

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105及104年第1季

地址：台北市南京東路二段123號8樓
電話：(02)2507-1251

§ 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		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	4		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	5~6		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	7		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	8~10		-
八、	合 併 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	11		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	11		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	11~14		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	14~15		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	15		五
	(六) 重 要 會 計 科 目 之 說 明	15~53		六 ~ 三 五
	(七) 關 係 人 交 易	62~64		三 八
	(八) 質 押 之 資 產	64		三 九
	(九) 重 大 承 諾 及 或 有 事 項	65~67		四 十
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	67		四 一
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	53~62、 68~102		三 六、三 七、 四 二 ~ 四 六
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	103		四 七
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	103		四 七
	3. 大 陸 投 資 資 訊	103~104		四 七
	(十四) 部 門 資 訊	104		四 八

會計師核閱報告

新光合成纖維股份有限公司 公鑒：

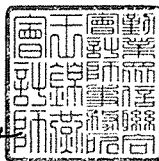
新光合成纖維股份有限公司及子公司民國 105 年及 104 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

如合併財務報表附註十六所述，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 105 年及 104 年 3 月 31 日之資產總額分別為新台幣 84,866,498 仟元及 86,834,313 仟元，分別佔合併資產總額之 66.73% 及 66.04%，負債總額分別為新台幣 79,522,672 仟元及 81,169,175 仟元，分別佔合併負債總額之 84.40% 及 83.81%，民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益總額分別為新台幣 52,302 仟元及 11,753 仟元，分別佔合併綜合損益之 23.48% 及 5.36%。

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、經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

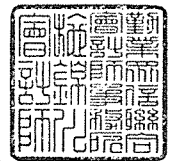
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 王 錦 燕



王錦燕

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

會計師 施 錦 川



施錦川

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 105 年 5 月 12 日

民國 105 年 3 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	105年3月31日 (經核閱)			104年12月31日 (經查核)			104年3月31日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
	流動資產									
1100	現金及約當現金 (附註六)	\$ 4,962,553	4		\$ 5,116,002	4		\$ 4,781,646	4	
1110	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	12,123,421	10		12,489,885	10		13,296,357	10	
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註四、八及三七)	1,386,341	1		1,408,705	1		1,049,457	1	
1130	備供出售金融資產—流動 (附註四、九、三六、三七及三九)	5,486,335	4		5,003,031	4		3,277,959	3	
1160	以成本衡量之金融資產—流動 (附註四、五及十二)	972	-		972	-		-	-	
1180	附買回票券及債券投資 (附註十)	1,628,592	1		3,578,386	3		5,393,717	4	
1190	其他金融資產—流動 (附註三九)	1,670,584	1		1,457,342	1		1,841,003	1	
1201	應收票據 (附註十三)	377,019	-		290,525	-		296,152	-	
1202	應收帳款 (附註十三及三八)	6,024,000	5		5,890,196	5		6,468,540	5	
1203	其他應收款 (附註十三及三八)	932,867	1		458,034	-		893,519	1	
1240	應收證券融資款	3,152,584	3		3,381,123	3		4,564,090	4	
1250	客戶保證金專戶	348,704	-		329,161	-		380,025	-	
1270	存貨 (附註十四及二二)	4,302,480	4		4,747,983	4		5,287,623	4	
1280	預付款項	413,632	-		334,587	-		433,048	-	
1320	其他流動資產 (附註二二及三九)	78,097	-		507,482	-		118,023	-	
1330	貼現及放款淨額 (附註十五及三八)	43,343,287	34		43,742,321	34		42,375,450	32	
11XX	流動資產總計	86,231,468	68		88,735,735	69		90,456,609	69	
	非流動資產									
1420	備供出售金融資產—非流動 (附註四、九、三六、三七及三九)	5,003,939	4		5,127,081	4		6,447,280	5	
1430	持有至到期日金融資產—非流動 (附註四、十一、三六及三九)	8,539,120	7		8,365,375	6		7,564,652	6	
1450	以成本衡量之金融資產—非流動 (附註四及十二)	278,413	-		281,422	-		278,272	-	
1470	採用權益法之投資 (附註十七)	270,305	-		278,016	-		343,612	-	
1500	不動產、廠房及設備淨額 (附註十八及三九)	21,508,000	17		21,321,494	17		19,980,762	15	
1600	投資性不動產淨額 (附註十九及三九)	2,214,617	2		2,218,027	2		2,237,799	2	
1710	商譽 (附註二十)	280,715	-		280,918	-		558,929	1	
1720	其他無形資產	21,944	-		19,217	-		17,173	-	
1800	遞延所得稅資產淨額 (附註四及三二)	450,245	-		452,493	-		426,663	-	
1970	其他資產 (附註二二及三九)	2,073,318	2		2,135,919	2		2,850,141	2	
1910	營業保證金及交割結算基金 (附註二一)	297,879	-		298,476	-		328,476	-	
14XX	非流動資產總計	40,938,495	32		40,778,438	31		41,033,759	31	
1XXX	資 產 總 計	\$ 127,169,963	100		\$ 129,514,173	100		\$ 131,490,368	100	
	負債及權益									
	流動負債									
2110	短期借款 (附註二三及三九)	\$ 5,170,694	4		\$ 3,603,708	3		\$ 5,645,263	5	
2120	應付短期票券 (附註二三及三七)	2,727,887	2		2,192,554	2		3,419,753	3	
2130	附買回票券及債券負債 (附註十)	2,961,727	3		3,583,223	3		3,834,794	3	
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註四、八及三七)	2,709	-		29,150	-		23,158	-	
2190	央行及銀行同業存款	4,536,178	4		5,556,508	4		6,326,812	5	
2201	應付票據 (附註二五及三七)	275,838	-		178,805	-		109,416	-	
2202	應付帳款 (附註二五及三七)	3,621,420	3		2,683,712	2		4,033,916	3	
2204	其他應付款 (附註二七及三七)	1,679,158	1		1,874,377	1		1,648,534	1	
2240	融券存入保證借款	408,524	-		680,529	-		295,358	-	
2290	應付融券擔保借款	412,453	-		697,802	1		324,961	-	
2300	期貨交易人權益	348,381	-		328,976	-		379,740	-	
2310	本期所得稅負債 (附註三二)	293,457	-		238,827	-		196,183	-	
2330	應付到期長期負債 (一年或一營業週期內到期長期負債) (附註二三、二四及三九)	1,502,530	1		2,469,442	2		2,569,297	2	
2350	其他流動負債 (附註二七)	422,200	1		1,039,668	1		622,263	1	
2360	存款及匯款 (附註二六及三八)	61,740,181	49		61,843,845	48		59,490,526	45	
21XX	流動負債總計	86,103,337	68		87,001,126	67		88,919,974	68	
	非流動負債									
2550	長期借款 (附註二三及三九)	5,652,908	4		7,292,908	6		5,377,833	4	
2600	負債準備 (附註二八及二九)	1,249,353	1		1,320,296	1		1,296,702	1	
2620	存入保證金 (附註二七)	58,460	-		53,951	-		50,151	-	
2660	其他負債 (附註二七)	84,452	-		56,308	-		94,498	-	
2630	遞延所得稅負債 (附註四及三二)	1,070,136	1		1,072,563	1		1,108,620	1	
25XX	非流動負債總計	8,115,309	6		9,796,026	8		7,927,804	6	
2XXX	負 債	94,218,646	74		96,797,152	75		96,847,778	74	
	權益 (附註三十)									
	歸屬於本公司業主之權益									
3110	普通股股本	16,184,093	13		16,184,093	13		16,592,823	13	
3200	資本公積	1,569,897	1		1,532,987	1		1,514,075	1	
	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積	836,696	1		836,696	1		700,160	1	
3320	特別盈餘公積	2,723,600	2		2,723,600	2		2,723,600	2	
3330	未分配盈餘	3,033,666	2		2,886,885	2		3,188,340	2	
3300	保留盈餘總計	6,593,962	5		6,447,181	5		6,612,100	5	
3400	其他權益	420,680	-		418,067	-		1,418,138	1	
3500	庫藏股票	(29,834)	-		(29,834)	-		(29,834)	-	
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	24,738,798	19		24,552,494	19		26,107,302	20	
32XX	非控制權益 (附註十六)	8,212,519	7		8,164,527	6		8,535,288	6	
3XXX	權益總計	32,951,317	26		32,717,021	25		34,642,590	26	
4XXX	負 債 與 權 益 總 計	\$ 127,169,963	100		\$ 129,514,173	100		\$ 131,490,368	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 105 年 5 月 12 日核閱報告)

董事長：吳東昇

經理人：羅時銓

會計主管：廖文興

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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		105年1月1日至3月31日			104年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
	收入（附註四、三一及三八）						
4010	利息收入	\$	359,919	4	\$	374,332	4
4050	手續費收入		127,162	2		109,202	1
4090	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債利益		47,329	1		45,002	1
4100	備供出售金融資產已實現 損益		6,876	-		1,091	-
4160	銷貨收入淨額		7,810,767	93		8,513,784	93
4170	租賃收入		18,154	-		8,728	-
4200	處分投資利益		3,433	-		3,279	-
4270	其他收入		42,341	-		54,229	1
4XXX	收入合計		<u>8,415,981</u>	<u>100</u>		<u>9,109,647</u>	<u>100</u>
	支出（附註四、十四、十七、 十九、二九、三一、三八及 四二）						
5010	利息費用		180,020	2		194,050	2
5080	採用權益法認列之關聯企 業及合資損失之份額		3,411	-		9,841	-
5190	銷貨成本		7,145,086	85		7,744,226	85
5200	租賃成本		1,975	-		162	-
	營業費用						
5231	推銷費用		201,791	2		232,870	3
5232	管理及總務費用		418,980	5		476,883	5
5233	研究發展費用		47,610	1		30,977	-
5230	營業費用合計		<u>668,381</u>	<u>8</u>		<u>740,730</u>	<u>8</u>
5250	處分不動產、廠房及設備 損失		1,495	-		161	-
5290	兌換損失		76,956	1		66,958	1
5320	其他支出		72,347	1		73,635	1
5XXX	支出合計		<u>8,149,671</u>	<u>97</u>		<u>8,829,763</u>	<u>97</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金	額 %	金	額 %
6100	繼續營業單位稅前淨利	\$ 266,310	3	\$ 279,884	3
6200	所得稅費用 (附註四及三二)	<u>72,422</u>	<u>1</u>	<u>55,692</u>	<u>1</u>
6300	繼續營業單位本期淨利	<u>193,888</u>	<u>2</u>	<u>224,192</u>	<u>2</u>
6500	本期淨利	<u>193,888</u>	<u>2</u>	<u>224,192</u>	<u>2</u>
	其他綜合損益 (附註三十)				
6650	後續可能重分類至損益之項目				
6651	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	138,446	2	(56,687)	-
6653	備供出售金融資產未實現評價利益	(105,262)	(1)	28,115	-
6665	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(<u>4,300</u>)	-	<u>23,757</u>	-
6600	其他綜合損益合計	<u>28,884</u>	<u>1</u>	(<u>4,815</u>)	-
6700	本期綜合損益總額	<u>\$ 222,772</u>	<u>3</u>	<u>\$ 219,377</u>	<u>2</u>
	淨利歸屬				
6810	本公司業主	\$ 146,781	2	\$ 186,238	2
6820	非控制權益	<u>47,107</u>	-	<u>37,954</u>	-
6800		<u>\$ 193,888</u>	<u>2</u>	<u>\$ 224,192</u>	<u>2</u>
	綜合損益總額歸屬				
6910	本公司業主	\$ 149,394	2	\$ 197,856	2
6920	非控制權益	<u>73,378</u>	<u>1</u>	<u>21,521</u>	-
6900	綜合損益總額歸屬合計	<u>\$ 222,772</u>	<u>3</u>	<u>\$ 219,377</u>	<u>2</u>
	每股盈餘 (附註三三)				
7000	基本每股盈餘	<u>\$ 0.09</u>		<u>\$ 0.11</u>	
7100	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.09</u>		<u>\$ 0.11</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 105 年 5 月 12 日核閱報告)

董事長：吳東昇



經理人：羅時銓



會計主管：廖文興



新光合 105 月 31 日
（僅按樣）

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

經理人：羅時鈞

會計主管：廖文興

 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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 266,310	\$ 279,884
	調整項目		
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	415,975	415,067
A20200	攤銷費用	3,112	5,420
A20400	透過損益按公允價值衡量 金融資產及負債之淨利		
	益	(47,329)	(45,002)
A20900	利息費用	180,020	194,050
A21200	利息收入	(359,919)	(374,332)
A22300	採用權益法認列之關聯企 業及合資損失之份額	3,411	9,841
A22500	處分及報廢不動產、廠房 及設備損失	1,495	161
A23100	處分投資利益	(10,309)	(4,370)
A24100	未實現外幣兌換損失	65,434	61,531
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	366,464	209,521
A91120	透過損益按公允價值衡量 之金融資產減少	43,252	81,964
A91190	應收款項增加	(220,298)	(232,447)
A91230	應收證券融資款減少(增 加)	228,539	(521,583)
A91240	客戶保證金專戶增加	(19,543)	(30,861)
A91250	存貨減少	445,503	312,413
A91260	預付款項增加	(73,612)	(105,152)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
A91280	其他流動資產減少(增加)	\$ 429,385	(\$ 50,853)
A91290	貼現及放款減少(增加)	399,034	(129,597)
A92150	央行及銀行同業存款(減少)增加	(1,020,330)	646,196
A92160	其他應付款項增加	810,705	866,235
A92200	融券保證金減少	(272,005)	(447,433)
A92290	存款及匯款減少	(103,664)	(992,491)
A92250	應付融券擔保價款減少	(285,349)	(490,616)
A92260	期貨交易人權益增加	19,405	30,778
A92280	其他流動負債減少	(598,902)	(31,365)
A92310	員工福利負債準備減少	(70,943)	(41,184)
A33000	營運產生之現金流入(出)	595,841	(384,225)
A33100	收取之利息	364,202	347,723
A33300	支付之利息	(169,769)	(187,280)
A33500	支付之所得稅	(18,116)	(17,142)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>772,158</u>	<u>(240,924)</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(1,153,737)	(746,983)
B00400	處分備供出售金融資產	673,502	653,465
B00500	備供出售金融資產減資退回股款	19,753	-
B00900	取得持有至到期日金融資產	(1,301,961)	(7,444,386)
B01000	處分持有至到期日金融資產	1,073,134	5,697,210
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	(3,500)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	2,991	-
B02700	取得不動產、廠房及設備	(447,544)	(549,129)
B03400	營業保證金減少(增加)	597	(26,572)
B03800	存出保證金減少	121	2,124
B04100	其他應收款增加	(464,753)	(445,826)
B05400	取得投資性不動產	-	(9,524)
B05700	附賣回票券及債券投資減少	1,949,794	1,480,152
B06600	其他金融資產增加	(213,242)	(273,014)
B06700	其他資產減少(增加)	<u>52,632</u>	<u>(225,547)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>191,287</u>	<u>(1,891,530)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	\$ 1,566,986	\$ 1,830,371
C00500	應付短期票券增加	535,333	1,538,949
C01900	其他借款減少	(2,608,144)	(2,368,167)
C02100	附買回票券及債券負債(減少)增加	(621,496)	533,905
C03100	存入保證金增加(減少)	4,509	(671)
C04300	其他非流動負債增加	28,144	19,078
C05400	取得子公司股權	-	(53,641)
C05800	非控制權益變動	<u>11,524</u>	<u>7,483</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(<u>1,083,144</u>)	<u>1,507,307</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>33,750</u>)	(<u>10,683</u>)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(153,449)	(635,830)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>5,116,002</u>	<u>5,417,476</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,962,553</u>	<u>\$ 4,781,646</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105年5月12日核閱報告)

董事長：吳東昇



經理人：羅時銓



會計主管：廖文興



新光合成纖維股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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，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 1,618,409 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。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 105 年 5 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

國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 認可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)

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs）。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自 107 年起開始適用 IFRS 15。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2010-2012週期之年度改善」	2014年7月1日(註2)
「2011-2013週期之年度改善」	2014年7月1日
「2012-2014週期之年度改善」	2016年1月1日(註3)
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 1之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

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

註3：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

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

(一) IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

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

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

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合

約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

(二) IFRS 16「租賃」

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

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

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與經營結果之影響，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

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可 IAS 34「期中財務報導」編製。本合

併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併基礎

子公司明細、持股比率及營業項目，請參閱附註十六及附表五。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 104 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

六、現金及約當現金

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 628,400	\$ 720,945	\$ 677,180
銀行支票及活期存款	3,556,920	2,136,110	1,739,321
約當現金			
待交換票據	119,576	447,489	164,284
存放銀行同業	255,948	257,719	265,433
原始到期日在三個月以內之銀行定期存款	401,709	1,553,739	1,745,501
短期票券	-	-	189,927
	<u>\$ 4,962,553</u>	<u>\$ 5,116,002</u>	<u>\$ 4,781,646</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：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行存款	0.001%~1.35%	0.001%~1.35%	0.01%~1.60%

七、存放央行及拆借銀行同業

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 746,310	\$ 845,577	\$ 1,222,787
存款準備金乙戶	1,769,996	1,713,382	1,687,689
金資中心清算戶	100,705	100,596	100,663
央行定存單	9,345,000	9,665,000	9,720,000
拆借銀行同業	<u>161,410</u>	<u>165,330</u>	<u>565,218</u>
	<u>\$12,123,421</u>	<u>\$12,489,885</u>	<u>\$13,296,357</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

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉換公司債資產交換	\$ 1,104,897	\$ 1,136,930	\$ 948,434
衍生工具（未指定避險）			
一遠期外匯合約	13,834	950	13,481
一外匯換匯合約	5,803	604	4,196
非衍生金融資產			
一國內上市（櫃）股票	28,619	26,998	40,661
一基金受益憑證	-	3,949	-
一興櫃股票	21,817	22,159	21,615
一短期票券	199,917	199,818	-
一債券	6,474	6,364	-
一政府債券	-	-	9,885
一可轉換公司債	<u>4,980</u>	<u>10,933</u>	<u>11,185</u>
小計	<u>1,386,341</u>	<u>1,408,705</u>	<u>1,049,457</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 1,386,341</u>	<u>\$ 1,408,705</u>	<u>\$ 1,049,457</u>

（接次頁）

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>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	\$ -	\$ 22,600	\$ 21,700
<u>持有供交易之金融負債一流</u>			
<u>動</u>			
持有供交易衍生工具			
(未指定避險)			
一遠期外匯合約	2,147	5,555	4
一外匯換匯合約	562	995	1,454
小計	2,709	6,550	1,458
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>	<u>\$ 2,709</u>	<u>\$ 29,150</u>	<u>\$ 23,158</u>

(一) 合併公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 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>105 年 3 月 31 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	105.04.03~105.05.30	USD 24,614/ NTD 806,322
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	105.04.01~105.09.14	EUR 3,576/ NTD 130,667
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	105.04.08	JPY 20,000/ NTD 5,810
賣出遠期外匯	美元兌泰幣	105.05.05~105.06.28	USD 4,000/ THB 141,782
買入遠期外匯	新台幣兌日幣	105.04.01~105.04.18	JPY 115,968/ NTD 31,302
<u>104 年 12 月 31 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	105.01.04~105.03.03	USD 25,499/ NTD 819,374
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	105.01.08~105.03.29	EUR 3,706/ NTD 133,404
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	105.01.11~105.02.23	JPY 34,500/ NTD 9,286
賣出遠期外匯	美元兌泰幣	105.01.27~105.03.21	USD 8,000/ THB 288,303
買入遠期外匯	新台幣兌日幣	105.01.04~105.04.18	JPY 496,642/ NTD 133,978
<u>104 年 3 月 31 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	104.04.02~104.06.15	USD 39,094/ NTD 1,234,124
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	104.04.08~104.09.10	EUR 4,309/ NTD 152,031
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	104.04.10	JPY 10,000/ NTD 2,610
買入遠期外匯	日幣兌新台幣	104.07.07~104.08.26	JPY 400,000/ NTD 105,220

(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：

105年3月31日				104年12月31日				104年3月31日			
合約金額(仟元)		到期日		合約金額(仟元)		到期日		合約金額(仟元)		到期日	
買	USD	3,106	105.04.06~ 105.04.15	買	USD	1,065	105.01.06~ 105.01.14	買	USD	4,632	104.03.31~ 104.07.02
	AUD	200	105.04.11		AUD	100	105.01.08		AUD	600	104.04.13
	CNY	19,733	105.04.06~ 105.04.18		CNY	30,270	105.01.08~ 105.04.06		CNY	64,816	104.03.31~ 104.07.02
	HKD	5,429	105.04.21		HKD	5,424	105.01.21		HKD	2,714	104.04.08
賣	GBP	150	105.04.08	賣	GBP	150	105.01.07	賣	GBP	300	104.03.31~ 104.04.30
	USD	9,796	105.04.06~ 105.04.18		USD	5,373	105.01.08~ 105.04.6		USD	19,107	104.03.31~ 104.07.02
	EUR	400	105.04.15		EUR	400	105.01.14		EUR	300	104.04.27
	CNY	-	-		CNY	-	-		CNY	5,329	104.07.02
	JPY	34,127	105.04.15		JPY	30,343	105.01.14		JPY	-	-
	CAD	201	105.04.08		CAD	200	105.01.06		CAD	-	-

