

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115及114年第1季

地址：台北市大安區仁愛路三段136號5樓
電話：(02)25071259

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3~4		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	5		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	6~8		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	9		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	10~12		-
八、	合 併 財 務 報 告 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	13		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	13		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	13~17		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	17		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	18		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	18~69		六~三六
	(七) 關 係 人 交 易	81~87		三九
	(八) 質 押 之 資 產	87		四十
	(九) 重 大 承 諾 及 或 有 事 項	88~91		四一
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	69~81、 91~143		三七~三八、 四二~四七
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	143~144		四八
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	144		四八
	3. 大 陸 投 資 資 訊	144		四八
	(十四) 部 門 資 訊	144~145		四九

會計師核閱報告

新光合成纖維股份有限公司 公鑒：

前 言

新光合成纖維股份有限公司及其子公司（新光合成纖維集團）民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依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」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範 圍

除保留結論之基礎段所述者外，本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報告時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

保留結論之基礎

如合併財務報告附註十五所述，列入上開合併財務報告之部分非重要子公司之同期間財務報表未經會計師核閱，其民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之資產總額分別為新台幣 175,396,298 仟元及 158,660,801 仟元，分別佔合併資產總額之 73.40% 及 71.95%，負債總額分別為新台幣 167,529,480 仟元及 150,456,974 仟元，分別佔合併負債總額之 90.16% 及 87.85%，其民國 115 年

及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益總額分別為新台幣 1,140,937 仟元及 585,724 仟元，分別佔合併綜合損益總額之 59.68% 及 69.71%。

如合併財務報告附註十六所述，民國 115 年及 114 年 3 月 31 日採用權益法之投資帳面金額分別為新台幣 5,037,620 仟元及 2,010,061 仟元；民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依權益法評價認列之關聯企業綜合損益總額之份額分別為新台幣 600,970 仟元及 (57,530) 仟元，係依據被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表計算。

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司及採用權益法之投資之財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報告可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未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」編製，致無法允當表達新光合成纖維集團民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 洪 國 田

洪國田



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 0920123784 號

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 115 年 5 月 11 日

代碼	資產	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
		金額	%	金額	%	金額	%
	流動資產						
1100	現金及約當現金（附註六、三八及三九）	\$ 8,882,755	4	\$ 8,796,857	4	\$ 10,630,809	5
1110	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	6,516,920	3	5,686,033	3	4,887,257	2
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註八及三八）	2,226,574	1	1,653,207	1	1,774,133	1
1125	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註九、三八及四十）	8,522,904	4	7,886,137	4	6,769,981	3
1145	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動（附註十、三八及四十）	1,118,684	-	1,079,488	-	1,123,027	1
1180	附買回票券及債券投資（附註十一）	3,690,858	2	3,850,632	2	4,590,655	2
1190	其他金融資產－流動（附註三八及四十）	2,797,302	1	2,532,584	1	1,442,060	1
1201	應收票據（附註十二、三八及三九）	5,251,770	2	4,868,871	2	4,924,654	2
1202	應收帳款（附註十二、三八及三九）	26,849,666	11	21,043,048	9	22,855,931	10
1203	其他應收款（附註十二及三八）	475,697	-	425,001	-	607,634	-
1240	應收證券融資款	18,215,018	8	16,285,003	7	13,467,180	6
1250	客戶保證金專戶	3,524,292	1	3,347,846	2	2,067,799	1
1270	存貨（附註十三）	6,186,233	3	6,258,033	3	6,447,131	3
1280	預付款項	865,922	-	892,816	-	1,633,293	1
1320	其他流動資產（附註二三）	11,422,748	5	10,620,348	5	12,053,468	6
1330	貼現及放款淨額（附註十四、三八及三九）	62,734,833	26	61,771,206	27	58,304,655	26
11XX	流動資產總計	169,282,176	71	156,997,110	70	153,579,667	70
	非流動資產						
1410	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註八及三八）	869,325	-	808,253	-	322,271	-
1415	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註九、三八及四十）	10,663,417	5	10,296,450	5	8,831,866	4
1435	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動（附註十、三八及四十）	14,254,454	6	14,071,362	6	15,996,811	7
1470	採用權益法之投資（附註十六）	5,037,620	2	4,436,498	2	2,010,061	1
1480	其他金融資產－非流動（附註三八及四十）	146,730	-	150,285	-	147,630	-
1500	不動產、廠房及設備淨額（附註十七及四十）	21,502,975	9	21,480,384	9	21,774,790	10
1595	使用權資產（附註十八及三九）	3,453,052	2	3,482,089	2	3,589,868	2
1600	投資性不動產淨額（附註十九及四十）	2,265,776	1	2,271,230	1	2,283,152	1
1710	商譽（附註二十）	280,204	-	280,204	-	280,204	-
1720	其他無形資產（附註二一）	134,226	-	134,106	-	135,679	-
1800	遞延所得稅資產淨額（附註二三）	535,479	-	559,932	-	582,867	-
1910	營業保證金及交割結算基金（附註二二）	370,480	-	332,195	-	322,132	-
1970	其他資產（附註二三及四十）	10,151,820	4	10,298,992	5	10,659,508	5
14XX	非流動資產總計	69,665,558	29	68,601,980	30	66,936,839	30
1XXX	資產總計	\$ 238,947,734	100	\$ 225,599,090	100	\$ 220,516,506	100
	負債及權益						
	流動負債						
2110	短期借款（附註二四、三八、三九及四十）	\$ 11,746,175	5	\$ 9,714,649	4	\$ 10,575,388	5
2120	應付短期票券（附註二四、三八及四十）	26,884,664	11	17,508,718	8	17,681,511	8
2130	附買回票券及債券負債（附註十一）	1,190,438	1	1,190,685	1	1,330,800	1
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動（附註八及三八）	23,719	-	20,665	-	8,081	-
2190	央行及銀行同業存款	5,759,150	2	4,800,330	2	4,416,826	2
2201	應付票據（附註二六及三八）	216,285	-	212,388	-	556,961	-
2202	應付帳款（附註二六、三八及三九）	15,435,805	7	9,635,630	4	10,257,538	5
2204	其他應付款（附註二八及三八）	4,280,044	2	3,182,139	1	3,863,161	2
2240	融券保證金（附註四）	577,552	-	1,444,447	1	534,505	-
2250	負債準備－流動（附註二九）	29,556	-	27,374	-	5,541	-
2290	應付融券擔保借款（附註四）	608,509	-	1,593,578	1	577,434	-
2300	期貨交易者權益	3,523,218	2	3,347,085	2	2,066,708	1
2310	本期所得稅負債（附註二三）	528,114	-	346,866	-	668,439	-
2330	應付到期長期負債（一年或一營業週期內到期長期負債）（附註二四、二五、三八及四十）	9,864,395	4	12,524,626	6	10,872,832	5
2335	租賃負債－流動（附註十八、三八及三九）	173,172	-	175,117	-	464,265	-
2350	其他流動負債（附註二八）	2,043,454	1	776,282	-	793,258	-
2360	存款及匯款（附註二七及三九）	83,006,477	35	81,071,432	36	78,702,162	36
21XX	流動負債總計	165,890,727	70	147,572,011	66	143,375,410	65
	非流動負債						
2540	應付債券（附註二五及三八）	1,530,000	1	1,530,000	1	3,130,000	1
2550	長期借款（附註二四、三八及四十）	14,983,665	6	20,232,895	9	20,957,747	10
2600	負債準備－非流動（附註二九）	57,202	-	59,438	-	60,270	-
2620	存入保證金（附註二八）	242,691	-	172,433	-	261,054	-
2625	租賃負債－非流動（附註十八、三八及三九）	1,685,626	1	1,724,948	1	1,791,794	1
2630	遞延所得稅負債（附註二三）	1,268,620	-	1,266,760	-	1,471,940	1
2660	其他負債（附註二八）	157,857	-	168,743	-	220,507	-
25XX	非流動負債總計	19,925,661	8	25,155,217	11	27,893,312	13
2XXX	負債總計	185,816,388	78	172,727,228	77	171,268,722	78
	權益（附註三一）						
	歸屬於本公司業主之權益						
3110	普通股股本	16,184,093	7	16,184,093	7	16,184,093	7
3200	資本公積	2,159,424	1	2,161,867	1	2,166,817	1
	保留盈餘						
3310	法定盈餘公積	2,832,070	1	2,832,070	1	2,623,738	1
3320	特別盈餘公積	2,328,591	1	2,328,591	1	2,328,591	1
3330	未分配盈餘	10,248,231	4	10,965,580	5	9,334,253	5
3300	保留盈餘總計	15,408,892	6	16,126,241	7	14,286,582	7
3400	其他權益	8,011,465	3	7,036,235	3	5,016,770	2
3500	庫藏股票	(134,336)	-	(95,527)	-	(29,834)	-
31XX	歸屬於本公司業主之權益總計	41,629,538	17	41,412,909	18	37,624,428	17
32XX	非控制權益	11,501,808	5	11,458,953	5	11,623,356	5
3XXX	權益總計	53,131,346	22	52,871,862	23	49,247,784	22
4XXX	負債與權益總計	\$ 238,947,734	100	\$ 225,599,090	100	\$ 220,516,506	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 11 日核閱報告)

