

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106及105年第2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		-
六、	合併權益變動表	6		-
七、	合併現金流量表	7~9		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	10		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~14		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) 重要會計項目之說明	16~58		六~三九
	(七) 關係人交易	67~69		四二
	(八) 質押之資產	69		四三
	(九) 重大承諾及或有事項	70~72		四四
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	58~66、 72~112		四十、四一、 四五~五十
(十三)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	112		五一
	2. 轉投資事業相關資訊	112		五一
	3. 大陸投資資訊	113		五一
(十四)	部門資訊	113~114		五二

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 106 年及 105 年 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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 106 年及 105 年 6 月 30 日之資產總額分別為新台幣 89,625,922 仟元及 84,833,549 仟元，各佔合併資產總額之 66.66% 及 66.60%，負債總額分別為新台幣 84,494,089 仟元及 79,634,307 仟元，各佔合併負債總額之 84.21% 及 84.35%，民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益總額分別為新台幣 330,778 仟元、284,924 仟元、277,933 仟元及 232,622 仟元，各佔合併綜合損益之 35.35%、34.39%、45.72% 及 38.40%。

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並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

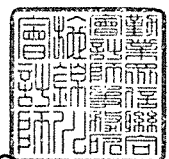
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 王 錦 燕



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 106 年 8 月 10 日

民國 106 年 6 月 30 日及 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	106年6月30日 (經核閱)			105年12月31日 (總查核)			105年6月30日 (總核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
1100	流動資產									
1110	現金及約當現金 (附註六及四一)	\$ 5,220,983	4		\$ 4,636,420	4		\$ 4,882,632	4	
1111	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	3,110,763	2		3,499,905	3		3,035,012	2	
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註八及四一)	1,112,058	1		1,012,574	1		1,125,090	1	
1130	備供出售金融資產—流動 (附註九、四一及四三)	4,011,197	3		4,010,675	3		5,026,040	4	
1160	以成本衡量之金融資產—流動 (附註十二)	972	-		972	-		972	-	
1180	附買回票券及債券投資 (附註十)	3,039,371	2		5,384,966	4		2,878,106	2	
1190	其他金融資產—流動 (附註四一及四三)	1,816,268	1		1,419,185	1		1,388,696	1	
1201	應收票據 (附註十三及四一)	802,007	1		624,240	1		450,284	-	
1202	應收帳款 (附註十三、四一及四二)	6,514,589	5		5,781,728	4		6,494,043	5	
1203	其他應收款 (附註十三、四一及四二)	664,799	1		470,704	-		721,045	1	
1240	應收證券融資款	3,831,505	3		3,207,639	3		3,052,557	3	
1250	客戶保證金專戶	528,072	-		439,439	-		362,463	-	
1270	存貨 (附註十四及二二)	4,327,941	3		4,253,962	3		4,433,988	4	
1280	預付款項	455,306	-		445,888	-		470,289	-	
1320	其他流動資產 (附註二二)	354,360	-		169,632	-		426,493	-	
1330	貼現及放款淨額 (附註十五及四二)	45,214,227	34		44,012,695	34		42,838,019	34	
11XX	流動資產總計	81,004,418	60		79,370,624	61		77,585,729	61	
1420	非流動資產									
1430	備供出售金融資產—非流動 (附註九、四一及四三)	6,363,478	5		5,959,013	5		5,329,006	4	
1431	持有至到期日金融資產—非流動 (附註十一、四一及四三)	19,738,918	15		18,441,290	14		17,417,918	14	
1450	以成本衡量之金融資產—非流動 (附註十二)	267,311	-		267,311	-		284,071	-	
1470	採用權益法之投資 (附註十七)	778,443	1		580,165	1		369,430	-	
1500	不動產、廠房及設備淨額 (附註十八及四三)	21,476,246	16		21,418,138	16		21,406,914	17	
1600	投資性不動產淨額 (附註十九及四三)	2,148,499	2		2,206,318	2		2,211,238	2	
1710	商譽 (附註二十)	280,155	-		280,736	-		280,743	-	
1720	其他無形資產	12,884	-		13,668	-		20,188	-	
1800	遞延所得稅資產淨額 (附註三四)	439,485	-		434,727	-		442,149	-	
1970	其他資產 (附註二二及四三)	1,635,027	1		1,746,042	1		1,764,777	2	
1910	營業保證金及交割結算基金 (附註二一)	303,547	-		302,879	-		267,879	-	
14XX	非流動資產總計	53,444,393	40		51,650,287	39		49,794,313	39	
1XXX	資 產 總 計	\$ 134,448,811	100		\$ 131,020,911	100		\$ 127,380,042	100	
2110	流動負債									
2120	短期借款 (附註二三、四一及四三)	\$ 5,034,218	4		\$ 4,049,346	3		\$ 4,232,455	3	
2130	應付短期票券 (附註二三及四一)	3,513,117	3		2,393,269	2		1,888,519	2	
2140	附買回票券及債券負債 (附註十)	4,181,440	3		3,033,783	2		3,483,783	3	
2180	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註八及四一)	16,888	-		5,036	-		2,073	-	
2190	其他金融負債—流動 (附註二六及四一)	18,786	-		-	-		-	-	
2201	央行及銀行同業存款	3,949,620	3		5,603,115	4		3,763,694	3	
2202	應付票據 (附註二七及四一)	240,166	-		280,644	-		253,033	-	
2203	應付帳款 (附註二七及四一)	4,235,156	3		3,464,150	3		3,835,429	3	
2204	其他應付款 (附註二九及四一)	1,834,606	1		1,906,731	2		2,180,536	2	
2240	融券存入保證借款	438,595	-		650,541	1		442,732	-	
2290	應付證券擔保借款	482,987	-		704,585	1		478,023	-	
2300	期貨交易人權益	527,577	1		439,093	-		362,148	-	
2310	本期所得稅負債 (附註三四)	206,578	-		208,503	-		201,116	-	
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、四一及四三)	845,705	1		330,179	-		1,500,000	1	
2350	其他流動負債 (附註二九)	462,232	-		557,163	-		518,028	1	
2360	存款及匯款 (附註二八及四二)	63,912,975	48		63,367,755	48		61,419,274	48	
21XX	流動負債總計	89,900,646	67		86,993,893	66		84,561,543	66	
2540	非流動負債									
2550	應付債券 (附註二四、二五及四一)	800,000	1		500,000	-		500,000	-	
2580	長期借款 (附註二三、四一、四二及四三)	7,497,770	5		7,659,409	6		6,957,408	6	
2600	其他金融負債—非流動 (附註二六及四一)	35,158	-		-	-		-	-	
2620	負債準備 (附註三十)	905,025	1		992,020	1		1,186,394	1	
2660	存入保證金 (附註二九)	52,517	-		64,721	-		53,758	-	
2630	其他負債 (附註二九)	62,872	-		45,939	-		76,338	-	
2630	遞延所得稅負債 (附註三四)	1,087,817	1		1,080,509	1		1,069,644	1	
25XX	非流動負債總計	10,441,159	8		10,342,598	8		9,843,542	8	
2XXX	負 債	100,341,805	75		97,336,491	74		94,405,085	74	
3110	權益 (附註三二)									
3200	歸屬於母公司業主之權益									
3110	普通股股本	16,184,093	12		16,184,093	13		16,184,093	13	
3200	資本公積	1,575,571	1		1,575,533	1		1,570,404	1	
3310	保留盈餘									
3320	法定盈餘公積	986,420	1		911,595	1		911,595	1	
3330	特別盈餘公積	2,723,600	2		2,723,600	2		2,723,600	2	
3300	未分配盈餘	2,971,826	2		3,127,352	2		2,753,982	2	
3400	其他權益	6,681,846	5		6,762,547	5		6,389,177	5	
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	26,087,847	19		25,621,124	20		24,915,736	20	
32XX	非控制權益	8,019,159	6		8,063,296	6		8,059,221	6	
3XXX	權益總計	34,107,006	25		33,684,420	26		32,974,957	26	
4XXX	負 債 與 權 益 總 計	\$ 134,448,811	100		\$ 131,020,911	100		\$ 127,380,042	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱動眾眾信聯合會計師事務所民國 106 年 6 月 10 日核閱報告)

董事長：吳東昇

經理人：羅時銘

會計主管：廖文興



民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		106年4月1日至6月30日		105年4月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	收入 (附註三三及四二)								
4010	利息收入	\$ 354,943	4	\$ 357,003	4	\$ 696,359	4	\$ 716,922	4
4050	手續費收入	131,880	2	108,253	2	260,524	2	235,415	2
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債利益	14,344	-	495	-	14,898	-	47,824	-
4100	備供出售金融資產已實現損益	-	-	226	-	10,572	-	7,102	-
4160	銷貨收入淨額	8,059,570	93	7,752,682	93	16,247,303	93	15,563,449	93
4170	租賃收入	29,422	-	19,169	-	50,207	-	37,323	-
4200	處分投資利益	-	-	4,594	-	-	-	8,027	-
4210	處分不動產、廠房及設備利益	7,912	-	-	-	7,548	-	-	-
4230	處分投資性不動產利益	15,164	-	-	-	15,164	-	-	-
4260	兌換利益	-	-	19,903	-	-	-	-	-
4270	其他收入	85,646	1	84,558	1	119,105	1	126,899	1
4XXX	收入合計	8,698,881	100	8,346,883	100	17,421,680	100	16,742,961	100
	支出 (附註十四、十八、三三及四二)								
5010	利息費用	162,198	2	156,404	2	325,657	2	336,424	2
5080	採用權益法認列之關聯企業及合資損 失之份額	5,737	-	149	-	9,925	-	3,560	-
5190	銷貨成本	7,282,638	84	7,108,691	85	14,822,064	85	14,253,777	85
5200	租賃成本	3,724	-	2,334	-	6,616	-	4,309	-
	營業費用								
5231	推銷費用	192,285	2	203,529	2	377,225	2	405,320	2
5232	管理及總務費用	416,226	5	413,381	5	822,878	5	832,361	5
5233	研究發展費用	144,084	1	47,171	1	188,620	1	94,781	1
5230	營業費用合計	752,595	8	664,081	8	1,388,723	8	1,332,462	8
5250	處分不動產、廠房及設備損失	-	-	1,394	-	-	-	2,889	-
5290	兌換損失	1,711	-	-	-	235,966	2	57,053	-
5320	其他支出	17,255	-	98,661	1	48,569	-	171,008	1
5XXX	支出合計	8,225,858	94	8,031,714	96	16,837,520	97	16,161,482	96
6100	繼續營業單位稅前淨利	473,023	6	315,169	4	584,160	3	581,479	4
6200	所得稅費用 (附註四及三四)	166,961	2	90,547	1	219,531	1	162,969	1
6300	繼續營業單位本期淨利	306,062	4	224,622	3	364,629	2	418,510	3
6500	本期淨利	306,062	4	224,622	3	364,629	2	418,510	3
	其他綜合損益 (附註三二)								
	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	68,327	1	(48,750)	(1)	(123,363)	(1)	89,696	-
6653	備供出售金融資產未實現評價利 益	111,543	1	330,704	4	482,536	3	225,442	1
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	121,998	1	99,274	1	211,854	1	94,974	1
6600	其他綜合損益合計	301,868	3	381,228	4	571,027	3	410,112	2
6700	本期綜合損益總額	\$ 607,930	7	\$ 605,850	7	\$ 935,656	5	\$ 828,622	5
	淨利歸屬								
6810	母公司業主	\$ 267,958	3	\$ 199,817	3	\$ 323,901	2	\$ 346,598	2
6820	非控制權益	38,104	1	24,805	-	40,728	-	71,912	-
6800		\$ 306,062	4	\$ 224,622	3	\$ 364,629	2	\$ 418,510	2
	綜合損益總額歸屬								
6910	母公司業主	\$ 544,321	6	\$ 581,033	7	\$ 871,287	5	\$ 730,427	4
6920	非控制權益	63,609	1	24,817	-	64,369	-	98,195	1
6900	綜合損益總額歸屬合計	\$ 607,930	7	\$ 605,850	7	\$ 935,656	5	\$ 828,622	5
	每股盈餘 (附註三五)								
7000	基本每股盈餘	\$ 0.17		\$ 0.12		\$ 0.20		\$ 0.21	
7100	稀釋每股盈餘	\$ 0.17		\$ 0.12		\$ 0.20		\$ 0.21	

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106年8月10日核閱報告)

董事長：吳東昇

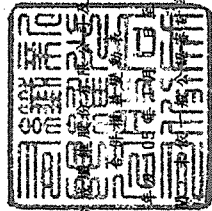


經理人：羅時銓



會計主管：廖文興





新光合興股份有限公司

民國 106 年 6 月 30 日

(僅經核對，未經查核)

單位：新台幣千元，惟每股股利為元

代 碼	歸 屬	於	本	公 司	之 權 益									
					其 他 權 益					主 權 益				
					國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供融 資用途	盈餘	未實現 損益	庫藏股	非控制權 益	總 額			
股	\$ 16,184,093	\$ 1,532,987	\$ 836,696	\$ 2,723,600	\$ 2,886,885	\$ 87,760	\$ 330,307	\$ 29,834	\$ 24,552,494	\$ 8,164,527	\$ 32,717,021			
A1	105 年 1 月 1 日餘額													
M7	對子公司所有權益變動		37,417								37,417	-		
M3	處分採用權益法之投資		-								-	3,536		
B1	提列法定盈餘公積		-	74,899							-	-		
B5	普通股現金股利		-	-							-	-		
D1	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利		-	-							346,598	418,510		
D3	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益		-	-							26,283	410,112		
D5	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額		-	-							98,195	828,622		
O1	非控制權益變動		-	-							-	-		
Z1	105 年 6 月 30 日餘額		\$ 16,184,093	\$ 1,570,404	\$ 911,595	\$ 2,723,600	\$ 2,753,982	\$ 163,245	\$ 638,151	\$ 29,834	\$ 8,059,221	\$ 32,974,957		
A1	106 年 1 月 1 日餘額		\$ 16,184,093	\$ 1,575,533	\$ 911,595	\$ 2,723,600	\$ 3,127,352	\$ 67,829	\$ 1,060,956	\$ 29,834	\$ 8,063,296	\$ 33,684,420		
M5	實際取得子公司部分權益		-	38							38	130		
B1	提列法定盈餘公積		-	74,825							-	-		
B5	普通股現金股利		-	-							-	-		
D1	106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利		-	-							323,901	364,629		
D3	106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益		-	-							23,641	571,027		
D5	106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額		-	-							64,369	935,656		
O1	非控制權益變動		-	-							-	-		
Z1	106 年 6 月 30 日餘額		\$ 16,184,093	\$ 1,575,571	\$ 986,420	\$ 2,723,600	\$ 2,971,826	\$ 49,451	\$ 1,775,622	\$ 29,834	\$ 8,019,159	\$ 34,107,006		

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 106 年 8 月 10 日核閱報告)



董事長：吳東昇



經理人：羅時欽



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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 584,160	\$ 581,479
	調整項目		
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	848,653	835,608
A20200	攤銷費用	1,751	3,933
A20400	透過損益按公允價值衡量 金融資產及負債之淨利		
	益	(14,898)	(47,824)
A20900	利息費用	325,657	336,424
A21200	利息收入	(696,359)	(716,922)
A22300	採用權益法認列之關聯企 業及合資損失之份額	9,925	3,560
A22500	處分及報廢不動產、廠房 及設備(利益)損失	(7,548)	2,889
A22700	處分投資性不動產利益	(15,164)	-
A23100	處分投資利益	(10,572)	(15,129)
A23700	不動產、廠房及設備減損 損失	11,615	-
A24100	未實現外幣兌換損失	141,857	40,972
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	389,142	9,454,873
A91120	透過損益按公允價值衡量 之金融資產(增加)減 少	(72,734)	304,362
A91190	應收款項增加	(910,628)	(763,924)
A91230	應收證券融資款(增加) 減少	(623,866)	328,566

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
A91240	客戶保證金專戶增加	(\$ 88,633)	(\$ 33,302)
A91250	存貨(增加)減少	(73,979)	313,444
A91260	預付款項減少(增加)	2,464	(123,792)
A91280	其他流動資產(增加)減少	(184,728)	80,110
A91290	貼現及放款(增加)減少	(1,201,532)	904,302
A92150	央行及銀行同業存款減少	(1,653,495)	(1,792,814)
A92160	其他應付款項增加	268,487	1,118,601
A92200	融券保證金減少	(211,946)	(237,797)
A92290	存款及匯款增加(減少)	545,220	(423,871)
A92250	應付融券擔保價款減少	(221,598)	(219,779)
A92260	期貨交易人權益增加	88,484	33,172
A92280	其他流動負債減少	(103,822)	(495,139)
A92310	員工福利負債準備減少	(86,995)	(133,902)
A33000	營運產生之現金流(出)入	(2,961,082)	9,338,100
A33100	收取之利息	722,811	727,707
A33300	支付之利息	(331,452)	(345,220)
A33500	支付之所得稅	(206,959)	(179,380)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(2,776,682)	9,541,207
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(151,965)	(1,367,251)
B00400	處分備供出售金融資產	181,639	1,332,661
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	(47,990,991)	(11,552,030)
B01000	處分持有至到期日金融資產	46,520,555	2,423,011
B01300	處分以成本衡量之金融資產	-	2,991
B02300	處分子公司	-	(12,593)
B02700	取得不動產、廠房及設備	(955,645)	(792,095)
B02800	處分不動產、廠房及設備	32,520	171
B03300	營業保證金增加	(1,068)	-
B03400	營業保證金減少	-	30,597
B03700	存出保證金增加	-	(436)
B03800	存出保證金減少	1,948	-
B04100	其他應收款增加	(171,290)	(240,976)
B05500	處分投資性不動產	66,432	-
B05700	附賣回票券及債券投資減少	2,345,595	700,280
B06500	其他金融資產增加	(397,083)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
B06600	其他金融資產減少	\$ -	\$ 68,646
B06800	其他資產減少	96,217	353,992
B07600	收取之股利	3,651	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(419,485)	(9,033,279)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	984,872	628,747
C00500	應付短期票券增加	1,119,848	-
C00600	應付短期票券減少	-	(304,035)
C04100	其他金融負債增加	53,944	-
C01200	發行公司債	300,000	-
C01900	其他借款增加(減少)	353,887	(804,942)
C02000	附買回票券及債券負債增加	1,147,657	-
C02100	附買回票券及債券負債減少	-	(99,440)
C03100	存入保證金減少	(12,204)	(193)
C04300	其他非流動負債增加	16,933	20,030
C05800	非控制權益變動	(108,468)	(162,548)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	3,856,469	(722,381)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(75,739)	(18,917)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	584,563	(233,370)
E00100	期初現金及約當現金餘額	4,636,420	5,116,002
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 5,220,983	\$ 4,882,632

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 106 年 8 月 10 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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

新光合成纖維股份有限公司（以下簡稱本公司）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 16,184,093 仟元，主要營業項目係從事化纖、塑膠相關產品之製造及銷售。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 106 年 8 月 10 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

證券發行人財務報告編製準則之修正

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

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

106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註四二（「關係人交易」附註）。

(二) 107 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

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

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列、衡量與減損

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

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

(1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後

續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

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

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

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

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

合併公司初步評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合

併公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

合併公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之認列、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。此外，合併公司將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 9 之差異說明。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

於辨認履約義務時，IFRS 15 及相關修正規定，若商品或勞務能被區分（例如，經常單獨銷售某一商品或勞務），且移轉商品或勞務之承諾依合約之內涵係可區分（亦即，合約承諾之性質係為個別移轉每一商品或勞務，而非移轉組合產出），則該商品或勞務係可區分。

合併公司選擇僅對 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用 IFRS 15，相關累積影響數將調整於該日保留盈餘。

此外，合併公司將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 15 之差異說明。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IFRS 17「保險合約」	2021年1月1日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019年1月1日

註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。

IFRS 16「租賃」

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

於適用IFRS 16時，若合併公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似IAS 17之營業租賃處理外，其他租賃皆應於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財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 合併基礎

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十六「子公司」附註及附表六。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 105 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 105 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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 571,782	\$ 563,518	\$ 513,350
銀行支票及活期存款	3,355,269	2,752,051	3,607,547
約當現金			
待交換票據	168,078	582,107	118,820
存放銀行同業	645,008	207,612	329,081
原始到期日在三個月以內之銀行定期存款	419,549	426,009	206,606
短期票券	-	40,013	9,984
附買回債券	61,297	65,110	97,244
	<u>\$ 5,220,983</u>	<u>\$ 4,636,420</u>	<u>\$ 4,882,632</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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行存款	0.001%~1.35%	0.001%~1.25%	0.001%~1.35%
商業本票	-	0.45%~0.52%	0.36%
附買回票券	1.35%	0.85%	0.80%

七、存放央行及拆借銀行同業

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 1,099,352	\$ 477,425	\$ 449,277
存款準備金乙戶	1,752,525	1,757,082	1,727,282
金資中心清算戶	100,041	100,398	102,023
央行定存單	35,000	365,000	495,000
拆借銀行同業	123,845	800,000	261,430
	<u>\$ 3,110,763</u>	<u>\$ 3,499,905</u>	<u>\$ 3,035,012</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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>金融資產—流動</u>			
持有供交易			
可轉換公司債資產交換	\$ 945,721	\$ 953,530	\$ 1,049,547
衍生工具(未指定避險)			
—遠期外匯合約	3,234	748	10,180
—外匯換匯合約	7,063	527	2,522
非衍生金融資產			
—國內上市(櫃)			
股票	37,768	40,832	35,265
—基金受益憑證	-	-	4,028
—興櫃股票	18,315	16,937	16,207
—短期票券	99,957	-	-
—債券	-	-	2,341
—可轉換公司債	-	-	5,000
	<u>\$ 1,112,058</u>	<u>\$ 1,012,574</u>	<u>\$ 1,125,090</u>
<u>金融負債—流動</u>			
持有供交易			
衍生工具(未指定避險)			
—遠期外匯合約	\$ 10,017	\$ 4,064	\$ 538
—外匯換匯合約	<u>6,871</u>	<u>972</u>	<u>1,535</u>
	<u>\$ 16,888</u>	<u>\$ 5,036</u>	<u>\$ 2,073</u>