九、備供出售金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>備供出售金融資產—流動</u>			
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 1,079,197	\$ 1,063,462	\$ 506,679
基金受益憑證	544,413	568,393	514,039
債券投資	2,170,403	2,116,102	1,757,455
政府公債	656,082	458,606	122,695
金融債券	949,006	709,821	264,548
不動產投資信託	87,234	86,647	112,543
	<u>\$ 5,486,335</u>	<u>\$ 5,003,031</u>	<u>\$ 3,277,959</u>
<u>備供出售金融資產—非流動</u>			
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 3,851,727	\$ 3,960,054	\$ 5,264,840
未上市(櫃)股票	1,118,648	1,133,914	1,147,933
基金受益憑證	33,564	33,113	34,507
	<u>\$ 5,003,939</u>	<u>\$ 5,127,081</u>	<u>\$ 6,447,280</u>

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註三九。

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	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
承作金額	\$ 1,628,592	\$ 3,578,386	\$ 5,393,717
利率	0.36%~0.395%	0.39%~0.45%	0.60%~0.63%
期後約定賣回價款	\$ 1,628,803	\$ 3,578,988	\$ 5,395,001
<u>附買回票券及債券負債</u>	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
承作金額	\$ 2,961,727	\$ 3,583,223	\$ 3,834,794
利率	0.35%~0.78%	0.42%~0.85%	0.58%~0.71%
期後約定賣回價款	\$ 2,962,820	\$ 3,585,322	\$ 3,837,150

十一、持有至到期日金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>國內投資－非流動</u>			
政府債券	\$ 1,810,299	\$ 1,543,021	\$ 1,011,522
票券投資	-	-	2,292,849
公司債券	4,789,631	4,488,662	3,321,913
受益證券	-	-	31,401
金融債券	<u>1,939,190</u>	<u>2,333,692</u>	<u>906,967</u>
持有至到期日金融資產	<u>\$ 8,539,120</u>	<u>\$ 8,365,375</u>	<u>\$ 7,564,652</u>

(一) 合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 2,467,496 仟元、2,621,132 仟元及 2,130,000 仟元。

(二) 合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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。

(三) 持有至到期日金融資產質押之資訊，請參閱附註三九。

十二、以成本衡量之金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>流 動</u>			
國內未上市（櫃）普通股	<u>\$ 972</u>	<u>\$ 972</u>	<u>\$ -</u>
<u>非 流 動</u>			
國內未上市（櫃）普通股	\$ 266,212	\$ 269,221	\$ 266,071
國外未上市（櫃）普通股	<u>12,201</u>	<u>12,201</u>	<u>12,201</u>
	<u>\$ 278,413</u>	<u>\$ 281,422</u>	<u>\$ 278,272</u>
<u>依衡量種類區分</u>			
備供出售金融資產	<u>\$ 279,385</u>	<u>\$ 282,394</u>	<u>\$ 278,272</u>

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

十三、應收票據、應收帳款及其他應收款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>應收票據</u>			
因營業而發生	\$ 381,604	\$ 295,110	\$ 300,737
減：備抵呆帳	(<u>4,585</u>)	(<u>4,585</u>)	(<u>4,585</u>)
	<u>\$ 377,019</u>	<u>\$ 290,525</u>	<u>\$ 296,152</u>
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 6,111,904	\$ 5,976,769	\$ 6,586,927
減：備抵呆帳	(<u>87,904</u>)	(<u>86,573</u>)	(<u>118,387</u>)
	<u>\$ 6,024,000</u>	<u>\$ 5,890,196</u>	<u>\$ 6,468,540</u>
<u>其他應收款</u>			
應收放款—固定利率	\$ 49,800	\$ 65,500	\$ 106,900
其 他	<u>883,067</u>	<u>392,534</u>	<u>786,619</u>
	<u>\$ 932,867</u>	<u>\$ 458,034</u>	<u>\$ 893,519</u>

(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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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。

應收帳款之帳齡分析如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
未逾期	\$ 5,814,424	\$ 5,513,915	\$ 6,005,075
逾期 1 至 90 天	251,788	420,827	527,354
逾期 91 至 180 天	23,714	18,432	44,622
逾期 181 至 360 天	3,267	8,333	9,423
逾期 360 天以上 (註)	<u>18,711</u>	<u>15,262</u>	<u>453</u>
合 計	<u>\$ 6,111,904</u>	<u>\$ 5,976,769</u>	<u>\$ 6,586,927</u>

註：以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

已逾期但未減損應收帳款之帳齡分析如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
30 天以下	\$ -	\$ 15,901	\$ -
31 至 60 天	390	1,445	22,162
61 至 90 天	8,877	-	10,088
91 至 120 天	-	-	-
120 天以上 (註)	<u>-</u>	<u>462</u>	<u>1,796</u>
合 計	<u>\$ 9,267</u>	<u>\$ 17,808</u>	<u>\$ 34,046</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：

	個 體 評 估 減 損 損 失	群 組 評 估 減 損 損 失	合 計
104 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 127,582	\$ 127,582
加：本期提列呆帳費用	-	364	364
減：本期迴轉呆帳費用	-	(4,645)	(4,645)
外幣換算差額	<u>-</u>	<u>(329)</u>	<u>(329)</u>
104 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 122,972</u>	<u>\$ 122,972</u>
105 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 91,158	\$ 91,158
加：本期提列呆帳費用	-	2,528	2,528
減：本期迴轉呆帳費用	-	(1,164)	(1,164)
外幣換算差額	<u>-</u>	<u>(33)</u>	<u>(33)</u>
105 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 92,489</u>	<u>\$ 92,489</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：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
固定利率應收放款			
一年內	\$ 49,800	\$ 64,000	\$ 57,100
超過一年但不超過二年	-	1,500	49,800
合計	<u>\$ 49,800</u>	<u>\$ 65,500</u>	<u>\$ 106,900</u>

十四、存 貨

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
製成品	\$ 2,344,072	\$ 2,762,270	\$ 2,899,510
在製品	394,096	404,356	479,895
原物料	1,300,849	1,250,340	1,532,563
半成品	191,369	259,006	295,511
在途存貨	8,868	15,126	39,718
在建房地	63,226	56,885	40,426
	<u>\$ 4,302,480</u>	<u>\$ 4,747,983</u>	<u>\$ 5,287,623</u>

105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，與存貨相關之銷貨成本分別為 7,145,086 仟元及 7,744,226 仟元。

105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之銷貨成本包括存貨淨變現價值回升利益 29,348 仟元及存貨淨變現價值跌價損失 6,945 仟元。

十五、貼現及放款淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
出口押匯	\$ 734	\$ 1,282	\$ -
擔保透支	1,501,841	1,546,574	1,408,579
短期放款	2,422,262	2,736,999	3,230,465
短期擔保放款	1,548,610	1,539,411	1,860,219
中期放款	960,740	883,627	971,163
中期擔保放款	16,430,983	16,314,136	14,506,069
長期放款	17,025	17,510	22,035

(接次頁)

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
長期擔保放款	\$20,879,593	\$21,109,067	\$20,801,288
催收款	<u>62,559</u>	<u>62,559</u>	<u>48,939</u>
	43,824,347	44,211,165	42,848,757
(折)溢價調整	(2,056)	(2,389)	(2,411)
減：備抵呆帳	(<u>479,004</u>)	(<u>466,455</u>)	(<u>470,896</u>)
	<u>\$43,343,287</u>	<u>\$43,742,321</u>	<u>\$42,375,450</u>

- (一) 瑞興銀行於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 62,559 仟元、62,559 仟元及 48,939 仟元。
- (二) 瑞興銀行於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- (三) 瑞興銀行 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目		105 年 3 月 31 日	
		貼 現 及 放 款	
		總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 61,650	\$ 2,811
	組合評估減損	18,418	4,225
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	43,744,279	49,697
合 計		43,824,347	56,733

項 目		104年12月31日	
		貼 現 及 放 款	
		總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 78,489	\$ 4,876
	組合評估減損	19,710	3,930
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	44,112,966	101,441
合 計		44,211,165	110,247

項 目		104 年 3 月 31 日	
		貼 現 及 放 款	
		總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 150,961	\$ 27,407
	組合評估減損	30,572	5,515
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	42,667,224	87,569
合 計		42,848,757	120,491

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。另本公司採用金管銀法字第 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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之備抵呆帳分別為 479,004 仟元、466,455 仟元及 470,896 仟元。

(四) 貼現及放款之備抵呆帳明細與變動情形依債權性質分別列示如下：

105年1月1日至3月31日			
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
年初餘額	\$ 62,559	\$ 403,896	\$ 466,455
(轉回) 提存呆帳	(4,481)	12,549	8,068
收回轉銷呆帳	<u>4,481</u>	<u>-</u>	<u>4,481</u>
年底餘額	<u>\$ 62,559</u>	<u>\$ 416,445</u>	<u>\$ 479,004</u>

104年1月1日至3月31日			
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
年初餘額	\$ 58,221	\$ 411,674	\$ 469,895
(轉回) 提存呆帳	(15,808)	10,283	(5,525)
收回轉銷呆帳	<u>6,526</u>	<u>-</u>	<u>6,526</u>
年底餘額	<u>\$ 48,939</u>	<u>\$ 421,957</u>	<u>\$ 470,896</u>

十六、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			105年 3月31日	104年 12月31日	104年 3月31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	2
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	"
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	"
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	"
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	"
新纖公司	維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	專業投資	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	"
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	53.86	53.86	52.09	"
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	2
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	"
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	"
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	59.03	59.03	59.02	"
新纖公司	瑞興商業銀行股份有限公司	商業銀行	27.06	27.06	27.00	"
新纖公司	新纖開發股份有限公司	一般轉投資及不動產開發、租賃、買賣	註 1	註 1	100.00	1
新纖公司	新鑫資產管理股份有限公司	一般轉投資及不動產開發、租賃、買賣	100.00	100.00	100.00	2
新纖公司	新建股份有限公司	一般廣告服務業	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司	新光綠寶股份有限公司	花卉栽培業及自動控制設備工程業等	61.54	100.00	100.00	3
新纖公司	新光國際租賃股份有限公司	從事各種事業之租賃	100.00	100.00	100.00	2
MAXIMA	FORMOSA VICTORY INTERNATIONAL LTD.	專業投資	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	"
SSFC	香港日春實業有限公司	專業投資	92.11	92.11	92.11	"
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	"
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	"
達輝光電	MAXPRO LTD.	專業投資	100.00	100.00	100.00	"
MAXPRO	LOFO HOLDING GmbH	專業投資	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	"
新纖公司	騏驎人力股份有限公司	人力資源管理顧問及人力派遣	100.00	100.00	100.00	"
新光證券	新光投顧股份有限公司	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	"
新光證券	新光保險代理人股份有限公司	人身保險代理業務	100.00	100.00	100.00	"
新光證券	新光產險代理人股份有限公司	財產保險代理業務	100.00	100.00	100.00	"
泛亞聚酯	新隆化學股份有限公司	樹脂及塑膠製造及相關產品批發零售	59.80	59.80	59.80	"
新工環保	智醫海量數據股份有限公司	管理顧問、生物技術及研究發展服務相關項目	83.33	83.33	83.33	"
新工環保	新光網股份有限公司	電子資訊軟體業	100.00	100.00	尚未設立	"

備註：

1. 新星興業公司吸收合併新纖開發公司（消滅公司），並訂 104 年 4 月 10 日為合併基準日。
2. 係非重要子公司，其財務報告未經會計師核閱。

3. 合併公司未按持股比例認購現金增資，致持股比例下降。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	非 控 制 權 益 所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
	105年3月31日	104年12月31日	105年3月31日
邦新工業股份有限公司	50.00%	50.00%	50.00%
友輝光電股份有限公司	46.14%	46.14%	47.91%
達輝光電股份有限公司	40.97%	40.97%	40.98%
瑞興商業銀行股份有限 公司	72.94%	72.94%	73.00%

主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表五。

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益		非	控	制	權	益
	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日					
達輝光電股份有限公司	(\$ 45,943)	(\$ 29,476)	\$ 1,393,109	\$ 1,439,700		\$ 1,752,324	
友輝光電股份有限公司	8,389	5,671	1,372,787	1,395,814		1,429,092	
邦新工業股份有限公司	48,990	27,600	496,615	447,625		432,570	
瑞興商業銀行股份有限公司	28,807	25,695	3,783,394	3,741,793		3,761,518	
其 他	6,864	8,464	1,166,614	1,139,595		1,159,784	
	<u>\$ 47,107</u>	<u>\$ 37,954</u>	<u>\$ 8,212,519</u>	<u>\$ 8,164,527</u>		<u>\$ 8,535,288</u>	

以下各子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

達輝光電公司及其子公司

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
流動資產	\$ 1,048,156	\$ 891,479	\$ 899,028
非流動資產	4,783,247	4,650,566	4,332,344
流動負債	(1,534,228)	(1,402,645)	(818,000)
非流動負債	(990,288)	(718,750)	(230,881)
權 益	<u>\$ 3,306,887</u>	<u>\$ 3,420,650</u>	<u>\$ 4,182,491</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 1,913,778	\$ 1,980,950	\$ 2,430,167
非控制權益	<u>1,393,109</u>	<u>1,439,700</u>	<u>1,752,324</u>
	<u>\$ 3,306,887</u>	<u>\$ 3,420,650</u>	<u>\$ 4,182,491</u>

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業收入	<u>\$275,655</u>	<u>\$287,559</u>
本期淨損	(\$112,139)	(\$ 71,917)
其他綜合損益	(1,652)	(36,554)
綜合損益總額	<u>(\$113,791)</u>	<u>(\$108,471)</u>

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
淨損歸屬於：		
本公司業主	(\$ 66,196)	(\$ 42,441)
非控制權益	(45,943)	(29,476)
	<u>(\$112,139)</u>	<u>(\$ 71,917)</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	(\$ 67,171)	(\$ 64,011)
非控制權益	(46,620)	(44,460)
	<u>(\$113,791)</u>	<u>(\$108,471)</u>
現金流量		
營業活動	(\$ 12,594)	(\$195,145)
投資活動	(189,980)	(490,722)
籌資活動	390,390	446,907
淨現金流入 (出)	<u>\$187,816</u>	<u>(\$238,960)</u>

友輝光電

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
流動資產	\$ 2,317,817	\$ 3,462,805	\$ 3,263,568
非流動資產	1,155,038	1,211,531	1,250,009
流動負債	(566,842)	(1,788,529)	(1,643,344)
非流動負債	(437)	(2,683)	(82)
權 益	<u>\$ 2,905,576</u>	<u>\$ 2,883,124</u>	<u>\$ 2,870,151</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 1,532,789	\$ 1,487,310	\$ 1,441,059
非控制權益	<u>1,372,787</u>	<u>1,395,814</u>	<u>1,429,092</u>
	<u>\$ 2,905,576</u>	<u>\$ 2,883,124</u>	<u>\$ 2,870,151</u>

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業收入	<u>\$795,211</u>	<u>\$986,319</u>
本期淨利	\$ 18,183	\$ 11,836
其他綜合損益	(2,226)	111
綜合損益總額	<u>\$ 15,957</u>	<u>\$ 11,947</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 9,794	\$ 6,165
非控制權益	<u>8,389</u>	<u>5,671</u>
	<u>\$ 18,183</u>	<u>\$ 11,836</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 8,595	\$ 6,223
非控制權益	<u>7,362</u>	<u>5,724</u>
	<u>\$ 15,957</u>	<u>\$ 11,947</u>
現金流量		
營業活動	\$322,894	(\$ 51,692)
投資活動	(37,086)	(66,068)
籌資活動	(997,400)	-
淨現金流出	<u>(\$711,592)</u>	<u>(\$117,760)</u>

邦新工業

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
流動資產	\$ 545,271	\$ 572,300	\$ 485,464
非流動資產	586,885	594,293	470,876
流動負債	(138,257)	(270,674)	(91,200)
非流動負債	(<u>669</u>)	(<u>669</u>)	-
權益	<u>\$ 993,230</u>	<u>\$ 895,250</u>	<u>\$ 865,140</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 496,615	\$ 447,625	\$ 432,570
非控制權益	<u>496,615</u>	<u>447,625</u>	<u>432,570</u>
	<u>\$ 993,230</u>	<u>\$ 895,250</u>	<u>\$ 865,140</u>

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業收入	<u>\$438,917</u>	<u>\$225,663</u>
本期淨利	\$ 97,980	\$ 55,200
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 97,980</u>	<u>\$ 55,200</u>

(接次頁)

(承 前 頁)

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 48,990	\$ 27,600
非控制權益	<u>48,990</u>	<u>27,600</u>
	<u>\$ 97,980</u>	<u>\$ 55,200</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 48,990	\$ 27,600
非控制權益	<u>48,990</u>	<u>27,600</u>
	<u>\$ 97,980</u>	<u>\$ 55,200</u>
現金流量		
營業活動	\$195,924	(\$ 42,099)
投資活動	(11,920)	(14,973)
籌資活動	(150,000)	-
淨現金流入（出）	<u>\$ 34,004</u>	<u>(\$ 57,072)</u>

瑞興銀行

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
流動資產	\$64,726,286	\$67,029,962	\$66,486,272
非流動資產	11,130,923	10,955,112	10,042,221
流動負債	(70,306,352)	(72,418,192)	(70,952,558)
非流動負債	(359,756)	(432,913)	(419,089)
權 益	<u>\$ 5,191,001</u>	<u>\$ 5,133,969</u>	<u>\$ 5,156,846</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 1,407,607	\$ 1,392,176	\$ 1,395,328
非控制權益	<u>3,783,394</u>	<u>3,741,793</u>	<u>3,761,518</u>
	<u>\$ 5,191,001</u>	<u>\$ 5,133,969</u>	<u>\$ 5,156,846</u>

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業收入	<u>\$ 302,041</u>	<u>\$ 297,782</u>
本期淨利	\$ 39,492	\$ 35,027
其他綜合損益	<u>17,540</u>	(1,905)
綜合損益總額	<u>\$ 57,032</u>	<u>\$ 33,122</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 10,685	\$ 9,332
非控制權益	<u>28,807</u>	<u>25,695</u>
	<u>\$ 39,492</u>	<u>\$ 35,027</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 15,431	\$ 8,817
非控制權益	<u>41,601</u>	<u>24,305</u>
	<u>\$ 57,032</u>	<u>\$ 33,122</u>
現金流量		
營業活動	(\$ 1,823,954)	(\$ 226,404)
投資活動	(752,190)	(2,106,335)
籌資活動	(135)	269
淨現金流出	<u>(\$ 2,576,279)</u>	<u>(\$ 2,332,470)</u>

十七、採用權益法之投資

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
投資關聯企業	\$ 115,415	\$ 125,213	\$ 343,612
投資合資	<u>154,890</u>	<u>152,803</u>	-
	<u>\$ 270,305</u>	<u>\$ 278,016</u>	<u>\$ 343,612</u>

(一) 投資關聯企業

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
非上市櫃公司			
台金投資股份有限 公司	\$ 5,760	\$ 5,348	\$ 6,519
台新租賃股份有限 公司	102,995	113,275	330,214
大春寰宇投資有限 公司	<u>6,660</u>	<u>6,590</u>	<u>6,879</u>
	<u>\$ 115,415</u>	<u>\$ 125,213</u>	<u>\$ 343,612</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	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
台金投資股份有限公司	48.57%	48.57%	48.57%
台新租賃股份有限公司	30.00%	30.00%	30.00%
大春寰宇投資有限公司	45.00%	45.00%	45.00%

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表五「被投資公司資訊、所在地區……等相關資訊」。

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
本期淨損	(\$ 5,498)	(\$ 9,841)
其他綜合損益	(4,300)	23,757
綜合損益總額	(\$ 9,798)	\$ 13,916

(二) 投資合資

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
新光佳醫資產管理事業 股份有限公司	\$ 154,890	\$ 152,803	\$ -

公 司 名 稱	所 持 股 權 及 表 決 權 比 例 105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
新光佳醫資產管理事業 股份有限公司	51%	51%	尚未設立

上述合資之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表五「被投資公司資訊、所在地區…等相關資訊」。

合併公司 104 年度投資新光佳醫資產管理事業股份有限公司，持股及表決權比例皆為 51%，然而，依據公司章程及股東協議，合併公司對該公司不具控制。合併公司管理階層認為對該公司僅具有重大影響，故將其列為合併公司之合資投資。