董事長：吳東昇

經理人：歐金達

會計主管：李訓能

新光合成纖維股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	收入（附註三二及三九）				
4010	利息收入	\$ 970,229	10	\$ 840,920	8
4050	手續費收入	783,135	8	473,648	5
4060	採用權益法認列之關聯企 業及合資利益之份額	38,298	-	-	-
4090	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債利益	6,020	-	7,626	-
4105	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已 實現利益	2,586	-	4,035	-
4160	銷貨收入淨額	7,684,132	77	8,539,851	81
4170	租賃收入	192,141	2	175,061	2
4200	處分投資利益	7,081	-	-	-
4210	處分不動產、廠房及設備 利益	2,566	-	3,872	-
4230	處分投資性不動產利益	-	-	106,764	1
4260	兌換利益	56,324	-	156,412	1
4290	已實現銷貨損益	152	-	(109)	-
4270	其他收入	270,581	3	186,834	2
4XXX	收入合計	<u>10,013,245</u>	<u>100</u>	<u>10,494,914</u>	<u>100</u>
	支出（附註十二、十三、十六、 十七、三二及三九）				
5010	利息費用	612,410	6	550,509	5
5080	採用權益法認列之關聯企 業及合資損失之份額	-	-	27,070	-
5090	呆帳費用、承諾及保證責 任準備提存	13,541	-	3,666	-
5190	銷貨成本	6,983,764	70	7,777,074	74
5200	租賃成本	20,194	-	19,340	-
	營業費用				
5231	推銷費用	299,423	3	395,700	4
5232	管理及總務費用	788,682	8	676,969	7
5233	研究發展費用	136,152	1	149,057	1
5230	營業費用合計	<u>1,224,257</u>	<u>12</u>	<u>1,221,726</u>	<u>12</u>

（接次頁）

(承 前 頁)

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
5240	處分投資損失	\$ -	-	\$ 2,858	-
5285	預期信用減損損失	3,219	-	25,676	-
5320	其他支出	57,857	1	41,571	1
5XXX	支出合計	<u>8,915,242</u>	<u>89</u>	<u>9,669,490</u>	<u>92</u>
6100	稅前淨利	1,098,003	11	825,424	8
6200	所得稅費用（附註四及三三）	<u>209,690</u>	<u>2</u>	<u>147,814</u>	<u>2</u>
6500	本期淨利	<u>888,313</u>	<u>9</u>	<u>677,610</u>	<u>6</u>
	其他綜合損益（附註三一）				
6610	不重分類至損益之項目：				
6617	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	504,005	5	1,299	-
6625	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	570,099	6	(30,460)	-
6650	後續可能重分類至損益之項目：				
6651	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,033)	-	171,034	2
6665	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(7,427)	-	-	-
6659	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具（損失）利益	(<u>42,304</u>)	(<u>1</u>)	<u>20,741</u>	<u>-</u>
6600	其他綜合損益合計	<u>1,023,340</u>	<u>10</u>	<u>162,614</u>	<u>2</u>
6700	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,911,653</u>	<u>19</u>	<u>\$ 840,224</u>	<u>8</u>
	淨利歸屬				
6810	本公司業主	\$ 627,489	6	\$ 396,917	4
6820	非控制權益	<u>260,824</u>	<u>3</u>	<u>280,693</u>	<u>2</u>
6800		<u>\$ 888,313</u>	<u>9</u>	<u>\$ 677,610</u>	<u>6</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至3月31日			114年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
	綜合損益總額歸屬						
6910	本公司業主	\$	1,714,449	17	\$	510,209	5
6920	非控制權益		<u>197,204</u>	<u>2</u>		<u>330,015</u>	<u>3</u>
6900	綜合損益總額歸屬合						
	計	\$	<u>1,911,653</u>	<u>19</u>	\$	<u>840,224</u>	<u>8</u>
	每股盈餘(附註三四)						
7000	基本每股盈餘	\$	<u>0.39</u>		\$	<u>0.25</u>	
7100	稀釋每股盈餘	\$	<u>0.39</u>		\$	<u>0.25</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 11 日核閱報告)

董事長：吳東昇



經理人：歐金達



會計主管：李訓能



新光合能國際股份有限公司

公開資訊觀測站

民國 115 年 5 月 11 日 至 5 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股股利為元

		歸	屬	於	本	公	司	業 主 之 權 益				
							其 他 權 益 項 目	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 (損) 益				
代 碼		股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兄 換 差 額	庫 藏 股 票	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額
A1	114 年 1 月 1 日 餘額	\$ 16,184,093	\$ 2,165,692	\$ 2,623,738	\$ 2,328,591	\$ 9,908,433	\$ 131,293	\$ 4,772,134	(\$ 29,834)	\$ 38,084,140	\$ 11,542,470	\$ 49,626,610
B5	113 年度盈餘分配 現金股利	-	-	-	-	(971,046)	-	-	(971,046)	-	(971,046)	-
M7	對子公司所有權權益變動	-	1,125	-	-	-	-	-	1,125	(1,125)	-	-
D1	114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 淨利	-	-	-	-	396,917	-	-	396,917	280,693	677,610	677,610
D3	114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	139,748	(26,456)	113,292	49,322	162,614	162,614
D5	114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 綜合損益總額	-	-	-	-	396,917	139,748	(26,456)	510,209	330,015	840,224	840,224
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(248,004)	(248,004)	(248,004)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資／關聯企業處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	(51)	-	51	-	-	-	-
Z1	114 年 3 月 31 日 餘額	\$ 16,184,093	\$ 2,166,817	\$ 2,623,738	\$ 2,328,591	\$ 9,334,253	\$ 271,041	\$ 4,745,729	(\$ 29,834)	\$ 37,624,428	\$ 11,623,356	\$ 49,247,784
A1	115 年 1 月 1 日 餘額	\$ 16,184,093	\$ 2,161,867	\$ 2,832,070	\$ 2,328,591	\$ 10,965,580	\$ 148,899	\$ 6,887,336	(\$ 95,527)	\$ 41,412,909	\$ 11,458,953	\$ 52,871,862
B5	114 年度盈餘分配 現金股利	-	-	-	-	(1,456,568)	-	-	(1,456,568)	-	(1,456,568)	-
L5	子公司購入母公司之股票視為庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	(38,809)	(38,809)	-	(38,809)
M7	對子公司所有權權益變動	-	(2,443)	-	-	-	-	-	(2,443)	2,443	-	-
D1	115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 淨利	-	-	-	-	627,489	-	-	627,489	260,824	888,313	888,313
D3	115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	20,214	1,066,746	1,086,960	(63,620)	1,023,340	1,023,340
D5	115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 綜合損益總額	-	-	-	-	627,489	20,214	1,066,746	1,714,449	197,204	1,911,653	1,911,653
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(156,792)	(156,792)	(156,792)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資／關聯企業處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	111,730	-	(111,730)	-	-	-	-
Z1	115 年 3 月 31 日 餘額	\$ 16,184,093	\$ 2,159,424	\$ 2,832,070	\$ 2,328,591	\$ 10,248,231	\$ 169,113	\$ 7,842,352	(\$ 134,336)	\$ 41,629,538	\$ 11,501,808	\$ 53,131,346

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 115 年 5 月 11 日核閱報告)

董事長：吳東昇

經理人：歐金達

會計主管：李訓能

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 1,098,003	\$ 825,424
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	446,415	463,419
A20200	攤銷費用	4,066	3,910
A20300	預期信用減損損失	16,760	29,342
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨利益	(6,020)	(7,626)
A20900	利息費用	612,410	550,509
A21200	利息收入	(970,229)	(840,920)
A22300	採用權益法認列之關聯企業（利 益）損失之份額	(38,298)	27,070
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設備 利益	(2,566)	(3,872)
A22700	處分投資性不動產利益	-	(106,764)
A23100	處分投資利益	(9,667)	(1,177)
A24000	已實現銷貨（利益）損失	(152)	109
A24100	未實現外幣兌換損失（利益）	97,176	(137,375)
A24600	提列負債準備	-	5,541
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增加	(830,887)	(642,562)
A91120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產（增加）減少	(618,284)	45,258
A91190	應收款項增加	(6,027,604)	(5,074,659)
A91230	應收證券融資款（增加）減少	(1,930,015)	1,787,489
A91240	客戶保證金專戶（增加）減少	(176,446)	507,857
A91250	存貨減少	71,800	96,077
A91260	預付款項減少（增加）	26,894	(729,980)
A91280	其他流動資產增加	(634,458)	(737,501)
A91290	貼現及放款增加	(952,501)	(1,138,481)
A92150	央行及銀行同業存款增加	958,820	585,053
A92160	其他應付款項增加	5,386,841	2,437,259
A92200	融券保證金減少	(866,895)	(835,303)
A92290	存款及匯款增加	1,935,045	2,109,534
A92250	應付融券擔保價款減少	(985,069)	(916,234)

