期所得稅負債	221,153	-	299,091	-	202,279	-	279,253	-
2330	應付到期長期負債（一年或一營業週期內到期長期負債）（附註二二）	1,765,385	1	1,348,718	1	1,098,718	1	571,555	1
2350	其他流動負債（附註四、五及二六）	991,969	1	694,029	1	387,485	-	279,440	-
2360	存款及匯款（附註二五及三六）	49,521,554	42	47,561,729	43	45,575,202	42	43,934,962	42
21XX	流動負債總計	75,684,635	64	70,193,372	64	67,858,771	63	61,626,634	60
	非流動負債								
2540	應付債券（附註二三）	937,482	1	-	-	-	-	-	-
2550	長期借款（附註二二及三六）	7,309,564	6	7,456,936	7	7,757,949	7	10,140,779	10
2600	負債準備（附註四、五、二七及二八）	1,456,425	1	1,487,697	1	1,479,964	1	1,481,959	1
2620	存入保證金（附註二六）	62,246	-	57,681	-	58,454	-	58,301	-
2660	其他負債（附註四及二六）	108,348	-	122,683	-	150,230	-	181,923	-
2630	遞延所得稅負債（附註四）	940,130	1	853,020	1	895,024	1	890,234	1
25XX	非流動負債總計	10,814,195	9	9,978,017	9	10,341,621	9	12,753,196	12
2XXX	負 債	86,498,830	73	80,171,389	73	78,200,392	72	74,379,830	72
	權益（附註二九）								
	歸屬於母公司業主之權益								
3110	普通股股本	17,604,840	15	17,604,840	16	17,604,840	16	18,282,070	17
3200	資本公積	1,283,800	1	1,139,190	1	1,130,404	1	686,638	1
	保留盈餘								
3310	法定盈餘公積	584,934	-	488,568	-	488,568	-	362,380	-
3320	特別盈餘公積	2,723,600	2	658,143	1	658,143	1	658,143	1
3330	未分配盈餘（待彌補虧損）	2,242,006	2	3,954,447	3	3,800,729	4	3,985,207	4
3300	保留盈餘總計	5,550,540	4	5,101,158	4	4,947,440	5	5,005,730	5
3400	其他權益	1,017,791	1	2,870	-	(164,300)	-	(673,248)	(1)
3500	庫藏股票（附註四）	(355,009)	-	(355,009)	-	(355,009)	-	(342,391)	-
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	25,101,962	21	23,493,049	21	23,163,375	22	22,958,799	22
32XX	非控制權益	7,582,717	6	6,680,934	6	6,639,064	6	6,349,574	6
3XXX	權益總計	32,684,679	27	30,173,983	27	29,802,439	28	29,308,373	28
4XXX	負 債 與 權 益 總 計	\$ 119,183,509	100	\$ 110,345,372	100	\$ 108,002,831	100	\$ 103,688,203	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 102 年 11 月 12 日核閱報告)

董事長：吳東昇

經理人：何賢忠

會計主管：文承嘉

新光合成纖維股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	收入 (附註四及三六)								
4010	利息收入	\$ 328,007	3	\$ 294,269	3	\$ 942,599	3	\$ 899,329	3
4050	手續費收入	142,565	1	119,947	1	305,818	1	298,932	1
4060	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份 額	10,999	-	9,850	-	1,168	-	-	-
4090	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 利益	34,302	-	37,918	-	21,569	-	30,296	-
4160	銷貨收入淨額	10,691,820	93	10,263,419	94	30,916,232	95	30,698,874	95
4170	租賃收入	15,433	-	26,367	-	61,663	-	72,938	-
4200	處分投資利益	42,419	1	19,352	-	60,259	-	32,535	-
4210	處分不動產、廠房及設 備利益	33,771	-	15,023	-	33,296	-	15,592	-
4250	減損迴轉利益	-	-	18,693	-	-	-	44,727	-
4260	兌換利益	-	-	-	-	46,082	-	-	-
4270	其他收入	<u>231,812</u>	<u>2</u>	<u>185,251</u>	<u>2</u>	<u>289,835</u>	<u>1</u>	<u>293,053</u>	<u>1</u>
4XXX	收入合計	<u>11,531,128</u>	<u>100</u>	<u>10,990,089</u>	<u>100</u>	<u>32,678,521</u>	<u>100</u>	<u>32,386,276</u>	<u>100</u>
	支 出								
5010	利息費用 (附註三十及 三六)	193,454	2	191,425	2	566,096	2	565,883	2
5080	採用權益法認列之關聯 企業及合資損失之份 額	-	-	-	-	-	-	1,848	-
5190	銷貨成本	10,027,268	87	9,626,875	88	28,271,013	87	28,416,966	88
5200	租賃成本	4,107	-	6,117	-	12,255	-	12,130	-
	營業費用 (附註四及三 六)								
5231	推銷費用	185,620	2	193,809	2	616,173	2	631,267	2
5232	管理及總務費用	378,679	3	352,456	3	1,184,166	4	1,215,915	4
5233	研究發展費用	<u>50,358</u>	<u>-</u>	<u>64,036</u>	<u>-</u>	<u>144,592</u>	<u>-</u>	<u>148,007</u>	<u>-</u>
5230	營業費用合計	<u>614,657</u>	<u>5</u>	<u>610,301</u>	<u>5</u>	<u>1,944,931</u>	<u>6</u>	<u>1,995,189</u>	<u>6</u>
5280	減損損失	3,148	-	-	-	-	-	-	-
5290	兌換損失	48,203	1	69,185	1	-	-	127,080	-
5320	其他支出	<u>38,120</u>	<u>-</u>	<u>25,046</u>	<u>-</u>	<u>152,620</u>	<u>-</u>	<u>163,022</u>	<u>1</u>
5XXX	支出合計	<u>10,928,957</u>	<u>95</u>	<u>10,528,949</u>	<u>96</u>	<u>30,946,915</u>	<u>95</u>	<u>31,282,118</u>	<u>97</u>
6100	繼續營業單位稅前淨利	<u>602,171</u>	<u>5</u>	<u>461,140</u>	<u>4</u>	<u>1,731,606</u>	<u>5</u>	<u>1,104,158</u>	<u>3</u>
6200	所得稅費用 (附註四及三一)	<u>64,928</u>	<u>-</u>	<u>49,127</u>	<u>-</u>	<u>323,453</u>	<u>1</u>	<u>305,423</u>	<u>1</u>
6300	繼續營業單位本期淨利	<u>537,243</u>	<u>5</u>	<u>412,013</u>	<u>4</u>	<u>1,408,153</u>	<u>4</u>	<u>798,735</u>	<u>2</u>
6500	本期淨利	<u>537,243</u>	<u>5</u>	<u>412,013</u>	<u>4</u>	<u>1,408,153</u>	<u>4</u>	<u>798,735</u>	<u>2</u>

(接 次 頁)

(承 前 頁)

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益								
6610	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(\$ 50,294)	-	(\$ 56,129)	(1)	\$ 78,383	-	(\$ 148,486)	-
6620	備供出售金融資產未實 現評價利益	64,437	-	(143,053)	(1)	589,886	2	443,664	1
6660	採用權益法認列之關聯 企業及合資其他綜合 損益之份額	222,111	2	328,841	3	346,416	1	181,266	1
6600	其他綜合損益合計	236,254	2	129,659	1	1,014,685	3	476,444	2
6700	本期綜合損益總額	\$ 773,497	7	\$ 541,672	5	\$2,422,838	7	\$1,275,179	4
	淨利歸屬								
6810	母公司業主	\$ 384,334	4	\$ 248,948	2	\$1,002,342	3	\$ 490,173	1
6820	非控制權益	152,909	1	163,065	2	405,811	1	308,562	1
6800		\$ 537,243	5	\$ 412,013	4	\$1,408,153	4	\$ 798,735	2
	綜合損益總額歸屬								
6910	母公司業主	\$ 634,253	6	\$ 388,360	4	\$2,017,263	6	\$ 999,121	3
6920	非控制權益	139,244	1	153,312	1	405,575	1	276,058	1
6900	綜合損益總額歸屬 合計	\$ 773,497	7	\$ 541,672	5	\$2,422,838	7	\$1,275,179	4
	每股盈餘 (附註三二)								
7000	基本每股盈餘	\$ 0.22		\$ 0.14		\$ 0.58		\$ 0.28	
7100	稀釋每股盈餘	\$ 0.22		\$ 0.14		\$ 0.58		\$ 0.28	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 102 年 11 月 12 日核閱報告)

董事長：吳東昇

經理人：何賢忠

會計主管：文承嘉

新光合成纖維股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股股利為元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益	股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	其 他 權 益 項 目 國 外 營 運 機 構 備 供 出 售 財 務 報 表 換 算 金 融 資 產 之 兌 換 差 額 未 實 現 損 益	庫 藏 股 票	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額
A1	101 年 1 月 1 日餘額	\$18,282,070	\$ 686,638	\$ 362,380	\$ 658,143	\$ 3,985,207	\$ -	(\$ 673,248)	(\$ 342,391)	\$22,958,799	\$ 6,349,574	\$29,308,373
M5	取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	389,481	-	-	-	-	-	-	389,481	-	389,481
B1	提列法定盈餘公積	-	-	126,188	-	(126,188)	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(548,463)	-	-	-	(548,463)	-	(548,463)
D1	101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	490,173	-	-	-	490,173	308,562	798,735
D3	101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(142,021)	650,969	-	508,948	(32,504)	476,444
D5	101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	490,173	(142,021)	650,969	-	999,121	276,058	1,275,179
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,432	13,432
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	(635,563)	(635,563)	-	(635,563)
L3	庫藏股註銷	(677,230)	54,285	-	-	-	-	-	622,945	-	-	-
Z1	101 年 9 月 30 日餘額	<u>\$17,604,840</u>	<u>\$ 1,130,404</u>	<u>\$ 488,568</u>	<u>\$ 658,143</u>	<u>\$ 3,800,729</u>	<u>(\$ 142,021)</u>	<u>(\$ 22,279)</u>	<u>(\$ 355,009)</u>	<u>\$23,163,375</u>	<u>\$ 6,639,064</u>	<u>\$29,802,439</u>
A1	102 年 1 月 1 日餘額	\$17,604,840	\$ 1,139,190	\$ 488,568	\$ 2,723,600	\$ 1,888,990	(\$ 143,320)	\$ 146,190	(\$ 355,009)	\$23,493,049	\$ 6,680,934	\$30,173,983
M5	取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	144,610	-	-	-	-	-	-	144,610	-	144,610
B1	提列法定盈餘公積	-	-	96,366	-	(96,366)	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(552,960)	-	-	-	(552,960)	-	(552,960)
D1	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	1,002,342	-	-	-	1,002,342	405,811	1,408,153
D3	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	78,100	936,821	-	1,014,921	(236)	1,014,685
D5	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	1,002,342	78,100	936,821	-	2,017,263	405,575	2,422,838
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	496,208	496,208
Z1	102 年 9 月 30 日餘額	<u>\$17,604,840</u>	<u>\$ 1,283,800</u>	<u>\$ 584,934</u>	<u>\$ 2,723,600</u>	<u>\$ 2,242,006</u>	<u>(\$ 65,220)</u>	<u>\$ 1,083,011</u>	<u>(\$ 355,009)</u>	<u>\$25,101,962</u>	<u>\$ 7,582,717</u>	<u>\$32,684,679</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 102 年 11 月 12 日核閱報告)

董事長：吳東昇

經理人：何賢忠

會計主管：文承嘉

新光合成纖維股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,731,606	\$ 1,104,158
	調整項目		
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,265,849	1,239,059
A20200	攤銷費用	31,338	59,648
A20400	透過損益按公允價值衡量 金融資產及負債之淨損失	(21,569)	(30,296)
A20900	利息費用	566,096	565,883
A21200	利息收入	(942,599)	(899,329)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	(1,168)	1,848
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設備損失 (利益)	(33,296)	(15,592)
A23100	處分投資利益	(60,259)	(32,535)
A24100	未實現外幣兌換 (利益) 損失	(39,392)	117,533
A90000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A91110	存放央行及拆借銀行同業減少 (增加)	373,909	(1,104,006)
A91120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(380,363)	(209,985)
A91190	應收款項增加	(17,840)	(534,071)
A91230	應收證券融資款增加	(364,754)	(526,995)
A91240	客戶保證金專戶減少 (增加)	31,582	(8,398)
A91250	存貨減少 (增加)	44,484	(37,501)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
A91260	預付款項減少 (增加)	(\$ 240,654)	\$ 8,627
A91280	其他流動資產增加	(456,503)	(56,933)
A91290	貼現及放款增加 (增加) 減少	(1,034,293)	829,919
A91310	遞延借項增加	(32,665)	(42,019)
A92150	央行及銀行同業存款增加	1,856,040	296,052
A92160	其他應付款項 (減少) 增 加	(30,182)	1,480,622
A92200	融券保證金減少	(37,134)	(90,350)
A92290	存款及匯款增加	1,959,825	1,640,240
A92250	應付融券擔保價款減少	(38,314)	(94,512)
A92260	期貨交易人權益 (減少) 增加	(31,450)	8,510
A92280	其他流動負債增加	394,232	76,352
A92310	員工福利負債準備減少	(31,272)	(1,995)
A33000	營運產生之現金流入	4,461,254	3,743,934
A33100	收取之利息	942,626	899,141
A33300	支付之利息	(553,236)	(524,277)
A33500	支付之所得稅	(334,226)	(378,755)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>4,516,418</u>	<u>3,740,043</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(942,417)	(1,679,013)
B00400	處分備供出售金融資產	1,239,514	1,730,309
B00900	取得持有至到期日金融資產	(722,396)	(652,852)
B01000	處分持有至到期日金融資產	650,000	967,106
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	17,555	2,221
B02700	取得不動產、廠房及設備	(730,757)	(981,883)
B02800	處分不動產、廠房及設備	87,331	19,981
B03400	營業保證金 (減少) 增加	(2,207)	24,374
B03700	存出保證金增加	(1,000,000)	(3,838)
B03800	存出保證金減少	1,381	-
B04100	其他應收款減少 (增加)	14,702	(428,851)
B05000	因合併產生之現金流入	-	85,722
B05700	附賣回票券及債券投資增加	(3,538,111)	(1,478,189)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
B06600	其他金融資產增加	(\$ 64,445)	(\$ 285,262)
B06700	其他資產減少 (增加)	<u>163,035</u>	(<u>20,260</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>4,826,815</u>)	(<u>2,700,435</u>)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款 (減少) 增加	(230,060)	1,194,161
C00500	應付短期票券增加	772,213	1,440,316
C01200	發行公司債	997,850	-
C01900	其他借款增加 (減少)	269,295	(1,855,667)
C02100	附買回票券及債券負債增加 (減少)	112,607	(207,716)
C03000	存入保證金增加	4,565	153
C04500	發放現金股利	-	(548,463)
C04900	庫藏股票買回成本	-	(635,563)
C05400	取得子公司股權	(4,965)	-
C05500	處分子公司股權 (未喪失控制力)	-	494,427
C05800	非控制權益變動	<u>535,390</u>	(<u>211,348</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流入 (出)	<u>2,456,895</u>	(<u>329,700</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>36,367</u>	<u>19,817</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	2,182,865	729,725
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>4,216,026</u>	<u>3,097,998</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,398,891</u>	<u>\$ 3,827,723</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 102 年 11 月 12 日核閱報告)

董事長：吳東昇

經理人：何賢忠

會計主管：文承嘉

新光合成纖維股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及一般資訊

- (一) 新光合成纖維股份有限公司 (以下簡稱新纖公司) 設立於 56 年，復徵得日商東麗株式會社與三菱商事會社參與投資。初期股本為新台幣 22,500 仟元，歷經數次增資，目前股本總計為新台幣 17,604,840 仟元，主要營業項目係從事化纖、塑膠之製造及銷售，各種合成薄膜、膠片及加工品之製造及銷售。本公司股票自 62 年 8 月起在台灣證券交易所上市買賣。
- (二) 新纖工業股份有限公司 (以下簡稱新纖工業) 係依公司法及其他有關法令規定，於 79 年 12 月間登記設立。新纖工業自 84 年 7 月起暫時停止營業，直至 89 年 1 月變更營業項目後，開始臨時水電工程、廢棄物清理設備安裝、廢 (污) 水處理、空氣污染防治工程、配管工程、機械安裝等各項工程之承攬業務。
- (三) MAXIMA PACIFIC LTD. (以下簡稱 MAXIMA) 係由新纖公司於英屬維京群島獨資設立之子公司。成立於 1994 年 8 月 20 日，主要從事投資。
- (四) 泰國泰新工業股份有限公司 (以下簡稱泰新) 係由 MAXIMA 於 1994 年 8 月 30 日投資設立。截至 2013 年 9 月 30 日，MAXIMA 持有泰新 90.38% 的股權。泰新主要從事製造及銷售寶特瓶用酯粒。
- (五) FORMOSA VICTORY INTERNATIONAL LTD. (以下簡稱 FORMOSA) 係 MAXIMA 100% 持有之子公司。2004 年設立於英屬維京群島，主要從事投資。
- (六) SSFC Investment Ltd. (以下簡稱 SSFC) 係由新纖公司於英屬維京群島獨資設立之子公司。成立於 1997 年 6 月 4 日，主要從事投資。

- (七) 新光工業（杭州）有限公司（以下簡稱新光工業）係由 SSFC 於中國杭州市獨資興辦之企業。新光工業於 2003 年 4 月 10 日在中華人民共和國國家工商管理局正式登記註冊，並取得中華人民共和國企業法人營業執照，經營期限 50 年，主要從事生產及銷售工程塑膠、聚酯膠片及聚酯薄膜。
- (八) 香港日春實業有限公司（以下簡稱香港日春）係 SSFC 投資設立之子公司。1991 年 5 月 16 日於香港註冊成立，主要從事投資。截至 2013 年 9 月 30 日，SSFC 持有香港日春 92.11% 股權。
- (九) 杭州華春化纖染織有限公司（以下簡稱杭州華春）係由香港日春於中國杭州市獨資興辦之企業。杭州華春於 1993 年 12 月 31 日在中華人民共和國國家工商管理局正式登記註冊，並取得中華人民共和國企業法人營業執照，經營期限 50 年，主要從事各種化學纖維之製造、織造、印染及其產品加工。
- (十) 新科光電材料股份有限公司（以下簡稱新科光電）成立於 93 年 10 月，其主要經營電子零組件製造、電信器材、化學原料及電子材料批發零售等。
- (十一) UBright Optronics Corporation（以下簡稱 UBright (BVI)）於 2003 年設立於英屬維京群島，主要從事投資；該公司已於 2012 年 12 月清算完成。
- (十二) 友輝光電股份有限公司（以下簡稱友輝光電）成立於 93 年 1 月 6 日，由新纖公司及 UBright (BVI) 等合資設立，主要經營業務為精密化學材料及模具製造、批發等。
- (十三) 新輝光電股份有限公司（以下簡稱新輝光電）成立於 95 年 5 月。主要從事液晶顯示器之電子零組件及精密化學材料之製造。
- (十四) 達輝光電股份有限公司（以下簡稱達輝光電）成立於 95 年 10 月，其主要從事合成樹脂及塑膠製造、化學原料批發零售、電子材料批發零售及精密化學材料之製造。
- (十五) MAXPRO Ltd.（以下簡稱 MAXPRO）係達輝光電 100% 持有之子公司，成立於 2006 年 5 月 25 日，主要從事投資。

- (十六) LOFO HOLDING GmbH(以下簡稱 LOFO HOLDING)係 MAXPRO 100%持有之子公司。2006 年 5 月 19 日成立於德國 Weil am Rhin，主要從事投資。
- (十七) LOFO HIGH TECH FILM GmbH (以下簡稱 LOFO HIGH TECH) 係 LOFO HOLDING GmbH 100%持有之子公司，成立於 1928 年，主要從事高科技薄膜及面板光學材料之生產。
- (十八) 新光證券股份有限公司(以下簡稱新光證券)原名新豐證券股份有限公司，82 年 11 月 25 日依中華民國公司法組成，82 年 12 月 25 日取得主管機關核發之證券經紀商許可執照，於 83 年 1 月 5 日正式營業。83 年 7 月 21 日奉經濟部核准更名為新光證券股份有限公司。主要營業項目為：在集中交易市場或其營業場所自行買賣及受託買賣有價證券及期貨、期貨交易輔助人(經營證券相關期貨交易輔助業務)、股務代理業務、有價證券之融資融券及承銷有價證券等。
- (十九) 大台北商業銀行股份有限公司(以下簡稱大台北商銀)係 96 年 5 月 4 日奉行政院金融監督管理委員會金管銀(三)字第 09630002290 號函核准由信用合作社改制商業銀行組織，並於 96 年 7 月 1 日取得金管會銀行營業執照。大台北商銀主要營業項目包括：收受支票存款、活期存款、定期存款，發行金融債券，辦理短期、中期、長期放款及票據貼現，投資公債、短期票券、公司債券、金融債券及公司股票，辦理國內匯兌及商業匯票之承兌，簽發國內信用狀，保證發行公司債券，辦理國內保證業務，代理收付款項，代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票，辦理出租保管箱業務，辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務，辦理與營業執照上各款業務有關之倉庫、保管及代理服務業務，報經主管機關核准辦理之信託業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

大台北商銀股東會業於 102 年 6 月 18 日決議更名為「瑞興商業銀行股份有限公司」，簡稱「瑞興銀行」，並於 7 月 1 日經金融監督管理委員會核准使用。大台北銀行已完成經濟部公司名稱變更登記作業程序，更名基準日為 102 年 10 月 21 日。

- (二十) 邦新工業股份有限公司（以下簡稱邦新工業）成立於 89 年 10 月 9 日，主要營業項目為人造纖維製造、紡織線類批發及零售。
- (二一) 泛亞聚酯工業股份有限公司（以下簡稱泛亞聚酯）成立於 69 年，主要經營業務為聚酯粒、聚酯型胚、包裝材料（底座）及聚酯容器等之生產製造與銷售。
- (二二) 新星興業股份有限公司（以下簡稱新星興業）成立於 79 年 5 月，主要經營業務為各種生產事業、證券投資公司、銀行、保險公司、貿易公司、百貨公司、育樂事業公司、文化事業公司之投資及興建商業大樓及國民住宅之投資。
- (二三) 新工環保科技股份有限公司（以下簡稱新工環保）成立於 91 年 3 月，主要經營業務為廢棄物處理及各類污染防制工程等。102 年間主要經營業務變更為投資及各行相關業務。
- (二四) 新纖開發股份有限公司（以下簡稱新纖開發）成立於 99 年 5 月，主要經營業務為一般轉投資及不動產開發、租賃、買賣。
- (二五) 新鑫資產管理股份有限公司（以下簡稱新鑫資產管理）成立於 100 年 8 月，主要經營業務為一般轉投資及不動產開發、租賃、買賣。
- (二六) 新建股份有限公司（以下簡稱新建）成立於 100 年 9 月，主要經營業務為一般轉投資及不動產開發、租賃、買賣。102 年 7 月主要經營業務變更為一般廣告服務業。
- (二七) 騏鑑人力資源管理顧問有限公司（以下簡稱騏鑑人力）成立於 97 年 11 月，主要經營業務為管理顧問及人力派遣。
- (二八) 新隆化學股份有限公司（以下簡稱新隆化學）係由泛亞聚酯轉投資之子公司，於 72 年 11 月成立，主要從事樹脂及塑膠製造及相關產品批發零售。
- (二九) Brighty Star Enterprises Limited（以下簡稱 Brighty）係由友輝光電 100% 持有之子公司，成立於 98 年 4 月，主要從事投資，已於 101 年 10 月解散。
- (三十) 新光綠寶股份有限公司（以下簡稱新光綠寶）成立於 101 年 6 月，主要經營業務為花卉栽培及零售。

(三一) 新光證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱新光投顧公司），係新光證券公司持股百分之百之子公司，主要營業項目為證券投資顧問業務。

(三二) 新光保險代理人股份有限公司（以下簡稱新光保代公司），係新光證券公司持股百分之百子公司，主要營業項目為人身保險代理業務。

(三三) 新光財產保險代理人股份有限公司（以下簡稱新光財產保代公司），係新光證券公司持股百分之百子公司，主要營業項目為財產保險代理業務。

本公司之功能性貨幣為新台幣。由於本公司係於台灣上市，為增加財務報表之比較性及一致性，本合併財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報表於 102 年 11 月 12 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

除 102 年第 1 季合併財務報告附註所述者外，本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）亦未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布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）。截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）尚未發布下列新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

新／修正／修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日 (註)
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

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

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

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

IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若合併公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對合併公司財務報表影響之說明

上述對合併公司造成會計政策重大變動之準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響如下：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及解釋對財務狀況與經營結果之影響，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

依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自 102 年起依證券發行人財務報告編製準則暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

合併公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對合併公司合併財務報表之影響說明，係列於附註四九。

(一) 遵循聲明

本合併財務報表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、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併基礎

本合併財務報告之編製原則與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年 1 季合併財務報告附註四。

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			
			102年 9月30日	101年 12月31日	101年 9月30日	101年 1月1日
新纖公司	泛亞聚酯工業股份有限公司	聚酯粒、聚酯瓶胚之製造及買賣	100.00	100.00	100.00	100.00
新纖公司	新星興業股份有限公司	從事各種事業之轉投資、興建商業大樓及國民住宅之轉投資	100.00	100.00	100.00	100.00
新纖公司	新纖工業股份有限公司	空氣污染防治、配管工程及機器安裝等各項工程之承攬	100.00	100.00	100.00	100.00
新纖公司及泛亞聚酯	邦新工業股份有限公司	人造纖維製造、紡織線批發零售	50.00	50.00	50.00	50.00
新纖公司	新工環保科技股份有限公司	投資及各行相關業務	100.00	100.00	100.00	100.00
新纖公司	維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	專業投資	100.00	100.00	100.00	100.00
新纖公司	維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	專業投資	100.00	100.00	100.00	100.00
新纖公司	維京群島 UBRIGHT OPTRONICS CO.,	專業投資	-	-	72.34	72.34
新纖公司及新工環保公司	友輝光電股份有限公司	精密化學材料及模具製造、批發等	50.43	50.11	50.58	57.32
新纖公司、新星興業及新鑫資產管理	新科光電材料股份有限公司	電子零組件製造業務	85.01	85.01	85.01	85.01
新纖公司	新光證券股份有限公司	受託買賣有價證券及期貨交易輔助人	77.98	77.98	77.98	77.98
新纖公司	新輝光電股份有限公司	精密化學材料及電子零組件製造	100.00	100.00	100.00	100.00
新纖公司及新工環保公司	達輝光電股份有限公司	精密化學材料—合成樹脂及塑膠之製造	71.02	76.13	76.13	76.13
新纖公司	大台北商業銀行股份有限公司	商業銀行	24.83	24.83	24.83	24.83
新纖公司	新纖開發股份有限公司	不動產買賣業	100.00	100.00	100.00	100.00
新纖公司	新鑫資產管理股份有限公司	住宅及大樓開發租售業	100.00	100.00	100.00	100.00
新纖公司	新建股份有限公司	住宅及大樓開發租售業	100.00	100.00	100.00	100.00
新纖公司	新光綠寶股份有限公司	花卉栽培養及自動控制設備工程業等	100.00	100.00	100.00	尚未設立

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			
			102年 9月30日	101年 12月31日	101年 9月30日	101年 1月1日
MAXIMA	FORMOSA VICTORY INTERNATIONAL LTD.	專業投資	100.00	100.00	100.00	100.00
MAXIMA	泰國泰新工業股份有限公司	製造及銷售寶特瓶用酯粒	90.38	90.38	90.38	90.38
SSFC	香港日春實業有限公司	專業投資	92.11	92.11	92.11	91.48
SSFC	新光工業(杭州)有限公司	生產及銷售工程塑膠、聚酯膠片及聚酯薄膜	100.00	100.00	100.00	100.00
香港日春	杭州華春化纖染織有限公司	化學纖維之製造、織造、印染及其產品加工	100.00	100.00	100.00	100.00
達輝光電	MAXPRO LTD.	專業投資	100.00	100.00	100.00	100.00
MAXPRO	LOFO HOLDING GmbH	專業投資	100.00	100.00	100.00	100.00
LOFO HOLDING	LOFO HIGH TECH FILM GmbH	高科技薄膜及面板光學材料之生產	100.00	100.00	100.00	100.00
新纖公司	騏鑑人力	人力資源管理顧問	100.00	100.00	100.00	100.00
新光證券	新光投顧	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	100.00
新光證券	新光保險代理人	人身保險代理業務	100.00	100.00	100.00	100.00
新光證券	新光產險代理人	財產保險代理業務	100.00	100.00	100.00	100.00
友輝光電	Brighty Star Enterprises Limited	專業投資	-	-	100.00	100.00
泛亞聚酯	新隆化學	樹脂及塑膠製造及相關產品批發零售	59.80	59.80	59.80	59.80

(三) 其他重大會計政策說明

本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年第 1 季合併財務報告相同，重大會計政策之彙總說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 599,125	\$ 583,506	\$ 682,233	\$ 526,690
銀行支票及活期存款	2,520,372	1,519,977	1,509,257	1,273,228
約當現金				
待交換票據	152,364	375,816	374,021	359,086
存放銀行同業	361,071	66,325	42,585	36,258
原始到期日在三個月以內之銀行定期存款	2,765,959	1,560,402	1,069,627	403,307
其他	-	110,000	150,000	499,429
	<u>\$ 6,398,891</u>	<u>\$ 4,216,026</u>	<u>\$ 3,827,723</u>	<u>\$ 3,097,998</u>

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。

銀行存款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
銀行存款	0.05%~1.36%	0%~1.90%	0.02%~3.575%	0.21%~1.37%

截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止，原始到期日超過三個月之銀行定期存款分別為 258,815 仟元、195,447 仟元、385,867 仟元及 139,340 仟元，係分類為其他金融資產。

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存款準備金				
存款準備金甲戶	\$ 529,242	\$ 823,562	\$ 391,335	\$ 555,169
存款準備金乙戶	1,430,200	1,266,555	1,240,385	1,221,845
金資中心清算戶	50,074	50,250	52,645	40,380
央行定存單	10,100,000	10,350,000	8,900,000	7,525,000
存放銀行同業	385,710	378,768	513,485	651,450
	<u>\$12,495,226</u>	<u>\$12,869,135</u>	<u>\$11,097,850</u>	<u>\$ 9,993,844</u>

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
持有供交易之金融資產				
結構式存款	\$ 561,691	\$ 390,267	\$ 430,322	\$ 353,686
可轉換公司債資產交換	779,271	526,999	517,868	415,745
衍生工具（未指定避險）				
—遠期外匯合約	12,436	3,316	27,551	1,095
—外匯換匯合約	6,018	650	2,173	380
非衍生金融資產				
—國內上市（櫃）股票	45,618	37,934	41,678	24,528
—基金受益憑證	1,929	1,923	1,917	4,732
—興櫃股票	16,641	12,505	24,232	23,124
—政府債券	11,751	52,473	15,899	-
—可轉換公司債	21,195	19,307	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 1,456,550</u>	<u>\$ 1,045,374</u>	<u>\$ 1,061,640</u>	<u>\$ 823,290</u>

（接次頁）

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>指定透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融負債</u>				
可轉換公司債贖回權與賣				
回權之淨公平價值	\$ 7,100	\$ -	\$ -	\$ -
<u>持有供交易之金融負債－</u>				
<u>流動</u>				
持有供交易衍生工具				
(未指定避險)				
－遠期外匯合約	657	2,005	6,703	8,634
－外匯換匯合約	4,425	933	-	-
小計	5,082	2,938	6,703	8,634
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>	\$ 12,182	\$ 2,938	\$ 6,703	\$ 8,634

(一) 合併公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日從事遠期外匯、貨幣選擇權及匯率交換衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率波動所產生之風險。合併公司持有之衍生性金融商品因不符有效避險條件，故不適用避險會計。

(二) 於資產負債表日未適用避險會計且尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣	別	到	期	期	間	合	約	金	額	(	仟	元	)
<u>102 年 9 月 30 日</u>														
賣出遠期外匯	美元	兌新台幣	102.10.02	~	103.01.15		USD	56,114/	NTD	1,672,232				
賣出遠期外匯	歐元	兌新台幣	102.10.04	~	102.12.23		EUR	3,033/	NTD	120,440				
賣出遠期外匯	日幣	兌新台幣	102.10.25	~	102.12.17		JPY	39,231/	NTD	11,797				
買入遠期外匯	美元	兌泰幣	102.11.12				USD	1,000/	THB	31,648				
買入遠期外匯	日幣	兌新台幣	103.03.31	~	103.06.30		JPY	377,000/	NTD	112,157				
<u>101 年 12 月 31 日</u>														
賣出遠期外匯	美元	兌新台幣	102.01.02	~	102.04.30		USD	65,209/	NTD	1,898,007				
賣出遠期外匯	歐元	兌新台幣	102.01.10	~	102.04.02		EUR	1,599/	NTD	60,559				
賣出遠期外匯	美元	兌泰幣	102.02.07	~	102.04.02		USD	5,740/	THB	177,696				
賣出遠期外匯	日幣	兌新台幣	102.01.04	~	102.01.18		JPY	43,300/	NTD	15,395				
<u>101 年 9 月 30 日</u>														
賣出遠期外匯	美元	兌新台幣	101.10.01	~	102.01.31		USD	82,856/	NTD	2,457,770				
賣出遠期外匯	歐元	兌新台幣	101.10.09	~	101.12.28		EUR	732/	NTD	27,387				
賣出遠期外匯	美元	兌泰幣	101.12.18	~	102.03.07		USD	4,740/	THB	147,343				
<u>101 年 1 月 1 日</u>														
賣出遠期外匯	美元	兌新台幣	101.01.04	~	101.02.17		USD	18,893/	NTD	569,912				
賣出遠期外匯	歐元	兌新台幣	101.01.03	~	101.01.17		EUR	410/	NTD	17,139				
賣出遠期外匯	美元	兌泰幣	101.02.29	~	101.03.26		USD	5,670/	THB	172,964				

(三) 於資產負債表日未採避險會計且尚未到期之外匯換匯合約如下：

102年9月30日			101年9月30日		
合約金額 (仟元)		到 期 日	合約金額 (仟元)		到 期 日
買 USD	20,020	102.10.09~ 103.07.18	買 USD	16,214	101.10.25~ 101.12.28
AUD	750	102.10.15	AUD	650	102.10.22
CNY	3,059	102.10.15	CNY	-	-
CAD	155	102.10.15	CAD	-	-
賣 USD	7,344	102.10.09~ 102.10.15	賣 USD	9,678	101.10.05~ 101.10.31
AUD	50	102.10.15	AUD	-	-
JPY	4,949	102.10.21	JPY	27,410	101.11.20
CNY	44,686	102.11.15~ 103.07.18	CNY	-	-
HKD	4,264	102.10.31	HKD	2,326	101.11.26
EUR	130	102.10.16	EUR	50	101.10.12

101年12月31日			101年1月1日		
合約金額 (仟元)		到 期 日	合約金額 (仟元)		到 期 日
買 USD	7,270	102.01.17~ 102.06.24	買 USD	4,734	101.01.09~ 101.03.29
AUD	270	102.01.24	AUD	1,200	101.01.05~ 101.01.06
JPY	62,795	102.01.17	JPY	-	-
賣 JPY	18,491	102.01.17	賣 JPY	23,280	101.01.17
HKD	2,945	102.01.22	HKD	2,335	101.02.21
USD	1,032	102.01.17~ 102.01.24	USD	1,216	101.01.05~ 101.01.06
EUR	50	102.01.24	EUR	100	101.01.09
AUD	100	102.01.24	AUD	-	-