合併公司對上述合資採權益法衡量。

以下財務資訊係以合資 IFRSs 財務報告為基礎編製，並已反映採權益法時所作之調整。

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
流動資產	\$ 41,168	\$ 72,771	\$ -
非流動資產	719,425	226,953	-
流動負債	(25,488)	(111)	-
非流動負債	(431,399)	-	-
權益	\$ 303,706	\$ 299,613	\$ -
合併公司持股比例	51%	51%	-
合併公司享有之權益	\$ 154,890	\$ 152,803	\$ -
投資帳面金額	\$ 154,890	\$ 152,803	\$ -

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 8,114	\$ -
折舊及攤銷	\$ -	\$ -
利息收入	\$ 1,593	\$ -
利息費用	\$ -	\$ -
所得稅費用	(\$ 815)	\$ -
本年度淨利	\$ 4,093	\$ -
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	\$ 4,093	\$ -
自該合資收取之股利	\$ -	\$ -

105年1月1日至3月31日採用權益法之關聯企業及合資投資之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算。

十八、不動產、廠房及設備

	自有土地	建築物	機器設備	租賃資產	建造中之不動產	運輸設備	什項設備	生財器具	合計
成本									
104年1月1日餘額	\$ 6,143,798	\$ 7,981,038	\$ 28,224,024	\$ 39,253	\$ 803,389	\$ 139,250	\$ 855,695	\$ 216,273	\$ 44,402,720
增添	24,500	11,447	10,824	6,403	308,414	4,960	274	2,765	369,587
處分	-	(10,877)	(11,939)	-	-	-	-	-	(22,816)
淨兌換差額	(287)	(18,337)	(76,524)	-	(9,453)	937	(23,245)	2,451	(124,458)
重分類	1,473	-	372,147	-	(195,029)	-	923	28	179,542
104年3月31日餘額	\$ 6,169,484	\$ 7,963,271	\$ 28,518,532	\$ 45,656	\$ 907,321	\$ 145,147	\$ 833,647	\$ 221,517	\$ 44,804,575
累計折舊及減損									
104年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,036,308	\$ 19,497,298	\$ 19,935	\$ -	\$ 76,458	\$ 702,727	\$ 172,231	\$ 24,504,957
處分	-	(10,877)	(11,778)	-	-	-	-	-	(22,655)
折舊費用	-	71,687	322,330	2,139	-	3,762	8,601	3,717	412,236
淨兌換差額	-	(6,743)	(47,088)	-	-	870	(20,231)	2,467	(70,725)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
104年3月31日餘額	\$ -	\$ 4,090,375	\$ 19,760,762	\$ 22,074	\$ -	\$ 81,090	\$ 691,097	\$ 178,415	\$ 24,823,813
104年3月31日淨額	\$ 6,169,484	\$ 3,872,896	\$ 8,757,770	\$ 23,582	\$ 907,321	\$ 64,057	\$ 142,550	\$ 43,102	\$ 19,980,762

(接次頁)

(承前頁)

	自有土地	建築物	機器設備	租賃資產	建造中之 不動產	運輸設備	什項設備	生財器具	合計
成本									
105年1月1日餘額	\$ 6,195,468	\$ 8,077,974	\$ 28,952,720	\$ 41,207	\$ 2,848,204	\$ 174,986	\$ 805,367	\$ 182,858	\$ 47,278,784
增添	-	378	10,701	-	359,913	-	89	5,514	376,595
處分	-	(471)	(19,587)	-	-	(3,120)	(8,068)	-	(31,246)
淨兌換差額	38	96,340	181,671	-	1,154	5,031	27,300	9,126	320,660
重分類	(409)	480	185,258	-	(116,037)	-	128	1,529	70,949
105年3月31日餘額	<u>\$ 6,195,097</u>	<u>\$ 8,174,701</u>	<u>\$ 29,310,763</u>	<u>\$ 41,207</u>	<u>\$ 3,093,234</u>	<u>\$ 176,897</u>	<u>\$ 824,816</u>	<u>\$ 199,027</u>	<u>\$ 48,015,742</u>
累計折舊及減損									
105年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,359,983	\$ 20,607,919	\$ 21,650	\$ -	\$ 94,340	\$ 730,166	\$ 143,232	\$ 25,957,290
處分	-	(471)	(18,092)	-	-	(3,120)	(8,068)	-	(29,751)
折舊費用	-	67,863	326,115	1,987	-	4,943	8,122	3,535	412,565
淨兌換差額	-	59,520	71,911	-	-	2,215	26,552	7,440	167,638
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
105年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,486,895</u>	<u>\$ 20,987,853</u>	<u>\$ 23,637</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 98,378</u>	<u>\$ 756,722</u>	<u>\$ 154,207</u>	<u>\$ 26,507,742</u>
105年3月31日淨額	<u>\$ 6,195,097</u>	<u>\$ 3,687,806</u>	<u>\$ 8,322,910</u>	<u>\$ 17,570</u>	<u>\$ 3,093,234</u>	<u>\$ 78,519</u>	<u>\$ 68,044</u>	<u>\$ 44,820</u>	<u>\$ 21,508,000</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，請參閱附註三九。

(三) 因子公司 LOFO HIGH TECH FILM GmbH 生產之產品於市場上銷售價格下跌等因素，LOFO HIGH TECH FILM GmbH 預期用於生產之不動產、廠房及設備之未來現金流入減少，致其可回收金額小於帳面金額。故合併公司於 104 年度認列減損損失 129,160 仟元。合併公司以公允價值減出售成本計算帳列不動產、廠房及設備之可回收金額，公允價值係依據專業鑑價機構所提供之評價報告而衡量。

十九、投資性不動產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
投資性不動產	<u>\$ 2,214,617</u>	<u>\$ 2,218,027</u>	<u>\$ 2,237,799</u>
			已完工 投資性不動產
<u>成 本</u>			
105年1月1日餘額			\$ 2,355,133
增 添			<u>-</u>
105年3月31日餘額			<u>\$ 2,355,133</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
105年1月1日餘額			(\$ 137,106)
折舊費用			(<u>3,410</u>)
105年3月31日餘額			<u>(\$ 140,516)</u>
105年1月1日淨額			<u>\$ 2,218,027</u>
105年3月31日淨額			<u>\$ 2,214,617</u>
<u>成 本</u>			
104年1月1日餘額			\$ 2,355,133
增 添			<u>9,524</u>
104年3月31日餘額			<u>\$ 2,364,657</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
104年1月1日餘額			(\$ 124,027)
折舊費用			(<u>2,831</u>)
104年3月31日餘額			<u>(\$ 126,858)</u>
104年1月1日淨額			<u>\$ 2,231,106</u>
104年3月31日淨額			<u>\$ 2,237,799</u>

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按 30 年至 50 年之耐用年限計提折舊。

合併公司投資性不動產於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值約為 3,441,952 仟元、3,441,952 仟元及 3,435,095 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，請參閱附註三九。

二十、商 譽

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$280,918	\$598,931
淨兌換差額	(<u>203</u>)	(<u>40,002</u>)
期末餘額	<u>\$280,715</u>	<u>\$558,929</u>

合併公司於 104 年經評估商譽之可回收金額，認列與子公司 LOFO HIGH TECH FILM GmbH 有關之商譽減損 291,654 仟元，係以公允價值為基礎。造成減損之主要原因係子公司 LOFO HIGH TECH FILM GmbH 產品價格下跌等因素。

二一、營業保證金及交割結算基金

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
營業保證金	\$ 256,500	\$ 251,500	\$ 281,500
交割結算基金	<u>41,379</u>	<u>46,976</u>	<u>46,976</u>
	<u>\$ 297,879</u>	<u>\$ 298,476</u>	<u>\$ 328,476</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。另每增設一分支機構，應提存保證金 10,000 仟元；自 104 年度修正後「證券商管理規則」，每增設一分支機構，應提存保證金 5,000 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 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 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，及在營業處所自行買賣上櫃有價證券之自營商應繳存 2,000 仟元，並逐年依該證券商前一年度受託買賣及自行買賣上櫃有價證券成交淨收淨付金額按一定之計算比率向櫃檯買賣中心繳存或領回結算基金。

二二、其他資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>流動</u>			
其他	\$ 78,097	\$ 507,482	\$ 118,023
<u>非流動</u>			
存出保證金	\$ 59,152	\$ 59,273	\$ 65,726
預付租賃款（土地使用權）	1,265,271	1,270,704	1,286,973
承受擔保品淨額	162,286	162,286	162,286
受限制資產	300,000	300,000	300,000
其他	286,609	343,656	1,035,156
	<u>\$ 2,073,318</u>	<u>\$ 2,135,919</u>	<u>\$ 2,850,141</u>

(一) 合併公司以持有之政府債券供作信託資金賠償準備之質押擔保，請參閱附註三九。

(二) 合併公司於 103 年間與財政部國有財產署北區分署簽訂國有非公用土地設定地上權契約書取得地上權並支付權利金 1,234,568 仟元，地上權存續期間計七十年，於存續期間內，合併公司得依契約設定之目的及約定之使用方式，於地上權標的上建築房屋。

上述地上權之權利金帳列預付租賃款項下，依存續期間攤銷，積極進行開發或建造期間之攤銷數計入建物成本（帳列存貨－在建房地項下），其餘期間則予以費用化。

二三、借 款

(一) 短期借款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>擔保借款</u>			
一銀行借款	\$ 214,251	\$ 174,871	\$ 185,888
<u>無擔保借款</u>			
一信用借款	<u>4,956,443</u>	<u>3,428,837</u>	<u>5,459,375</u>
	<u>\$ 5,170,694</u>	<u>\$ 3,603,708</u>	<u>\$ 5,645,263</u>

銀行週轉性借款之利率於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 0.76%~2.25%、0.932%~2.25%及 0.97%~2.0316%。

(二) 應付短期票券

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應付商業本票	\$ 2,730,000	\$ 2,195,000	\$ 3,422,000
減：應付短期票券折價	(<u>2,113</u>)	(<u>2,446</u>)	(<u>2,247</u>)
	<u>\$ 2,727,887</u>	<u>\$ 2,192,554</u>	<u>\$ 3,419,753</u>

尚未到期之應付短期票券如下：

105 年 3 月 31 日

保 證 機 構	票 面 金 額	折 價 金 額	帳 面 金 額	利 率 區 間	擔 保 品 名 稱
大中票券	\$ 30,000	\$ 6	\$ 29,994	0.35%~1.04%	無
大慶票券	350,000	372	349,628	0.35%~1.04%	"
中華票券	690,000	597	689,403	0.35%~1.04%	"
台灣票券	240,000	175	239,825	0.35%~1.04%	"
兆豐票券	400,000	253	399,747	0.35%~1.04%	"

(接次頁)

(承前頁)

保證機構	票面金額	折價金額	帳面金額	利率區間	擔保品名稱
合庫票券	\$ 200,000	\$ 57	\$ 199,943	0.35%~1.04%	〃
國際票券	420,000	332	419,668	0.35%~1.04%	〃
萬通票券	200,000	77	199,923	0.35%~1.04%	〃
新光銀行	100,000	126	99,874	0.35%~1.04%	〃
台中商銀	100,000	118	99,882	0.35%~1.04%	〃
	<u>\$2,730,000</u>	<u>\$ 2,113</u>	<u>\$2,727,887</u>		

104 年 12 月 31 日

保證機構	票面金額	折價金額	帳面金額	利率區間	擔保品名稱
國際票券	\$ 510,000	\$ 516	\$ 509,484	0.41%~0.95%	無
大慶票券	280,000	318	279,682	0.41%~0.95%	〃
中華票券	580,000	1,003	578,997	0.41%~0.95%	〃
台灣票券	250,000	188	249,812	0.41%~0.95%	〃
兆豐票券	150,000	117	149,883	0.41%~0.95%	〃
萬通票券	225,000	28	224,972	0.41%~0.95%	〃
台中商銀	100,000	133	99,867	0.41%~0.95%	〃
新光銀行	100,000	143	99,857	0.41%~0.95%	〃
	<u>\$2,195,000</u>	<u>\$ 2,446</u>	<u>\$2,192,554</u>		

104 年 3 月 31 日

保證機構	票面金額	折價金額	帳面金額	利率區間	擔保品名稱
大中票券	\$ 160,000	\$ 153	\$ 159,847	0.65%~1.16%	無
大慶票券	340,000	294	339,706	0.65%~1.16%	〃
中華票券	790,000	397	789,603	0.65%~1.16%	〃
台灣票券	400,000	181	399,819	0.65%~1.16%	〃
兆豐票券	350,000	37	349,963	0.65%~1.16%	〃
合庫票券	330,000	262	329,738	0.65%~1.16%	〃
國際票券	420,000	39	419,961	0.65%~1.16%	〃
萬通票券	442,000	285	441,715	0.65%~1.16%	〃
新光銀行	100,000	274	99,726	0.65%~1.16%	〃
上海儲蓄銀行	90,000	325	89,675	0.65%~1.16%	〃
	<u>\$3,422,000</u>	<u>\$ 2,247</u>	<u>\$3,419,753</u>		

(三) 長期借款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
台灣銀行(一)	\$ 1,900,000	\$ 1,900,000	\$ 1,295,000
台灣銀行(二)	100,000	100,000	-
台灣銀行(三)	193,500	193,500	193,500
國泰世華聯貸案	-	-	800,000
台新國際商業銀行	-	300,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
盤谷銀行	400,000	400,000	-
中國輸出入銀行	199,000	199,000	-
東亞銀行	300,000	300,000	300,000
凱基商銀(原中華開發)	500,000	500,000	300,000
台灣銀行聯貸案(甲)	-	-	1,000,000
台灣銀行聯貸案(乙)	1,500,000	1,500,000	2,400,000
永豐銀行	300,000	300,000	300,000
日盛商銀(一)	-	400,000	-
日盛商銀(二)	-	200,000	-
兆豐國際商業銀行(一)	-	300,000	-
兆豐國際商業銀行(二)	-	60,000	-
兆豐國際商業銀行(三)	760,408	490,408	-
台北富邦(一)	-	150,000	-
台北富邦(二)	-	100,000	-
台北富邦聯貸案	700,000	700,000	-
遠東銀行	300,000	600,000	400,000
中信銀行	-	100,000	-
	<u>7,152,908</u>	<u>8,792,908</u>	<u>6,988,500</u>
減：一年內到期部分	(<u>1,500,000</u>)	(<u>1,500,000</u>)	(<u>1,610,667</u>)
長期借款	<u>\$ 5,652,908</u>	<u>\$ 7,292,908</u>	<u>\$ 5,377,833</u>

上項借款利率於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，有效利率分別為 1.13%~1.966%、1.13%~1.97%及 1.15%~2.05%。

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 105 年 3 月 31 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三九。

二四、應付公司債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國內有擔保可轉換公司債	\$ 2,530	\$ 969,442	\$ 958,630
減：列為一年內到期部分	(<u>2,530</u>)	(<u>969,442</u>)	(<u>958,630</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

國內無擔保可轉換公司債

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 5 年期無擔保可轉換公司債，本金金額共計 1,000,000 仟元。

每單位公司債持有人有權以每股 89.9 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。

本債券以發行滿 3 年之日（105 年 1 月 31 日）為本債券持有人提前賣回本債券之賣回基準日。截至 105 年 3 月 31 日止，計有面額 997,400 仟元之債券持有人申請提前賣回，本公司共計贖回 9,974 單位。

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	30,354
公允價值變動損失	(920)
104 年 3 月 31 日負債組成部分	\$ 958,630
105 年 1 月 1 日負債組成部分	\$ 969,442
以有效利率 1.489458% 計算之利息	1,232
公司債贖回損失	29,256
贖回公司債	(997,400)
105 年 3 月 31 日負債組成部分	\$ 2,530

二五、應付票據及應付帳款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>應付票據</u>			
因營業而發生	\$ 275,838	\$ 178,805	\$ 109,416
<u>應付帳款</u>			
因營業而發生	\$ 3,621,420	\$ 2,683,712	\$ 4,033,916

二六、存款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
支票存款	\$ 536,985	\$ 837,616	\$ 625,049
活期存款	5,578,109	5,377,378	4,873,770
活期儲蓄存款	14,118,405	14,671,901	14,042,965
定期存款	14,876,163	14,633,203	14,580,033
定期儲蓄存款	20,333,428	19,780,164	19,284,836
可轉讓定期存單	6,278,000	6,543,300	6,083,400
匯款	19,091	283	473
	<u>\$ 61,740,181</u>	<u>\$ 61,843,845</u>	<u>\$ 59,490,526</u>

二七、其他負債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>其他應付款</u>			
應付設備款	\$ 141,881	\$ 123,315	\$ 60,038
應付待交換票據	119,576	447,489	164,284
應付薪資及獎金	159,253	362,316	151,342
其他	<u>1,258,448</u>	<u>941,257</u>	<u>1,272,870</u>
	<u>\$ 1,679,158</u>	<u>\$ 1,874,377</u>	<u>\$ 1,648,534</u>
<u>其他負債—流動</u>			
退貨及折讓負債準備	\$ 274,052	\$ 354,749	\$ 310,961
其他	<u>148,148</u>	<u>684,919</u>	<u>311,302</u>
	<u>\$ 422,200</u>	<u>\$ 1,039,668</u>	<u>\$ 622,263</u>
<u>其他負債—非流動</u>			
存入保證金	\$ 58,460	\$ 53,951	\$ 50,151
其他	<u>84,452</u>	<u>56,308</u>	<u>94,498</u>
	<u>\$ 142,912</u>	<u>\$ 110,259</u>	<u>\$ 144,649</u>

	退 貨 及 折 讓
104 年 1 月 1 日餘額	\$312,993
本期提列	59,810
本期使用	(61,287)
淨兌換差額	(555)
104 年 3 月 31 日餘額	<u>\$310,961</u>
105 年 1 月 1 日餘額	\$354,749
本期使用	(79,338)
本期迴轉	(1,465)
淨兌換差額	<u>106</u>
105 年 3 月 31 日餘額	<u>\$274,052</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。

二八、負債準備

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>負債準備—非流動</u>			
員工退職後福利	\$ 1,249,075	\$ 1,320,021	\$ 1,296,294
其他員工福利	<u>278</u>	<u>275</u>	<u>408</u>
	<u>\$ 1,249,353</u>	<u>\$ 1,320,296</u>	<u>\$ 1,296,702</u>

(一) 員工退職後福利之說明請參閱附註二九。

(二) 其他員工福利負債係退休員工優惠存款超額利息。

二九、退職後福利計畫

105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 104 年及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 11,639 仟元及 12,633 仟元。

三十、權益

(一) 股本

普通股

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
額定股數(仟股)	<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>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>1,618,409</u>	<u>1,618,409</u>	<u>1,659,282</u>
已發行股本	<u>\$16,184,093</u>	<u>\$16,184,093</u>	<u>\$16,592,823</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司於 104 年 1 月 20 日及 104 年 11 月 10 日經董事會決議分別辦理註銷庫藏股 4,179 仟股及 40,873 仟股，每股面額 10 元，合計減資 450,520 仟元。

(二) 資本公積

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>			
股票發行溢價	\$ 272,247	\$ 272,247	\$ 272,919
公司債轉換溢價	163,223	163,223	163,223
庫藏股票交易	275,547	275,547	263,176
實際取得或處分子公司 股權價格與帳面金額 之差額	<u>414,549</u>	<u>414,549</u>	<u>411,684</u>
	1,125,566	1,125,566	1,111,002
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
認列對子公司所有權權益變動數(2)	<u>444,331</u>	<u>407,421</u>	<u>403,073</u>
	<u>\$ 1,569,897</u>	<u>\$ 1,532,987</u>	<u>\$ 1,514,075</u>

1. 此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。
2. 此類資本公積係本公司未實際取得或處分子公司股權時，因子公司權益變動認列之權益交易影響數，或本公司採權益法認列子公司資本公積之調整數。

(三) 保留盈餘及股利政策

新纖公司年度決算如有盈餘，於完納一切稅捐及彌補以前各年度累積虧損後，如有餘額，應先提百分之十為法定盈餘公積及依法提特別盈餘公積，以及不低於 1% 之員工紅利，不逾 5% 之董事及監察人酬勞，並得提撥保留盈餘。其餘併同期初保留盈餘作為優先提撥特別股現金股利，次提撥普通股股息及紅利之分派，其中普通股股息之現金股利不低於 20%。

本公司分配盈餘時，必須依法令規定就股東權益減項（包括未實現重估增值、金融商品未實現損益及換算調整數餘額）提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。新纖公司在營業上所處環境尚具成長性，將掌握經濟環境，以求永續經營及長遠發展。董事會擬定盈餘分配議

案時，將著重股利之穩定性與成長性。其中現金股利之比率，則在前項規定範圍內，參酌當年度資金狀況研擬之。

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。配合上述法規，本公司已於 105 年 3 月 24 日董事會擬議之修正公司章程，尚待預計於 105 年 5 月 31 日召開之股東常會決議。員工及董監事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三一之(四)員工福利費用。