（接次頁）

(承 前 頁)

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
A92260	期貨交易人權益增加（減少）	\$ 176,133	(\$ 508,341)
A92280	其他流動負債增加（減少）	1,242,505	(556,517)
A92310	員工福利負債準備（減少）增加	(15,478)	16,021
A33000	營運產生之現金流出	(1,991,701)	(2,747,440)
A33100	收取之利息	978,079	870,896
A33300	支付之利息	(584,250)	(501,614)
A33500	退還（支付）之所得稅	421	(1,384)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(1,597,451)	(2,379,542)
投資活動之現金流量			
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	(1,157,451)	(234,590)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	665,499	702,116
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(12,377,436)	(7,488,067)
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	12,207,132	8,657,579
B01800	取得採用權益法之投資	-	(1,225)
B02700	取得不動產、廠房及設備	(636,960)	(261,768)
B02800	處分不動產、廠房及設備	4,332	14,495
B03300	營業保證金增加	(38,285)	(1,347)
B03700	存出保證金增加	(201,513)	-
B03800	存出保證金減少	-	3,462
B04100	其他應收款增加	(51,158)	(59,404)
B04500	取得無形資產	(4,186)	(3,819)
B05500	處分投資性不動產	-	122,442
B05700	附賣回票券及債券投資減少（增加）	159,774	(1,246,055)
B06500	其他金融資產增加	(261,163)	(88,325)
B06800	其他資產減少	22,050	21,488
BBBB	投資活動之淨現金流（出）入	(1,669,365)	136,982
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	2,031,526	105,169
C00500	應付短期票券增加	9,375,946	1,085,631
C01300	償還公司債	(1,500,000)	-
C01800	其他借款（減少）增加	(6,409,461)	1,615,018
C02100	附買回票券及債券負債（減少）增加	(247)	210,182
C03000	存入保證金增加	70,258	88,731
C04020	租賃負債本金償還	(70,232)	(69,380)
C04300	其他非流動負債增加	19,488	37,940

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
C04900	庫藏股票買回成本	(\$ 38,809)	\$ -
C05800	非控制權益變動	(156,792)	(248,004)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>3,321,677</u>	<u>2,825,287</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>31,037</u>	<u>131,712</u>
EEEE	本期現金及約當現金淨增加	85,898	714,439
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>8,796,857</u>	<u>9,916,370</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 8,882,755</u>	<u>\$ 10,630,809</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 11 日核閱報告)

董事長：吳東昇



經理人：歐金達



會計主管：李訓能



新光合成纖維股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(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（以下簡稱本公司貨新纖公司）設立於 56 年，初期股本為新台幣 22,500 仟元，歷經數次增資，目前股本總計為新台幣 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 115 年 5 月 11 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初次適用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「IFRS 會計準則」）

除下列說明外，適用金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

1. 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

- (1) 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

(2) 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。

(3) 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

2. 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」(含 2025 年之修正)	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 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報導期間生效。

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 合併公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。合併公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：合併公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對合併公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

- 合併公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
- 合併公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若合併公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於

現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估各號準則、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 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（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

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。

子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

當合併公司喪失對子公司之控制時，處分損益係為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之剩餘投資按喪失控制日之公允價值合計數，以及(2)前子公司之資產（含商譽）與負債及非控制權益按喪失控制日之帳面金額合計數。合併公司對於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與合併公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

對前子公司剩餘投資係按喪失控制日之公允價值作為原始認列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產／透過損益按公允價值衡量之金融資產／投資關聯企業／投資合資之金額。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十五及附表五。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 114 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. 所得稅費用

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

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

合併公司於發展重大會計估計值時，將國際政經情勢對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

六、現金及約當現金

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 585,404	\$ 541,470	\$ 631,641
銀行支票及活期存款	5,930,413	5,610,973	5,356,524
約當現金（原始到期日在3個月以內之投資）			
待交換票據	57,763	114,759	55,479
存放銀行同業	575,669	777,690	1,262,828
銀行定期存款	1,733,506	1,552,194	3,274,383
短期票券	-	199,771	49,954
	<u>\$ 8,882,755</u>	<u>\$ 8,796,857</u>	<u>\$ 10,630,809</u>

銀行存款及短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
銀行存款	0.03%~3.81%	0.03%~4.00%	0.01%~4.75%
短期票券	-	1.33%	1.45%

七、存放央行及拆借銀行同業

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 3,312,962	\$ 2,504,375	\$ 1,773,914
存款準備金乙戶	2,802,787	2,773,176	2,712,701
金資中心清算戶	<u>401,171</u>	<u>408,482</u>	<u>400,642</u>
	<u>\$ 6,516,920</u>	<u>\$ 5,686,033</u>	<u>\$ 4,887,257</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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>金融資產－流動</u>			
強制透過損益按公允價值衡 量			
可轉換公司債資產交換	\$ 708,768	\$ 460,747	\$ 647,979
可轉換公司債	7,433	8,470	5,505
衍生工具(未指定避險)			
－ 外匯換匯合約			
(二)	6,000	6,337	7,608
非衍生金融資產			
－ 國內上市(櫃)			
股票	68,316	60,200	50,758
－ 興櫃股票	46,401	40,549	51,544
－ 基金受益憑證	224,065	210,051	222,919
－ 國內債券	149,450	149,531	49,513
－ 海外債券	716,591	717,322	638,441
－ 票券投資	299,550	-	99,866
	<u>\$ 2,226,574</u>	<u>\$ 1,653,207</u>	<u>\$ 1,774,133</u>
<u>金融資產－非流動</u>			
強制透過損益按公允價值衡 量			
非衍生金融資產			
－ 國內上市(櫃)			
股票	\$ 334,325	\$ 333,253	\$ -
－ 有限合夥基金	53,930	53,930	52,409
－ 國外私募基金	61,070	61,070	-
－ 共同興建投資			
權益(三)	420,000	360,000	269,862
	<u>\$ 869,325</u>	<u>\$ 808,253</u>	<u>\$ 322,271</u>
<u>金融負債－流動</u>			
持有供交易			
衍生工具(未指定避險)			
－ 匯率交換合約			
(一)	\$ 21,174	\$ 19,211	\$ -
－ 外匯換匯合約			
(二)	2,545	1,454	8,081
	<u>\$ 23,719</u>	<u>\$ 20,665</u>	<u>\$ 8,081</u>

(一) 於資產負債表日未採避險會計且尚未到期之匯率交換合約如下：

	幣 別	到 期 期 間	合 約 金 額 (仟 元)	
<u>115年3月31日</u>				
匯率交換	日幣兌新台幣	115.05.08	JPY1,572,000/ NTD	335,150
匯率交換	美元兌新台幣	115.04.09~115.04.13	USD 4,000/ NTD	126,762
<u>114年12月31日</u>				
匯率交換	日幣兌新台幣	115.05.08	JPY1,572,000/ NTD	335,150
匯率交換	美元兌新台幣	115.01.07~115.01.12	USD 4,000/ NTD	125,030

(二) 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：

115年3月31日			114年12月31日			114年3月31日		
合約金額 (仟元)	到 期 日		合約金額 (仟元)	到 期 日		合約金額 (仟元)	到 期 日	
買 USD 9,017	115.04.09~115.04.27		買 USD 8,996	115.01.20~115.02.10		買 USD 13,929	114.04.10~114.05.27	
AUD 2,000	115.04.10		AUD 2,000	115.02.10		AUD 1,900	114.04.22	
CNY 26,194	115.04.10~115.05.20		CNY 26,743	115.01.20~115.02.10		CNY 27,535	114.04.22~114.05.12	
賣 USD 9,188	115.04.10~115.05.20		賣 USD 14,127	115.01.20~115.02.10		賣 USD 13,997	114.04.22~114.05.12	
JPY 951,285	115.04.20~115.04.27		JPY 931,413	115.01.20~115.01.22		JPY 1,636,801	114.04.10~114.05.27	
EUR 700	115.04.09		EUR 700	115.02.09		EUR 800	114.04.23	
GBP 500	115.04.09		GBP 500	115.02.09		GBP 400	114.04.23	
NZD 350	115.04.10		NZD 350	115.02.10		NZD 500	114.04.22	
HKD 10,133	115.04.09		HKD 10,102	115.02.09		HKD 10,106	114.04.23	