(四) 於資產負債表日尚未到期之結構式定期存款明細如下：

	本 金 (RMB 仟元)	利 率 區 間	到 期 日
102年9月30日			
雙層觸及外幣掛鉤保本型 定期存款	\$ 76,480	0%~5%	102.10.28~102.12.26
美元利率掛鉤人民幣保本 結構式定期存款	39,740	1.485%~5%	102.10.09~103.01.06

(接次頁)

(承前頁)

	本 金 (RMB 仟元)	利 率 區 間	到 期 日
101年12月31日			
雙層觸及外幣掛鈎保本型 定期存款	45,830	0%-5%	102.01.28-102.06.20
美元利率掛鈎人民幣保本 結構式定期存款	38,500	2.2%-5%	102.06.26
101年9月30日			
雙層觸及外幣掛鈎保本型 定期存款	19,390	0%-4.35%	101.10.19~101.12.10
美元利率掛鈎人民幣保本 結構式定期存款	73,750	0%-5%	101.10.19~102.03.27
101年1月1日			
雙層觸及外幣掛鈎保本型 定期存款	73,610	0%-6.20%	101.01.20~101.05.04

(五) 於資產負債表日未適用避險會計且未到期之選擇權合約如下：

	到 期 期 間	合 約 金 額 (仟元)
102年9月30日		
賣出貨幣賣出選擇權	102.10.09	USD 1,000
101年9月30日		
賣出貨幣賣出選擇權	101.12.24	USD 3,000
買入貨幣買入選擇權	101.12.24	USD 1,500

九、備供出售金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
備供出售金融資產－流動				
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 672,219	\$ 618,237	\$ 669,588	\$ 909,626
基金受益憑證	1,027,237	1,006,536	1,140,255	984,271
政府公債	-	-	-	103,285
債券投資	1,355,689	1,562,063	1,523,841	1,563,535
金融債券	100,101	99,999	-	-
不動產投資信託	168,862	158,739	142,112	121,826
	<u>\$ 3,324,108</u>	<u>\$ 3,445,574</u>	<u>\$ 3,475,796</u>	<u>\$ 3,682,543</u>
備供出售金融資產－非流動				
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 5,078,830	\$ 4,549,732	\$ 4,471,262	\$ 3,767,970
未上市(櫃)股票	1,159,252	1,128,097	996,846	996,846
基金受益憑證	32,620	32,420	32,322	31,437
	<u>\$ 6,270,702</u>	<u>\$ 5,710,249</u>	<u>\$ 5,500,430</u>	<u>\$ 4,796,253</u>

(一) 合併公司於 101 年 1 月 1 日（轉換至 IFRSs 日）將原認列以成本衡量之金融資產計 598,845 仟元指定為備供出售金融資產。該等股票及其他備供出售金融資產公允價值之決定，請參閱附註三五。

(二) 備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註三七。

十、附賣回票券及債券投資／附買回票券及債券負債

附賣回票券及債券投資	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
承作金額	\$ 4,462,755	\$ 924,644	\$ 2,027,624	\$ 549,435
利 率	0.65%-0.66%	0.77%-0.78%	0.81%-0.82%	0.86%-0.87%
期後約定賣回價款	\$ 4,463,871	\$ 924,843	\$ 2,028,074	\$ 549,559

附買回票券及債券負債	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
承作金額	\$ 2,576,922	\$ 2,464,315	\$ 2,490,679	\$ 2,698,395
利 率	0.65%-0.8%	0.76%-0.87%	0.77%-0.90%	0.74%-0.90%
期後約定賣回價款	\$ 2,579,130	\$ 2,466,420	\$ 2,492,515	\$ 2,699,744

十一、持有至到期日金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>國內投資－非流動</u>				
政府債券	\$ 511,702	\$ 767,972	\$ 771,594	\$ 932,485
公司債券	2,046,345	1,768,511	1,753,714	1,751,456
受益證券	-	-	-	167,698
金融債券	193,636	149,988	149,985	149,983
持有至到期日金融資產	<u>\$ 2,751,683</u>	<u>\$ 2,686,471</u>	<u>\$ 2,675,293</u>	<u>\$ 3,001,622</u>

(一) 合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日，以持有至到期日之公司債券、政府債券及金融債券供作附買回交易條件之面額分別為 1,614,000 仟元、1,557,000 仟元、1,383,000 仟元及 1,600,300 仟元。

(二) 合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日以持有至到期日之政府債券供作信託資金賠償準備之面額皆為 50,000 仟元。

十二、以成本衡量之金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>非 流 動</u>				
國內未上市（櫃）普通股	\$ 188,957	\$ 182,725	\$ 183,400	\$ 133,842
國外未上市（櫃）普通股	12,201	24,161	24,161	24,161
	<u>\$ 201,158</u>	<u>\$ 206,886</u>	<u>\$ 207,561</u>	<u>\$ 158,003</u>

（接次頁）

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
依金融資產衡量種類區分				
備供出售金融資產	\$ 201,158	\$ 206,886	\$ 207,561	\$ 158,003
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	-	-	-	-
	<u>\$ 201,158</u>	<u>\$ 206,886</u>	<u>\$ 207,561</u>	<u>\$ 158,003</u>

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

合併公司設定質押做為借款擔保之以成本衡量之金融資產金額，請參閱附註三七。

十三、應收票據、應收帳款及其他應收款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>應收票據</u>				
因營業而發生	\$ 311,907	\$ 403,990	\$ 376,734	\$ 441,962
減：備抵呆帳	(4,585)	(4,585)	(4,585)	(4,775)
	<u>\$ 307,322</u>	<u>\$ 399,405</u>	<u>\$ 372,149</u>	<u>\$ 437,187</u>
<u>應收帳款</u>				
應收帳款	\$ 6,133,180	\$ 6,024,342	\$ 6,238,442	\$ 5,629,270
減：備抵呆帳	(110,864)	(111,949)	(145,349)	(135,286)
	<u>\$ 6,022,316</u>	<u>\$ 5,912,393</u>	<u>\$ 6,093,093</u>	<u>\$ 5,493,984</u>
<u>其他應收款</u>				
應收放款－固定利率	\$ 176,700	\$ 205,300	\$ 210,250	\$ 170,400
減：備抵呆帳（註）	-	-	-	(119,660)
	176,700	205,300	210,250	50,740
其 他	481,709	467,811	696,637	419,429
	<u>\$ 658,409</u>	<u>\$ 673,111</u>	<u>\$ 906,887</u>	<u>\$ 470,169</u>

註：101年1月1日帳列其他應收款備抵呆帳係因合併公司放款對象為採權益法評價之被投資公司，認列投資損失及備供出售金融資產未實現跌價損失至採用權益法之投資帳面價值降為0尚不足沖減，差額認列為合併公司對其墊款之備抵呆帳。

(一) 應收款項

合併公司對商品銷售均訂有授信期間。於決定應收款項可回收性時，合併公司考量應收款項自原始授信日至資產負債表日信用品

質之任何改變，並參考交易對方過去拖欠記錄及分析其目前財務狀況，以估計無法回收之金額。

在接受新客戶之前，合併公司評估該潛在客戶之信用品質並設定該客戶之信用額度。客戶之信用額度及評等定期檢視。

於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日之應收款項餘額中，無客戶之應收款項超過應收帳款合計數之 10%，故信用風險之集中度有限。

於資產負債表日已逾期但合併公司尚未認列備抵呆帳之應收帳款於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日之帳齡分析如下，因其信用品質並未重大改變，合併公司管理階層認為仍可回收其金額。此外，合併公司亦不具有將應收帳款及對相同交易對方之應付帳款互抵之法定抵銷權。

已逾期但未減損應收帳款之帳齡分析如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
30 天以下	\$ -	\$ 10,784	\$ 24,682	\$ -
31 至 60 天	-	27,222	28,994	22,093
61 至 90 天	57,011	61,832	92,221	50,454
91 至 120 天	-	-	984	-
120 天以上（註）	3,393	4,950	5,010	6,415
合計	<u>\$ 60,404</u>	<u>\$ 104,788</u>	<u>\$ 151,891</u>	<u>\$ 78,962</u>

註：取得客戶負責人開立之保證票據。

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

應收款項之備抵呆帳變動資訊如下：

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$116,534	\$140,061
加：本期提列呆帳費用	-	10,039
減：本期迴轉呆帳費用	(1,463)	-
外幣換算差額	378	(166)
期末餘額	<u>\$115,449</u>	<u>\$149,934</u>

(二) 其他應收款－應收放款

合併公司固定利率應收放款之利率暴險及合約到期日如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
固定利率應收放款				
一年內	\$ 38,400	\$ 38,200	\$ 33,350	\$ 13,800
超過一年但不超過二年	38,400	38,400	38,400	30,000
超過二年但不超過五年	99,900	115,200	115,100	90,000
超過五年	-	13,500	23,400	36,600
合計	<u>\$ 176,700</u>	<u>\$ 205,300</u>	<u>\$ 210,250</u>	<u>\$ 170,400</u>

十四、存 貨

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
製成品	\$ 3,469,164	\$ 3,048,770	\$ 3,074,758	\$ 2,704,064
在製品	632,672	586,061	458,524	562,903
原物料	1,327,514	1,828,978	1,873,695	2,303,115
半成品	178,015	196,207	197,358	107,614
在途存貨	<u>20,232</u>	<u>12,065</u>	<u>114,685</u>	<u>3,823</u>
	<u>\$ 5,627,597</u>	<u>\$ 5,672,081</u>	<u>\$ 5,719,020</u>	<u>\$ 5,681,519</u>

102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，與存貨相關之銷貨成本分別為 10,027,268 仟元、9,626,875 仟元、28,271,013 仟元及 28,416,966 仟元。

102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之銷貨成本包括存貨淨變現價值跌價損失 37,121 仟元、3,465 仟元、19,998 仟元及 25,353 仟元。

十五、貼現及放款淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
擔保透支	\$ 821,272	\$ 927,970	\$ 877,985	\$ 783,731
短期放款	2,612,138	2,748,449	2,012,374	2,218,030
短期擔保放款	1,363,439	1,381,074	759,620	2,224,576
中期放款	1,671,130	1,531,071	1,627,612	1,710,611
中期擔保放款	11,883,792	11,986,931	11,859,788	11,593,951
長期放款	38,231	43,358	45,235	47,733
長期擔保放款	18,562,047	17,272,956	16,304,478	15,729,433
催收款	<u>57,638</u>	<u>58,071</u>	<u>13,231</u>	<u>22,235</u>
	37,009,687	35,949,880	33,500,323	34,330,300
加：(折)溢價調整	(1,390)	2,034	2,257	2,828
減：備抵呆帳	<u>(446,296)</u>	<u>(424,206)</u>	<u>(423,151)</u>	<u>(423,780)</u>
	<u>\$36,562,001</u>	<u>\$35,527,708</u>	<u>\$33,079,429</u>	<u>\$33,909,348</u>

(一) 大台北商銀於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 57,638 仟元、58,071 仟元、13,231 仟元及 22,235 仟元。

(二) 大台北商銀於 102 及 101 年前 3 季並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(三) 貼現及放款、應收款項之備抵呆帳明細與變動情形如下：

	102年前3季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
102.01.01 餘額	\$ 58,071	\$ 366,135	\$ 424,206
提存（轉回）呆帳	(16,798)	22,523	5,725
收回轉銷呆帳	16,365	-	16,365
102.09.30 餘額	<u>\$ 57,638</u>	<u>\$ 388,658</u>	<u>\$ 446,296</u>

	101年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
101.01.01 餘額	\$ 22,235	\$ 401,545	\$ 423,780
提存（轉回）呆帳	8,452	(35,410)	(26,958)
收回轉銷呆帳	27,384	-	27,384
101.12.31 餘額	<u>\$ 58,071</u>	<u>\$ 366,135</u>	<u>\$ 424,206</u>

	101年前3季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
101.01.01 餘額	\$ 22,235	\$ 401,545	\$ 423,780
提存（轉回）呆帳	(30,352)	8,375	(21,977)
收回轉銷呆帳	21,348	-	21,348
101.09.30 餘額	<u>\$ 13,231</u>	<u>\$ 409,920</u>	<u>\$ 423,151</u>

	100年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
100.01.01 餘額	\$ 36,145	\$ 244,630	\$ 280,775
提存（轉回）呆帳	(24,320)	156,915	132,595
沖銷不良呆帳	(16,156)	-	(16,156)
收回轉銷呆帳	26,566	-	26,566
100.12.31 餘額	<u>\$ 22,235</u>	<u>\$ 401,545</u>	<u>\$ 423,780</u>

(四) 大台北商銀貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目	貼 現 及 放 款 總 額		備 抵 呆 帳 金 額	
	102年9月30日	101年9月30日	102年9月30日	101年9月30日
已有個別減損客觀證據者	153,047	212,675	93,933	131,285
無個別減損客觀證據者	52,683	37,277	8,983	7,981
合 計	36,803,957	33,250,371	148,388	71,466
合 計	37,009,687	33,500,323	251,304	210,732

項 目	貼 現 及 放 款 總 額		備 抵 呆 帳 金 額	
	101年12月31日	101年1月1日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	204,342	172,807	130,823	84,349
無個別減損客觀證據者	35,366	43,116	7,520	9,200
合 計	35,710,172	34,114,377	79,764	96,756
合 計	35,949,880	34,330,300	218,107	190,305

貼現及放款之備抵呆帳金額係依據 IAS 39 之規定，按信用風險特徵計算所揭露，惟其低於按「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」所計算之金額，故應以「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」為衡量金額。另大台北商銀採用金管銀法字第 10010006830 號函，應以備抵呆帳占總放款比率達 1% 以上為目標之要求，故 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日之備抵呆帳分別為 446,296 仟元、424,206 仟元、423,151 仟元及 423,780 仟元。

十六、採用權益法之投資

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
投資關聯企業	\$ 283,285	\$ 31,802	\$ 19,803	\$ 174,539

(一) 投資關聯企業

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
非上市櫃公司				
台金投資股份有限公司	\$ 7,170	\$ 7,513	\$ 7,683	\$ 8,193
騏鑑人力資源顧問管理有限公司	-	-	-	3,339
新光證券投資顧問股份有限公司	-	-	-	16,588

(接次頁)

(承 前 頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
新光保險代理人股份有限公司	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,769
新光財產保險代理人股份有限公司	-	-	-	6,436
台新租賃股份有限公司	269,584	17,467	4,657	-
新隆化學股份有限公司	-	-	-	141,131
大春寰宇投資有限公司	6,531	6,822	7,463	7,556
Bright Star Enterprises Limited	-	-	-	30
	283,285	31,802	19,803	197,042
減：轉列庫藏股票	-	-	-	(22,503)
	<u>\$ 283,285</u>	<u>\$ 31,802</u>	<u>\$ 19,803</u>	<u>\$ 174,539</u>

合併公司於資產負債表日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比如下：

公 司 名 稱	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
台金投資股份有限公司	48.57%	48.57%	48.57%	48.57%
騏鑑人力資源顧問管理有限公司	-	-	-	100.00%
新光證券投資顧問股份有限公司	-	-	-	100.00%
新光保險代理人股份有限公司	-	-	-	100.00%
新光財產保險代理人股份有限公司	-	-	-	100.00%
台新租賃股份有限公司	30.00%	30.00%	30.00%	30.00%
新隆化學股份有限公司	-	-	-	59.80%
大春寰宇投資有限公司	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%
Bright Star Enterprises Limited	-	-	-	100.00%

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
總 資 產	<u>\$ 3,779,245</u>	<u>\$ 2,939,575</u>	<u>\$ 2,921,620</u>	<u>\$ 2,781,133</u>
總 負 債	<u>\$ 2,762,230</u>	<u>\$ 2,761,593</u>	<u>\$ 3,044,567</u>	<u>\$ 3,041,020</u>

	102 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日	101 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日	102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
本期營業收入	\$ 29,599	\$ 19,588	\$ 114,044	\$ 94,838
本期淨利	\$ 37,174	\$ 32,890	\$ 4,453	(\$ 5,411)
本期其他綜合損益	\$ 423,932	\$ 205,314	\$ 839,362	\$ 413,288

騏鑑人力資源顧問管理有限公司、新光證券投資顧問股份有限公司、新光保險代理人股份有限公司、新光財產保險代理人股份有限公司、新隆化學股份有限公司及 Bright Star Enterprises Limited 自 101 年 1 月 1 日起納入編製合併財務報表。

十七、不動產、廠房及設備

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日					
每一類別之帳面金額									
土 地	\$ 6,148,386	\$ 6,145,688	\$ 6,262,578	\$ 6,154,272					
建 築 物	3,972,125	4,116,666	3,733,213	3,834,303					
機器設備	9,450,880	9,945,004	9,858,145	7,742,210					
運輸設備	46,416	38,322	38,906	34,259					
什項設備	116,362	133,051	153,492	151,780					
租賃資產	26,348	31,290	16,051	34,878					
生財器具	43,721	42,374	44,594	53,191					
未完工程及預付設備款	539,105	366,219	1,130,993	3,535,978					
	<u>\$20,343,343</u>	<u>\$20,818,614</u>	<u>\$21,237,972</u>	<u>\$21,540,871</u>					
	自 有 土 地	建 築 物	機 器 設 備	租 賃 資 產	未完工程及 預付設備款	運 輸 設 備	什 項 設 備	生 財 器 具	合 計
成 本									
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 6,154,272	\$ 7,148,306	\$25,937,219	\$ 44,508	\$ 3,535,978	\$ 82,073	\$ 705,003	\$ 168,524	\$43,775,883
增 添	-	20,578	86,866	6,003	680,478	2,310	39,141	2,684	838,060
處 分	-	-	-	-	(1,918)	(2,108)	-	(5,240)	(9,266)
淨兌換差額	(5,367)	(33,494)	(140,042)	-	(4,116)	(678)	(16,358)	(799)	(200,854)
重 分 類	113,673	95,297	3,037,949	(20,914)	(3,079,429)	11,208	(5,403)	2,419	154,800
101 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 6,262,578</u>	<u>\$ 7,230,687</u>	<u>\$28,921,992</u>	<u>\$ 29,597</u>	<u>\$ 1,130,993</u>	<u>\$ 92,805</u>	<u>\$ 722,383</u>	<u>\$ 167,588</u>	<u>\$44,558,623</u>
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 6,145,688	\$ 7,600,522	\$28,495,437	\$ 43,975	\$ 366,219	\$ 96,787	\$ 742,629	\$ 182,533	\$43,673,790
增 添	-	16,807	64,645	-	733,325	1,941	3,352	3,168	823,238
處 分	(24,995)	(53,682)	(268,002)	-	-	(1,332)	(365)	-	(348,376)
淨兌換差額	85	46,196	79,924	-	(45,456)	250	4,359	1,340	86,698
重 分 類	27,608	54,072	447,067	-	(514,983)	15,243	10,477	5,285	44,769
102 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 6,148,386</u>	<u>\$ 7,663,915</u>	<u>\$28,819,071</u>	<u>\$ 43,975</u>	<u>\$ 539,105</u>	<u>\$ 112,889</u>	<u>\$ 760,452</u>	<u>\$ 192,326</u>	<u>\$44,280,119</u>
累計折舊及減損									
101 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 3,314,003	\$18,195,009	\$ 9,630	\$ -	\$ 47,814	\$ 553,223	\$ 115,333	\$22,235,012
處 分	-	-	-	-	-	(1,330)	-	(3,547)	(4,877)
折舊費用	-	198,891	968,787	3,916	-	8,114	34,084	12,106	1,225,898
淨兌換差額	-	(15,420)	(99,949)	-	-	(699)	(18,416)	(898)	(135,382)
101 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,497,474</u>	<u>\$19,063,847</u>	<u>\$ 13,546</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 53,899</u>	<u>\$ 568,891</u>	<u>\$ 122,994</u>	<u>\$23,320,651</u>
102 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 3,483,856	\$18,550,433	\$ 12,685	\$ -	\$ 58,465	\$ 609,578	\$ 140,159	\$22,855,176
處 分	-	(41,107)	(244,794)	-	-	(1,194)	(213)	-	(287,308)
折舊費用	-	201,483	996,295	4,942	-	8,628	33,590	7,446	1,252,384
淨兌換差額	-	47,558	66,257	-	-	574	1,135	1,000	116,524
102 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,691,790</u>	<u>\$19,368,191</u>	<u>\$ 17,627</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 66,473</u>	<u>\$ 644,090</u>	<u>\$ 148,605</u>	<u>\$23,936,776</u>

(一) 合併公司之不動產、廠房及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	3 至 55 年
機器設備	2 至 17 年
運輸設備	2 至 7 年
生財器具	3 至 18 年
其他設備	3 至 15 年
租賃資產	5 年

(二) 合併公司部分土地於 101 年 1 月 1 日選擇按中華民國一般公認會計原則辦理重估後之重估價值作為認定成本，其原辦理重估增值情形如下：

1. 新纖公司持有之土地（含其他資產－土地）以 97 年 11 月 1 日公告現值辦理重估，歷年重估增值總額為 2,589,954 仟元，扣除提列土地增值稅準備 678,082 仟元，重估增值淨額為 1,911,872 仟元，列為未實現重估增值。截至 102 年 9 月 30 日止，未實現重估增值及土地增值稅準備因部分重估資產已處分而分別減少為 1,911,191 仟元及 666,374 仟元。土地以外之折舊性資產，亦分別以 63 年及 69 年 12 月 31 日為重估基準日辦理重估，經主管稅捐稽徵機關核定增值總額為 1,393,262 仟元（含第一次重估增值 374,324 仟元及第二次重估增值 1,018,938 仟元），列為未實現重估增值。截至 102 年 9 月 30 日止，重估增值總額因部分重估資產已處分而減少為 60,919 仟元。
2. 大台北商銀歷年度多次辦理土地重估價，截至 102 年 9 月 30 日止，土地重估增值總額（含固定資產及出租資產）計 545,370 仟元，扣除土地增值稅準備 127,564 仟元（帳列其他負債）後重估增值淨額為 417,806 仟元。
3. 泛亞聚酯於 97 年度辦理土地重估，重估增值總額為 40,425 仟元，扣除土地增值稅準備 16,917 仟元後重估淨額為 23,508 仟元。

(三) 合併公司設定質押作為借款擔保之不動產、廠房及設備金額，請參閱附註三七。

(四) 合併公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日利息資本化金額分別為 1,560 仟元及 6,410 仟元。

十八、投資性不動產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
投資性不動產	<u>\$ 4,030,922</u>	<u>\$ 4,045,274</u>	<u>\$ 4,050,880</u>	<u>\$ 4,071,908</u>

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按三十年至五十年之耐用年限計提折舊。

合併公司投資性不動產於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日、1 月 1 日之公允價值約為 4,757,949 仟元、4,501,112 仟元、4,481,834 仟元及 4,481,834 仟元。係由合併公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價，參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。合併公司設定質押作為借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註三七。

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。102 年及 101 年 1 月 1 日至 3 月 31 日投資性不動產之增減變動情形，請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註十八。

十九、商 譽

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$598,299	\$604,542
淨兌換差額	(23,177)	(11,017)
期末餘額	<u>\$575,122</u>	<u>\$593,525</u>

合併公司於報導期間結束日對商譽之可回收金額進行減損評估，並以使用價值作為可回收金額之計算基礎。使用價值之計算，係以合併公司未來 5 年度財務預測之現金流量作為估計基礎。

財務預測之現金流量係估計未來每年收入、毛利、資本支出及其他營業成本之成長作為編製基礎。合併公司資本支出之估計，係以目前市場需求預測、產能管理策略及製程技術改良作為基礎。

合併公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日未認列任何商譽之減損損失。

二十、營業保證金及交割結算基金

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
營業保證金	\$ 261,500	\$ 261,500	\$ 261,500	\$ 255,000
交割結算基金	40,060	37,853	37,853	68,727
	<u>\$ 301,560</u>	<u>\$ 299,353</u>	<u>\$ 299,353</u>	<u>\$ 323,727</u>

(一) 新光證券依下列規則提存營業保證金

1. 依「證券商管理規則」規定，證券商於辦理公司登記後，應分別依承銷商 40,000 仟元、自營商 10,000 仟元及經紀商 50,000 仟元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存營業保證金。另每增設一支機構，應提存保證金 10,000 仟元。
2. 依「證券商辦理有價證券買賣融資融券管理規則」規定，證券商辦理有價證券買賣融資融券者，應提存營業保證金 50,000 仟元。
3. 依「期貨商管理規則」規定，兼營期貨經紀業務者，提存營業保證金 25,000 仟元，每家分公司應提存保證金 10,000 仟元。

(二) 新光保險代理人及新光產險代理人依「保險代理人保險經紀人保險公證人繳存保證金及投保相關辦法」，保險代理人依前一年度營業收入計算合計應繳 1,000 仟元。

(三) 新光證券投顧依「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資顧問事業營業保證金處理要點」，證券投資顧問申請設立，應提存營業保證金 5,000 仟元。

(四) 新光證券依下列規則繳存交割結算基金

1. 依「證券商管理規則」規定，證券經紀商於開始營業前，應繳存基本金額 15,000 仟元，並於開始營業後，按受託買賣有價證券成交金額之一定比率，於每季終了後 10 日內繼續繳存至當年度底。開業次 1 年度起，其原繳存之基本金額減為 7,000 仟元，

自 101 年 1 月減為 3,500 仟元，並逐年按前一年度受託買賣上市有價證券成交金額依前揭比率併計於每年 1 月底前，就已繳存基金餘絀部分向臺灣證券交易所領回或繳存。

2. 證券商每增設一支機構應於開業前，向臺灣證券交易所一次繳存交割結算基金 3,000 仟元，但自開業次 1 年度起，其原繳存之金額減為 2,000 仟元，自 101 年 1 月減為 500 仟元。
3. 依「證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法」，證券經紀商除總機構應繳存 1,500 仟元計入給付結算基金外，另每設置一家分支機構應繳存 250 仟元，並依該證券商全年度透過櫃檯買賣中心等價成交系統受託買賣總金額按一定之計算比率提繳結算基金。

二一、其他資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>流動</u>				
存出保證金	\$ 1,000,000	\$ -	\$ -	\$ -
其他	<u>470,940</u>	<u>21,574</u>	<u>72,878</u>	<u>19,547</u>
	<u>\$ 1,470,940</u>	<u>\$ 21,574</u>	<u>\$ 72,878</u>	<u>\$ 19,547</u>
<u>非流動</u>				
存出保證金	\$ 71,975	\$ 73,357	\$ 73,587	\$ 69,459
預付租賃款（土地使用權）	75,037	74,659	74,772	81,228
承受擔保品淨額	162,286	162,286	162,286	162,286
其他	<u>221,677</u>	<u>101,524</u>	<u>144,606</u>	<u>122,016</u>
	<u>\$ 530,975</u>	<u>\$ 411,826</u>	<u>\$ 455,251</u>	<u>\$ 434,989</u>

合併公司於 102 年 6 月遞件申請經營行動寬頻業務，依申請規定提繳押標金 1,000,000 仟元，因合併公司放棄競標，預計 102 年 11 月將收回該押標金。

二二、借款

(一) 短期借款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>擔保借款</u>				
－銀行借款	\$ 1,250,843	\$ 1,393,845	\$ 771,000	\$ 181,061
<u>無擔保借款</u>				
－信用借款	<u>3,825,277</u>	<u>3,912,335</u>	<u>4,741,929</u>	<u>4,137,707</u>
	<u>\$ 5,076,120</u>	<u>\$ 5,306,180</u>	<u>\$ 5,512,929</u>	<u>\$ 4,318,768</u>

銀行週轉性借款之利率於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日分別為 0.71%-2.3053%、0.7029%-4.01%、0.7029%-4.50%及 0.74%-5.29%。

(二) 應付短期票券

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付商業本票	\$ 3,019,704	\$ 2,248,000	\$ 3,080,000	\$ 1,640,000
減：應付短期票券折價	(998)	(1,507)	(625)	(941)
	<u>\$ 3,018,706</u>	<u>\$ 2,246,493</u>	<u>\$ 3,079,375</u>	<u>\$ 1,639,059</u>

應付商業本票之借款利率於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日分別為 0.77%~2.21%、0.79%~1.04%、0.81%~2.18%及 0.74%~2.10%。

(三) 長期借款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
台灣銀行(一)	\$ 1,083,333	\$ 500,000	\$ 666,667	\$ 1,303,334
台灣銀行(二)	-	100,000	240,000	-
華南商業銀行	-	-	-	500,000
台新國際商業銀行	-	-	-	400,000
國泰世華聯貸案(一)	1,384,616	1,300,000	1,300,000	1,600,000
國泰世華聯貸案(二)	1,600,000	1,846,154	2,000,000	2,000,000
國泰世華聯貸案(三)	297,000	337,000	350,000	380,000
東亞銀行	300,000	300,000	300,000	300,000
中華開發(一)	-	-	-	79,000
中華開發(二)	200,000	100,000	-	-
台灣銀行聯貸案(甲)	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
台灣銀行聯貸案(乙)	1,900,000	1,700,000	1,700,000	1,550,000
永豐銀行	150,000	262,500	300,000	300,000
日盛商銀(一)	100,000	100,000	-	100,000
台北富邦	-	-	-	150,000
華泰銀行	-	-	-	50,000
兆豐國際商業銀行	60,000	60,000	-	-
中信銀行	-	100,000	-	-
安泰銀行	-	100,000	-	-
	<u>9,074,949</u>	<u>8,805,654</u>	<u>8,856,667</u>	<u>10,712,334</u>
減：一年內到期部分	(1,765,385)	(1,348,718)	(1,098,718)	(571,555)
長期借款	<u>\$ 7,309,564</u>	<u>\$ 7,456,936</u>	<u>\$ 7,757,949</u>	<u>\$10,140,779</u>

上項借款利率於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日，有效利率分別為 1.12%~1.7822%、1.38%~2.3053%、1.359~2.17%及 1.34%~1.84%。

合併公司借款合約除一般規定外，亦規定合併公司須維持若干財務比率，合併公司截至 102 年 9 月 30 日止，符合各借款合約之規定。

上述借款提供擔保情形請參閱附註三七。

合併公司之固定利率借款及合約到期日（或重設日）列示如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
1 年以內	\$ 1,765,385	\$ 1,348,718	\$ 1,098,718	\$ 571,555
超過 1 年但不超過 2 年	2,168,538	2,008,218	1,951,218	2,710,213
超過 2 年但不超過 5 年	5,141,026	5,448,718	5,806,731	3,614,940
超過 5 年	-	-	-	3,815,626
	<u>\$ 9,074,949</u>	<u>\$ 8,805,654</u>	<u>\$ 8,856,667</u>	<u>\$10,712,334</u>

二三、應付公司債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國內有擔保可轉換公司債	\$ 937,482	\$ -	\$ -	\$ -
減：列為一年內到期部分	-	-	-	-
	<u>\$ 937,482</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

國內有擔保可轉換公司債

友輝公司於 102 年 1 月 31 日在台灣發行 10 仟單位、利率為 0% 之新台幣計價無擔保可轉換公司債，本金金額共計 1,000,000 仟元。

公司債持有人有權以每股 136 元轉換為友輝公司之普通股。轉換期間為 102 年 3 月 1 日至 107 年 1 月 21 日。若公司債屆時未轉換，將於 107 年 1 月 22 日每單位以 100 仟元贖回。直至轉換或贖回為止，每季將依 0% 之年利率支付利息。友輝公司董事會決議以 102 年 9 月 10 日為除權除息基準日辦理盈餘轉增資，102 年 9 月 30 日之轉換價格調整為 102.8 元。

此可轉換公司債包括負債及權益組成部分，權益組成部分於權益項下以資本公積－認股權表達。負債組成部分原始認列之有效利率為 1.489458%。

發行價款（減除交易成本 4,150 仟元）	\$ 997,850
權益組成部分（減除分攤至權益之交易成本 286 仟元）	(68,654)
發行日負債組成部分（減除分攤至負債之交易成本 3,864 仟元）	929,196
以有效利率 1.489458% 計算之利息	9,206
公允價值變動損失	(920)
102 年 9 月 30 日負債組成部分	<u>\$ 937,482</u>

其他應付公司債相關資訊請參閱 102 年第 1 季合併報告附註二三。

二四、應付票據及應付帳款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>應付票據</u>				
因營業而發生	\$ 91,354	\$ 191,177	\$ 105,716	\$ 61,062
<u>應付帳款</u>				
因營業而發生	\$ 3,370,234	\$ 3,314,445	\$ 3,865,372	\$ 2,516,662

合併公司訂有財務風險管理政策，以確保所有應付款於預先約定之信用期限內償還。

二五、存款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 686,134	\$ 784,716	\$ 614,705	\$ 790,762
活期存款	4,011,841	4,248,370	3,226,492	3,166,938
儲蓄存款	30,445,689	31,053,728	32,166,780	31,183,400
定期存款	14,377,868	11,471,470	9,566,918	8,793,832
匯款	22	3,445	307	30
	<u>\$49,521,554</u>	<u>\$47,561,729</u>	<u>\$45,575,202</u>	<u>\$43,934,962</u>

二六、其他負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>其他應付款</u>				
應付設備款	\$ 76,763	\$ 137,395	\$ 83,346	\$ 236,734
應付待交換票據	152,364	375,816	374,022	359,086
應付薪資及獎金	252,095	306,079	250,155	391,087
應付股利	632,525	-	79,944	-
其他	1,039,682	808,482	1,174,180	878,971
	<u>\$ 2,153,429</u>	<u>\$ 1,627,772</u>	<u>\$ 1,961,647</u>	<u>\$ 1,865,878</u>
<u>其他負債－流動</u>				
退貨及折讓負債準備	\$ 341,687	\$ 382,636	\$ 218,910	\$ 143,394
其他	650,282	311,393	168,575	136,046
	<u>\$ 991,969</u>	<u>\$ 694,029</u>	<u>\$ 387,485</u>	<u>\$ 279,440</u>
<u>其他負債－非流動</u>				
存入保證金	\$ 62,246	\$ 57,681	\$ 58,454	\$ 58,301
其他	108,348	122,683	150,230	181,923
	<u>\$ 170,594</u>	<u>\$ 180,364</u>	<u>\$ 208,684</u>	<u>\$ 240,224</u>

	退 貨 及 折 讓
101 年 1 月 1 日餘額	\$143,394
本期提列	<u>75,516</u>
101 年 9 月 30 日餘額	<u>\$218,910</u>
102 年 1 月 1 日餘額	\$382,636
本期迴轉	(<u>40,949</u>)
102 年 9 月 30 日餘額	<u>\$341,687</u>

退貨及折讓之負債準備係依歷史經驗、管理階層之判斷及其他已知原因估計可能發生之產品退回及折讓，並於相關產品出售當年度認列為營業收入之減項。

二七、負債準備

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>負債準備-非流動</u>				
員工退職後福利	\$ 1,455,935	\$ 1,487,232	\$ 1,478,887	\$ 1,481,019
其他員工福利	<u>490</u>	<u>465</u>	<u>1,077</u>	<u>940</u>
	<u>\$ 1,456,425</u>	<u>\$ 1,487,697</u>	<u>\$ 1,479,964</u>	<u>\$ 1,481,959</u>

(一) 員工退職後福利之說明請參閱附註二八。

(二) 其他員工福利負債係退休員工優惠存款超額利息。

二八、退職後福利計畫

(一) 新纖公司、新纖工業、新鑫資產、新光證券、大台北商銀、友輝光電、新科光電、新輝光電、達輝光電、邦新工業、騏鑑人力及泛亞聚酯退休金資訊如下：

上述合併公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法，自 94 年 7 月 1 日起，依員工每月薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。合併公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之退休金成本分別為 48,592 仟元及 48,482 仟元。

上述合併公司除新輝光電、達輝光電及邦新工業外，適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法。員工退休金之給付依服務年資及其核准退休日前六個月之平均薪資計算。上述合併公司每月按員工薪資總額百分之二至十五提撥員工退休基金，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。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由我國精算學會會員蔡宗宏先生於 101 年 12 月 31 日執行。確定福利義務現值及相關之當年度與前期服務成本，係採用預計單位福利法衡量。合併公司係採用 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日精算決定之退休金成本率分別認列各期間之退休金費用。