(一) 合併公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日從事遠期外匯、貨幣選擇權及匯率交換衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率波動所產生之風險。合併公司持有之衍生性金融商品因不符有效避險條件，故不適用避險會計。

(二) 於資產負債表日未適用避險會計且尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣	別	到	期	期	間	合	約	金	額	(	仟	元	)
<u>106 年 6 月 30 日</u>														
賣出遠期外匯	美元	兌新台幣	106.07.03~106.08.15	USD	31,240/	NTD	944,309							
賣出遠期外匯	歐元	兌新台幣	106.07.07~106.12.19	EUR	4,110/	NTD	137,030							
買入遠期外匯	新台幣	兌日幣	106.07.05~106.09.15	JPY	20,246/	NTD	5,538							
買入遠期外匯	新台幣	兌美元	106.07.12~106.08.31	USD	17,000/	NTD	512,563							
買入遠期外匯	人民幣	兌台幣	106.07.21	RMB	10,000/	THB	44,290							

(接次頁)

(承前頁)

	幣 別	到 期 期 間	合 約 金 額 (仟 元)	
<u>105 年 12 月 31 日</u>				
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	106.01.06~106.02.23	USD 11,670/ NTD	373,471
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	106.01.06~106.06.02	EUR 2,352/ NTD	81,678
賣出遠期外匯	美元兌泰幣	106.01.11~106.02.16	USD 5,000/ THB	177,071
買入遠期外匯	新台幣兌歐元	106.03.03	EUR 327/ NTD	11,318
買入遠期外匯	新台幣兌日幣	106.01.04~106.02.15	JPY 129,080/ NTD	37,218
<u>105 年 6 月 30 日</u>				
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	105.07.05~105.08.30	USD 28,530/ NTD	925,486
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	105.07.06~105.12.09	EUR 3,360/ NTD	123,211
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	105.07.08~105.07.28	JPY 24,000/ NTD	7,386
買入遠期外匯	新台幣兌日幣	105.07.05~105.07.19	JPY 69,111/ NTD	20,324
買入遠期外匯	美元兌泰銖	105.07.25~105.08.24	USD 7,000/ THB	247,562

(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：

<u>106年6月30日</u>			<u>105年12月31日</u>			<u>105年6月30日</u>		
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 19,874	106.07.10~ 106.08.21		買 USD 1,062	106.01.17~ 106.01.26		買 USD 3,434	105.07.05~ 105.07.11	
AUD -	-		AUD -	-		AUD 250	105.07.08	
HKD 4,285	106.07.27		CNY 7,986	106.01.25~ 106.02.03		HKD 5,042	105.07.22	
CNY 28,451	106.07.05~ 106.09.29		HKD 4,657	106.01.25		CNY 2,622	105.10.18	
賣 JPY 1,218,808	106.07.10~ 106.08.21		賣 JPY 58,718	106.01.26		賣 JPY 53,820	105.07.11	
USD 4,700	106.07.05~ 106.09.29		USD 1,750	106.01.25~ 106.02.03		USD 8,233	105.07.06~ 105.10.18	
EUR 6,000	106.07.17~ 106.08.14		EUR 400	106.01.17		EUR 500	105.07.11	
CAD -	-		CAD 110	106.01.17		CAD 196	105.07.06	
GBP 100	106.07.19		GBP -	-		GBP 150	105.07.08	

九、備供出售金融資產

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
<u>流 動</u>			
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 1,129,311	\$ 1,066,160	\$ 1,084,472
基金受益憑證	205,873	208,884	216,171
公司債券	1,412,033	1,364,717	1,919,924
政府公債	537,521	538,076	757,997
金融債券	726,459	832,838	1,047,476
	<u>\$ 4,011,197</u>	<u>\$ 4,010,675</u>	<u>\$ 5,026,040</u>
<u>非 流 動</u>			
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 5,254,656	\$ 4,850,191	\$ 4,402,302
未上市(櫃)股票	1,076,103	1,076,103	893,091
基金受益憑證	32,719	32,719	33,613
	<u>\$ 6,363,478</u>	<u>\$ 5,959,013</u>	<u>\$ 5,329,006</u>

備供出售金融資產質押之資訊，參閱附註四三。

十、附賣回票券及債券投資／附買回票券及債券負債

<u>附賣回票券及債券投資</u>	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
承作金額	\$ 3,039,371	\$ 5,384,966	\$ 2,878,106
利 率	0.42%~0.43%	0.48%-0.55%	0.35%~0.39%
期後約定賣回價款	\$ 3,039,637	\$ 5,386,040	\$ 2,878,453
 <u>附買回票券及債券負債</u>	 <u>106年6月30日</u>	 <u>105年12月31日</u>	 <u>105年6月30日</u>
承作金額	\$ 4,181,440	\$ 3,033,783	\$ 3,483,783
利 率	0.34%~2.39%	0.43%-2.00%	0.33%~2.30%
期後約定賣回價款	\$ 4,183,215	\$ 3,035,188	\$ 3,485,289

十一、持有至到期日金融資產

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
<u>非 流 動</u>			
<u>國內投資</u>			
政府債券	\$ 3,096,975	\$ 2,957,310	\$ 2,039,697
票券投資	7,710,000	7,470,000	7,910,000
公司債券	6,279,087	5,667,357	5,348,510
金融債券	<u>2,652,856</u>	<u>2,346,623</u>	<u>2,119,711</u>
	<u>\$19,738,918</u>	<u>\$18,441,290</u>	<u>\$17,417,918</u>

- (一) 合併公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 3,515,734 仟元、3,018,158 仟元及 2,714,826 仟元。
- (二) 合併公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 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，請參閱附註四三。

十二、以成本衡量之金融資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>流 動</u>			
國內未上市（櫃）普通股	<u>\$ 972</u>	<u>\$ 972</u>	<u>\$ 972</u>
<u>非 流 動</u>			
國內未上市（櫃）普通股	\$ 267,311	\$ 267,311	\$ 271,870
國外未上市（櫃）普通股	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,201</u>
	<u>\$ 267,311</u>	<u>\$ 267,311</u>	<u>\$ 284,071</u>
依衡量種類區分			
備供出售金融資產	<u>\$ 268,283</u>	<u>\$ 268,283</u>	<u>\$ 285,043</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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>應收票據</u>			
因營業而發生	\$ 806,592	\$ 628,825	\$ 454,869
減：備抵呆帳	(<u>4,585</u>)	(<u>4,585</u>)	(<u>4,585</u>)
	<u>\$ 802,007</u>	<u>\$ 624,240</u>	<u>\$ 450,284</u>
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 6,592,836	\$ 5,864,727	\$ 6,581,018
減：備抵呆帳	(<u>78,247</u>)	(<u>82,999</u>)	(<u>86,975</u>)
	<u>\$ 6,514,589</u>	<u>\$ 5,781,728</u>	<u>\$ 6,494,043</u>
<u>其他應收款</u>			
應收放款—固定利率	\$ -	\$ 1,500	\$ 33,900
其 他	<u>664,799</u>	<u>469,204</u>	<u>687,145</u>
	<u>\$ 664,799</u>	<u>\$ 470,704</u>	<u>\$ 721,045</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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
未逾期	\$ 6,155,984	\$ 5,413,320	\$ 6,077,270
逾期 1 至 90 天	414,689	408,103	465,030
逾期 91 至 180 天	4,644	21,106	15,518
逾期 181 至 360 天	3,969	1,384	5,674
逾期 360 天以上（註）	<u>13,550</u>	<u>20,814</u>	<u>17,526</u>
合計	<u>\$ 6,592,836</u>	<u>\$ 5,864,727</u>	<u>\$ 6,581,018</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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
30 天以下	\$ -	\$ 33,105	\$ -
31 至 60 天	12,396	4,115	1,923
61 至 90 天	16,481	-	13,317
91 至 120 天	52,624	-	33,344
120 天以上	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 81,501</u>	<u>\$ 37,220</u>	<u>\$ 48,584</u>

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
105 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 91,158	\$ 91,158
加：本期提列呆帳費用	-	2,019	2,019
減：本期迴轉呆帳費用	-	(1,350)	(1,350)
外幣換算差額	-	(267)	(267)
105 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 91,560</u>	<u>\$ 91,560</u>
106 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 87,584	\$ 87,584
減：本期迴轉呆帳費用	-	(4,520)	(4,520)
外幣換算差額	-	(232)	(232)
106 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 82,832</u>	<u>\$ 82,832</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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
固定利率應收放款			
一年內	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,500</u>	<u>\$ 33,900</u>

十四、存 貨

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
製 成 品	\$ 2,349,956	\$ 2,477,147	\$ 2,581,504
在 製 品	467,467	449,440	394,597
原 物 料	1,170,068	1,072,450	1,155,888
半 成 品	263,542	175,257	173,061
在途存貨	1,026	2,735	61,288
在建房地	<u>75,882</u>	<u>76,933</u>	<u>67,650</u>
	<u>\$ 4,327,941</u>	<u>\$ 4,253,962</u>	<u>\$ 4,433,988</u>

106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，與存貨相關之銷貨成本分別為 7,282,638 仟元、7,108,691 仟元、14,822,064 仟元及 14,253,777 仟元。

106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之銷貨成本包括存貨淨變現價值跌價損失（回升利益）(1,525)仟元、15,593 仟元、(5,512)仟元及(13,755)仟元。

十五、貼現及放款淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
出口押匯	\$ -	\$ 756	\$ -
擔保透支	1,536,610	1,558,180	1,448,732
短期放款	2,510,160	2,786,510	2,356,391
短期擔保放款	2,908,170	1,990,161	1,430,060
中期放款	1,096,975	1,129,149	1,002,051
中期擔保放款	16,574,304	15,762,394	16,017,890
長期放款	12,042	13,073	14,724
長期擔保放款	21,097,799	21,252,086	20,996,687
催收款	<u>13,973</u>	<u>54,300</u>	<u>53,056</u>
	45,750,033	44,546,609	43,319,591
溢(折)價調整	10,907	5,769	803
減：備抵呆帳	(<u>546,713</u>)	(<u>539,683</u>)	(<u>482,375</u>)
	<u>\$ 45,214,227</u>	<u>\$ 44,012,695</u>	<u>\$ 42,838,019</u>

- (一) 瑞興銀行於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 13,973 仟元、54,300 仟元及 53,056 仟元。
- (二) 瑞興銀行於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- (三) 瑞興銀行 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 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		106年6月30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	\$ 58,387	\$ 4,613
	組合評估減損	28,588	4,918
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	45,663,058	31,468
合 計		45,750,033	40,999

項 目		105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	\$ 115,070	\$ 7,597
	組合評估減損	21,253	4,239
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	44,410,286	56,890
合 計		44,546,609	68,726

項 目		105年6月30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	\$ 131,667	\$ 10,237
	組 合 評 估 減 損	19,017	4,147
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	43,168,907	49,322
合 計		43,319,591	63,706

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 1.5% 以上為目標之要求，故 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之備抵呆帳分別為 546,713 仟元、539,683 仟元及 482,375 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：

	106年1月1日至6月30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	\$ 54,300	\$ 485,383	\$ 539,683
(轉回) 提存呆帳	(55,654)	47,425	(8,229)
收回轉銷呆帳	15,327	-	15,327
匯兌影響數	-	(68)	(68)
年底餘額	<u>\$ 13,973</u>	<u>\$ 532,740</u>	<u>\$ 546,713</u>

	105年1月1日至6月30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	(19,117)	25,423	6,306
收回轉銷呆帳	9,614	-	9,614
年底餘額	<u>\$ 53,056</u>	<u>\$ 429,319</u>	<u>\$ 482,375</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
			106年 6月30日	105年 12月31日	105年 6月30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	1
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	新群實業股份有限公司（註5）	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、新纖工及新群實業公司	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	53.86	"
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	1
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	"
新纖公司及新群實業公司	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	59.06	59.05	59.03	"
新纖公司	瑞興商業銀行股份有限公司	商業銀行	27.06	27.06	27.06	"
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	"
新纖公司	新建股份有限公司	一般廣告服務業	註2	註2	100.00	2
新纖公司	新光綠宝股份有限公司	花卉栽培業及自動控制設備工程業等	註3	註3	註3	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	1
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	註4	註4	100.00	4
新纖公司	聯鑑人力股份有限公司	人力資源管理顧問及人力派遣	100.00	100.00	100.00	1
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	"
新群實業	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	"
新群實業	新光網股份有限公司	電子資訊軟體業	100.00	100.00	100.00	"
友輝光電	新晨材料股份有限公司	精密化學材料製造及批發	75.00	75.00	尚未設立	"

備 註：

註1：係非重要子公司，其財務報告未經會計師核閱。

註2：新纖公司吸收合併新建股份有限公司（消滅公司），並訂105年11月30日為合併基準日。

註 3：合併公司未按持股比例認購現金增資，致持股比例下降，於 105 年間喪失控制，請參閱附註三七處分子公司。

註 4：LOFO High Tech Film GmbH 於 105 年 11 月向德國當地法院提出聲請破產保護程序；德國法院於同日指派臨時破產管理人，合併公司自此喪失控制能力，故停止採用權益法，並將該公司予以除列，請參閱附註三八。

註 5：原「新工環保科技股份有限公司」於 106 年 1 月 24 日辦理變更公司名稱為「新群實業股份有限公司」。

(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		
	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30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%	46.14%
達輝光電股份有限公司	40.94%	40.95%	40.97%
瑞興商業銀行股份有限公司	72.94%	72.94%	72.94%

主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表六。

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益				非 控 制 權 益		
	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
達輝光電股份有限公司	(\$ 41,750)	(\$ 52,137)	(\$ 69,038)	(\$ 98,080)	\$ 1,241,094	\$ 1,310,244	\$ 1,341,964
友輝光電股份有限公司	10,974	20,530	(325)	28,919	1,380,306	1,417,407	1,354,266
邦新工業股份有限公司	26,523	22,048	51,200	71,038	474,590	423,390	518,663
瑞興商業銀行股份有限公司	26,193	19,790	31,692	48,597	3,811,882	3,776,132	3,720,159
其 他	16,164	14,574	27,199	21,438	1,111,287	1,136,123	1,124,169
	<u>\$ 38,104</u>	<u>\$ 24,805</u>	<u>\$ 40,728</u>	<u>\$ 71,912</u>	<u>\$ 8,019,159</u>	<u>\$ 8,063,296</u>	<u>\$ 8,059,221</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：

達輝光電及其子公司

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
流動資產	\$ 432,487	\$ 560,538	\$ 751,521
非流動資產	5,009,338	4,862,432	4,864,074
流動負債	(1,126,493)	(1,058,978)	(1,445,446)
非流動負債	(1,366,962)	(1,247,128)	(987,094)
權 益	<u>\$ 2,948,370</u>	<u>\$ 3,116,864</u>	<u>\$ 3,183,055</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 1,707,276	\$ 1,806,620	\$ 1,841,091
非控制權益	<u>1,241,094</u>	<u>1,310,244</u>	<u>1,341,964</u>
	<u>\$ 2,948,370</u>	<u>\$ 3,116,864</u>	<u>\$ 3,183,055</u>

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
營業收入	<u>\$ 147,605</u>	<u>\$ 207,551</u>	<u>\$ 365,826</u>	<u>\$ 483,206</u>
本期淨損	<u>(\$ 101,979)</u>	<u>(\$ 127,258)</u>	<u>(\$ 168,632)</u>	<u>(\$ 239,397)</u>
其他綜合損益	<u>523</u>	<u>3,426</u>	<u>138</u>	<u>1,774</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 101,456)</u>	<u>(\$ 123,832)</u>	<u>(\$ 168,494)</u>	<u>(\$ 237,623)</u>
淨損歸屬於：				
本公司業主	(\$ 60,229)	(\$ 75,121)	(\$ 99,594)	(\$ 141,317)
非控制權益	<u>(41,750)</u>	<u>(52,137)</u>	<u>(69,038)</u>	<u>(98,080)</u>
	<u>(\$ 101,979)</u>	<u>(\$ 127,258)</u>	<u>(\$ 168,632)</u>	<u>(\$ 239,397)</u>
綜合損益總額歸屬於：				
本公司業主	(\$ 60,919)	(\$ 73,099)	(\$ 100,512)	(\$ 140,270)
非控制權益	<u>(41,537)</u>	<u>(50,733)</u>	<u>(68,982)</u>	<u>(97,353)</u>
	<u>(\$ 102,456)</u>	<u>(\$ 123,832)</u>	<u>(\$ 169,494)</u>	<u>(\$ 237,623)</u>
現金流量				
營業活動	\$ 75,553	(\$ 47,396)	(\$ 47,246)	(\$ 59,990)
投資活動	(207,742)	(123,801)	(251,361)	(313,781)
籌資活動	<u>23,095</u>	<u>(36,555)</u>	<u>333,336</u>	<u>353,835</u>
淨現金流入（出）	<u>(\$ 109,094)</u>	<u>(\$ 207,752)</u>	<u>\$ 34,729</u>	<u>(\$ 19,936)</u>

友輝光電及其子公司

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
流動資產	\$ 2,512,857	\$ 2,506,415	\$ 2,475,139
非流動資產	941,819	1,057,397	1,147,755
流動負債	(567,341)	(579,689)	(762,695)
非流動負債	(9)	(3,165)	(219)
權益	<u>\$ 2,887,326</u>	<u>\$ 2,980,958</u>	<u>\$ 2,859,980</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 1,507,020	\$ 1,563,551	\$ 1,505,714
友輝公司之非控制 權益	1,379,074	1,415,866	1,354,266
友輝公司子公司之 非控制權益	<u>1,232</u>	<u>1,541</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,887,326</u>	<u>\$ 2,980,958</u>	<u>\$ 2,859,980</u>

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
營業收入	<u>\$ 677,023</u>	<u>\$ 800,693</u>	<u>\$1,304,456</u>	<u>\$1,595,904</u>
本期淨利(損)	\$ 23,943	\$ 44,497	(\$ 344)	\$ 62,680
其他綜合損益	551	953	(1,353)	(1,273)
綜合損益總額	<u>\$ 24,494</u>	<u>\$ 45,450</u>	<u>(\$ 1,697)</u>	<u>\$ 61,407</u>
淨(損)利歸屬於：				
本公司業主	\$ 12,969	\$ 23,967	(\$ 19)	\$ 33,761
友輝公司之非 控制權益	11,110	20,530	(16)	28,919
友輝公司子公 司之非控 制權益	(136)	-	(309)	-
	<u>\$ 23,943</u>	<u>\$ 44,497</u>	<u>(\$ 344)</u>	<u>\$ 62,680</u>
綜合損益總額歸屬於：				
本公司業主	\$ 13,266	\$ 23,305	(\$ 748)	\$ 31,900
友輝公司之非 控制權益	11,364	22,145	(640)	-
友輝公司子公 司之非控 制權益	(136)	-	(309)	29,507
	<u>\$ 24,494</u>	<u>\$ 45,450</u>	<u>(\$ 1,697)</u>	<u>\$ 61,407</u>
現金流量				
營業活動	\$ 105,524	\$ 221,865	\$ 315,054	\$ 544,759
投資活動	79,201	(254,015)	70,037	(291,101)
籌資活動	-	(2,600)	-	(1,000,000)
淨現金流入(出)	<u>\$ 184,725</u>	<u>(\$ 34,750)</u>	<u>\$ 385,091</u>	<u>(\$ 746,342)</u>

邦新工業

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
流動資產	\$ 629,049	\$ 550,021	\$ 595,917
非流動資產	504,726	541,627	572,309
流動負債	(184,595)	(244,868)	(130,231)
非流動負債	-	-	(669)
權益	<u>\$ 949,180</u>	<u>\$ 846,780</u>	<u>\$ 1,037,326</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 474,590	\$ 423,390	\$ 518,663
非控制權益	474,590	423,390	518,663
	<u>\$ 949,180</u>	<u>\$ 846,780</u>	<u>\$ 1,037,326</u>

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
營業收入	<u>\$ 309,971</u>	<u>\$ 311,788</u>	<u>\$ 678,513</u>	<u>\$ 750,705</u>
本期淨利	\$ 53,046	\$ 44,096	\$ 102,400	\$ 142,076
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 53,046</u>	<u>\$ 44,096</u>	<u>\$ 102,400</u>	<u>\$ 142,076</u>
淨利歸屬於：				
本公司業主	\$ 26,523	\$ 22,048	\$ 51,200	\$ 71,038
非控制權益	<u>26,523</u>	<u>22,048</u>	<u>51,200</u>	<u>71,038</u>
	<u>\$ 53,046</u>	<u>\$ 44,096</u>	<u>\$ 102,400</u>	<u>\$ 142,076</u>
綜合損益總額歸屬於：				
本公司業主	\$ 26,523	\$ 22,048	\$ 51,200	\$ 71,038
非控制權益	<u>26,523</u>	<u>22,048</u>	<u>51,200</u>	<u>71,038</u>
	<u>\$ 53,046</u>	<u>\$ 44,096</u>	<u>\$ 102,400</u>	<u>\$ 142,076</u>
現金流量				
營業活動	(\$ 26,879)	\$ 34,361	\$ 21,459	\$ 230,285
投資活動	209	(24,269)	136	(36,189)
籌資活動	(60,000)	-	(80,000)	(150,000)
淨現金流入（出）	<u>(\$ 86,670)</u>	<u>\$ 10,092</u>	<u>(\$ 58,405)</u>	<u>\$ 44,096</u>

瑞興銀行

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
流動資產	\$ 57,630,704	\$ 59,061,781	\$ 55,884,584
非流動資產	22,241,494	20,824,732	20,019,986
流動負債	(73,496,890)	(73,831,307)	(69,942,980)
非流動負債	(1,143,845)	(872,754)	(857,279)
權益	<u>\$ 5,231,463</u>	<u>\$ 5,182,452</u>	<u>\$ 5,104,311</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 1,419,581	\$ 1,406,320	\$ 1,384,152
非控制權益	<u>3,811,882</u>	<u>3,776,132</u>	<u>3,720,159</u>
	<u>\$ 5,231,463</u>	<u>\$ 5,182,452</u>	<u>\$ 5,104,311</u>