(三) 為創造集團不動產產業之經營效益，合併公司參與建設公司之建案投資，合併公司可獲收益分配，未來由建設公司負責整體開發計畫及建築規劃以興建住宅。合併公司並無主導建案攸關活動之控制力、聯合控制及重大影響力，因此分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>流 動</u>			
權益工具投資	\$ 1,463,734	\$ 1,435,843	\$ 1,328,159
債務工具投資	<u>7,059,170</u>	<u>6,450,294</u>	<u>5,441,822</u>
	<u>\$ 8,522,904</u>	<u>\$ 7,886,137</u>	<u>\$ 6,769,981</u>
<u>非 流 動</u>			
權益工具投資	<u>\$ 10,663,417</u>	<u>\$ 10,296,450</u>	<u>\$ 8,831,866</u>

(一) 權益工具投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>流 動</u>			
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 1,400,632	\$ 1,377,509	\$ 1,274,368
未上市（櫃）股票	<u>63,102</u>	<u>58,334</u>	<u>53,791</u>
	<u>\$ 1,463,734</u>	<u>\$ 1,435,843</u>	<u>\$ 1,328,159</u>
<u>非 流 動</u>			
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 8,226,852	\$ 7,907,287	\$ 6,344,149
未上市（櫃）股票	2,381,525	2,334,713	2,425,342
國外投資			
未上市（櫃）股票	<u>55,030</u>	<u>54,450</u>	<u>62,375</u>
	<u>\$ 10,663,417</u>	<u>\$ 10,296,450</u>	<u>\$ 8,831,866</u>

合併公司依中長期策略目的投資上述標的，並預期透過長期投資獲利，投資明細請參閱附表十一。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

115年1月1日至3月31日，合併公司調整投資部位以分散風險，而按公允價值215,605仟元出售部分國內投資，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益109,586仟元則轉入保留盈餘。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資質押之資訊，參閱附註四十。

(二) 債務工具投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>流 動</u>			
國內投資			
公司債券	\$ 3,672,435	\$ 3,458,273	\$ 2,840,101
政府公債	2,314,837	1,984,837	1,526,642
金融債券	<u>1,071,898</u>	<u>1,007,184</u>	<u>1,075,079</u>
	<u>\$ 7,059,170</u>	<u>\$ 6,450,294</u>	<u>\$ 5,441,822</u>

1. 合併公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，認列資產減損（損失）迴轉利益分別為(171)仟元及 275 仟元。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四三。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>流 動</u>			
國內投資			
原始到期日超過 3 個月			
之定期存款(一)	\$ 1,118,684	\$ 1,079,488	\$ 1,123,027
<u>非 流 動</u>			
國內投資			
政府公債(二)	\$ 3,771,529	\$ 4,126,207	\$ 4,440,807
公司債券(二)	3,933,194	3,978,535	4,704,147
金融債券(二)	1,872,442	1,839,575	2,303,516
票券投資(二)	4,680,000	4,130,000	4,550,000
其 他	-	-	2,000
小 計	14,257,165	14,074,317	16,000,470
減：備抵損失	(2,711)	(2,955)	(3,659)
	\$ 14,254,454	\$ 14,071,362	\$ 15,996,811

- (一) 截至 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款利率區間分別為年利率 0.68%~3.81%、0.68%~3.70%及 0.68%~5.00%。
- (二) 合併公司於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作附買回交易條件之面額分別為 1,200,000 仟元、1,200,000 仟元及 1,350,000 仟元。
- (三) 合併公司於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作信託資金賠償準備資訊，請參閱附註四十。
- (四) 合併公司於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以按攤銷後成本衡量之債務工具投資工作同業拆款及透支額度擔保資訊，請參閱附註四十。

(五) 合併公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列減損迴轉利益 260 仟元及 160 仟元。

(六) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四三。

(七) 按攤銷後成本衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

十一、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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
承作金額	\$ 3,690,858	\$ 3,850,632	\$ 4,590,655
利 率	1.43%	1.48%~1.49%	1.63%
期後約定賣回價款	\$ 3,692,425	\$ 3,852,283	\$ 4,592,769
 <u>附買回票券及債券負債</u>	 <u>115年3月31日</u>	 <u>114年12月31日</u>	 <u>114年3月31日</u>
承作金額	\$ 1,190,438	\$ 1,190,685	\$ 1,330,800
利 率	1.64%~1.78%	1.55%~1.60%	1.64%~1.78%
期後約定買回價款	\$ 1,194,966	\$ 1,195,377	\$ 1,336,721

十二、應收票據、應收帳款及其他應收款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
<u>應收票據</u>			
按攤銷後成本衡量			
總帳面金額	\$ 5,251,770	\$ 4,868,871	\$ 4,924,654
減：備抵損失	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,251,770</u>	<u>\$ 4,868,871</u>	<u>\$ 4,924,654</u>
 <u>應收帳款</u>			
按攤銷後成本衡量			
總帳面金額	\$ 27,060,214	\$ 21,263,709	\$ 23,087,633
減：備抵損失	(<u>210,548</u>)	(<u>220,661</u>)	(<u>231,702</u>)
	<u>\$ 26,849,666</u>	<u>\$ 21,043,048</u>	<u>\$ 22,855,931</u>
 <u>其他應收款</u>			
其 他	<u>\$ 475,697</u>	<u>\$ 425,001</u>	<u>\$ 607,634</u>

(一) 應收款項

合併公司對商品銷售均訂有授信期間。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。

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

合併公司按存續期間預期信用損失認列應收帳款之備抵損失。存續期間預期信用損失係使用準備矩陣計算，其考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況、產業經濟情勢及產業展望等。

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

合併公司組成個體中，依信用分級採準備矩陣衡量應收帳款之備抵損失者如下：

115 年 3 月 31 日

	信用分級 A 類	信用分級 B 類	信用分級 C 類	信用分級 D 類	信用分級 E 類	合計
預期信用損失率	0%~2%	4%	15%	50%	100%	
總帳面金額	\$2,183,181	\$ 585,731	\$ 2,338	\$ -	\$ -	\$2,771,250
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(35,555)	(23,429)	(351)	-	-	(59,335)
攤銷後成本	<u>\$2,147,626</u>	<u>\$ 562,302</u>	<u>\$ 1,987</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,711,915</u>

114 年 12 月 31 日

	信用分級 A 類	信用分級 B 類	信用分級 C 類	信用分級 D 類	信用分級 E 類	合計
預期信用損失率	0%~2%	4%	15%	50%	100%	
總帳面金額	\$1,711,999	\$ 870,168	\$ 4,603	\$ -	\$ -	\$2,586,770
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(31,425)	(34,807)	(691)	-	-	(66,923)
攤銷後成本	<u>\$1,680,574</u>	<u>\$ 835,361</u>	<u>\$ 3,912</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,519,847</u>

114 年 3 月 31 日

	信用分級 A 類	信用分級 B 類	信用分級 C 類	信用分級 D 類	信用分級 E 類	合計
預期信用損失率	0%~2%	4%	15%	50%	100%	
總帳面金額	\$2,011,538	\$1,418,431	\$ 3,486	\$ 505	\$ -	\$3,433,960
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(22,858)	(56,737)	(523)	(253)	-	(80,371)
攤銷後成本	<u>\$1,988,680</u>	<u>\$1,361,694</u>	<u>\$ 2,963</u>	<u>\$ 252</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,353,589</u>

應收帳款之帳齡分析如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
未逾期	\$ 2,430,199	\$ 1,932,839	\$ 2,907,279
逾期1至90天	340,149	650,663	491,200
逾期91至180天	214	3,268	35,030
逾期181至360天	688	-	451
逾期360天以上(註)	-	-	-
合計	<u>\$ 2,771,250</u>	<u>\$ 2,586,770</u>	<u>\$ 3,433,960</u>

註：以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

合併公司組成個體中，依帳齡採準備矩陣衡量應收帳款之備抵損失者如下：

115年3月31日

	逾期60天以下	逾期61~120天	逾期超過120天	合計
預期信用損失率	0%~48.85%	-	100%	
總帳面金額	\$ 14,304,683	\$ -	\$ 6,860	\$ 14,311,543
備抵損失(存續期間預期信用損失)	(<u>12,897</u>)	-	(<u>6,860</u>)	(<u>19,757</u>)
攤銷後成本	<u>\$ 14,291,786</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,291,786</u>

114年12月31日

	逾期60天以下	逾期61~120天	逾期超過120天	合計
預期信用損失率	0%~48.85%	-	100%	
總帳面金額	\$ 8,792,896	\$ -	\$ 7,263	\$ 8,800,159
備抵損失(存續期間預期信用損失)	(<u>12,494</u>)	-	(<u>7,263</u>)	(<u>19,757</u>)
攤銷後成本	<u>\$ 8,780,402</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,780,402</u>