福利退休金計畫資訊請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註二八。

102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日相關退休金費用係列入下列各單行項目：

	102年7月1日 至 9 月 30 日	101年7月1日 至 9 月 30 日	102年1月1日 至 9 月 30 日	101年1月1日 至 9 月 30 日
營業成本	\$ 17,765	\$ 11,199	\$ 37,857	\$ 74,010
推銷費用	\$ 2,746	\$ 4,827	\$ 7,406	\$ 8,234
管理費用	\$ 7,138	\$ 3,794	\$ 20,080	\$ 33,998
研發費用	\$ 1,431	\$ 2,313	\$ 2,991	\$ 2,837

(二) MAXIMA、SSFC、香港日春、FORMOSA、MAXPRO 及 LOFO HOLDING 等公司，尚未訂立員工退休辦法，當地政府法令亦無強制規定訂定員工退休辦法。

(三) 新星興業及新工環保因無專職員工，其投資活動由新纖公司代為執行，故無相關之退休金制度。

(四) LOFO HIGH TECH 之退休金政策可分為三種，列示如下：

1. 法定老年退休保險

提撥率為 19.90%（員工提撥 9.95%，雇主提繳 9.95%）。

2. 依據退休金法提列之公司退休金

公司退休基金係確定提撥制，依據退休金法令提撥予員工。此退休基金僅由公司提撥。員工服務滿 35 年可領取退休金。

3. 管理階層退休金條款

LOFO HIGH TECH 公司對管理階層之員工以服務年資乘以定額所得。該公司需提供佐證以符合退休金法及退休金保單之規定。

LOFO HIGH TECH 依據德國當地法令政策，於 102 及 101 年前 3 季提列退休金(利益)費用分別為(15,452)仟元及 32,340 仟元；於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日提列應計退休金負債分別為 217,733 仟元、233,185 仟元、227,014 仟元及 194,674 仟元。

(五) 泰新之退休金制度係屬確定給付退休辦法，員工退休金支付係依服務年資及其核准退休前之薪資計算，依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定，應依精算法認列，泰新於 102 及 101 年前 3 季分別提列退休金費用 322 仟元及 664 仟元；於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日之應計退休金負債分別為 14,871 仟元、14,549 仟元、16,557 仟元及 15,893 仟元。

(六) 其餘各公司之退休金屬確定提撥制者，依法令規定每月向當地政府繳交養老、醫療等各類社會保障金，102 及 101 年前 3 季認列之退休金成本分別為 3,922 仟元及 3,831 仟元。

二九、權益

(一) 股本

普通股

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
額定股數(仟股)	<u>2,800,000</u>	<u>2,800,000</u>	<u>2,800,000</u>	<u>2,800,000</u>
額定股本	<u>\$28,000,000</u>	<u>\$28,000,000</u>	<u>\$28,000,000</u>	<u>\$28,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>1,760,484</u>	<u>1,760,484</u>	<u>1,760,484</u>	<u>1,828,207</u>
已發行股本	<u>\$17,604,840</u>	<u>\$17,604,840</u>	<u>\$17,604,840</u>	<u>\$18,282,070</u>

新纖公司於 101 年 8 月經董事會決議辦理註銷庫藏股 67,723 仟股，每股面額 10 元，合計減資 677,230 仟元。

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。

額定股本中供發行可轉換公司債及員工認股權憑證所保留之股本合計為 46,000 仟股。

(二) 資本公積

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
股票發行溢價	\$ 288,910	\$ 288,910	\$ 288,910	\$ 300,024
公司債轉換溢價	163,223	163,223	163,223	163,223
庫藏股票交易	288,789	288,789	288,789	223,391
取得或處分子公司股權 價格與帳面價值之差額	542,878	398,268	389,482	-
	<u>\$ 1,283,800</u>	<u>\$ 1,139,190</u>	<u>\$ 1,130,404</u>	<u>\$ 686,638</u>

102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日各類資本公積餘額之調節如下：

	股票發行溢價	公 司 債 轉 換 溢 價	庫 藏 股 票 交 易	取得或處分子公 司股權價格與帳 面價值之差額
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 300,024	\$ 163,223	\$ 223,391	\$ -
庫藏股註銷	(11,114)	-	65,398	-
處分子公司股權	-	-	-	389,482
101 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 288,910</u>	<u>\$ 163,223</u>	<u>\$ 288,789</u>	<u>\$ 389,482</u>
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 288,910	\$ 163,223	\$ 288,789	\$ 398,268
取得子公司股權	-	-	-	108,419
子公司發行可轉換公司債	-	-	-	35,154
子公司發行員工認股權	-	-	-	1,037
102 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 288,910</u>	<u>\$ 163,223</u>	<u>\$ 288,789</u>	<u>\$ 542,878</u>

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應付員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 7,500 仟元及 8,306 仟元。前述員工紅利及董監酬勞係按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）之 1% 計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提

列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，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紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公允價值決定。就計算 101 及 100 年度股票紅利股數而言，股票公允價值係指股東會決議日前一日之收盤價，並考慮除權除息之影響為計算基礎。

新纖公司於分配 101 年度以前之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第 100116 號函及金管證一字第 0950000507 號函令等相關規定提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

自 102 年起，新纖公司依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，提列及迴轉特別盈餘公積。

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

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

新纖公司於 102 年 6 月 7 日及 101 年 6 月 5 日之股東會，分別決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 96,366	\$ 126,188	\$ -	\$ -
現金股利	552,960	548,462	0.3	0.3

新纖公司於 102 年 6 月 7 日及 101 年 6 月 5 日之股東會，分別決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	101年度	100年度
	現 金 紅 利	現 金 紅 利
員工紅利	\$ 7,164	\$ 11,575

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞係按新纖公司依據修訂前證券發行人財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表，並參考新纖公司依據修訂後證券發行人財務報告編製準則及 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。

	101 年度		100 年度	
	員工紅利	董監酬勞	員工紅利	董監酬勞
股東會決議配發金額	\$ 7,164	\$ -	\$ 11,575	\$ -
各年度財務報表認列金額	<u>8,635</u>	<u>-</u>	<u>11,575</u>	<u>-</u>
	<u>(\$ 1,471)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 101 及 100 年度財務報表認列之員工分紅及董監事酬勞之差異主要係因估計改變，已調整為 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之損益。

有關新纖公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

新纖公司首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
特別盈餘公積	<u>\$ 2,065,457</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

新纖公司帳列未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘之金額分別為 1,673,314 仟元及 392,143 仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積。

(五) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$143,320)	\$ -
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	<u>78,100</u>	<u>(142,021)</u>
期末餘額	<u>(\$ 65,220)</u>	<u>(\$142,021)</u>

國外營運機構淨資產自其功能性貨幣換算為合併公司表達貨幣（即新台幣）所產生之相關兌換差額，係直接認列為其他綜合損益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

2. 備供出售金融資產未實現損益

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 146,190	(\$ 673,248)
備供出售金融資產未實現 損益	590,405	469,703
採用權益法之關聯企業之 備供出售金融資產未實 現損益之份額	<u>346,416</u>	<u>181,266</u>
期末餘額	<u>\$ 1,083,011</u>	<u>(\$ 22,279)</u>

備供出售金融資產未實現損益係備供出售金融資產按公允價值衡量所產生之累計利益及損失，其認列於其他綜合損益，並減除當該等資產處分或減損而重分類至損益之金額。

(六) 非控制權益

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 6,680,934	\$ 6,349,574
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	405,811	308,562
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	283	(6,465)
備供出售金融資產未實 現損益	(519)	(26,039)
認購達輝子公司所增加之非 控制權益	463,228	-
處分達輝子公司部分權益	230,845	-
收購友輝子公司非控制權益	(2,215)	-
處分友輝子公司部分權益	-	163,197
子公司發行之可轉換公司債 權益組成部分	33,500	-
子公司發放現金股利	(190,320)	(198,759)
其 他	(38,830)	48,994
期末餘額	<u>\$ 7,582,717</u>	<u>\$ 6,639,064</u>

(七) 庫藏股票

收 回 原 因	轉 讓 股 份 予 員 工 (仟 股)	買 回 以 註 銷 (仟 股)	子 公 司 持 有 母 公 司 股 票 (仟 股)	合 計 (仟 股)
102 年 1 月 1 日 股 數	32,483	-	4,680	37,163
本期增加	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-
102 年 9 月 30 日 股 數	<u>32,483</u>	<u>-</u>	<u>4,680</u>	<u>37,163</u>
101 年 1 月 1 日 股 數	30,983	-	4,680	35,663
本期增加	1,500	67,723	-	1,500
本期減少	-	(67,723)	-	-
101 年 9 月 30 日 股 數	<u>32,483</u>	<u>-</u>	<u>4,680</u>	<u>37,163</u>

證券交易法第二十八條之二規定公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總額百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積之金額。

(八) 截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止，子公司新隆化學股份有限公司持有合併公司股票之相關資訊如下：

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>102 年 9 月 30 日</u>			
新隆化學股份有限公司	4,680	\$ <u>47,273</u>	\$ <u>47,273</u>
<u>101 年 12 月 31 日</u>			
新隆化學股份有限公司	4,680	\$ <u>45,448</u>	\$ <u>45,448</u>
<u>101 年 9 月 30 日</u>			
新隆化學股份有限公司	4,680	\$ <u>47,975</u>	\$ <u>47,975</u>
<u>101 年 1 月 1 日</u>			
新隆化學股份有限公司	4,680	\$ <u>22,503</u>	\$ <u>22,503</u>

新隆化學於合併公司對其取得控制力前，因投資目的買入新纖公司股票。

合併公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與本公司之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。

三十、繼續營業單位淨利

(一) 財務成本

	102年7月1日 至 9 月 30 日	101年7月1日 至 9 月 30 日	102年1月1日 至 9 月 30 日	101年1月1日 至 9 月 30 日
銀行借款利息	\$ 71,087	\$ 69,619	\$ 200,174	\$ 211,796
可轉換公司債利息	5,746	-	9,206	-
其他利息費用	<u>784</u>	<u>1,835</u>	<u>15,730</u>	<u>8,121</u>
以攤銷後成本衡量之金融負債之利息費用總額	77,617	71,454	225,110	219,917
央行及銀行同業存款	5,462	4,795	15,463	14,663
附買回票債券利息費用	4,870	5,624	14,002	17,185
存款息	103,996	106,580	304,699	305,273
其他財務成本	<u>1,509</u>	<u>2,972</u>	<u>6,822</u>	<u>8,845</u>
	<u>\$ 193,454</u>	<u>\$ 191,425</u>	<u>\$ 566,096</u>	<u>\$ 565,883</u>

利息資本化相關資訊如下：

	102年7月1日 至 9 月 30 日	101年7月1日 至 9 月 30 日	102年1月1日 至 9 月 30 日	101年1月1日 至 9 月 30 日
利息資本化金額	\$ 966	\$ 695	\$ 1,560	\$ 6,410
利息資本化利率	1.47%	1.48%	1.47%	1.48%

(二) 折舊及攤銷

	102年7月1日 至 9 月 30 日	101年7月1日 至 9 月 30 日	102年1月1日 至 9 月 30 日	101年1月1日 至 9 月 30 日
不動產、廠房及設備	\$ 409,124	\$ 387,842	\$ 1,252,384	\$ 1,225,898
投資性不動產	5,908	3,189	15,625	13,161
無形資產	<u>4,260</u>	<u>2,576</u>	<u>13,658</u>	<u>12,616</u>
合 計	<u>\$ 419,292</u>	<u>\$ 393,607</u>	<u>\$ 1,281,667</u>	<u>\$ 1,251,675</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 399,627	\$ 375,649	\$ 1,212,194	\$ 1,185,053
營業費用	<u>15,405</u>	<u>15,382</u>	<u>55,815</u>	<u>54,006</u>
	<u>\$ 415,032</u>	<u>\$ 391,031</u>	<u>\$ 1,268,009</u>	<u>\$ 1,239,059</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 4,260</u>	<u>\$ 2,576</u>	<u>\$ 13,658</u>	<u>\$ 12,616</u>

(三) 投資性不動產之直接營運費用

	102年7月1日 至 9 月 30 日	101年7月1日 至 9 月 30 日	102年1月1日 至 9 月 30 日	101年1月1日 至 9 月 30 日
產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用	<u>\$ 4,107</u>	<u>\$ 4,375</u>	<u>\$ 12,255</u>	<u>\$ 12,130</u>

(四) 員工福利費用

	102年7月1日 至 9 月 30 日	101年7月1日 至 9 月 30 日	102年1月1日 至 9 月 30 日	101年1月1日 至 9 月 30 日
退職後福利				
確定福利計畫	(\$ 4,900)	\$ 41,549	\$ 15,820	\$ 66,766
確定提撥計畫	<u>33,980</u>	<u>(19,416)</u>	<u>52,514</u>	<u>52,313</u>
	<u>29,080</u>	<u>22,133</u>	<u>68,334</u>	<u>119,079</u>
股份基礎給付				
權益交割之股份基 礎給付	<u>583</u>	<u>-</u>	<u>1,389</u>	<u>143</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 29,663</u>	<u>\$ 22,133</u>	<u>\$ 69,723</u>	<u>\$ 119,222</u>
依功能別彙總				
營業成本	\$ 17,765	\$ 11,199	\$ 37,857	\$ 74,010
營業費用	<u>11,898</u>	<u>10,934</u>	<u>31,866</u>	<u>45,212</u>
	<u>\$ 29,663</u>	<u>\$ 22,133</u>	<u>\$ 69,723</u>	<u>\$ 119,222</u>

(五) 外幣兌換損益

	102年7月1日 至 9 月 30 日	101年7月1日 至 9 月 30 日	102年1月1日 至 9 月 30 日	101年1月1日 至 9 月 30 日
外幣兌換利益總額	\$ 112,054	\$ 81,057	\$ 347,178	\$ 269,305
外幣兌換損失總額	<u>(160,257)</u>	<u>(150,242)</u>	<u>(301,096)</u>	<u>(396,385)</u>
淨利益（損失）	<u>(\$ 48,203)</u>	<u>(\$ 69,185)</u>	<u>\$ 46,082</u>	<u>(\$ 127,080)</u>

三一、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	102年7月1日 至 9 月 30 日	101年7月1日 至 9 月 30 日	102年1月1日 至 9 月 30 日	101年1月1日 至 9 月 30 日
當期所得稅				
當年度產生者	\$ 78,816	\$ 23,882	\$ 264,152	\$ 194,104
以前年度之調整	<u>(5,681)</u>	<u>-</u>	<u>(5,681)</u>	<u>85,645</u>
	<u>\$ 73,135</u>	<u>\$ 23,882</u>	<u>\$ 258,471</u>	<u>\$ 279,749</u>
遞延所得稅				
當期產生者	(\$ 8,207)	\$ 25,245	\$ 64,982	\$ 25,674
稅率變動	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>(\$ 8,207)</u>	<u>\$ 25,245</u>	<u>\$ 64,982</u>	<u>\$ 25,674</u>

合併公司係以估計之年度平均有效稅率計算期中所得稅費用，102年1月1日至9月30日因全年預估與期中實際之免稅所得及不可減除之費損項目具重大差異，致使期中所得稅費用與當期課稅所得乘以適用稅率並考量遞延所得稅變動所得之結果不同，故不予揭露會計所得與課稅所得之調節。

101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
稅前利益按法定稅率計算之	
所得稅費用	\$294,923
調節項目之所得稅影響數	
永久性差異	
免稅所得	(122,237)
其 他	(52,157)
暫時性差異	20,509
當期抵用之虧損扣抵	7,228
當期抵用之投資抵減	(65,977)
基本稅額應納差額	40,996
未分配盈餘加徵 10%	73,209
其 他	(2,390)
當期所得稅	194,104
以前年度所得稅調整	85,645
當期所得稅費用	<u>\$279,749</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
未分配盈餘				
86 年度以前未分配				
盈餘	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配				
盈餘	<u>2,242,006</u>	<u>3,954,447</u>	<u>3,800,729</u>	<u>3,985,207</u>
	<u>\$ 2,242,006</u>	<u>\$ 3,954,447</u>	<u>\$ 3,800,729</u>	<u>\$ 3,985,207</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 214,782</u>	<u>\$ 210,177</u>	<u>\$ 120,846</u>	<u>\$ 79,926</u>

101 及 100 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 17.32%(預計) 及 12.74%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含) 以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(三) 所得稅核定情形

新纖公司、新光投顧公司、新光保代公司、新光證券、新光財產保代公司、大台北商銀、新星興業、新纖開發、騏鑑人力、新建公司、新鑫資產管理、新輝光電、新工環保、泛亞聚酯及新隆化學歷年之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 100 年度。新纖工業及友輝光電歷年之營利事業所得稅結算申報案，業經稽徵機關核定至 99 年度；新光綠寶之營利事業所得稅申報案則尚未經稽徵機關核定；新科光電 97 年及 98 年度之營利事業所得稅尚未經稽徵機關核定；達輝光電除 99 年度之營利事業所得稅尚未經稽徵機關核定外，100 年度之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

邦新工業 96 年至 100 年度營利事業所得稅申報案業經核定，惟邦新工業對 96 年、97 年及 99 年度核定之免稅所得額尚有疑義，業已提出復查，基於穩健已估列相關所得稅額。

MAXIMA、FORMOSA、MAXPRO、Brighty、UBright (BVI) 及 SSFC 註冊於英屬維京群島，依據當地法律享有免稅之優惠，故不做所得稅費用計算。

華春公司及新光工業公司根據 97 年 1 月 1 日施行之中華人民共和國企業所得稅法規定，於本法公布前取得兩免三減半之優惠稅率，因未獲利而尚未享受優惠的，優惠期限從本法施行年度起計算。前兩年免徵企業所得稅，第 3 年至第 5 年則減半徵收企業所得稅，華春公司及新光工業公司 97 及 98 年為免稅年度，99 至 101 年為減半徵收年度。

三二、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	102年7月1日 至 9 月 30 日	101年7月1日 至 9 月 30 日	102年1月1日 至 9 月 30 日	101年1月1日 至 9 月 30 日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 384,334	\$ 248,948	\$ 1,002,342	\$ 490,173
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	-	-	-	-
用以計算稀釋每股盈餘之 盈餘	<u>\$ 384,334</u>	<u>\$ 248,948</u>	<u>\$ 1,002,342</u>	<u>\$ 490,173</u>

股 數

	102年7月1日 至 9 月 30 日	101年7月1日 至 9 月 30 日	102年1月1日 至 9 月 30 日	101年1月1日 至 9 月 30 日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	1,723,321	1,746,230	1,723,321	1,761,272
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	743	810	1,175	1,598
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>1,724,064</u>	<u>1,747,040</u>	<u>1,724,496</u>	<u>1,762,870</u>

單位：仟股

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

三三、股份基礎給付協議

新光證券

新光證券公司於 96 年 7 月給與員工認股權 5,500 單位，每一單位可認購普通股一仟股。給與對象為新光證券符合特定條件之員工。認股權之存續期間為 6 年，憑證持有人於發行屆滿 2 年之日起，可行使被給與之一定比例之認股權。認股權發行後，遇有新光證券普通股股份發生變動時，認股權行使價格依規定公式予以調整。

102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
	單 位 (仟)	執 行 價 格 (元)	單 位 (仟)	執 行 價 格 (元)
期初流通在外	-	\$ -	2,959	\$ 10
本期給與	-	-	-	-
本期放棄	-	-	-	-
本期執行	-	-	-	-
本期逾期失效	-	-	-	-
期末流通在外	-	-	2,959	10
期末可執行	-	-	2,959	10
本期給與之認股權公允價值 (元)	\$ -	-	\$ -	-

截至資產負債表日，流通在外之員工認股權相關資訊如下：

102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
執 行 價 格 之範圍 (元)	剩 餘 合 約 期 限 (年)	執 行 價 格 之範圍 (元)	剩 餘 合 約 期 限 (年)	執 行 價 格 之範圍 (元)	剩 餘 合 約 期 限 (年)	執 行 價 格 之範圍 (元)	剩 餘 合 約 期 限 (年)
\$ -	-	\$ 10	0.5	\$ 10	0.75	\$ 10	1.5

102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之酬勞成本分別為 0 仟元及 143 仟元。

達輝光電

達輝公司於 102 年 3 月給與員工認股權 4,000 單位，每一單位可認購普通股一仟股。給與對象為達輝公司之員工。認股權之存續期間均為 3 年，憑證持有人於發行之日起，可行使被給與之一定比例之認股權。認股權行使價格為面額 10 元，認股權行使價格依規定公式予以調整時，如調整後認股價格高於調整前認股價格，則不予調整。如調整後之認股價格低於面額 10 元者，則以面額為認股價格。

員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	102年1月1日至9月30日	
	單 位	執 行 價 格 (元)
期初流通在外	-	\$ -
本期給與	4,000	10
本期放棄	-	-
本期執行	(3,602)	10
本期逾期失效	-	-
期末流通在外	398	10
期末可執行	398	10
本期給與之認股權公允價值 (元)	\$ 1.75	

截至資產負債表日，流通在外之員工認股權相關資訊如下：

102年9月30日	
執行價格之範圍（元）	剩餘合約期限（年）
\$ 10	2.5

達輝公司於 102 年 2 月給與之員工認股權均使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之輸入值如下：

	102 年 2 月
給與日股價	8.9 元
執行價格	10 元
預期波動率	48.91%
存續期間	1.5 年
預期股利率	0.00%
無風險利率	0.75%

截至 102 年 9 月 30 日止，流通在外員工認股權之剩餘合約存續期間為 2.50 年。

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之酬勞成本為 1,389 仟元。

三四、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）及權益（即股本、資本公積、保留盈餘、其他權益項目及非控制權益）／歸屬於本公司業主之權益（即股本、資本公積、保留盈餘及其他權益項目）組成。

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

合併公司主要管理階層每年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。

三五、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

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

(1) 第一級公允價值衡量係指以來自活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。

(2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。

(3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

102 年 9 月 30 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
衍生工具	\$ -	\$ 18,454	\$ -	\$ 18,454
持有供交易之非 衍生金融資產	68,742	807,663	-	876,405
結構式存款	-	561,691	-	561,691
合 計	<u>\$ 68,742</u>	<u>\$ 1,387,808</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,456,550</u>
備供出售金融資產				
國內上市（櫃）有 價證券				
一權益投資	\$ 5,751,049	\$ -	\$ -	\$ 5,751,049
一債券投資	751,559	-	-	751,559
國內未上市（櫃） 有價證券				
一權益投資	-	1,159,252	-	1,159,252
一債券投資	-	704,231	-	704,231
基金受益憑證	1,059,857	-	-	1,059,857
不動產投資信託	168,862	-	-	168,862
合 計	<u>\$ 7,731,327</u>	<u>\$ 1,863,483</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,594,810</u>
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
衍生工具	\$ -	\$ 5,082	\$ -	\$ 5,082
可轉換公司債贖 回權	-	7,100	-	7,100
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,182</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,182</u>

101 年 12 月 31 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
衍生工具	\$ -	\$ 3,966	\$ -	\$ 3,966
持有供交易之非				
衍生金融資產	111,637	539,504	-	651,141
結構式存款	-	390,267	-	390,267
合 計	<u>\$ 111,637</u>	<u>\$ 933,737</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,045,374</u>
備供出售金融資產				
國內上市（櫃）有				
價證券				
一權益投資	\$ 5,167,969	\$ -	\$ -	\$ 5,167,969
一債券投資	1,207,407	-	-	1,207,407
國內未上市（櫃）				
有價證券				
一權益投資	-	1,128,097	-	1,128,097
一債券投資	-	454,655	-	454,655
基金受益憑證	1,038,956	-	-	1,038,956
不動產投資信託	158,739	-	-	158,739
合 計	<u>\$ 7,573,071</u>	<u>\$ 1,582,752</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,155,823</u>
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,938</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,938</u>

101 年 9 月 30 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
衍生工具	\$ -	\$ 29,724	\$ -	\$ 29,724
持有供交易之非				
衍生金融資產	43,595	557,999	-	601,594
結構式存款	-	430,322	-	430,322
合 計	<u>\$ 43,595</u>	<u>\$ 1,018,045</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,061,640</u>
備供出售金融資產				
國內上市（櫃）有				
價證券				
一權益投資	\$ 5,140,850	\$ -	\$ -	\$ 5,140,850
一債券投資	918,783	-	-	918,783
國內未上市（櫃）				
有價證券				
一權益投資	-	996,846	-	996,846
一債券投資	-	605,058	-	605,058
基金受益憑證	1,172,577	-	-	1,172,577
不動產投資信託	142,112	-	-	142,112
合 計	<u>\$ 7,374,322</u>	<u>\$ 1,601,904</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,976,226</u>
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,703</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,703</u>

101 年 1 月 1 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
衍生工具	\$ -	\$ 1,475	\$ -	\$ 1,475
持有供交易之非 衍生金融資產	29,260	438,869	-	468,129
結構式存款	-	353,686	-	353,686
合 計	<u>\$ 29,260</u>	<u>\$ 794,030</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 823,290</u>
備供出售金融資產				
國內上市（櫃）有 價證券				
一權益投資	\$ 4,677,596	\$ -	\$ -	\$ 4,677,596
一債券投資	1,264,521	-	-	1,264,521
國內未上市（櫃） 有價證券				
一權益投資	-	996,846	-	996,846
一債券投資	-	402,299	-	402,299
基金受益憑證	1,015,708	-	-	1,015,708
不動產投資信託	121,826	-	-	121,826
合 計	<u>\$ 7,079,651</u>	<u>\$ 1,399,145</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,478,796</u>
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,634</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,634</u>

102 及 101 年前 3 季無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

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

設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(3) 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

公開報價

此一類別之金融資產包括結構式存款等。

衍生工具

遠期外匯合約之公允價值係以遠期匯率報價及由配合合約到期期間之報價利率推導之殖利率曲線衡量。

用以決定下列金融資產與負債公允價值之重要假設列示如下。

可轉換公司債

可轉換公司債負債組成部分之公允價值，係假設該公司債將於 107 年 1 月 31 日贖回，利率係以 5 年期公債殖利率無風險利率為基礎，加計風險貼水，並維持固定信用風險價差估算。

無公開報價之股票

合併財務報表包括以公允價值衡量之無公開報價股票。公允價值係使用現金流量折現模型估算，其中部分假設係採無法由可觀察市場佐證之價格或利率。

(二) 金融工具之種類

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
持有供交易	\$ 1,456,550	\$ 1,045,374	\$ 1,061,640	\$ 823,290
持有至到期日之投資	2,751,683	2,686,471	2,675,293	3,001,622
放款及應收款（註1）	13,910,753	11,660,305	11,830,439	9,844,663
備供出售金融資產（註2）	9,594,810	9,155,823	8,976,226	8,478,796

（接次頁）

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
金融負債				
透過損益按公允價值衡				
量				
持有供交易	\$ 5,082	\$ 2,938	\$ 6,703	\$ 8,634
指定為透過損益按				
公允價值衡量	7,100	-	-	-
以攤銷後成本衡量				
(註3)	23,722,274	21,491,721	23,381,706	21,113,763

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收票據、應收帳款及其他應收款等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註2：餘額係包含分類為備供出售之以成本衡量金融資產餘額。

註3：餘額係包含短期借款、應付短期票券、應付票據、應付帳款、其他應付款、應付公司債及長期借款等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(三) 財務風險管理目的與政策

合併公司主要金融工具包括權益及債務投資、應收帳款、應付帳款、應付公司債及借款等。合併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（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

合併公司透過衍生金融工具規避暴險，以減輕該等風險之影響。衍生金融工具之運用受合併公司董事會通過之政策所規範，其為匯率風險、利率風險、信用風險、衍生金融工具與非衍生金融工具之運用以及剩餘流動資金之投資書面原則。內部稽核人員持續地針對政策之遵循與暴險額度進行複核。合併公司並未以投機目的而進行金融工具（包括衍生金融工具）之交易。

1. 市場風險

合併公司之營運活動使合併公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(1)）以及利率變動風險（參閱下述(2)）。

合併公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

(1) 匯率風險

本公司之數個子公司從事外幣計價之銷貨與進貨交易，因而使合併公司產生匯率變動暴險。合併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。

合併公司於資產負債表日重大之外幣計價貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
資 產				
美 金	\$ 162,928	\$ 121,345	\$ 136,237	\$ 120,849
負 債				
美 金	52,219	54,451	61,745	68,855

合併公司使用遠期外匯合約以減輕匯率暴險。該遠期外匯合約之幣別須與被避險項目相同，透過衍生工具與被避險項目合約條款之配合，以使避險有效性極大化。

敏感度分析

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對美金之匯率增加及減少 5%時，合併公司之敏感度分析。5%係為集團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。下表之正數係表示當新台幣相對於美金貶值 5%時，將使稅前淨利增加之金額；當新台幣相對於美金升值 5%時，其對稅前淨利之影響將為同金額之負數，影響主要源自於合併公司於資產負債表日尚流通在外且未進行現金流量避險之美金計價應收、應付款項。

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
損 益	\$163,683	\$109,112

(2) 利率風險

因合併公司內之個體同時以固定及浮動利率借入資金，因而產生利率暴險。合併公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合。合併公司定期評估避險活動，使其與利率觀點及既定之風險偏好一致，以確保採用最符合成本效益之避險策略。

合併公司於資產負債表日受利率暴險之金融負債帳面金額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
具公允價值利率風險	\$ 7,100	\$ -	\$ -	\$ -
具現金流量利率風險	18,107,257	16,358,327	17,448,971	16,670,161

合併公司因持有變動利率銀行借款而面臨現金流量利率風險之暴險。

敏感度分析

下列敏感度分析係依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整年度皆流通在外。集團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一碼（0.25%），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／減少一碼（0.25%），在所有其他變數維持不變之情況下，合併公司102年及101年1月1日至9月30日之稅前淨利將分別減少33,951仟元及32,717仟元，主因為合併公司之變動利率借款。

(3) 其他價格風險

合併公司因持有上市櫃權益證券投資及受益憑證等而產生權益價格及商品價格暴險。合併公司管理階層藉由持有不同風險投資組合以管理風險。

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及商品價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 5%，102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將因持有供交易投資之公允價值變動分別增加／減少 3,209 仟元及 3,391 仟元。102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前其他綜合損益將因備供出售金融資產公允價值之變動增加／減少 479,741 仟元及 448,811 仟元。

2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成集團財務損失之風險。截至資產負債表日，合併公司可能因交易對方未履行義務及合併公司提供財務保證造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

合併公司採行之政策係僅與信譽卓著之對象進行交易，並於必要情形下取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險。

為減輕信用風險，合併公司管理階層指派專責團隊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。

應收帳款之對象涵蓋眾多客戶，分散於不同產業及地理區域。合併公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

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。於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日，合併公司未有客戶之應收款項達應收款項總額之 10%。

3. 流動性風險

合併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。合併公司管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合同條款之遵循。

銀行借款對合併公司而言係為一項重要流動性來源。合併公司流動性風險管理之最終責任在董事會，其建立了適當的流動性風險管理架構，以因應合併公司短期、中期及長期之籌資與流動性的管理需求。合併公司透過維持足夠的準備、銀行融資額度及取具借款承諾、持續地監督預計與實際現金流量，以及使金融資產及負債之到期組合配合，來管理流動性風險。

下表詳細說明合併公司已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據合併公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。

合併公司可被要求立即還款之銀行借款，係列於下表中最早之期間內，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。

102 年 9 月 30 日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 4,422,971	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,422,971
浮動利率工具	9,860,211	2,168,538	5,141,026	-	17,169,775
可轉換公司債	-	-	937,482	-	937,482
	<u>\$ 14,283,182</u>	<u>\$ 2,168,538</u>	<u>\$ 6,078,508</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,530,228</u>

101 年 12 月 31 日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 3,949,096	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,949,096
浮動利率工具	8,901,391	2,008,218	5,448,718	-	16,358,327
	<u>\$ 12,850,487</u>	<u>\$ 2,008,218</u>	<u>\$ 5,448,718</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,307,423</u>

101 年 9 月 30 日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 4,384,533	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,384,533
浮動利率工具	<u>9,691,022</u>	<u>1,951,218</u>	<u>5,806,731</u>	<u>-</u>	<u>17,448,971</u>
	<u>\$ 14,075,555</u>	<u>\$ 1,951,218</u>	<u>\$ 5,806,731</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,833,504</u>

101 年 1 月 1 日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 3,205,545	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,205,545
浮動利率工具	<u>6,529,382</u>	<u>2,710,213</u>	<u>3,614,940</u>	<u>3,815,626</u>	<u>16,670,161</u>
	<u>\$ 9,734,927</u>	<u>\$ 2,710,213</u>	<u>\$ 3,614,940</u>	<u>\$ 3,815,626</u>	<u>\$ 19,875,706</u>

下表詳細說明合併公司針對衍生金融工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具，係以未折現之合約淨現金流入及流出為基礎編製；就採總額交割之衍生工具，係以未折現之總現金流入及流出為基礎編製。當應付或應收金額不固定時，揭露之金額係依資產負債表日殖利率曲線所推估之預計利率決定。

102 年 9 月 30 日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
淨額交割					
遠期外匯合約	<u>\$ 11,779</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,779</u>
外匯換匯合約	<u>\$ 1,593</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,593</u>

101 年 12 月 31 日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
淨額交割					
遠期外匯合約	<u>\$ 1,311</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,311</u>
外匯換匯合約	<u>(\$ 283)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 283)</u>

101 年 9 月 30 日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
淨額交割					
遠期外匯合約	<u>\$ 20,848</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,848</u>
外匯換匯合約	<u>\$ 2,173</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,173</u>

101 年 1 月 1 日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
淨額交割					
遠期外匯合約	<u>(\$ 7,539)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 7,539)</u>
外匯換匯合約	<u>\$ 380</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 380</u>

三六、關係人交易

本公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。合併公司與其他關係人間之交易如下。

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
新光商業銀行股份有限公司	實質關係人
新光人壽保險股份有限公司	該公司董事長與新纖公司董事長為二等親
台新國際商業銀行股份有限公司	該公司董事長與新纖公司董事長為二等親
新光產物保險股份有限公司	實質關係人
新光金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司董事長為二等親
新光紡織股份有限公司	實質關係人
財團法人大台北銀行文化基金會	受合併公司捐贈達實收基金總額三分之一以上之財團法人
吳 志 宏	新光證券之董事（法人代表）
詹 炳 發	新光證券之董事長
張 成 功	新光證券之總經理
陳 淑 美	大台北商銀之董事長
王 正 義	大台北商銀之監察人
陳 建 豪	大台北商銀之總經理
黃 豐 益	大台北商銀之董事
吳 東 昇	新纖公司之董事長
李 健 政	大台北商銀之監察人
香港商英威達有限公司台灣分公司 （香港英威達）	邦新之主要股東聯屬公司
INVISTA (Singapore) Pte.Ltd.	邦新之主要股東聯屬公司
台新租賃股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
其 他	大台北商銀董事、監察人、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬和總行部門主管以上人員及各區域分行經理

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷 貨

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
合併報告成員之主要 股東之聯屬公司	\$ 204,911	\$ 170,030	\$ 598,094	\$ 517,935

資產負債表日之應收關係人款項餘額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
合併報告成員之主要股東之聯屬公司	\$ 128,815	\$ 138,480	\$ 117,650	\$ 117,641

2. 資金融通

(1) 合併公司向台新國際商業銀行股份有限公司借款情形如下：

101年1月1日至9月30日				
借款性質	最高金額	期末餘額	利率區間%	前3季利息費用
長期借款	\$ 400,000	\$ -	1.44%	\$ 205

(2) 合併公司向新光商業銀行股份有限公司借款情形如下：

102年1月1日至9月30日				
借款性質	最高金額	期末餘額	利率區間%	前3季利息費用
短期擔保借款	\$ 80,000	\$ -	1.25%	\$ 191