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

本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

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

本公司於 105 年 4 月 15 日舉行董事會及 104 年 5 月 28 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 104 及 103 年度盈餘分配如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	\$ 74,899	\$ 136,536	\$ -	\$ -
現金股利	404,602	696,899	0.25	0.42

有關 104 年度之盈餘分配案尚待預計於 105 年 5 月 31 日召開之股東常會決議。

(四) 特別盈餘公積

新纖公司於首次採用 IFRSs 時，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

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 87,760	\$204,352
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	(51,730)	(47,045)
採用權益法之子公司及關 聯企業之換算差額之份 額	<u>175,903</u>	<u>5,381</u>
期末餘額	<u>\$211,933</u>	<u>\$162,688</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 330,307	\$ 1,202,168
備供出售金融資產未實現 損益	(106,038)	31,585
採用權益法之子公司及關 聯企業之備供出售金融 資產未實現損益之份額	(<u>15,522</u>)	<u>21,697</u>
期末餘額	<u>\$ 208,747</u>	<u>\$ 1,255,450</u>

(六) 非控制權益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 8,164,527	\$ 8,589,772
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	47,107	37,954
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	14,273	(15,023)
備供出售金融資產未實 現損益	11,998	(1,410)
取得新光綠寶子公司所增加 之非控制權益	4,973	-
處分子公司部分權益	-	(83,488)
友輝光電提前贖回可轉換公 司債	(36,883)	-
其 他	<u>6,524</u>	<u>7,483</u>
期末餘額	<u>\$ 8,212,519</u>	<u>\$ 8,535,288</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)
104年1月1日股數	4,179	-	4,680	8,859
本期增加	-	-	-	-
本期減少	(4,179)	-	-	(4,179)
104年3月31日股數	-	-	4,680	4,680
105年1月1日股數	-	-	4,680	4,680
本期增加	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-
105年3月31日股數	-	-	4,680	4,680

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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>105 年 3 月 31 日</u>			
新隆化學股份有限公司	4,680	\$ 42,780	\$ 42,780
<u>104 年 12 月 31 日</u>			
新隆化學股份有限公司	4,680	\$ 44,839	\$ 44,839
<u>104 年 3 月 31 日</u>			
新隆化學股份有限公司	4,680	\$ 50,315	\$ 50,315

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。

三一、繼續營業單位淨利

(一) 財務成本

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
銀行借款利息	\$ 49,654	\$ 51,653
可轉換公司債利息	1,232	3,512
其他利息費用	<u>142</u>	<u>833</u>
以攤銷後成本衡量之金融負債之利息費用總額	51,028	55,998
央行及銀行同業存款	6,473	7,399
附買回票債券利息費用	3,916	6,063
存款利息	116,053	122,428
其他財務成本	<u>2,550</u>	<u>2,162</u>
	<u>\$180,020</u>	<u>\$194,050</u>

利息資本化相關資訊如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
利息資本化金額	\$ 792	\$ 501
利息資本化利率	1.10%~1.96%	1.26%~2.02%

(二) 折舊及攤銷

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
不動產、廠房及設備	\$412,565	\$412,236
投資性不動產	3,410	2,831
其他	<u>3,112</u>	<u>5,420</u>
合 計	<u>\$419,087</u>	<u>\$420,487</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$392,370	\$394,206
營業費用	<u>23,605</u>	<u>20,861</u>
	<u>\$415,975</u>	<u>\$415,067</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 3,112</u>	<u>\$ 5,420</u>

(三) 投資性不動產之直接營運費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
產生租金收入之投資性不動 產之直接營運費用	<u>\$ 1,975</u>	<u>\$ 162</u>

(四) 員工福利費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
退職後福利（附註二九）		
確定福利計畫	\$ 11,639	\$ 12,633
確定提撥計畫	<u>23,970</u>	<u>15,677</u>
	<u>35,609</u>	<u>28,310</u>
股份基礎給付		
權益交割之股份基礎給 付	<u>6,524</u>	<u>7,570</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 42,133</u>	<u>\$ 35,880</u>

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
依功能別彙總		
營業成本	\$ 21,130	\$ 17,016
營業費用	<u>21,003</u>	<u>18,864</u>
	<u>\$ 42,133</u>	<u>\$ 35,880</u>

依現行章程規定，本公司係以當年度稅後可分配盈餘分別以不低於1%及不逾5%分派員工紅利及董監事酬勞，104年1月1日至3月31日係分別按1%及0%估列員工紅利1,674仟元及董監事酬勞0仟元。

依104年5月修正後公司法及105年3月經董事會擬議之修正章程，本公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以不低於1%及不逾5%提撥員工酬勞及董監事酬勞。105年1月1日至3月31日估列員工酬勞1,099仟元及董監事酬勞0仟元，係分別按前述稅前利益之1%及0%估列。

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

本公司於 105 年 3 月 24 日舉行董事會及 104 年 5 月 28 日舉行股東常會，分別決議通過 104 年度員工酬勞及董監事酬勞與 103 年度員工紅利及董監事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董監事酬勞尚待預計於 105 年 5 月 31 日召開之股東常會決議修正章程後，報告股東會。

	104年度		103年度	
	現 金	股 票	現 金	股 票
員工酬勞/紅利	\$ 8,409	\$ -	\$ 12,768	\$ -
董監事酬勞	-	-	-	-

105 年 3 月 24 日董事會決議配發之員工酬勞及董監事酬勞與 104 年 5 月 28 日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞，以及合併財務報告認列之相關金額如下：

	104年度		103年度	
	員 工 酬 勞	董 監 事 酬 勞	員 工 紅 利	董 監 事 酬 勞
股東會決議配發金額	\$ -	\$ -	\$ 12,768	\$ -
董事會決議配發金額	\$ 8,409	\$ -	\$ 12,768	\$ -
各年度財務報表認列金額	\$ 8,156	\$ -	\$ 12,768	\$ -

有關本公司 105 年董事會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，及 104 年度股東會決議之員工紅利及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 外幣兌換損益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
外幣兌換利益總額	\$ 63,431	\$ 92,842
外幣兌換損失總額	(140,387)	(159,800)
淨 損 失	(\$ 76,956)	(\$ 66,958)

三二、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：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 72,746	\$ 68,353
未分配盈餘加徵	-	-
其 他	-	-
	<u>72,746</u>	<u>68,353</u>
遞延所得稅		
當年度產生者	(324)	(12,661)
	<u>(324)</u>	<u>(12,661)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 72,422</u>	<u>\$ 55,692</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
未分配盈餘			
86 年度以前未分配 盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配 盈餘	<u>3,033,666</u>	<u>2,886,885</u>	<u>3,188,340</u>
	<u>\$ 3,033,666</u>	<u>\$ 2,886,885</u>	<u>\$ 3,188,340</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 333,786</u>	<u>\$ 333,786</u>	<u>\$ 300,153</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	104年度（預計） 14.36%		103年度 13.18%

(三) 所得稅核定情形

瑞興銀行之營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 101 年度；本公司、達輝光電、友輝光電、新科光電、邦新工業、騏鑑人力及泛亞聚酯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 102 年度；新輝光電、新纖工業、新光綠寶、新建公司、新工環保、新光保代、新光投顧公司、新光證券、新光財產保代、新隆化學、新鑫資產管理、新星興業及智醫海量之營利事業所

得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 103 年度；新纖公司對於 99 及 100 年度之核定內容尚有不服，業已提起訴願並估列相關影響數。

三三、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

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$146,781</u>	<u>\$186,238</u>
用以計算稀釋每股盈餘之盈餘	<u>\$146,781</u>	<u>\$186,238</u>

股 數

單位：仟股

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	1,613,729	1,654,602
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	<u>953</u>	<u>1,343</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>1,614,682</u>	<u>1,655,945</u>

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

三四、股份基礎給付協議

合併公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未新增發行員工認股權，已發行之員工認股權相關資訊如下：

友輝光電

友輝公司於 103 年 5 月給與員工認股權 4,000 單位，每單位可認購普通股 1,000 股。給與對象包含友輝公司符合特定條件之員工。認股權之存續期間為 5 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。認股權行使價格為發行當日友輝公司普通股

收盤價格，認股權發行後，遇有友輝公司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。

員工認股權之相關資訊如下：

員工認股權	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	單位	執行價格 (元)	單位	執行價格 (元)
期初流通在外	3,578	\$ 60.8	3,770	\$ 70.0
本期給與	-	-	-	-
本期放棄	(65)	-	(61)	-
本期執行	-	-	-	-
本期逾期失效	-	-	-	-
期末流通在外	3,513	-	3,709	-
期末可執行	-	-	-	-
本期給與之認股權公允價值 (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，惟調整後認股價格高於調整前認股價格，則不予調整。或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	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	單位 (仟)	執行價格 (元)	單位 (仟)	執行價格 (元)
期初流通在外	319	\$ 10	373	\$ 10
本期給與	-	-	-	-
本期放棄	-	-	(60)	-
本期執行	-	-	-	-
本期逾期失效	(319)	-	-	-
期末流通在外	-	-	313	10
期末可執行	-	-	313	10
本期給與之認股權公允價值 (元)	\$ -	-	\$ -	-

三五、與非控制權益之權益交易

合併公司於 105 年 1 月 13 日未按持股比例認購新光綠寶現金增資股份，致持股比例由 100%下降至 61.54%。

合併公司 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日間購入達輝光電股票，致持股比例由 59.01%增加至 59.02%。

合併公司 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日間購入瑞興銀行股票，致持股比例由 25.38%增加至 27.00%。

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。

	104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日	
	達 輝	瑞 興 銀 行
支付之現金對價	(\$ 454)	(\$ 53,186)
子公司淨資產帳面金額按相對 權益變動計算應轉出非控制 權益之金額	277	83,211
權益交易差額	(\$ 177)	\$ 30,025
<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	(\$ 177)	\$ 30,025

三六、資本風險管理

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

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

合併公司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。

三七、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除按公允價值衡量之金融工具外，合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額皆趨近其公允價值。

(二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

105 年 3 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	\$ -	\$ 19,637	\$ -	\$ 19,637
持有供交易之非 衍生金融資產	239,990	1,126,714	-	1,366,704
合 計	<u>\$ 239,990</u>	<u>\$ 1,146,351</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,386,341</u>
備供出售金融資產				
國內上市(櫃)有 價證券				
一權益投資	\$ 4,930,924	\$ -	\$ -	\$ 4,930,924
一債券投資	2,472,542	-	-	2,472,542
國內未上市(櫃) 有價證券				
一權益投資	-	1,118,648	-	1,118,648
一債券投資	-	1,302,949	-	1,302,949
基金受益憑證	665,211	-	-	665,211
合 計	<u>\$ 8,068,677</u>	<u>\$ 2,421,597</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,490,274</u>
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,709</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,709</u>

104 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	\$ -	\$ 1,554	\$ -	\$ 1,554
持有供交易之非 衍生金融資產	248,062	1,159,089	-	1,407,151
合 計	<u>\$ 248,062</u>	<u>\$ 1,160,643</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,408,705</u>
備供出售金融資產				
國內上市(櫃)有 價證券				
一權益投資	\$ 5,023,516	\$ -	\$ -	\$ 5,023,516
一債券投資	2,510,552	-	-	2,510,552

(接次頁)

(承前頁)

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
國內未上市(櫃)				
有價證券				
一權益投資	\$ -	\$ 1,133,914	\$ -	\$ 1,133,914
一債券投資	-	773,977	-	773,977
基金受益憑證	688,153	-	-	688,153
合 計	<u>\$ 8,222,221</u>	<u>\$ 1,907,891</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$10,130,112</u>
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
衍生工具	\$ -	\$ 6,550	\$ -	\$ 6,550
可轉換公司債贖回權	-	22,600	-	22,600
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,150</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,150</u>

104 年 3 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	\$ -	\$ 17,677	\$ -	\$ 17,677
持有供交易之非				
衍生金融資產	51,846	979,934	-	1,031,780
合 計	<u>\$ 51,846</u>	<u>\$ 997,611</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,049,457</u>
備供出售金融資產				
國內上市(櫃)有				
價證券				
一權益投資	\$ 5,771,519	\$ -	\$ -	\$ 5,771,519
一債券投資	1,528,941	-	-	1,528,941
國內未上市(櫃)				
有價證券				
一權益投資	-	1,147,933	-	1,147,933
一債券投資	-	615,757	-	615,757
基金受益憑證	661,089	-	-	661,089
合 計	<u>\$ 7,961,549</u>	<u>\$ 1,763,690</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,725,239</u>
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
衍生工具	\$ -	\$ 1,458	\$ -	\$ 1,458
可轉換公司債贖回權	-	21,700	-	21,700
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23,158</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23,158</u>

105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
衍生工具－遠期外匯合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
國內未上市（櫃）債券投資	現金流量折現法：按反映債券發行人期末現時借款利率之折現率進行折現。
國內未上市（櫃）權益投資	自可觀察市場，依經濟情勢及產業特性等選取可比較之同業，採用與標的有高度相關之價值乘數，計算其公允價值。

(三) 金融工具之種類

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	\$ 1,386,341	\$ 1,408,705	\$ 1,049,457
持有至到期日之投資	8,539,120	8,365,375	7,564,652
放款及應收款（註 1）	13,967,023	12,660,438	14,280,860
備供出售金融資產（註 2）	10,490,274	10,130,112	9,725,239
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	2,709	6,550	1,458
指定為透過損益按公允價值衡量	-	22,600	21,700
以攤銷後成本衡量（註 3）	19,182,510	18,625,002	21,302,011

註 1：餘額係包含現金及約當現金、其他金融資產、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

本公司及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。

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
損 益	<u>\$152,364</u>	<u>\$ 93,634</u>

(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：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
具公允價值利率風險	\$ 2,730,000	\$ 2,217,600	\$ 3,443,700
具現金流量利率風險	12,326,132	13,366,058	12,633,763

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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將分別減少 7,704 仟元及 7,896 仟元，主係因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%，105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 2,522 仟元及 3,114 仟元。105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 335,739 仟元及 379,027 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，合併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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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。

105 年 3 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	\$ 4,198,392	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,198,392
浮動利率工具	6,740,046	3,293,500	1,659,408	700,000	12,392,954
固定利率工具	2,727,887	-	-	-	2,727,887
可轉換公司債	2,530	-	-	-	2,530
	<u>\$ 13,668,855</u>	<u>\$ 3,293,500</u>	<u>\$ 1,659,408</u>	<u>\$ 700,000</u>	<u>\$ 19,321,763</u>

104 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	\$ 3,349,605	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,349,605
浮動利率工具	5,182,809	5,078,500	1,514,408	700,000	12,475,717
固定利率工具	2,192,554	-	-	-	2,192,554
可轉換公司債	969,442	-	-	-	969,442
	<u>\$ 11,694,410</u>	<u>\$ 5,078,500</u>	<u>\$ 1,514,408</u>	<u>\$ 700,000</u>	<u>\$ 18,987,318</u>

104 年 3 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	\$ 4,354,712	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,354,712
浮動利率工具	7,342,425	4,815,333	562,500	-	12,720,258
固定利率工具	3,419,753	-	-	-	3,419,753
可轉換公司債	958,630	-	-	-	958,630
	<u>\$ 16,075,520</u>	<u>\$ 4,815,333</u>	<u>\$ 562,500</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,453,353</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。

105 年 3 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	\$ 11,687	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,687
外匯換匯合約	\$ 5,241	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,241

104 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	(\$ 4,605)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 4,605)
外匯換匯合約	(\$ 391)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 391)

104 年 3 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	\$ 13,477	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,477
外匯換匯合約	\$ 2,742	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,742

4. 融資額度

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
未動用金額	<u>\$15,391,939</u>	<u>\$15,454,097</u>	<u>\$16,759,344</u>

三八、關係人交易

新織公司及子公司（係新織公司之關係人）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。除已於其他附註揭露外，合併公司與其他關係人間之交易如下。

(一) 營業收入

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
銷貨收入	合併報告成員之主要股東之聯屬公司	<u>\$ 448,047</u>	<u>\$ 238,201</u>

(二) 進 貨

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
進 貨	合併報告成員之主要股東之聯屬公司	<u>\$ 1,277</u>	<u>\$ -</u>

(三) 應收關係人款項（不含對關係人放款）

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應收帳款	合併報告成員之主要股東之聯屬公司	<u>\$ 286,251</u>	<u>\$ 350,839</u>	<u>\$ 192,811</u>

(四) 對關係人放款

關 係 人 類 別	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
關聯企業	<u>\$ 49,800</u>	<u>\$ 65,500</u>	<u>\$ 106,900</u>

(五) 向關係人借款

關 係 人 類 別	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
實質關係人	<u>\$ 399,874</u>	<u>\$ 310,000</u>	<u>\$ -</u>

(六) 放款

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期		履 約 情 形		擔 保 品 容	與 非 關 係 人 之 交 易 有 無
		最 高 餘 額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	10	\$ 5,326	\$ 4,466	\$ 4,466	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款等	15	146,657	143,281	143,281	-	不動產	無
擔保放款	主要管理階層	200	-	-	-	不動產	無
擔保放款	其他關係人	12,776	12,494	12,494	-	不動產	無

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期		履 約 情 形		擔 保 品 容	與 非 關 係 人 之 交 易 有 無
		最 高 餘 額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	13	\$ 8,004	\$ 6,883	\$ 6,883	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款等	17	154,620	148,041	148,041	-	不動產	無
擔保放款	其他關係人	14,760	-	-	-	不動產	無

依銀行法第 32 條及第 33 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。

(七) 存款

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出
實質關係人	\$157,103	0.00~1.30	\$ 461
主要管理階層	35,156	0.00~7.43	208
其他關係人	205,889	0.00~7.53	560
	<u>\$398,148</u>		<u>\$ 1,229</u>

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出
實質關係人	\$261,969	0.00~0.23	\$ 331
主要管理階層	33,174	0.00~7.53	191
其他關係人	141,164	0.00~7.53	373
	<u>\$436,307</u>		<u>\$ 895</u>

存款除行員存款利率於 105 年及 104 年 3 月 31 日為 7.53% 外，餘與一般客戶相較並無重大差異。

(八) 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	
			105年第1季	104年第1季
其他關係人	松江大樓 7~11 樓	99.08.01~104.07.31	\$ -	\$ 608
其他關係人			5	23

2. 營業租賃－承租人

承 租 人	租 賃 標 的 物	租 賃 期 間	租 金	
			105年第1季	104年第1季
其他關係人	南京東路新光人壽大樓 八、九及十四樓辦公 室	104.07.20~104.11.04 103.01.01~105.12.31 104.07.20~108.01.19	\$ 1,351	\$ 3,565
實質關係人	土地、廠房等	95.03~111.10	1,168	1,131
關聯企業	董事長及總經理座車	98.08~105.01	-	137

(九) 對主要管理階層之獎酬

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 22,118	\$ 13,565
退職後福利	389	357
其 他	1,965	1,213
	<u>\$ 24,472</u>	<u>\$ 15,135</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三九、質抵押之資產

合併公司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	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31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	\$ 336,362	\$ 320,880	\$ 371,300
備供出售金融資產－流動及非流動	上市公司股票	3,225,989	2,730,022	2,075,959
持有至到期日金融資產	信託資金賠償準備	51,909	50,047	-
不動產、廠房及設備及投資性不動產	土地、房屋、機器設備	5,922,687	5,952,502	5,893,237
存出保證金	假扣押擔保品	80	80	80
場地使用權	杭州經濟技術開發區 M4-1-1 地 塊	33,585	34,027	35,231
其 他	新科光電股票	-	-	54,046
		<u>\$ 9,570,612</u>	<u>\$ 9,087,558</u>	<u>\$ 8,429,853</u>

105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日上述質押定存單利率區間分別為 0.38%~1.03%、0.75%~1.03%及 0.67%~1.03%。

四十、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) 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日合併公司已開立未使用信用狀如下：

幣別	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
歐 元	\$ 8,644	\$ 6,856	\$ 612
日 幣	502,650	516,983	2,203,470
美 金	30,671	17,406	9,692
台 幣	75,000	-	-

(二) 除附註十所述承作金融商品之承諾外，截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，瑞興銀行尚有之重大承諾及或有負債列示如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
尚未動用之授信承諾	\$16,843,106	\$16,328,282	\$16,782,460
保證責任款項	625,545	1,007,854	331,722
開發信用狀餘額	7,765	10,236	39,094
信託負債	9,471,440	9,322,337	8,335,065

(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

105 年 3 月 31 日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 314,123	信託資本	
基金投資	2,081,912	金錢信託	\$ 2,183,659
有價證券	2,667,280	有價證券信託	2,764,847
不 動 產		不動產信託	4,538,239
土地及建物	3,895,054	本期損益	(16,298)
在建工程	513,071	遞延結轉數	993
信託資產總額	<u>\$ 9,471,440</u>	信託負債總額	<u>\$ 9,471,440</u>