114年3月31日

	逾期60天以下	逾期61~120天	逾期超過120天	合計
預期信用損失率	0%~100%	0%~100%	100%	
總帳面金額	\$ 10,517,361	\$ 1,527	\$ 6,943	\$ 10,525,831
備抵損失(存續期間預期信用損失)	(<u>18,611</u>)	(<u>1,527</u>)	(<u>6,943</u>)	(<u>27,081</u>)
攤銷後成本	<u>\$ 10,498,750</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,498,750</u>

合併公司組成個體中，依準備矩陣衡量之應收帳款及長期應收帳款之備抵損失如下：

115 年 3 月 31 日

1. 一般案件

	未 逾 期	逾期 1 ~ 3 0 天	逾期 3 1 ~ 6 0 天	逾期 超 過 6 1 天	合 計
預期信用損失率	0%~0.96%	0.905%~6.965%	1.24%~100%	100%	
總帳面金額	\$ 19,561,939	\$ 184,467	\$ 73,221	\$ 2,214	\$ 19,821,841
備抵損失(存續期間預期信用損失)	(182,665)	(1,811)	(3,467)	(2,214)	(190,157)
攤銷後成本	<u>\$ 19,379,274</u>	<u>\$ 182,656</u>	<u>\$ 69,754</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,631,684</u>

2. 贖回案件

	逾期 1 年 以下	逾期 1 ~ 2 年	逾期 2 ~ 3 年	逾期 3 ~ 4 年	逾期 4 ~ 5 年	合 計
預期信用損失率	0%~62.93%	59.02%~77.39%	74.29%~85.58%	84.00%~92.74%	100%	
總帳面金額	\$ 83,653	\$ 74,384	\$ 62,807	\$ 47,412	\$ 217,090	\$ 485,346
備抵損失(存續期間預期信用損失)	(49,717)	(55,537)	(52,879)	(43,963)	(217,090)	(419,186)
攤銷後成本	<u>\$ 33,936</u>	<u>\$ 18,847</u>	<u>\$ 9,928</u>	<u>\$ 3,449</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 66,160</u>

114 年 12 月 31 日

1. 一般案件

	未 逾 期	逾期 1 ~ 3 0 天	逾期 3 1 ~ 6 0 天	逾期 超 過 6 1 天	合 計
預期信用損失率	0%~0.96%	0.905%~6.965%	1.24%~100%	100%	
總帳面金額	\$ 19,557,385	\$ 261,425	\$ 60,900	\$ 2,497	\$ 19,882,207
備抵損失(存續期間預期信用損失)	(181,019)	(2,520)	(2,976)	(2,497)	(189,012)
攤銷後成本	<u>\$ 19,376,366</u>	<u>\$ 258,905</u>	<u>\$ 57,924</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,693,195</u>

2. 贖回案件

	逾期 1 年 以下	逾期 1 ~ 2 年	逾期 2 ~ 3 年	逾期 3 ~ 4 年	逾期 4 ~ 5 年	合 計
預期信用損失率	0%~62.93%	59.02%~77.39%	74.29%~85.58%	84.00%~92.74%	100%	
總帳面金額	\$ 84,048	\$ 80,794	\$ 56,502	\$ 44,123	\$ 211,309	\$ 476,776
備抵損失(存續期間預期信用損失)	(49,941)	(60,322)	(47,584)	(40,914)	(211,309)	(410,070)
攤銷後成本	<u>\$ 34,107</u>	<u>\$ 20,472</u>	<u>\$ 8,918</u>	<u>\$ 3,209</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 66,706</u>

114 年 3 月 31 日

1. 一般案件

	未 逾 期	逾期 1 ~ 3 0 天	逾期 3 1 ~ 6 0 天	逾期 超 過 6 1 天	合 計
預期信用損失率	0%~1.0848%	0.52%~10.888%	0.97%~100%	100%	
總帳面金額	\$ 19,238,331	\$ 246,141	\$ 56,363	\$ 1,295	\$ 19,542,130
備抵損失(存續期間預期信用損失)	(160,204)	(1,581)	(2,598)	(1,295)	(165,678)
攤銷後成本	<u>\$ 19,078,127</u>	<u>\$ 244,560</u>	<u>\$ 53,765</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,376,452</u>

2. 贖回案件

	逾期 1 年 以下	逾期 1 ~ 2 年	逾期 2 ~ 3 年	逾期 3 ~ 4 年	逾期 4 ~ 5 年	合 計
預期信用損失率	0%~60.65%	56.33%~76.88%	73.06%~85.43%	83.77%~92.69%	100%	
總帳面金額	\$ 93,017	\$ 70,164	\$ 51,625	\$ 33,341	\$ 196,157	\$ 444,304
備抵損失(存續期間預期信用損失)	(52,875)	(51,581)	(43,334)	(30,772)	(196,157)	(374,719)
攤銷後成本	<u>\$ 40,142</u>	<u>\$ 18,583</u>	<u>\$ 8,291</u>	<u>\$ 2,569</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 69,585</u>

應收款項及長期應收款項備抵損失之變動資訊如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 685,762	\$ 621,193
加：本期提列減損損失	3,056	26,375
減：本年度實際沖銷	(76)	-
外幣換算差額	(307)	281
期末餘額	<u>\$ 688,435</u>	<u>\$ 647,849</u>

十三、存 貨

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
製成品	\$ 2,431,505	\$ 2,546,338	\$ 3,370,189
在製品	412,293	448,119	489,359
原物料	1,535,360	1,540,480	1,790,845
半成品	209,924	213,573	205,838
在途存貨	24,801	9,140	3,744
在建房地	<u>1,572,350</u>	<u>1,500,383</u>	<u>587,156</u>
	<u>\$ 6,186,233</u>	<u>\$ 6,258,033</u>	<u>\$ 6,447,131</u>

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，與存貨相關之銷貨成本分別為 6,983,764 仟元及 7,777,074 仟元。銷貨成本包括存貨跌價（迴升利益）損失(2,416)仟元及 19,317 仟元。

十四、貼現及放款淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
擔保透支	\$ 86,031	\$ 6,574	\$ 4,315
短期放款	656,827	785,414	608,020
短期擔保放款	5,078,281	5,032,221	5,499,859
中期放款	3,404,393	3,371,995	2,477,948
中期擔保放款	41,392,287	40,438,972	38,102,232
長期放款	16,085	16,418	17,379
長期擔保放款	12,829,101	12,835,656	12,286,394
催收款	<u>65,082</u>	<u>59,223</u>	<u>40,124</u>
	63,528,087	62,546,473	59,036,271
溢價調整	(33,740)	(31,604)	(28,804)
減：備抵損失	<u>(759,514)</u>	<u>(743,663)</u>	<u>(702,812)</u>
	<u>\$ 62,734,833</u>	<u>\$ 61,771,206</u>	<u>\$ 58,304,655</u>

(一) 瑞興銀行於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 65,082 仟元、59,223 仟元及 40,124 仟元。

(二) 瑞興銀行於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(三) 貼現及放款之備抵呆帳明細與變動情形列示如下：

115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	(A) 12 個月預期 信用損失	(B) 存續期間 預期信用損失	(C) 存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	(D)=(A)+(B) 依國際財務報 導準則第九號 規定提列 之減損	(E) 依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	(F)=(D)+(E) 合 計
期初餘額	\$ 39,221	\$ 1,985	\$ 18,252	\$ 59,458	\$ 684,205	\$ 743,663
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(11)	59	(2,150)	(2,102)	-	(2,102)
一轉為信用減損金融資產	(22)	(1)	25,912	25,889	-	25,889
一轉為 12 個月預期信用損失	2	(1)	(640)	(639)	-	(639)
一於當期除列之金融資產	(5,801)	(12)	(23)	(5,836)	-	(5,836)
購入或創始之新金融資產	4,520	34	2,023	6,577	-	6,577
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,690)	(1,690)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(5,162)	(331)	(855)	(6,348)	-	(6,348)
期末餘額	\$ 32,747	\$ 1,733	\$ 42,519	\$ 76,999	\$ 682,515	\$ 759,514

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	(A) 12 個月預期 信用損失	(B) 存續期間 預期信用損失	(C) 存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	(D)=(A)+(B) 依國際財務報 導準則第九號 規定提列 之減損	(E) 依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	(F)=(D)+(E) 合 計
期初餘額	\$ 31,041	\$ 1,793	\$ 22,253	\$ 55,087	\$ 642,864	\$ 697,951
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(23)	197	(2,439)	(2,265)	-	(2,265)
一轉為信用減損金融資產	(2)	-	903	901	-	901
一轉為 12 個月預期信用損失	22	(36)	(765)	(779)	-	(779)
一於當期除列之金融資產	(3,850)	(1,327)	(828)	(6,005)	-	(6,005)
購入或創始之新金融資產	4,254	1,297	1,040	6,591	-	6,591
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	10,307	10,307
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(3,544)	29	(374)	(3,889)	-	(3,889)
期末餘額	\$ 27,898	\$ 1,953	\$ 19,790	\$ 49,641	\$ 653,171	\$ 702,812