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
營業收入	<u>\$ 289,247</u>	<u>\$ 296,364</u>	<u>\$ 572,658</u>	<u>\$ 598,405</u>
本期淨利	\$ 35,909	\$ 27,131	\$ 43,448	\$ 66,623
其他綜合損益	27,171	(36)	41,061	17,504
綜合損益總額	<u>\$ 63,080</u>	<u>\$ 27,095</u>	<u>\$ 84,509</u>	<u>\$ 84,127</u>

（接次頁）

(承前頁)

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
淨利歸屬於：				
本公司業主	\$ 9,716	\$ 7,341	\$ 11,756	\$ 18,026
非控制權益	<u>26,193</u>	<u>19,790</u>	<u>31,692</u>	<u>48,597</u>
	<u>\$ 35,909</u>	<u>\$ 27,131</u>	<u>\$ 43,448</u>	<u>\$ 66,623</u>
綜合損益總額歸屬於：				
本公司業主	\$ 17,067	\$ 7,330	\$ 22,865	\$ 22,761
非控制權益	<u>46,013</u>	<u>19,765</u>	<u>61,644</u>	<u>61,366</u>
	<u>\$ 63,080</u>	<u>\$ 27,095</u>	<u>\$ 84,509</u>	<u>\$ 84,127</u>
現金流量				
營業活動	(\$ 1,144,352)	\$ 553,225	(\$ 1,353,593)	(\$ 1,270,729)
投資活動	(488,772)	(8,846,499)	(1,382,903)	(9,598,689)
籌資活動	<u>294,122</u>	<u>494,956</u>	<u>294,215</u>	<u>494,821</u>
淨現金流出	<u>(\$ 1,339,002)</u>	<u>(\$ 7,798,318)</u>	<u>(\$ 2,442,281)</u>	<u>(\$ 10,374,597)</u>

十七、採用權益法之投資

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
投資關聯企業	\$ 605,640	\$ 411,416	\$ 212,387
投資合資	<u>172,803</u>	<u>168,749</u>	<u>157,043</u>
	<u>\$ 778,443</u>	<u>\$ 580,165</u>	<u>\$ 369,430</u>

(一) 投資關聯企業

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
非上市櫃公司			
台金投資股份有限 公司	\$ 5,786	\$ 5,758	\$ 5,459
台新租賃股份有限 公司	431,429	238,925	200,310
大春寰宇投資有限 公司	6,715	6,758	6,618
遠信國際資融股份 有限公司	<u>161,710</u>	<u>159,975</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 605,640</u>	<u>\$ 411,416</u>	<u>\$ 212,387</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	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30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%
遠信國際資融股份有限公司	25.01%	25.01%	-

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，請參閱附表六「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：

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額				
本期淨利(損)	(\$ 7,968)	\$ 1,938	(\$ 14,328)	(\$ 3,560)
其他綜合損益	<u>121,998</u>	<u>99,274</u>	<u>211,854</u>	<u>94,974</u>
綜合損益總額	<u>\$114,030</u>	<u>\$101,212</u>	<u>\$197,526</u>	<u>\$ 91,414</u>

(二) 投資合資

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
新光佳醫資產管理事業股份有限公司	<u>\$ 172,803</u>	<u>\$ 168,749</u>	<u>\$ 157,043</u>

公 司 名 稱	所 持 股 權 及 表 決 權 比 例 106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
新光佳醫資產管理事業股份有限公司	51%	51%	51%

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，請參閱附表六「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。

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
流動資產	\$ 27,759	\$ 52,348	\$ 38,361
非流動資產	772,659	722,430	720,347
流動負債	(20,696)	(46,138)	(24,101)
非流動負債	(440,892)	(397,761)	(426,679)
權益	<u>\$ 338,830</u>	<u>\$ 330,879</u>	<u>\$ 307,928</u>
合併公司持股比例	51%	51%	51%
合併公司享有之權益	<u>\$ 172,803</u>	<u>\$ 168,749</u>	<u>\$ 157,043</u>
投資帳面金額	<u>\$ 172,803</u>	<u>\$ 168,749</u>	<u>\$ 157,043</u>

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月31日
營業收入	<u>\$ 8,908</u>	<u>\$ 8,116</u>	<u>\$ 17,469</u>	<u>\$ 16,230</u>
折舊及攤銷	(\$ 575)	(\$ 806)	(\$ 1,096)	(\$ 806)
利息收入	<u>\$ 1,349</u>	<u>\$ 1,613</u>	<u>\$ 2,688</u>	<u>\$ 3,206</u>
利息費用	(\$ 1,474)	(\$ 2,954)	(\$ 2,927)	(\$ 2,954)
所得稅費用	(\$ 895)	(\$ 920)	(\$ 1,768)	(\$ 1,735)
本年度淨利	\$ 4,374	\$ 4,221	\$ 8,634	\$ 8,314
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 4,374</u>	<u>\$ 4,221</u>	<u>\$ 8,634</u>	<u>\$ 8,314</u>
自該合資收取之股利	<u>\$ 348</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 348</u>	<u>\$ -</u>

106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 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
應 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	-	5,099	56,214	-	627,495	1,340	744	8,008	698,900
處 分	-	(1,835)	(52,059)	-	-	(3,120)	(8,435)	(145)	(65,594)
淨兌換差額	1	13,441	47,719	-	(66)	2,253	(6,734)	761	57,375
重 分 類	(734)	4,254	295,461	-	(213,747)	884	3,579	3,293	92,990
處分子公司	-	-	(7,478)	-	-	-	-	-	(7,478)
105 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 6,194,735</u>	<u>\$ 8,098,933</u>	<u>\$ 29,292,577</u>	<u>\$ 41,207</u>	<u>\$ 3,261,886</u>	<u>\$ 176,343</u>	<u>\$ 794,521</u>	<u>\$ 194,775</u>	<u>\$ 48,054,922</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	-	(1,835)	(49,193)	-	-	(3,120)	(8,217)	(145)	(62,510)
折舊費用	-	136,838	655,730	3,934	-	9,840	15,114	7,363	828,819
淨兌換差額	-	(7,174)	(55,213)	-	-	(340)	(7,074)	(874)	(70,675)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	(227)	(227)
處分子公司	-	-	(4,634)	-	-	-	-	-	(4,634)
105 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,487,812</u>	<u>\$ 21,154,609</u>	<u>\$ 25,584</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 100,720</u>	<u>\$ 729,989</u>	<u>\$ 149,349</u>	<u>\$ 26,648,063</u>
105 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 6,194,735</u>	<u>\$ 3,611,121</u>	<u>\$ 8,137,968</u>	<u>\$ 15,623</u>	<u>\$ 3,261,886</u>	<u>\$ 75,623</u>	<u>\$ 64,532</u>	<u>\$ 45,426</u>	<u>\$ 21,406,914</u>
應 本									
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 6,323,235	\$ 7,717,825	\$ 28,421,654	\$ 44,115	\$ 2,991,069	\$ 178,999	\$ 581,401	\$ 202,132	\$ 46,460,430
增 添	-	393	75,440	58,595	857,344	6,622	-	2,459	1,000,853
處 分	-	-	(132,651)	(2,600)	-	(2,095)	-	(1,110)	(138,456)
淨兌換差額	-	(13,187)	(55,174)	-	(2)	(55)	(6,314)	(572)	(75,304)
重 分 類	(3,031)	464,321	1,950,912	-	(2,494,080)	10,753	12,089	13,828	(45,208)
106 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 6,320,204</u>	<u>\$ 8,169,352</u>	<u>\$ 30,260,181</u>	<u>\$ 100,110</u>	<u>\$ 1,354,331</u>	<u>\$ 194,224</u>	<u>\$ 587,176</u>	<u>\$ 216,737</u>	<u>\$ 47,202,315</u>

(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
累計折舊及減損									
106年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,308,411	\$19,920,893	\$ 23,140	\$ -	\$ 108,034	\$ 529,953	\$ 151,861	\$25,042,292
處分	-	-	(109,041)	(2,600)	-	(733)	-	(1,110)	(113,484)
折舊費用	-	153,876	656,253	4,826	-	11,138	7,767	8,242	842,102
減損損失	-	1,603	10,012	-	-	-	-	-	11,615
淨兌換差額	-	(5,050)	(44,198)	-	-	(244)	(6,303)	(661)	(56,456)
106年6月30日餘額	\$ -	\$ 4,458,840	\$20,433,919	\$ 25,366	\$ -	\$ 188,195	\$ 531,417	\$ 158,332	\$25,726,069
105年12月31日及106年1月1日淨額	\$ 6,323,235	\$ 3,409,414	\$ 8,500,761	\$ 20,975	\$ 2,991,069	\$ 70,965	\$ 51,448	\$ 50,271	\$21,418,138
106年6月30日淨額	\$ 6,320,204	\$ 3,710,512	\$ 9,826,262	\$ 74,744	\$ 1,354,331	\$ 76,029	\$ 55,759	\$ 58,405	\$21,476,246

(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，請參閱附註四三。

(三) 子公司達輝公司考量不動產、廠房及設備實際使用情形之合理性，於105年1月18日經董事會決議通過，就達輝公司製膜暨調液機器設備之耐用年限自105年1月1日起由13年變更為15年。此耐用年限之變更使合併公司105年1月1日至6月30日之折舊費用減少19,416仟元。

(四) 因本公司生產之產品於市場上銷售價格下跌等因素，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106年4月1日至6月30日及1月1日至6月30日認列減損損失5,808仟元及11,615仟元。本公司係採用使用價值作為此機器設備之可回收金額，所採用之折現率為5.9588%，該減損損失已列入合併綜合損益表之銷貨成本項下。

十九、投資性不動產

	已完工 投資性不動產
<u>成本</u>	
105 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 2,355,133</u>
105 年 6 月 30 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	(6,789)
105 年 6 月 30 日餘額	<u>(\$ 143,895)</u>
105 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 2,211,238</u>
<u>成本</u>	
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,355,133
處分	(53,382)
106 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 2,301,751</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
106 年 1 月 1 日餘額	(\$ 148,815)
處分	2,114
折舊費用	(6,551)
106 年 6 月 30 日餘額	<u>(\$ 153,252)</u>
106 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 2,206,318</u>
106 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 2,148,499</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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值約為 3,361,551 仟元、3,361,551 仟元及 3,441,952 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，請參閱附註四三。

二十、商 譽

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
成 本		
期初餘額	\$ 280,736	\$ 280,918
淨兌換差額	(581)	(175)
期末餘額	<u>\$ 280,155</u>	<u>\$ 280,743</u>

合併公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日未認列任何商譽之減損損失。

二十一、營業保證金及交割結算基金

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
營業保證金	\$ 226,500	\$ 226,500	\$ 226,500
交割結算基金	<u>77,447</u>	<u>76,379</u>	<u>41,379</u>
	<u>\$ 303,947</u>	<u>\$ 302,879</u>	<u>\$ 267,879</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 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；自 105 年 1 月 27 日修正後「期貨商管理規則」，每家分公司應提存保證金 5,000 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淨收淨付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. 證券商每增設一分支機構應於開業前，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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>流 動</u>			
受限制資產	\$ -	\$ -	\$ 300,000
其 他	<u>354,360</u>	<u>169,632</u>	<u>126,493</u>
	<u>\$ 354,360</u>	<u>\$ 169,632</u>	<u>\$ 426,493</u>
<u>非 流 動</u>			
存出保證金	\$ 59,857	\$ 61,805	\$ 59,218
預付租賃款（土地使用權）	1,233,288	1,245,170	1,258,448
承受擔保品淨額	17,002	18,193	162,286
其 他	<u>324,880</u>	<u>420,874</u>	<u>284,825</u>
	<u>\$ 1,635,027</u>	<u>\$ 1,746,042</u>	<u>\$ 1,764,777</u>

(一) 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 70 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) 合併公司於 106 年 3 月間向財政部國有財產署提出與合併公司終止「國有非公用土地設定地上權契約書」之申請，並請求依前述契約書規定退還合併公司權利金，目前已取得相關函覆並與財政部國有財產署持續溝通中。

二三、借 款

(一) 短期借款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>擔保借款</u>			
－銀行借款	\$ 530,000	\$ 590,000	\$ 198,192
<u>無擔保借款</u>			
－信用借款	<u>4,504,218</u>	<u>3,459,346</u>	<u>4,034,263</u>
	<u>\$ 5,034,218</u>	<u>\$ 4,049,346</u>	<u>\$ 4,232,455</u>

銀行週轉性借款之利率於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 0.80%~1.96%、0.80%~2.46% 及 0.8276%~1.75%。

(二) 應付短期票券

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應付商業本票	\$ 3,515,000	\$ 2,395,000	\$ 1,890,000
減：應付短期票券折價	(<u>1,883</u>)	(<u>1,731</u>)	(<u>1,481</u>)
	<u>\$ 3,513,117</u>	<u>\$ 2,393,269</u>	<u>\$ 1,888,519</u>

尚未到期之應付短期票券如下：

106 年 6 月 30 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	\$ 40,000	\$ -	\$ 40,000	0.36%~1.60%	無
大慶票券	500,000	238	499,762	0.36%~1.60%	"
中華票券	810,000	793	809,207	0.36%~1.60%	"
台灣票券	400,000	140	399,860	0.36%~1.60%	"
兆豐票券	595,000	436	594,564	0.36%~1.60%	"
合庫票券	200,000	131	199,869	0.36%~1.60%	"
國際票券	540,000	115	539,885	0.36%~1.60%	"
萬通票券	70,000	6	69,994	0.36%~1.60%	"
兆豐銀行	230,000	24	229,976	0.36%~1.60%	"
第一銀行	50,000	-	50,000	0.36%~1.60%	"
上海銀行	80,000	-	80,000	0.36%~1.60%	"
	<u>\$3,515,000</u>	<u>\$ 1,883</u>	<u>\$3,513,117</u>		

105 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	\$ 390,000	\$ 70	\$ 389,930	0.38%~0.86%	無
大慶票券	350,000	336	349,664	0.38%~0.86%	"
中華票券	630,000	220	629,780	0.38%~0.86%	"
台灣票券	150,000	373	149,627	0.38%~0.86%	"
兆豐票券	325,000	169	324,831	0.38%~0.86%	"
萬通票券	50,000	24	49,976	0.38%~0.86%	"
合庫票券	200,000	78	199,922	0.38%~0.86%	"
大眾銀行	200,000	27	199,973	0.38%~0.86%	"
兆豐銀行	100,000	434	99,566	0.38%~0.86%	"
	<u>\$2,395,000</u>	<u>\$ 1,731</u>	<u>\$2,393,269</u>		

105 年 6 月 30 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
大慶票券	\$ 350,000	\$ 407	\$ 349,593	0.40%~0.85%	無
中華票券	380,000	506	379,494	0.40%~0.85%	"
台灣票券	120,000	56	119,944	0.40%~0.85%	"
兆豐票券	550,000	363	549,637	0.40%~0.85%	"
合庫票券	160,000	66	159,934	0.40%~0.85%	"
國際票券	270,000	68	269,932	0.40%~0.85%	"
萬通票券	60,000	15	59,985	0.40%~0.85%	"
	<u>\$1,890,000</u>	<u>\$ 1,481</u>	<u>\$1,888,519</u>		

(三) 長期借款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
台灣銀行(一)	\$ 1,850,000	\$ 1,850,000	\$ 1,900,000
台灣銀行(二)	90,000	100,000	100,000
台灣銀行(三)	-	150,000	193,500
第一銀行	50,000	-	200,000
盤谷銀行	400,000	400,000	-
中國輸出入銀行	330,000	330,000	223,500
東亞銀行	300,000	300,000	300,000
凱基商銀	1,170,000	1,100,000	1,000,000
台灣企銀	150,000	150,000	-
台灣銀行聯貸案	-	-	1,500,000
永豐銀行	300,000	300,000	300,000
日盛商銀(一)	300,000	300,000	150,000
日盛商銀(二)	200,000	200,000	190,000
日盛商銀(三)	200,000	200,000	-
日盛商銀(四)	100,000	100,000	-
兆豐國際商業銀行(一)	60,000	60,000	60,000
兆豐國際商業銀行(二)	850,000	850,000	760,408
台北富邦	-	-	80,000
台北富邦聯貸案	700,000	700,000	700,000
遠東銀行(一)	300,000	300,000	300,000
遠東銀行(二)	150,000	-	-
上海商銀(一)	-	-	400,000
上海商銀(二)	44,417	-	-
安泰銀行	200,000	-	-
瑞穗銀行商業本票聯貸案	600,000	600,000	100,000
	8,344,417	7,990,000	8,457,408
減：一年內到期部分	(845,705)	(330,179)	(1,500,000)
減：商業本票折價	(942)	(412)	-
長期借款	<u>\$ 7,497,770</u>	<u>\$ 7,659,409</u>	<u>\$ 6,957,408</u>

上項借款利率於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，有效利率分別為 0.62%~2.095%、0.577%~1.9027% 及 1.07%~1.96%。

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 106 年 6 月 30 日止，符合各借款合約之規定。

上述借款提供擔保情形請參閱附註四三。

二四、應付公司債

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
國內無擔保可轉換公司債	\$ -	\$ -	\$ -
減：列為1年內到期部分	-	-	-
	<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。105年間計有面額997,400仟元之債券持有人申請提前賣回，友輝公司共計贖回9,974單位。

本債券流通在外餘額低於原發行總額之百分之十時，友輝公司得按債券面額以現金收回流通在外之本債券。105年間友輝公司共計贖回26單位，面額共計2,600仟元之債券。

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	41,166
公允價值變動損失	(920)
以有效利率1.489458%計算之利息	1,234
公司債贖回損失	29,324
贖回公司債	(1,000,000)
	<u>\$ -</u>

二五、應付金融債券

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
次順位金融債券	<u>\$ 800,000</u>	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 500,000</u>

(一) 瑞興銀行於 105 年 5 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 10500122720 號函核准，於 105 年 6 月 24 日發行 105 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：500,000 仟元。
2. 發行金額：500,000 仟元。
3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：7 年期，於 112 年 6 月 24 日到期。
5. 債券利率：固定年利率 1.9%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 瑞興銀行於 106 年 5 月 11 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 10600104680 號函核准，分別於 106 年 6 月 19 日及 6 月 30 日發行 106 年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：500,000 仟元。
2. 發行金額：
 - (1) 106 年第一期：200,000 仟元。
 - (2) 106 年第二期：100,000 仟元。
3. 票面金額：
 - (1) 106 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (2) 106 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：
 - (1) 106 年第一期：7 年期，於 113 年 6 月 19 日到期。
 - (2) 106 年第二期：7 年期，於 113 年 6 月 30 日到期。
5. 債券利率：
 - (1) 106 年第一期：固定年利率 1.9%。
 - (2) 106 年第二期：固定年利率 1.85%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

二六、其他金融負債

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應付租賃款	<u>\$ 53,944</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

上開應付租賃款之相關資訊：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>最低租賃給付</u>			
不超過1年	\$ 21,000	\$ -	\$ -
1~5年	<u>36,750</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	57,750	-	-
減：未來財務費用	(<u>3,806</u>)	-	-
最低租賃給付現值	<u>\$ 53,944</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>最低租賃給付現值</u>			
不超過1年	\$ 18,786	\$ -	\$ -
1~5年	<u>35,158</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 53,944</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

瑞興銀行以融資租賃承租帳務主機暨相關軟硬體設備，租賃期間為3年，於租賃期滿且金額付訖後，該租賃標的物之所有權將歸屬於瑞興銀行所有。該融資租賃義務之利率於合約開始日即已固定，106年4月1日至6月30日之年利率為4.87%。

二七、應付票據及應付帳款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>應付票據</u>			
因營業而發生	\$ 235,192	\$ 280,524	\$ 253,033
非因營業而發生	<u>4,974</u>	<u>120</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 240,166</u>	<u>\$ 280,644</u>	<u>\$ 253,033</u>
<u>應付帳款</u>			
因營業而發生	<u>\$ 4,235,156</u>	<u>\$ 3,464,150</u>	<u>\$ 3,835,429</u>

二八、存 款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
支票存款	\$ 605,494	\$ 810,660	\$ 585,935
活期存款	5,824,886	5,708,759	5,576,266
活期儲蓄存款	14,644,808	15,027,903	13,883,692
定期存款	15,972,499	15,089,120	14,790,149
定期儲蓄存款	20,213,920	20,612,540	20,310,349
可轉讓定期存單	6,651,000	6,097,000	6,273,000
匯 款	368	21,773	583
	<u>\$ 63,912,975</u>	<u>\$ 63,367,755</u>	<u>\$ 61,419,974</u>

二九、其他負債

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>流 動</u>			
其他應付款			
應付設備款	\$ 96,349	\$ 105,240	\$ 141,426
應付待交換票據	168,078	582,107	118,820
應付薪資及獎金	226,040	369,933	241,310
應付股利	479,725	-	533,297
其 他	864,414	849,451	1,145,683
	<u>\$ 1,834,606</u>	<u>\$ 1,906,731</u>	<u>\$ 2,180,536</u>
其他負債			
退貨及折讓負債準備	\$ 218,574	\$ 240,857	\$ 253,313
其 他	243,658	316,306	264,715
	<u>\$ 462,232</u>	<u>\$ 557,163</u>	<u>\$ 518,028</u>
<u>非 流 動</u>			
其他負債			
存入保證金	\$ 52,517	\$ 64,721	\$ 53,758
其 他	62,872	45,939	76,338
	<u>\$ 115,389</u>	<u>\$ 110,660</u>	<u>\$ 130,096</u>

	退 貨 及 折 讓
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 354,749
本期提列	82,142
本期使用	(134,220)
本期迴轉	(49,412)
淨兌換差額	54
105 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 253,313</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	退 貨 及 折 讓
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 240,857
本期提列	64,296
本期使用	(86,579)
106 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 218,574</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。