101年1月1日至9月30日				
借款性質	最高金額	期末餘額	利率區間%	前3季利息費用
短期擔保借款	\$ 255,000	\$ -	1.15%-1.30%	\$ 878

3. 資金融通一帳列其他應收款

102年1月1日至9月30日					
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入	應收利息
台新租賃股份有限公司	\$ 205,300	\$ 176,700	2%-2.5%	\$ 3,424	\$ 51

101年1月1日至9月30日					
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入	應收利息
台新租賃股份有限公司	\$ 225,000	\$ 210,250	2%-2.5%	\$ 3,516	\$ 57

4. 放款

102年1月1日至9月30日							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易有無不同
員工消費性放款	11	\$ 11,028	\$ 7,480	\$ 7,480	-	無	無
自用住宅抵押放款等	16	153,230	115,942	115,942	-	不動產	無
擔保放款	主要管理階層	35,250	12,000	12,000	-	不動產	無
擔保放款	其他關係人	34,889	33,461	33,461	-	不動產	無

101年1月1日至9月30日							
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 有 無 不 同
員工消費性放款	15	\$ 37,629	\$ 33,115	\$ 33,115	-	無	無
消費性放款	其他關係人	829	725	725	-	無	無
自用住宅抵押放款等	17	110,135	82,107	82,107	-	不動產	無
擔保放款	主要管理階層	27,500	27,500	27,500	-	不動產	無
擔保放款	其他關係人	60,707	39,196	39,196	-	不動產	無

依銀行法第三十二條及第三十三條規定，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。

5. 存 款

102年1月1日至9月30日			
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出
新光產物保險股份有限公司	\$175,578	0.00~0.16	\$ 775
吳東昇及其企業	43,188	0.00~0.23	101
主要管理階層	33,754	0.00~7.53	164
財團法人大台北銀行文 化基金會	27,797	0.00~0.23	156
其他關係人	<u>143,828</u>	0.00~7.53	<u>1,253</u>
	<u>\$424,145</u>		<u>\$ 2,449</u>

101年1月1日至9月30日			
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出
吳東昇及其企業	\$ 30,132	0.16~0.23	\$ 8
主要管理階層	24,382	0.01~7.5	135
其 他	<u>82,518</u>	0.00~7.5	<u>1,233</u>
	<u>\$137,032</u>		<u>\$ 1,376</u>

存款除行員存款利率於102年及101年9月30日分別為7.53%及7.50%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

6. 其他事項

(1) 營業租賃－出租人

承 租 人	租 賃 標 的 物	租 賃 期 間	租 金 收 入			
			102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
新光人壽保險股份有限公司	松江大樓7~11樓	99.08.01~ 104.07.31	\$ 3,594	\$ 3,560	\$ 9,583	\$ 9,374
其他關係人			79	79	242	242

(2) 營業租賃－承租人

承 租 人	租 賃 標 的 物	租 賃 期 間	租 金 支 出			
			102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
新光人壽保險股份有限公司	南京東路新光人壽大樓八、九樓辦公室	99.08.01~104.07.31	\$ 3,595	\$ 3,370	\$ 10,784	\$ 10,112
新光紡織股份有限公司	土地、廠房等	95.03~111.10	1,145	1,061	3,416	3,177
台新租賃股份有限公司	董事長及總經理座車	98.08~104.01	200	7	599	598

(三) 對主要管理階層之獎酬

102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
薪 資	\$ 3,407	\$ 3,524	\$ 10,219	\$ 11,166
獎 金	1,113	5,547	6,016	13,240
特 支 費	900	476	2,862	1,647
業務執行費	1,225	762	3,667	2,232
退休金	317	556	950	1,667

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

合併公司下列資產業已提供各金融機構作為各項借款及購貨履約保證金額之擔保品，其明細資料如下：

擔 保 資 產	內 容	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
其他金融資產－流動	貨幣保證金、定存、質押定存單及備償戶	\$ 520,359	\$ 264,923	\$ 394,775	\$ 205,985
備供出售金融資產－流動及非流動	上市公司股票	2,380,185	2,204,835	2,189,876	2,457,752
持有至到期日之金融資產	附買回債券借款擔保品及信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000	50,000
固定資產	土地、房屋、機器設備	6,566,472	6,568,888	7,014,292	7,226,280
投資性不動產	投資性不動產	776,962	778,955	779,620	781,613
存出保證金	假扣押擔保品	80	80	80	80
場地使用權	杭州經濟技術開發區 M4-1-1 地塊	70,849	69,621	69,867	74,304
其 他	新科光電股票	54,802	56,749	53,562	68,607
		<u>\$ 10,419,709</u>	<u>\$ 9,994,051</u>	<u>\$ 10,552,072</u>	<u>\$ 10,864,621</u>

102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日上述質押定存單利率區間分別為 0.75%~0.92%、0.46%~1.365%、0.46%~1.365% 以及 0.40%~1.37%。

提供質押以作為合併公司借款擔保之不動產、廠房、設備及投資性不動產不得作為其他借款之擔保品或出售予其他企業。

三八、重大承諾及或有事項

除其他附註所述者外，合併公司於資產負債表日有下列重大承諾事項及或有事項：

(一) 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日合併公司已開立未使用信用狀如下：

幣別	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
歐 元	\$ 638	\$ 1,356	\$ 5,452	\$ 1,508
日 幣	702,674	249,050	359,875	381,060
美 金	31,061	10,855	10,382	9,928

(二) 除附註八所述承作金融商品之承諾外，截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止，大台北商銀尚有之重大承諾及或有負債列示如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
尚未動用之授信承諾	\$15,060,676	\$13,259,451	\$14,419,104	\$13,571,925
保證責任款項	178,588	445,079	437,579	307,006
開發信用狀餘額	5,691	1,933	24,477	2,717
信託負債	2,742,436	1,725,454	1,578,118	1,068,708

(三) 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

102 年 9 月 30 日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 236,831	信託資本	
基金投資	974,637	金錢信託	\$1,156,825
不 動 產		不動產信託	1,586,547
土地及建物	<u>1,530,968</u>	本期損益	(40,444)
		遞延結轉數	<u>39,508</u>
信託資產總額	<u>\$2,742,436</u>	信託負債總額	<u>\$2,742,436</u>

信託帳損益表

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 188
信託費用	
管 理 費	(394)
手 續 費	(474)
稅捐支出	(39,748)
其他支出	(16)
	(40,632)
稅前純損	(40,444)
所得稅費用	-
稅後純損	(\$ 40,444)

信託帳財產目錄

102 年 9 月 30 日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 236,831
基金投資	974,637
不 動 產	
土地及建物	1,530,968
	<u>\$ 2,742,436</u>

信託帳資產負債表

102 年 1 月 1 日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 215,194	信託資本	
基金投資	862,576	金錢信託	\$1,027,536
不 動 產		不動產信託	698,904
土地及建物	<u>647,684</u>	本期損益	(2,330)
		遞延結轉數	<u>1,344</u>
信託資產總額	<u>\$1,725,454</u>	信託負債總額	<u>\$1,725,454</u>

信託帳財產目錄

102 年 1 月 1 日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 215,194
基金投資	862,576
不 動 產	
土地及建物	<u>647,684</u>
	<u>\$ 1,725,454</u>

信託帳資產負債表

101 年 9 月 30 日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 251,862	信託資本	
基金投資	715,726	金錢信託	\$ 908,990
不 動 產		不動產信託	669,588
土地及建物	<u>610,530</u>	本期損益	(709)
		遞延結轉數	<u>249</u>
信託資產總額	<u>\$1,578,118</u>	信託負債總額	<u>\$1,578,118</u>

信託帳損益表

101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	金 額
信託收益	
利息收入	<u>\$ 59</u>
信託費用	
管 理 費	(246)
手 續 費	(10)
匯費支出	(499)
稅捐支出	<u>(13)</u>
	<u>(768)</u>
稅前純損	(709)
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純損	<u>(\$ 709)</u>

信託帳財產目錄

101 年 9 月 30 日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 251,862
基金投資	715,726
不 動 產	
土地及建物	<u>610,530</u>
	<u>\$1,578,118</u>

信託帳資產負債表

101 年 1 月 1 日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 164,840	信託資本	
基金投資	409,558	金錢信託	\$ 503,442
不 動 產		不動產信託	566,394
土地及建物	<u>494,310</u>	本期損益	(6,309)
		遞延結轉數	<u>5,181</u>
信託資產總額	<u>\$1,068,708</u>	信託負債總額	<u>\$1,068,708</u>

信託帳財產目錄

101 年 1 月 1 日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 164,840
基金投資	409,558
不 動 產	
土地及建物	<u>494,310</u>
	<u>\$1,068,708</u>

(四)新纖公司前北美經銷商 World Wide Polymers, Incorporated (WWP)

向美國紐約地方法院控告新纖公司違反合約，侵害其商業關係一案，紐約聯邦地方法院就我方所聲請之簡易判決於 102 年 9 月作出最終判決，駁回 WWP 全部請求，本案一審程序結束。WWP 已於 102 年 10 月對簡易判決提起上訴並申請地方法院重審此案。

三九、重大之災害損失

合併公司中壢廠於 101 年 5 月間遭逢祝融，6 月間因連日大雨致倉庫積水，合計損毀帳面價值 395,669 仟元之固定資產及帳面價值 84,415 仟元之存貨，相關廠房設備及存貨皆已投保；水災受損部分已獲理賠，認列損失 4,275 仟元，火災理賠金額目前尚與產物保險公司協議中，合併公司依合約理賠條款就自行負擔部分估列災害損失。

四十、重大之期後事項

合併公司於 102 年 10 月間，處分部分達輝光電股份，處分價款 755,000 仟元，致持股比例由 71.02% 下降至 60.23%，該交易未改變合併公司對達輝光電之控制，故視為權益交易。

合併公司於 102 年 11 月簽訂出售板橋辦公大樓（帳列投資性不動產）之合約，處分價款 1,286,000 仟元，交易完成後預計認列處分利益 254,309 仟元。

四一、與非控制權益之權益交易

合併公司於 102 年 8 月間未按持股比例認購達輝光電增資股份，致持股比例由 76.13% 下降至 71.02%。

合併公司於 102 年第三季取得友輝光電 0.09% 之持股，致持股比例由 50.11% 增加為 50.43%。

合併公司於 101 年前三季處分其對友輝光電 6.74% 之持股，致持股比例由 57.32% 下降為 50.58%。

由於上述交易並未改變合併公司對該等子公司之控制，合併公司係視為權益交易處理。

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日		
	達輝子公司	友輝子公司
（給付）收取之現金對價	(\$ 1,135,777)	(\$ 4,965)
子公司淨資產帳面金額按相對 權益變動計算應（轉入）轉出		
非控制權益之金額	1,246,946	2,215
權益交易差額	<u>\$ 111,169</u>	<u>(\$ 2,750)</u>
<u>權益交易差額調整科目</u>		
資本公積－取得或處分子公司 股權價格與帳面價值差額	<u>\$ 111,169</u>	<u>(\$ 2,750)</u>

101年1月1日至9月30日

	友 輝 子 公 司
(支付)收取之現金對價	\$ 494,427
子公司淨資產帳面金額按相對 權益變動計算應(轉入)轉出 非控制權益之金額	(104,945)
權益交易差額	\$ 389,482
<u>權益交易差額調整科目</u>	
資本公積－取得或處分子公司 股權價格與帳面價值差額	\$ 389,482

四二、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。合併公司之應報導部門為聚酯事業部、金融證券部、光電事業部及其他。

(一) 部門收入與營運結果

102年1月1日至9月30日					
	聚 酯 事 業 部	金 融 證 券 部	光 電 事 業 部	其 他	合 計
收 入	\$ 26,215,076	\$ 1,401,329	\$ 5,001,121	\$ 60,995	\$32,678,521
稅前淨利	\$ 803,599	\$ 328,326	\$ 639,059	(\$ 39,378)	\$ 1,731,606

101年1月1日至9月30日					
	聚 酯 事 業 部	金 融 證 券 部	光 電 事 業 部	其 他	合 計
收 入	\$ 26,183,002	\$ 1,272,313	\$ 4,876,238	\$ 54,723	\$32,386,276
稅前淨利	\$ 491,444	\$ 244,567	\$ 352,319	\$ 15,828	\$ 1,104,158

以上報導之部門收入均係與外部客戶交易所產生。102 及 101 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，不包含應分攤之總部管理成本與董事酬勞、採用權益法之關聯企業損益份額、處分關聯企業損益、租金收入、利息收入、處分不動產、廠房及設備損益、處分投資損益、外幣兌換淨(利益)損失、金融工具評價損益、財務成本以及所得稅費用。此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門總資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
部門資產				
聚酯事業部	\$ 32,000,889	\$ 29,287,852	\$ 30,155,616	\$ 29,425,613
金融證券部	69,532,377	65,125,793	61,885,739	58,910,131
光電事業部	12,633,299	11,990,764	12,126,420	11,619,584
其 他	5,016,944	3,940,963	3,835,056	3,732,875
部門資產總額	<u>\$119,183,509</u>	<u>\$110,345,372</u>	<u>\$108,002,831</u>	<u>\$103,688,203</u>

四三、其他事項

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	102年9月30日		101年9月30日	
	外 幣	匯 率	外 幣	匯 率
金 融 資 產				
貨幣性項目				
美 金	\$ 162,928	29.57	\$ 136,237	29.295
歐 元	6,815	39.92	3,769	37.89
日 圓	298,043	0.3021	301,942	0.3777
金 融 負 債				
貨幣性項目				
美 金	52,219	29.57	61,745	29.295
歐 元	1,253	39.92	1,980	37.89
日 圓	484,964	0.3021	9,105	0.3777
人 民 幣	2,939	4.833	2,371	4.66
	101年12月31日		101年1月1日	
	外 幣	匯 率	外 幣	匯 率
金 融 資 產				
貨幣性項目				
美 金	\$ 121,345	29.040	\$ 120,849	30.275
歐 元	7,493	38.490	4,733	39.18
日 圓	280,944	0.336	145,551	0.3906
金 融 負 債				
貨幣性項目				
美 金	54,451	29.040	68,855	30.275
歐 元	1,251	38.490	1,492	39.18
日 圓	30,830	0.336	101,302	0.3906
人 民 幣	2,798	4.660	1,804	4.8049

四四、依公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露之資訊

(一) 金融工具

1. 金融商品種類暨公允價值之資訊

	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產								
透過損益按公允價值								
衡量持有供交易	\$ 823,986	\$ 823,986	\$ 613,023	\$ 613,023	\$ 558,332	\$ 558,332	\$ 428,310	\$ 428,310
持有至到期日之投資								
持有至到期日金								
融資產—淨額	2,751,683	2,751,683	2,686,471	2,730,062	2,675,293	2,675,293	3,001,622	3,071,097
放款及應收款								
現金及約當現金	1,108,546	1,108,546	1,057,319	1,057,319	1,096,263	1,096,263	917,158	917,158
存放央行及拆借								
銀行同業	12,495,226	12,495,226	12,869,135	12,869,135	11,097,850	11,097,850	9,993,844	9,993,844
附賣回票券及債								
券投資	4,462,755	4,462,755	924,644	924,644	2,027,624	2,027,624	549,435	549,435
應收款項—淨額	225,430	225,430	169,805	169,805	137,191	137,191	132,890	132,890
貼現及放款—淨								
額	36,562,001	36,562,001	35,527,708	35,527,708	33,079,429	33,079,429	33,900,348	33,900,348
備供出售金融資產								
備供出售金融資								
產	2,189,880	2,189,880	2,436,797	2,436,797	2,508,879	2,508,879	2,542,886	2,542,886
以成本衡量之金								
融資產	7,214	-	7,214	-	7,214	-	7,214	-
金融負債								
透過損益按公允價值								
衡量持有供交易	4,426	4,426	933	933	6,703	6,703	-	-
以攤銷後成本衡量								
央行及銀行同業								
存款	5,406,040	5,406,040	3,550,000	3,550,000	2,276,052	2,276,052	1,980,000	1,980,000
附買回票券及債								
券負債	2,576,922	2,576,922	2,464,315	2,464,315	2,490,679	2,490,679	2,698,395	2,698,395
應付款項	485,597	485,597	613,870	613,870	643,397	643,397	605,992	605,992
存款及匯款	49,521,554	49,521,554	47,561,729	47,561,729	45,575,202	45,575,202	43,934,962	43,934,962

2. 大台北商銀估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項及匯款等。
- (2) 透過損益按公允價值衡量之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。大台北商銀採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為大台北商銀可取得者；衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，則採用現金流量折現法計算，以路透社報價系統所顯示之外匯匯率分別計算個別合約之公平價值。

(3) 貼現及放款、存款因皆為附息之金融商品，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。

(4) 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司之股票且未具重大影響力，依公開發行銀行財務報告編製準則規定，應以成本衡量，其無活絡市場之公開報價且實務上須以超出合理成本方能取得可驗證之公允價值，故以帳面價值為公允價值。

3. 金融工具公允價值之等級資訊

102 年 9 月 30 日

以公允價值衡量之 金融工具項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 17,502	\$ 17,502	\$ -	\$ -
基金受益憑證	-	-	-	-
可轉換公司債	21,195	21,195	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	507,823	507,823	-	-
債券投資	1,455,790	751,559	704,231	-
基金受益憑證	226,267	226,267	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	785,289	6,018	779,271	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(4,426)	(4,426)	-	-
合 計	<u>\$ 3,009,440</u>	<u>\$ 1,525,938</u>	<u>\$ 1,483,502</u>	<u>\$ -</u>

101 年 12 月 31 日

以公允價值衡量之 金融工具項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 13,594	\$ 13,594	\$ -	\$ -
債券投資	52,473	52,473	-	-
可轉換公司債	19,307	19,307	-	-

（接次頁）

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 530,568	\$ 530,568	\$ -	\$ -
債券投資	1,662,062	1,207,407	454,655	-
基金受益憑證	244,167	244,167	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	527,649	-	527,649	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(933)	-	(933)	-
合 計	<u>\$ 3,048,887</u>	<u>\$ 2,067,516</u>	<u>\$ 981,371</u>	<u>\$ -</u>

101 年 9 月 30 日

以公允價值衡量之 金融工具項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 22,392	\$ 22,392	\$ -	\$ -
債券投資	15,899	15,899	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	633,301	633,301	-	-
債券投資	1,663,544	1,058,486	605,058	-
基金受益憑證	212,034	212,034	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	520,041	2,173	517,868	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(6,703)	(6,703)	-	-
合 計	<u>\$ 3,060,508</u>	<u>\$ 1,937,582</u>	<u>\$ 1,122,926</u>	<u>\$ -</u>

101 年 1 月 1 日

以公允價值衡量之 金融工具項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 7,453	\$ 7,453	\$ -	\$ -
基金受益憑證	4,732	4,732	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 694,948	\$ 694,948	\$ -	\$ -
債券投資	1,666,820	1,264,521	402,299	-
基金受益憑證	181,118	181,118	-	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	416,125	-	416,125	-
合 計	<u>\$ 2,971,196</u>	<u>\$ 2,152,772</u>	<u>\$ 818,424</u>	<u>\$ -</u>

102 及 101 年前 3 季無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

(二) 財務風險管理目的與政策

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

大台北商銀設有風險管理委員會及風險管理部，授與風險權限及賦予相關部門權責，以確保風險管理之順利運作。風險管理委員會主任委員由總經理擔任，主任委員未能主持會議時，由代行其職務之副總經理代理。該委員會之掌理及審議事項如下：

1. 監控資本適足性。
2. 衡量及監控流動性風險。
3. 各項業務風險管理。
4. 資產品質及分類之評估與覈實提列備抵損失。
5. 資訊安全防護機制及緊急應變計畫。

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

1. 市場風險

大台北商銀所持有固定利率之債券、票據、放款及類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公允價值隨之變動。

敏感度分析

(1) 利率風險

大台北商銀假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線上升/下降 100 個基點，則大台北商銀 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前損益將分別增加（減少）1,025 仟元及（564）仟元，而其他綜合損益項目將分別（減少）增加（29,862）仟元及 38,195 仟元。

(2) 匯率風險

大台北商銀假設當其他變動因子不變時，若 USD/NTD、EUR/USD、CNY/NTD 之匯率分別相對升值/貶值 3%，則大台北商銀 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前損益將分別增加（減少）9,594 仟元及（8,805）仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 733 仟元及 0 仟元。

(3) 權益證券價格風險

大台北商銀假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲/下跌 15%，則本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前損益將分別增加（減少）5,804 仟元及（5,744）仟元，而其他綜合損益項目將分別增加（減少）81,978 仟元及（94,995）仟元。

(4) 彙整敏感度分析如下：

單位：新台幣仟元

102 年 9 月 30 日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(29,862)	1,025
利率風險	利率曲線下跌 100BPS	29,862	(1,025)
外匯風險	USD/NTD、EUR/USD、 CNY/NTD 上升 3%	733	9,594
外匯風險	USD/NTD、EUR/USD、 CNY/NTD 下跌 3%	(733)	(9,594)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	81,978	5,804
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	(81,978)	(5,804)

101 年 9 月 30 日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(27,024)	7,524
利率風險	利率曲線下跌 100 BPS	27,024	(7,524)
外匯風險	USD/NTD、EUR/USD、 CNY/NTD 上升 3%	8,902	8,902
外匯風險	USD/NTD、EUR/USD、 CNY/NTD 下跌 3%	(8,902)	(8,902)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	94,616	3,340
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	(94,616)	(3,340)

2 信用風險

大台北商銀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。本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。102 年 9 月 30 日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率為 88%。要求提供之擔保品通常為不動產、現金、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，大台北商銀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，不考量擔保品之公允價值。

信用風險金額係以資產負債表日公允價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。大台北商銀所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額，除下表所列示者外，均與帳面價值相同：

	102年9月30日		101年9月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
授信承諾	\$ -	\$15,060,676	\$ -	\$14,419,104
保證責任款項	-	178,588	-	437,579
開發信用狀餘額	-	5,691	-	24,477

	101年12月31日		101年1月1日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
授信承諾	\$ -	\$13,259,451	\$ -	\$13,571,925
保證責任款項	-	445,079	-	307,006
開發信用狀餘額	-	1,933	-	2,717

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。大台北商銀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及其最大信用暴險金額如下：

產業型態	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
自然人	\$ 27,557,978	\$ 27,977,407	\$ 26,718,427	\$ 27,559,553
不動產業	2,940,716	2,088,317	1,738,892	1,309,523
製造業	2,254,322	1,748,848	1,568,206	1,340,752
批發及零售業	1,157,740	1,623,467	786,225	879,822
營造業	275,515	331,897	403,393	360,647
其他	3,007,694	2,626,956	2,747,237	3,189,726
	<u>\$ 37,193,965</u>	<u>\$ 36,396,892</u>	<u>\$ 33,962,380</u>	<u>\$ 34,640,023</u>

地方區域	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國內	\$ 36,862,768	\$ 36,148,737	\$ 33,731,546	\$ 34,299,677
國外	331,197	248,155	230,834	340,346
	<u>\$ 37,193,965</u>	<u>\$ 36,396,892</u>	<u>\$ 33,962,380</u>	<u>\$ 35,640,023</u>

大台北商銀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及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經大台北商銀判斷信用風險極低。除上述之外，於金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102 年 9 月 30 日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期末減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第五等級	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損客 觀證據者	
表內項目												
應收款												
信用卡業務	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	17,031,406	-	-	-	-	-	-	639	17,032,045	26	110	17,031,909
貼現及放款	6,713,624	13,648,223	10,499,650	4,482,010	1,460,450	36,803,957	-	205,730	37,009,687	102,916	148,388	36,758,383

101 年 12 月 31 日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期末減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第五等級	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損客 觀證據者	
表內項目												
應收款												
信用卡業務	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	13,890,988	-	-	-	-	13,890,988	-	602	13,891,590	26	83	13,891,481
貼現及放款	6,995,340	15,391,514	8,181,655	3,207,852	1,933,811	35,710,172	-	239,708	35,949,880	138,343	79,764	35,731,773

101 年 9 月 30 日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期末減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第五等級	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損客 觀證據者	
表內項目												
應收款												
信用卡業務	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	13,200,739	-	-	-	-	13,200,739	-	1,415	13,202,154	702	44	13,201,407
貼現及放款	5,827,556	13,797,974	8,809,792	2,987,388	1,827,661	33,250,371	-	249,952	33,500,323	139,266	71,466	33,289,592

101 年 1 月 1 日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期末減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第五等級	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損客 觀證據者	
表內項目												
應收款												
信用卡業務	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	10,590,584	-	-	-	-	10,590,584	-	315	10,590,899	28	108	10,590,763
貼現及放款	3,217,648	25,432,697	3,562,755	1,054,121	847,156	34,114,377	-	215,923	34,330,300	93,549	96,756	34,139,995

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

	未逾	期亦	未減	損	部	位	金	額
102年9月30日	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第五等級		合	計
消費金融業務								
住宅抵押貸款	\$ 1,669,806	\$ 3,914,647	\$ 2,992,050	\$ 1,082,005	\$ 483,148		\$10,141,656	
小額純信用貸款	19,109	15,817	7,656	798	736		44,116	
其他（擔保）	4,180,062	6,751,876	4,090,467	1,518,975	579,645		17,121,025	
其他（無擔保）	19,571	85,051	55,878	20,358	6,640		187,498	
企業金融業務								
有擔保	64,979	896,281	2,369,701	1,726,472	183,931		5,241,364	
無擔保	760,097	1,984,551	983,898	133,402	206,350		4,068,298	
合計	<u>\$ 6,713,624</u>	<u>\$13,648,223</u>	<u>\$10,499,650</u>	<u>\$ 4,482,010</u>	<u>\$ 1,460,450</u>		<u>\$36,803,957</u>	

	未逾	期亦	未減	損	部	位	金	額
101年12月31日	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第五等級		合	計
消費金融業務								
住宅抵押貸款	\$ 2,483,707	\$ 7,157,720	\$ 3,542,691	\$ 1,226,890	\$ 487,841		\$14,898,849	
小額純信用貸款	48,003	16,045	9,076	553	-		73,677	
其他（擔保）	3,310,772	5,634,692	2,740,213	811,776	270,586		12,768,039	
其他（無擔保）	41,532	68,450	38,865	18,223	6,537		173,607	
企業金融業務								
有擔保	155,594	387,353	1,493,680	880,410	896,725		3,813,762	
無擔保	955,732	2,127,254	357,130	270,000	272,122		3,982,238	
合計	<u>\$ 6,995,340</u>	<u>\$15,391,514</u>	<u>\$ 8,181,655</u>	<u>\$ 3,207,852</u>	<u>\$ 1,933,811</u>		<u>\$35,710,172</u>	

101年9月30日	未 第 一 等 級	逾 第 二 等 級	期 第 三 等 級	亦 第 四 等 級	未 第 五 等 級	減 合	損 計	部 位	金	額
消費金融業務										
住宅抵押貸款	\$ 2,730,811	\$ 8,634,086	\$ 3,827,526	\$ 1,215,549	\$ 544,170	\$ 16,952,142				
小額純信用貸款	31,854	18,510	11,903	921	346	63,534				
其他（擔保）	2,385,617	4,335,680	1,979,929	593,090	192,277	9,486,593				
其他（無擔保）	22,224	62,314	37,152	16,584	4,783	143,057				
企業金融業務										
有 擔 保	49,744	438,384	1,176,079	891,244	777,849	3,333,300				
無 擔 保	<u>607,306</u>	<u>309,000</u>	<u>1,777,203</u>	<u>270,000</u>	<u>308,236</u>	<u>3,271,745</u>				
合 計	<u>\$ 5,827,556</u>	<u>\$13,797,974</u>	<u>\$ 8,809,792</u>	<u>\$ 2,987,388</u>	<u>\$ 1,827,661</u>	<u>\$33,250,371</u>				
101年1月1日	未 第 一 等 級	逾 第 二 等 級	期 第 三 等 級	亦 第 四 等 級	未 第 五 等 級	減 合	損 計	部 位	金	額
消費金融業務										
住宅抵押貸款	\$ 856,236	\$15,941,372	\$ 2,086,023	\$ 518,691	\$ 350,797	\$ 19,753,119				
小額純信用貸款	60,481	14,851	10,836	919	-	87,087				
其他（擔保）	1,951,538	3,618,983	1,424,427	392,031	122,313	7,509,292				
其他（無擔保）	4,828	69,214	32,941	13,664	3,300	123,947				
企業金融業務										
有 擔 保	9,851	2,812,685	8,528	128,816	166,404	3,126,284				
無 擔 保	<u>334,714</u>	<u>2,975,592</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>204,342</u>	<u>3,514,648</u>				
合 計	<u>\$ 3,217,648</u>	<u>\$25,432,697</u>	<u>\$ 3,562,755</u>	<u>\$ 1,054,121</u>	<u>\$ 847,156</u>	<u>\$34,114,377</u>				

C.有價證券投資信用品質分析

102 年 9 月 30 日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
	A	B	C	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 1,455,790	\$ -	\$ -	\$ 1,455,790	\$ -	\$ -	\$ 1,455,790	\$ -	\$ 1,455,790
股權投資	507,823	-	-	507,823	-	-	507,823	-	507,823
其他	226,267	-	-	226,267	-	-	226,267	-	226,267
持有至到期日金融資產									
債券投資	2,751,683	-	-	2,751,683	-	-	2,751,683	-	2,751,683
其他金融資產									
股權投資	7,172	-	42	7,214	-	-	7,214	-	7,214

101 年 12 月 31 日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
	A	B	C	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 1,662,062	\$ -	\$ -	\$ 1,662,062	\$ -	\$ -	\$ 1,662,062	\$ -	\$ 1,662,062
股權投資	530,568	-	-	530,568	-	-	530,568	-	530,568
其他	244,167	-	-	244,167	-	-	244,167	-	244,167
持有至到期日金融資產									
債券投資	2,686,471	-	-	2,686,471	-	-	2,686,471	-	2,686,471
其他金融資產									
股權投資	7,172	-	42	7,214	-	-	7,214	-	7,214

101 年 9 月 30 日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
	A	B	C	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 1,663,543	\$ -	\$ -	\$1,663,543	\$ -	\$ -	\$ 1,663,543	\$ -	\$ 1,663,543
股權投資	633,301	-	-	633,301	-	-	633,301	-	633,301
其 他	212,034	-	-	212,034	-	-	212,034	-	212,034
持有至到期日金融資產									
債券投資	2,675,293	-	-	2,675,293	-	-	2,675,293	-	2,675,293
其他金融資產									
股權投資	7,172	-	42	7,214	-	-	7,214	-	7,214

101 年 1 月 1 日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
	A	B	C	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 1,666,820	\$ -	\$ -	\$ 1,666,820	\$ -	\$ -	\$ 1,666,820	\$ -	\$ 1,666,820
股權投資	694,948	-	-	694,948	-	-	694,948	-	694,948
其 他	181,118	-	-	181,118	-	-	181,118	-	181,118
持有至到期日金融資產									
債券投資	3,001,622	-	-	3,001,622	-	-	3,001,622	-	3,001,622
其他金融資產									
股權投資	7,172	-	42	7,214	-	-	7,214	-	7,214

3. 流動性風險

大台北商銀於 102 年及 101 年 9 月 30 日之流動性準備比率分別為 30%及 27%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另大台北商銀所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為大台北商銀之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。大台北商銀依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

金融商品項目	102 年 9 月 30 日					合計
	1 個月以內	超過 1 個月 至 6 個月	超過 6 個月 至 1 年者	超過 1 年 至 7 年者	超過 7 年者	
資 產						
現金及約當現金	\$ 1,108,546	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,108,546
存放央行及拆借銀行同業	11,052,398	624,435	355,430	462,963	-	12,495,226
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	823,986	-	-	-	-	823,986
附賣回票券及債券投資	4,462,755	-	-	-	-	4,462,755
應收款項	166,710	24,151	7,695	27,010	-	225,566
貼現及放款	3,347,361	3,662,685	4,295,164	11,387,198	14,317,279	37,009,687
備供出售金融資產	-	100,000	787,149	1,302,731	-	2,189,880
持有至到期日金融資產	-	50,035	126,553	691,493	1,883,602	2,751,683
其他金融資產	-	-	7,214	-	-	7,214
資產合計	<u>20,961,756</u>	<u>4,461,306</u>	<u>5,579,205</u>	<u>13,871,395</u>	<u>16,200,881</u>	<u>61,074,543</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	5,406,040	-	-	-	-	5,406,040
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	4,426	-	-	-	-	4,426
附買回票券及債券負債	2,176,205	400,717	-	-	-	2,576,922
應付款項	174,480	100,135	16,970	194,012	-	485,597
存款及匯款	<u>4,767,180</u>	<u>16,464,083</u>	<u>12,224,306</u>	<u>16,065,985</u>	-	<u>49,521,554</u>
負債合計	<u>12,528,331</u>	<u>16,964,935</u>	<u>12,241,276</u>	<u>16,259,997</u>	-	<u>57,994,539</u>
淨流動缺口	<u>\$ 8,433,425</u>	<u>(\$12,503,629)</u>	<u>(\$ 6,662,071)</u>	<u>(\$ 2,388,602)</u>	<u>\$16,200,881</u>	<u>\$ 3,080,004</u>

金融商品項目	101 年 12 月 31 日					合計
	1 個月以內	超過 1 個月 至 6 個月	超過 6 個月 至 1 年者	超過 1 年 至 7 年者	超過 7 年者	
資 產						
現金及約當現金	\$ 1,057,319	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,057,319
存放央行及拆借銀行同業	10,784,418	1,392,643	290,571	401,503	-	12,869,135
公平價值變動列入損益之 金融資產	613,023	-	-	-	-	613,023
附賣回票券及債券投資	924,644	-	-	-	-	924,644
應收款項	70,672	48,145	13,282	37,815	-	169,914
貼現及放款	4,107,326	4,381,518	3,674,236	9,495,973	14,290,827	35,949,880
備供出售金融資產	-	100,000	832,469	1,504,328	-	2,436,797
持有至到期日金融資產	-	350,557	250,168	2,085,746	-	2,686,471
其他金融資產	-	-	7,214	-	-	7,214
資產合計	<u>17,557,402</u>	<u>6,272,863</u>	<u>5,067,940</u>	<u>13,525,365</u>	<u>14,290,827</u>	<u>56,714,397</u>

(接次頁)

(承前頁)

金融商品項目	101年12月31日					合 計
	1個月以內	超過1個月至6個月	超過6個月至1年者	超過1年至7年者	超過7年者	
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 3,550,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,550,000
公平價值變動列入損益之金融負債	933	-	-	-	-	933
附買回票券及債券負債	1,959,005	505,310	-	-	-	2,464,315
應付款項	63,666	105,761	13,523	430,920	-	613,870
存款及匯款	<u>4,955,756</u>	<u>16,627,291</u>	<u>10,896,775</u>	<u>15,081,907</u>	-	<u>47,561,729</u>
負債合計	<u>10,529,360</u>	<u>17,238,362</u>	<u>10,910,298</u>	<u>15,512,827</u>	-	<u>54,190,847</u>
淨流動缺口	<u>\$ 7,028,042</u>	<u>(\$10,965,499)</u>	<u>(\$ 5,842,358)</u>	<u>(\$ 1,987,462)</u>	<u>\$14,290,827</u>	<u>\$ 2,523,550</u>