十五、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
			115年 3月31日	114年 12月31日	114年 3月31日	
新纖公司	泛亞聚酯工業股份有限公司	聚酯粒、聚酯瓶胚之製造及買賣	100.00	100.00	100.00	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	1、2
新纖公司	新群實業股份有限公司	投資及各行相關業務	100.00	100.00	100.00	1
新纖公司	維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	專業投資	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司	維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	專業投資	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司及新群實業公司	友輝光電股份有限公司	精密化學材料及模具製造、批發等	48.58	48.76	48.98	2、3
新纖公司	新科光電材料股份有限公司	電子零組件製造業務	100.00	100.00	100.00	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	77.32	77.32	77.32	"
新纖公司	欣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	"
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	59.06	59.06	1、2
新纖公司	瑞興商業銀行股份有限公司	商業銀行	27.07	27.07	27.07	"
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	1
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	"
新纖公司	新光網股份有限公司	電子資訊軟體業	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司及遠信國際資融	新光電事股份有限公司	其他機械器具批發製造	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司	新光應用材料股份有限公司	其他化學原材料製造	73.33	73.33	73.33	"
新纖公司	新光金融科技股份有限公司	資訊軟體服務業	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司及新光國際租賃	遠信國際資融股份有限公司	逾期應收帳款管理服務業	51.03	51.03	51.03	1、2
新纖公司	新光幼獅股份有限公司	化纖、塑膠相關產品之製造及銷售	100.00	100.00	100.00	1
新纖公司	泰國泰新工業有限公司	製造及銷售寶特瓶用酯粒	62.04	62.04	62.04	1、2
新纖公司	啟騰建設股份有限公司	住宅及大樓開發、不動產買賣租賃業	100.00	100.00	100.00	1
新纖公司	SHINKONG VIETNAM ENTERPRISE COMPANY LIMITED	批發業	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司	新和資本股份有限公司	一般投資業	-	-	100.00	1、6
新纖公司	新譽資本股份有限公司	一般投資業	-	-	100.00	"
新纖公司	新益資本股份有限公司	一般投資業	100.00	100.00	100.00	1、4
新纖公司	蓋亞資本股份有限公司（原新財資本）	一般投資業	100.00	100.00	100.00	1、5
新纖公司	廣思科技股份有限公司	電子資訊軟體業	100.00	100.00	-	1、7
SSFC	新纖應用材料（江蘇）有限公司	合成材料、合成纖維之銷售、塑膠產品之製造	100.00	100.00	100.00	1
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	1、9
新纖公司	騏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	"

（接次頁）

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			115年 3月31日	114年 12月31日	114年 3月31日	
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	93.80	93.80	93.80	1
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	"
新光網	新穎智能股份有限公司	電子資訊軟體業	66.67	66.67	66.67	"
遠信國際資融	遠信國際租賃股份有限公司	逾期應收帳款管理服務業	100.00	100.00	100.00	"
遠信國際資融	遠信租車股份有限公司	汽車租賃	100.00	100.00	100.00	"
新光國際租賃	新光電力科技股份有限公司	太陽能相關業務	100.00	100.00	100.00	"
新光國際租賃	金良科技股份有限公司	太陽能相關業務	89.63	89.63	89.63	"
新光國際租賃	新光智能股份有限公司	太陽能相關業務	100.00	100.00	100.00	"
新光智能	和創能源科技股份有限公司	太陽能相關業務	100.00	100.00	100.00	"
新光智能	有極科技股份有限公司	太陽能相關業務	100.00	100.00	100.00	"
友輝光電	建凱企業有限公司	買賣增亮膜等	100.00	100.00	100.00	"
友輝光電	友榮資本股份有限公司	投資控股	100.00	100.00	-	1、8
建凱企業	蘇州新友輝光電有限公司	增亮膜切割加工	100.00	100.00	100.00	1

備 註：

1. 係非重要子公司，其財務報告未經會計師核閱。
2. 為具重大非控制權益之子公司。
3. 合併公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，因友輝光電股份有限公司員工認股權行使而發行新股，致持股比例發生變動，請參閱附註三六之說明。
4. 本公司於 114 年 3 月出資設立新益資本股份有限公司，持股比例為 100%。
5. 本公司於 114 年 3 月出資設立新財資本股份有限公司，持股比例為 100%。新財資本股份有限公司於 115 年 1 月變更公司名稱為蓋亞資本股份有限公司。
6. 本公司於 114 年 3 月出資設立新和資本股份有限公司及新譽資本股份有限公司，持股比例皆為 100%，並於 114 年 5 月出售全數股權予關聯企業新昕資本股份有限公司，收取之對價各為 1,000 仟元，與其淨資產之差額各為 1 仟元，認列處分利益各 1 仟元。
7. 本公司於 114 年 4 月出資設立廣思科技股份有限公司，持股比例為 100%。
8. 友輝光電公司於 114 年 5 月出資設立友榮資本股份有限公司，持股比例為 100%。
9. LOFO Holding GmbH 於 114 年間清算完結。

(二) 具重大非控制權益之主要子公司資訊

子 公 司 名 稱	非 控 制 權 益 所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
邦新工業股份有限公司	50.00%	50.00%	50.00%
友輝光電股份有限公司	51.42%	51.24%	51.02%
達輝光電股份有限公司	40.94%	40.94%	40.94%
瑞興商業銀行股份有限 公司	72.93%	72.93%	72.93%
泰國泰新工業有限公司	37.96%	37.96%	37.96%
遠信國際資融股份有限 公司	48.97%	48.97%	48.97%

主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表五。

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益		非 控 制 權 益		
	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
達輝光電股份有限公司	\$ 4,936	\$ 6,317	\$ 872,151	\$ 867,215	\$ 920,799
友輝光電股份有限公司	80,189	95,332	1,786,626	1,860,148	1,771,349
邦新工業股份有限公司	40,505	36,147	535,976	495,471	604,048
瑞興商業銀行股份有限公司	45,619	108,814	4,514,349	4,504,589	4,449,374
泰國泰新工業股份有限公司	(31,278)	(38,626)	1,179,501	1,239,232	1,408,750
遠信國際資融股份有限公司	7,032	8,343	659,679	652,647	646,970
其 他	113,821	64,366	1,953,526	1,839,651	1,822,066
	<u>\$ 260,824</u>	<u>\$ 280,693</u>	<u>\$ 11,501,808</u>	<u>\$ 11,458,953</u>	<u>\$ 11,623,356</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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 671,314	\$ 599,518	\$ 677,097
非流動資產	2,474,605	2,506,368	2,641,387
流動負債	(871,339)	(829,826)	(751,779)
非流動負債	(227,396)	(240,934)	(400,693)
權 益	<u>\$ 2,047,184</u>	<u>\$ 2,035,126</u>	<u>\$ 2,166,012</u>

權益歸屬於：

本公司業主	\$ 1,175,033	\$ 1,167,911	\$ 1,245,213
非控制權益	<u>872,151</u>	<u>867,215</u>	<u>920,799</u>
	<u>\$ 2,047,184</u>	<u>\$ 2,035,126</u>	<u>\$ 2,166,012</u>

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
營業收入	<u>\$ 327,593</u>	<u>\$ 340,632</u>
本期淨利	\$ 12,057	\$ 15,431
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>\$ 12,057</u>	<u>\$ 15,431</u>
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 7,121	\$ 9,114
非控制權益	<u>4,936</u>	<u>6,317</u>
	<u>\$ 12,057</u>	<u>\$ 15,431</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 7,121	\$ 9,114
非控制權益	<u>4,936</u>	<u>6,317</u>
	<u>\$ 12,057</u>	<u>\$ 15,431</u>
現金流量		
營業活動	\$ 63,391	\$ 102,980
投資活動	(13,764)	(22,623)
籌資活動	<u>20,364</u>	<u>(22,942)</u>
淨現金流入	<u>\$ 69,991</u>	<u>\$ 57,415</u>

友輝光電及其子公司

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 3,692,523	\$ 3,705,645	\$ 4,099,117
非流動資產	1,206,710	1,093,124	905,343
流動負債	(1,017,027)	(830,452)	(1,305,540)
非流動負債	(<u>247,218</u>)	(<u>261,762</u>)	(<u>279,390</u>)
權益	<u>\$ 3,634,988</u>	<u>\$ 3,706,555</u>	<u>\$ 3,419,530</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 1,848,362	\$ 1,846,407	\$ 1,648,181
非控制權益	<u>1,786,626</u>	<u>1,860,148</u>	<u>1,771,349</u>
	<u>\$ 3,634,988</u>	<u>\$ 3,706,555</u>	<u>\$ 3,419,530</u>