三十、負債準備

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>負債準備—非流動</u>			
員工退職後福利	\$ 904,707	\$ 991,683	\$ 1,186,172
其他員工福利	<u>318</u>	<u>337</u>	<u>222</u>
	<u>\$ 905,025</u>	<u>\$ 992,020</u>	<u>\$ 1,186,394</u>

(一) 員工退職後福利之說明請參閱附註三一。

(二) 其他員工福利負債係退休員工優惠存款超額利息。

三一、退職後福利計畫

106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 105 年及 104 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 8,670 仟元、11,805 仟元、17,820 仟元及 23,444 仟元。

三二、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30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>1,618,409</u>
已發行股本	<u>\$ 16,184,093</u>	<u>\$ 16,184,093</u>	<u>\$ 16,184,093</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。

(二) 資本公積

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30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	\$ 272,247
公司債轉換溢價	163,223	163,223	163,223
庫藏股票交易	275,547	275,547	275,547
實際取得或處分子公司 股權價格與帳面金額 之差額	414,743	414,705	414,549
	<u>1,125,760</u>	<u>1,125,722</u>	<u>1,125,566</u>
<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)	449,811	449,811	444,838
	<u>\$ 1,575,571</u>	<u>\$ 1,575,533</u>	<u>\$ 1,570,404</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

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於 105 年 5 月 31 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工及董監事酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，於完納一切稅捐及及彌補累積虧損後，應先提百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達實收資本額時得免繼續提列，次依法令或視業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，併同累積未分配盈餘作為優先分派特別股現金紅利，次分派普通股股東紅利，

其數額由股東會議定之。修正後章程之員工及董監事酬勞分派政策參閱附註三二之(五)員工酬勞及董監事酬勞。

另依據本公司章程規定，股利政策係得以現金股利或（及）股票股利方式發放，其中普通股股東現金紅利之數額不得低於當年度普通股股東紅利總額之 20%。

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。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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 106 年 5 月 26 日及 105 年 5 月 31 日舉行股東常會，分別決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$ 74,825	\$ 74,899	\$ -	\$ -
現金股利	404,602	404,602	0.25	0.25

(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

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 67,829	\$ 87,760
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	(186,743)	(106,350)
採用權益法之子公司及關 聯企業之換算差額之份 額	<u>69,463</u>	<u>182,335</u>
期末餘額	<u>(\$ 49,451)</u>	<u>\$ 163,745</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,060,956	\$ 330,307
備供出售金融資產未實現 損益	418,177	207,738
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>246,489</u>	<u>100,106</u>
期末餘額	<u>\$ 1,725,622</u>	<u>\$ 638,151</u>

(六) 非控制權益

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 8,063,296	\$ 8,164,527
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	40,728	71,912
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(6,083)	13,711
備供出售金融資產未實 現損益	29,724	12,572
取得新光綠寶子公司所增加 之非控制權益	-	4,973
處分新光綠寶子公司喪失控 制	-	(3,536)
收購達輝子公司	(168)	-

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
友輝光電提前贖回可轉換公 司債	\$ -	(\$ 36,979)
達輝光電員工認股權逾期失 效	-	(411)
子公司發放現金股利	(119,969)	(178,920)
其 他	<u>11,631</u>	<u>11,372</u>
期末餘額	<u>\$ 8,019,159</u>	<u>\$ 8,059,221</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)
105年1月1日股數	-	-	4,680	4,680
本期增加	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-
105年6月30日股數	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,680</u>	<u>4,680</u>
106年1月1日股數	-	-	4,680	4,680
本期增加	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-
106年6月30日股數	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,680</u>	<u>4,680</u>

(八) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 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>106 年 6 月 30 日</u>			
新隆化學股份有限公司	4,680	<u>\$ 43,060</u>	<u>\$ 43,060</u>
<u>105 年 12 月 31 日</u>			
新隆化學股份有限公司	4,680	<u>\$ 42,358</u>	<u>\$ 42,358</u>
<u>105 年 6 月 30 日</u>			
新隆化學股份有限公司	4,680	<u>\$ 40,252</u>	<u>\$ 40,252</u>

新隆化學於合併公司對其取得控制力前，因投資目的買入新纖
公司股票。

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

三三、繼續營業單位淨利

(一) 財務成本

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
銀行借款利息	\$ 40,487	\$ 36,846	\$ 86,276	\$ 86,500
可轉換公司債利息	-	2	-	1,234
其他利息費用	<u>3,439</u>	<u>337</u>	<u>6,029</u>	<u>479</u>
以攤銷後成本衡量之金融負債之利息費用總額	43,926	37,185	92,305	88,213
央行及銀行同業存款	8,125	5,226	16,061	11,699
附買回票債券利息費用	4,969	3,928	9,694	7,844
存款利息	103,366	108,798	203,945	224,851
其他財務成本	<u>1,812</u>	<u>1,267</u>	<u>3,652</u>	<u>3,817</u>
	<u>\$ 162,198</u>	<u>\$ 156,404</u>	<u>\$ 325,657</u>	<u>\$ 336,424</u>

利息資本化相關資訊如下：

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
利息資本化金額	\$ 12,966	\$ 13,691	\$ 15,071	\$ 14,483
利息資本化利率	1.00%-1.6942%	1.10%-1.96%	1.00%-1.6942%	1.10%-1.96%

(二) 折舊及攤銷

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
不動產、廠房及設備	\$ 446,304	\$ 416,254	\$ 842,102	\$ 828,819
投資性不動產	3,171	3,379	6,551	6,789
其他	<u>894</u>	<u>821</u>	<u>1,751</u>	<u>3,933</u>
合計	<u>\$ 450,369</u>	<u>\$ 420,454</u>	<u>\$ 850,404</u>	<u>\$ 839,541</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 416,169	\$ 396,270	\$ 806,533	\$ 788,640
營業費用	<u>33,306</u>	<u>23,363</u>	<u>42,120</u>	<u>46,968</u>
	<u>\$ 449,475</u>	<u>\$ 419,633</u>	<u>\$ 848,653</u>	<u>\$ 835,608</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 894</u>	<u>\$ 821</u>	<u>\$ 1,751</u>	<u>\$ 3,933</u>

(三) 投資性不動產之直接營運費用

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
產生租金收入之投資性 不動產之直接營運費 用	<u>\$ 3,724</u>	<u>\$ 2,334</u>	<u>\$ 6,616</u>	<u>\$ 4,309</u>

(四) 員工福利費用

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
退職後福利(附註三一)				
確定福利計畫	\$ 8,670	\$ 11,805	\$ 17,820	\$ 23,444
確定提撥計畫	<u>20,175</u>	<u>16,154</u>	<u>40,537</u>	<u>40,124</u>
	<u>28,845</u>	<u>27,959</u>	<u>58,357</u>	<u>63,568</u>
股份基礎給付(附註三 六)				
權益交割之股份基 礎給付	<u>5,140</u>	<u>4,849</u>	<u>11,631</u>	<u>11,373</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 33,985</u>	<u>\$ 32,808</u>	<u>\$ 69,988</u>	<u>\$ 74,941</u>
依功能別彙總				
營業成本	\$ 18,343	\$ 19,456	\$ 37,166	\$ 40,586
營業費用	<u>15,642</u>	<u>13,352</u>	<u>32,822</u>	<u>34,355</u>
	<u>\$ 33,985</u>	<u>\$ 32,808</u>	<u>\$ 69,988</u>	<u>\$ 74,941</u>

(五) 員工酬勞及董監事酬勞

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 5 月經股東會決議之修正章程，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% 及不高於 5% 提撥員工酬勞及董監事酬勞。106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞及董監事酬勞如下：

估列比例

	105年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
員工酬勞	1%	1%	1%	1%
董監事酬勞	-	-	-	-

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 3,321</u>	<u>\$ 2,651</u>	<u>\$ 4,123</u>	<u>\$ 3,750</u>
董監事酬勞	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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 106 年 3 月 24 日及 105 年 3 月 24 日舉行董事會，分別決議通過 105 及 104 年度員工酬勞及董監事酬勞如下：

	105年度				104年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞／紅利	\$	8,775	\$	-	\$	8,409	\$	-
董監事酬勞		-		-		-		-

104 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 104 年度合併財務報告之認列金額不同，差異數調整為 105 年度損益。

	105 年度		104 年度	
	員工酬勞	董監事酬勞	員工酬勞	董監事酬勞
董事會決議配發金額	\$ 8,775	\$ -	\$ 8,409	\$ -
年度財務報告認列金額	8,775	-	8,156	-

有關本公司 106 及 105 年董事會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(六) 外幣兌換損益

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
外幣兌換利益總額	\$ 76,251	\$ 73,853	\$ 118,158	\$ 137,284
外幣兌換損失總額	(77,962)	(53,950)	(354,124)	(194,337)
淨利益 (損失)	(\$ 1,711)	\$ 19,903	(\$ 235,966)	(\$ 57,053)

三四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當年度產生者	\$ 110,231	\$ 68,923	\$ 170,564	\$ 141,669
未分配盈餘加徵	28,989	-	28,989	-
以前年度之調整	720	-	720	-
土地增值稅	4,762	-	4,762	-
	144,702	68,923	205,035	141,669
遞延所得稅				
當年度產生者	22,259	(21,624)	14,496	(21,300)
認列於損益之所得稅費用	\$ 166,961	\$ 90,547	\$ 219,531	\$ 162,969

(二) 兩稅合一相關資訊

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
未分配盈餘			
86 年度以前未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配盈餘	<u>2,971,826</u>	<u>3,127,352</u>	<u>2,753,982</u>
	<u>\$ 2,971,826</u>	<u>\$ 3,127,352</u>	<u>\$ 2,753,982</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 473,835</u>	<u>\$ 443,148</u>	<u>\$ 292,367</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	105年度（預計） 17.71%	104年度 17.70%	

(三) 所得稅核定情形

新纖公司及新科光電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；友輝光電、智醫海量及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 103 年度；新輝光電、達輝光電、邦新工業、新光保代、新光投顧公司、新光證券、新光財產保代、新鑫資產管理、新興星業、新隆化學、新纖工業、新群實業、騏鑑人力及泛亞聚酯之營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 104 年度；新纖公司對於 97、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。

三五、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

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 267,958</u>	<u>\$ 199,817</u>	<u>\$ 323,901</u>	<u>\$ 346,598</u>
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 267,958</u>	<u>\$ 199,817</u>	<u>\$ 323,901</u>	<u>\$ 346,598</u>

股 數	單位：仟股			
	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	1,613,729	1,613,729	1,613,729	1,613,729
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	448	436	849	854
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>1,614,177</u>	<u>1,614,165</u>	<u>1,614,578</u>	<u>1,614,583</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。

三六、股份基礎給付協議

合併公司於106年及105年1月1日至6月30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105年12月、7月及103年5月分別給與員工認股權500單位、3,000單位及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：

105年12月認股權計劃				
員工認股權	106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
	單	位	單	位
		執行價格 (元)		執行價格 (元)
期初流通在外	500	\$22.25	-	\$ -
本期給與	-	-	-	-
本期放棄	-	-	-	-
本期執行	-	-	-	-
本期逾期失效	-	-	-	-
期末流通在外	<u>500</u>	22.25	<u>-</u>	-
期末可執行	<u>-</u>	-	<u>-</u>	-
本期給與之認股權公允價值 (元)	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>	

105年7月認股權計劃				
員工認股權	106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
	單	位	單	位
		執行價格 (元)		執行價格 (元)
期初流通在外	3,000	\$ 21.5	-	\$ -
本期給與	-	-	-	-
本期放棄	-	-	-	-
本期執行	-	-	-	-
本期逾期失效	-	-	-	-
期末流通在外	<u>3,000</u>	21.5	<u>-</u>	-
期末可執行	<u>-</u>	-	<u>-</u>	-
本期給與之認股權公允價值 (元)	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>	

103年5月認股權計劃				
員工認股權	106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
	單	位	單	位
		執行價格 (元)		執行價格 (元)
期初流通在外	3,459	\$ 57.5	3,578	\$ 60.8
本期給與	-	-	-	-
本期放棄	(14)	-	(92)	-
本期執行	-	-	-	-
本期逾期失效	-	-	-	-
期末流通在外	<u>3,445</u>	57.5	<u>3,486</u>	60.8
期末可執行	<u>2,080</u>	-	<u>1,028</u>	-
本期給與之認股權公允價值 (元)	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>	

106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之酬勞成本分別為 5,140 仟元、4,849 仟元、11,631 仟元及 11,344 仟元。

達輝光電

達輝公司於 102 年 3 月給與員工認股權 4,000 單位，每一單位可認購普通股一仟股。給與對象為達輝公司之員工。認股權之存續期間均為 3 年，憑證持有人於發行之日起，可行使被給與之一定比例之認股權。認股權行使價格為面額 10 元，認股權行使價格依規定公式予以調整，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	106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
	單 位 (仟)	執 行 價 格 (元)	單 位 (仟)	執 行 價 格 (元)
期初流通在外	-	\$ -	319	\$ 10
本期給與	-	-	-	-
本期放棄	-	-	-	-
本期執行	-	-	-	-
本期逾期失效	-	-	(319)	-
期末流通在外	-	-	-	-
期末可執行	-	-	-	-
本期給與之認股權公允價值(元)	\$ -	-	\$ -	-

105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之酬勞成本為 29 仟元。

三七、處分子公司

合併公司於 105 年間因未參與被投資公司新光綠寶現金增資，致持股比例降低至 17.54%。合併公司評估對新光綠寶喪失控制，故自喪失控制力之日起停止採用權益法評價，並分類至以成本衡量之金融資產。

(一) 對喪失控制之資產及負債之分析

	新 光 綠 寶 公 司
流動資產	
現金及約當現金	\$ 12,593
其 他	2,235

(接次頁)

(承前頁)

	新 光 綠 寶 公 司
非流動資產	
不動產、廠房及設備	\$ 2,844
其 他	491
流動負債	
其他流動負債	(8,969)
處分之淨資產	<u>\$ 9,194</u>

(二) 處分子公司之損益

	新 光 綠 寶 公 司
保留投資之公允價值	<u>\$ 5,658</u>
處分之淨資產	9,194
非控制權益	(3,536)
	<u>5,658</u>
處分損益	<u>\$ -</u>

(三) 處分子公司之淨現金流出

	新 光 綠 寶 公 司
以現金及約當現金收取之對價	\$ -
減：處分之現金及約當現金餘額	(12,593)
	<u>(\$ 12,593)</u>

三八、除列子公司

LOFO High Tech Film GmbH 於 105 年 11 月 24 日向德國當地法院聲請破產保護，德國法院於同日指派臨時破產管理人，合併公司自該日起對其喪失控制能力，並將相關資產負債除列。

(一) 對喪失控制之資產及負債之分析

	LOFO High Tech Film GmbH
流動資產	
現金及約當現金	\$ 464
應收帳款	45,191
存 貨	57,155
其 他	11,995

(接次頁)

(承前頁)

	LOFO High Tech Film GmbH
非流動資產	
不動產、廠房及設備	\$ 138,438
其他無形資產	6,910
遞延所得稅資產	13,739
流動負債	
短期借款	(224,567)
應付帳款	(12,190)
其他應付款	(40,629)
負債準備—流動	(3,356)
非流動負債	
遞延所得稅負債	(11,275)
應計退休金負債	(197,514)
其他非流動資產	(839)
除列之淨資產	<u><u>\$ 216,478</u></u>

(二) 除列子公司之利益

	LOFO High Tech Film GmbH
除列之淨資產	\$ 216,478
當期產生兌換差額	13,895
自權益重分類至損益之累積 兌換差額	(55,097)
除列利益	<u><u>\$ 175,276</u></u>

當期產生兌換差額係因資產負債表與損益表轉換匯率不同所致。

(三) 除列子公司之淨現金流出

	LOFO High Tech Film GmbH
除列之現金及約當現金餘額	<u><u>\$ 464</u></u>

三九、與非控制權益之權益交易

合併公司於 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日間購入達輝光電股票，致持股比例由 59.05%增加至 59.06%。

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%。

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。

	106年1月1日 至6月30日
	達輝
支付之現金對價	(\$ 130)
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	168
權益交易差額	<u>\$ 38</u>
<u>權益交易差額調整科目</u>	
資本公積—取得或處分子公司 股權價格與帳面價值差額	<u>\$ 38</u>

四十、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。

四一、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－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

106 年 6 月 30 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 10,297	\$ -	\$ 10,297
持有供交易之非				
衍生金融資產	137,725	964,036	-	1,101,761
合 計	<u>\$ 137,725</u>	<u>\$ 974,333</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,112,058</u>
<u>備供出售金融資產</u>				
國內上市(櫃)有				
價證券				
－權益投資	\$ 6,383,967	\$ -	\$ -	\$ 6,383,967
－債券投資	2,111,408	-	-	2,111,408
國內未上市(櫃)				
有價證券				
－權益投資	-	1,076,103	-	1,076,103
－債券投資	-	564,605	-	564,605
基金受益憑證	238,592	-	-	238,592
合 計	<u>\$ 8,733,967</u>	<u>\$ 1,640,708</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$10,374,675</u>
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融負債</u>				
衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,888</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,888</u>

105 年 12 月 31 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 1,275	\$ -	\$ 1,275
持有供交易之非衍				
生金融資產	40,832	970,467	-	1,011,299
合 計	<u>\$ 40,832</u>	<u>\$ 971,742</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,012,574</u>
<u>備供出售金融資產</u>				
國內上市(櫃)有				
價證券				
－權益投資	\$ 5,654,966	\$ -	\$ -	\$ 5,654,966
－債券投資	2,035,620	-	-	2,035,620
國內未上市(櫃)				
有價證券				
－權益投資	-	1,337,488	-	1,377,488
－債券投資	-	700,011	-	700,011
基金受益憑證	241,603	-	-	241,603
合 計	<u>\$ 7,932,189</u>	<u>\$ 2,037,499</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,969,688</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,036</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,036</u>

105 年 6 月 30 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 12,702	\$ -	\$ 12,702
持有供交易之非				
衍生金融資產	46,634	1,065,754	-	1,112,388
合 計	<u>\$ 46,634</u>	<u>\$ 1,078,456</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,125,090</u>
<u>備供出售金融資產</u>				
國內上市（櫃）有				
價證券				
一權益投資	\$ 5,486,774	\$ -	\$ -	\$ 5,486,774
一債券投資	1,593,245	-	-	1,593,245
國內未上市（櫃）				
有價證券				
一權益投資	-	893,091	-	893,091
一債券投資	-	2,132,152	-	2,132,152
基金受益憑證	249,784	-	-	249,784
合 計	<u>\$ 7,329,803</u>	<u>\$ 3,025,243</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$10,355,046</u>
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融負債</u>				
衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,073</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,073</u>

106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡 量			
持有供交易	\$ 1,112,058	\$ 1,012,574	\$ 1,125,090
持有至到期日之投資	19,738,918	18,441,290	17,417,918
放款及應收款(註1)	15,018,646	12,932,277	13,936,700
備供出售金融資產(註2)	10,374,675	9,969,688	10,355,046
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡 量			
持有供交易	16,888	5,036	2,073
以攤銷後成本衡量(註3)	22,864,760	18,858,087	19,911,872

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、其他金融負債、應付公司債、應付債券及長期借款等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 財務風險管理目的與政策

合併公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、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)）、利率變動風險（參閱下述(2)）以及其他價格風險（參閱下述(3)）。

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。

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
損 益	<u>\$ 211,375</u>	<u>\$ 119,556</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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
具公允價值利率風險	\$ 4,315,000	\$ 2,895,000	\$ 2,390,000
具現金流量利率風險	13,431,637	12,038,934	12,689,863

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別減少／增加 16,790 仟元及 15,862 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%，106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將因持有供交易投資之公允價值變動分別增加／減少 2,804 仟元及 2,775 仟元。106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前其他綜合損益將因備供出售金融資產公允價值之變動增加／減少 384,933 仟元及 331,482 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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 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。截至106年6月30日暨105年12月31日及6月30日止，合併公司未動用之融資額度，參閱下列4.融資額度之說明。

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。

106年6月30日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 5,277,436	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,277,436
浮動利率工具	5,967,319	6,644,482	888,446	-	13,500,247
固定利率工具	3,513,117	-	-	-	3,513,117
金融債券	-	-	-	800,000	800,000
	<u>\$ 14,757,872</u>	<u>\$ 6,644,482</u>	<u>\$ 888,446</u>	<u>\$ 800,000</u>	<u>\$ 23,090,800</u>

105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	\$ 4,221,413	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,221,413
浮動利率工具	4,453,930	5,744,436	1,914,972	-	12,113,338
固定利率工具	2,393,269	-	-	-	2,393,269
應付金融債券	-	-	-	500,000	500,000
	<u>\$ 11,068,612</u>	<u>\$ 5,744,436</u>	<u>\$ 1,914,972</u>	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 19,228,020</u>

105 年 6 月 30 日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 5,004,495	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,004,495
浮動利率工具	5,802,760	5,497,000	1,460,408	-	12,760,168
固定利率工具	1,888,519	-	-	-	1,888,519
金融債券	-	-	-	500,000	500,000
	<u>\$ 12,695,774</u>	<u>\$ 5,497,000</u>	<u>\$ 1,460,408</u>	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 20,153,182</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。

106 年 6 月 30 日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
淨額交割					
遠期外匯合約	(\$ 6,783)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 6,783)
外匯換匯合約	\$ 192	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 192

105 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	(\$ 3,316)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 3,316)
外匯換匯合約	(\$ 445)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 445)

105 年 6 月 30 日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
淨額交割					
遠期外匯合約	\$ 9,642	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,642
外匯換匯合約	\$ 987	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 987

4. 融資額度

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行借款額度			
未動用金額	<u>\$ 17,160,115</u>	<u>\$ 15,614,129</u>	<u>\$ 16,528,225</u>