金融商品項目	101年9月30日					合 計
	一個月以內	超過一個月至六個月	超過六個月至一年者	超過一年至七年者	超過七年者	
資產						
現金及約當現金	\$ 1,096,263	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,096,263
存放央行及拆借銀行同業	7,225,329	3,160,571	316,888	395,062	-	11,097,850
透過損益按公允價值衡量之金融資產	558,332	-	-	-	-	558,332
附賣回票券及債券投資	2,027,624	-	-	-	-	2,027,624
應收款項	83,654	36,865	7,790	48,000	-	176,309
貼現及放款	2,096,239	4,521,057	4,122,896	8,930,253	13,829,879	33,500,324
備供出售金融資產	-	199,987	903,788	1,405,103	-	2,508,878
持有至到期日金融資產	-	252,275	299,958	2,123,060	-	2,675,293
其他金融資產	-	-	7,214	-	-	7,214
資產合計	<u>13,087,441</u>	<u>8,170,755</u>	<u>5,658,534</u>	<u>12,901,478</u>	<u>13,829,879</u>	<u>53,648,087</u>
負債						
央行及銀行同業存款	2,276,052	-	-	-	-	2,276,052
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,703	-	-	-	-	6,703
附買回票券及債券負債	2,345,521	145,158	-	-	-	2,490,679
應付款項	71,088	126,439	18,847	427,023	-	643,397
存款及匯款	<u>4,334,613</u>	<u>15,059,603</u>	<u>11,653,115</u>	<u>14,527,871</u>	-	<u>45,575,202</u>
負債合計	<u>9,033,977</u>	<u>15,331,200</u>	<u>11,671,962</u>	<u>14,954,894</u>	-	<u>50,992,033</u>
淨流動缺口	<u>\$ 4,053,464</u>	<u>(\$ 7,160,445)</u>	<u>(\$ 6,013,428)</u>	<u>(\$ 2,053,416)</u>	<u>\$13,829,879</u>	<u>\$ 2,656,054</u>

金融商品項目	101年1月1日					合 計
	1個月以內	超過1個月至6個月	超過6個月至1年者	超過1年至7年者	超過7年者	
資產						
現金及約當現金	\$ 917,158	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 917,158
存放央行及拆借銀行同業	5,957,373	3,364,941	436,995	234,535	-	9,993,844
公平價值變動列入損益之金融資產	428,310	-	-	-	-	428,310
附賣回票券及債券投資	549,435	-	-	-	-	549,435
應收款項	46,908	55,743	14,755	15,620	-	133,026
貼現及放款	2,954,407	4,214,665	2,945,493	9,691,129	14,524,606	34,330,300
備供出售金融資產	-	-	882,923	1,659,963	-	2,542,886
持有至到期日金融資產	100,000	599,822	149,977	2,150,657	1,166	3,001,622
其他金融資產	-	-	7,214	-	-	7,214
資產合計	<u>10,953,591</u>	<u>8,235,171</u>	<u>4,437,357</u>	<u>13,751,904</u>	<u>14,525,772</u>	<u>51,903,795</u>
負債						
央行及銀行同業存款	1,980,000	-	-	-	-	1,980,000
附買回票券及債券負債	2,698,395	-	-	-	-	2,698,395
應付款項	53,605	132,468	20,037	399,882	-	605,992
存款及匯款	<u>3,972,139</u>	<u>15,830,716</u>	<u>15,692,654</u>	<u>8,439,453</u>	-	<u>43,934,962</u>
負債合計	<u>8,704,139</u>	<u>15,963,184</u>	<u>15,712,691</u>	<u>8,839,335</u>	-	<u>49,219,349</u>
淨流動缺口	<u>\$ 2,249,452</u>	<u>(\$ 7,728,013)</u>	<u>(\$11,275,334)</u>	<u>\$ 4,912,569</u>	<u>\$14,525,772</u>	<u>\$ 2,684,446</u>

非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示大台北商銀之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以 V 合

約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

102年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 5,406,040	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,406,040
透過損益按公允價值衡量之非衍生性金融負債	4,426	-	-	-	-	4,426
附買回票券及債券負債	2,176,205	400,717	-	-	-	2,576,922
應付款項	174,480	85,412	14,722	16,971	194,012	485,597
存款及匯款	4,767,180	8,849,565	7,614,518	12,224,306	16,065,985	49,521,554
其他到期資金流出項目	(23)	-	-	-	2,924	2,901

101年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 3,550,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,550,000
附買回票券及債券負債	1,959,006	505,309	-	-	-	2,464,315
應付款項	63,666	17,529	88,232	13,523	430,920	613,870
存款及匯款	4,955,756	6,677,475	9,949,816	10,896,775	15,081,907	47,561,729
其他到期資金流出項目	163,912	-	-	-	226,307	390,219

101年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 2,276,052	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,276,052
透過損益按公允價值衡量之非衍生性金融負債	6,703	-	-	-	-	6,703
附買回票券及債券負債	2,345,521	145,158	-	-	-	2,490,679
應付款項	71,087	42,007	84,432	18,847	427,023	643,397
存款及匯款	4,334,613	8,296,421	6,763,182	11,653,115	14,527,872	45,575,202
其他到期資金流出項目	(307)	-	-	-	185,836	185,529

101年1月1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	\$ 1,980,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,980,000
附買回票券及債券負債	2,698,395	-	-	-	-	2,698,395
應付款項	53,584	16,064	116,404	20,037	399,903	605,992
存款及匯款	3,971,698	6,314,815	9,515,999	15,692,772	8,439,678	43,934,962
其他到期資金流出項目	163,692	-	-	-	222,043	385,735

衍生金融負債到期分析

以總額結算交割之衍生工具

大台北商銀以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：外匯換匯。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示大台北商銀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：

102年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 28,177	\$ 285,740	\$ -	\$ 144,002	\$ -	\$ 457,919
－現金流入	28,074	283,056	-	142,367	-	453,497
現金流出小計	28,177	285,740	-	144,002	-	457,919
現金流入小計	28,074	283,056	-	142,367	-	453,497
現金流量淨額	(\$ 103)	(\$ 2,684)	\$ -	(\$ 1,635)	\$ -	(\$ 4,422)

101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	\$ 70,997	\$ 43,837	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 114,834
－現金流入	70,202	43,699	-	-	-	113,901
現金流出小計	70,997	43,837	-	-	-	114,834
現金流入小計	70,202	43,699	-	-	-	113,901
現金流量淨額	(\$ 795)	(\$ 138)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 933)

101年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 23,923	\$ 401,148	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 425,071
－現金流入	23,666	396,034	-	-	-	419,700
現金流出小計	23,923	401,148	-	-	-	425,071
現金流入小計	23,666	396,034	-	-	-	419,700
現金流量淨額	(\$ 257)	(\$ 5,114)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 5,371)

101年1月1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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	-	-	-	-	-	-
現金流入小計	-	-	-	-	-	-
現金流量淨額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示大台北商銀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資產負債表相關項目對應。

102年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發之放款承諾	\$ 325,612	\$ 651,224	\$ 976,835	\$ 1,953,671	\$ 11,153,334	\$ 15,060,676
客戶已開立之信用狀餘額	-	2,447	3,245	-	-	5,692
各類保證款項	3,150	50,000	-	-	125,437	178,587
合 計	\$ 328,762	\$ 703,671	\$ 980,080	\$ 1,953,671	\$ 11,278,771	\$ 15,244,955

101年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發之放款承諾	\$ 313,586	\$ 627,172	\$ 940,758	\$ 1,881,516	\$ 9,496,419	\$ 13,259,451
客戶已開立之信用狀餘額	-	1,933	-	-	-	1,933
各類保證款項	200,000	-	-	50,000	195,079	445,079
合 計	\$ 513,586	\$ 629,105	\$ 940,758	\$ 1,931,516	\$ 9,691,498	\$ 13,706,463

101年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發之放款承諾	\$ 365,813	\$ 731,625	\$ 1,090,743	\$ 2,194,876	\$ 10,029,352	\$ 14,419,104
客戶已開立之信用狀餘額	-	-	-	-	-	-
各類保證款項	6,333	10,485	7,659	-	-	24,477
合 計	200,000	50,000	-	-	187,579	437,579
合 計	\$ 572,146	\$ 792,110	\$ 1,105,097	\$ 2,194,876	\$ 10,216,931	\$ 14,881,160

101年1月1日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發之放款承諾	\$ 1,336,095	\$ 2,672,191	\$ 4,008,286	\$ 2,882,948	\$ 2,706,356	\$ 13,605,876
客戶已開立之信用狀餘額	1,306	1,411	-	-	-	2,717
各類保證款項	-	-	-	-	307,006	307,006
合 計	\$ 1,337,401	\$ 2,673,602	\$ 4,008,286	\$ 2,882,948	\$ 3,013,362	\$ 13,915,599

5. 利率變動之現金流量風險

大台北商銀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，惟經本公司評估後，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。

(三)

1. 資產品質

項 目 業務別		102 年 9 月 30 日					101 年 9 月 30 日					
		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 率 覆 蓋 率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 率 覆 蓋 率 (註 3)	
企業 金融	擔 保	-	5,332,721	-	68,952		-	3,438,672	-	28,803	-	
	無 擔 保	50,689	4,118,988	1.23%	68,452	135.04%	50,000	3,343,224	1.50%	28,384	56.77%	
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)		2,313	10,147,868	0.02%	44,370	1,918.29%	1,538	11,897,097	0.01%	86,194	5,604.29%
	現 金 卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款 (註 5)		3,548	68,156	5.21%	5,843	164.68%	3,196	84,891	3.76%	4,984	155.95%
	其 他 (註 6)	擔 保	15,636	17,154,455	0.09%	257,879	1,649.27%	13,565	14,477,591	0.09%	272,872	2011.59%
		無擔保	-	187,499	-	800	-	-	258,848	-	1,914	-
放款業務合計		72,186	37,009,687	0.19%	446,296	618.26%	68,299	33,500,323	0.20%	423,151	619.56%	

項 目 業務別		102 年 9 月 30 日					101 年 9 月 30 日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 率 覆 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 率 覆 蓋 率
信用卡業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102 年 9 月 30 日		101 年 9 月 30 日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
經債務協商且依約履行之免列金額 (註 8)	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行 (註 9)	6,790	-	7,127	-
合 計	6,790	-	7,127	-

項 目 業務別			101 年 12 月 31 日					101 年 1 月 1 日				
			逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)
企業 金融	擔 保		-	3,917,428	-	24,527	-	-	3,250,608	-	24,542	-
	無 擔 保		50,689	4,055,045	1.25%	71,208	140.48%	-	3,520,139	-	24,440	-
消 費	住宅抵押貸款 (註 4)		1,538	12,888,761	0.01%	66,368	4,315.21%	897	12,064,161	0.01%	86,266	9,617.17%
	現 金 卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金 融	小額純信用貸款 (註 5)		3,387	81,224	4.17%	4,607	136.02%	3,798	102,162	3.72%	6,069	159.79%
	其他 (註 6)	擔 保	5,831	14,768,469	0.04%	256,270	4,394.96%	19,508	15,037,019	0.13%	279,918	1,434.89%
		無擔保	-	238,953	-	1,226	-	-	356,211	-	2,545	-
放款業務合計			61,445	35,949,880	0.17%	424,206	690.38%	24,203	34,330,300	0.07%	423,780	1,750.94%

項 目 業務別		101 年 12 月 31 日					101 年 1 月 1 日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 率 覆 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 率 覆 蓋 率
信用卡業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 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)	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行 (註 9)	6,790	-	7,715	-
合 計	6,790	-	7,715	-

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

2. 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年 度	102年9月30日			101年9月30日		
排 名	公司或集團企業 所 屬 行 業 別	授 信 總 餘 額	占 淨 值 比 例 (%)	公司或集團企業 所 屬 行 業 別	授 信 總 餘 額	占 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 016811 不動產租 售業	\$ 500,000	10.53	C 集團 016811 不動產租 售業	400,000	8.46
2	B 集團 013190 未分類其 他運輸工 具及零件 製造業	400,000	8.42	G 集團 016700 不動產開 發業	291,600	6.17
3	C 集團 016811 不動產租 售業	400,000	8.42	F 集團 016811 不動產租 售業	220,000	4.65
4	D 集團 016499 未分類其 他金融中 介業	385,000	8.11	J 集團 016700 不動產開 發業	213,100	4.51
5	E 集團 17721 汽車租賃 業	320,000	6.74	I 集團 011151 紡織製成 品製造業	200,000	4.23
6	F 集團 016811 不動產租 售業	318,000	6.70	M 集團 015010 運輸業	200,000	4.23
7	G 集團 016700 不動產開 發業	291,600	6.14	N 集團 011820 石油化工 原料製造 業	200,000	4.23
8	H 集團 012411 鋼鐵冶鍊 業	270,000	5.69	E 集團 17721 汽車租賃 業	200,000	4.23
9	I 集團 011151 紡織製成 品製造業	250,000	5.26	O 集團 016700 不動產開 發業	200,000	4.23
10	J 集團 016700 不動產開 發業	234,735	4.94	L 集團 012611 積體電路 製造業	200,000	4.23

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，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，行業別係依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：企業集團係指符合「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、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。

3. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

102 年 9 月 30 日

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	51,330,029	654,119	904,225	4,625,789	57,514,162
利率敏感性負債	38,453,224	6,227,370	10,750,130	843,251	56,273,975
利率敏感性缺口	12,876,805	(5,573,251)	(9,845,905)	3,782,538	1,240,187
淨 值					4,748,544
利率敏感性資產與負債比率%					102.20
利率敏感性缺口與淨值比率%					26.12

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

101 年 9 月 30 日

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	43,013,314	2,206,271	1,397,360	4,186,730	50,803,675
利率敏感性負債	33,415,741	5,326,468	9,871,477	823,769	49,437,455
利率敏感性缺口	9,597,573	(3,120,197)	(8,474,117)	3,362,961	1,366,220
淨 值					4,726,526
利率敏感性資產與負債比率%					102.76
利率敏感性缺口與淨值比率%					28.91

註：1. 本表填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

註：2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

註：3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註：4. 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）

102 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	25,536	27	-	-	25,563
利率敏感性負債	24,580	410	1,263	5	26,258
利率敏感性缺口	956	(383)	(1,263)	(5)	(695)
淨 值					-
利率敏感性資產與負債比率%					174.12
利率敏感性缺口與淨值比率%					-

利率敏感性資產負債分析表（美元）

101 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	24,951	61	-	-	25,012
利率敏感性負債	14,014	756	1,334	-	16,104
利率敏感性缺口	10,937	(695)	(1,334)	-	8,908
淨 值					-
利率敏感性資產與負債比率%					155.32
利率敏感性缺口與淨值比率%					-

註：1. 本表填報總行及國內分支機構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。

註：2. 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。

註：3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註：4. 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）

4. 獲利能力

單位：％

項	目	102 年 9 月 30 日	101 年 9 月 30 日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.24	0.17
	稅 後	0.22	0.16
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.16	1.98
	稅 後	2.93	1.95
純	益 率	23.01	17.93

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益／平均資產。

註：2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益／平均淨值。

註：3. 純益率＝稅後損益／淨收益

註：4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

102 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	63,262,175	21,138,970	2,250,005	2,222,001	5,702,468	31,948,731
主要到期資金流出	78,014,640	12,903,518	9,986,919	8,606,075	14,304,974	32,213,154
期距缺口	(14,752,465)	8,235,452	(7,736,914)	(6,384,074)	(8,602,506)	(264,423)

新台幣到期日期限結構分析表

101 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	56,694,475	13,660,839	4,328,583	3,952,872	5,695,110	29,057,071
主要到期資金流出	70,317,892	9,394,337	9,215,211	7,983,672	13,866,837	29,857,835
期距缺口	(13,623,417)	4,266,502	(4,886,628)	(4,030,800)	(8,171,727)	(800,764)

註：本表僅含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

102 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	50,039	26,374	18,438	2,027	3,200	-
主要到期資金流出	544,969	34,091	4,228	3,044	6,529	497,077
期距缺口	(494,930)	(7,717)	14,210	(1,017)	(3,329)	(497,077)

美元到期日期限結構分析表

101 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	42,176	25,993	16,122	61	-	-
主要到期資金流出	527,055	29,778	6,343	3,335	6,487	481,112
期距缺口	(484,879)	(3,785)	9,779	(3,274)	(6,487)	(481,112)

註：1. 本表填報總行及國內分支機構合計美元之金額，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）。

註：2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

(四) 資本管理

1. 大台北商銀之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為大台北商銀資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

為使大台北商銀擁有充足之資本以承擔各種風險，依本行業務發展營運計劃及預算報告，評估各項業務量計提資本對資本適足率之影響，將資本依業務需求分配最適化。

2. 大台北商銀本行維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。大台北商銀之資本由風險管理部管理，根據

「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

(1) 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

(a) 普通股權益項目範圍包括普通股及其股本溢價、預收股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益及其他權益項目。

(b) 非普通股權益之其他第一類資本項目範圍包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券、銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券。

(2) 第二類資本：

項目範圍包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、備供出售金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳，以及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價。

四五、依證券商財務報告編製準則規定揭露之資訊

(一) 風險管理

1. 風險管理目標

為使新光證券營運上可能發生之潛在損失，控制在資本與業務可以合理承受之範圍內，新光證券透過有效風險管理機制之建立與提升，運用合理有效之風險管理方法，嚴密地監控整體風險狀況，進而透過適當的風險管理資訊進行決策，以提昇股東權益報酬率。

2. 風險管理組織

董事會為新光證券之風險管理之最高單位，負責核定新光證券風險管理政策及相關準則，督導風險管理制度之執行，負責風險管理之最終責任，推動並落實公司整體風險管理。

為有效執行風險管理事務，新光證券設置風險管理小組定期召開風險控管會議，其成員包括：總經理、分公司經理、營業部主管、交割部主管、總稽核、自營部主管、資訊部主管及相關部室等。此外，各部門亦有專人負責日常風險之監控、衡量及評估工作，並由稽核室負責法律與各項風險管理之事後查核。

3. 風險管理政策

為遵循主管機關各項法令及公司內部控制制度之規定，各部門依據業務特性制訂相關辦法或規範。新光證券風險管理機制係依據內控制度及內部訂定的相關辦法進行風險之監控與管理，其風險涵蓋的範圍包含市場風險、信用風險、流動性風險，以及其他風險（作業風險及法律風險）。針對前述各類型風險制定風險管理政策如下：

(1) 市場風險管理

新光證券市場風險管理包括：依據法令限制及公司董事會之授權設定各項業務（例如：自營、承銷）之操作額度，並依商品特性分別訂定預警及停損機制；藉由職權分工來規範各項限額的部位控管與核決權限，並根據各業務部門的相關辦法進行風險的衡量與監控；除了透過盤中即時監控與盤後分析，確實掌握交易風險之異動狀況，風險管理小組定期召開會議，確保即時、完整、深入地掌控公司市場風險。

(2) 信用風險管理

新光證券信用風險主要來自於經紀業務，包含客戶未履行交割義務及自辦融資融券業務所衍生的信用風險。若市場遇到突發而嚴重的事件，導致市場深度不足或失序，

造成客戶持有部位產生重大虧損，進一步牽連公司面臨直接或間接的風險，為防範前述狀況，新光證券訂定相關控管作業準則，輔以動態監控市場之方式，定期進行監控與管理。

為降低交易對手（客戶）之信用風險，業務單位承作交易前，須事先評估交易對手之財力及信用狀況，確認交易之適法性；再依據客戶財力程度設定分級信用限額，執行信用分級管理；交易後定期檢視客戶信用部位，執行信用風險控管，並以「個股集中度」、「得為融資融券個股之基本面、消息面」、「得為融資融券個股之交易方法」等相關因素作為信用風險之控管重點。

此外，對於交易對手，除定期檢視其信用狀況，亦得藉由下列措施來管理信用風險：限制新增信用暴險、縮短其信用限額、徵提擔保品以增強信用。

(3) 資金流動性風險管理

新光證券資金流動性風險管理範圍涵蓋資金來源、資金運用及缺口管理，其控管重點如下：

- A. 對於資金來源部分，除確保資金來源之穩定性與分散性外，並隨時保持充分之備用額度，以有效因應非預期資金供給之波動風險。
- B. 對於資金運用部分，除了評估投資收益外，必須確保其流動性與安全性，以有效因應非預期資金之需求。
- C. 對於各天期之資金缺口進行管理，以合理有效地安排資金之來源與運用，控制非預期的資金調度壓力。

(4) 法律與作業風險管理

法律與作業風險管理依性質與權責劃分為事前之控管與事後之查核。事前控管係為防止業務進行時或完成前造成無可彌補的損害，例如隨時注意主管機關之法令增修，並留意法令變動對公司及業務造成的影響。事後查核則是檢視業務部門是否依辦法或作業規定執行業務，並對各業

務之缺失提出改善建議，檢討分析作業風險損失事件，隨時審查各單位標準作業流程。

4. 風險管理流程

為確保所有風險都能有效控管，各業務單位及風險管理小組應遵循風險管理流程進行各類風險之管理，此風險管理流程包含風險辨識、風險衡量、風險監控與管理、風險報告。

券商所面臨的風險可區分為市場風險、信用風險、流動性風險、法律及作業風險等，這些風險隱含在經紀、自營、承銷業務中，因此首先辨識及確認所有業務的風險來源，才能進一步對各類風險進行量化及管理。

各類風險被適當辨識及界定後，依據新光證券風險管理政策規範，業務單位負有第一線風險管理之責任。業務單位應遵循風險管理相關準則及各業務風險管理辦法之規定。業務單位主管負責分析及監控所屬單位內相關之風險，並採取必要之因應對策，確保公司風控機制與程式之有效執行，以符合法令規定與風險管理政策。各業務單位人員皆能由風險管理政策的規範中，清楚地瞭解到其所負之風險管理責任。

除了有各業務部門對風險衡量、監控與管理之外，風險管理小組透過定期召開風險控管會議，針對新光證券執行市場風險、信用風險、流動性風險、法律及作業風險等各項風險管理機制時所發生的種種案例進行檢討，同時定期及不定期就公司重要風險相關事項向總經理、董事長報告；或當市場發生突發性重大事件，風險管理小組依據其風險管理專業，進行風險分析，亦同上述呈報董事長、總經理及提供相關該事件風險分析報告予權責部室，以作為公司因應之參考策略。

(二) 信用風險分析

新光證券從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險，其說明如下：

1. 發行人信用風險係指新光證券持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）或銀行發生違約、破產或清算

而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使新光證券蒙受財務損失之風險。

2. 交易對手信用風險係指與合併公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使新光證券蒙受財務損失之風險。

使新光證券面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、短期票券（附條件交易）、其他存出保證金及應收款項等。

(1) 信用風險集中度

新光證券信用風險暴險來源皆來自於台灣地區及金融服務業，佔整體比例高達 100%，主要係因新光證券現金及約當現金存放於銀行等金融機構，以及承作短期票券（附條件交易）之交易對手均為銀行或票券公司等金融機構。

各項金融資產之信用風險說明如下：

A. 現金及約當現金

現金及約當現金主要係包含銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券，往來機構均為本國金融機構。

B. 客戶保證金專戶

係指辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收取之交易保證金、權利金及依市價結算之差額。按主管機關之規定，上述款項應存放於信用評等達一定等級以上之銀行，並設置專戶與自有資產分離存放。

C. 其他存出保證金

主要係包含營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行；交割結算基金則繳存於證券交易所，依據規定，證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時得代償使用此筆基金，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指新光證券在外有存出供作保證金之現金或其他

資產，因存出對象多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴險金額甚低。

D.其他流動資產

主要係指新光證券提供現金（約當現金）設定質押，存放之機構皆屬本國信用良好之金融機構。

新光證券金融資產之最大信用風險暴險金額之產業分布如下表所示：

信用風險暴險金額－產業別

102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

金 融 資 產	金 融 業	其 他	合 計
現金及約當現金	\$ 317,903	\$ -	\$ 317,903
客戶保證金專戶	227,498	-	227,498
存出保證金	308,379	-	308,379
受限制資產－流動	247,000	-	247,000
合 計	<u>\$ 1,100,780</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,100,780</u>

信用風險暴險金額－產業別

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金 融 資 產	金 融 業	其 他	合 計
現金及約當現金	\$ 342,994	\$ -	\$ 342,994
客戶保證金專戶	259,081	-	259,081
存出保證金	306,732	-	306,732
受限制資產－流動	240,000	-	240,000
合 計	<u>\$ 1,148,807</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,148,807</u>

信用風險暴險金額－產業別

101 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

金 融 資 產	金 融 業	其 他	合 計
現金及約當現金	\$ 301,074	\$ -	\$ 301,074
客戶保證金專戶	266,524	-	266,524
存出保證金	306,962	-	306,962
受限制資產－流動	240,000	-	240,000
合 計	<u>\$ 1,114,560</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,114,560</u>

信用風險暴險金額－產業別

101 年 1 月 1 日

單位：新臺幣千元

金 融 資 產	金 融 業	其 他	合 計
現金及約當現金	\$ 393,728	\$ -	\$ 393,728
客戶保證金專戶	258,002	-	258,002
存出保證金	337,346	-	337,346
受限制資產－流動	190,000	-	190,000
合 計	<u>\$ 1,179,076</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,179,076</u>

(2) 信用風險品質

新光證券金融資產按信用品質分類，包括未逾期末減損、已逾期但未減損、已減損及減損準備等四類。

由下表中顯示，新光證券金融資產皆屬「未逾期末減損」之正常資產，主要包括現金及約當現金、客戶保證金專戶、其他存出保證金、其他流動資產及應收款項，如前項信用風險集中度分析所述，現金及約當現金、客戶保證金專戶、其他存出保證金等主要存放於國內金融機構，其信用風險應屬低度風險，表示即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。至於應收款項，則以應收帳款及應收證券融資款所佔比例較高，其說明如下：

A. 應收帳款

係指證券商經營業務所生之債權，包括出售營業證券之應收成交價款、自辦信用交易之應收融資利息及受託買賣證券業務產生之應收款項等。當客戶發生違約情事時，上述應收款項仍可透過交易市場反向處分而予以收回，然若前述反向沖銷發生損失，則需向客戶追討價差款項。根據歷史經驗，近年來申報違約發生率（違約金額／受託營業額）皆低於 0.02%，加上申報違約金額中發生壞帳的比率微乎其微，故其交易對手信用風險低。

B. 應收證券融資款

係從事信用交易客戶所承作標的之市場波動與損失，使證券商有可能發生交易對手信用損失之虞者，本公司已嚴謹監控標的市場波動與交易對手信用狀況，並依規定執行相關控管措施，以將交易對手信用風險降至最低。

金融資產信用品質分類表

102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

金融資產	正常資產		已逾期		減損準備	合計
	未逾期	未減損	但未減損	已減損		
現金及約當現金	\$ 317,903		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 317,903
客戶保證金專戶	227,498		-	-	-	227,498
存出保證金	308,379		-	-	-	308,379
受限制資產—流動	247,000		-	-	-	247,000
小計	1,100,780		-	-	-	1,100,780
應收款項						
應收證券融資款	3,483,760		-	-	-	3,483,760
應收帳款	1,499,182		-	-	-	1,499,182
其他應收款	1,988		-	-	-	1,988
轉融通保證金	6,763		-	-	-	6,763
應收轉融通擔保價款	15,030		-	-	-	15,030
	5,006,723		-	-	-	5,006,723
合計	\$ 6,107,503		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,107,503

金融資產信用品質分類表

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金 融 資 產	正 常 資 產 未逾期未減損	已 逾 期 但 未 減 損	已 減 損	減 損 準 備	合 計
現金及約當現金	\$ 342,994	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 342,994
客戶保證金專戶	259,081	-	-	-	259,081
存出保證金	306,732	-	-	-	306,732
受限制資產－流動	240,000	-	-	-	240,000
小 計	1,148,807	-	-	-	1,148,807
應收款項					
應收證券融資款	3,140,798	-	-	-	3,140,798
應收帳款	1,348,859	-	-	-	1,348,859
其他應收款	3,535	-	-	-	3,535
轉融通保證金	74	-	-	-	74
	4,493,266	-	-	-	4,493,266
合 計	\$ 5,642,073	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,642,073

金融資產信用品質分類表

101 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

金 融 資 產	正 常 資 產 未逾期未減損	已 逾 期 但 未 減 損	已 減 損	減 損 準 備	合 計
現金及約當現金	\$ 301,074	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 301,074
客戶保證金專戶	266,524	-	-	-	266,524
存出保證金	306,962	-	-	-	306,962
受限制資產－流動	240,000	-	-	-	240,000
小 計	1,114,560	-	-	-	1,114,560
應收款項					
應收證券融資款	3,360,284	-	-	-	3,360,284
應收帳款	1,585,558	-	-	-	1,585,558
轉融通保證金	19,335	-	-	-	19,335
其他應收款	2,175	-	-	-	2,175
應收轉融通擔保價款	21,873	-	-	-	21,873
	4,989,225	-	-	-	4,989,225
合 計	\$ 6,103,785	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,103,785

金融資產信用品質分類表

101 年 1 月 1 日

單位：新臺幣千元

金 融 資 產	正 常 資 產 未逾期未減損	已 逾 期 但 未 減 損	已 減 損	減 損 準 備	合 計
現金及約當現金	\$ 393,728	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 393,728
客戶保證金專戶	258,002	-	-	-	258,002
存出保證金	337,346	-	-	-	337,346
受限制資產－流動	190,000	-	-	-	190,000
小 計	1,179,076	-	-	-	1,179,076
應收款項					
應收證券融資款	2,833,289	-	-	-	2,833,289
應收帳款	942,152	-	-	-	942,152
應收期貨交易保證金	123	-	-	-	123
其他應收款	3,607	-	-	-	3,607
轉融通保證金	1,701	-	-	-	1,701
	3,780,872	-	-	-	3,780,872
合 計	\$ 4,959,948	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,959,948

(三) 資金流動性風險分析

1. 現金流量分析

資金流動性風險係指公司無法在合理之時間內，以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或本公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

短期借款、應付商業本票為新光證券資金調度工具，均為 3 個月內之短期融通方式。

現金流量缺口表

102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

金 融 負 債	付 款 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月 內	1 至 5 年 內	5 年 以 後	合 計
短期借款	\$ -	\$ 320,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 320,000
應付商業本票	-	600,000	-	-	-	600,000
融券保證金	596,299	-	-	-	-	596,299
應付融券擔保借款	655,937	-	-	-	-	655,937
期貨交易人權益	227,351	-	-	-	-	227,351
應付款項						
應付帳款	1,452,727	-	-	-	-	1,452,727
其他應付款	7,886	4,257	56,313	-	-	68,456
現金流出	<u>\$ 2,940,200</u>	<u>\$ 924,257</u>	<u>\$ 56,313</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,920,770</u>
金 融 資 產						
現金及約當現金	\$ 317,903	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 317,903
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	34,125	-	-	-	-	34,125
客戶保證金專戶	227,498	-	-	-	-	227,498
受限制資產－流動	-	-	247,000	-	-	247,000
應收款項						
應收證券融資款	-	82,217	572,730	2,828,813	-	3,483,760
應收帳款	1,440,716	58,466	-	-	-	1,499,182
其他應收款	1,998	-	-	-	-	1,998
其他金融資產－ 流動	749	21,793	-	-	-	22,542
營業保證金	-	-	-	-	261,500	261,500
交割結算基金	-	-	-	-	40,060	40,060
存出保證金	-	-	-	-	6,819	6,819
以成本衡量金融 資產－非流動	-	-	-	-	9,501	9,501
現金流入	<u>\$ 2,022,989</u>	<u>\$ 162,476</u>	<u>\$ 819,730</u>	<u>\$ 2,828,813</u>	<u>\$ 317,880</u>	<u>\$ 6,151,888</u>
現金流入（缺口）	<u>(\$ 917,211)</u>	<u>(\$ 761,781)</u>	<u>\$ 763,417</u>	<u>\$ 2,828,813</u>	<u>\$ 317,880</u>	<u>\$ 2,231,118</u>

資金流動性風險表

102 年 9 月 30 日

項 目	流 動 率	負 債 比	借款佔總 借款額度	各 天 期 現 金 流 量 (缺 口) 金 額 (千 元)	3 個 月	3 至 12 個 月	1 至 5 年	5 年 以 上
比率	144%	66%	10%	(761,781)	763,417	2,828,813	317,880	

現金流量缺口表

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金 融 負 債	付 款 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月 內	1 至 5 年 內	5 年 以 後	合 計
短期借款	\$ -	\$ 50,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000
應付商業本票	-	480,000	-	-	-	480,000
融券保證金	633,433	-	-	-	-	633,433
應付融券擔保借款	694,251	-	-	-	-	694,251
期貨交易人權益	258,801	-	-	-	-	258,801
應付款項						
應付帳款	1,287,013	-	-	-	-	1,287,013
其他應付款	7,346	50,007	2,200	-	-	59,553
現金流出	<u>\$ 2,880,844</u>	<u>\$ 580,007</u>	<u>\$ 2,200</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,463,051</u>
金 融 資 產						
現金及約當現金	\$ 342,994	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 342,994
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	18,509	-	-	-	-	18,509
客戶保證金專戶	259,081	-	-	-	-	259,081
受限制資產－流動	-	-	240,000	-	-	240,000
應收款項						
應收帳款	1,292,024	56,835	-	-	-	1,348,859
其他應收款	3,274	-	-	261	-	3,535
應收證券融資款	-	172,430	475,203	2,493,165	-	3,140,798
其他金融資產－ 流動	1,167	8,370	-	-	-	9,537
營業保證金	-	-	-	-	261,500	261,500
交割結算基金	-	-	-	-	37,853	37,853
存出保證金	-	-	-	-	7,379	7,379
以成本衡量金融 資產－非流動	-	-	-	-	9,501	9,501
現金流入	<u>\$ 1,917,049</u>	<u>\$ 237,635</u>	<u>\$ 715,203</u>	<u>\$ 2,493,426</u>	<u>\$ 316,233</u>	<u>\$ 5,679,546</u>
現金流出（缺口）	<u>(\$ 963,795)</u>	<u>(\$ 342,372)</u>	<u>\$ 713,003</u>	<u>\$ 2,493,426</u>	<u>\$ 316,233</u>	<u>\$ 2,216,495</u>

資金流動性風險表

101 年 12 月 31 日

項 目	流 動 率	負 債 比	借 款 佔 總 借 款 額 度	各 天 期 現 金 流 量 (缺 口) 金 額 (千 元)			
				3 個 月	3 至 12 個月	1 至 5 年	5 年 以 上
比 率	154%	61%	12%	(342,372)	713,003	2,493,426	316,233

現金流量缺口表

101 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

金 融 負 債	即 期	款		期		合 計
		3 個 月 內	3 至 12 個月內	1 至 5 年內	5 年 以 後	
短期借款	\$ -	\$ 200,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 200,000
應付商業本票	-	850,000	-	-	-	850,000
融券保證金	488,607	-	-	-	-	488,607
應付融券擔保借款	541,705	-	-	-	-	541,705
期貨交易人權益	266,302	-	-	-	-	266,302
應付款項						
應付帳款	1,586,599	-	-	-	-	1,586,599
其他應付款	8,182	1,806	45,885	-	-	55,873
現金流出	<u>\$ 2,891,395</u>	<u>\$ 1,051,806</u>	<u>\$ 45,885</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,989,086</u>
金 融 資 產						
現金及約當現金	\$ 301,074	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 301,074
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	26,919	-	-	-	-	26,919
客戶保證金專戶	266,524	-	-	-	-	266,524
受限制資產－流動	-	-	240,000	-	-	240,000
應收款項						
應收帳款	1,527,860	57,698	-	-	-	1,585,558
其他應收款	2,175	-	-	-	-	2,175
應收證券融資款	-	79,303	552,431	2,728,550	-	3,360,284
應收期貨交易保 證金	-	-	-	-	-	-
其他金融資產－ 流動	725	41,208	-	-	-	41,933
營業保證金	-	-	-	-	261,500	261,500
交割結算基金	-	-	-	-	37,853	37,853
存出保證金	-	-	-	-	7,609	7,609
以成本衡量金融 資產－非流動	-	-	-	-	9,500	9,500
現金流入	<u>\$ 2,125,277</u>	<u>\$ 178,209</u>	<u>\$ 792,431</u>	<u>\$ 2,728,550</u>	<u>\$ 316,462</u>	<u>\$ 6,140,929</u>
現金流出（缺口）	<u>(\$ 766,118)</u>	<u>(\$ 873,597)</u>	<u>\$ 746,546</u>	<u>\$ 2,728,550</u>	<u>\$ 316,462</u>	<u>\$ 2,151,843</u>