信託帳損益表

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	43
租金收入		<u>4,320</u>
		<u>4,363</u>
信託費用		
管理費	(	71)
手續費	(	49)
健保補充保費	(	861)
稅捐支出	(	3,274)
利息支出	(	16,404)
匯費支出	(	<u>2</u>)
	(	<u>20,661</u>)
稅前純損	(	16,298)
所得稅費用		<u>-</u>
稅後純損	(	<u>\$ 16,298</u>)

信託帳財產目錄

105 年 3 月 31 日

投 資 項 目	金	額
銀行存款	\$	314,123
基金投資		2,081,912
有價證券		2,667,280
不動產		
土地及建物		3,895,054
在建工程		<u>513,071</u>
		<u>\$ 9,471,440</u>

信託帳資產負債表

104 年 3 月 31 日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 295,381	信託資本	
基金投資	1,753,088	金錢信託	\$ 1,813,254
股票投資	2,786,822	有價證券信託	2,903,604
不動產		不動產信託	3,623,605
土地及建物	<u>3,499,774</u>	本期純損	(22,401)
		遞延結轉數	<u>17,003</u>
信託資產總額	<u>\$ 8,335,065</u>	信託負債總額	<u>\$ 8,335,065</u>

信託帳損益表

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	60
租金收入		<u>5,250</u>
		<u>5,310</u>
信託費用		
管 理 費	(	100)
手 續 費	(	123)
健保補充保費	(	2)
稅捐支出	(	17,837)
利息支出	(	9,648)
匯費支出	(	<u>1</u>)
	(	<u>27,711</u>)
稅前純損	(	22,401)
所得稅費用		<u>-</u>
稅後純損	(	<u>\$ 22,401</u>)

信託帳財產目錄

104 年 3 月 31 日

投 資 項 目	金	額
銀行存款	\$	295,381
基金投資		4,539,910
不 動 產		
土地及建物		<u>3,499,774</u>
		<u>\$ 8,335,065</u>

四一、重大之災害損失

合併公司位於臺北市南京東路二段 123 號 8 樓之辦公處所於 104 年 7 月發生火警，遭損毀之固定資產皆已投保，實際可理賠金額正洽請保險公司調查評估中。另外同棟大樓內受波及相關住戶之求償金額及相關清理復原費用，合併公司已估列災害損失，帳列「其他支出」項下。

四二、外幣金融資產及負債之匯率資訊

以下資訊係按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產及負債如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	外幣	匯率	外幣	匯率	外幣	匯率
金融資產						
貨幣性項目						
美金	\$ 141,041	32.185	\$ 127,348	32.825	\$ 132,717	31.3
歐元	3,535	36.51	2,077	35.88	3,283	33.65
日圓	187,424	0.2863	80,573	0.2727	151,446	0.2604
金融負債						
貨幣性項目						
美金	21,747	32.185	22,047	32.825	33,793	31.3
日圓	680,351	0.2863	112,912	0.2727	774,182	0.2604

合併公司於105年及104年1月1日至3月31日外幣兌換損失(已實現及未實現)分別為76,956仟元及66,958仟元，由於外幣交易及集團個體之功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

四三、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

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31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
金融資產						
透過損益按公允價值衡量持有						
供交易	\$ 1,321,427	\$ 1,321,427	\$ 1,356,042	\$ 1,356,042	\$ 977,904	\$ 977,904
持有至到期日之投資						
持有至到期日金融資產－淨額	8,539,120	8,613,202	8,365,375	8,401,440	7,564,652	7,579,430
放款及應收款						
現金及約當現金	1,000,362	1,000,362	1,349,847	1,349,847	1,102,426	1,102,426
存放央行及拆借銀行同業	12,123,421	12,123,421	12,489,885	12,489,885	13,296,357	13,296,357
附賣回票券及債券投資	1,628,592	1,628,592	3,578,386	3,578,386	5,393,717	5,393,717
應收款項－淨額	557,734	557,734	180,262	180,262	617,342	617,342
貼現及放款－淨額	43,343,287	43,343,287	43,742,321	43,742,321	42,375,450	42,375,450
拆放證券公司	161,410	161,410	165,330	165,330	-	-
備供出售金融資產						
備供出售金融資產	4,268,941	4,268,941	3,756,137	3,756,137	2,683,046	2,683,046
以成本衡量之金融資產	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	2,546	2,546	995	995	1,454	1,454
以攤銷後成本衡量						
央行及銀行同業存款	4,536,178	4,536,178	5,556,508	5,556,508	6,326,812	6,326,812
附買回票券及債券負債	2,961,727	2,961,727	3,583,223	3,583,223	3,834,794	3,834,794
應付款項	721,624	721,624	708,265	708,265	839,506	839,506
存款及匯款	61,740,181	61,740,181	61,843,845	61,843,845	59,490,526	59,490,526

2. 瑞興銀行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。瑞興銀行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，該資訊為瑞興銀行可取得者；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. 公允價值層級資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，瑞興銀行管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近於其公允價值，故未揭露其公允價值層級資訊：

105 年 3 月 31 日

	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產				
一淨額	\$ 8,613,202	\$ 4,347,195	\$ 4,266,007	\$ -

104 年 12 月 31 日

	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產				
一淨額	\$ 8,401,440	\$ 4,893,065	\$ 3,508,375	\$ -

104 年 3 月 31 日

	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產				
一淨額	\$ 7,579,430	\$ 3,209,650	\$ 4,369,780	\$ -

上述第二層級之公允價值衡量，係依收益法之現金流量折現分析決定。

4. 公允價值層級資訊－按公允價值衡量之金融工具

105 年 3 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	\$ 5,526	\$ 5,526	\$ -	\$ -
基金受益憑證	4,980	4,980	-	-
可轉換公司債	199,917	199,917	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	380,786	380,786	-	-
債券投資	3,775,491	2,472,542	1,302,949	-
基金受益憑證	112,664	112,664	-	-
<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	1,111,004	-	1,111,004	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,546)	-	(2,546)	-
合 計	<u>\$ 5,587,822</u>	<u>\$ 3,176,415</u>	<u>\$ 2,411,407</u>	<u>\$ -</u>

104 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				
股權投資	\$ 3,807	\$ 3,807	\$ -	\$ -
票債券投資	210,752	210,752	-	-
基金受益憑證	3,949	3,949	-	-
備供出售金融資產				
股權投資	369,492	369,492	-	-
債券投資	3,284,529	2,510,552	773,977	-
基金受益憑證	102,116	102,116	-	-
<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	1,137,534	-	1,137,534	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(995)	-	(995)	-
合 計	<u>\$ 5,111,184</u>	<u>\$ 3,200,668</u>	<u>\$ 1,910,516</u>	<u>\$ -</u>

104 年 3 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	\$ 13,600	\$ 13,600	\$ -	\$ -
基金受益憑證	-	-	-	-
可轉換公司債	11,185	11,185	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	402,408	402,408	-	-
債券投資	2,144,698	1,528,941	615,757	-
基金受益憑證	135,940	135,940	-	-
<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	953,119	-	953,119	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,454)	-	(1,454)	-
合 計	<u>\$ 3,659,496</u>	<u>\$ 2,092,074</u>	<u>\$ 1,567,422</u>	<u>\$ -</u>

105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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

瑞興銀行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。

瑞興銀行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

瑞興銀行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

瑞興銀行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，則瑞興銀行 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前損益將分別減少 15,340 仟元及 1,345 仟元，而其他綜合損益項目將分別減少 67,586 仟元及 38,086 仟元。

(2) 匯率風險

瑞興銀行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%，則瑞興銀行 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前損益將分別增加 17,229 仟元及 31,904 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 25,806 仟元及 42,840 仟元。

(3) 權益證券價格風險

瑞興銀行假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15%，則瑞興銀行 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前損益將分別增加 1,576 仟元及 3,718 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 57,118 仟元及 64,079 仟元。

(4) 彙整敏感度分析如下：

單位：新台幣仟元

105 年 3 月 31 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	(82,926)	(15,340)
利率風險	利率曲線下跌 100BPS	82,926	15,340
外匯風險	USD/NTD、EUR/USD、CNY/NTD 上升 3%	43,035	17,229
外匯風險	USD/NTD、EUR/USD、CNY/NTD 下跌 3%	(43,035)	(17,229)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	58,694	1,576
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	(58,694)	(1,576)

104 年 3 月 31 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	(39,431)	(1,345)
利率風險	利率曲線下跌 100BPS	39,431	1,345
外匯風險	USD/NTD、EUR/USD、CNY/NTD 上升 3%	74,744	31,904
外匯風險	USD/NTD、EUR/USD、CNY/NTD 下跌 3%	(74,744)	(31,904)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	67,797	3,718
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	(67,797)	(3,718)

2. 信用風險

瑞興銀行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。瑞興銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。105年及104年3月31日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率分別為94%及91%。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，瑞興銀行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。瑞興銀行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：

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31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	帳面價值	最大信用暴險金額
授信承諾	\$ -	\$ 16,843,106	\$ -	\$ 16,328,282	\$ -	\$ 16,782,460
保證責任款項	-	625,545	-	1,007,854	-	331,722
開發信用狀餘額	-	7,765	-	10,236	-	39,094

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。瑞興銀行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	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
自然人	\$ 32,939,610	\$ 33,046,046	\$ 31,098,227
不動產業	5,457,177	5,330,458	4,948,202
製造業	1,063,502	2,143,092	2,048,086
批發及零售業	1,428,484	1,159,206	1,273,405
營造業	284,898	302,067	266,160
其他	3,283,985	3,248,386	3,585,493
	<u>\$ 44,457,656</u>	<u>\$ 45,229,255</u>	<u>\$ 43,219,573</u>

地 方 區 域	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國 內	\$ 44,421,182	\$ 44,901,965	\$ 42,838,407
國 外	<u>36,474</u>	<u>327,290</u>	<u>381,166</u>
	<u>\$ 44,457,656</u>	<u>\$ 45,229,255</u>	<u>\$ 43,219,573</u>

瑞興銀行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，經瑞興銀行判斷信用風險極低。除上述之外，於金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

105年3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 客觀證據者	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)	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第五等級						
表內項目																		
應收款	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-											
信用卡業務	13,809,685	-	-	-	-	13,809,685	-											
其他	5,532,339	12,387,997	14,276,184	8,113,339	3,434,420	43,744,279	-											
貼現及放款																		

104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 客觀證據者	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)	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第五等級						
表內項目																		
應收款	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-											
信用卡業務	16,302,260	-	-	-	-	16,302,260	-											
其他	5,974,718	12,411,250	14,457,178	7,894,089	3,375,731	44,112,966	-											
貼現及放款																		

104年3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 客觀證據者	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)	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第五等級						
表內項目																		
應收款	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-											
信用卡業務	18,748,813	-	-	-	-	18,748,813	-											
其他	5,670,820	12,619,607	12,290,294	8,145,932	3,940,571	42,667,224	-											
貼現及放款																		

(2) 瑞興銀行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					減損					金額	
	第一等級	第二等級	亦	未	第三等級	第四等級	第五等級	位	合	計	金	額
105年3月31日												
消費金融業務												
住宅抵押貸款	\$ 1,230,436	\$ 3,243,171		\$ 3,065,311	\$ 1,384,646	\$ 986,546			\$ 9,910,110			
小額純信用貸款	6,827	10,795		8,337	1,753	891			28,603			
其他（擔保）	3,658,751	7,197,300		6,660,241	3,575,873	1,715,099			22,807,264			
其他（無擔保）	1,748	71,912		15,897	9,332	14,675			113,564			
企業金融業務												
有擔保	1,718	1,188,926		3,237,962	2,650,280	556,971			7,635,857			
無擔保	632,859	675,893		1,288,436	491,455	160,238			3,248,881			
合計	\$ 5,532,339	\$12,387,997		\$14,276,184	\$ 8,113,339	\$ 3,434,420			\$43,744,279			

	未逾期					減損					金額	
	第一等級	第二等級	亦	未	第三等級	第四等級	第五等級	位	合	計	金	額
104年12月31日												
消費金融業務												
住宅抵押貸款	\$ 1,271,012	\$ 3,306,718		\$ 3,096,178	\$ 1,473,279	\$ 984,343			\$10,131,530			
小額純信用貸款	6,961	11,583		9,167	2,533	951			31,195			
其他（擔保）	3,766,286	7,182,870		6,481,018	3,574,313	1,633,591			22,638,078			
其他（無擔保）	1,789	95,264		30,777	9,536	9,680			147,046			
企業金融業務												
有擔保	1,618	1,001,599		3,643,786	2,365,228	702,287			7,714,518			
無擔保	927,052	813,216		1,196,252	469,200	44,879			3,450,599			
合計	\$ 5,974,718	\$12,411,250		\$14,457,178	\$ 7,894,089	\$ 3,375,731			\$44,112,966			

104年3月31日	未逾		期		亦		未		減		損		部		位		金		額計
	第一等	第二等	第三等	第四等	第五等	第六等	第七等	第八等	第九等	第十等	第十一等	第十二等	第十三等	第十四等	第十五等	第十六等	第十七等	第十八等	
消費金融業務																			
住宅抵押貸款	\$ 1,417,928	\$ 3,371,478	\$ 3,233,570	\$ 1,332,060	\$ 761,165														\$10,116,201
小額純信用貸款	7,527	13,279	10,421	1,989	501														33,717
其他（擔保）	3,677,028	7,019,690	5,569,127	3,122,464	1,359,200														20,747,509
其他（無擔保）	1,265	50,573	33,446	14,750	10,197														110,231
企業金融業務																			
有擔保	10,000	628,163	2,261,442	3,122,777	1,577,970														7,600,352
無擔保	557,072	1,536,424	1,182,288	551,892	231,538														4,059,214
合計	\$ 5,670,820	\$12,619,607	\$12,290,294	\$ 8,145,932	\$ 3,940,571														\$42,667,224

(3) 有價證券投資信用品質分析

105年3月31日	未逾		期		亦		未		減		損		部		位		金		額計
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	
備供出售金融資產																			
債券投資	\$ 3,775,491	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,775,491
股權投資	380,786	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	380,786
其他	112,664	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112,664
持有至到期日金融資產																			
債券投資	8,539,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,539,120
其他金融資產																			
股權投資	-	-	7,214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,214

104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)	已損失金額 (D)	列淨 (A)+(B)+(C) (C)-(D)
	A	B	C	小計 (A)	小計 (A)							
備供出售金融資產												
債券投資	\$ 3,284,529	\$ -	\$ -	-	\$ 3,284,529	-	\$ -	-	-	\$ 3,284,529	\$ -	\$ 3,284,529
股權投資	369,492	-	-	-	369,492	-	-	-	-	369,492	-	369,492
其他	102,116	-	-	-	102,116	-	-	-	-	102,116	-	102,116
持有至到期日金融資產	8,365,375	-	-	-	8,365,375	-	-	-	-	8,365,375	-	8,365,375
票債投資												
其他金融資產												
股權投資	-	-	7,214	7,214	7,214	-	-	-	-	7,214	-	7,214

104 年 3 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)	已損失金額 (D)	列淨 (A)+(B)+(C) (C)-(D)
	A	B	C	小計 (A)	小計 (A)							
備供出售金融資產												
債券投資	\$ 2,144,698	\$ -	\$ -	-	\$ 2,144,698	-	\$ -	\$ -	-	\$ 2,144,698	\$ -	\$ 2,144,698
股權投資	402,408	-	-	-	402,408	-	-	-	-	402,408	-	402,408
其他	135,940	-	-	-	135,940	-	-	-	-	135,940	-	135,940
持有至到期日金融資產												
債券投資	5,240,402	-	-	-	5,240,402	-	-	-	-	5,240,402	-	5,240,402
其他	2,324,250	-	-	-	2,324,250	-	-	-	-	2,324,250	-	2,324,250
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

瑞興銀行於 105 年及 104 年 3 月 31 日之流動性準備比率分別為 27% 及 30%，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。另瑞興銀行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，係為瑞興銀行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。瑞興銀行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	105年3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	\$ 1,000,362	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,000,362
存放央行及拆借銀行同業	9,992,210	607,476	832,772	690,963	-	12,123,421
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,321,427	-	-	-	-	1,321,427
附賣回票券及債券投資	1,628,592	-	-	-	-	1,628,592
應收款項	459,317	49,428	38,535	10,517	-	557,797
貼現及放款	3,572,263	5,924,751	5,625,541	13,053,548	15,648,244	43,824,347
備供出售金融資產	125,464	250,266	1,625,701	2,059,333	208,177	4,268,941
持有至到期日金融資產	100,033	199,983	532,139	7,444,502	262,463	8,539,120
其他金融資產	161,410	-	7,214	-	-	168,624
資產合計	<u>18,361,078</u>	<u>7,031,904</u>	<u>8,661,902</u>	<u>23,258,863</u>	<u>16,118,884</u>	<u>73,432,631</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	4,536,178	-	-	-	-	4,536,178
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,546	-	-	-	-	2,546
附買回票券及債券負債	2,610,034	351,693	-	-	-	2,961,727
應付款項	504,057	46,268	15,092	156,207	-	721,624
存款及匯款	<u>6,461,932</u>	<u>18,841,939</u>	<u>16,946,305</u>	<u>19,490,005</u>	-	<u>61,740,181</u>
負債合計	<u>14,114,747</u>	<u>19,239,900</u>	<u>16,961,397</u>	<u>19,646,212</u>	-	<u>69,962,256</u>
淨流動缺口	<u>\$ 4,246,331</u>	<u>(\$12,207,996)</u>	<u>(\$ 8,299,495)</u>	<u>\$ 3,612,651</u>	<u>\$16,118,884</u>	<u>\$ 3,470,375</u>

金融商品項目	104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	\$ 1,349,847	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,349,847
存放央行及拆借銀行同業	10,459,100	794,533	566,715	669,537	-	12,489,885
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,356,042	-	-	-	-	1,356,042
附賣回票券及債券投資	3,578,386	-	-	-	-	3,578,386
應收款項	32,398	49,894	41,528	56,550	-	180,370
貼現及放款	4,100,296	4,960,269	5,756,000	13,996,481	15,398,119	44,211,165
備供出售金融資產	15,000	250,692	1,627,654	1,862,791	-	3,756,137
持有至到期日金融資產	300,000	1,000,797	281,489	6,625,999	157,090	8,365,375
其他金融資產	165,330	-	7,214	-	-	172,544
資產合計	<u>21,356,399</u>	<u>7,056,185</u>	<u>8,280,600</u>	<u>23,211,358</u>	<u>15,555,209</u>	<u>75,459,751</u>

(接次頁)

(承前頁)

104年12月31日						
金融商品項目	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	合計
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 5,556,508	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,556,508
透過損益按公允價值衡量之金融負債	995	-	-	-	-	995
附買回票券及債券負債	2,945,779	637,444	-	-	-	3,583,223
應付款項	142,838	44,542	15,358	505,527	-	708,265
存款及匯款	5,388,530	21,704,404	15,236,743	19,514,168	-	61,843,845
負債合計	14,034,650	22,386,390	15,252,101	20,019,695	-	71,692,836
淨流動缺口	\$ 7,321,749	(\$15,330,205)	(\$ 6,971,501)	\$ 3,191,663	\$15,555,209	\$ 3,766,915

104年3月31日						
金融商品項目	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	合計
資產						
現金及約當現金	\$ 1,102,426	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,102,426
存放央行及拆借銀行同業	11,603,965	833,895	376,982	481,515	-	13,296,357
透過損益按公允價值衡量之金融資產	977,904	-	-	-	-	977,904
附買回票券及債券投資	5,393,717	-	-	-	-	5,393,717
應收款項	510,093	31,632	28,790	46,922	-	617,437
貼現及放款	4,678,979	4,095,439	4,489,306	13,881,529	15,703,504	42,848,757
備供出售金融資產	425,179	450,104	1,585,207	222,556	-	2,683,046
持有至到期日金融資產	2,292,849	225,122	2,463,350	2,583,331	-	7,564,652
受限制資產	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	-	-	7,214	-	-	7,214
資產合計	26,985,112	5,636,192	8,950,849	17,215,853	15,703,504	74,491,510
負債						
央行及銀行同業存款	6,326,812	-	-	-	-	6,326,812
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,454	-	-	-	-	1,454
附買回票券及債券負債	3,534,082	300,712	-	-	-	3,834,794
應付款項	583,104	44,241	11,383	200,778	-	839,506
存款及匯款	7,646,343	21,356,294	13,387,785	17,100,104	-	59,490,526
負債合計	18,091,795	21,701,247	13,399,168	17,300,882	-	70,493,092
淨流動缺口	\$ 8,893,317	(\$16,065,055)	(\$ 4,448,319)	(\$ 85,029)	\$15,703,504	\$ 3,998,418

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瑞興銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

105年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 4,536,178	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,536,178
透過損益按公允價值衡量之非衍生性金融負債	2,546	-	-	-	-	2,546
附買回票券及債券負債	2,610,034	351,693	-	-	-	2,961,727
應付款項	504,057	28,162	18,106	15,092	156,207	721,624
存款及匯款	6,461,932	10,099,532	8,742,407	16,946,305	19,490,005	61,740,181
其他到期資金流出項目	6,104	-	-	-	369,285	375,389