四二、關係人交易

新纖公司及子公司（係新纖公司之關係人）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）關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
香港商英威達有限公司	合併報告成員之主要股東之聯屬公司
INVISTA	合併報告成員之主要股東之聯屬公司
台新租賃股份有限公司	關聯企業
臺灣新光商業銀行	實質關係人
吳東昇及其企業	實質關係人
財團法人瑞興銀行文化基金會	實質關係人
新光紡織股份有限公司	實質關係人
新光人壽保險股份有限公司	實質關係人
新光建設開發股份有限公司	實質關係人
其 他	本公司之主要管理階層及其他關係人

（二）營業收入

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
銷貨收入	合併報告成員之主要 股東之聯屬公司	<u>\$ 316,766</u>	<u>\$ 320,610</u>	<u>\$ 694,387</u>	<u>\$ 768,657</u>

（三）進 貨

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
進 貨	合併報告成員之主要 股東之聯屬公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,263</u>	<u>\$ 1,277</u>

（四）應收關係人款項（不含對關係人放款）

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應收帳款	合併報告成員之主要 股東之聯屬公司	<u>\$ 295,960</u>	<u>\$ 142,663</u>	<u>\$ 341,276</u>

（五）對關係人放款

關 係 人 類 別	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
關聯企業	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,500</u>	<u>\$ 33,900</u>

(六) 放款

106年1月1日至6月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與非關係 人之交易 有無不同
員工消費性放款	9	\$ 3,685	\$ 2,947	\$ 2,947	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款等	13	130,226	111,443	111,443	-	不動產	無
擔保放款	主要管理階層	5,600	5,000	5,000	-	不動產	無
擔保放款	其 他	12,031	11,545	11,545	-	不動產	無

105年1月1日至6月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與非關係 人之交易 有無不同
員工消費性放款	10	\$ 4,741	\$ 4,190	\$ 4,190	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款等	15	150,995	146,220	146,220	-	不動產	無
擔保放款	主要管理階層	5,500	5,300	5,300	-	不動產	無
擔保放款	其 他	12,776	12,309	12,309	-	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

106年1月1日至6月30日

	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出
實質關係人	\$269,231	0.00~1.30	\$ 846
主要管理階層	41,777	0.00~7.31	97
其他關係人	141,901	0.00~7.31	775
	<u>\$452,909</u>		<u>\$ 1,718</u>

105年1月1日至6月30日

	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出
實質關係人	\$224,320	0.00~1.30	\$ 1,198
主要管理階層	48,741	0.00~7.43	418
其他關係人	147,490	0.00~7.43	819
	<u>\$420,551</u>		<u>\$ 2,435</u>

存款除行員存款利率於 106 年及 105 年 6 月 30 日分別為 7.31% 及 7.37% 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	收	入
			106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
實質關係人	松江大樓 7~11 樓	106.03.01~109.02.09	\$ -	\$ -	\$ 5	\$ 5

2. 營業租賃－承租人

承 租 人	租 賃 標 的 物	租 賃 期 間	租	金	支	出
			106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
實質關係人	南京東路新光人壽大樓 九樓、十四樓辦公室 及停車位	106.01.01~108.01.19 105.01.20~108.01.19 106.01.16~107.02.28	\$ 3,594	\$ 1,351	\$ 7,189	\$ 2,702
實質關係人	土地、廠房等	95.03~111.10	1,292	1,194	2,559	2,362

(九) 主要管理階層薪酬

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 6,345	\$ 5,372	\$ 25,682	\$ 27,490
退職後福利	744	404	1,480	793
其 他	1,629	1,696	3,670	3,661
	<u>\$ 8,718</u>	<u>\$ 7,472</u>	<u>\$ 30,832</u>	<u>\$ 31,944</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

四三、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	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30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	\$ 1,430,397	\$ 1,769,533	\$ 317,844
備供出售金融資產－流動及非 流動	上市公司股票	3,200,217	2,976,481	2,774,931
持有至到期日金融資產	信託資金賠償準備	52,740	52,922	51,856
不動產、廠房及設備及投資性 不動產	土地、房屋、機器設備	8,413,450	6,932,646	6,203,721
存出保證金	假扣押擔保品	4,800	4,800	2,020
場地使用權	杭州經濟技術開發區 M4-1-1 地塊	29,012	30,390	30,644
		<u>\$ 13,130,616</u>	<u>\$ 11,766,772</u>	<u>\$ 9,381,016</u>

106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日上述質押定存單利率區間分別為 0.63%~1.30%、0.13%~2.25%及 0.73%~1.09%。

四四、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) 106年6月30日暨105年12月31日及6月30日合併公司已開立未使用信用狀如下：

幣別	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
歐元	\$ 758	\$ 4,894	\$ 8,557
日幣	97,508	453,120	439,579
美金	10,536	15,319	5,466
泰銖	150,000	150,000	-
新加坡幣	-	91	-
人民幣	2,017	-	-

(二) 除附註十所述承作金融商品之承諾外，截至106年6月30日暨105年12月31日及6月30日止，瑞興銀行尚有之重大承諾及或有負債列示如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
尚未動用之授信承諾	\$ 16,904,533	\$ 17,052,698	\$ 16,671,231
保證責任款項	310,517	481,419	546,305
開發信用狀餘額	17,011	13,822	9,050
信託負債	8,796,103	8,086,398	9,710,122

(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

106年6月30日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	信託資本
基金投資	金錢信託
有價證券	有價證券信託
不動產	不動產信託
土地及建物	本期純損
	遞延結轉數
信託資產總額	信託負債總額

信託帳損益表

106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	81
租金收入		<u>6,773</u>
		<u>6,854</u>
信託費用		
管理費	(	611)
手續費	(	240)
保險費	(	22,531)
稅捐支出	(	22,372)
利息支出	(	26,106)
其他支出	(	<u>30</u>)
		<u>(71,890)</u>
稅前純損	(	65,036)
所得稅費用		<u>-</u>
稅後純損	(\$	<u>65,036</u>)

信託帳財產目錄

106 年 6 月 30 日

投	資	項	目	金	額
銀行存款				\$	184,349
基金投資					2,174,740
有價證券					1,326,736
不動產					
土地及建物					<u>5,110,278</u>
					<u>\$ 8,796,103</u>

信託帳資產負債表

105 年 6 月 30 日

信	託	資	產	金	額	信	託	負	債	金	額
銀行存款				\$	273,151	信託資本					
基金投資					2,120,277	金錢信託				\$	2,242,270
有價證券					2,662,616	有價證券信託					2,698,509
不動產						不動產信託					4,797,732
土地及建物					<u>4,654,078</u>	本期純損			(	386,680)	
						遞延結轉數				<u>358,291</u>	
信託資產總額				<u>\$</u>	<u>9,710,122</u>	信託負債總額				<u>\$</u>	<u>9,710,122</u>

信託帳損益表

105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	178
租金收入		8,640
股利收入		<u>11,284</u>
		<u>20,102</u>
信託費用		
管 理 費	(	190)
手 續 費	(	50)
保 險 費	(	9,588)
稅捐支出	(	23,310)
利息支出	(	373,628)
其他支出	(	<u>16</u>)
		<u>(406,782)</u>
稅前純損	(	386,680)
所得稅費用		<u>-</u>
稅後純損		<u>(\$ 386,680)</u>

信託帳財產目錄

105 年 6 月 30 日

投 資 項 目	金	額
銀行存款	\$	273,151
基金投資		2,120,277
有價證券		2,662,616
不 動 產		
土地及建物		<u>4,654,078</u>
		<u>\$ 9,710,122</u>

四五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	外	幣 匯 率	外	幣 匯 率	外	幣 匯 率
貨幣性項目						
美 金	\$ 178,815	30.42	\$ 151,035	32.25	\$ 126,449	32.275
歐 元	8,765	34.72	4,810	33.9	4,096	35.89

(接次頁)

(承前頁)

	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	外	幣 匯 率	外	幣 匯 率	外	幣 匯 率
日 圓	\$ 212,422	0.2716	\$ 158,923	0.2756	\$ 222,996	0.3143
人 民 幣	3,450	4.486	30,456	4.617	46,811	4.845
金 融 負 債						
貨幣性項目						
美 金	25,604	30.42	34,804	32.25	30,833	32.275
日 圓	180,719	0.2716	103,102	0.2756	165,092	0.3143

合併公司於 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日外幣兌換損益(已實現及未實現)分別為(1,711)仟元、19,903 仟元、(235,966)仟元及(57,053)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。

四六、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

	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30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	\$ 1,060,291	\$ 1,060,291	\$ 969,144	\$ 969,144	\$ 1,071,133	\$ 1,071,133
持有至到期日之投資						
持有至到期日金融資產－淨額	19,738,918	19,860,926	18,441,290	18,424,329	17,417,918	17,511,597
放款及應收款						
現金及約當現金	1,381,387	1,381,387	1,350,233	1,350,233	1,045,918	1,045,918
存放央行及拆借銀行同業	3,110,763	3,110,763	3,499,905	3,499,905	3,035,012	3,035,012
附買回票券及債券投資	3,039,371	3,039,371	5,384,966	5,384,966	2,878,106	2,878,106
應收款項－淨額	179,748	179,748	201,339	201,339	328,659	328,659
貼現及放款－淨額	45,214,227	45,214,227	44,012,696	44,012,696	42,838,019	42,838,019
拆放證券公司	121,744	121,744	-	-	193,716	193,716
備供出售金融資產						
備供出售金融資產	3,145,986	3,145,986	3,178,328	3,178,328	4,211,561	4,211,561
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	6,871	6,871	972	972	1,912	1,912
以攤銷後成本衡量						
央行及銀行同業存款	3,949,620	3,949,620	5,603,115	5,603,115	3,763,694	3,763,694
附買回票券及債券負債	4,181,440	4,181,440	3,033,783	3,033,783	3,483,783	3,483,783
應付款項	338,316	338,316	812,112	812,112	599,805	599,805
存款及匯款	63,912,975	63,912,975	63,367,755	63,367,755	61,419,975	61,419,975
應付金融債券	800,000	808,382	500,000	506,765	500,000	499,999
其他金融負債	53,944	53,944	-	-	-	-

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、拆放證券公司、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項及其他金融負債等。
- (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、持有至到期日金融資產及應付金融債券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、存款及匯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：

106 年 6 月 30 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－淨額	\$ 19,860,926	\$ 10,137,434	\$ 9,723,492	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	808,382	100,000	708,382	-

105 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－淨額	\$ 18,424,329	\$ 9,151,783	\$ 9,272,546	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	506,765	-	506,765	-

105 年 6 月 30 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－淨額	\$ 17,511,597	\$ 7,034,130	\$ 10,477,467	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	499,999	499,999	-	-

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－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

106 年 6 月 30 日

以公允價值衡量之 金融工具項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股權投資	\$ 7,550	\$ 7,550	\$ -	\$ -
票債券投資	99,957	99,957	-	-
備供出售金融資產				
股權投資	377,383	377,383	-	-
債券投資	2,676,013	2,111,408	564,605	-
基金受益憑證	92,590	92,590	-	-
<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	952,784	-	952,784	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(6,871)	-	(6,871)	-
合 計	<u>\$ 4,199,406</u>	<u>\$ 2,688,888</u>	<u>\$ 1,510,518</u>	<u>\$ -</u>

105 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	\$ 15,087	\$ 15,087	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
股權投資	348,552	348,552	-	-
債券投資	2,735,631	2,035,620	700,011	-
基金受益憑證	94,145	94,145	-	-
<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	954,057	-	954,057	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(972)	-	(972)	-
合 計	<u>\$ 4,146,500</u>	<u>\$ 2,493,404</u>	<u>\$ 1,653,096</u>	<u>\$ -</u>

105 年 6 月 30 日

以公允價值衡量之 金融工具項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股權投資	\$ 10,036	\$ 10,036	\$ -	\$ -
基金受益憑證	4,028	4,028	-	-
票債券投資	5,000	5,000	-	-
備供出售金融資產				
股權投資	377,474	377,474	-	-
債券投資	3,725,397	1,593,245	2,132,152	-
基金受益憑證	108,690	108,690	-	-
<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	1,052,069	-	1,052,069	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(<u>1,912</u>)	-	(<u>1,912</u>)	-
合 計	<u>\$ 5,280,782</u>	<u>\$ 2,098,473</u>	<u>\$ 3,182,309</u>	<u>\$ -</u>

106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 100 個基點，則瑞興銀行 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 105 年 6 月 30 日稅前損益將分別減少 237 仟元、229 仟元及 13,771 仟元，而其他綜合損益項目將分別減少 53,972 仟元、65,892 仟元及 88,172 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 及 CNY/NTD 之匯率分別相對升值 3%，則瑞興銀行 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 105 年 6 月 30 日稅前損益將分別增加 14,038 仟元、14,533 仟元及 17,293 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 21,032 仟元、24,251 仟元及 24,563 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 15%，則瑞興銀行 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 105 年 6 月 30 日稅前損益將分別增加 1,132 仟元、2,263 仟元及 2,255 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 56,608 仟元、52,283 仟元及 56,621 仟元。

(4) 彙整敏感度分析如下：

單位：新台幣仟元

106年6月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益 損	益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(54,209)	(237)
利率風險	利率曲線下跌 100BPS	54,209	237
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 上升 3%	35,070	14,038
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 下跌 3%	(35,070)	(14,038)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	57,740	1,132
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	(57,740)	(1,132)

105年12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 100 BPS	(66,121)	(229)
利率風險	利率曲線下跌 100 BPS	66,121	229
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 上升 3%	38,784	14,533
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 下跌 3%	(38,784)	(14,533)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	54,546	2,263
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	(54,546)	(2,263)

105年6月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益 損	益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(101,943)	(13,771)
利率風險	利率曲線下跌 100BPS	101,943	13,771
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 上升 3%	41,856	17,293
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 下跌 3%	(41,856)	(17,293)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	58,876	2,255
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	(58,876)	(2,255)

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。106年6月30日、105年12月31日及105年6月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率分別為92%、91%及92%。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：

	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
授信承諾	\$ -	\$ 16,904,533	\$ -	\$ 17,052,698	\$ -	\$ 16,671,231
保證責任款項	-	310,517	-	481,419	-	546,305
開發信用狀餘額	-	17,011	-	13,822	-	9,050

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	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
自然人	\$ 33,761,794	\$ 33,498,910	\$ 32,928,981
不動產業	6,705,787	5,054,887	5,199,403
製造業	1,126,474	1,628,079	1,112,222

(接次頁)

(承前頁)

產 業 型 態	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
批發及零售業	\$ 1,067,031	\$ 1,065,067	\$ 1,098,074
營 造 業	193,109	173,238	279,951
其 他	<u>3,223,366</u>	<u>3,621,669</u>	<u>3,256,315</u>
	<u>\$ 46,077,561</u>	<u>\$ 45,041,850</u>	<u>\$ 43,874,946</u>
地 方 區 域	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
國 內	\$ 45,900,622	\$ 44,909,070	\$ 43,776,425
國 外	<u>176,939</u>	<u>132,780</u>	<u>98,521</u>
	<u>\$ 46,077,561</u>	<u>\$ 45,041,850</u>	<u>\$ 43,874,946</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、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

106年6月30日	未逾期			亦逾期			減損			部位		金額		已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 客觀證據者	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)	第三等級	第四等級	第五等級	小計(A)								
表內項目																		
應收款																		
信用卡業務	\$ 6,324,512	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他																		
貼現及放款	5,528,722	13,211,277	12,547,095	9,829,564	4,546,400	45,663,058												

105年12月31日	未逾期			亦逾期			減損			部位		金額		已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 客觀證據者	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)	第三等級	第四等級	第五等級	小計(A)								
表內項目																		
應收款																		
信用卡業務	\$ 8,956,072	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他																		
貼現及放款	5,229,362	13,387,640	13,348,053	8,776,986	3,668,245	44,410,286												

105年6月30日	未逾期					亦逾期			減損			部位		金額	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損客觀證據者	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)	第三等級	第四等級	第五等級	小計(A)										
表內項目																				
應收款																				
信用卡業務	\$ 6,156,907	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他																				
貼現及放款	5,379,893	12,182,328	14,151,861	8,023,370	3,431,455	43,168,907														

(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			亦			未減損			部			金額計
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第五等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第五等級	合計	
106年6月30日													
消費金融業務													
住宅抵押貸款	\$ 1,223,440	\$ 3,252,941	\$ 2,797,461	\$ 1,413,990	\$ 993,622	\$ 9,681,454							
小額純信用貸款	5,516	9,400	6,362	3,520	916	25,714							
其他（擔保）	3,499,307	8,663,017	6,323,012	3,727,817	1,667,856	23,881,009							
其他（無擔保）	1,540	52,246	26,765	7,885	5,353	93,789							
企業金融業務													
有擔保	219,791	595,039	2,184,384	3,610,560	1,878,653	8,488,427							
無擔保	579,128	638,634	1,209,111	1,065,792	-	3,492,665							
合計	<u>\$ 5,528,722</u>	<u>\$ 13,211,277</u>	<u>\$ 12,547,095</u>	<u>\$ 9,829,564</u>	<u>\$ 4,546,400</u>	<u>\$ 45,663,058</u>							

	未逾期			亦			未減損			部			金額計
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第五等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第五等級	合計	
105年12月31日													
消費金融業務													
住宅抵押貸款	\$ 1,223,871	\$ 3,244,229	\$ 2,938,558	\$ 1,491,817	\$ 1,018,974	\$ 9,917,449							
小額純信用貸款	5,628	11,186	7,707	3,656	1,140	29,317							
其他（擔保）	3,322,559	7,832,886	6,724,774	3,750,984	1,660,700	23,291,903							
其他（無擔保）	1,624	95,186	20,847	7,626	5,782	131,065							
企業金融業務													
有擔保	178	1,068,362	2,580,159	2,810,083	820,649	7,279,431							
無擔保	675,502	1,135,791	1,076,008	712,820	161,000	3,761,121							
合計	<u>\$ 5,229,362</u>	<u>\$ 13,387,640</u>	<u>\$ 13,348,053</u>	<u>\$ 8,776,986</u>	<u>\$ 3,668,245</u>	<u>\$ 44,410,286</u>							

	未 逾 期					損 減					部 位					金 額 計
	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級	第 五 等 級	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級	第 五 等 級	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級	第 五 等 級	
105年6月30日																
消費金融業務																
住宅抵押貸款	\$ 1,185,191	\$ 3,238,750	\$ 3,013,963	\$ 1,362,015	\$ 974,049											\$ 9,773,968
小額純信用貸款	5,984	11,678	7,925	2,758	1,011											29,356
其他（擔保）	3,442,746	7,236,216	6,850,133	3,694,577	1,645,552											22,869,224
其他（無擔保）	1,707	72,709	15,643	8,380	13,404											111,843
企業金融業務																
有 擔 保	274	1,035,733	3,041,229	2,435,848	648,509											7,161,593
無 擔 保	743,991	587,242	1,222,968	519,792	148,930											3,222,923
合 計	\$ 5,379,893	\$ 12,182,328	\$ 14,151,861	\$ 8,023,370	\$ 3,431,455											\$ 43,168,907

(3) 有價證券投資信用品質分析

	未 逾 期			亦 未 減			損 部			位 金 額		已 損 部 位 金 額 (B)	已 減 部 位 金 額 (C)	損 總 (A)+(B)+(C)	已 損 失 金 額 (D)	列 淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A	B	C	B	C	小 計 (A)	小 計 (A)	小 計 (A)	小 計 (A)	小 計 (A)	小 計 (A)	小 計 (A)	小 計 (A)	小 計 (A)	小 計 (A)	小 計 (A)
106年6月30日																
備供出售金融資產	\$ 2,676,013	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,676,013	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,676,013	\$ -	\$ 2,676,013
債券投資	377,383	-	-	-	-	377,383	-	-	-	-	-	-	-	377,383	-	377,383
股權投資	92,590	-	-	-	-	92,590	-	-	-	-	-	-	-	92,590	-	92,590
其他																
持有至到期日金融資產	19,738,918	-	-	-	-	19,738,918	-	-	-	-	-	-	-	19,738,918	-	19,738,918
票債券投資																
其他金融資產																
股權投資	-	-	7,214	-	-	7,214	-	-	-	-	-	-	-	7,214	-	7,214

105年12月31日	未逾期限亦未減損部			金額		已逾期限未減損部位金額 (B)	已減部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已損失金額 (D)	列淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A	B	C	小計 (A)						
備供出售金融資產	\$ 2,735,631	\$ -	\$ -	\$ 2,735,631	\$ -	\$ -	\$ 2,735,631	\$ -	\$ -	\$ 2,735,631
債券投資	348,552	-	-	348,552	-	-	348,552	-	-	348,552
股權投資	94,145	-	-	94,145	-	-	94,145	-	-	94,145
其他										
持有至到期日金融資產	18,441,290	-	-	18,441,290	-	-	18,441,290	-	-	18,441,290
票債投資										
其他金融資產										
股權投資	-	-	7,214	7,214	-	-	7,214	-	-	7,214

105年6月30日	未逾期限亦未減損部			金額		已逾期限未減損部位金額 (B)	已減部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已損失金額 (D)	列淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A	B	C	小計 (A)						
備供出售金融資產 債券投資 股權投資 其他	\$ 3,725,397	\$ -	\$ -	\$ 3,725,397	-	\$ -	-	\$ 3,725,397	\$ -	\$ 3,725,397
	377,474	-	-	377,474	-	-	-	377,474	-	377,474
	108,690	-	-	108,690	-	-	-	108,690	-	108,690
持有至到期日金融資產 票債投資	17,417,918	-	-	17,417,918	-	-	-	17,417,918	-	17,417,918
其他金融資產 股權投資	-	-	7,214	7,214	-	-	-	7,214	-	7,214