資金流動性風險表

101 年 9 月 30 日

項 目	流 動 率	負 債 比	借 款 佔 總 借 款 額 度	各 天 期 現 金 流 量 (缺 口) 金 額 (千 元)			
				3 個 月	3 至 12 個月	1 至 5 年	5 年 以 上
比 率	145%	65%	12%	(873,597)	746,546	2,728,550	316,462

現金流量缺口表

101 年 1 月 1 日

單位：新臺幣千元

金 融 負 債	即 期	款		期		合 計
		3 個 月 內	3 至 12 個月內	1 至 5 年內	5 年 以 後	
短期借款	\$ -	\$ 240,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 240,000
應付商業本票	-	190,000	-	-	-	190,000
融券保證金	578,957	-	-	-	-	578,957
應付融券擔保借款	636,217	-	-	-	-	636,217
期貨交易人權益	257,792	-	-	-	-	257,792
應付款項						
應付帳款	831,818	-	-	-	-	831,818
其他應付款	8,665	60,340	3,000	-	-	72,005
現金流出	<u>\$ 2,313,449</u>	<u>\$ 490,340</u>	<u>\$ 3,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,806,789</u>
金 融 資 產						
現金及約當現金	\$ 393,728	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 393,728
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	26,489	-	-	-	-	26,489
客戶保證金專戶	258,002	-	-	-	-	258,002
受限制資產－流動	-	-	190,000	-	-	190,000
應收款項						
應收帳款	884,231	57,921	-	-	-	942,152
其他應收款	3,277	-	-	330	-	3,607
應收證券融資款	-	155,547	428,677	2,249,065	-	2,833,289
應收期貨交易保 證金	-	-	123	-	-	123
其他金融資產－ 流動	2,132	4,598	-	-	-	6,730
營業保證金	-	-	-	-	255,000	255,000
交割結算基金	-	-	-	-	68,727	68,727
存出保證金	-	-	-	-	6,999	6,999
以成本衡量金融 資產－非流動	-	-	-	-	9,501	9,501
現金流入	<u>\$ 1,567,859</u>	<u>\$ 218,066</u>	<u>\$ 618,800</u>	<u>\$ 2,249,395</u>	<u>\$ 340,227</u>	<u>\$ 4,994,347</u>
現金流出（缺口）	<u>(\$ 745,590)</u>	<u>(\$ 272,274)</u>	<u>\$ 615,800</u>	<u>\$ 2,249,395</u>	<u>\$ 340,227</u>	<u>\$ 2,187,558</u>

資金流動性風險表

101 年 1 月 1 日

項 目	流 動 率	負 債 比	借 款 佔 總 借 款 額 度	各 天 期 現 金 流 量 (缺 口) 金 額 (千 元)			
				3 個 月	3 至 12 個 月	1 至 5 年	5 年 以 上
比率	164%	56%	10%	(272,274)	615,800	2,249,395	340,227

2. 資金流動性風險壓力測試

新光證券不定期以壓力測試進行模擬分析，以測試在極端異常之不利情境下，新光證券資金流動性的變動情形，以確保新光證券資金流動性。壓力情境包括重大市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，財務單位除了進行內部討論外，並將結果呈報風險管理小組及各相關業務單位參考，必要時將藉由以下程序，防止壓力事件之發生：

- (1) 有計劃性處分流動資產，降低市場不利價格衝擊以取得資金。
- (2) 降低交易部門庫存證券，以提高流動性準備。
- (3) 質押新光證券資產向金融機構取得資金。

(四) 市場風險分析

市場風險係指匯率、商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場因素出現變動，可能導致新光證券的收益或投資組合價值減少之風險。本公司除了承銷部協辦包銷上市櫃股票、轉換公司債及推薦興櫃股票，以及自營部因擔任推薦券商為 market maker 角色而持有興櫃股票之外，整體而言，新光證券上市櫃股票及轉換公司債持股比重不高，因此市場風險主要來自於興櫃股票價格波動所導致新光證券收益減少的風險。

新光證券遵循法令持股限制及董事會授權上限額度，依研究分析人員針對總體經濟、產業及個別公司之前景、財務狀況等所作之評估，提供權責單位作為投資買賣決策之參考，同時參酌股市基本

面、技術面，兼顧市場之供需關係，並透過公司停損停利之機制，監控風險的暴險程度。

(五) 金融工具之公允價值

1. 金融資產及負債之公允價值

102年9月30日			102年9月30日		
金 融 資 產	帳 面 價 值	公 允 價 值	金 融 負 債	帳 面 價 值	公 允 價 值
流動資產			流動負債		
現金及約當現金	\$ 317,903	\$ 317,903	短期借款	\$ 320,000	\$ 320,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	34,125	34,125	應付商業本票	600,000	600,000
應收證券融資款	3,505,552	3,505,552	融券保證金	596,299	596,299
客戶保證金專戶	227,499	227,499	應付融券擔保價款	655,937	655,937
應收帳款	1,499,182	1,499,182	期貨交易人權益	227,351	227,351
其他應收款	1,998	1,998	應付帳款	1,452,727	1,452,727
其他金融資產	22,542	22,542	其他應付款	68,456	68,456
受限制資產—流動	247,000	247,000	當期所得稅負債	11,711	11,711
			其他流動負債	420,342	420,342
非流動資產			非流動負債		
以成本衡量金融資產—非流動	9,500	9,500	其他非流動負債—其他	23	23
營業保證金	261,500	261,500			
交割結算基金	40,060	40,060			
存出保證金	6,820	6,820			
合 計	\$ 6,173,681	\$ 6,173,681	合 計	\$ 4,352,846	\$ 4,352,846

101年9月30日			101年9月30日		
金 融 資 產	帳 面 價 值	公 允 價 值	金 融 負 債	帳 面 價 值	公 允 價 值
流動資產			流動負債		
現金及約當現金	\$ 301,074	\$ 301,074	短期借款	\$ 200,000	\$ 200,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	26,919	26,919	應付商業本票	850,000	850,000
應收證券融資款	3,360,284	3,360,284	融券保證金	488,607	488,607
客戶保證金專戶（期貨交易保證金）	266,523	266,523	應付融券擔保價款	541,705	541,705
應收帳款	1,585,558	1,585,558	期貨交易人權益	266,302	266,302
其他應收款	2,175	2,175	應付帳款	1,586,599	1,586,599
其他金融資產	41,933	41,933	其他應付款	55,873	55,873
受限制資產—流動	240,000	240,000	當期所得稅負債	3,572	3,572
			其他流動負債	42,046	42,046
非流動資產			非流動負債		
以成本衡量金融資產—非流動	9,500	9,500	其他非流動負債—其他	23	23
營業保證金	261,500	261,500			
交割結算基金	37,853	37,853			
存出保證金	7,609	7,609			
合 計	\$ 6,140,928	\$ 6,140,928	合 計	\$ 4,034,727	\$ 4,034,727

新光證券衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

- (1) 短期金融工具，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公平價值。此方法應用於現金及約當現金、應收證券融資款、應收票據及帳款、其他應收款、其他流動資產、短期借款、應付票據及帳款、其他應付款、存入保證金。
- (2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債，非屬衍生工具者，如有活絡市場公開報價，則以此市場價格為公平價

值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。新光證券採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為新光證券可取得者。新光證券使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。屬衍生性工具者，若可取得活絡市場報價，則以市場價格為公平價值，若無活絡市場報價，則假設新光證券若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。

(3) 其他金融資產及負債（除上述外）之公允價值系依照以現金流量分析為基礎之一般公認定價模式決定。

2. 公允價值層級

以公允價值衡量之金融工具項目	102年9月30日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
非衍生工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 3,851	\$ 3,851	\$ -	\$ -
營業證券—自營—櫃檯—股票	16,594	16,594	-	-
營業證券—自營—櫃檯—興櫃	11,751	11,751	-	-
營業證券—承銷—櫃檯—債券	1,929	1,929	-	-

以公允價值衡量之金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
營業證券—自營—櫃檯—股票	\$ 3,991	\$ 3,991	\$ -	\$ -
營業證券—自營—櫃檯—興櫃	12,595	12,595	-	-
基金及受益憑證	1,923	1,923	-	-

		101年9月30日			
以公允價值衡量之金融工具項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級	
<u>非衍生工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之金					
融資產－流動					
開放式基金及貨幣市場工					
具	\$ 621	\$ 621	\$ -	\$ -	
營業證券－自營－櫃檯－					
股票	24,381	24,381	-	-	
營業證券－自營－櫃檯－					
興櫃	0	0	-	-	
營業證券－承銷－櫃檯－					
債券	1,917	1,917	-	-	

		101年1月1日			
以公允價值衡量之金融工具項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級	
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金					
融資產－流動					
營業證券－自營－集中－					
股票	\$ 600	\$ 600	\$ -	\$ -	
營業證券－自營－櫃檯－					
興櫃	23,979	23,979	-	-	
基金及受益憑證	1,910	1,910	-	-	

註 1：表旨在瞭解新光證券衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

註 2：第一級層級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- (1)在市場交易之商品具有同質性。
- (2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方。
- (3)價格資訊可為大眾為取得。

註 3：第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1)活絡市場中相似金融工具之公開報價，指新光證券持有金融工具之公平價值，係依據相似金融工具近期之

交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公平價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

(2)非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

(3)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註 4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

註 5：本格式之分類與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

註 6：採用評價模型衡量金融工具公平價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，新光證券判斷投入參數是否重大影響公平價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公平價值之衡量結果有重大影響時，則將該類金融工具公平價值分類至最低層級。

註 7：新光證券相同之金融工具，於 101 年度無前後期所採用之評價模型或所歸屬之層級有重大變動之變動情形。

四六、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

法令依據：期貨商管理規則

單位：新臺幣千元

規定 條次	計 算 公 式	102年9月30日		101年9月30日		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人權益－ 買賣損失準備－違約損失準備)	174,444 235,717-227,351 -0-0	20.851 倍	175,515 270,724-266,302 -0-0	39.691 倍	≥1	符 合
17	流動資產 流動負債	344,181 235,717	1.460 倍	379,966 270,723	1.404 倍	≥1	"
22	業主權益 最低實收資本額(註)	174,444 160,000	109.028 %	175,515 160,000	109.697 %	≥60% ≥40%	"
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	173,216 57,956	298.875 %	173,984 68,576	253.710 %	≥20% ≥15%	"

單位：新臺幣仟元

規定 條次	計 算 公 式	101年12月31日		101年1月1日		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人權益－ 買賣損失準備－違約損失準備)	181,007 264,687-258,801 -0-0	30.75 倍	187,727 270,568-257,792 -0-0	14.69 倍	≥1	符 合
17	流動資產 流動負債	379,526 264,687	1.43 倍	391,354 270,568	1.45 倍	≥1	"
22	業主權益 最低實收資本額(註)	181,007 160,000	113.13%	187,727 160,000	117.33%	≥60% ≥40%	"
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	179,668 66,707	269.34%	185,485 61,807	300.10%	≥20% ≥15%	"

註：「最低實收資本額」應依期貨商設置標準所定之資本額或指撥營運資金計算，本公司依指撥營運資金計算。

四七、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

客戶委託新光證券公司期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響本公司之財務安全，故新光證券公司依照規定，於每日依委託客戶未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，新光證券公司立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，新光證券公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人。(附表一、八及十四)
2. 為他人背書保證。(附表二及九)
3. 期末持有有價證券情形。(附表三、十及十五)
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(附註四及十一)
5. 取得不動產之金額達新臺幣一億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一億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。(附表五、十二及十六)
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。(附表六、十三及十七)
9. 從事衍生工具交易。(附註八)
10. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(附表十八)
11. 被投資公司資訊。(附表七及十九)

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表二十)
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：(附表二十)
 - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。
 - (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。
 - (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。
 - (4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。

(5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。

(6) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。

四九、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

合併公司 102 年第 3 季之合併財務報表係為首份 IFRSs 合併財務報表之期中報表，其編製基礎除了遵循附註二說明之重大會計政策外，合併公司亦遵循國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對合併公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響如下：

1. 101 年 1 月 1 日合併資產負債表項目之調節

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$ 3,237,338	(\$ 139,340)	\$ 3,097,998	(1)
公平價值變動列入損益之金融資產	823,278	12	823,290	(20)
應收款項	5,057,471	873,700	5,931,171	(19)
備抵銷貨與折讓	143,394	(143,394)	-	(2)
遞延所得稅資產—流動	165,495	(165,495)	-	(4)
存 貨	6,244,203	(562,684)	5,681,519	(3)
其他金融資產	205,985	139,340	345,325	(1)
其他流動資產	14,875	4,672	19,547	(19)
以成本衡量之金融資產	747,347	(589,344)	158,003	(5)
備供出售金融資產	7,457,250	1,021,546	8,478,796	(5)
固定資產淨額／不動產、廠房及設備	20,874,468	666,403	21,540,871	(3)、(6)、(9)
投資性不動產	-	4,071,908	4,071,908	(7)
無形資產	41,512	614,838	656,350	(6)、(8)
預付租賃款	-	81,228	81,228	(10)
遞延費用	52,420	(52,420)	-	(6)
遞延所得稅資產—非流動	173,234	234,366	407,600	(4)、(11)~(13)

(接次頁)

(承前頁)

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
出租資產	\$ 4,071,908	(\$ 4,071,908)	\$ -	(7)
其他資產	1,323,872	(970,111)	353,761	(6)、(8)~(10)、 (12)
受託買賣借項 負 債	61,794	(61,794)	-	(19)
應付帳款	1,700,084	816,578	2,516,662	(19)
負債準備—流動	-	143,394	143,394	(2)
員工福利負債準備	1,360,823	121,136	1,481,959	(12)
土地增值稅準備	841,496	(841,496)	-	(14)
遞延所得稅負債	92,516	797,718	890,234	(12)、(14)
其他負債	184,784	(2,861)	181,923	(15)
權 益				
資本公積	1,138,500	(451,862)	686,638	(16)
保留盈餘	2,628,150	2,377,580	5,005,730	(11)~(13)、 (15)~(18)、 (20)
未實現重估增值	1,816,613	(1,816,613)	-	(17)
累積換算調整數／國 外營運機構財務報 表換算之兌換差額	370,887	(370,887)	-	(17)、(18)
金融商品未實現損益 ／備供出售金融資 產未實現損益	(1,105,450)	432,202	(673,248)	(5)
未認列為退休金成本 之淨損失	(35,641)	35,641	-	(12)
少數股權／非控制權 益	6,351,793	(2,219)	6,349,574	(12)、(13)、 (15)、(20)

說 明：

(1) 中華民國一般公認會計原則下，可隨時解約且不損及本金之定期存款，列於現金項下。

轉換至 IFRSs 後，定期存款期間超過三個月以上者，通常不列為現金及約當現金。該存款因無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額，故存款期間超過三個月以上者計 139,340 仟元，須分類為其他金融資產。

(2) 中華民國一般公認會計原則下，銷貨退回係依經驗估計可能發生之產品退回，於產品出售當年度列為銷貨收入之減項，並認列備抵退回作為應收帳款之減項。

轉換至 IFRSs 後，原帳列備抵退回係因過去事件所產生之現時義務，且金額或時點具有不確定性，故重分類為負債準備（帳列流動負債項下）計 143,394 仟元。

- (3) 備用零件及維修設備之分類於我國一般公認會計原則無明文規定。轉換至 IFRS 後，備用零件及維修設備通常做為存貨處理，並於耗用時認列相關損益。備用設備若預期使用期間超過一個營業週期，則屬不動產、廠房及設備。備用設備應從已達可供使用狀態時開始提列折舊，分類為不動產、廠房及設備之備用零件則自使用日開始提計折舊，故本期重分類調整增加不動產、廠房及設備，並減少存貨 562,684 仟元。

- (4) 中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

轉換至 IFRSs 後，遞延所得稅資產及負債一律分類為非流動項目，故重分類減少遞延所得稅資產一流動，並增加遞延所得稅資產 165,495 仟元。

- (5) 依現行證券發行人財務報告編製準則，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至 IFRSs 後，指定為備供出售金融資產或未指定為透過損益按公允價值衡量金融資產之權益工具投資，應分類為備供出售金融資產，並以公允價值衡量。

截至 101 年 1 月 1 日，合併公司將以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產 598,844 仟元；備供出售金融資產調整增加 1,031,046 仟元；備供出售金融資產未實現損益調整增加 432,202 仟元。

配合「證券商財務報告編製準則」相關規定，101 年 1 月 1 日將備供出售金融資產－非流動重分類至以成本衡量之金融資產－非流動 9,500 仟元。

- (6) 中華民國一般公認會計原則下，遞延費用帳列其他資產項下。

轉換至 IFRSs 後，應將遞延費用依性質重分類至不動產、廠房及設備、無形資產、預付費用及長期預付費用，故重分類增加不動產、廠房及設備 24,064 仟元、無形資產 10,296 仟元及其他資產 18,060 仟元，並減少遞延費用 52,420 仟元。

- (7) 依會計科目定義，重分類調整增加投資性不動產並調整減少出租資產（其他資產項下）4,071,908 仟元。

- (8) 依會計科目定義，重分類調整增加商譽（無形資產項下）並調整減少合併借項（其他資產項下）604,542 仟元。

- (9) 依會計科目定義，重分類調整增加不動產、廠房及設備並調整減少閒置資產（其他資產項下）240,293 仟元。

- (10) 中華民國一般公認會計原則下，所持有之土地使用權分類為無形資產。

轉換至 IFRSs 後，土地使用權係屬國際會計準則第 17 號「租賃」之適用範圍，應予單獨列為預付租賃款，故本期重分類調整增加預付租賃款，並減少土地使用權各 81,228 仟元。

- (11) 中華民國一般公認會計原則下，集團公司間之未實現銷貨，並無明文規定計算相關遞延所得稅所應適用之稅率。

轉換至 IFRSs 後，集團公司間之未實現銷貨致資產帳面金額與課稅基礎間產生暫時性差異，於計算遞延所得稅所使用之稅率應以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率通常為買方所屬課稅轄區之稅率。

故調整增加遞延所得稅資產及保留盈餘 4,715 仟元。

- (12) 中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 1 月 1 日，合併公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 120,196 仟元及預付退休金（其他資產項下）2,070 仟元；減少遞延退休金成本（其他資產項下）64,178 仟元、未認列為退休金成本之淨損失 35,641 仟元、保留盈餘 145,538 仟元及非控制權益 8,416 仟元；調整增加遞延所得稅資產 63,996 仟元、遞延所得稅負債 5 仟元。

- (13) 合併公司提供在職及退休員工之優惠存款超額利息，依我國會計準則，並無相關規定，原則上按應計基礎認列；惟依修正後「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，在職員工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，應即適用國際會計準則公報第十九號「員工福利」規定，衡量並認列相關成本及負債。已退休員工優惠存款之超額利息亦應依上開公報規定處理，故調整增加員工福利負債準備 940 仟元，減少保留盈餘 194

仟元及非控制權益 586 仟元，遞延所得稅資產調整增加 160 仟元。

- (14) 依現行證券發行人財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。

轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本者，相關土地增值稅準備應重分類為遞延所得稅負債－土地增值稅。

故重分類調整增加遞延所得稅負債並調整減少土地增值稅準備（其他負債項下）841,496 仟元。

- (15) 合併公司依法提列之壞帳損失準備不符 IAS 37 負債準備定義，故調整減少壞帳損失準備（其他負債項下）2,861 仟元，並調整增加特別盈餘公積 2,231 仟元及非控制權益 630 仟元。

- (16) 中華民國一般公認會計原則下，被投資公司增發新股而投資公司未按持股比例認購，致投資比例發生變動，而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整「資本公積－長期股權投資」及「長期股權投資」。

轉換至 IFRSs 後，對關聯企業之所有權權益變動而未喪失重大影響者，係視為推定取得或處分關聯企業部分股權；對子公司之所有權權益變動而未喪失控制者，應視為權益交易。此外，依台灣證券交易所發布之「我國採用 IFRSs 問答集」，不符合 IFRSs 規定或未涉及公司法及經濟部相關函令之資本公積項目，應於轉換日進行相關調整。

截至 101 年 1 月 1 日，合併公司資本公積－長期股權投資因上述調節調整減少 451,862 仟元。

- (17) 合併公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地選擇不採用以重估價值作為該日之認定成本之豁免，改採成本模式衡量，並追溯適用相關規定，故調整減少重估增值 160,638 仟元，未實現重估增值調整減少 142,624 仟元，遞延所得稅負債調整減少 43,783 仟元，調整增加累積換算差異數 19,618 仟元及

非控制權益 6,151 仟元。首次採用 IFRSs 時，原帳列股東權益項下之未實現重估增值 1,673,989 仟元，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘。

(18) 首次採用 IFRSs 時，原帳列股東權益項下之累積換算調整數 370,887 仟元，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘。

(19) 受託買賣借(貸)以原案法令規定以淨額表達，依據 IFRS，因不符合資產負債相抵之條件，故按其性質重分類至各科目。截至 101 年 1 月 1 日受託買賣借(貸)項 61,794 仟元重分類為增加應收款項 873,700 仟元、其他流動資產 4,672 仟元及應付款項 816,578 仟元。

(20) 依現行證券發行人財務報告編製準則，合併公司持有興櫃股票及未上市櫃股票依 100 年 8 月 16 日修正前「證券商財務報告編製準則」規定，以成本衡量並帳列「公平價值變動列入損益之金融資產—流動」及「備供出售金融資產—非流動」。惟依 IFRS 規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量，應以公允價值衡量。合併公司興櫃股票原以成本衡量並帳列「公平價值變動列入損益之金融資產—流動」，依據金管會認可之國際財務報導準則規定以公允價值評價，於 101 年 1 月 1 日調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 12 仟元、非控制權益 3 仟元及保留盈餘 9 仟元。

2. 101 年 9 月 30 日資產負債表項目之調節

資 產	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
現金及約當現金	\$ 4,213,590	(\$ 385,867)	\$ 3,827,723	(1)
公平價值變動列入損益之金融資產	1,061,628	12	1,061,640	(20)
應收款項	4,932,950	1,532,292	6,465,242	(19)
備抵銷貨與折讓	218,910	(218,910)	-	(2)
遞延所得稅資產—流動	201,642	(201,642)	-	(4)
存 貨	6,172,716	(453,696)	5,719,020	(3)

(接 次 頁)

(承前頁)

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
其他金融資產	\$ 244,720	\$ 385,867	\$ 630,587	(1)
以成本衡量之金融資產	796,906	(589,345)	207,561	(5)
備供出售金融資產	7,942,799	1,033,427	8,976,226	(5)
固定資產淨額／不動 產、廠房及設備	20,282,707	955,265	21,237,972	(3)、(6)、 (9)、(17)
投資性不動產	-	4,050,880	4,050,880	(7)
無形資產	40,126	597,555	637,681	(6)、(8)、(16)
預付租賃款	-	74,772	74,772	(10)
遞延費用	49,042	(49,042)	-	(6)
遞延所得稅資產－非 流動	149,208	259,805	409,013	(4)、(11)、 (12)、(13)
出租資產	4,050,880	(4,050,880)	-	(7)
其他資產	1,687,134	(1,306,655)	380,479	(6)、(8)、(9)、 (10) (12)
<u>負 債</u>				
應付款項	2,287,612	1,577,760	3,865,372	(19)
負債準備－流動	-	218,910	218,910	(2)
員工福利負債準備	1,426,129	53,835	1,479,964	(12)、(13)
土地增值稅準備	840,169	(840,169)	-	(14)
遞延所得稅負債	97,196	797,828	895,024	(14)、(17)
其他負債	153,091	(2,861)	150,230	(15)
受託買賣貸項	45,468	(45,468)	-	(19)
<u>權 益</u>				
資本公積	1,181,912	(51,508)	1,130,404	(16)
保留盈餘	2,885,661	2,061,779	4,947,440	(11)、(12)、 (13)、(15) (16)、 (17)、 (18)、(20)
未實現重估增值	1,815,938	(1,815,938)	-	(17)
累積換算調整數／國 外營運機構財務報 表換算之兌換差額	225,937	(367,958)	(142,021)	(17)、(18)
金融商品未實現損益 ／備供出售金融資 產未實現損益	(466,361)	444,082	(22,279)	(5)
未認為退休金成本 之淨損失	(35,645)	35,645	-	(12)
少數股權／非控制權 益	6,633,343	5,721	6,639,064	(12)、(13)、 (15)、 (17)、(20)

說 明：

(1) 中華民國一般公認會計原則下，可隨時解約且不損及本金之定期存款，列於現金項下。

轉換至 IFRSs 後，定期存款期間超過三個月以上者，通常不列為現金及約當現金。該存款因無活絡市場之公開

報價，且具有固定或可決定收取金額，故存款期間超過三個月以上者計 385,867 仟元，須分類為其他金融資產。

- (2) 中華民國一般公認會計原則下，銷貨退回係依經驗估計可能發生之產品退回，於產品出售當年度列為銷貨收入之減項，並認列備抵退回作為應收帳款之減項。

轉換至 IFRSs 後，原帳列備抵退回係因過去事件所產生之現時義務，且金額或時點具有不確定性，故重分類為負債準備（帳列流動負債項下）計 218,910 仟元。

- (3) 備用零件及維修設備之分類於我國一般公認會計原則無明文規定。轉換至 IFRSs 後，備用零件及維修設備通常做為存貨處理，並於耗用時認列相關損益。備用設備若預期使用期間超過一個營業週期，則屬不動產、廠房及設備。備用設備應從已達可供使用狀態時開始提列折舊，分類為不動產、廠房及設備之備用零件則自使用日開始提計折舊，故本期重分類調整增加不動產、廠房及設備，並減少存貨 453,696 仟元。

- (4) 中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

轉換至 IFRSs 後，遞延所得稅資產及負債一律分類為非流動項目，故重分類減少遞延所得稅資產一流動並增加遞延所得稅資產 201,642 仟元。

- (5) 依現行證券發行人財務報告編製準則，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至 IFRSs 後，指定為備供出售金融資產或未指定為透過損益按公允價值衡量金融資產之權益工具投資，應分類為備供出售金融資產，並以公允價值衡量。截至 101 年 9 月 30 日，合併公司將以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產

598,845 仟元；備供出售金融資產調整增加 1,042,927 仟元；
備供出售金融資產未實現損益調整增加 444,082 仟元。

配合「證券商財務報告編製準則」相關規定，101 年 9 月 30 日將備供出售金融資產—非流動重分類至以成本衡量之金融資產—非流動 9,500 仟元。

- (6) 中華民國一般公認會計原則下，遞延費用帳列其他資產項下。

轉換至 IFRSs 後，應將遞延費用依性質重分類至不動產、廠房及設備、無形資產、預付費用及長期預付費用，故重分類增加不動產、廠房及設備 20,956 仟元、無形資產 4,030 仟元及其他資產 24,056 仟元，並減少遞延費用 49,042 仟元。

- (7) 依會計科目定義，重分類調整增加投資性不動產並調整減少出租資產（其他資產項下）4,050,880 仟元。

- (8) 依會計科目定義，重分類調整增加商譽（無形資產項下）並調整減少合併借項（其他資產項下）557,867 仟元。

- (9) 依會計科目定義，重分類調整增加不動產、廠房及設備並調整減少閒置資產（其他資產項下）635,962 仟元。

- (10) 中華民國一般公認會計原則下，所持有之土地使用權分類為無形資產。

轉換至 IFRSs 後，土地使用權係屬國際會計準則第 17 號「租賃」之適用範圍，應予單獨列為預付租賃款，故本期重分類調整增加預付租賃款，並減少土地使用權各 74,772 仟元。

- (11) 中華民國一般公認會計原則下，集團公司間之未實現銷貨，並無明文規定計算相關遞延所得稅所應適用之稅率。

轉換至 IFRSs 後，集團公司間之未實現銷貨致資產帳面金額與課稅基礎間產生暫時性差異，於計算遞延所得稅所使用之稅率應以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率通常為買方所屬課稅轄區之稅率。

故調整增加遞延所得稅資產 5,454 仟元、遞延所得稅利益 739 仟元及保留盈餘 4,715 仟元。

- (12) 中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 9 月 30 日，合併公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 53,370 仟元及預付退休金（其他資產項下）2,068 仟元；減少遞延退休金成本（其他資產項下）64,178 仟元、未認列為退休金成本之淨損失 35,645 仟元、保留盈餘 145,538 仟元、非控制權益 8,435 仟元、營業成本 39,756 仟元及營業費用 27,085 仟元；調整增加遞延所得稅資產 52,630 仟元及遞延所得稅費用 11,363 仟元。

- (13) 合併公司提供在職及退休員工之優惠存款超額利息，依我國會計準則，並無相關規定，原則上按應計基礎認列；惟依修正後「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，在職員工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，應即適用國際會計準則公報第十

九號「員工福利」規定，衡量並認列相關成本及負債。已退休員工優惠存款之超額利息亦應依上開公報規定處理，故調整增加員工福利負債準備 465 仟元、遞延所得稅資產 79 仟元及遞延所得稅費用 81 仟元，減少營業費用 475 仟元、非控制權益 586 仟元及保留盈餘 194 仟元。

- (14) 依現行證券發行人財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。

轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本者，相關土地增值稅準備應重分類為遞延所得稅負債－土地增值稅。

故重分類調整增加遞延所得稅負債並調整減少土地增值稅準備（其他負債項下）840,169 仟元。

- (15) 合併公司依法提列之壞帳損失準備不符合 IAS 37 負債準備定義，故調整減少壞帳損失準備（其他負債項下）2,861 仟元，並調整增加保留盈餘 2,231 仟元及非控制權益 630 仟元。

- (16) 中華民國一般公認會計原則下，被投資公司增發新股而投資公司未按持股比例認購，致投資比例發生變動，而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整「資本公積－長期股權投資」及「長期股權投資」。

轉換至 IFRSs 後，對關聯企業之所有權權益變動而未喪失重大影響者，係視為推定取得或處分關聯企業部分股權；對子公司之所有權權益變動而未喪失控制者，應視為權益交易。此外，依台灣證券交易所發布之「我國採用 IFRSs 問答集」，不符合 IFRSs 規定或未涉及公司法及經濟部相關函令之資本公積項目，應於轉換日進行相關調整。

另，處分子公司部分持股並未喪失控制力時，中華民國一般公認會計原則下，係於處分日將長期股權投資帳面價值及因長期股權投資所產生之資本公積或其他股東權益項目餘額按比例轉銷，以計算處分損益。轉換至 IFRSs 後，處分子公司部分持股但未喪失控制者，應視為權益交易。

合併公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，針對此類交易不予追溯採國際會計準則第 27 號「合併及單獨財務報表」處理，故僅依台灣證券交易所發布之「我國採用 IFRSs 問答集」規定，將不符合 IFRSs 規定或未涉及公司法及經濟部相關函令之資本公積項目轉列保留盈餘。

綜上，截至 101 年 9 月 30 日，合併公司調整減少資本公積－長期股權投資 440,989 仟元及處分投資利益 364,808 仟元，調整增加保留盈餘 451,862 仟元、商譽 35,658 仟元、非控制權益 112 仟元及資本公積－處分子公司股權價格與帳面價值差額 389,481 仟元。

- (17) 合併公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地選擇不採用以重估價值作為該日之認定成本之豁免，改採成本模式衡量，並追溯適用相關規定，故調整減少重估增值 155,349 仟元，未實現重估增值調整減少 142,624 仟元，遞延所得稅負債調整減少 42,341 仟元，調整增加累積換算差異數 2,929 仟元，保留盈餘 19,618 仟元及非控制權益 7,069 仟元。首次採用 IFRSs 時，原帳列股東權益項下之未實現重估增值 1,673,314 仟元，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘。
- (18) 首次採用 IFRSs 時，原帳列股東權益項下之累積換算調整數 370,887 仟元，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘。
- (19) 受託買賣借（貸）以原案法令規定以淨額表達，依據 IFRS，因不符合資產負債相抵之條件，故按其性質重分類至各科目。截至 101 年 9 月 30 日受託買賣借（貸）項 45,468 仟元重分類為增加應收帳款 1,532,292 仟元、及應付帳款增加 1,577,760 仟元。
- (20) 依現行證券發行人財務報告編製準則，合併公司持有興櫃股票及未上市櫃股票依 100 年 8 月 16 日修正前「證券商財

務報告編製準則」規定，以成本衡量並帳列「公平價值變動列入損益之金融資產－流動」及「備供出售金融資產－非流動」。惟依 IFRS 規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量，應以公允價值衡量。合併公司興櫃股票原以成本衡量並帳列「公平價值變動列入損益之金融資產－流動」，依據金管會認可之國際財務報導準則規定以公允價值評價，於 101 年 9 月 30 日調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 12 仟元、非控制權益 3 仟元及保留盈餘 9 仟元。

3. 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益表項目之調節

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
營業成本	\$28,456,716	(\$ 39,750)	\$28,416,966	2.(12)
營業費用	2,022,749	(27,560)	1,995,189	2. (12) 、 (13)
處分投資利益	397,343	(364,808)	32,535	2. (16)
處分不動產、廠房及 設備利益	18,302	(2,710)	15,592	2. (17)
所得稅費用	294,672	10,751	305,423	2.(11)、(12) 、(13) 、 (17)
<u>其他綜合損益</u>				
備供出售金融資產未 實現評價利益	-	587,428	587,428	2.(5)
國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	-	84,670	84,670	2.(17)

4. 101 年 12 月 31 日資產負債表項目之調節

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$ 4,411,473	(\$ 195,447)	\$ 4,216,026	(1)
公平價值變動列入損 益之金融資產	1,045,507	(133)	1,045,374	(21)
應收款項	5,026,252	1,285,546	6,311,798	(20)
備抵銷貨與折讓	382,636	(382,636)	-	(2)
遞延所得稅資產－流 動	167,709	(167,709)	-	(4)
存 貨	6,050,546	(378,465)	5,672,081	(3)
其他金融資產	263,923	195,447	459,370	(1)

(接 次 頁)

(承前頁)

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
其他流動資產	\$ 16,396	\$ 5,178	\$ 21,574	(20)
以成本衡量之金融資產	796,230	(589,344)	206,886	(5)
備供出售金融資產	8,004,106	1,151,717	9,155,823	(5)
固定資產淨額／不動產、廠房及設備	19,944,168	874,446	20,818,614	(3)、(6)、(9)、(17)
投資性不動產	-	4,045,274	4,045,274	(7)
無形資產	39,476	601,699	641,175	(6)、(8)、(16)
長期預付款項	-	74,659	74,659	(10)
遞延費用	40,359	(40,359)	-	(6)
遞延所得稅資產－非流動	116,886	223,778	340,664	(4)、(11)~(13)、(19)
出租資產	4,045,274	(4,045,274)	-	(7)
其他資產	1,639,061	(1,301,894)	337,167	(6)、(8)~(10)、(12)
受託買賣借項	15,008	(15,008)	-	(20)
<u>負 債</u>				
應付款項	2,038,729	1,275,716	3,314,445	(20)
負債準備－流動	-	382,636	382,636	(2)
員工福利負債準備	1,420,206	67,491	1,487,697	(12)、(13)
土地增值稅準備	840,169	(840,169)	-	(14)
遞延所得稅負債	55,863	797,157	853,020	(14)、(17)
其他負債	125,544	(2,861)	122,683	(15)
<u>權 益</u>				
資本公積	1,173,158	(33,968)	1,139,190	(16)
保留盈餘	3,027,858	2,073,300	5,101,158	(11)~(13)、(15)~(19)、(21)、(24)
未實現重估增值	1,815,938	(1,815,938)	-	(17)、(24)
累積換算調整數／國外營運機構財務報表換算之兌換差額	227,637	(370,957)	(143,320)	(17)、(18)
金融商品未實現損益／備供出售金融資產未實現損益	(416,183)	562,373	146,190	(5)
未認列為退休金成本之淨損失	(21,911)	21,911	-	(12)
少數股權／非控制權益	6,690,878	(9,944)	6,680,934	(12)、(13)、(15)、(16)、(19)、(24)