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
營業收入	<u>\$ 735,194</u>	<u>\$ 744,941</u>
本期淨利	\$ 156,431	\$ 186,856
其他綜合損益	<u>3,656</u>	<u>5,284</u>
綜合損益總額	<u>\$ 160,087</u>	<u>\$ 192,140</u>
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 76,242	\$ 91,524
非控制權益	<u>80,189</u>	<u>95,332</u>
	<u>\$ 156,431</u>	<u>\$ 186,856</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 79,259	\$ 94,117
非控制權益	<u>80,828</u>	<u>98,023</u>
	<u>\$ 160,087</u>	<u>\$ 192,140</u>
現金流量		
營業活動	\$ 176,489	\$ 190,922
投資活動	(131,642)	125,151
籌資活動	(379)	(5,009)
淨現金流入	<u>\$ 44,468</u>	<u>\$ 311,064</u>

邦新工業

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 1,017,826	\$ 919,180	\$ 1,196,060
非流動資產	113,032	125,071	159,469
流動負債	(58,881)	(53,208)	(124,524)
非流動負債	(25)	(101)	(22,909)
權益	<u>\$ 1,071,952</u>	<u>\$ 990,942</u>	<u>\$ 1,208,096</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 535,976	\$ 495,471	\$ 604,048
非控制權益	<u>535,976</u>	<u>495,471</u>	<u>604,048</u>
	<u>\$ 1,071,952</u>	<u>\$ 990,942</u>	<u>\$ 1,208,096</u>

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
營業收入	<u>\$ 226,235</u>	<u>\$ 273,981</u>
本期淨利	\$ 81,010	\$ 72,294
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>\$ 81,010</u>	<u>\$ 72,294</u>
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 40,505	\$ 36,147
非控制權益	<u>40,505</u>	<u>36,147</u>
	<u>\$ 81,010</u>	<u>\$ 72,294</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 40,505	\$ 36,147
非控制權益	<u>40,505</u>	<u>36,147</u>
	<u>\$ 81,010</u>	<u>\$ 72,294</u>
現金流量		
營業活動	\$ 77,394	\$ 58,691
投資活動	(2,403)	(336)
籌資活動	(5,753)	(5,661)
淨現金流入	<u>\$ 69,238</u>	<u>\$ 52,694</u>

瑞興銀行

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 97,563,076	\$ 94,781,258	\$ 92,869,718
非流動資產	1,968,533	1,935,965	1,940,874
流動負債	(91,511,301)	(88,726,099)	(87,310,944)
非流動負債	(1,807,711)	(1,808,797)	(1,393,366)
權益	<u>\$ 6,212,597</u>	<u>\$ 6,182,327</u>	<u>\$ 6,106,282</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 1,698,248	\$ 1,677,738	\$ 1,656,908
非控制權益	<u>4,514,349</u>	<u>4,504,589</u>	<u>4,449,374</u>
	<u>\$ 6,212,597</u>	<u>\$ 6,182,327</u>	<u>\$ 6,106,282</u>

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
營業收入	<u>\$ 672,327</u>	<u>\$ 574,277</u>
本期淨利	\$ 79,440	\$ 149,196
其他綜合損益	(<u>49,169</u>)	<u>20,132</u>
綜合損益總額	<u>\$ 30,271</u>	<u>\$ 169,328</u>
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 33,821	\$ 40,382
非控制權益	<u>45,619</u>	<u>108,814</u>
	<u>\$ 79,440</u>	<u>\$ 149,196</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 20,511	\$ 45,831
非控制權益	<u>9,760</u>	<u>123,497</u>
	<u>\$ 30,271</u>	<u>\$ 169,328</u>
現金流量		
營業活動	\$ 607,803	\$ 905,631
投資活動	(814,007)	892,996
籌資活動	(<u>8,477</u>)	(<u>7,601</u>)
淨現金流（出）入	<u>(\$ 214,681)</u>	<u>\$ 1,791,026</u>

泰新工業

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 1,512,607	\$ 1,664,176	\$ 2,047,945
非流動資產	3,904,076	4,102,169	4,189,445
流動負債	(1,708,758)	(1,820,236)	(1,752,505)
非流動負債	(<u>600,703</u>)	(<u>680,668</u>)	(<u>773,741</u>)
權 益	<u>\$ 3,107,222</u>	<u>\$ 3,265,441</u>	<u>\$ 3,711,144</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 1,927,721	\$ 2,026,209	\$ 2,302,394
非控制權益	<u>1,179,501</u>	<u>1,239,232</u>	<u>1,408,750</u>
	<u>\$ 3,107,222</u>	<u>\$ 3,265,441</u>	<u>\$ 3,711,144</u>

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
營業收入	<u>\$ 1,965,352</u>	<u>\$ 1,767,303</u>
本期淨損	(\$ 82,396)	(\$ 101,754)
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 82,396)</u>	<u>(\$ 101,754)</u>
淨損歸屬於：		
本公司業主	(\$ 51,118)	(\$ 63,128)
非控制權益	<u>(31,278)</u>	<u>(38,626)</u>
	<u>(\$ 82,396)</u>	<u>(\$ 101,754)</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	(\$ 51,118)	(\$ 63,128)
非控制權益	<u>(31,278)</u>	<u>(38,626)</u>
	<u>(\$ 82,396)</u>	<u>(\$ 101,754)</u>
現金流量		
營業活動	\$ 224,298	(\$ 55,353)
投資活動	(16,419)	(6,127)
籌資活動	<u>(198,668)</u>	<u>41,243</u>
淨現金流入（出）	<u>\$ 9,211</u>	<u>(\$ 20,237)</u>

遠信國際資融及其子公司

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 9,926,083	\$ 9,927,726	\$ 8,967,428
非流動資產	5,209,270	5,241,055	5,021,802
流動負債	(11,041,354)	(10,075,363)	(7,639,274)
非流動負債	<u>(2,744,186)</u>	<u>(3,765,352)</u>	<u>(5,033,483)</u>
權益	<u>\$ 1,349,813</u>	<u>\$ 1,328,066</u>	<u>\$ 1,316,473</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 690,134	\$ 675,419	\$ 669,503
非控制權益	<u>659,679</u>	<u>652,647</u>	<u>646,970</u>
	<u>\$ 1,349,813</u>	<u>\$ 1,328,066</u>	<u>\$ 1,316,473</u>

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
營業收入	<u>\$ 183,417</u>	<u>\$ 171,559</u>
本期淨利	\$ 14,358	\$ 17,036
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>\$ 14,358</u>	<u>\$ 17,036</u>
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 7,326	\$ 8,693
非控制權益	<u>7,032</u>	<u>8,343</u>
	<u>\$ 14,358</u>	<u>\$ 17,036</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 7,326	\$ 8,693
非控制權益	<u>7,032</u>	<u>8,343</u>
	<u>\$ 14,358</u>	<u>\$ 17,036</u>
現金流量		
營業活動	(\$ 232,988)	(\$ 167,593)
投資活動	191,140	(5,014)
籌資活動	<u>4,210</u>	<u>155,949</u>
淨現金流出	<u>(\$ 37,638)</u>	<u>(\$ 16,658)</u>

十六、採用權益法之投資

投資關聯企業

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
非上市櫃公司			
台金投資股份有限公司	\$ 7,738	\$ 7,898	\$ 7,545
台新租賃股份有限公司	2,839,657	2,374,012	1,695,645
大春寰宇投資有限公司	6,230	4,170	4,826
鼎浩資源科技股份有限公司	9,033	8,210	16,192
綠寶時尚農業股份有限公司	2,416	4,922	5,690
新碩先進化工股份有限公司	222,536	224,130	278,938
新昕資本股份有限公司	<u>1,950,010</u>	<u>1,813,156</u>	<u>1,225</u>
	<u>\$ 5,037,620</u>	<u>\$ 4,436,498</u>	<u>\$ 2,010,061</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	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
台金投資股份有限公司	48.57%	48.57%	48.57%
台新租賃股份有限公司	30.00%	30.00%	30.00%
大春寰宇投資有限公司	45.00%	45.00%	45.00%
鼎浩資源科技股份有限公司	20.00%	20.00%	20.00%
綠寶時尚農業股份有限公司	33.33%	33.33%	33.33%
新碩先進化工股份有限公司	43.63%	43.63%	43.63%
新昕資本股份有限公司(註)	43.31%	43.31%	49.00%

備 註：

本公司於114年間以現金1,082,500仟元出資設立新昕資本股份有限公司，嗣後未按持股比例認購普通股現金增資股份及以75仟元取得部分股份，致持股比例下降為43.31%。

合併公司採權益法評價之轉投資公司一新昕資本股份有限公司於114年間以新台幣7,921,190仟元取得新光三越百貨股份有限公司197,980仟股、計15.89%股份，並指派其子公司新和資本股份有限公司擔任新光三越百貨股份有限公司董事，故對新光三越百貨股份有限公司具重大影響力。