3. 流動性風險

瑞興銀行於 106 年 6 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 6 月 30 日之流動性準備比率分別為 26%、25%及 26%，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	106年6月30日					合計
	1 個月以內	超過 1 個月 至 6 個月	超過 6 個月 至 1 年者	超過 1 年 至 7 年者	超過 7 年者	
資 產						
現金及約當現金	\$ 1,381,387	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,381,387
存放央行及拆借銀行同業	1,493,178	581,607	504,204	531,774	-	3,110,763
透過損益按公允價值衡量之						
金融資產	1,060,291	-	-	-	-	1,060,291
附買回票券及債券投資	3,039,371	-	-	-	-	3,039,371
應收款項	18,620	82,892	30,204	48,272	-	179,988
貼現及放款	5,729,054	8,554,374	9,315,399	5,797,629	16,353,577	45,750,033
備供出售金融資產	263,737	430,695	621,088	1,830,466	-	3,145,986
持有至到期日金融資產	7,305,363	1,614,720	979,587	9,254,217	585,031	19,738,918
其他金融資產	121,744	-	-	7,214	-	128,958
資產合計	20,412,745	11,264,288	11,450,482	17,469,572	16,938,608	77,535,695
負 債						
央行及銀行同業存款	3,888,748	60,872	-	-	-	3,949,620
透過損益按公允價值衡量之						
金融負債	6,871	-	-	-	-	6,871
附買回票券及債券負債	4,181,440	-	-	-	-	4,181,440
應付款項	214,137	41,348	58,411	74,420	-	388,316
存款及匯款	6,293,175	20,240,817	17,687,439	19,691,544	-	63,912,975
應付金融債券	-	-	-	800,000	-	800,000
其他金融負債	1,531	7,748	9,507	35,158	-	53,944
負債合計	14,585,902	20,350,785	17,755,357	20,601,122	-	73,293,166
淨流動缺口	\$ 5,826,843	(\$ 9,086,497)	(\$ 6,304,875)	(\$ 3,131,550)	\$ 16,938,608	\$ 4,242,529

105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	
資 產							
現金及約當現金	\$ 1,350,233	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,350,233	
存放央行及拆借銀行同業	1,689,735	813,771	462,379	534,020	-	3,499,905	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	969,144	-	-	-	-	969,144	
附賣回票券及債券投資	5,384,966	-	-	-	-	5,384,966	
應收款項	61,174	69,401	26,564	44,331	-	201,470	
貼現及放款	4,732,332	6,804,236	10,767,499	5,946,348	16,296,194	44,546,609	
備供出售金融資產	161,600	463,761	658,250	1,793,768	100,949	3,178,328	
持有至到期日金融資產	7,366,044	1,024,420	1,557,611	7,748,598	744,617	18,441,290	
其他金融資產	-	-	-	7,214	-	7,214	
資產合計	<u>21,715,228</u>	<u>9,175,589</u>	<u>13,472,303</u>	<u>32,370,473</u>	<u>845,566</u>	<u>77,579,159</u>	
負 債							
央行及銀行同業存款	5,441,720	161,395	-	-	-	5,603,115	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	972	-	-	-	-	972	
附買回票券及債券負債	2,837,068	196,715	-	-	-	3,033,783	
應付款項	716,850	40,728	14,943	39,591	-	812,112	
存款及匯款	7,049,542	22,109,830	14,652,796	19,555,587	-	63,367,755	
應付金融債券	-	-	-	500,000	-	500,000	
負債合計	<u>16,046,152</u>	<u>22,508,668</u>	<u>14,667,739</u>	<u>20,095,178</u>	<u>-</u>	<u>73,317,737</u>	
淨流動缺口	<u>\$ 5,669,076</u>	<u>(\$ 13,333,079)</u>	<u>(\$ 1,195,436)</u>	<u>\$ 12,275,295</u>	<u>\$ 845,566</u>	<u>\$ 4,261,422</u>	

105年6月30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	\$ 1,045,918	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,045,918	
存放央行及拆借銀行同業	995,857	625,724	813,102	600,329	-	3,035,012	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,071,133	-	-	-	-	1,071,133	
附賣回票券及債券投資	2,878,106	-	-	-	-	2,878,106	
應收款項	185,841	56,807	40,474	45,636	-	328,758	
貼現及放款	3,778,697	5,447,732	6,582,997	27,510,165	-	43,319,591	
備供出售金融資產	24,999	225,243	1,593,255	2,160,123	207,941	4,211,561	
持有至到期日金融資產	8,020,063	731,725	626,403	7,777,647	262,080	17,417,918	
其他金融資產	193,716	-	-	7,214	-	200,930	
資產合計	<u>18,194,330</u>	<u>7,087,231</u>	<u>9,656,231</u>	<u>38,101,114</u>	<u>470,021</u>	<u>73,508,927</u>	
負 債							
央行及銀行同業存款	3,763,694	-	-	-	-	3,763,694	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,912	-	-	-	-	1,912	
附買回票券及債券負債	3,483,783	-	-	-	-	3,483,783	
應付款項	218,516	30,334	18,692	332,263	-	599,805	
存款及匯款	6,582,252	17,816,465	16,703,157	20,318,101	-	61,419,975	
應付金融債券	-	-	-	500,000	-	500,000	
負債合計	<u>14,050,157</u>	<u>17,846,799</u>	<u>16,721,849</u>	<u>21,150,364</u>	<u>-</u>	<u>69,769,169</u>	
淨流動缺口	<u>\$ 4,144,173</u>	<u>(\$10,759,568)</u>	<u>(\$ 7,065,618)</u>	<u>\$16,950,750</u>	<u>\$ 470,021</u>	<u>\$ 3,739,758</u>	

非衍生金融負債到期分析

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

106年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 3,888,748	\$ 60,872	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,949,620
附買回票券及債券負債	4,183,215	-	-	-	-	4,183,215
應付款項	214,137	19,130	22,218	58,411	74,420	388,316
存款及匯款	6,293,175	8,243,741	11,997,076	17,687,439	19,691,544	63,912,975
應付金融債券	-	-	-	-	800,000	800,000
其他到期資金流出項目	1,531	3,080	4,722	9,507	399,472	418,312

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 5,441,720	\$ 161,395	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,603,115
附買回票券及債券負債	2,838,303	196,885	-	-	-	3,035,188
應付款項	716,850	18,606	22,122	14,943	39,591	812,112
存款及匯款	7,049,542	10,083,690	12,026,140	14,652,796	19,555,587	63,367,755
應付金融債券	-	-	-	-	500,000	500,000
其他到期資金流出項目	-	-	-	54	388,635	388,689

105年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 3,763,694	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,763,694
附買回票券及債券負債	3,485,289	-	-	-	-	3,485,289
應付款項	218,516	16,972	13,362	18,692	332,263	599,805
存款及匯款	6,582,252	5,958,203	11,858,262	16,703,157	20,318,101	61,419,975
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	371,403	371,403

衍生金融負債到期分析

(1) 以總額結算交割之衍生工具

本公司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，列示本公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於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：

106年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 410,954	\$ 127,241	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 538,195
－現金流入	405,926	125,398	-	-	-	531,324
現金流出小計	410,954	127,241	-	-	-	538,195
現金流入小計	405,926	125,398	-	-	-	531,324
現金流量淨額	(\$ 5,028)	(\$ 1,843)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 6,871)

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 73,325	\$ 25,529	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 98,854
－現金流入	72,763	25,119	-	-	-	97,882
現金流出小計	73,325	25,529	-	-	-	98,854
現金流入小計	72,763	25,119	-	-	-	97,882
現金流量淨額	(\$ 562)	(\$ 410)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 972)

105年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 154,114	\$ 12,975	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 167,089
—現金流入	152,932	12,622	-	-	-	165,554
現金流出小計	154,114	12,975	-	-	-	167,089
現金流入小計	152,932	12,622	-	-	-	165,554
現金流量淨額	(\$ 1,182)	(\$ 353)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 1,535)

(2) 以淨額結算交割之衍生工具

本公司以淨額結算交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生工具：遠期外匯。

經評估合約到期日係瞭解列示於個體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個體資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

105年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 377	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 377
—現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流量淨額	(\$ 377)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 377)

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。

106年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發之放款承諾	\$ 654,205	\$ 1,308,411	\$ 1,962,616	\$ 3,925,233	\$ 9,054,068	\$ 16,904,533
客戶已開立之信用狀餘 額	686	16,325	-	-	-	17,011
各類保證款項	142,000	1,152	52,232	78,700	36,433	310,517
合 計	\$ 796,891	\$ 1,325,888	\$ 2,014,848	\$ 4,003,933	\$ 9,090,501	\$ 17,232,061

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發之放款承諾	\$ 659,940	\$ 1,319,879	\$ 1,979,818	\$ 3,959,636	\$ 9,133,425	\$ 17,052,698
客戶已開立之信用狀餘 額	8,473	5,349	-	-	-	13,822
各類保證款項	243,000	113,068	21,061	55,384	48,906	481,419
合 計	\$ 911,413	\$ 1,438,296	\$ 2,000,879	\$ 4,015,020	\$ 9,182,331	\$ 17,547,939

105年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
客戶已開發之放款承諾	\$ 285,245	\$ 570,490	\$ 855,734	\$ 1,711,469	\$ 13,248,293	\$ 16,671,231
客戶已開立之信用狀餘額	2,304	6,746	-	-	-	9,050
各類保證款項	289,000	90,000	50,000	64,068	53,237	546,305
合 計	\$ 576,549	\$ 667,236	\$ 905,734	\$ 1,775,537	\$ 13,301,530	\$ 17,226,586

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		106年6月30日						105年6月30日					
		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 率(註3)		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 率(註3)	
業務別	企業擔保	4,559	8,492,986	0.05%	92,952	2,038.87%		3,961	7,165,554	0.05%	75,695	1,911.01%	
	金融無擔保	2,589	3,495,253	0.07%	38,768	1,497.41%		2,133	3,225,056	0.07%	34,362	1,610.97%	
	住宅抵押貸款(註4)	27,506	9,709,606	0.28%	144,633	525.82%		628	9,776,416	0.01%	97,917	15,591.88%	
消費	現金卡	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註5)	2,132	33,448	6.37%	7,749	363.46%		1,510	38,910	3.88%	9,562	633.25%	
金融	擔保	4,890	23,924,951	0.02%	261,560	5,348.88%		103,709	23,001,813	0.45%	263,721	254.29%	
	其他(註6)	-	93,789	-	1,051	-		-	111,842	-	1,118	-	
	無擔保	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
放款業務合計		41,676	45,750,033	0.09%	546,713	1,311.82%		111,941	43,319,591	0.26%	482,375	430.92%	

項 目		106年6月30日						105年6月30日					
		逾期帳款 金額	應收帳款 總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 率(註3)		逾期帳款 金額	應收帳款 總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 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

	106年6月30日		105年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	2,029	-	2,747	-
合計	2,029	-	2,747	-

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

(二) 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年度	106年6月30日			105年6月30日		
排名	公司或集團企業 所屬行業別	授信總餘額	占淨值 比例(%)	公司或集團企業 所屬行業別	授信總餘額	占淨值 比例(%)
1	A公司(集團) 016700 不動產開發業	\$ 628,000	12.00%	A公司(集團) 016700 不動產開發業	\$ 593,000	11.62%
2	B公司(集團) 016700 不動產開發業	622,914	11.91%	F公司(集團) 016700 不動產開發業	507,100	9.93%
3	C公司(集團) 016499 未分類其他 金融服務業	509,000	9.73%	D公司(集團) 016811 不動產租售業	500,000	9.80%
4	D公司(集團) 016811 不動產租售業	500,000	9.56%	K公司(集團) 016811 不動產租售業	350,000	6.86%
5	E公司(集團) 015010 海洋水運業	495,000	9.46%	C公司(集團) 016499 未分類其他 金融服務業	329,000	6.45%
6	F公司(集團) 016700 不動產開發業	470,270	8.99%	L公司(集團) 017721 汽車租賃業	320,000	6.27%
7	G公司(集團) 019321 遊樂園及主 題樂園	398,287	7.61%	I公司(集團) 011151 紡織製成品 製造業	300,000	5.88%
8	H公司(集團) 016700 不動產開發業	391,409	7.48%	M公司(集團) 016700 不動產開發業	280,000	5.49%
9	I公司(集團) 011151 紡織製成品 製造業	320,000	6.12%	E公司(集團) 015010 海洋水運業	275,000	5.39%
10	J公司(集團) 014712 百貨公司	300,000	5.73%	N公司(集團) 016700 不動產開發業	251,500	4.93%

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）

106 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	57,834,209	1,077,785	1,367,616	10,635,427	70,915,037
利率敏感性負債	44,960,477	8,478,960	13,993,592	1,651,056	69,084,085
利率敏感性缺口	12,873,732	(7,401,175)	(12,625,976)	8,984,371	1,830,952
淨 值					5,231,463
利率敏感性資產與負債比率%					102.65
利率敏感性缺口與淨值比率%					35.00

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

105 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	56,204,224	899,209	1,706,258	9,351,613	68,161,304
利率敏感性負債	38,912,181	9,892,082	15,477,045	1,634,986	65,916,294
利率敏感性缺口	17,292,043	(8,992,873)	(13,770,787)	7,716,627	2,245,010
淨 值					5,104,311
利率敏感性資產與負債比率%					103.41
利率敏感性缺口與淨值比率%					43.98

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）

106 年 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	8,048	9,512	19,021	79,515	116,096
利率敏感性負債	96,604	10,226	10,070	-	116,900
利率敏感性缺口	(88,556)	(714)	8,951	79,515	(804)
淨 值					159
利率敏感性資產與負債比率%					99.31
利率敏感性缺口與淨值比率%					(505.66)

利率敏感性資產負債分析表（美元）

105 年 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	18,661	171	-	85,603	104,435
利率敏感性負債	77,381	1,212	8,354	-	86,947
利率敏感性缺口	(58,720)	(1,041)	(8,354)	85,603	17,488
淨 值					78
利率敏感性資產與負債比率%					120.11
利率敏感性缺口與淨值比率%					22,420.51

註：1. 本表填報總行、國內分支機構及海外分支機構合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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	106年6月30日	105年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.07	0.10
	稅 後	0.05	0.09
淨 值 報 酬 率	稅 前	1.11	1.45
	稅 後	0.83	1.30
純 益	率	11.16	15.90

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

106 年 6 月 30 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	75,788,497	11,417,161	7,744,845	4,539,632	5,996,675	11,172,094	34,918,090
主要到期資金流出	92,675,172	3,276,517	9,832,461	8,994,841	13,496,107	22,165,573	34,909,673
期距缺口	(16,886,675)	8,140,644	(2,087,616)	(4,455,209)	(7,499,432)	(10,993,479)	8,417

新台幣到期日期限結構分析表

105 年 6 月 30 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	72,520,130	9,860,792	7,777,339	3,403,181	3,584,804	8,985,597	38,908,417
主要到期資金流出	89,225,111	6,143,829	6,358,784	6,152,776	12,545,817	18,532,317	39,491,588
期距缺口	(16,704,981)	3,716,963	1,418,555	(2,749,595)	(8,961,013)	(9,546,720)	(583,171)

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

106 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	137,756	25,196	4,512	9,512	19,021	79,515	
主要到期資金流出	677,992	79,411	22,693	12,750	12,639	550,499	
期距缺口	(540,236)	(54,215)	(18,181)	(3,238)	6,382	(470,984)	

美元到期日期限結構分析表

105 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	111,571	23,197	2,600	171	-	85,603	
主要到期資金流出	632,732	91,783	15,924	3,020	11,180	510,825	
期距缺口	(521,161)	(68,586)	(13,324)	(2,849)	(11,180)	(425,222)	

註：1. 本表填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註：2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

四七、資本管理

(一) 瑞興銀行之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為瑞興銀行資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

為使瑞興銀行擁有充足之資本以承擔各種風險，依瑞興銀行業務發展營運計劃及預算報告，評估各項業務量計提資本對資本適足率之影響，將資本依業務需求分配最適化。

(二) 瑞興銀行維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。瑞興銀行之資本由風險管理部管理，根據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

項目範圍包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、備供出售金融資產未實現利益之 45%、營業準備及備抵呆帳，以及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價。

(三) 資本適足性

瑞興銀行之自有資本、加權風險性資產及資本適足率係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定計算，瑞興銀行於 106 年 6 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 6 月 30 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

單位：新台幣仟元；%

分析項目			年 度	106年 6月30日	105年 12月31日	105年 6月30日
自 有 資 本	普通股權益資本			4,461,218	4,438,534	4,332,277
	其他第一類資本			-	-	-
	第二類資本			1,693,949	1,379,859	1,317,321
	自有資本			6,155,167	5,818,393	5,649,598
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用風險	標準法		49,560,309	47,977,004	46,385,085
		內部評等法		-	-	-
		資產證券化		71,455	72,995	72,006
	作業風險	基本指標法		1,527,447	1,586,625	1,469,275
		標準法／選擇性標準法		-	-	-
		進階衡量法		-	-	-
	市場風險	標準法		2,554,733	2,218,113	2,637,550
		內部模型法		-	-	-
	加權風險性資產總額				53,713,945	51,854,737
資本適足率				11.46	11.22	11.17
普通股權益占風險性資產之比率				8.31	8.56	8.57
第一類資本占風險性資產之比率				8.31	8.56	8.57
槓桿比率				5.49	5.48	5.64

註 1：自有資本與加權風險性資產額依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：年度財務報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股股本 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 風險總額。

四八、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。

以公允價值衡量之金融工具項目	106年6月30日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
非衍生工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
營業證券—自營—櫃檯—興櫃	\$ 18,315	\$ 18,315	\$ -	\$ -
營業證券—承銷—櫃檯—債券				

以公允價值衡量之金融工具項目	105年12月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
非衍生工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
營業證券—自營—櫃檯—興櫃	\$ 16,937	\$ 16,937	\$ -	\$ -

105年6月30日					
以公允價值衡量之金融工具項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級	
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－興櫃	\$ 16,207	\$ 16,207	\$ -	\$ -	
營業證券－承銷－櫃檯－債券	2,341	2,341	-	-	

3. 新光證券衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

- (1) 短期金融工具，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公平價值。此方法應用於現金及約當現金、應收證券融資金、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。新光證券採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為新光證券可取得者。新光證券使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- (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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
金 融 資 產			
放款及應收款	\$ 8,044,153	\$ 6,279,479	\$ 6,706,464
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	18,315	16,937	18,548
備供出售金融資產	10,472	10,473	10,472
金 融 負 債			
攤銷後成本衡量	5,501,243	3,709,680	4,250,638

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－流動、代收承銷股款、受限制資產、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、代收款項－代收承銷股款、應付帳款及票據、其他應付款等。

備供出售金融資產餘額係包含分類為備供出售之以成本衡量之金融資產。

(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，以控制經營風險於合理範圍之內。

(2) 風險管理組織

新光證券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。

董事會為新光證券之風險管理之決策機構，負責核定新光證券風險管理政策及相關準則，督導風險管理制度之執行，負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，前者為新光證券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。為確保完整、深入地掌控公司市場風險，新光證券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，前者為新光證券存放存款之金融機構可能違約之風險，因新光證券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，新光證券上市櫃股票及轉換公司債持股比重不高，因此市場風險主要來自於興櫃股票價格波動所導致新光證券收益減少的風險。

新光證券遵循法令持股限制及董事會授權上限額度，依研究分析人員針對總體經濟、產業及個別公司之前景、財務狀況等所作之評估，提供權責單位作為投資買賣決策之參考，同時參酌股市基本面、技術面，兼顧市場之供需關係，並透過公司停損停利之機制，監控風險的暴險程度。

3. 信用風險分析

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

- (1) 發行人信用風險係指新光證券持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）或銀行發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使新光證券蒙受財務損失之風險。

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

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

(1) 信用風險集中程度

新光證券以經紀業務為主，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

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

由下表中顯示，新光證券金融資產皆屬「未逾期末減損」之正常資產，主要包括現金及約當現金、客戶保證金專戶、其他存出保證金、其他流動資產及應收款項，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. 其他金融資產

主要係指新光證券提供現金（約當現金）設定質押及原始到期日超過三個月之定期存款，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 0.04%，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。

G. 應收借貸款項－不限用途

新光證券對客戶辦理不限用途款項借貸業務，依客戶繳付之擔保品提供融通額度，帳列應收借貸款項－不限用途。向證券投資人或客戶收取之利息，帳列利息收入。新光證券辦理不限用途借貸款項業務，依客戶別分別管理，並逐筆登載款項借貸事項、融通擔保品及擔保品之追繳與處分。

金融資產信用品質分類表

106 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

金融資產	正常資產 未逾期未減損	已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
現金及約當現金	\$ 266,774	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 266,774
客戶保證金專戶	528,072	-	-	-	528,072
代收承銷股款	15	-	-	-	15
存出保證金	314,444	-	-	-	314,444
小計	1,109,305	-	-	-	1,109,305
應收款項					
應收證券融資款	3,831,505	-	-	-	3,831,505
應收帳款	2,426,836	-	-	-	2,426,836
應收借貸款項－不限用途	207,730	-	-	-	207,730
其他應收款	9,744	-	-	-	9,744
應收借貸款項	680	-	-	-	680
小計	6,476,495	-	-	-	6,476,495
其他金融資產					
定期存款	152,000	-	-	-	152,000
轉融通保證金	2,172	-	-	-	2,172
應收轉融通擔保借款	2,106	-	-	-	2,106
其他應收款－關係人	1,216	-	-	-	1,216
應收帳款－關係人	839	-	-	-	839
借券保證金－存出	20	-	-	-	20
小計	158,353	-	-	-	158,353
合計	\$ 7,744,153	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,744,153

金融資產信用品質分類表

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融資產	正常資產 未逾期未減損	已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
現金及約當現金	\$ 298,453	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 298,453
客戶保證金專戶	439,439	-	-	-	439,439
代收承銷股款	10,657	-	-	-	10,657
存出保證金	313,676	-	-	-	313,676
小計	1,062,225	-	-	-	1,062,225
應收款項					
應收證券融資款	3,207,639	-	-	-	3,207,639
應收帳款	1,510,321	-	-	-	1,510,321
其他應收款	5,548	-	-	-	5,548
定期存款	155,500	-	-	-	155,500
轉融通保證金	9,689	-	-	-	9,689
應收轉融通擔保借款	8,570	-	-	-	8,570
應收借貸款項	18,035	-	-	-	18,035
應收帳款－關係人	797	-	-	-	797
其他應收款－關係人	1,155	-	-	-	1,155
	4,917,254	-	-	-	4,917,254
合計	\$ 5,979,479	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,979,479