104年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 5,556,508	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,556,508
附買回票券及債券負債	2,567,555	1,017,767	-	-	-	3,585,322
應付款項	142,838	20,558	23,984	15,358	505,527	708,265
存款及匯款	5,388,530	9,213,342	11,784,800	15,943,005	19,514,168	61,843,845
其他到期資金流出項目	5,773	-	-	-	446,234	452,007

104年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 6,326,812	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,326,812
附買回票券及債券負債	3,536,438	300,712	-	-	-	3,837,150
應付款項	583,104	31,421	12,820	11,383	200,778	839,506
存款及匯款	7,646,343	10,360,056	10,996,238	13,387,785	17,100,104	59,490,526
其他到期資金流出項目	234,147	-	-	-	199,374	433,521

衍生金融負債到期分析

以總額結算交割之衍生工具

瑞興銀行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，列示瑞興銀行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：

105年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 199,466	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 199,466
一現金流入	196,920	-	-	-	-	196,920
現金流量淨額	(\$ 2,546)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,546)

104年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 230,890	\$ 64,421	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 295,311
一現金流入	229,923	64,393	-	-	-	294,316
現金流出小計	230,890	64,421	-	-	-	295,311
現金流入小計	229,923	64,393	-	-	-	294,316
現金流量淨額	(\$ 967)	(\$ 28)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 995)

104年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 248,726	\$ -	\$ 102,032	\$ -	\$ -	\$ 350,758
一現金流入	247,331	-	101,973	-	-	349,304
現金流量淨額	(\$ 1,395)	\$ -	(\$ 59)	\$ -	\$ -	(\$ 1,454)

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，列示瑞興銀行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。

105年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 318,335	\$ 636,669	\$ 955,004	\$ 1,910,008	\$13,023,090	\$ 16,843,106
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,951	814	-	-	-	7,765
各類保證款項	320,000	150,000	2,000	100,000	53,545	625,545
合 計	\$ 645,286	\$ 787,483	\$ 957,004	\$ 2,010,008	\$ 13,076,635	\$ 17,476,416

104年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發之放款承諾	\$ 347,139	\$ 694,279	\$ 1,041,418	\$ 2,082,836	\$ 12,162,610	\$ 16,328,282
客戶已開立之信用狀餘額	1,702	2,855	5,679	-	-	10,236
各類保證款項	398,629	452,000	-	109,000	48,225	1,007,854
合 計	\$ 747,470	\$ 1,149,134	\$ 1,047,097	\$ 2,191,836	\$ 12,210,835	\$ 17,346,372

104年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 387,843	\$ 775,685	\$ 1,163,528	\$ 2,327,056	\$ 12,128,348	\$ 16,782,460
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,534	13,270	17,290	-	-	39,094
各類保證款項	57,000	149,650	-	109,560	15,512	331,722
合 計	\$ 453,377	\$ 938,605	\$ 1,180,818	\$ 2,436,616	\$ 12,143,860	\$ 17,153,276

5. 利率變動之現金流量風險

瑞興銀行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，惟經瑞興銀行評估後，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) 依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

1. 資產品質

項 目		105 年 3 月 31 日					104 年 3 月 31 日				
		逾期放款 金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵金	備抵率 (註 3)	逾期放款 金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵金	備抵率 (註 3)
業務別	企業擔保	-	7,635,856	-	80,359	-	1,698	7,684,901	0.02%	101,719	5,990.52%
	金融無擔保	-	3,248,881	-	32,488	-	915	4,065,629	0.02%	41,159	4,498.25%
消費	住宅抵押貸款 (註 4)	691	9,912,698	0.01%	99,165	14,350.94%	28,297	10,164,260	0.28%	103,820	366.89%
金融	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	1,270	38,765	3.28%	10,148	799.06%	858	48,754	1.76%	2,767	322.49%
	擔保其他 (註 6)	62,566	22,874,583	0.27%	255,709	408.70%	18,303	20,773,432	0.09%	218,778	1,195.31%
	無擔保	-	113,564	-	1,135	-	1,550	111,781	1.39%	2,653	171.16%
放款業務合計		64,527	43,824,347	0.15%	479,004	742.33%	51,621	42,848,757	0.12%	470,896	912.22%

項 目		105 年 3 月 31 日					104 年 3 月 31 日				
		逾期帳款 金額	應收帳款 總額	逾放比率	備抵金	備抵率 (註 3)	逾期帳款 金額	應收帳款 總額	逾放比率	備抵金	備抵率 (註 3)
業務別	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

	105 年 3 月 31 日		104 年 3 月 31 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額 (註 8)	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行 (註 9)	2,930	-	5,439	-
合 計	2,930	-	5,439	-

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

(二) 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年 度	105 年 3 月 31 日			104 年 3 月 31 日		
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 信 總 餘 額	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 信 總 餘 額	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團	617,200	11.84%	A 集團	617,000	11.96%
	016811 不動產租售業			016811 不動產租售業		
2	B 集團	581,000	11.15%	B 集團	594,000	11.51%
	016700 不動產開發業			016700 不動產開發業		
3	C 集團	500,000	9.60%	C 集團	500,000	9.69%
	016811 不動產租售業			016811 不動產租售業		
4	E 集團	400,000	7.68%	E 集團	400,000	7.75%
	016811 不動產租售業			016811 不動產租售業		
5	F 集團	329,000	6.31%	F 集團	361,000	7.00%
	016499 未分類其他金融中 介業			016499 未分類其他金融中 介業		
6	G 集團	320,000	6.14%	I 集團	320,000	6.20%
	017721 汽車租賃業			015010 運輸業		
7	H 集團	300,000	5.76%	G 集團	320,000	6.20%
	017721 汽車租賃業			017721 汽車租賃業		
8	I 集團	280,000	5.37%	H 集團	300,000	5.81%
	015010 運輸業			017721 汽車租賃業		
9	J 集團	280,000	5.37%	K 集團	300,000	5.81%
	016700 不動產開發業			016491 金融租賃業		
10	K 集團	265,000	5.09%	L 集團	300,000	5.81%
	016811 不動產租售業			016700 不動產開發業		

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。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

105 年 3 月 31 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	56,533,581	521,057	1,806,619	9,257,881	68,119,138
利率敏感性負債	42,764,978	7,094,787	15,336,498	1,010,155	66,206,418
利率敏感性缺口	13,768,603	(6,573,730)	(13,529,879)	8,247,726	1,912,720
淨 值					5,191,001
利率敏感性資產與負債比率%					102.89
利率敏感性缺口與淨值比率%					36.85

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

104 年 3 月 31 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	62,513,434	767,699	3,809,407	3,356,135	70,446,675
利率敏感性負債	47,418,303	7,775,693	11,903,639	1,012,338	68,109,973
利率敏感性缺口	15,095,131	(7,007,994)	(8,094,232)	2,343,797	2,336,702
淨 值					5,159,744
利率敏感性資產與負債比率%					103.43
利率敏感性缺口與淨值比率%					45.29

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）

105 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	13,465	-	-	76,264	89,729
利率敏感性負債	64,015	5,443	3,081	-	72,539
利率敏感性缺口	(50,550)	(5,443)	(3,081)	76,264	17,190
淨 值					1
利率敏感性資產與負債比率%					123.70
利率敏感性缺口與淨值比率%					1,719,000

利率敏感性資產負債分析表（美元）

104 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	29,368	1,183	-	32,081	62,632
利率敏感性負債	38,888	2,507	1,813	2	43,210
利率敏感性缺口	(9,520)	(1,324)	(1,813)	32,079	19,422
淨 值					50
利率敏感性資產與負債比率%					144.95
利率敏感性缺口與淨值比率%					38,844

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）

(四) 獲利能力

單位：％

項	目	105 年 3 月 31 日	104 年 3 月 31 日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.04	0.04
	稅 後	0.05	0.05
淨 值 報 酬 率	稅 前	0.72	0.61
	稅 後	0.76	0.74
純 益 率		18.70	19.81

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。

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		1 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	72,897,602	6,699,309	10,927,003	3,075,453	4,021,513	8,303,754	39,870,570	
主要到期資金流出	89,774,943	5,868,088	6,780,130	10,822,008	9,396,874	18,922,684	37,985,159	
期距缺口	(16,877,341)	831,221	4,146,873	(7,746,555)	(5,375,361)	(10,618,930)	1,885,411	

新台幣到期日期限結構分析表

104 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		1 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	74,437,680	15,122,904	10,093,798	3,381,630	2,666,196	8,682,280	34,490,872	
主要到期資金流出	91,124,890	9,319,221	7,888,671	11,262,673	11,028,108	15,487,669	36,138,548	
期距缺口	(16,687,210)	5,803,683	2,205,127	(7,881,043)	(8,361,912)	(6,805,389)	(1,647,676)	

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

105 年 3 月 31 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	105,715	28,583	868	0	0	76,264
主要到期資金流出	629,745	87,822	12,943	6,878	5,818	516,284
期距缺口	(524,030)	(59,239)	(12,075)	(6,878)	(5,818)	(440,020)

美元到期日期限結構分析表

104 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		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	82,156	38,330	9,712	2,033	-	32,081
主要到期資金流出	627,318	78,798	9,666	8,388	7,675	522,791
期距缺口	(545,162)	(40,468)	46	(6,355)	(7,675)	(490,710)

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 10%以上者，則另提供補充性揭露資訊。

四四、依證券商財務報告編製準則規定揭露之資訊

(一) 公允價值層級

1. 非按公允價值衡量之金融工具

新光證券公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量。

2. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

新光證券公司以公允價值衡量之金融資產及金融負債，其衡量方式依照公允價值可觀察程度分為第一至三級：

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

		105年3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	
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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
營業證券—自營—櫃檯—興櫃	21,817	21,817	-	-	-
營業證券—承銷—櫃檯—債券	6,474	6,474	-	-	-

		104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	
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					
營業證券—自營—櫃檯—股票	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
營業證券—自營—櫃檯—興櫃	22,159	22,159	-	-	-
營業證券—承銷—櫃檯—債券	6,364	6,364	-	-	-

		104年3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	
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	\$ 1	\$ 1	\$ -	\$ -	-
營業證券—自營—櫃檯—興櫃	21,615	21,615	-	-	-
營業證券—承銷—櫃檯—債券	9,885	9,885	-	-	-

3. 新光證券公司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、應收證券融資金、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，該資訊為新光證券公司可取得者。新光證券公司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，則假設新光證券公司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。

(二) 金融工具之種類

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>金 融 資 產</u>			
放款及應收款	\$6,579,915	\$6,568,229	\$8,528,424
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	28,291	28,523	31,501
備供出售金融資產—非 流動	10,473	10,473	9,501
<u>金 融 負 債</u>			
攤銷後成本衡量	3,984,511	4,061,195	6,016,331

放款及應收款係包含現金及約當現金、應收證券融資款、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、應收帳款、其他應收款、其他金融資產一流動、受限制資產一流動、營業保證金、交割結算基金及存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

以攤銷後成本衡量之金融負債餘額係包含短期借款、應付短期票券、融券保證金、應付融券擔保價款、期貨交易人權益、應付帳款及票據、其他應付款等。

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 風險管理制度

(1) 風險管理政策

新光證券公司風險管理政策之目的，塑造重視風險管理的組織文化，以質化與量化風險管理之成果，作為經營策略制定之參考依據，以提昇股東權益報酬率。

(2) 風險管理組織

新光證券公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理單位及各業務單位等。

董事會為新光證券公司之風險管理之決策機構，負責核定新光證券公司風險管理政策及相關準則，督導風險管理制度之執行，負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，新光證券公司規劃於董事會下另設置風險管理委員會及風險管理單位，前者為合併公司風險管理之最高權責主管單位，後者為協助風險管理委員會執行日常風險管理相關事宜。此外，各部門亦有專人或電腦安控負責日常風險之監控、衡量及評估工作，並由稽核室等相關單位負責法律與各項風險管理之事前審視及事後查核。

(3) 風險管理辦法

新光證券公司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。針對前述流程，新光證

券公司依據風險管理政策另訂風險管理辦法作為各單位制訂規範之依據，其風險涵蓋的範圍包含市場風險、信用風險、流動性風險，以及作業風險（含法律風險）。前述風險的管理原則如下：

A.市場風險管理

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）之庫存上限金額，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，同時根據各業務部門的相關辦法進行風險的衡量與監控；透過盤後分析，掌握交易風險之異動狀況，利用風險值（VaR）量化持有部位風險。為確保完整、深入地掌控公司市場風險，新光證券公司定期實施壓力測試及回溯測試，落實風險管理。

B.信用風險管理

新光證券公司暴露之信用風險，包括發行人信用風險及交易對手信用風險，前者為合併公司存放存款之金融機構可能違約之風險，因新光證券公司與多家國內金融機構來往且多為信用良好之銀行，並無顯著集中狀況，對於此部分依法令規範管理，後者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，新光證券公司訂定經紀業務風險管理作業細則，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；交易後定期或不定期檢視客戶信用部位，執行信用風險控管，並以「低流動性個股」、

「高風險個股或客戶」、「融資融券總額控管或個股風險預警指標」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。

C. 資金流動性風險管理

新光證券公司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，除了合理有效地安排資金之來源與運用，亦應事先模擬未來可能的資金缺口及資金規劃，以確保維持正常營運所需的資金來源安全無虞。
- d. 財務部依據資金流動性風險管理作業細則，定期編制相關管理報表並副知風險管理單位，確保營運週轉資金之安全穩健。

D. 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。

新光證券公司依內部控制制度所規範之作業程序及控制要點進行控管，針對現有業務亦定期審視隨時機動

調整，若未來擬開辦新種業務或遇法令變更致使作業環境變動調整時，將遵循法令並進行風險自我辨識評估及修正。

2. 市場風險分析

市場風險係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致資產負債表內和表外項目發生虧損的風險。新光證券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造市者角色而持有興櫃股票之外，整體而言，新光證券公司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公司收益減少的風險。

新光證券公司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。

3. 信用風險分析

新光證券公司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公司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，而使新光證券公司蒙受財務損失之風險。
- (2) 交易對手信用風險係指與新光證券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，而使新光證券公司蒙受財務損失之風險。

使新光證券公司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

新光證券公司以經紀業務為主，客戶群眾多分散，為降低信用風險，新光證券公司對於經紀業務之交易對象風險控管，依客戶財務狀況控管交易額度，以降低受託交割風險。同時對於持有金融債務工具或存款，新光證券公司實務上已經與多家金融機構往來交易以分散風險，並設計單一金融機構承作額度之監控，因此，並無信用風險顯著集中情形。

(2) 信用風險品質

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

由下表中顯示，新光證券公司金融資產皆屬「未逾期未減損」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，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，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公司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

主要係指新光證券公司提供現金（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。

E. 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。

F. 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，新光證券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

105 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融資產	正常資產		已逾期限		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	\$ 432,756		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 432,756
客戶保證金專戶	348,705		-	-	-	348,705
代收承銷股款	15		-	-	-	15
存出保證金	303,360		-	-	-	303,360
受限制資產—流動	15,000		-	-	-	15,000
受限制資產—非流動	300,000		-	-	-	300,000
其他非流動資產—其他	1,500		-	-	-	1,500
小計	1,401,336		-	-	-	1,401,336
應收款項						
應收證券融資款	3,152,584		-	-	-	3,152,584
應收帳款	2,007,374		-	-	-	2,007,374
其他應收款	4,191		-	-	-	4,191
轉融通保證金	1,483		-	-	-	1,483
應收轉融通擔保借款	2,200		-	-	-	2,200
應收借貸款項	9,917		-	-	-	9,917
應收帳款—關係人	830		-	-	-	830
	5,178,579		-	-	-	5,178,579
合計	\$ 6,579,915		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,579,915

金融資產信用品質分類表

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融資產	正常資產		已逾期限		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	\$ 386,900		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 386,900
客戶保證金專戶	329,161		-	-	-	329,161
代收承銷股款	444,075		-	-	-	444,075
存出保證金	308,957		-	-	-	308,957
受限制資產—流動	10,000		-	-	-	10,000
受限制資產—非流動	300,000		-	-	-	300,000
其他非流動資產—其他	1,500		-	-	-	1,500
小計	1,780,593		-	-	-	1,780,593
應收款項						
應收證券融資款	3,381,123		-	-	-	3,381,123
應收帳款	1,370,180		-	-	-	1,370,180
其他應收款	6,401		-	-	-	6,401
轉融通保證金	11,174		-	-	-	11,174
應收轉融通擔保借款	13,537		-	-	-	13,537
應收借貸款項	3,631		-	-	-	3,631
應收帳款—關係人	688		-	-	-	688
其他應收款—關係人	902		-	-	-	902
	4,787,636		-	-	-	4,787,636
合計	\$ 6,568,229		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,568,229

金融資產信用品質分類表

104 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融資產	正常資產		已逾期限		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	\$ 560,828		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 560,828
客戶保證金專戶	380,025		-	-	-	380,025
存出保證金	332,341		-	-	-	332,341
受限制資產—流動	70,000		-	-	-	70,000
受限制資產—非流動	300,000		-	-	-	300,000
小計	1,643,194		-	-	-	1,643,194
應收款項						
應收證券融資款	4,564,090		-	-	-	4,564,090
應收帳款	2,304,321		-	-	-	2,304,321
其他應收款	2,458		-	-	-	2,458
轉融通保證金	1,048		-	-	-	1,048
應收轉融通擔保借款	7,275		-	-	-	7,275
應收借貸款項	5,185		-	-	-	5,185
應收帳款—關係人	813		-	-	-	813
	6,885,190		-	-	-	6,885,190
合計	\$ 8,528,384		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,528,384

3. 資金流動性風險分析

(1) 資金流動性風險定義

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，或新光證券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。

(2) 資金流動性風險管理機制

為維持公司日常營運資金週轉順利，確保資金運用之安全性及流動性，新光證券公司以財務部為獨立於各業務單位之資金調度單位，負責掌控每日公司資金概況。財務部除了依各金融機構實務上往來情形，適度運用剩餘資金，或動用金融機構授信額度填補資金缺口，並定期編製資金流動性風險等相關報表作為管理依據。

(3) 非衍生金融負債到期分析

銀行借款及應付商業本票為新光證券公司借入款項中可運用的重要資金來源，截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 3 月 31 日，新光證券公司未動用授信額度分別為 54.15 億元及 33.05 億元，前述額度足以支應新光證券公司營運發展。

新光證券公司定期檢視資金需求變化、留意金融市場狀況及利率走勢，加上考量可運用授信額度，隨時保持充足的籌資額度以維繫良好的資金調度能力。下表係依據新光證券公司目前可能被要求還款之日期，或依合約、交易之行為為基礎所編製新光證券公司之非衍生金融負債之現金流出分析。其中短期借款、應付商業本票為新光證券公司向金融機構主要資金調度工具，且均為 3 個月內到期之短期融通方式。

金融負債到期分析

105 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融負債	即期	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	\$ -	\$ 550,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 550,000
應付商業本票	-	200,000	-	-	-	200,000
融券保證金	408,524	-	-	-	-	408,524
應付融券擔保借款	412,453	-	-	-	-	412,453
期貨交易人權益	348,381	-	-	-	-	348,381
應付款項						
應付帳款	1,965,992	-	-	-	-	1,965,992
其他應付款	9,800	16,191	73,266	-	-	99,257
現金流出	<u>\$ 3,145,150</u>	<u>\$ 766,191</u>	<u>\$ 73,266</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,984,607</u>

金融負債到期分析

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融負債	即期	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	\$ -	\$ 180,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 180,000
應付商業本票	-	245,000	-	-	-	245,000
融券保證金	680,529	-	-	-	-	680,529
應付融券擔保借款	697,802	-	-	-	-	697,802
期貨交易人權益	328,976	-	-	-	-	328,976
應付款項						
應付帳款	1,337,895	-	-	-	-	1,337,895
其他應付款	13,264	129,585	4,150	-	-	146,999
代收款項—代收承銷股款	444,060	-	-	-	-	444,060
現金流出	<u>\$ 3,502,526</u>	<u>\$ 554,585</u>	<u>\$ 4,150</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,061,261</u>

金融負債到期分析

104 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融負債	即期	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	\$ -	\$ 1,680,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,680,000
應付商業本票	-	930,000	-	-	-	930,000
融券保證金	295,358	-	-	-	-	295,358
應付融券擔保借款	324,961	-	-	-	-	324,961
期貨交易人權益	379,740	-	-	-	-	379,740
應付款項						
應付帳款	2,318,137	-	-	-	-	2,318,137
其他應付款	8,460	9,923	70,170	-	-	88,553
現金流出	<u>\$ 3,326,656</u>	<u>\$ 2,619,923</u>	<u>\$ 70,170</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,016,749</u>