說 明：

(1) 中華民國一般公認會計原則下，可隨時解約且不損及本金之定期存款，列於現金項下。

轉換至 IFRSs 後，定期存款期間超過三個月以上者，通常不列為現金及約當現金。該存款因無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額，故存款期間超過三個月以上者計 195,447 仟元，須分類為其他金融資產。

- (2) 中華民國一般公認會計原則下，銷貨退回係依經驗估計可能發生之產品退回，於產品出售當年度列為銷貨收入之減項，並認列備抵退回作為應收帳款之減項。

轉換至 IFRSs 後，原帳列備抵退回係因過去事件所產生之現時義務，且金額或時點具有不確定性，故重分類為負債準備（帳列流動負債項下）計 382,636 仟元。

- (3) 備用零件及維修設備之分類於我國一般公認會計原則無明文規定。轉換至 IFRS 後，備用零件及維修設備通常做為存貨處理，並於耗用時認列相關損益。備用設備若預期使用期間超過一個營業週期，則屬不動產、廠房及設備。備用設備應從已達可供使用狀態時開始提列折舊，分類為不動產、廠房及設備之備用零件則自使用日開始提計折舊，故本期重分類調整增加不動產、廠房及設備，並減少存貨 378,465 仟元。

- (4) 中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

轉換至 IFRSs 後，遞延所得稅資產及負債一律分類為非流動項目，故重分類減少遞延所得稅資產一流動並增加遞延所得稅資產 167,709 仟元。

- (5) 依現行證券發行人財務報告編製準則，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至 IFRSs 後，指定為備供出售金融資產或未指定為透過損益按公允價值衡量金融資產之權益工具投資，應分類為備供出售金融資

產，並以公允價值衡量。截至 101 年 12 月 31 日，合併公司將以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產 598,844 仟元；備供出售金融資產調整增加 1,161,217 仟元；備供出售金融資產未實現損益調整增加 562,373 仟元。

配合「證券商財務報告編製準則」相關規定，101 年 12 月 31 日將備供出售金融資產—非流動重分類至以成本衡量之金融資產—非流動 9,500 仟元。

- (6) 中華民國一般公認會計原則下，遞延費用帳列其他資產項下。

轉換至 IFRSs 後，應將遞延費用依性質重分類至不動產、廠房及設備、無形資產、預付費用及長期預付費用，故重分類增加不動產、廠房及設備 17,828 仟元、無形資產 3,400 仟元及其他資產 19,131 仟元，並減少遞延費用 40,359 仟元。

- (7) 依會計科目定義，重分類調整增加投資性不動產並調整減少出租資產（其他資產項下）4,045,274 仟元。

- (8) 依會計科目定義，重分類調整增加商譽（無形資產項下）並調整減少合併借項（其他資產項下）560,343 仟元。

- (9) 依會計科目定義，重分類調整增加不動產、廠房及設備並調整減少閒置資產（其他資產項下）635,962 仟元。

- (10) 中華民國一般公認會計原則下，所持有之土地使用權分類為無形資產。

轉換至 IFRSs 後，土地使用權係屬國際會計準則第 17 號「租賃」之適用範圍，應予單獨列為預付租賃款，故本期重分類調整增加預付租賃款，並減少土地使用權各 74,659 仟元。

- (11) 中華民國一般公認會計原則下，集團公司間之未實現銷貨，並無明文規定計算相關遞延所得稅所應適用之稅率。

轉換至 IFRSs 後，集團公司間之未實現銷貨致資產帳面金額與課稅基礎間產生暫時性差異，於計算遞延所得稅

所使用之稅率應以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率通常為買方所屬課稅轄區之稅率。

故調整增加遞延所得稅資產 5,589 仟元、遞延所得稅利益 874 仟元及保留盈餘 4,715 仟元。

- (12) 中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 12 月 31 日，合併公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，調整增加應計退休金負債 67,026 仟元及預付退休金（其他資產項下）2,041 仟元；減少遞延退休金成本（其他資產項下）52,102 仟元、未認列為退休金成本之淨損失 21,911 仟元、保留盈餘 145,538 仟元、非控制權益 8,629 仟元、營業成本 52,994 仟元、營業費用 36,094 仟元及其他收入 10 仟元；並調整增加遞延所得稅資產 50,404 仟元、遞延所得稅費用 15,147 仟元、減少其他綜合損益 9,937 仟元及與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 1,559 仟元。

- (13) 合併公司提供在職及退休員工之優惠存款超額利息，依我國會計準則，並無相關規定，原則上按應計基礎認列；惟

依修正後「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，在職員工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，應即適用國際會計準則公報第十九號「員工福利」規定，衡量並認列相關成本及負債。已退休員工優惠存款之超額利息亦應依上開公報規定處理，故調整增加員工福利負債準備 465 仟元、遞延所得稅費用 81 仟元及遞延所得稅資產 79 仟元，減少營業費用 475 仟元、非控制權益 586 仟元及保留盈餘 194 仟元。

- (14) 依現行證券發行人財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。

轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本者，相關土地增值稅準備應重分類為遞延所得稅負債－土地增值稅。

故重分類調整增加遞延所得稅負債並調整減少土地增值稅準備（其他負債項下）840,169 仟元。

- (15) 合併公司依法提列之壞帳損失準備不符合 IAS 37 負債準備定義，故調整減少壞帳損失準備（其他負債項下）2,861 仟元，並調整增加特別盈餘公積 2,231 仟元及非控制權益 630 仟元。

- (16) 中華民國一般公認會計原則下，被投資公司增發新股而投資公司未按持股比例認購，致投資比例發生變動，而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整「資本公積－長期股權投資」及「長期股權投資」。

轉換至 IFRSs 後，對關聯企業之所有權權益變動而未喪失重大影響者，係視為推定取得或處分關聯企業部分股權；對子公司之所有權權益變動而未喪失控制者，應視為權益交易。此外，依台灣證券交易所發布之「我國採用 IFRSs 問答集」，不符合 IFRSs 規定或未涉及公司法及經濟部相關函令之資本公積項目，應於轉換日進行相關調整。

另，處分子公司部分持股並未喪失控制力時，中華民國一般公認會計原則下，係於處分日將長期股權投資帳面價值及因長期股權投資所產生之資本公積或其他股東權益項目餘額按比例轉銷，以計算處分損益。轉換至 IFRSs 後，處分子公司部分持股但未喪失控制者，應視為權益交易。

合併公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，針對此類交易不予追溯採國際會計準則第 27 號「合併及單獨財務報表」處理，故僅依台灣證券交易所發布之「我國採用 IFRSs 問答集」規定，將不符合 IFRSs 規定或未涉及公司法及經濟部相關函令之資本公積項目轉列保留盈餘。

綜上，截至 101 年 12 月 31 日，合併公司調整減少資本公積－長期股權投資 432,236 仟元、累積換算調整數 1,637 仟元及處分投資利益 363,041 仟元，調整增加保留盈餘 436,492 仟元、非控制權益 112 仟元、商譽 37,956 仟元及資本公積－處分子公司股權價格與帳面價值差額 398,266 仟元。

- (17) 合併公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地選擇不採用以重估價值作為該日之認定成本之豁免，改採成本模式衡量，並追溯適用相關規定，故調整減少重估增值 157,809 仟元，未實現重估增值調整減少 142,624 仟元，遞延所得稅負債調整減少 43,012 仟元，調整增加累積換算差異數 1,567 仟元，保留盈餘 19,618 仟元及非控制權益 6,642 仟元。首次採用 IFRSs 時，原帳列股東權益項下之未實現重估增值 1,673,314 仟元，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘。
- (18) 首次採用 IFRSs 時，原帳列股東權益項下之累積換算調整數 370,887 仟元，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘。

- (19) 中華民國一般公認會計原則下，發行酬勞性員工認股權之給與日於 93 年 1 月 1 日至 96 年 12 月 31 日間者，係適用財團法人中華民國會計研究發展基金會解釋函相關規定，得選擇採用內含價值法處理。興櫃股票公司發行酬勞性員工認股權之給與日於 97 年 1 月 1 日至 98 年 12 月 31 日間者，係適用金管會發布之函令規定，須採用內含價值法。轉換至 IFRSs 後，依國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」規定，除非在罕見情況下無法可靠估計所給與權益工具之公允價值，股份基礎給付應採公允價值法認列酬勞成本。故合併公司 101 年度調整減少員工認股權酬勞成本及非控制權益 18 仟元，另調整增加所得稅費用及調整減少遞延所得稅資產 3 仟元。
- (20) 受託買賣借（貸）項原法令規定係以淨額表達，依據 IFRS，因不符合資產負債相抵之條件，故按其性質重分類至各科目。截至 101 年 12 月 31 日受託買賣借（貸）項 15,008 仟元重分類為增加應收款項 1,285,546 仟元、其他流動資產 5,178 仟元及應付款項增加 1,275,716 仟元。
- (21) 依現行證券發行人財務報告編製準則，合併公司持有興櫃股票及未上市櫃股票依 100 年 8 月 16 日修正前「證券商財務報告編製準則」規定，以成本衡量並帳列「公平價值變動列入損益之金融資產－流動」及「備供出售金融資產－非流動」。惟依 IFRS 規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量，應以公允價值衡量。合併公司興櫃股票原以成本衡量並帳列「公平價值變動列入損益之金融資產－流動」，依據金管會認可之國際財務報導準則規定以公允價值評價，此項調整於 101 年 12 月 31 日認列營業證券評價損失 145 仟元，減少透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 133 仟元並增加非控制權益 3 仟元及保留盈餘 9 仟元。

- (22) 我國一般公認會計原則下可選擇將直接歸屬於取得金融資產／負債之交易成本納入透過損益按公允價值衡量之金融工具原始認列成本；惟依 IFRSs 規定透過損益按公允價值衡量之金融工具，其原始認列成本不應加計直接歸屬於取得金融資產／負債之交易成本，故合併公司於 101 年度調整增加手續費費用（營業收入項下）816 仟元、調整增加其他業務及管理費用（營業費用項下）802 仟元，並調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨益（營業收入項下）1,618 仟元。
- (23) 依會計科目定義，重分類調整減少錯帳損失（營業費用項下）及其他營業收入 35 仟元。
- (24) 合併公司 101 年度處分經重估增值之土地，依中華民國一般公認會計原則，財產交易利益之計算係以扣除土地增值稅後之處分價款減除土地原始成本認列。轉換至 IFRSs 後，土地增值稅應視為所得稅費用，財產交易利益係以處分價款減除帳列土地成本計算。因故合併公司於 101 年度調整增加所得稅費用 47 仟元、未實現重估增值 675 仟元及非控制權益 2,082 仟元及減少財產交易利益 2,710 仟元。
- (25) 配合公開發行銀行財務報告編製準則，將 101 年度員工優惠存款超額利息 8,790 仟元由利息費用（營業成本項下）重分類至員工福利費用（營業費用項下）。

5. 101 年度綜合損益表項目之調節

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
營業收入	\$41,123,362	\$ 622	\$41,123,984	4.(21)~(23)
營業成本	36,532,806	(61,784)	36,471,022	4.(12)、(25)
營業費用	3,124,724	(36,587)	3,088,137	4.(12)、(13)、 (20)、(22)、 (23)、(25)
營業外收益及 費損	393,764	(365,740)	28,024	4.(12)、(16)、(24)
所得稅費用	439,267	14,403	453,670	4.(11)~(13)、 (20)、(24)

（接次頁）

(承前頁)

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
<u>其他綜合損益</u>				
備供出售金融 資產未實現 評價利益	\$ 689,267	\$ 130,171	\$ 819,438	4.(5)
國外營運機構 財務報表換 算之兌換差 額	(143,250)	(70)	(143,320)	4.(16)、(17)
確定福利計畫 精算損益	-	(9,937)	(9,937)	4.(12)
與其他綜合損 益組成部分 相關之所得 稅	-	1,559	1,559	4.(12)

6. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，合併公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（101 年 1 月 1 日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。合併公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

合併公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」。因此，於 101 年 1 月 1 日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入合併公司之相關資產、負債及非控制權益仍依 100 年 12 月 31 日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於合併公司過去取得之投資關聯企業。

股份基礎給付交易

合併公司對所有在轉換至 IFRSs 日前已給與並已既得之股份基礎給付交易，選擇豁免追溯適用國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」之規定。

認定成本

合併公司於轉換至 IFRSs 日對部分不動產、廠房及設備與投資性不動產選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。其餘不動產、廠房及設備、投資性不動產以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

員工福利

合併公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

累積換算差異數

合併公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

7. 現金流量表之重大調整說明

合併公司於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售友輝光電權益未導致合併公司對該子公司喪失控制。依中華民國一般公認會計原則之規定，合併公司處分子公司之現金流量屬投資活動。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，處分友輝光電權益之現金流量 494,427 仟元係分類為籌資活動之現金流量。

依中華民國一般公認會計原則之規定，可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單係符合現金之定義。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，持有約當現金之目的在於滿足短期現金承諾，而非為投資或其他目的。另規定，通常只有短期內（例如，自取得日起三個月內）到期之投資方可視為約當現金。因此，合併公司 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日之定期存款分別計 258,815 仟元、195,447 仟元、385,867 仟元及 139,340 仟元因屬投資目的，依 IFRSs 之規定不列為現金及約當現金。

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並

要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，合併公司 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日持有利息收現數 899,141 仟元及支付利息 524,277 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則之合併現金流量表並無對合併公司有其他重大影響差異。

8. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。合併公司帳列未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘之金額分別為 1,673,314 仟元及 392,143 仟元，予以提列相同數額之特別盈餘公積。

五十、102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併公司之聯屬公司間相對科目及聯屬公司間交易所產生損益之沖銷事項明細如下：

102年9月30日																										
新	纖	新纖工業	新科光電	新輝光電	友輝光電	達輝光電	SSFC	香港日春	杭州華泰	新光工業	MAXIMA	泰	新	新	纖	新工環保	新星興業	LOFO High Tech	泛亞聚能	新光證券	邦新工業	大台北	新纖開發	新泰資產	新光綠寶	合計
銀行存款	(\$ 2,470)	(\$ 22,405)	\$ -	(\$ 23)	(\$ 82,097)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 1,011)	\$ -	(\$ 1,016)	(\$ 837)	\$ -	\$ -	(\$ 28)	\$ -	\$ -	(\$ 110,025)
短期有價證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(171,000)	-	-	-	(171,000)
應收帳款	(842,902)	-	(169,994)	(1,382)	-	(35,562)	-	-	(4,034)	(2,479)	-	(241,160)	(32)	-	-	-	-	(52,788)	(2)	-	-	-	-	(222)	(6)	(1,350,563)
應收票據	(146,211)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(146,211)
應收收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他應收款	(960,096)	-	-	-	-	(84,277)	(53,677)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,314)	-	-	-	-	-	-	(1,099,364)
暫付款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(260)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(260)
其他流動資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
短期借款	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付票據	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,000	-	-	-	-	-	-	-	-	171,000
應付帳款	280,434	-	667,646	13,270	115,588	5,182	-	-	78,203	24,588	-	-	4	-	-	-	-	113,085	9,199	-	27,546	-	-	-	-	1,334,845
應付費用	56,057	-	339	943	4,288	1,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,431	-	-	3	-	72,102
應付設備款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他流動負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他應付款	6	-	-	-	-	48,912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,170	-	-	-	-	-	-	260	76,348
長期借款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110,025	-	-	-	110,025
總計	(\$ 1,515,182)	(\$ 22,405)	\$ 497,991	\$ 12,808	\$ 37,729	(\$ 64,842)	(\$ 53,677)	\$ -	\$ 74,269	\$ 27,109	\$ -	(\$ 241,160)	(\$ 28)	\$ 899,740	\$ 69,989	\$ 60,297	\$ 247,140	(\$ 837)	\$ 36,977	(\$ 60,975)	(\$ 28)	(\$ 219)	\$ 254	\$ -	\$ 900,000	

[illegible]

101年9月30日																											
	新	纖	新纖工業	新科光電	新群光電	友輝光電	達群光電	SSFC	香港日春	杭州華春	新光工業	MAXIMA	泰	新驤	纖	新工環保	新星興業	LOFO High Tech	沃亞聚能	新光證券	邦新工業	大台北	新纖開發	新泰資產管理	新光速寶	合計	
銀行存款	(\$ 2,507)	\$ -	\$ -	(\$ 23)	(\$ 30,046)	(\$ 138)	-	-	-	\$ -	\$ -	-	\$ -	-	-	-	(\$ 5,886)	\$ -	\$ -	\$ -	-	(\$ 20)	-	-	(\$ 38,620)		
短期放款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(\$ 415,000)	
應收帳款	(725,963)	(4,620)	(226,892)	(304)	(841)	(12,118)	-	-	-	-	(2,940)	-	(461,602)	(383)	-	-	-	(50,169)	(933)	(1,307)	-	(415,000)	-	(857)	(1,488,929)		
應收票據	(186,449)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(186,449)		
應收收益	-	-	-	-	-	(18,481)	-	-	-	-	(1,324)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,805)		
其他應收款	(78,355)	(7,106)	-	(5)	-	(303,417)	(53,677)	(47,868)	(3,761)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,248)	-	(200)	-	(495,913)	(276)	-	(495,913)		
暫付款	(371)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(371)		
其他流動資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
短期借款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,000	-	-	-	-	340,000	-	-	415,000		
應付票據	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270,613	-	-	-	-	270,613		
應付帳款	484,374	-	359,351	2,776	198,399	294	1,454	-	105,514	56,652	-	145,530	2,772	1	-	-	-	269,434	270,613	-	20,786	-	-	-	1,647,337		
應付費用	10,017	257	10,733	1,765	5,104	52,081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	700	-	-	11,845	-	9,523	-	1	1,444	103,470		
應付設備款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
其他流動負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
其他應付款	55,141	-	-	-	-	-	51,629	-	-	-	-	-	639	-	-	-	-	62,638	-	-	-	-	-	-	170,047		
存庫庫股款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,620	-	-	38,620		
長期借款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
總計	(\$ 444,113)	(\$ 11,469)	\$ 143,192	\$ 4,209	\$ 172,616	(\$ 281,779)	(\$ 594)	(\$ 47,868)	\$ 101,753	\$ 53,712	(\$ 1,324)	(\$ 315,433)	(\$ 382)	\$ 700	\$ 69,114	\$ 281,903	\$ 283,049	(\$ 1,307)	\$ 30,109	(\$ 376,380)	\$ 339,980	(\$ 275)	\$ 587	\$ -			

[illegible]

附表一 本公司資金貸與他人之資訊揭露如下：

單位：人民幣／新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間 %	資金貸與 性質(註1)	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列備抵 呆帳金額	擔保 名稱	品 價值	對個別對象 資金貸與限額	資金貸與 總限額
0	新光合成纖維股份有限公司	新工環保科技股份有限公司	其他應收款	新台幣 900,000	\$ 900,000	\$ 900,000	1.3	2	\$ -	營運週轉	\$ -	無	\$ -	\$ 2,510,196 (註2)	\$10,040,785 (註3)

註1：資金貸與性質之填寫方法如下：

(1)有業務往來者請填 1。

(2)有短期融通資金之必要者請填 2。

註2：對個別對象資金貸與限額＝本公司淨值 25,101,962 仟元×10％＝2,510,196 仟元

註3：資金貸與總限額＝本公司淨值 25,101,962 仟元×40％＝10,040,785 仟元

附表二 本公司為他人背書保證之資訊揭露如下：

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率%	背書保證 最高限額	屬母公司對 子公司背書保證	屬子公司對 母公司背書保證	屬對大陸地區 背書保證
		公司名稱	關係 (註2)										
0	新光合成纖維股份有限公司	達輝光電	2	註1	\$ 2,962,543	\$ 2,913,893	\$ 2,913,893	\$ -	12	註3	Y	-	-
		新科光電	2	註1	381,212	363,998	363,998	-	1	〃	Y	-	-
		新輝光電	2	註1	959,884	959,884	959,884	-	4	〃	Y	-	-
		泛亞聚酯	2	註1	480,000	480,000	480,000	-	2	〃	Y	-	-
		新星興業	2	註1	350,000	300,000	300,000	-	1	〃	Y	-	-
		杭州華春	3	註2	936,505	864,833	864,833	-	3	〃	Y	-	Y
		泰國泰新工業	3	註2	803,210	766,391	766,391	-	3	〃	Y	-	-
		新光工業	3	註2	548,780	415,958	415,958	-	2	〃	Y	-	Y
		LOFO HIGH TECH FILM GmbH	3	註2	260,260	257,465	257,465	-	1	〃	Y	-	-

限額計算：

註1：對國內單一企業背書保證限額＝淨值 25,101,962 仟元×20%＝5,020,392 仟元

註2：對海外子公司背書保證限額＝淨值 25,101,962 仟元×30%＝7,530,589 仟元

註3：對外背書保證總限額＝淨值 25,101,962 仟元×50%＝12,550,981 仟元

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價	
新光合成纖維股份有限公司	遠期外匯合約	無	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流 動	-	\$ 8,539	-	\$ 8,539	
	股 票 華南金控	"	備供出售金融資產－流 動	1,384,723	23,402	0.02	23,402	
	欣巴巴（原興達）	"	"	11	-	-	-	
	元大金控	"	"	161,575	2,448	-	2,448	
	中 鋼	"	"	322,922	8,380	-	8,380	
	國賓大飯店	"	"	128,000	3,744	0.03	3,744	
	第一金控	"	"	612,870	10,848	0.01	10,848	
	台灣 50	"	"	50,000	2,858	-	2,858	
	受益憑證 台新真吉利貨幣市場基金	實質關係人	"	7,161,635	77,800	-	77,800	
					<u>\$ 129,480</u>		<u>\$ 129,480</u>	
	股 票 海外投資開發	"	以成本衡量之金融資產 －非流動	4,000,000	\$ 40,000	4.44	\$ 39,293	
	力宇創業投資	"	"	267,155	2,680	1.49	1,822	
	環華證券金融	"	"	3,942,458	34,699	0.53	40,645	
	大眾電信	"	"	1,956,582	-	0.43	-	
	新光兆豐	實質關係人	"	200,000	17,666	2.22	8,875	
	網路家庭投資開發	無	"	78,540	(676)	3.03	1,063	
	群和創業投資	實質關係人	"	1,102,500	11,025	2.50	9,834	
	Budworth Investment Limited	無	"	775,000	12,201	5.00	15,897	
	大台北寬頻	實質關係人	"	2,500,000	12,900	1.67	9,203	
					<u>\$ 130,495</u>		<u>\$ 126,632</u>	

（接次頁）

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價	
	台灣水泥	無	備供出售金融資產－非流動	9,554,654	\$ 408,939	0.26	\$ 408,939	
	新光紡織	實質關係人	"	28,378,958	1,098,266	9.46	1,098,266	
	永豐金融控股	無	"	12,120,989	164,845	0.15	164,845	
	新光金融控股	該公司董事長與本公司 董事長為二親等關係	"	128,007,660	1,280,077	1.37	1,280,077	
	大台北區瓦斯	實質關係人	"	20,213,826	444,704	3.91	444,704	
	台新金融控股	該公司董事長與本公司 董事長為二親等關係	"	98,530,684	1,344,944	1.31	1,344,944	
	世正開發	無	"	9,027,750	104,237	3.52	104,237	
	全球創業投資	"	"	5,600,000	46,312	4.65	46,312	
	台灣工業銀行	"	"	31,154,308	221,196	1.30	221,196	
	新光三越百貨	實質關係人	"	24,401,636	787,507	1.96	787,507	
	系通科技	無	"	3,000,000	33,300	11.56	33,300	
					<u>\$ 5,934,327</u>		<u>\$ 5,934,327</u>	
股 票	泛亞聚酯工業股份有限公司	本公司採權益法評價之 被投資公司	採用權益法之投資	60,000,027	\$ 703,130	100.00	\$ 579,929	
	新星興業股份有限公司	"	"	88,800,000	894,465	100.00	894,465	
	新纖工業股份有限公司	"	"	38,543,818	524,973	100.00	453,655	
	邦新工業股份有限公司	"	"	25,245,000	338,563	49.99	338,563	
	新工環保股份有限公司	"	"	71,500,000	829,598	100.00	829,598	
	維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	"	"	1	2,057,584	100.00	2,057,584	
	維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	"	"	1	2,048,575	100.00	2,048,575	
	友輝光電股份有限公司	"	"	38,695,828	1,379,431	49.48	1,346,525	
	新科光電材料股份有限公司	"	"	110,503,140	1,286,835	80.07	1,288,892	
	新光證券股份有限公司	"	"	114,633,265	1,760,286	77.98	1,743,633	
	台金投資股份有限公司	"	"	1,111,315	7,170	48.57	7,936	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價	
	新輝光電股份有限公司	本公司採權益法評價之 被投資公司	採用權益法之投資	88,800,000	\$ 276,997	100.00	\$ 276,997	
	達輝光電股份有限公司	"	"	263,529,455	2,177,890	56.84	2,559,506	
	大台北商業銀行股份有限公 司	"	"	57,934,741	1,085,331	24.83	1,176,588	
	騏鑑人力資源管理顧問有限 公司	"	"	註	3,404	100.00	3,404	
	新纖開發股份有限公司	"	"	43,000,000	434,446	100.00	434,446	
	新鑫資產管理股份有限公司	"	"	5,000,000	57,930	100.00	57,930	
	新建股份有限公司	"	"	100,500,000	1,002,250	100.00	1,002,250	
	新光綠宝股份有限公司	"	"	3,000,000	14,389	100.00	14,389	
					16,883,247		<u>\$ 17,114,865</u>	
	減：轉列庫藏股票				(28,269)			
					<u>\$ 16,854,978</u>			

註：為有限公司組織，依出資額比例計算。

附表四 本公司累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳 列 科 目	交 易 對 象	關 係	初 買 入				出 期 末					
					期 股	數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳 面 成 本	處 分 損 益	股 數
新光合成纖維股份有限公司	達輝光電股份有限公司	採用權益法之投資	現金增資	-	253,529,000	\$ 1,828,222	10,000,455	\$ 150,007	-	\$ -	\$ -	\$ -	263,529,455	\$ 2,177,890 (註)
	新建股份有限公司	採用權益法之投資	現金增資	-	100,000	1,000	100,400,000	1,004,000	-	-	-	-	100,500,000	1,002,250 (註)

註：含依權益法認列之投資損益、資本公積及國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

附表五 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元以上：

單位：新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收（付）票據、帳款		備註
			進（銷）貨	金額	佔總進（銷）貨之比率%	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收（付）票據、帳款之比率%	
新光合成纖維股份有限公司	泰新工業股份有限公司	本公司經由子公司維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.轉投資之孫公司	進貨	\$ 1,424,635	9	(註)	(註)	(註)	(\$ 241,160)	(20)	
	新科光電材料股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	進貨	151,085	1	"	"	"	(39,248)	(3)	
	"	"	銷貨	(1,847,790)	(10)	"	"	"	應收帳款 661,343	26	
	泛亞聚酯工業股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	銷貨	(596,828)	(3)	"	"	"	其他應收款 6,301	1	
									應收票據 146,211	59	
	邦新工業股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	銷貨	(121,239)	1	"	"	"	應收帳款 66,891	3	
	杭州華春化纖股份有限公司	本公司經由子公司維京群島 SSFC INVESTMENT LTD. 轉投資之孫公司	銷貨	(153,760)	1	"	"	"	其他應收款 27,170	20	
									應收帳款 15,811	1	
									應收帳款 78,303	3	

註：請參閱附表十八。

附表六 應收關係人款項達新台幣一億元以上：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵帳金額
					金額	處理方式		
新光合成纖維股份有限公司	新科光電材料股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	\$ 661,343	3.84	\$ -	—	\$ 19,664	\$ -
	泛亞聚酯工業股份有限公司	"	應收票據 146,211 應收帳款 66,891 其他應收款 27,170	3.33	-	—	65,200	-

附表七 被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊：

單位：新台幣仟元／美金仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	地區代號	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持		有帳面金額	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
					本期期末	上期期末	股數	比率%				
新光合成纖維股份有限公司	泛亞聚酯工業股份有限公司	0	臺北市南京東路二段123號8樓	聚酯粒、聚酯瓶胚之製造及買賣	\$ 578,715	\$ 578,715	60,000,027	100.00	\$ 703,130	\$ 54,434	\$ 54,434	
	新星興業股份有限公司	0	臺北市南京東路二段123號9樓	從事各種事業之轉投資、興建商業大樓及國民住宅之轉投資	888,000	888,000	88,800,000	100.00	894,465	10,078	10,078	
	新纖工業股份有限公司	0	臺北市南京東路二段123號9樓	空氣污染防治、配管工程及機器安裝等各項工程之承攬	665,095	665,095	38,543,818	100.00	524,973	(24,160)	(24,160)	
	邦新工業股份有限公司	0	臺北市南京東路二段123號8樓	人造纖維製造、紡織線批發、零售	252,540	252,540	25,245,000	49.99	338,563	97,612	48,806	
	新工環保科技股份有限公司	0	臺北市南京東路二段123號9樓	投資及各行相關業務	715,000	715,000	71,500,000	100.00	829,598	36,806	36,806	
	維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	226	英屬維京群島	專業投資	1,128,832	1,128,832	1	100.00	2,057,584	66,220	66,220	
	維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	226	英屬維京群島	專業投資	2,161,057	2,161,057	1	100.00	2,048,575	58,808	58,808	
	友輝光電股份有限公司	0	桃園縣大溪鎮仁善里15鄰松樹21之9號	精密化學材料及模具製造、批發等	711,541	711,541	38,695,828	49.48	1,379,431	347,219	174,436	
	新科光電材料股份有限公司	0	臺北市南京東路二段123號8樓	電子零組件製造業務	1,201,000	1,201,000	110,503,140	80.07	1,286,835	78,607	64,865	
	新光證券股份有限公司	0	臺北市重慶南路一段66之1號5樓	受託買賣有價證券及期貨交易輔助人	1,107,200	1,107,200	114,633,265	77.98	1,760,286	151,586	118,319	
	台金投資股份有限公司	0	臺北市南京東路二段123號8樓	專業投資	3,505	3,505	1,111,315	48.57	7,170	(379)	(184)	
	新輝光電股份有限公司	0	新竹科學工業園區苗栗縣竹南鎮科研路58號	精密化學材料及電子零組件製造	888,000	888,000	88,800,000	100.00	276,997	(60,895)	(60,895)	
	達輝光電股份有限公司	0	新竹科學工業園區苗栗縣竹南鎮科研路58號	精密化學材料—合成樹脂及塑膠之製造	3,331,844	3,181,837	263,529,455	56.84	2,177,890	123,068	93,619	
	大台北商業銀行股份有限公司	0	臺北市延平北路二段133號	商業銀行	958,470	958,470	57,934,741	24.83	1,085,331	138,015	34,266	
	駢鑑人力資源管理顧問有限公司	0	桃園縣桃園市光興里縣府路326之3號	人力資源管理顧問	5,000	5,000	(註)	100.00	3,404	27	27	
新纖開發股份有限公司	新纖開發股份有限公司	0	臺北市南京東路二段123號8樓	不動產買賣業	430,000	430,000	43,000,000	100.00	434,446	3,412	3,412	
	新鑫資產管理股份有限公司	0	臺北市南京東路二段123號8樓	住宅及大樓開發租售業	50,000	50,000	5,000,000	100.00	57,930	3,567	3,567	
	新建股份有限公司	0	臺北市南京東路二段123號8樓	一般廣告服務業	1,005,000	1,000	100,500,000	100.00	1,002,250	(2,712)	(2,712)	
	新光綠寶股份有限公司	0	臺北市大安區仁愛路四段91號21號1樓	芯卉栽培、自動控制設備工程等	30,000	30,000	3,000,000	100.00	14,389	(9,540)	(9,540)	

註：係有限公司組織，以出資額計算持股比例。

附表八 轉投資事業資金貸與他人：

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間%	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保名稱	擔保價值	對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
1	達輝光電股份有限公司	LOFO HIGH TECH FILM GmbH	其他應收款	新台幣250,000	\$ -	\$ -	3	2	\$ -	營運週轉	\$ -	無	\$ -	新台幣 \$ 900,538 (註1)	新台幣 \$1,801,077 (註1)
2	泛亞聚酯工業股份有限公司	台新租賃股份有限公司	其他應收款	新台幣169,250	134,100	134,100	2.5	2	-	營運週轉	-	無	-	231,972 (註2)	231,972 (註2)
3	新隆化學股份有限公司	台新租賃股份有限公司	其他應收款	新台幣 54,200	42,600	42,600	2	2	-	營運週轉	-	無	-	101,966 (註3)	101,966 (註3)
4	Maxpro Ltd.	LOFO HIGH TECH FILM GmbH	其他應收款	新台幣 250,000	250,000	249,947	2.5~3	2	-	營運週轉	-	無	-	343,855 (註4)	343,855 (註4)
5	新纖工業股份有限公司	新纖開發股份有限公司	其他應收款	新台幣 40,000	-	-	2.05	2	-	營運週轉	-	無	-	181,462	181,462

註1：達輝公司資金貸與有業務往來公司或行號者，貸與總額以不超過達輝公司淨值百分之四十為限；而個別貸與金額以不超過達輝公司淨值百分之二十為限。

註2：「對個別對象資金貸與限額」及「資金貸與總限額」為泛亞聚酯工業股份有限公司淨值之百分之四十。

註3：「對個別對象資金貸與限額」及「資金貸與總限額」為新隆化學股份有限公司淨值之百分之四十。

註4：Maxpro公司資金貸與有業務往來公司或行號者，個別貸與金額及貸與總額以不超過Maxpro公司淨值百分之五十為限。

註5：「對個別對象資金貸與限額」及「資金貸與總限額」為新纖工業股份有限公司淨值之百分之四十。

附表九 轉投資事業為他人背書保證之資訊揭露如下：

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率%	背書保證 最高限額	屬母公司對 子公司背書保證	屬子公司對 母公司背書保證	屬對大陸地區 背書保證
		公司名稱	關係										
1	杭州華春化纖染 織有限公司	新光工業(杭州) 有限公司	受同一母公司控 制	新台幣 \$ 345,457 (以本公司淨值 30%為限) ¥ 71,479	\$ 205,624	\$ 202,986 (註1)	\$ 202,986 (註2)	\$ 124,564	17.63	新台幣 \$ 575,761 (以本公司淨值 50%為限) ¥ 119,131	-	-	Y

註 1：原幣人民幣 42,000 仟元。

註 2：原幣人民幣 42,000 仟元。

附表十 本公司具有控制能力之被投資公司，揭露期末持有有價證券之相關資訊：

單位：外幣、新台幣仟元/股

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				末	備 註
				股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價	
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	股權投資								
	泰國泰新工業股份有限公司	為本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資		117,499,996	USD 50,718	90.38	USD 50,718	
	維京群島 FORMOSA VICTORY INTERNATIONAL LTD.	"	"		1	USD 1,624	100.00	USD 1,624	
	受益憑證								
	台新大和基金	實質關係人	備供出售金融資產－流動		25,633,200	168,192 (USD 5,688)	-	168,192 (USD 5,688)	
	台新真吉利基金	"	"		2,355,295	25,578 (USD 865)	-	25,578 (USD 865)	
	新光吉星基金	"	"		2,594,862	39,269 (USD 1,328)	-	39,269 (USD 1,328)	
維京群島 FORMOSA VICTORY INTERNATIONAL LTD.	股權投資								
	台新金控	該公司董事長與本公司董事長為二親等親關係	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動		1,765,189	24,312 (USD 822)	-	24,312 (USD 822)	
維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	受益憑證								
	台新大和基金	實質關係人	備供出售金融資產－非流動		4,965,000	\$ 32,620 (USD 1,103)	0.02	\$ 32,620 (USD 1,103)	
香港日春實業有限公司	股權投資								
	香港日春實業有限公司	為本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資		341,348,521	RMB 227,538	92.11	RMB 227,538	
新星興業股份有限公司	股權投資								
	新光工業（杭州）有限公司	"	"		1	RMB 187,086	100.00	RMB 187,086	
香港日春實業有限公司	股權投資								
	杭州華春化纖染織有限公司	"	"		1	RMB 238,262	100.00	RMB 238,262	
	股權投資								
	亞洲水泥股份有限公司	無	備供出售金融資產－流動		389	15	-	15	
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	備供出售金融資產－非流動		1,951,507	75,523	0.65	75,523	
	永豐金融控股股份有限公司	無	"		633,323	8,613	0.01	8,613	
	大台北區瓦斯股份有限公司	實質關係人	"		117,962	2,595	0.02	2,595	
新星興業股份有限公司	股權投資								
	台新金融控股股份有限公司	最終母公司董事長與該公司董事長為二等親關係	"		3,546,992	48,416	0.05	48,416	