金融資產信用品質分類表

105 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

金融資產	正常資產 未逾期未減損	已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
現金及約當現金	\$ 422,934	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 422,934
客戶保證金專戶	362,463	-	-	-	362,463
代收承銷股款	15	-	-	-	15
存出保證金	278,741	-	-	-	278,741
受限制資產—流動	300,000	-	-	-	300,000
小計	1,364,153	-	-	-	1,364,153
應收款項					
應收證券融貸款	3,052,557	-	-	-	3,052,557
應收帳款	2,221,682	-	-	-	2,221,682
其他應收款	7,432	-	-	-	7,432
轉融通保證金	28,814	-	-	-	28,814
應收轉融通擔保債款	25,161	-	-	-	25,161
應收借貸款項	4,672	-	-	-	4,672
應收帳款—關係人	986	-	-	-	986
其他應收款—關係人	1,007	-	-	-	1,007
	5,342,311	-	-	-	5,342,311
合計	\$ 6,706,464	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,706,464

4. 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借入款項中可運用的重要資金來源，截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，新光證券未動用授信額度分別為 49.35 億元、58.70 億元及 56.55 億元，前述額度足以支應新光證券營運發展。

新光證券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

106年6月30日

單位：新臺幣千元

金融負債	付款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
短期借款	\$ -	\$ 590,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 590,000
應付商業本票	-	910,000	-	-	-	910,000
融券保證金	438,595	-	-	-	-	438,595
應付融券擔保借款	482,987	-	-	-	-	482,987
期貨交易人權益	527,577	-	-	-	-	527,577
應付款項						
應付帳款	2,435,457	-	-	-	-	2,435,457
其他應付款	18,384	58,212	40,200	-	-	116,796
現金流出	<u>\$ 3,903,000</u>	<u>\$ 1,558,212</u>	<u>\$ 40,200</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,501,412</u>

金融負債到期分析

105年12月31日

單位：新臺幣千元

金融負債	付款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
短期借款	\$ -	\$ 275,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 275,000
應付商業本票	-	90,000	-	-	-	90,000
融券保證金	605,541	-	-	-	-	650,541
應付融券擔保借款	704,585	-	-	-	-	704,585
期貨交易人權益	439,093	-	-	-	-	439,093
應付款項						
應付帳款	1,408,562	-	-	-	-	1,408,562
其他應付款	11,696	115,501	4,075	-	-	131,272
代收款項—代收承銷股款	10,642	-	-	-	-	10,642
現金流出	<u>\$ 3,225,119</u>	<u>\$ 480,501</u>	<u>\$ 4,075</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,709,695</u>

金融負債到期分析

105年6月30日

單位：新臺幣千元

金融負債	付款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
短期借款	\$ -	\$ 410,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 410,000
應付商業本票	-	400,000	-	-	-	400,000
融券保證金	442,732	-	-	-	-	442,732
應付融券擔保借款	478,023	-	-	-	-	478,023
期貨交易人權益	362,148	-	-	-	-	362,148
應付款項						
應付帳款	2,051,015	-	-	-	-	2,051,015
其他應付款	12,421	50,298	44,081	-	-	106,800
現金流出	<u>\$ 3,346,339</u>	<u>\$ 860,298</u>	<u>\$ 44,081</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,250,718</u>

(2) 資金流動性風險壓力測試

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

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

- 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。

四九、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

法令依據：期貨商管理規則

單位：新臺幣千元

規定 條次	計 算 公 式	106年6月30日		105年6月30日		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人權益)	189,615 537,379-527,577	19.34 倍	191,949 367,898-362,148	33.38 倍	≥1	符合
17	流動資產 流動負債	641,512 537,379	1.19 倍	509,008 367,898	1.38 倍	≥1	"
22	業主權益 最低實收資本額(註)	189,615 175,000	108.35%	191,949 175,000	109.69%	≥60% ≥40%	"
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	186,404 154,254	120.84%	190,635 87,890	216.90%	≥20% ≥15%	"

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

五十、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

客戶委託新光證券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，新光證券得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

五一、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。(附表七及十四)
2. 為他人背書保證。(附表一及八)
3. 期末持有有價證券情形。(附表二、九及十五)
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。(附表三及附表十)
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。(附表十一)
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。(附表四、十二及十六)
8. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(附表五、十三及十七)
9. 從事衍生工具交易。(附註八)
10. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(附表十八)
11. 被投資公司資訊。(附表六及十九)

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表二十)
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：(附表二一)
 - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。
 - (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。
 - (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。
 - (4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。
 - (5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。
 - (6) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。

五二、部門資訊

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

106年1月1日至6月30日					
	聚酯事業部	金融證券部	光電事業部	其 他	合 計
收 入	<u>\$13,645,796</u>	<u>\$ 1,063,647</u>	<u>\$ 2,682,426</u>	<u>\$ 29,811</u>	<u>\$17,421,680</u>
稅前淨利	<u>\$ 665,907</u>	<u>\$ 250,069</u>	<u>(\$ 291,483)</u>	<u>(\$ 40,333)</u>	<u>\$ 584,160</u>

105年1月1日至6月30日					
	聚酯事業部	金融證券部	光電事業部	其 他	合 計
收 入	<u>\$12,434,928</u>	<u>\$ 1,042,352</u>	<u>\$ 3,231,251</u>	<u>\$ 34,430</u>	<u>\$16,742,961</u>
稅前淨利	<u>\$ 650,705</u>	<u>\$ 233,341</u>	<u>(\$ 277,417)</u>	<u>(\$ 25,150)</u>	<u>\$ 581,479</u>

以上報導之部門收入均係與外部客戶交易所產生。

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

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
<u>部門資產</u>			
聚酯事業部	\$ 31,605,188	\$ 29,545,385	\$ 29,085,091
金融證券部	87,028,723	85,387,894	81,821,778
光電事業部	12,074,085	12,420,891	12,815,818
其 他	<u>3,740,815</u>	<u>3,666,741</u>	<u>3,657,355</u>
部門資產總額	<u>\$134,448,811</u>	<u>\$131,020,911</u>	<u>\$127,380,042</u>

新光合成纖維股份有限公司
為他人背書保證

民國 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

附表一

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象	單一企業背書保證限額	本期最高背書保證餘額	以財產擔保之背書保證金額	實際動支金額	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	證屬母公司背書保證	子公司對子公司背書保證	屬對大陸地區背書保證	備註
0	新光合成纖維股份有限公司	達輝光電	2	\$ 468	\$ 468	\$ 468	-	註 5	Y	-	-	
		新輝光電	2	896,442	845,527	845,527	3.24	"	Y	-	-	
		泛亞聚脂	2	300,000	-	-	-	"	Y	-	-	
		新星興業	2	500,000	450,000	450,000	1.72	"	Y	-	-	
		新光國際租賃	2	400,000	400,000	400,000	1.53	"	Y	-	-	
		杭州華春	3	225,750	212,940	121,680	0.82	"	Y	-	Y	
		泰國泰新工業	3	375,575	-	-	-	"	Y	-	-	
		新光工業	3	32,250	30,420	30,420	0.12	"	Y	-	Y	
		LOFO HIGH TECH FILM GmbH	3	203,400	-	-	-	"	Y	-	-	

限額計算：

註 1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列六種，標示種類即可：

(1) 有業務關係之公司。

(2) 直接持有普通股股權超過 50% 之子公司。

(3) 母公司與子公司持有普通股股權合併計算超過 50% 之被投資公司。

(4) 對於直接或經由子公司間接持有普通股股權超過 50% 之母公司。

(5) 基於承攬工程需要之同業間依合約規定互保之公司。

(6) 因共同投資關係由各出資股東依其持股比例對其背書保證之公司。

註 3：對國內單一企業背書保證限額＝淨值 26,087,847 仟元 × 20% = 5,217,569 仟元。

註 4：對海外子公司背書保證限額＝淨值 26,087,847 仟元 × 30% = 7,826,354 仟元。

註 5：對外背書保證總限額＝淨值 26,087,847 仟元 × 50% = 13,043,924 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 106 年 6 月 30 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 目	期 股	數 額			末 備		
					數	面	金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	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	1,608,602	\$	28,392		0.02	\$ 28,392	
	欣巴巴(原興達)	"	"	11		-		-	-	
	元大金控	"	"	169,957		2,278		-	2,278	
	中 鋼	"	"	329,380		8,152		-	8,152	
	國賓大飯店	"	"	128,000		3,008		0.03	3,008	
	第一金控	"	"	818,634		16,659		0.01	16,659	
	永豐金融控股	"	"	14,767,777		137,340		0.14	137,340	
	大台北區瓦斯	實質關係人	"	20,213,826		516,463		3.91	516,463	
						<u>\$ 712,292</u>				
股	票									
	海外投資開發	無	以成本衡量之金融資產—非流動	4,000,000	\$	40,000		4.44	39,963	
	力宇創業投資	"	"	189,627		1,901		1.49	1,842	
	環華證券金融	"	"	2,102,512		16,300		0.53	21,255	
	新光兆豐	實質關係人	"	200,000		17,666		2.22	41,980	
	網路家庭投資開發	無	"	78,540	(	676)		3.03	1,188	
	Budworth Investment Limited	"	"	288,000		-		5.00	6,794	
	大台北寬頻	實質關係人	"	2,500,000		12,900		1.67	8,896	
	台灣賽諾世	無	"	10,000,000		96,249		9.44	18,137	
	伸波通訊	"	"	665,000		6,650		14.09	1,587	
	新光線寶	"	"	800,000		<u>5,658</u>		17.54	7,375	
						<u>\$ 196,648</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	期 目	數 量	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
	台灣水泥	無 實質關係人 該公司董事長與本公司 董事長為二親等關係	備供出售金融資產－非流動	流動	9,554,654	\$ 336,324	0.26	\$ 336,324	
	新光紡織				28,378,958	1,194,754	9.46	1,194,754	
	新光金融控股				144,145,821	1,167,581	1.41	1,167,581	
	台新金融控股	無 實質關係人 該公司董事長與本公司 董事長為二親等關係	備供出售金融資產－非流動	流動	121,784,917	1,686,721	1.27	1,686,721	
	台新金融控股				4,622,447	239,443	0.92	239,443	
	世正開發				10,763,293	104,237	3.52	104,237	
	全球創業投資	無 實質關係人 該公司董事長與本公司 董事長為二親等關係	備供出售金融資產－非流動	流動	5,600,000	46,312	4.65	46,312	
	王道銀行(原台灣工銀)				31,014,308	287,813	1.30	287,813	
	新光三越百貨				24,401,636	925,554	1.96	925,554	
	系通科技	無 實質關係人 該公司董事長與本公司 董事長為二親等關係	備供出售金融資產－非流動	流動	3,000,000	15,030	11.56	15,030	
						\$ 6,003,769			
	達輝光電公司債				39	\$ 390,000	-	390,000	

新光合成纖維股份有限公司

累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上

民國106年1月1日至6月30日

附表三

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象 (註)	關 (註)	係 (註)	期		買		入		出		期		末	
								數	金	額	股	數	金	額	股	數	金
新光合成纖維股份有限公司	速輝光電公司債	持有至到期日金融資產—非流動	—	—	—	25	\$ 250,000	14	\$ 140,000	—	—	—	\$ —	—	—	39	\$ 390,000

註：有價證券帳列採用權益法之投資者，須填寫該二欄，餘得免填。

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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

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			應收（付）票據、帳款	備註
			進（銷）貨	金額	佔總進（銷）貨之比率%	授信期間	單	價	應收（付）票據、帳款之比率%	
新光合成纖維股份有限公司	泰新工業股份有限公司	本公司經由子公司維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD. 轉投資之孫公司	進 貨	\$ 687,550	8.17	(註)	(註)	(註)	應付帳款 (\$ 512,997)	(30.92)
	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	(708,770)	(6.91)	"	"	"	應收帳款 340,194 其他應收款 3,767	13.70 1.41
	泛亞聚酯工業股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	銷 貨	(282,468)	(2.75)	"	"	"	應收帳款 167,866 其他應收款 26,639	6.76 9.95

註：請參閱附表十八。

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 106 年 6 月 30 日

附表五

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	應收款項餘額	應收關係人款項金額	逾期金額	轉率	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
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 \$ 340,194	\$ -	\$ -	4.13	-	\$ 92,724	\$ -	\$ -
	泛亞聚酯工業股份有限公司	"	167,866	-	-	3.21	-	54,821	-	-

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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

附表六

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	原本期	投資 期 末	資 金 年 末	期 末 股 數	比 率 %	持 有 金 額	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	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	聚脂粒、聚脂瓶胚之製造及買賣	\$ 363,024	\$ 363,024	\$ 363,024	50,569,938	100.00	\$ 1,110,736	\$ 8,795	\$ 8,795	
	新星興業股份有限公司	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	1,318,000	152,100,000	100.00	1,644,278	(20,328)	(20,328)	
	新纖工業股份有限公司	臺北市南京東路二段 123 號 9 樓	空氣污染防治、配管工程及機器安裝等各項工程之承攬	665,095	665,095	665,095	38,543,818	100.00	525,424	2,520	2,520	
	邦新工業股份有限公司	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	252,540	25,245,000	49.99	475,497	102,400	51,200	
	新群實業股份有限公司	臺北市南京東路二段 123 號 9 樓	炭化爐之興建相關業務	715,000	715,000	715,000	71,500,000	100.00	691,870	(3,820)	(3,820)	
	維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	英屬維京群島	專業投資	1,128,832	1,128,832	1,128,832	1	100.00	2,280,433	87,036	87,036	
	維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	英屬維京群島	專業投資	2,161,057	2,161,057	2,161,057	1	100.00	1,928,323	50,790	50,790	
	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	418,575	418,575	418,575	38,695,828	50.44	1,406,238	(344)	(17)	
	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	電子零組件製造業務	1,201,000	1,201,000	1,201,000	110,503,140	80.07	883,641	(129,047)	(101,712)	
	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	受託買賣有價證券及期貨交易輔助人	1,107,200	1,107,200	1,107,200	114,633,265	77.98	2,027,749	162,583	126,786	
	台金投資股份有限公司	臺北市南京東路二段 123 號 8 樓	專業投資	3,505	3,505	3,505	1,111,315	48.57	5,786	(306)	(149)	
	新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	精密化學材料及電子零組件製造	446,000	446,000	446,000	20,000,000	100.00	(45,995)	(52,190)	(51,885)	
	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	精密化學材料一合成樹脂及塑膠之製造	2,740,086	2,739,956	2,739,956	263,586,455	56.86	1,588,901	(168,632)	(95,878)	
	瑞興商業銀行股份有限公司	臺北市延平北路二段 133 號	商業銀行	1,131,213	1,131,213	1,131,213	73,947,071	27.06	1,331,853	43,448	11,756	
	聯經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	人力資源管理顧問	5,000	5,000	5,000	(註)	100.00	6,063	345	345	
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	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	住宅及大樓開發租售業	50,000	50,000	50,000	5,370,000	100.00	54,398	(871)	(871)	
	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	從事各種事業之租賃	200,000	200,000	200,000	20,000,000	100.00	210,252	10,204	10,204	
	泰國泰新工業股份有限公司	泰國	生產工業塑膠、聚脂膠片、聚脂薄膜及產品之銷售	USD 37,409	USD 37,409	USD 37,409	117,499,996	90.38	USD 57,526	USD 3,098	-	
	維京群島 FORMOSA VICTORY INTERNATIONAL LTD.	英屬維京群島	專業投資	USD 1,240	USD 1,240	USD 1,240	1	100.00	USD 1,596	(USD 2)	-	

註：係有限公司組織，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	稱所	在 地	區	主 要 營 業 項 目	原 始 投 資 金 額 期 末 數 比 率	持 有 帳 面 金 額 本 期 損 益 公 司 損 益 認 列 之 備 註
維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	香港日春實業有限公司	香 港			專業投資	USD 51,082	USD 51,082 341,348,521 92.11 RMB 263,315 RMB 5,991 \$ -
	新光工業（杭州）有限公司	中 國 大 陸			生產工程塑膠、聚碳酸酯片、聚醯胺及自產產品之銷售	USD 17,300	USD 17,300 1 100.00 RMB 168,206 RMB 6,719 -
香港日春實業有限公司	杭州華春化纖染織有限公司	中 國 大 陸			化纖織造、印染及其產品加工	USD 51,082	USD 51,082 1 100.00 RMB 277,219 RMB 6,047 -
新星興業股份有限公司	大春寰宇投資有限公司	臺中市北屯區昌平路二段金谷巷65號5樓			一般投資	9,000	9,000 (註) 45.00 6,715 (95) -
新泰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			電子零組件製造業務	60,000	60,000 5,500,000 3.99 41,384 (129,047) -
新泰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			電子零組件製造業務	17,568	17,568 1,320,000 0.96 11,035 (129,047) -
達輝光電股份有限公司	MAXPRO LTD.	英屬維京群島			從事一般轉投資	1,743,557	1,743,557 54,204,000 100.00 7,357 (1,677) -
MAXPRO LTD.	LOFO HOLDING GmbH	德 國			從事一般轉投資	1,743,507	1,743,507 (註) 100.00 EUR 48 (EUR 3) -
新先證券股份有限公司	新先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 2,000,000 100.00 22,244 186 -
新先保險代理人股份有限公司	新先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 2,000,000 100.00 32,975 5,907 -
新先財產保險代理人有限公司	新先財產保險代理人有限公司	中 華 民 國			財產保險代理人	2,997	2,997 1,000,000 100.00 18,955 5,384 -
新群實業股份有限公司	友輝光電股份有限公司	桃園市大溪區仁善里15鄰松樹街21之9號			精密化學材料及模具製造、批發等	96,317	96,317 1,587,081 2.07 107,352 (344) -
達輝光電股份有限公司	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 10,218,000 2.20 118,375 (168,632) -
智醫海量數據股份有限公司	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 2,500,000 83.33 191 (1,162) -
新光網股份有限公司	新光網股份有限公司	中 華 民 國			電子資訊軟體業	10,000	10,000 1,000,000 100.00 13,138 286 -
台新租賃股份有限公司	台新租賃股份有限公司	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 22,200,000 30.00 431,429 (40,583) -
新隆化學股份有限公司	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醯胺膠服之製造	202,090	202,090 2,990,000 59.80 154,834 (789) -
新鐵工業股份有限公司	友輝光電股份有限公司	中 華 民 國			加工	36,906	36,906 1,038,000 1.35 38,245 (344) -
新光國際租賃股份有限公司	新光佳醫資產管理股份有限公司	中 華 民 國			精密化學材料及模具製造、批發等	167,559	160,344 16,755,948 51.00 172,803 8,634 -
友輝光電股份有限公司	遠信國際資產融股份有限公司	新北市板橋區民生路1段33號			醫療器材批發	159,975	159,975 11,850,000 25.01 161,710 20,143 -
	新晨材料股份有限公司	中 華 民 國			遠期應收帳款管理服務業務	5,250	5,250 5,250,000 75.00 3,697 (1,236) -

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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表七

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	資金性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保名稱	品保價值		對個別對象資金貸與總額	資金總額	貸與金額	註
														保價	價值				
1	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	是	\$ 1,500	\$ -	\$ -	2%	2	\$ -	營運週轉	\$ -	無	\$ -	-	\$ 103,568 (註2)	\$ 103,568 (註2)		
2	新機工業股份有限公司	新光國際租賃股份有限公司	其他應收款	"	30,000	-	-	2%	2	-	營運週轉	-	無	-	-	181,643 (註3)	181,643 (註3)		

註 1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：「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」為新機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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表八

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額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額 (註 2)	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率 %	背書保證最高額 (以本公司淨值 50% 為限) ¥ 138,609 註 4	屬母公司對子公司背書保證公司	屬子公司對母公司背書保證公司	屬對大陸地區背書保證	註
		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	\$ 373,081 (以本公司淨值 30% 為限) ¥ 83,166 註 3	\$ 193,914	\$ 188,412 (註 2)	\$ -	\$ -	15.15	\$ 621,802 (以本公司淨值 50% 為限) ¥ 138,609 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		67,800	-	-	-	-		Y	-	-	

註 1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：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總額 = 淨值 2,948,370 仟元 × 30% = 884,511 仟元。

註 4：達輝光電股份有限公司對外背書保證總額 = 淨值 2,948,370 仟元 × 50% = 1,474,185 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 106 年 6 月 30 日

單位：除另註明外，
為新台幣千元

附表九

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 台股期貨交易所股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動		1,204,698	\$ 18,315	-	\$ 18,315	
瑞興商業銀行股份有限公司	股票	"	以成本衡量之金融資產－非流動		550,796	9,501	-	36,309	
	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		70,499	7,550	-	7,550	
	股票投資	"	金融資產－流動		10,000	99,957	-	99,957	
	基金受託憑證	"	備供出售金融資產－流動		22,575,681	377,383	-	377,383	
	公司債券	"	"		6,569,000	92,590	-	92,590	
	金融債券	"	"		140,000	1,412,033	-	1,412,033	
	政府公債	"	"		2,400	726,459	-	726,459	
	公司債券	"	持有至到期日金融資產－非流動		50,000	537,521	-	537,521	
	政府債券	"	"		592,600	6,279,087	-	6,279,087	
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	金融債券	"	"		286,450	3,096,975	-	3,096,975	
	金融債券	"	"		17,900	2,652,856	-	2,652,856	
	股票投資	"	"		771,000	7,710,000	-	7,710,000	
	股票	"	以成本衡量之金融資產－非流動		936,066	7,214	-	18,576	
	股權投資	該公司董事長與新鐵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		2,181,791	30,218 (USD 993)	0.02	30,218 (USD 993)	
新星興業股份有限公司	台股新金融控股戊種特別股	"	備供出售金融資產－流動		82,811	4,290 (USD 141)	-	4,290 (USD 141)	
	受益憑證	實質關係人	"		3,883,200	25,590 (USD 841)	-	25,590 (USD 841)	
	股票	無實質關係人	備供出售金融資產－流動		396	10	-	10	
	台股大台北區瓦斯股份有限公司	實質關係人	"		117,962	3,014	0.02	3,014	