(2) 資金流動性風險壓力測試

新光證券公司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，新光證券公司資金流動性的變動情形，以確保新光證券公司資金流動性。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：

- A. 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。
- B. 降低交易部門庫存證券，以提高流動性準備。
- C. 質押新光證券公司資產向金融機構取得資金。
- D. 有計劃性處分流動資產或長期投資部位，降低市場不利價格衝擊以取得資金。
- E. 籌備辦理現金增資事宜或運用其他籌資工具。
- F. 請求母公司、關係企業給予適當之奧援。

四五、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 條 次	計 算 公 式	105年3月31日		104年3月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	220,602,319	19.198 倍	210,717	22.856 倍	≥1	符 合
	(負債總額－期貨交易人權益)	11,491,003		9,219			
17	流動資產	504,613,758	1.402 倍	523,933	1.347 倍	≥1	"
	流動負債	359,872,127		388,958			
22	業主權益	220,602,319	126.058%	210,716	120.41%	≥60% ≥40%	"
	最低實收資本額(註)	175,000,000		175,000			
22	調整後淨資本額	219,447,630	260.526%	209,657	172.656%	≥20% ≥15%	"
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	84,232,526		121,430			

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。

四六、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。

四七、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。(附表六及十二)
2. 為他人背書保證。(附表一及七)
3. 期末持有有價證券情形。(附表二、八及十三)
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上。(無)
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上。(附表九)
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上。(無)
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(附表三、十及十四)
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。(附表四、十一及十五)
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。(附表十六)
11. 被投資公司資訊。(附表五及十七)

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表十八)
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：(附表十九)
 - (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。

四八、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

105年1月1日至3月31日					
	聚酯事業部	金融證券部	光電事業部	其 他	合 計
收 入	<u>\$ 6,219,149</u>	<u>\$ 513,572</u>	<u>\$ 1,669,394</u>	<u>\$ 13,866</u>	<u>\$ 8,415,981</u>
稅前淨利	<u>\$ 380,352</u>	<u>\$ 112,719</u>	<u>(\$ 210,587)</u>	<u>(\$ 16,174)</u>	<u>\$ 266,310</u>

104年1月1日至3月31日					
	聚酯事業部	金融證券部	光電事業部	其 他	合 計
收 入	<u>\$ 6,708,652</u>	<u>\$ 502,464</u>	<u>\$ 1,884,797</u>	<u>\$ 13,734</u>	<u>\$ 9,109,647</u>
稅前淨利	<u>\$ 313,451</u>	<u>\$ 103,693</u>	<u>(\$ 117,824)</u>	<u>(\$ 19,436)</u>	<u>\$ 279,884</u>

以上報導之部門收入均係與外部客戶交易所產生。105年及104年1月1日至3月31日並無任何部門間銷售。

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，不包含所得稅費用。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

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
部門資產			
聚酯事業部	\$ 28,830,118	\$ 28,502,035	\$ 29,302,530
金融證券部	81,840,723	83,999,304	84,923,693
光電事業部	12,909,581	13,543,044	13,758,618
其 他	<u>3,589,541</u>	<u>3,469,790</u>	<u>3,505,527</u>
部門資產總額	<u>\$127,169,963</u>	<u>\$129,514,173</u>	<u>\$131,490,368</u>

新光合成纖維股份有限公司

為他人背書保證

民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表一

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 %	背書最高限額	屬母公司背書保證	屬子公司背書保證	屬對大陸地區背書保證	註
		公司名稱	關係											
0	新光合成纖維股份有限公司	達輝光電	2	註 1	\$ 468	\$ 468	\$ 468	\$ -	-	註 3	Y	-	-	
		新輝光電	2	註 1	897,042	896,410	896,409	-	3.63	"	Y	-	-	
		泛亞聚酯	2	註 1	300,000	300,000	300,000	-	1.21	"	Y	-	-	
		新星興業	2	註 1	450,000	450,000	450,000	-	1.82	"	Y	-	-	
		新光國際租賃	2	註 1	250,000	250,000	-	-	1.01	"	Y	-	-	
		杭州華春	3	註 2	866,355	640,482	640,482	-	2.59	"	Y	-	Y	
		泰國泰新工業	3	註 2	457,581	445,548	445,548	-	1.80	"	Y	-	-	
		新光工業	3	註 2	163,905	157,707	157,707	-	0.64	"	Y	-	Y	
		LOFO HIGH TECH FILM GmbH	3	註 2	294,240	292,080	182,550	-	1.18	"	Y	-	-	

限額計算：

註 1：對國內單一企業背書保證限額＝淨值 24,738,798 仟元 × 20%＝4,947,759 仟元

註 2：對海外子公司背書保證限額＝淨值 24,738,798 仟元 × 30%＝7,421,639 仟元

註 3：對外背書保證總限額＝淨值 24,738,798 仟元 × 50%＝12,369,399 仟元

新光合成纖維股份有限公司

期末持有有價證券情形

民國 105 年 3 月 31 日

附表二

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

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 股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
新光合成纖維股份有限公司	票 華南金控	無	備供出售金融資產－流動	1,514,692	\$	24,235	0.02	\$ 24,235	
	欣巴巴（原興達）	"	"	11		-	-	-	
	元大金控	"	"	169,957		1,954	-	1,954	
	中 鋼	"	"	329,380		7,378	-	7,378	
	國賓大飯店	"	"	128,000		3,405	0.03	3,405	
	第一金控	"	"	783,382		12,456	0.01	12,456	
	永豐金融控股	"	"	14,064,550		139,942	0.14	139,942	
	大台北區瓦斯	"	"	20,213,826		468,961	3.91	468,961	
	受益憑證	實質關係人							
	台新真吉利貨幣市場基金	"	"	7,161,635		78,810		78,810	
						<u>\$ 737,141</u>		<u>\$ 737,141</u>	
	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	\$ 42,887	
	力宇創業投資	"	"	267,155		2,680	1.49	1,846	
	環華證券金融	"	"	2,102,512		16,300	0.53	22,351	
	新光兆豐	"	"	200,000		17,666	2.22	37,427	
	網路家庭投資開發	實質關係人	"	78,540	(	676)	3.03	1,113	
	群和創業投資	無	"	2,927		29	2.93	1,310	
Budworth Investment Limited	大台北寬頻	實質關係人	"	775,000		12,201	5.00	20,493	
	台灣賽諾世	實質關係人	"	2,500,000		12,900	1.67	9,181	
	仲波通訊	無	"	10,000,000		100,000	10.00	65,849	
		"	"	665,000		6,650	17.88	3,900	
						<u>\$ 207,750</u>		<u>\$ 206,357</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 股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
	台灣水泥	無	備供出售金融資產—非流動	9,554,654	\$	300,971	0.26	\$ 300,971	
	新光紡織	實質關係人	"	28,378,958		1,044,346	9.46	1,044,346	
	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	"	144,145,821		931,182	1.41	931,182	
	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	"	113,566,932		1,288,985	1.28	1,288,985	
	世正開發	無	"	10,124,441		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		225,557	1.30	225,557	
	新光三越百貨	實質關係人	"	24,401,636		742,542	1.96	742,542	
	系通科技	無	"	3,000,000		19,380	11.56	19,380	
						<u>\$ 4,703,512</u>		<u>\$ 4,703,512</u>	

新光合成纖維股份有限公司

與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表三

單位：除另註明外，
為新台幣千元

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、帳款餘額	佔總應收（付）票據、帳款之比率 %	註備
			進（銷）貨金額	佔總進（銷）貨之比率 %	授信期間	單	價	授			
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 \$ 351,735	9.77	(註)		(註)		應付帳款 (\$ 401,941)	(28)	
	新科光電材料股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	銷 貨 (346,160)	(7.30)	"		"		應收帳款 363,468 其他應收款 4,388	15	
	泛亞聚脂工業股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	銷 貨 (153,154)	(3.23)	"		"		應收帳款 157,458 其他應收款 25,092	3 6	
											16

註：請參閱附表十六。

新光合成纖維股份有限公司

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

民國 105 年 3 月 31 日

附表四

單位：除另註明外，
為新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收款項餘額	週轉率	逾期金額	應收關係人款項式		應收關係人款項金額	提列備抵呆帳金額
						處	理方		
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	應收帳款 \$ 363,468	3.68	\$ -	-	-	\$ 142,938	\$ -
	泛亞聚酯工業股份有限公司	"	157,458	4.26	-	-	-	50,445	-

新光合成纖維股份有限公司
 被投資公司資訊、所在地區.....等相關資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表五

單位：除另註明外，
 為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	稱所	在 地 區	主 要 營 業 項 目	原 始 投 資 金 額 本 期 末	持 有 額 本 期 末	持 有 額 本 期 末	被投資公司本期損益	本期認列之損益	備 註
新光合成纖維股份有限公司	泛亞聚脂工業股份有限公司	臺北市南京東路二段 123 號 8 樓	臺北市南京東路二段 123 號 8 樓	聚脂粒、聚脂瓶胚之製造及買賣	\$ 363,024	\$ 363,024	50,569,938	\$ 4,488	\$ 4,488	4,488
	新皇興業股份有限公司	臺北市南京東路二段 123 號 9 樓	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	1,318,000	1,318,000	152,100,000	(4,753)	(4,753)	(4,753)
	新纖工業股份有限公司	臺北市南京東路二段 123 號 9 樓	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接	665,095	665,095	38,543,818	935	935	935
	邦新工業股份有限公司	臺北市南京東路二段 123 號 8 樓	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	97,980	97,980	48,990
	新工環保科技股份有限公司	臺北市南京東路二段 123 號 9 樓	臺北市南京東路二段 123 號 9 樓	焚化爐之興建相關業務	715,000	715,000	71,500,000	(2,828)	(2,828)	(2,828)
	維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	英屬維京群島	英屬維京群島	專業投資	1,128,832	1,128,832	1	13,302	13,302	13,302
	維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	英屬維京群島	英屬維京群島	專業投資	2,161,057	2,161,057	1	46,904	46,904	46,904
	友輝光電股份有限公司	桃園市大溪區仁善里 15 鄰松樹 21 之 9 號	桃園市大溪區仁善里 15 鄰松樹 21 之 9 號	精密化學材料及模具製造、批發等	418,575	418,575	38,695,828	18,183	18,183	9,172
	新科光電材料股份有限公司	臺北市南京東路二段 123 號 8 樓	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	(60,821)	(60,821)	(48,701)
	新光證券股份有限公司	臺北市重慶南路一段 66 之 1 號 5 樓	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	64,051	64,051	49,948
	台金投資股份有限公司	臺北市南京東路二段 123 號 8 樓	臺北市南京東路二段 123 號 8 樓	專業投資	3,505	3,505	1,111,315	(59)	(59)	(29)
	新輝光電股份有限公司	新竹科學工業區苗栗縣竹南鎮科研路 58 號	新竹科學工業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	446,000	446,000	20,000,000	(36,703)	(36,703)	(36,949)
	達輝光電股份有限公司	新竹科學工業區苗栗縣竹南鎮科研路 58 號	新竹科學工業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	2,739,341	2,739,341	263,447,455	(112,139)	(112,139)	(64,096)
	瑞興商業銀行股份有限公司	臺北市延平北路二段 133 號	臺北市延平北路二段 133 號	商業銀行	1,131,213	1,131,213	73,947,071	39,492	39,492	10,685
	聯鑑人力資源管理顧問有限公司	桃園市平鎮區宋屋里延平路 3 段 248 號 2 樓	桃園市平鎮區宋屋里延平路 3 段 248 號 2 樓	人力資源管理顧問	5,000	5,000	(註)	495	495	495
	新鑫資產管理股份有限公司	臺北市南京東路二段 123 號 8 樓	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	5,370,000	(573)	(573)	(573)
	新達股份有限公司	臺北市南京東路二段 123 號 8 樓	臺北市南京東路二段 123 號 8 樓	一般廣告服務業	5,000	5,000	500,000	(5)	(5)	(5)
	新光綠室股份有限公司	臺北市大安區仁愛路四段 91 號 21 號 1 樓	臺北市大安區仁愛路四段 91 號 21 號 1 樓	花卉栽培、自動控制設備工程	8,000	8,000	800,000	(2,293)	(2,293)	(1,411)
	新光國際租賃股份有限公司	臺北市南京東路二段 123 號 7 樓	臺北市南京東路二段 123 號 7 樓	從事各種事業之租賃	100,000	100,000	10,000,000	923	923	923

註：係有有限公司組織，以出資額計算持股比例。

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所屬地區	主要營業項目	原始投資金額	截至期末數	持股比例	持帳面金額	有損投資公司本期損益	本期認列之損益	備註
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	泰國泰新工業股份有限公司	泰國	生產工業塑膠、聚酯膠片、聚酯薄膜及產品之銷售	USD 37,409	USD 37,409	100.00	USD 54,265	USD 434	\$ -	
維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	維京群島 FORMOSA VICTORY INTERNATIONAL LTD. 香港日春實業有限公司	英屬維京群島 香港	專業投資	USD 1,240	USD 1,240	100.00	USD 1,563	(USD 1)	-	
	新光工業（杭州）有限公司	中國大陸	專業投資	USD 51,082	USD 51,082	92.11	RMB 259,913	RMB 4,872	-	
香港日春實業有限公司	杭州華泰化纖染織有限公司	中國大陸	生產工程塑膠、聚酯膠片、聚酯薄膜及自產產品之銷售	USD 17,300	USD 17,300	100.00	RMB 208,811	RMB 5,212	-	
新星興業股份有限公司	大華寰宇投資有限公司	臺中市北屯區昌平路二段金谷巷65號5樓	化纖織造、印染及其產品加工	9,000	9,000	100.00	RMB 273,467	RMB 4,872	-	
新金資產管理股份有限公司	新科光電股份有限公司	臺北市南京東路二段123號8樓	一般投資	60,000	60,000	45.00	51,061	154	-	
達輝光電股份有限公司	新科光電股份有限公司	臺北市南京東路二段123號8樓	電子零組件製造業務	17,568	17,568	3.99	13,357	(60,821)	-	
MAXPRO LTD.	MAXPRO LTD.	英屬維京群島	電子零組件製造業務	1,743,557	1,743,557	0.96	(139,122)	(44,062)	-	
MAXPRO LTD. LOFO HOLDING GmbH	LOFO HOLDING GmbH	德國	從事一般轉投資	1,743,507	1,743,507	100.00	(EUR 4,247)	(EUR 1,201)	-	
新光證券股份有限公司	新光證券投資顧問股份有限公司	中華民國	證券投資顧問業	20,000	20,000	100.00	(EUR 4,301)	(EUR 1,201)	-	
新工環保科技股份有限公司	新光保險代理人股份有限公司	中華民國	人身保險代理人	3,000	3,000	100.00	21,748	395	-	
	新光財產保險代理人股份有限公司	中華民國	財產保險代理人	2,997	2,997	100.00	40,234	2,628	-	
	友輝光電股份有限公司	桃園市大溪區仁善里15鄰松樹21之9號	精密化學材料及模具製造、批發等	96,317	96,317	100.00	19,910	(187)	-	
	達輝光電股份有限公司	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	153,270	153,270	2.07	108,341	18,183	-	
	智醫海量數據股份有限公司	臺北市中正路開封街一段48號10樓之10	管理顧問、生物技術及研究發展服務業	25,000	25,000	2.20	127,515	(112,139)	-	
泛亞聚脂工業股份有限公司	新光網股份有限公司	中華民國	電子資訊軟體業	10,000	10,000	83.33	3,866	(2,570)	-	
	新隆佳醫資管理股份有限公司	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	100.00	10,125	421	-	
	新隆化學股份有限公司	臺北市中山區南京東路二段123號8樓	各種錄音、錄影磁碟用磁性原帶與聚酯膠膜之製造	202,090	202,090	30.00	102,995	(18,465)	-	
新纖工業股份有限公司	友輝光電股份有限公司	中華民國	精密化學材料及模具製造、批發等	36,906	36,906	59.80	152,511	(350)	-	
新光國際租賃股份有限公司	新光佳醫資管理股份有限公司	中華民國	精密化學材料及模具製造、批發等	153,000	153,000	1.35	38,891	18,183	-	
			醫療器材批發			51.00	154,890	4,093	-	

註：係有限公司組織，以出資額計算持股比例。

新光合成纖維股份有限公司
轉投資事業資金貸與他人

民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表六

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

編 號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區	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		對個別對象資金貸與總額	資金總額	與備註
													名稱	價值			
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	是	\$ 48,600	\$ 36,600	\$ 36,600	2.5%	2	\$ -	營運週轉	\$ -	無	\$ -	\$ 252,688 (註1)	\$ 252,688 (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	"	16,900	13,200	13,200	2%	2	-	營運週轉	-	無	-	102,014 (註2)	102,014 (註2)	
3	新鐵工業股份有限公司	新光國際租賃股份有限公司	其他應收款	"	30,000	30,000	-	2%	2	-	營運週轉	-	無	-	171,004 (註3)	171,004 (註3)	

註 1：「對個別對象資金貸與總額」及「資金貸與總額」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總額」及「資金貸與總額」為新隆化學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總額」及「資金貸與總額」為新鐵工業股份有限公司淨值之百分之四十。

新光合成纖維股份有限公司

轉投資事業為他人背書保證資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表七

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

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 (以本公司淨 值 30%為限) ¥ 82,040 註 3	本期最高背書 保證餘額保 證	期末背書 保證餘額 (註 1)	實際動支金額 (註 2)	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	證 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	註 備
		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	\$ 407,904 (以本公司淨 值 30%為限) ¥ 82,040 註 3	\$ 213,528	\$ 208,824 (註 1)	\$ 208,824 (註 2)	\$ 116,010	15	\$ 679,840 (以本公司淨 值 50%為限) ¥ 136,734 註 4	-	-	-	Y	
2	達輝光電股份有 限公司	LOFO HIGH TECH FILM GmbH	受同一母 公司控 制		73,560	73,020	73,020	-	2		Y		-	-	

註 1：原幣人民幣 42,000 仟元。

註 2：原幣人民幣 42,000 仟元。

註 3：達輝光電股份有限公司對海外子公司背書保證限額＝淨值 3,306,887 仟元×30%＝992,066 仟元。

註 4：達輝光電股份有限公司對海外背書保證總限額＝淨值 3,306,887 仟元×50%＝1,653,444 仟元。

新光合成纖維股份有限公司
本公司具有控制能力之被投資公司期末持有有價證券情形
民國 105 年 3 月 31 日

附表八

單位：除另註明外，
為新台幣千元

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 股	數 帳 面 金 額 持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
新光證券股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,390,593	\$ 21,817	\$ 21,817	
	債券	"	"	64,000	6,474	6,474	
	股票		以成本衡量之金融資產－非流動	534,754	9,501	33,141	
	股票	"	以成本衡量之金融資產－流動	139,055	972	801	
	股票	"	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動		5,526	5,526	
	可轉換公司債	"	"	200,000	4,980	4,980	
	股票投資	"	"		199,917	199,917	
	基金	"	備供出售金融資產－流動		380,786	380,786	
	受益憑證	"	"		25,430	25,430	
	公司債券	"	"		2,170,403	2,170,403	
瑞興商業銀行股份有限公司	金融債券	"	"		949,006	949,006	
	政府公債	"	"		656,082	656,082	
	不動產信託投資	"	"		87,234	87,234	
	公司債券	"	持有至到期日金融資產－非流動	43,850	4,789,631	4,789,631	
	政府債券	"	"	14,445	1,810,299	1,810,299	
	金融債券	"	"	6,680	1,939,190	1,939,190	
	股票	"	以成本衡量之金融資產－非流動	807,540	7,214	7,214	
	股票		透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,034,565	23,093 (USD 717)	23,093 (USD 717)	
	股票	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係					
	金融債券	實質關係人	備供出售金融資產－流動	3,883,200	26,250 (USD 816)	26,250 (USD 816)	
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	股票	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動				
	股票	實質關係人	備供出售金融資產－流動				