（接次頁）

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股	未				備 註
					數	帳 面 金 額	持股比例%	市 價	
MAXPRO LTD.	大春寰宇投資有限公司	為本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資		900,000	\$ 6,531	45.00	\$ 6,531	
	新科光電股份有限公司	"	"		5,500,000	60,249	3.99	64,151	
LOFO HOLDING CORP.	LOFO HOLDING CORP.	為本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資		25,000	EUR 10,967	100.00	EUR 10,848	
	LOFO HIGH TECH FILM GmbH	"	"		7,671,000	EUR 10,776	100.00	EUR 945	
友輝光電股份有限公司	受益憑證	實質關係人 無	備供出售金融資產－流動 透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動		5,360,349	81,100	-	81,100	
	新光吉星基金 遠期外匯合約				-	1,741	-	1,741	
達輝光電股份有限公司	股權投資	為本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資		49,843,000	687,710	100.00	687,710	
	MAXPRO LTD. 遠期外匯合約				-	1,984	-	1,984	
新纖工業股份有限公司	受益憑證	實質關係人	備供出售金融資產－流動		10,556,591	114,681	-	114,681	
	台新真吉利基金				6,897,077	136,610	-	136,610	
	台新高股息平衡基金	"	"		435,073	6,028	-	6,028	
	台新大眾貨幣市場基金	"	"		448,652	5,059	-	5,059	
	華頓平安貨幣市場基金	無	"						
	股權投資	無	備供出售金融資產－流動		158,000	2,923	-	2,923	
	富旺建設股份有限公司				13,108,693	131,087	0.14	131,087	
新光證券股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	該公司董事長與本公司董事長為二親等親關係	備供出售金融資產－非流動						
	股票	"	透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動		1,038,764	20,445	-	20,445	
	基金受益憑證	"	"		177,891	1,929	-	1,929	
	債券	"	"		28	11,751	-	11,751	
	股權投資	本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資		2,000,000	18,496	100.00	18,496	
	新光證券投資顧問股份有限公司				1,900,000	26,873	100.00	26,873	
	新光保險代理人股份有限公司	"	"		700,000	14,106	100.00	14,106	
	新光財產保險代理人股份有限公司	本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資						

(接次頁)

(承 前 頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價	
杭州華春化纖染織有限公司 新光工業（杭州）有限公司 泛亞聚酯工業股份有限公司	台灣期貨交易所股份有限公司	無	備供出售金融資產－非流動	511,483	\$ 9,500	0.18	\$ 9,500	
	結構式定期存款	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	RMB 38,120	-	RMB 38,120	
	結構式定期存款	"	"	-	RMB 78,100	-	RMB 78,100	
	股權投資 台新租賃股份有限公司	為本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	22,000,000	269,584	30.00	217,849	
新隆化學股份有限公司	新隆化學股份有限公司	"	"	2,990,000	152,439	59.80	152,439	
	台新金融控股股份有限公司	最終母公司董事長與該公司董事長為二親等關係	備供出售金融資產－非流動	726,447	9,916	-	9,916	
	福麟系統整合股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產－非流動	598,500	2,168	4.60	2,698	
	邦新工業股份有限公司	同一最終母公司	"	5,000	50	0.01	67	
	United Capital Fund	無	"	4,850,000	-	7.09	-	
	股權投資 新光金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	備供出售金融資產－非流動	857	9	-	9	
	台新金融控股股份有限公司	"	"	266,356	3,636	-	3,636	
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	"	112	5	-	5	
	新光合成纖維股份有限公司	為最終母公司	"	4,680,487	47,273	0.26	47,273	
	大台北區瓦斯股份有限公司	實質關係人	備供出售金融資產－流動	48	1	-	1	
新隆化學股份有限公司	台灣新光保全股份有限公司	"	"	1,138	42	-	42	
	新光產物保險股份有限公司	"	"	733,808	16,070	-	16,070	
	味全食品工業股份有限公司	無	"	1,152	66	-	66	
	新青投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產－非流動	3,600,000	30,000	15.52	79,468	
新鑫資產管理股份有限公司	綿豪實業股份有限公司	"	"	2,970,000	9,900	19.80	123,230	
	欣運實業股份有限公司	"	"	990,000	11,880	19.80	13,767	
	股權投資 新科光電股份有限公司	為本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	1,200,000	15,574	0.96	15,574	
	駿 馬 R1	無	備供出售金融資產－流動	161,000	2,608	-	2,608	

(接 次 頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	市 價	
新工環保科技股份有限公司	華固建設股份有限公司	"	備供出售金融資產－流動	181,560	\$ 15,723	0.07	\$ 15,723	
	富旺建設股份有限公司	"	"	840,000	15,540	-	15,540	
	受益憑證							
	台新大眾貨幣市場基金	實質關係人	"	362,568	5,024	-	5,024	
	受益憑證							
	台新真吉利基金	實質關係人	備供出售金融資產－流動	18,427,024	200,182	-	200,182	
	台新大眾貨幣市場基金	"	"	435,806	6,038	-	6,038	
	新光吉星貨幣市場基金	"	"	5,457,769	82,574	-	82,574	
	新光多元複合收益組合基金	"	"	1,897,486	19,089	-	19,089	
	股權投資							
	奇美材料科技股份有限公司	無	"	203,000	6,790	-	6,790	
	富旺建設股份有限公司	"	"	2,800,000	51,800	-	51,800	
新科光電材料股份有限公司	太子建設開發股份有限公司	"	"	223,000	3,746	-	3,746	
	股權投資							
	友輝光電股份有限公司	為本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	744,081	47,612	0.97	25,892	
	達輝光電股份有限公司	"	"	65,718,000	984,345	14.18	638,280	
	新光紡織股份有限公司	最終母公司董事長與該公司董事長為二親等親關係	備供出售金融資產－非流動	619,000	23,955	0.21	23,955	
	遠期外匯合約	"	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	98	-	98	
	遠期外匯合約	"	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	74	-	74	
	新輝光電股份有限公司							

註：被投資公司大台北商業銀行股份有限公司屬金融業得免揭露期末持有有價證券情形。

附表十一 本公司具控制能力之被投資公司累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳 列 科 目	交 易 對 象	關 係	期 初		買 入		賣 出		期 末			
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額		
新工環保科技股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	備供出售金融資產－非流動	一般交易	實質關係人	14,120,000	\$ 115,643	10,000,000	\$ 100,000	24,120,000	\$ 241,114	\$ 241,303 (註 1)	(\$ 189)	-	\$ -
	達輝光電股份有限公司	採用權益法之投資	現金增資	-	-	-	65,718,000	985,770	-	-	-	-	65,718,000	984,345 (註 2)

註 1：含未實現金融商品評價利益。

註 2：含依權益法認列之投資損益、資本公積及國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

附表十二 本公司具有控制能力之被投資公司與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元以上：

單位：新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交 易 對 象	關 係	交 易 情 形				交易條件與一般交易不同 之 情 形 及 原 因		應收（付）票據、帳款		備 註
			進（銷）貨	金 額	佔總進（銷） 貨之比率%	授 信 期 間	單 價	授 信 期 間	餘 額	佔 總 應 收 （ 付 ） 票 據、帳款之 比 率 %	
泰新工業股份有限公司	新光合成纖維股份有限公司	對本公司採權益法評價之投資公司	銷 貨	(\$ 1,424,635)	25	註	註	註	\$ 241,160	27	
新科光電材料股份有限公司	"	"	進 貨	1,847,790	83	"	"	"	(667,644)	(97)	
"	"	"	銷 貨	(151,085)	5	"	"	"	39,248	8	
泛亞聚酯工業股份有限公司	"	"	進 貨	596,827	87	"	"	"	票據 (228,309)	(91)	
杭州華春化纖有限公司	"	"	進 貨	153,760	9	"	"	"	應付費用 (11,963)	(7)	
邦新工業股份有限公司	"	"	進 貨	121,239	46	"	"	"	(78,303)	(53)	
邦新工業股份有限公司	INVISTA (Singapore) Pte. Ltd (INVISTA)	邦新工業之聯屬公司	銷 貨	(574,608)	(99)	依雙方簽訂之 合約辦理	依雙方簽訂之 合約辦理	依雙方簽訂之 合約辦理	(15,811)	(62)	
新科光電股份有限公司	友輝光電股份有限公司	受同一企業所控制	銷 貨	(722,795)	25	註	註	註	124,476	100	
友輝光電股份有限公司	新科光電股份有限公司	受同一企業所控制	進 貨	722,795	40	"	"	"	115,588	24	
									(115,588)	(50)	

註：請參閱附表十七。

附表十三 本公司具有控制力之被投資公司應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
泰國泰新工業股份有限公司 邦新工業	新光合成纖維股份有限公司	母子公司	應收關係人帳款 \$ 241,160	6.78	\$ -	—	\$ 101,943	\$ -
	INVISTA (Singapore) Pte. Ltd (INVISTA)	邦新工業之聯屬公司	應收關係人帳款 124,476	5.89	-	—	67,140	-
新科光電材料股份有限公司	友輝光電股份有限公司	受同一母公司控制	應收關係人帳款 115,588	9.41	-	—	91,038	-

附表十四 合併公司資金貸與他人：大台北商業銀行股份有限公司係銀行業，新光證券股份有限公司係證券業，故不適用。

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間%	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品名稱	價值	對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
1	泛亞聚酯工業股份有限公司	台新租賃股份有限公司	其他應收款	新台幣169,250	\$ 134,100	\$ 134,100	2.5	2	-	營運週轉	-	無		\$ 231,972 (註1)	\$ 231,972 (註1)
2	新隆化學股份有限公司	台新租賃股份有限公司	其他應收款	新台幣 54,200	42,600	42,600	2	2	-	營運週轉	-	無		101,966 (註2)	101,966 (註2)

註1：「對個別對象資金貸與限額」及「資金貸與總限額」為泛亞聚酯工業股份有限公司淨值之百分之四十。

註2：「對個別對象資金貸與限額」及「資金貸與總限額」為新隆化學股份有限公司淨值之百分之四十。

附表十五 合併公司期末持有有價證券情形：大台北商業銀行股份有限公司係銀行業，新光證券股份有限公司係證券業，故不適用。

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	市 價	
新光合成纖維股份有限公司	遠期外匯合約	無	透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	\$ 8,539	-	\$ 8,539	
新光證券股份有限公司	股 票	"	"	1,038,764	20,445	-	20,445	
	基金受益憑證	"	"	177,891	1,929	-	1,929	
	債 券	"	"	28	11,751	-	11,751	
大台北商業銀行股份有限 公司	股 票	"	"	115,000	17,502	-	17,502	
	可轉換公司債	"	"	200	21,195	-	21,195	
	可轉換公司債資產交換	"	"	5,230	779,271	-	779,271	
	外匯換匯合約	"	"	-	6,018	-	6,018	
新輝光電股份有限公司	遠期外匯合約	"	"	-	74	-	74	
達輝光電股份有限公司	遠期外匯合約	"	"	-	1,984	-	1,984	
友輝光電股份有限公司	遠期外匯合約	"	"	-	1,741	-	1,741	
新科光電材料股份有限公司	遠期外匯合約	"	"	-	98	-	98	
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	台新金融控股	該公司董事長與新纖公司 董事長為二親等關係	"	1,765,189	24,312	-	24,312	
新光工業（杭州）有限公司	結構式定期存款	無	"	-	377,457	-	377,457	
杭州華春化纖染織有限公司	"	"	"	-	184,234	-	184,234	
					(RMB 78,100)		(RMB 78,100)	
					(RMB 38,120)		(RMB 38,120)	
					\$ 1,456,550			
新光合成纖維股份有限公司	股 票							
	華南金控	"	備供出售金融資產－ 流動	1,384,723	\$ 23,402	0.02	\$ 23,402	
	欣巴巴（原興達）	"	"	11	-	-	-	
	元大金控	"	"	161,575	2,448	-	2,448	
	中 鋼	"	"	322,922	8,380	-	8,380	
	台 灣 50	"	"	50,000	2,858	-	2,858	
	國賓大飯店	"	"	128,000	3,744	0.03	3,744	
	第一金控	"	"	612,870	10,848	0.01	10,848	

（接次頁）

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	市 價	
大台北商業銀行股份有限公司	受益憑證 台新真吉利貨幣市場基金	實質關係人	備供出售金融資產－ 流動	7,161,635	\$ 77,800	-	\$ 77,800	
	股 票	無	"	32,226,376	507,823	-	507,823	
	受益憑證	"	"	19,815,769	226,267	-	226,267	
	債 券	"	"	15,500	1,355,689	-	1,355,689	
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	金融債券	"	"	1,000	100,101	-	100,101	
	受益憑證 台新大和基金	實質關係人	"	25,633,200	168,192 (USD 5,688)	-	168,192 (USD 5,688)	
	新光吉星基金	"	"	2,594,862	39,269	-	39,269	
	台新真吉利基金	"	"	2,355,295	(USD 1,328) 25,578 (USD 865)	-	(USD 1,328) 25,578 (USD 865)	
新星興業股份有限公司	股 票							
新工環保科技股份有限公司	亞洲水泥股份有限公司	無	"	389	15	-	15	
	受益憑證 台新真吉利基金	實質關係人	"	18,427,024	200,182	-	200,182	
	台新大眾貨幣市場基金	"	"	435,806	6,038	-	6,038	
	新光吉星貨幣市場基金	"	"	5,457,769	82,574	-	82,574	
	新光多元複合收益組合基金	"	"	1,897,486	19,089	-	19,089	
友輝光電股份有限公司	股權投資 奇美材料科技股份有限公司	無	"	203,000	6,790	-	6,790	
	太子建設開發股份有限公司	"	"	223,000	3,746	-	3,746	
	富旺建設股份有限公司	"	"	2,800,000	51,800	-	51,800	
	受益憑證 新光吉星基金	實質關係人	"	5,360,349	81,100	-	81,100	
新鑫資產管理股份有限公司	股權投資 駿 馬 R1	無	"	161,000	2,608	-	2,608	
	華固建設股份有限公司	"	"	181,560	15,723	0.07	15,723	
	富旺建設股份有限公司	"	"	840,000	15,540	-	15,540	
	受益憑證 台新大眾貨幣市場基金	實質關係人	"	362,568	5,024	-	5,024	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	市 價	
新纖工業股份有限公司	受益憑證							
	華碩平安貨幣市場基金	無	備供出售金融資產－流動	448,652	\$ 5,059	-	\$ 5,059	
	台新高股息平衡基金	實質關係人	"	6,897,077	136,610	-	136,610	
	台新大眾貨幣市場基金	"	"	435,073	6,028	-	6,028	
	台新真吉利貨幣市場基金	"	"	10,556,591	114,681	-	114,681	
新隆化學股份有限公司	股權投資							
	富旺建設股份有限公司	無	"	158,000	2,923	-	2,923	
	股權投資							
	大台北區瓦斯股份有限公司	實質關係人	"	48	1	-	1	
	台灣新光保全股份有限公司	"	"	1,138	42	-	42	
新光合成纖維股份有限公司	新光產物保險股份有限公司	"	"	733,808	16,070	-	16,070	
	味全食品工業股份有限公司	無	"	1,152	66	-	66	
					<u>\$ 3,324,108</u>			
	股權投資							
	台灣水泥股份有限公司	無	備供出售金融資產－非流動	9,554,654	\$ 408,939	0.26	\$ 408,939	
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	"	28,378,958	1,098,266	9.46	1,098,266	
	永豐金融控股股份有限公司	無	"	12,120,989	164,845	0.15	164,845	
	新光金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	"	128,007,660	1,280,077	1.37	1,280,077	
	大台北區瓦斯股份有限公司	實質關係人	"	20,213,826	444,704	3.91	444,704	
	台新金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	"	98,530,684	1,344,944	1.31	1,344,944	
	世正開發	無	"	9,027,750	104,237	3.52	104,237	
	全球創業投資	"	"	5,600,000	46,312	4.65	46,312	
	台灣工業銀行	"	"	31,154,308	221,196	1.30	221,196	
	新光三越百貨	實質關係人	"	24,401,636	787,507	1.96	787,507	
	系通科技	無	"	3,000,000	33,300	11.56	33,300	
新纖工業股份有限公司	股權投資							
	新光金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	"	13,108,693	131,087	0.14	131,087	
新工環保科技股份有限公司	股權投資							
	新光紡織股份有限公司	"	"	619,000	23,955	0.21	23,955	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	市 價	
維京群島 FORMOSA VICTORY INTERNATIONAL LTD.	受益憑證 台新大和基金	實質關係人	備供出售金融資產－非流動	4,965,000	\$ 32,620 (USD 1,103)	0.02	\$ 32,620 (USD 1,103)	
新星興業股份有限公司	股權投資 台新金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司 董事長為二親等關係	"	3,546,992	48,416	0.05	48,416	
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	"	1,951,507	75,523	0.65	75,523	
	大台北區瓦斯股份有限公司	"	"	117,962	2,595	0.02	2,595	
	永豐金融控股股份有限公司	無	"	633,323	8,613	0.01	8,613	
泛亞聚酯工業股份有限公司	股權投資 台新金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司 董事長為二親等關係	"	726,447	9,916	-	9,916	
新隆化學股份有限公司	股權投資 新光金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司 董事長為二親等關係	"	857	9	-	9	
	台新金融控股股份有限公司	"	"	266,356	3,636	-	3,636	
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	"	112	5	-	5	
					<u>\$ 6,270,702</u>			
大台北商業銀行股份有限公司	公司債券	無	持有至到期日金融資產－非流動	-	\$ 511,702	-	\$ 511,702	
	政府債券	"	"	-	2,046,344	-	2,046,344	
	金融債券	"	"	-	193,637	-	193,637	
					<u>\$ 2,751,683</u>			
新光合成纖維股份有限公司	股 票 海外投資開發	無	以成本衡量之金融資產－非流動	4,000,000	\$ 40,000	4.44	\$ 39,293	
	力宇創業投資	"	"	267,155	2,680	1.49	1,822	
	環華證券金融	"	"	3,942,458	34,699	0.53	40,645	
	大眾電信	"	"	1,956,582	-	0.43	-	
	新光兆豐	實質關係人	"	200,000	17,666	2.22	8,875	
	網路家庭投資開發	無	"	78,540	(676)	3.03	1,063	
	群和創業投資	實質關係人	"	1,102,500	11,025	2.50	9,834	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	市 價	
新光證券股份有限公司	Budworth Investment Limited	無	以成本衡量之金融資產－非流動	775,000	\$ 12,201	5.00	\$ 15,897	
	大台北寬頻股票	實質關係人	"	2,500,000	12,900	1.67	9,203	
	台灣期貨交易所股份有限公司	無	"	511,483	9,500	0.18	9,500	
大台北商業銀行股份有限公司	股票	"	"	807,540	7,215	-	7,215	
泛亞聚酯工業股份有限公司	股權投資							
	福麟系統整合股份有限公司	"	"	598,500	2,168	4.60	2,698	
	United Capital Fund	"	"	4,850,000	-	7.09	-	
新隆化學股份有限公司	股權投資							
	新青投資股份有限公司	"	"	3,600,000	30,000	15.52	79,468	
	綿豪實業股份有限公司	"	"	2,970,000	9,900	19.80	123,230	
	欣運實業股份有限公司	"	"	990,000	11,880	19.80	13,767	
新光合成纖維股份有限公司	股權投資				<u>\$ 201,158</u>			
	台金投資股份有限公司	合併公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	1,111,315	\$ 7,170	48.57	\$ 7,936	
泛亞聚酯工業股份有限公司	台新租賃股份有限公司	"	"	22,200,000	269,584	30.00	217,849	
新星興業股份有限公司	大春寰宇投資有限公司	"	"	900,000	6,531	45.00	6,531	
					<u>\$ 283,285</u>			

附表十六 合併公司與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元以上：

單位：新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收（付）票據、帳款		備註
			進（銷）貨	金額	佔總進（銷）貨之比率%	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收（付）票據、帳款之比率%	
邦新工業股份有限公司	INVISTA (Singapore) Pte. Ltd.	邦新工業之聯屬公司	銷貨	(\$ 574,608)	(99)	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	\$ 124,476	100	

附表十七 合併公司應收關係人款項達新台幣一億元以上：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後金額	提列備抵
					金額	處理方式		
邦新工業股份有限公司	INVISTA (Singapore) Pte. Ltd.	邦新工業之聯屬公司	\$ 124,476	5.98	\$ -	—	\$ 67,140	\$ -

附表十八 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
	<u>102年1月1日至</u> <u>9月30日</u>						
0	新光合纖公司	泰新公司	2	銷貨成本	\$ 1,424,635	請參閱附註四	5
0	新光合纖公司	泰新公司	2	應付帳款	241,160	"	-
0	新光合纖公司	杭州華春公司	1	銷貨收入	153,760	"	-
0	新光合纖公司	杭州華春公司	1	應收帳款	78,303	"	-
0	新光合纖公司	新光工業公司	1	銷貨收入	72,572	"	-
0	新光合纖公司	新光工業公司	1	應收帳款	20,553	"	-
0	新光合纖公司	SSFC	2	應付費用	53,677	一般	-
0	新光合纖公司	新科光電	1	租金收入	21,363	"	-
0	新光合纖公司	新科光電	1	銷貨收入	1,847,790	請參閱附註四	6
0	新光合纖公司	新科光電	2	銷貨成本	151,085	"	-
0	新光合纖公司	新科光電	1	其他收入	29,273	一般	-
0	新光合纖公司	新科光電	1	應收帳款	661,343	請參閱附註四	1
0	新光合纖公司	新科光電	1	其他應收款	6,301	一般	-
0	新光合纖公司	新科光電	2	應付帳款	39,248	請參閱附註四	-
0	新光合纖公司	友輝光電	1	租金收入	23,183	一般	-
0	新光合纖公司	友輝光電	1	其他收入	5,120	"	-
0	新光合纖公司	友輝光電	1	其他應收款	4,174	"	-
0	新光合纖公司	新光證券	2	營業費用	4,285	"	-
0	新光合纖公司	邦新工業	2	銷貨成本	2,669	請參閱附註四	-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	銷貨收入	121,239	"	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	新合纖公司	邦新工業	1	租金收入	\$ 5,740	一般	-
0	新合纖公司	邦新工業	1	其他收入	101,873	"	-
0	新合纖公司	邦新工業	1	應收帳款	15,811	請參閱附註四	-
0	新合纖公司	邦新工業	1	其他應收款	21,166	一般	-
0	新合纖公司	達輝光電	1	其他應收款	926,559	"	1
0	新合纖公司	達輝光電	2	應付費用	836,250	"	1
0	新合纖公司	泛亞聚酯	2	其他支出	5,720	"	-
0	新合纖公司	泛亞聚酯	1	銷貨收入	596,828	請參閱附註四	2
0	新合纖公司	泛亞聚酯	1	租金收入	8,258	一般	-
0	新合纖公司	泛亞聚酯	1	其他收入	105,220	"	-
0	新合纖公司	泛亞聚酯	1	應收票據	146,211	請參閱附註四	-
0	新合纖公司	泛亞聚酯	1	應收帳款	66,891	"	-
0	新合纖公司	泛亞聚酯	1	其他應收款	27,170	一般	-
0	新合纖公司	新鑫資產	2	其他支出	2,262	"	-
0	新合纖公司	新工環保	1	其他應收款	900,000	"	1
0	新合纖公司	新纖工業	2	銷貨成本	49,000	"	-
1	杭州華春公司	新光工業公司	3	其他收入	25,401	"	-
1	杭州華春公司	新光工業公司	3	租金收入	8,699	"	-
1	杭州華春公司	新光工業公司	3	其他應收款	4,034	"	-
2	達輝光電	新輝光電	3	銷貨收入	6,700	"	-
2	達輝光電	新輝光電	3	銷貨成本	5,339	"	-
2	達輝光電	新輝光電	3	其他收入	4,903	一般	-
2	達輝光電	新輝光電	3	應收帳款	4,871	請參閱附註四	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
2	達輝光電	LOFO HIGH TECH	3	銷貨收入	\$ 8,655	請參閱附註四	-
2	達輝光電	LOFO HIGH TECH	3	利息收入	2,792	一般	-
2	達輝光電	LOFO HIGH TECH	3	銷貨成本	6,871	請參閱附註四	-
2	達輝光電	LOFO HIGH TECH	3	應收帳款	30,690	"	-
2	達輝光電	LOFO HIGH TECH	3	其他應收款	82,394	一般	-
2	達輝光電	LOFO HIGH TECH	3	應付帳款	3,876	請參閱附註四	-
2	達輝光電	LOFO HIGH TECH	3	其他應付款	48,912	一般	-
3	新科光電	友輝光電	3	銷貨收入	722,795	請參閱附註四	2
3	新科光電	友輝光電	3	應收帳款	115,588	"	-
3	新科光電	新輝光電	3	銷貨收入	18,693	"	-
3	新科光電	新輝光電	3	應收帳款	5,692	"	-
3	新科光電	新纖工業	3	製造費用	9,889	一般	-
3	新科光電	新光工業	3	應收帳款	2,707	請參閱附註四	-
3	新科光電	泛亞聚酯	3	銷貨收入	12,800	"	-
3	新科光電	泛亞聚酯	3	應收帳款	6,720	"	-
4	新輝光電	友輝光電	3	銷貨成本	23,183	"	-
5	泛亞聚酯	新光工業	3	應收帳款	2,479	"	-
<u>101年1月1日至</u>							
<u>9月30日</u>							
0	新光合纖公司	新纖工業公司	2	製造費用	69,771	一般	-
0	新光合纖公司	新纖工業公司	2	應付費用	7,106	一般	-
0	新光合纖公司	泰新公司	2	銷貨成本	2,148,614	請參閱註四	7
0	新光合纖公司	泰新公司	1	銷貨收入	1,041,000	請參閱註四	3
0	新光合纖公司	泰新公司	1	應收帳款	145,529	請參閱註四	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	新光合纖公司	泰新公司	2	應付帳款	\$ 461,605	請參閱註四	-
0	新光合纖公司	新科光電公司	1	銷貨收入	1,750,930	請參閱註四	5
0	新光合纖公司	新科光電公司	2	銷貨成本	88,971	請參閱註四	-
0	新光合纖公司	新科光電公司	1	其他應收款	7,417	一般	-
0	新光合纖公司	新科光電公司	1	應收帳款	358,047	請參閱註四	-
0	新光合纖公司	新科光電公司	2	應付帳款	22,573	請參閱註四	-
0	新光合纖公司	新科光電公司	1	租金收入	21,825	一般	-
0	新光合纖公司	新科光電公司	1	其他收入	29,334	一般	-
0	新光合纖公司	友輝光電公司	1	其他應收款	4,595	一般	-
0	新光合纖公司	友輝光電公司	1	租金收入	23,192	一般	-
0	新光合纖公司	杭州華春公司	1	銷貨收入	205,068	請參閱註四	1
0	新光合纖公司	杭州華春公司	1	應收帳款	105,514	請參閱註四	-
0	新光合纖公司	新光工業公司	1	銷貨收入	104,609	請參閱註四	-
0	新光合纖公司	新光工業公司	1	應收帳款	53,019	請參閱註四	-
0	新光合纖公司	SSFC	2	其他應付款	53,677	一般	-
0	新光合纖公司	達輝光電公司	1	其他收入	5,939	一般	-
0	新光合纖公司	邦新工業公司	1	銷貨收入	98,898	請參閱註四	-
0	新光合纖公司	邦新工業公司	1	應收帳款	9,490	請參閱註四	-
0	新光合纖公司	邦新工業公司	1	其他應收款	20,820	一般	-
0	新光合纖公司	邦新工業公司	1	製造費用減項	75,728	一般	-
0	新光合纖公司	邦新工業公司	1	其他收入	12,556	一般	-
0	新光合纖公司	邦新工業公司	1	租金收入	5,860	一般	-
0	新光合纖公司	泛亞聚酯公司	1	銷貨收入	653,693	請參閱註四	2
0	新光合纖公司	泛亞聚酯公司	1	租金收入	8,258	一般	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	新合纖公司	泛亞聚酯公司	1	製造費用減項	\$ 94,342	請參閱註五	-
0	新合纖公司	泛亞聚酯公司	1	應收票據	186,449	請參閱註四	-
0	新合纖公司	泛亞聚酯公司	1	應收帳款	53,059	請參閱註四	-
0	新合纖公司	泛亞聚酯公司	1	其他應收款	42,949	一般	-
0	新合纖公司	新光證券	2	勞務費	4,845	一般	-
1	SSFC	香港日春公司	3	其他應付款	47,868	一般	-
2	杭州華春公司	新光工業公司	3	租金收入	8,468	一般	-
2	杭州華春公司	新光工業公司	3	其他收入	24,973	一般	-
3	達輝公司	LOFO HIGH TECH	3	應收帳款	12,118	請參閱註四	-
3	達輝公司	LOFO HIGH TECH	3	應收收益	18,481	一般	-
3	達輝公司	LOFO HIGH TECH	3	應付費用	50,169	一般	-
3	達輝公司	LOFO HIGH TECH	3	利息收入	5,221	一般	-
3	達輝公司	LOFO HIGH TECH	3	銷貨成本	18,122	請參閱註四	-
3	達輝公司	LOFO HIGH TECH	3	其他應收款	301,473	一般	-
3	達輝公司	LOFO HIGH TECH	3	營業費用	5,894	一般	-
3	達輝公司	新輝光電公司	3	銷貨成本	32,126	請參閱註四	-
3	達輝公司	新輝光電公司	3	營業費用減項	7,658	一般	-
4	友輝公司	新科光電公司	3	銷貨成本	369,729	請參閱註四	1
4	友輝公司	新科光電公司	3	應付帳款	198,399	一般	-
5	新科光電公司	新光工業公司	3	銷貨成本	6,121	請參閱註四	-
5	新科光電公司	新光工業公司	3	銷貨收入	6,333	請參閱註四	-
6	新工環保公司	新光綠寶公司	3	銷貨收入	5,523	請參閱註四	-

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 3 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：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，以期末累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：新合光纖公司對各關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
杭州華春	成 品	市 價		open account 180 天	
泰 新	成 品	市 價	市 價	open account 38 天	月結 90 天
新光工業	成 品	市 價		open account 180 天	
新科光電	成 品	市 價		月結 90 天	
	物 料	市 價	市 價	月結 90 天	月結 30 天
邦新工業	成 品	根據某專業化纖權威雜誌之揭露售價		月結 25 天	
	物 料	成 本 價		月結 30 天	
泛亞聚酯	成 品	比照大宗客戶之售價		月結 90 天	
	物 料	成 本 價	市 價	月結 30 天	月結 30 天

友輝光電對關係人進貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新科光電	原 料		市 價		交貨後次月 20 日

達輝光電對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新輝光電	成 品	市 價	市 價	驗收後次次月 20 日	驗收後次次月 20 日
LOFO HIGH TECH FILM GmbH	成 品		市 價		Invoice day 30 天
LOFO HIGH TECH FILM GmbH	原 料	市 價		Invoice day 30 天	
友輝光電	原 物 料		市 價		驗收後次次月 20 日

新輝光電對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
達輝光電	原 料	市 價	市 價	月結 50 天—80 天	驗收後次次月 20 日
新科光電	原 料		市 價		驗收後次次月 20 日
LOFO HIGH TECH FILM GmbH	原 料		市 價		Invoice day 30 天
友輝光電	原 物 料		市 價		驗收後次次月 20 日

新科公司對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新光合纖	成 品		市 價		月結 90 天
	原 物 料	市 價	市 價	月結 30 天	月結 90 天
友輝光電	成 品	市 價		交貨後次月 20 日	
新輝光電	成 品	市 價		月結 90 天	
達輝光電	成 品	市 價		月結 90 天	
新光工業	回收酯粒	市 價		月結 90 天	
泛亞聚酯	成 品	市 價		月結 30 天	

泛亞聚酯對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新光工業	成 品		市 價		open account 60 天

註五：為新纖公司提供管理性服務分攤之費用。

附表十九 合併公司之被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	地區代碼	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
					本期期末	上期期末	股數	比率%	帳面金額			
新光合成纖維股份有限公司	台金投資股份有限公司	0	臺北市南京東路二段123號8樓	專業投資	\$ 3,505	\$ 3,505	1,111,315	48.57	\$ 7,170	(\$ 379)	(\$ 184)	
泛亞聚酯工業股份有限公司	台新租賃股份有限公司	0	臺北市中山區德惠街9號2樓之2	從事各種事業之租賃及經銷業務	520,000	520,000	22,200,000	30.00	269,584	5,481	1,644	
新星興業股份有限公司	大春寰宇投資有限公司	0	臺中市北屯區昌平路二段金谷巷65號5樓	一般投資	9,000	9,000	註	45.00	6,531	(649)	(292)	

註：係有限公司組織，以出資額計算持股比例。

附表二十 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、持股比例、投資損益、投資帳面價值及匯回投資損益情形：

單位：新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	投 資 方 式	本 期 期 初 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 期 末 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例 %	本 期 認 列 投 資 損 益	期 末 投 資 帳 面 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 台 灣 之 投 資 收 益
					匯 出	收 回					
杭州華春化纖染織有限公司	化纖織造、印染及其產品加工	美金 5,400 萬元	透過第三地區投資設立公司再轉投資大陸公司	\$ 1,642,757 (USD5,108 萬)	\$ -	\$ -	\$ 1,642,757 (USD5,108 萬)	92.11	\$ 18,826	\$ 1,099,689	\$ -
新光工業（杭州）有限公司	生產工程塑膠、聚酯膠片、聚酯薄膜及自產產品之銷售	美金 1,780 萬元	"	594,328 (USD1,730 萬)	-	-	594,328 (USD1,730 萬)	100.00	39,722	904,185	-

2. 赴大陸地區投資限額：

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
\$2,237,085 (USD 6,838 萬) (註)	\$1,948,996 (USD 6,653 萬)	\$15,061,177

註：包括機器設備 SSFC 溢價 USD 428 萬元不計入核准限額及現金匯出款 USD 24 萬元至日春，日春尚未匯至華春。

3. 與大陸投資公司直接或間接經由第三地區事業所發生之重大交易事項：

關 係 人 名 稱	本 公 司 與 關 係 人 係 之 關	交 易 類 型	金 額	易 條 件			應 收 (付) 票 據 、 帳 款		未 實 現 損 益
				交 易 價 格	付 款 條 件	與 一 般 交 易 之 比 較	餘 額	百 分 比 (%)	
杭州華春化纖染織有限公司	本公司經由維京群島SSFC INVESTMENT LTD.轉投資之孫公司	銷 貨	\$ 153,760	註	註	註	應收帳款 \$ 78,303	3	\$ 1,321
新光工業（杭州）有限公司	"	銷 貨	72,572	"	"	"	應收帳款 20,553	1	689

註：請參閱附表十八。

4.大陸投資公司直接與間接經由第三地區事業提供背書、保證或提供擔保品情形：請參閱附表二及九。

5.與大陸投資公司直接與間接經由第三地區提供資金融通情形：無。

6.其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項：無。