(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
新祥實業股份有限公司	股權投資 台新金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	備供出售金融資產—非流動		4,384,117	\$	60,720	0.04	\$ 60,720	
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	"		1,951,507		82,158	0.65	82,158	
	股權投資 奇美材料科技股份有限公司	無	備供出售金融資產—流動		10,150		147	-	147	
	太子建設開發股份有限公司	"	"		7,359		89	-	89	
	富旺國際開發股份有限公司	"	"		2,269,901		23,607	-	23,607	
友輝光電股份有限公司	股權投資 新光紡織股份有限公司	實質關係人	備供出售金融資產—非流動		619,000		26,060	0.21	26,060	
	受益憑證 新光美國豐收平衡基金	實質關係人	備供出售金融資產—流動		5,010,020		49,399	-	49,399	
	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		181,560		12,746	-	12,746	
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	無	備供出售金融資產—流動		1,152		22	-	22	
	大台北區瓦斯股份有限公司	實質關係人	"		48		1	-	1	
	股權投資 台灣新光保全股份有限公司	"	備供出售金融資產—非流動		1,149		45	-	45	
	新光產物保險股份有限公司	"	"		733,808		19,666	-	19,666	
新纖工業股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	"		963		8	-	8	
	台新金融控股股份有限公司	"	"		329,218		4,560	-	4,560	
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	"		112		5	-	5	
	新光合成纖維股份有限公司	母公司	"		4,680,487		43,060	0.29	43,060	
	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	75,312	
達輝光電公司債	錦豪實業股份有限公司	"	"		2,970,000		9,900	19.80	143,337	
	欣運實業股份有限公司	"	"		990,000		11,880	19.80	14,343	
	受益憑證 新光美國豐收平衡基金	實質關係人	備供出售金融資產—流動		3,000,000		29,580	-	29,580	
	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		119,567	0.14	119,567	
					21		210,000	-	210,000	

(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
維京群島 FORMOSA VICTORY INTERNATIONAL LTD. 泛亞聚酯工業股份有限公司	受益憑證 台新大和基金	實質關係人	備供出售金融資產－非流動		4,965,000	-	\$ 32,719 (USD 1,076)	
	受益憑證 台新中美貨幣市場基金	實質關係人	備供出售金融資產－流動		10,000	-	3,105	
	股權投資 台新金融控股股份有限公司	該公司董事長與新鐵公司董事長為二親等關係	備供出售金融資產－非流動		897,894	-	12,436	
	受益憑證 台新金融控股戊種特別股	"	"		34,080	-	1,765	
	受益憑證 台新中美貨幣市場基金	實質關係人	備供出售金融資產－流動		10,000	-	3,105	
新光國際租賃股份有限公司	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	1.82	3,819	
	United Capital Fund 邦新工業股份有限公司	"	"		4,850,000	7.09	-	
		"	"		5,000	0.01	94	
	受益憑證 兆豐國泰	無	備供出售金融資產－流動		92,000	-	1,319	

新光合成纖維股份有限公司及子公司

累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上

民國106年1月1日至6月30日

附表十

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象(註)	期間(註)	係屬(註)	期股	數	金	初買額	股	數	金	入賣額	股	數	金	價帳面	成本	處分	損益	出期	額	
新光合成纖維股份有限公司	達輝光電公司債	持有至到期日金融資產—非流動	—	—	—	—	25	\$ 250,000	\$ 250,000	—	14	\$ 140,000	\$ 140,000	—	—	\$ —	—	—	—	—	—	39	\$ 390,000
新纖工業股份有限公司	達輝光電公司債	持有至到期日金融資產—非流動	—	—	—	—	—	—	—	—	21	210,000	210,000	—	—	—	—	—	—	—	—	21	210,000

註：有價證券帳列採用權益法之投資者，須填寫該二欄，餘得免填。

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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十一

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

取得不動產公司之	廠房	稱實發生日	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				價格法 定之參 考依據	取得目的及 使用情形	其他事 項	約定 項
							所有 人	與發 行之 人	移轉 日期	金額				
達輝光電股份 有限公司	廠房	103.3.29	\$ 381,010	\$ 381,010	富泰營造股份 有限公司	非關係人	-	-	-	\$ -	招標議價	自用		無

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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

二
附
表

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		備 註
			進 (銷) 貨	金 額	佔 總 進 (銷) 貨 之 比 率 %	授 信 期 間	單 價	授 信 期 間	餘 額	佔 總 應 收 (付) 票 據 、 帳 款 之 比 率 %	
泰新工業股份有限公司	新光合成纖維股份有限公司	對本公司採權益法評價之投資公司	銷 貨	(\$ 687,550)	(26.25)	註	註	應收帳款 \$ 512,997	53.79		
新科光電材料股份有限公司	"	"	進 貨	708,770	81.35	"	"	應付帳款 (340,194)	(91.49)		
泛亞聚酯工業股份有限公司	"	"	進 貨	282,468	56.73	"	"	應付費用 (3,767)	(4.69)		
								應付帳款 (168,145)	(91.78)		
								應付費用 (26,360)	(55.39)		
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	(605,348)	(89.22)	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	應收帳款 267,884	92.68		

註：請參閱附表十八。

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 106 年 6 月 30 日

附表十三

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	應收款項餘額	週轉率	逾期金額	應收應收額	關係人款項處	應收關係人款項式	應收後收回金額	應收關係人款項金額	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 \$ 512,997	2.52	\$ -	-	-	\$ -	-	\$ -	-
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 267,884	6.37	-	-	-	-	201,642	-	-

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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十四

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	擔名	保品		對個別對象資金貸與總額	資金總額	與備註
														稱價	價值			
1	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	是	\$ 1,500	\$ -	\$ -	2%	2	\$ -	營運週轉	\$ -	無	\$ -	-	\$ 103,568 (註2)	\$ 103,568 (註2)	

註 1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：「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。

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 106 年 6 月 30 日

附表十五

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	1,204,698	\$ 18,315	\$ 18,315	
瑞興商業銀行股份有限公司	股票	"	"	70,499	7,550	7,550	
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	股票投資	"	"	10,000	99,957	99,957	
	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	"	2,181,791	30,218	30,218	
					(USD 993)	(USD 993)	
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	1,608,602	\$ 28,392	28,392	
	華南金控	"	"	11	-	-	
	欣巴巴 (原興達)	"	"	169,957	2,278	2,278	
	元大金控	"	"	329,380	8,152	8,152	
	中國鋼	"	"	128,000	3,008	3,008	
	國賓大飯店	"	"	818,634	16,659	16,659	
	第一金控	"	"	14,767,777	137,340	137,340	
	永豐金融控股	"	"	20,213,826	516,463	516,463	
	大台北區瓦斯	實質關係人	"	22,575,681	377,383	377,383	
瑞興商業銀行股份有限公司	股票	無	"	6,569,000	92,590	92,590	
	基金受益憑證	"	"	140,000	1,412,033	1,412,033	
	公司債券	"	"	2,400	726,459	726,459	
	金融債券	"	"	50,000	537,521	537,521	
	政府公債	"	"				
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	受益憑證	實質關係人	"	3,883,200	25,590	25,590	
	台新大和基金				(USD 841)	(USD 841)	
	股權投資	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係		82,811	4,290	4,290	
	台新金融控股股種特別股				(USD 141)	(USD 141)	
新星興業股份有限公司	股票	無	"	396	10	10	
	亞洲水泥股份有限公司	實質關係人	"	117,962	3,014	3,014	
	大台北區瓦斯股份有限公司						

(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
新群實業股份有限公司	股權投資		無	備供出售金融資產—流動	10,150		\$ 147	-	\$ 147	
	奇美材料科技股份有限公司	"	"	"	7,359		89	-	89	
	太子建設開發股份有限公司	"	"	"	2,269,901		23,607	-	23,607	
	富旺國際開發股份有限公司									
	受益憑證									
	新光美國豐收平衡基金	實質關係人	"	"	5,010,020		49,399	-	49,399	
	股權投資		無	"	181,560		12,746	-	12,746	
	華固建設股份有限公司	"	"	"	3,000,000		29,580	-	29,580	
	受益憑證		"	"						
	新光美國豐收平衡基金	"	"	"	1,152		22	-	22	
新鑫資產管理股份有限公司	股權投資		實質關係人	"	48		1	-	1	
	味全食品工業股份有限公司									
	大台北區瓦斯股份有限公司									
	受益憑證		"	"	10,000		3,105	-	3,105	
	台新中美貨幣市場基金	"	"	"						
	受益憑證		無	"	92,000		1,319	-	1,319	
	兆豐國泰						\$ 4,011,197			
	股權投資									
	台灣水泥股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	9,554,654		\$ 336,324	0.26	336,324		
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	"	"	28,378,958		1,194,754	9.46	1,194,754	
新光合成纖維股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	"	"	144,145,821		1,167,581	1.41	1,167,581	
	台新金融控股股份有限公司	"	"	"	121,784,917		1,686,721	1.27	1,686,721	
	台新金融控股股種特別股	"	"	"	4,623,447		239,443	0.92	239,443	
	世正開發	無	"	"	10,763,293		104,237	3.52	104,237	
	全球創業投資	"	"	"	5,600,000		46,312	4.65	46,312	
	王道銀行（原台灣工銀）	"	"	"	31,154,308		287,813	1.30	287,813	
	新光三越百貨	實質關係人	"	"	24,401,636		925,554	1.96	925,554	
	系通科技	無	"	"	3,000,000		15,030	11.56	15,030	
	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	"	"	14,761,329		119,567	0.14	119,567	
新纖工業股份有限公司	股權投資									
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	"	"	619,000		26,060	0.21	26,060	

(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
維京群島 FORMOSA VICTORY INTERNATIONAL LTD.	受益憑證 台新大和基金	實質關係人	備供出售金融資產—非流動	4,965,000	\$ 32,719 (USD 1,076)	\$ 32,719 (USD 1,076)	
新星興業股份有限公司	股權投資 台新金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司 董事長為二親等關係	"	4,384,117	60,720	60,720	
泛亞聚酯工業股份有限公司	新光紡織股份有限公司 股權投資 台新金融控股股份有限公司	實質關係人	"	1,951,507	82,158	82,158	
新隆化學股份有限公司	台新金融控股股戊種特別股 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	該公司董事長與新纖公司 董事長為二親等關係	"	897,894	12,436	12,436	
	台新金融控股股戊種特別股 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	"	"	34,080	1,765	1,765	
	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	"	1,149	45	45	
	台新金融控股股份有限公司 新光紡織股份有限公司	"	"	733,808	19,666	19,666	
	台新金融控股股份有限公司 新光紡織股份有限公司	該公司董事長與新纖公司 董事長為二親等關係	"	963	8	8	
	台新金融控股股份有限公司 新光紡織股份有限公司	"	"	329,218	4,560	4,560	
	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	"	112	5	5	
瑞興商業銀行股份有限公司	公司債券 政府債券 金融債券 票券投資	無	持有至到期日金融資產— 非流動	592,600	\$ 6,279,087	6,279,087	
	政府債券	"	"	286,450	3,096,975	3,096,975	
	金融債券	"	"	17,900	2,652,856	2,652,856	
	票券投資	"	"	771,000	7,710,000	7,710,000	
					<u>\$ 19,738,918</u>		
新光證券股份有限公司	股票 海外投資開發	無	以成本衡量之金融資產— 流動	139,055	\$ 972	801	
新光合成纖維股份有限公司	股票 海外投資開發	無	以成本衡量之金融資產— 非流動	4,000,000	\$ 40,000	39,963	
	力宇創業投資 環華證券金融 新光兆豐 網路家庭投資開發 Budworth Investment Limited	"	"	189,627	1,901	1,842	
		"	"	2,102,512	16,300	21,255	
		實質關係人	"	200,000	17,666	41,980	
		無	"	78,540	(676)	1,188	
		"	"	288,000	-	6,794	

(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
	大台北寬頻	實質關係人	以成本衡量之金融資產－非流動	2,500,000	\$ 12,900	8,896
新光證券股份有限公司	台灣賽諾世	無	"	10,000,000	96,249	18,137
瑞興商業銀行股份有限公司	伸波通訊	"	"	665,000	6,650	1,587
泛亞聚酯工業股份有限公司	新光綠宝	"	"	800,000	5,658	7,375
	股票					
	台灣期貨交易所股份有限公司	"	"	550,796	9,501	36,309
	股票					
	福麟系統整合股份有限公司	"	"	936,066	7,214	18,576
	股權投資					
	United Capital Fund	"	"	236,990	2,168	3,819
	股權投資					
	新青投資股份有限公司	"	"	4,850,000	-	-
新隆化學股份有限公司	綿豪實業股份有限公司	"	"	3,600,000	30,000	75,312
	欣運實業股份有限公司	"	"	2,970,000	9,900	143,337
		"	"	990,000	11,880	14,343
					<u>\$ 267,311</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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十六

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）票款	備註
			進（銷）貨金	額	佔總進（銷）貨之比率%	授信期間	價授信期	應收（付）票款	
進（銷）貨之公司	交易對象	關係	進（銷）貨金	額	佔總進（銷）貨之比率%	授信期間	價授信期	應收（付）票款	備註
邦新工業股份有限公司	INVISTA (Singapore) Ptd. Ltd.	邦新工業之聯屬公司	銷 貨	(\$ 605,348)	(89.22)	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	\$ 267,884	92.68 佔總應收（付）票款、帳款之比率%

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 106 年 6 月 30 日

附表十七

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	應收款項餘額	人週轉率	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	提列備抵呆帳金額
邦新工業股份有限公司	INVISTA (Singapore) Ptd. Ltd.	邦新工業之聯屬公司	\$ 267,884	6.37	\$ -	—	\$ 201,642	\$ -	\$ -

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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十八
 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	來源情形	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	泰新公司	1	銷貨收入	\$ 43,653			請參閱附註四		-
0	新光合纖公司	泰新公司	泰新公司	2	銷貨成本	687,550			"		4
0	新光合纖公司	泰新公司	泰新公司	2	應付帳款	512,997			"		-
0	新光合纖公司	泰新公司	泰新公司	1	應收帳款	10,221			"		-
0	新光合纖公司	杭州華春公司	杭州華春公司	1	銷貨收入	31,107			"		-
0	新光合纖公司	杭州華春公司	杭州華春公司	1	應收帳款	2,413			"		-
0	新光合纖公司	新光工業公司	新光工業公司	1	銷貨收入	32,488			"		-
0	新光合纖公司	新光工業公司	新光工業公司	1	應收帳款	1,232			"		-
0	新光合纖公司	SSFC	SSFC	2	應付費用	49,706			一 般		-
0	新光合纖公司	新科光電	新科光電	1	租金收入	14,469			"		-
0	新光合纖公司	新科光電	新科光電	1	銷貨收入	708,770			請參閱附註四		4
0	新光合纖公司	新科光電	新科光電	1	其他收入	6,865			一 般		-
0	新光合纖公司	新科光電	新科光電	1	應收帳款	340,194			請參閱附註四		-
0	新光合纖公司	新科光電	新科光電	1	其他應收款	3,767			一 般		-
0	新光合纖公司	友輝光電	友輝光電	1	租金收入	8,774			"		-
0	新光合纖公司	友輝光電	友輝光電	1	其他收入	4,414			"		-
0	新光合纖公司	友輝光電	友輝光電	1	其他應收款	2,387			"		-
0	新光合纖公司	邦新工業	邦新工業	2	製造費用減項	101,108			請參閱附註五		1
0	新光合纖公司	邦新工業	邦新工業	1	銷貨收入	92,328			請參閱附註四		1
0	新光合纖公司	邦新工業	邦新工業	1	租金收入	11,215			一 般		-
0	新光合纖公司	邦新工業	邦新工業	1	其他收入	9,942			"		-
0	新光合纖公司	邦新工業	邦新工業	1	應收帳款	15,369			請參閱附註四		-
0	新光合纖公司	邦新工業	邦新工業	1	其他應收款	39,465			一 般		-
0	新光合纖公司	泛亞聚酯	泛亞聚酯	1	銷貨收入	282,468			請參閱附註四		2
0	新光合纖公司	泛亞聚酯	泛亞聚酯	1	租金收入	7,408			一 般		-
0	新光合纖公司	泛亞聚酯	泛亞聚酯	2	製造費用減項	53,967			請參閱附註五		-
0	新光合纖公司	泛亞聚酯	泛亞聚酯	2	製造費用	5,171			請參閱附註五		-
0	新光合纖公司	泛亞聚酯	泛亞聚酯	1	應收帳款	167,866			請參閱附註四		-
0	新光合纖公司	泛亞聚酯	泛亞聚酯	1	其他應收款	26,639			一 般		-
0	新光合纖公司	新纖工業	新纖工業	2	銷貨成本	27,000			"		-
0	新光合纖公司	達輝光電	達輝光電	1	持有至到期日金融資產	390,000			"		-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人	稱交	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易		往來		來 易 條	情形
					交 科	目 金	額 交	金		
0	新光合纖公司	達輝光電	1	利息收入		\$	3,213	一	般	-
0	新光合纖公司	新光網	2	製造費用			3,360	"		-
0	新光合纖公司	瑞興銀行	1	銀行存款			39,728	"		-
0	新光合纖公司	瑞興銀行	2	長期擔保放款			450,000	"		-
1	新纖工業	達輝光電	3	持有至到期日金融資產			210,000	"		-
1	新纖工業	達輝光電	3	應收收益			1,865	"		-
1	新纖工業	達輝光電	3	利息收入			1,535	"		-
2	杭州華春公司	達輝光電	3	租金收入			5,364	"		-
2	杭州華春公司	新光工業公司	3	製造費用減項			17,294	請參閱附註五		-
2	杭州華春公司	新光工業公司	3	應收帳款			3,050	一	般	-
3	新科光電	友輝光電	3	銷貨收入			92,524	請參閱附註四		1
3	新科光電	友輝光電	3	應收帳款			17,270	"		-
3	新科光電	泛亞聚酯	3	銷貨收入			10,800	"		-
3	新科光電	泛亞聚酯	3	應收帳款			2,184	"		-
3	新科光電	新輝光電	3	銷貨收入			2,007	"		-
3	新科光電	新光工業公司	3	銷貨收入			6,188	"		-
4	友輝光電	瑞興銀行	3	銀行存款			343,773	一	般	-
5	達輝光電	新輝光電	3	銷貨收入			3,459	請參閱附註四		-
6	新輝光電	友輝光電	3	銷貨收入			30,471	"		-
6	新輝光電	友輝光電	3	應收帳款			11,634	"		-
6	新輝光電	達輝光電	3	加工收入			1,446	"		-
7	新光網	新科光電	3	銷貨收入			1,681	一	般	-
7	新光網	新科光電	3	應收帳款			1,009	"		-
8	SSFC	香港日春公司	3	其他應付款			45,811	"		-
9	新星興業	瑞興銀行	3	銀行存款			188,308	"		-
10	新光證券	瑞興銀行	3	銀行存款			71,147	"		-
11	新鑫資產	瑞興銀行	3	銀行存款			28,177	"		-

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，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	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						
邦新工業		成品	根據某專業化纖權威雜誌之揭露售價											月結	45 天						
		物料	成本											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						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	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			
新輝光電		原料							市		價							月結 90 天			

達輝光電對關係人進銷貨之交易條件如下：

公司	名稱	項目	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				月結	90 天			月結 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	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 90 天			
新科光電		原料							市		價							月結 120 天			
友輝光電		原料							市		價			月結	90 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	交	易	條	件	進	貨	交	市	易	條	件	收	款	條	件	付	款	條	件
新	光	合	纖	成	品																		月	結	90	天
				原	物	料		市	價						市	價							月	結	90	天
友	輝	光	電	成	品			市	價						市	價			交	貨	後	次	月	20	日	
新	輝	光	電	成	品			市	價						市	價			月	結	120	天				
新	光	工	業	回	收	酯	粒	市	價						市	價			月	結	60	天				
泛	亞	聚	酯	成	品			市	價						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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

附表十九

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	原本期初	投資未去	資年年	金額底股	期末	持	有	被投資公司	本期認列之	備
稱	稱	代	地	項	本	期	去	年	數	率	額	損益	損益	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	\$	306	(\$	149)
泛亞聚醯胺工業股份有限公司	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		40,583	(	19,174)
新豐興業股份有限公司	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		95	(	43)
新光國際租賃股份有限公司	新光佳醫資產管理股份有限公司	0	新北市中和區中正路880號17樓之6	醫療器材批發		167,559		160,344	16,755,948	51.00		8,634		4,403
新光國際租賃股份有限公司	遠信國際資產融股份有限公司	0	新北市板橋區民生路一段33號19樓之1	逾期應收帳款管理服務業		159,975		159,975	11,850,000	25.01		20,143		5,038

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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二十

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	本期末自 台灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接持股比例	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
杭州華泰化纖染織 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 (USD 5,108 萬)	\$ 1,642,757 (USD 5,108 萬)	\$ -	\$ 27,030	92.11	\$ 24,898	\$ 1,145,484	\$ -	
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 (USD 1,730 萬)	594,328 (USD 1,730 萬)	-	30,035	100.00	30,035	754,574	326,702	

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審議會核准投資金額	經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額
\$ 2,237,085 (USD 6,838 萬)(註)	\$ 1,948,996 (USD 6,653 萬)	\$ 15,652,708

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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二一

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	交易類別	進金	銷		貨價	交付	交易條件		條件與一般交易之比較	應收(付)票據、帳款	未實現損益	註
			額	百分比(%)			款	件		額百分比(%)		
杭州華春化纖染織有限公司	銷貨	(\$ 31,107)	-	-	註	註	註	註	應收帳款 \$ 2,413	-	\$ 362	
新光工業(杭州)有限公司	銷貨	(32,488)	-	-	"	"	"	"	應收帳款 1,232	-	491	

註：請參閱附表十八。

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：請參閱附表一及八。
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。