(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	期 股	數 帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
新 星 興 業 股 份 有 限 公 司	股 票 亞洲水泥股份有限公司 大台北區瓦斯股份有限公司 股權投資 台新金融控股股份有限公司 新光紡織股份有限公司	無 實質關係人 該公司董事長與新纖公司董 事長為二親等關係 實質關係人	備供出售金融資產—流動 " 備供出售金融資產—非流動 "	396 117,962 4,088,729 1,951,507	\$ 2,737 46,402 71,815	- 0.02 0.04 0.65	\$ 11 2,737 46,402 71,815	
新 工 環 保 科 技 股 份 有 限 公 司	受 益 憑 證 台新真吉利基金 台新大眾貨幣市場基金 新光吉星貨幣市場基金 股權投資 奇美材料科技股份有限公司 太子建設開發股份有限公司 富旺國際開發股份有限公司 股權投資 新光紡織股份有限公司	實質關係人 " " 無 " " 實質關係人	備供出售金融資產—流動 " " " " " 備供出售金融資產—非流動	2,702,299 435,806 6,693,430 10,150 7,359 2,269,901 619,000	29,737 6,119 102,338 199 88 26,217 22,779	- - - - - - -	29,737 6,119 102,338 199 88 26,217 22,779	
友 輝 光 電 股 份 有 限 公 司	受 益 憑 證 新光吉星基金	實質關係人	備供出售金融資產—流動	5,010,020	49,850	-	49,850	
新 鑫 資 產 管 理 股 份 有 限 公 司	股 權 投 資 華固建設股份有限公司	無	備供出售金融資產—流動	118,560	10,803	-	10,803	
新 隆 化 學 股 份 有 限 公 司	股 權 投 資 味全食品工業股份有限公司 大台北區瓦斯股份有限公司 股權投資 台灣新光保全股份有限公司 新光產物保險股份有限公司 新光金融控股股份有限公司	無 實質關係人 " " 該公司董事長與新纖公司董 事長為二親等關係 實質關係人 "	備供出售金融資產—流動 " " " 備供出售金融資產—非流動 " " "	1,152 48 1,149 733,808 963 307,003 112 4,680,487	23 1 46 17,465 6 3,485 4 42,780	- - - - - - - 6.69	23 1 46 17,465 6 3,485 4 42,780	

(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	數 帳 面 金 額 持 股 比 例 %	公 九 價 值	未 備 註
新纖工業股份有限公司	股權投資 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	\$ 76,850
	綿豪實業股份有限公司	"	"	2,970,000	9,900	19.80	135,187
	欣運實業股份有限公司	"	"	990,000	11,880	19.80	14,226
	受益憑證 台新大眾貨幣市場基金	實質關係人	備供出售金融資產－流動	435,073	6,108	-	6,108
	台新真吉利貨幣市場基金	"	"	17,261,311	189,952	-	189,952
維京群島 FORMOSA VICTORY INTERNATIONAL LTD. 泛亞聚酯工業股份有限公司	新光美國豐收平衡基金	"	"	3,000,000	29,820	-	29,820
	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	14,761,329	95,358	0.14	95,358
	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	33,564 (USD 1,043)	-	33,564 (USD 1,043)
	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	備供出售金融資產－非流動	837,305	9,503	0.01	9,503
	股權投資 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	236,990	2,168	1.82	3,697
United Capital Fund 邦新工業股份有限公司		"	"	4,850,000	-	7.09	-
		"	"	5,000	50	0.01	98

新光合成纖維股份有限公司及子公司
取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20%以上
民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表九

單位：除另予註明者外
，為新台幣千元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價支情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及用途	其他約定事項
							所有權人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
達輝光電股份有限公司	廠房	103.3.29	\$ 381,280	\$ 305,024	富泰營造股份有限公司	非關係人	-	-	-	\$ -	招標議價	自用	無

新光合成纖維股份有限公司

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或實收資本額百分之二十以上

民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形		應收（付）票據、帳款	佔總應收、（付）票據、帳款之比率 %	註
			進（銷）貨金	額	佔總進（銷）貨之比率 %	授信期間	單	價			
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 (\$ 351,735)	(30)	註	註	註	應收帳款 \$ 401,941	50	
新科光電材料股份有限公司	"	"	進	貨 346,160	76	"	"	"	應付帳款 (363,468)	(95)	
泛亞聚酯工業股份有限公司	"	"	進	貨 153,154	86	"	"	"	應付費用 (4,388)	(5)	
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 (419,248)	(96)	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	應付帳款 (157,522)	(94)	
									應付費用 (25,028)	(63)	
									應收帳款 274,423	97	

註：請參閱附表十六。

新光合成纖維股份有限公司

本公司具有控制能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

民國 105 年 3 月 31 日

附表十一

單位：除另註明外，
為新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收款項餘額	週轉率	逾期逾金	應收應收額	關係人款項式	應收關係人款項後收金額	項提列備抵呆帳金額
泰國泰新工業股份有限公司	新光合成纖維股份有限公司	母子公司	應收關係人帳款 \$ 401,941	3.48	\$ -	-	-	\$ 115,590	\$ -
邦新工業	INVISTA (Singapore) Pte. Ltd. (INVISTA)	邦新工業之聯屬公司	應收關係人帳款 274,423	5.61	-	-	-	138,825	-

新光合成纖維股份有限公司及子公司
合併公司資金貸與他人

民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十二

單位：除另註明外，
為新台幣千元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	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		對個別對象資金貸與總額	資金貸與總額	註
													名稱	價值			
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	是	\$ 48,600	\$ 36,600	\$ 36,600	2.5%	2	\$ -	營運週轉	\$ -	無	\$ -	\$ 252,688 (註1)	\$ 252,688 (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	"	16,900	13,200	13,200	2%	2	-	營運週轉	-	無	-	102,014 (註2)	102,014 (註2)	

註 1：「對個別對象資金貸與總額」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總額」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。

新光合成纖維股份有限公司及子公司
合併公司期末持有有價證券情形

民國 105 年 3 月 31 日

附表十三

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

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	目 的	期 股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
新光證券股份有限公司	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動		1,390,593		21,817	-	21,817	
瑞興商業銀行股份有限公司	債券	"	"		64,000		6,474	-	6,474	
	可轉換公司債	"	"				5,526	-	5,526	
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	股票投資	"	"		200,000		4,980	-	4,980	
	台新金融控股	"	"		2,034,565		199,917	-	199,917	
		該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	"				23,093	-	23,093	
							(USD 717)		(USD 717)	
							\$ 261,807			
新光合成纖維股份有限公司	股票	無	備供出售金融資產－流動		1,514,692		\$ 24,235	0.02	24,235	
	華南金控	"	"		11		-	-	-	
	欣巴巴（原興達）	"	"		169,957		1,954	-	1,954	
	元大金控	"	"		329,380		7,378	-	7,378	
	中國鋼	"	"		128,000		3,405	0.03	3,405	
	國賓大飯店	"	"		783,382		12,456	0.01	12,456	
	第一金控	"	"		14,064,550		139,942	0.14	139,942	
	永豐金融控股	"	"		20,213,826		468,961	3.91	468,961	
	大台北區瓦斯	實質關係人	"							
	受益憑證	實質關係人	"							
	台新真吉利貨幣市場基金	實質關係人	"		7,161,635		78,810	-	78,810	

(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 目 類 別	期 股	數 帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
瑞興商業銀行股份有限公司	股票 基金受益憑證 公司債券 金融債券 政府公債 不動產投資信託 受益憑證	無 " " " " "	備供出售金融資產－流動 " " " " "		\$ 380,786 25,430 2,170,403 949,006 656,082 87,234	- - - - -	\$ 380,786 25,430 2,170,403 949,006 656,082 87,234	
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	股票 亞細水泥股份有限公司 大台北區瓦斯股份有限公司	實質關係人	"	3,883,200	26,250 (USD 816)	-	26,250 (USD 816)	
新星興業股份有限公司	股票 奇美材料科技股份有限公司 太子建設開發股份有限公司 富旺國際開發股份有限公司	無 " "	" " "	396 117,962	11 2,737	- 0.02	11 2,737	
新工環保科技股份有限公司	受益憑證 台新真吉利基金 台新大眾貨幣市場基金 新光吉星 股權投資	實質關係人 " "	" " "	2,702,299 435,806 6,693,430	29,737 6,119 102,338	- - -	29,737 6,119 102,338	
友輝光電股份有限公司	受益憑證 新光吉星基金 股權投資	實質關係人	"	10,150 7,359 2,269,901	199 88 26,217	- - -	199 88 26,217	
新鑫資產管理股份有限公司	華固建設股份有限公司	無	"	5,010,020	49,850	-	49,850	
新纖工業股份有限公司	受益憑證 台新大眾貨幣市場基金 台新真吉利貨幣市場基金 新光美國豐收平衡基金	實質關係人 " "	" " "	181,560 435,073 17,261,311 3,000,000	10,803 6,108 189,952 29,820	- - - -	10,803 6,108 189,952 29,800	
新隆化學股份有限公司	股權投資 味全食品工業股份有限公司 大台北區瓦斯股份有限公司	無 實質關係人	" "	1,152 48	23 1 5,486,335	- -	23 1 5,486,335	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	未 備 註
新光合成纖維股份有限公司	股權投資 台灣水泥股份有限公司 新光紡織股份有限公司 新光金融控股股份有限公司	無 實質關係人 該公司董事長與新織公司 董事長為二親等關係 該公司董事長與新織公司 董事長為二親等關係	備供出售金融資產——非流動 " " "	9,554,654 28,378,958 144,145,821	\$ 300,971 1,044,346 931,182	0.26 9.46 1.41	\$ 300,971 1,044,346 931,182	
新織工業股份有限公司	股權投資 台新金融控股股份有限公司 世正開發 全球創業投資 台灣工業銀行 新光三越百貨 糸通科技	無 該公司董事長與新織公司 董事長為二親等關係 " " 實質關係人 無	" " " " " "	113,566,932 104,237 5,600,000 31,154,308 24,401,636 3,000,000	1,288,985 104,237 46,312 225,557 742,542 19,380	1.28 3.52 4.65 1.30 1.96 11.56	1,288,985 104,237 46,312 225,557 742,542 19,380	
新工環保科技股份有限公司	股權投資 新光金融控股股份有限公司	該公司董事長與新織公司 董事長為二親等關係	"	14,761,329	95,358	0.14	95,358	
緯京群島 FORMOSA VICTORY INTERNATIONAL LTD.	股權投資 新益德證券 台新大和基金	" 實質關係人	" "	619,000 4,965,000	22,779 (USD 1,043)	0.21 -	22,779 (USD 1,043)	
新皇興業股份有限公司	股權投資 台新金融控股股份有限公司	該公司董事長與新織公司 董事長為二親等關係	"	4,088,279	46,402	0.04	46,402	
泛亞聚酯工業股份有限公司	股權投資 新光紡織股份有限公司 台新金融控股股份有限公司	實質關係人 該公司董事長與新織公司 董事長為二親等關係	" "	1,951,507 837,305	71,815 9,503	0.65 0.01	71,815 9,503	
新隆化學股份有限公司	股權投資 台灣新光保全股份有限公司 新光產物保險股份有限公司 新光金融控股股份有限公司	實質關係人 " 該公司董事長與新織公司 董事長為二親等關係	" " "	1,149 733,808 963	46 17,465 6	- - -	46 17,465 6	
	台新金融控股股份有限公司 新光紡織股份有限公司	" 實質關係人	" "	307,003 112	3,485 4	- -	3,485 4	
					\$ 5,003,939			

(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	數 帳 面 金 額 持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
瑞興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	43,850	\$ 4,789,631	\$ 4,789,631	
	政府債券	"	"	14,445	1,810,299	1,810,299	
	金融債券	"	"	6,680	1,939,190	1,939,190	
					<u>\$ 8,539,120</u>		
新光證券股份有限公司	股票	無	以成本衡量之金融資產—流動	139,055	\$ 972	801	
新光合成纖維股份有限公司	股票	無	以成本衡量之金融資產—非流動	4,000,000	\$ 40,000	\$ 42,887	
	海外投資開發	"	"	267,155	2,680	1,846	
	力宇創業投資	"	"	2,102,512	16,300	22,351	
	環華證券金融	"	"	200,000	17,666	37,427	
	新光兆豐	實質關係人	"	78,540	(676)	1,113	
	網路家庭投資開發	無	"	2,927	29	1,310	
	群和創業投資	實質關係人	"	775,000	12,201	20,493	
	Budworth Investment Limited	無	"				
	大台北寬頻	實質關係人	"	2,500,000	12,900	9,181	
	台灣萊諾世	"	"	10,000,000	100,000	65,849	
	仲波通訊	無	"	665,000	6,650	3,900	
新光證券股份有限公司	股票	無	"	534,754	9,501	33,141	
瑞興商業銀行股份有限公司	台灣期貨交易所股份有限公司	"	"	807,540	7,214	7,214	
泛亞聚酯工業股份有限公司	股權投資	"	"	236,990	2,168	3,697	
	福麟系統整合股份有限公司	"	"	4,850,000	-	-	
	United Capital Fund	"	"				
新隆化學股份有限公司	股權投資	"	"	3,600,000	30,000	76,850	
	新青投資股份有限公司	"	"	2,970,000	9,900	135,187	
	錦豪實業股份有限公司	"	"	990,000	11,880	14,226	
	欣運實業股份有限公司	"	"		<u>\$ 278,413</u>		

新光合成纖維股份有限公司及子公司

合併公司與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十四

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

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原因		應收（付）票據、帳款		註備
			交	易	情	形	單	價	額	佔總應收（付）票據、帳款之比率 %	
			進（銷）貨	金	佔總進（銷）貨之比率 %	授信期間	期	信	餘		
進新工業股份有限公司	INVISTA (Singapore) Ptd. Ltd.	邦新工業之聯屬公司	銷	(\$ 419,248)	(96)	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	\$ 274,423	97	

新光合成纖維股份有限公司及子公司

合併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

民國 105 年 3 月 31 日

附表十五

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係人	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期金額	應收關係人款項式	應收關係人款項金額	應收關係人款項金額	應收關係人款項金額
邦新工業股份有限公司	INVISTA (Singapore) Ptd. Ltd.	邦新工業之聯屬公司	\$ 274,423	5.61	\$ -	-	\$ 138,825	\$ -	\$ -

新光合成纖維股份有限公司及子公司
合併公司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
民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十六

單位：除另註明外，
為新台幣千元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易		往來		交易條件	來情	形或 佔合併總資產之比率 (註三)
				科目	金額	金額	金額			
0	新光合纖公司	泰新公司	1	銷貨收入	\$ 94,844			請參閱附註四		1
0	新光合纖公司	泰新公司	2	銷貨成本	351,735			"		5
0	新光合纖公司	泰新公司	2	應付帳款	401,941			"		-
0	新光合纖公司	泰新公司	1	應收帳款	66,524			"		-
0	新光合纖公司	杭州華春公司	1	銷貨收入	57,954			"		-
0	新光合纖公司	杭州華春公司	1	應收帳款	47,998			"		-
0	新光合纖公司	新光工業公司	1	銷貨收入	19,650			"		-
0	新光合纖公司	新光工業公司	1	應收帳款	12,363			"		-
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	7,189			"		-
0	新光合纖公司	新科光電	1	銷貨收入	346,160			請參閱附註四		4
0	新光合纖公司	新科光電	1	其他收入	4,525			一般		-
0	新光合纖公司	新科光電	1	應收帳款	363,468			請參閱附註四		-
0	新光合纖公司	新科光電	1	其他應收款	4,388			一般		-
0	新光合纖公司	友輝光電	1	租金收入	4,336			"		-
0	新光合纖公司	友輝光電	1	其他收入	2,365			"		-
0	新光合纖公司	邦新工業	2	製造費用減項	53,032			請參閱附註五		-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	銷貨收入	52,263			請參閱附註四		-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	租金收入	2,216			一般		-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	其他收入	6,173			"		-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	應收帳款	19,585			請參閱附註四		-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	其他應收款	39,318			一般		-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	銷貨收入	153,154			請參閱附註四		2
0	新光合纖公司	泛亞聚酯	1	租金收入	3,701			一般		-
0	新光合纖公司	泛亞聚酯	2	製造費用減項	34,178			請參閱附註五		-
0	新光合纖公司	泛亞聚酯	1	應收帳款	157,458			請參閱附註四		-
0	新光合纖公司	泛亞聚酯	1	其他應收款	25,092			一般		-
0	新光合纖公司	新纖工業	2	銷貨成本	13,500			請參閱附註四		-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人	稱交	易往來對	象與交易人之關係(註二)	易往		交	情形	
					科目	金額		易條	佔合併總資產之比率 (註三)
0	新光合纖公司	瑞興銀行	瑞興銀行	1	銀行存款	\$ 8,912	一般	-	
0	新光合纖公司	瑞興銀行	瑞興銀行	2	長期擔保放款	400,000	"	-	
1	杭州華春公司	新光工業公司	新光工業公司	3	租金收入	3,020	"	-	
1	杭州華春公司	新光工業公司	新光工業公司	3	製造費用減項	9,442	請參閱附註五	-	
1	杭州華春公司	新光工業公司	新光工業公司	3	其他應收款	3,943	一般	-	
2	達輝光電	LOFO HIGH TECH	LOFO HIGH TECH	3	其他應收款	3,096	"	-	
3	新科光電	友輝光電	友輝光電	3	銷貨收入	42,161	請參閱附註四	1	
3	新科光電	友輝光電	友輝光電	3	應收帳款	13,104	"	-	
3	新科光電	新光工業公司	新光工業公司	3	銷貨收入	2,156	"	-	
4	友輝光電	瑞興銀行	瑞興銀行	3	銀行存款	36,015	一般	-	
5	新輝光電	友輝光電	友輝光電	3	銷貨收入	8,499	請參閱附註四	-	
5	新輝光電	友輝光電	友輝光電	3	應收帳款	5,544	"	-	
5	新輝光電	LOFO HIGH TECH	LOFO HIGH TECH	3	銷貨成本	4,559	"	-	
6	新纖工業	達輝光電	達輝光電	3	應收帳款	5,670	"	-	
7	MAXPRO	LOFO HIGH TECH	LOFO HIGH TECH	3	其他應收款	12,138	一般	-	
8	SSFC	香港日春公司	香港日春公司	3	其他應付款	10,212	"	-	
9	新星興業	瑞興銀行	瑞興銀行	3	銀行存款	202,528	"	-	
10	新光證券	瑞興銀行	瑞興銀行	3	銀行存款	53,717	"	-	
11	新鑫資產	瑞興銀行	瑞興銀行	3	銀行存款	27,043	"	-	

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：新光合纖公司對各關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名	稱 項	目 銷	貨 價	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 90 天			
泰 新	成	品	市 價				市 價		open account 60 天		月結 90 天	
新光工業	成	品	市 價						open account 30 天			
新科光電	成	品	市 價						月結 90 天~120 天			
	物	料	市 價				市 價		月結 90 天		月結 60 天	
邦新工業	成	品	根據某專業化纖維權威雜誌之揭露售價						月結 45 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 價	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 價	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					月結 90 天		月結 60 天	
LOFO HIGH TECH FILM GmbH	成	品		市 價							open account 30 天	
	原 料		市 價						open account 60 天			

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 價	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					月結 60 天		月結 60 天	
新科光電	原 料						市 價				月結 90 天	
LOFO HIGH TECH FILM GmbH	原 料										open account 30 天	
友輝光電	原 料		市 價						月結 60 天			

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 價	交 易	條 件	進 貨	交 易	條 件	收 款	條 件	付 款	條 件
新光合纖	成	品									月結 90 天~120 天	
	原 料			市 價					月結 60 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			
新光工業	回收酯粒			市 價					月結 60 天			
泛亞聚酯	成	品		市 價					月結 90 天			

註五：為新纖公司提供管理性服務分攤之費用。

新光合成纖維股份有限公司及子公司
合併公司被投資公司資訊、所在地區……等相關資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十七

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	原本期目	原始投資期	投資期	資本額	期末數	持率	帳面金額	有被投資公司	本期認列之損益	備註
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	\$	5,760	59	29)
泛亞聚臨工業股份有限公司	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		102,995	(18,465)	(5,539)
新皇興業股份有限公司	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		6,660	154	70
新光國際租賃股份有限公司	新光佳醫資產管理事業股份有限公司	0	新北市中和區中正路880號17樓之6	醫療器材批發		153,000		153,000	15,300,000	51.00		154,890	4,093	2,087

註：係有限公司組織，以出資額計算持股比例。

新光合成纖維股份有限公司及子公司
大陸投資資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十八

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期末自 台灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回 匯出	本期匯出或收回 匯出	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資損益(註2)	期末 帳面 價值	截至本期末 已匯回台灣之 投資收益	註
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	透過子公司維京群島 SSFC INVESTMENT LTD. 轉投資之大陸公司	\$ 1,642,757 (USD5,108 萬)	\$ -	\$ -	\$ 24,605	92.11	\$ 22,664	\$ 1,252,415	-	
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)	-	-	26,322	100.00	26,322	1,038,211	116,152	

本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	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)	\$14,843,278

註 1：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。

註 2：未經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。

新光合成纖維股份有限公司及子公司

與大陸被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及其價格、付款條件、未實現損益及其他相關資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十九

單位：除另註明外，
為新台幣千元

大陸被投資公司名稱	交易類別	進金	銷額		貨價	價格	交易條件		條件與一般交易之比較	應收(付)票款、帳款		未實現損益	備註
			金額	百分比(%)			款	條件		額	百分比(%)		
杭州華春化纖染織有限公司	銷貨	\$ 57,954		1	註		註		註	應收帳款 \$ 47,998	2	\$ 984	
新光工業(杭州)有限公司	銷貨	19,650		-	"		"		"	應收帳款 12,363	1	317	

註：請參閱附表十六。

1. 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：請參閱附表一及七。
2. 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。
3. 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項：無。