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

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
本期淨利(損)	\$ 38,298	(\$ 27,070)
其他綜合損益	<u>562,672</u>	(<u>30,460</u>)
綜合損益總額	<u>\$ 600,970</u>	(\$ <u>57,530</u>)

關聯企業於115年及114年1月1日至3月31日，處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，合併公司分別享有之未實現利益轉入保留盈餘份額2,144仟元及51仟元。

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採用權益法之關聯企業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。

十七、不動產、廠房及設備

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
自 用	\$ 21,473,772	\$ 21,451,492	\$ 21,741,359
營業租賃出租	29,203	28,892	33,431
	<u>\$ 21,502,975</u>	<u>\$ 21,480,384</u>	<u>\$ 21,774,790</u>

(一) 自 用

	自 有 土 地	建 築 物	機 器 設 備	未 完 工 程 及 待 驗 設 備	運 輸 設 備	什 項 設 備	生 財 器 具	合 計
成 本								
115 年 1 月 1 日餘額	\$ 8,096,203	\$ 10,855,501	\$ 37,251,202	\$ 1,176,855	\$ 287,128	\$ 566,442	\$ 338,313	\$ 58,571,644
增 添	-	8,119	51,817	517,980	1,326	7,790	8,346	595,378
處 分	-	-	(2,364)	-	(6,572)	-	(1,889)	(10,825)
淨兌換差額	-	(61,692)	(234,707)	61	(474)	(2,444)	(1,595)	(300,851)
來自營業租賃出租之資產	-	-	-	-	3,015	-	-	3,015
重 分 類	524	6,399	164,371	(141,789)	800	5,605	-	35,910
115 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 8,096,727</u>	<u>\$ 10,808,327</u>	<u>\$ 37,230,319</u>	<u>\$ 1,553,107</u>	<u>\$ 285,223</u>	<u>\$ 577,393</u>	<u>\$ 343,175</u>	<u>\$ 58,894,271</u>
累計折舊及減損								
115 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 6,263,529	\$ 29,851,188	\$ -	\$ 246,980	\$ 500,666	\$ 257,789	\$ 37,120,152
處 分	-	-	(2,364)	-	(6,572)	-	(1,889)	(10,825)
折舊費用	-	77,567	285,765	-	4,865	4,682	11,069	383,948
來自營業租賃出租之資產	-	-	-	-	2,280	-	-	2,280
淨兌換差額	-	(15,645)	(55,359)	-	(368)	(2,458)	(1,226)	(75,056)
115 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,325,451</u>	<u>\$ 30,079,230</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 247,185</u>	<u>\$ 502,890</u>	<u>\$ 265,743</u>	<u>\$ 37,420,499</u>
115 年 3 月 31 日淨額	<u>\$ 8,096,727</u>	<u>\$ 4,482,876</u>	<u>\$ 7,151,089</u>	<u>\$ 1,553,107</u>	<u>\$ 38,038</u>	<u>\$ 74,503</u>	<u>\$ 77,432</u>	<u>\$ 21,473,772</u>
114 年 12 月 31 日及 115 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 8,096,203</u>	<u>\$ 4,591,972</u>	<u>\$ 7,400,014</u>	<u>\$ 1,176,855</u>	<u>\$ 40,148</u>	<u>\$ 65,776</u>	<u>\$ 80,524</u>	<u>\$ 21,451,492</u>
成 本								
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 8,081,118	\$ 10,587,531	\$ 36,540,221	\$ 1,022,482	\$ 272,181	\$ 527,555	\$ 330,187	\$ 57,361,275
增 添	57	725	61,625	173,941	3,405	1,141	4,908	245,802
處 分	-	-	(94,964)	-	(2,771)	-	-	(97,735)
淨兌換差額	-	57,105	85,921	-	517	2,259	1,424	147,226
重 分 類	15,618	75,078	124,690	(213,210)	183	6,813	-	9,172
114 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 8,096,793</u>	<u>\$ 10,720,439</u>	<u>\$ 36,717,493</u>	<u>\$ 983,213</u>	<u>\$ 273,515</u>	<u>\$ 537,768</u>	<u>\$ 336,519</u>	<u>\$ 57,665,740</u>
累計折舊及減損								
114 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 5,921,538	\$ 28,691,381	\$ -	\$ 228,509	\$ 482,048	\$ 228,963	\$ 35,552,439
處 分	-	-	(86,333)	-	(2,771)	-	-	(89,104)
折舊費用	-	77,807	296,713	-	4,777	3,872	14,043	397,212
淨兌換差額	-	11,612	48,538	-	395	2,268	1,021	63,834
114 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,010,957</u>	<u>\$ 28,950,299</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 230,910</u>	<u>\$ 488,188</u>	<u>\$ 244,027</u>	<u>\$ 35,924,381</u>
114 年 3 月 31 日淨額	<u>\$ 8,096,793</u>	<u>\$ 4,709,482</u>	<u>\$ 7,767,194</u>	<u>\$ 983,213</u>	<u>\$ 42,605</u>	<u>\$ 49,580</u>	<u>\$ 92,492</u>	<u>\$ 21,741,359</u>

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	2至60年
機器設備	2至41.33年
運輸設備	3至9年
生財器具	3至10年
其他設備	2至15年

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，請參閱附註四十。

(二) 營業租賃出租

	運輸設備
<u>成 本</u>	
115 年 1 月 1 日餘額	\$ 63,200
增 添	5,672
處 分	(4,404)
轉列自用資產	(3,015)
115 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 61,453</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
115 年 1 月 1 日餘額	\$ 34,308
折舊費用	2,860
處 分	(2,638)
轉列自用資產	(2,280)
115 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 32,250</u>
115 年 3 月 31 日淨額	<u>\$ 29,203</u>
114 年 12 月 31 日及 115 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 28,892</u>
<u>成 本</u>	
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 69,586
增 添	6,794
處 分	(6,795)
114 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 69,585</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 37,770
折舊費用	3,187
處 分	(4,803)
114 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 36,154</u>
114 年 3 月 31 日淨額	<u>\$ 33,431</u>

合併公司以營業租賃出租運輸設備，租賃期間為 1～3 年。承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。

折舊費用係以加速折舊法按下列耐用年數計提：

運輸設備	1至8年
------	------

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 2,942,634	\$ 2,976,610	\$ 3,037,163
建築物	331,152	324,897	380,544
機器設備	168,085	170,299	166,513
生財器具	11,181	10,283	5,648
	<u>\$ 3,453,052</u>	<u>\$ 3,482,089</u>	<u>\$ 3,589,868</u>
	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日	
使用權資產之增添	<u>\$ 35,219</u>	<u>\$ 6,299</u>	
使用權資產之折舊費用			
土地	\$ 26,293	\$ 26,013	
建築物	23,440	24,070	
機器設備	3,718	3,361	
生財器具	702	783	
	<u>\$ 54,153</u>	<u>\$ 54,227</u>	

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於115年及114年1月1日至3月31日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
租賃負債帳面金額			
流動	<u>\$ 173,172</u>	<u>\$ 175,117</u>	<u>\$ 464,265</u>
非流動	<u>\$ 1,685,626</u>	<u>\$ 1,724,948</u>	<u>\$ 1,791,794</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
土地	0.71%~2.76%	0.71%~2.76%	0.70%~2.80%
建築物	0.70%~4.35%	0.70%~4.35%	0.70%~4.35%
機器設備	1.00%~4.00%	0.86%~4.00%	0.70%~2.80%
生財器具	0.76%~2.50%	0.76%~2.50%	0.70%~2.50%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干設備以供營業活動使用，租賃期間為2~7年。

合併公司亦承租若干土地及建築物做為廠房、辦公室及營運據點使用，租賃期間為 2~70 年。於租賃期間終止時，合併公司對所租賃之土地及建築物並無優惠承購權，並約定未經出租人同意，合併公司不得將租賃標的之全部或一部轉租或轉讓。

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，於地上權標的上興建房屋。

合併公司於 96 年 5 月 10 日向經濟部科學工業園區管理局承租土地，面積共 52,033 平方公尺，租金依租約簽訂當時售價計價，該年租率並依各縣、市政府調整公告地價，並加計各園區再投入之公共建設經費攤算後調整之。

合併公司於 111 年間與桃園市政府經濟發展局簽訂幼獅青年創業村暨智慧製造園區開發合約，取得地上權並應支付權利金 950,000 仟元，地上權存續期間計 50 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，於地上權標的上興建房屋。

(四) 其他租賃資訊

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	\$ 6,486	\$ 5,342
低價值資產租賃費用	\$ 2,671	\$ 2,204
租賃之現金（流出）總額	(\$ 85,307)	(\$ 83,136)

合併公司選擇對符合短期租賃之及符合低價值資產租賃之租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十九、投資性不動產

<u>成 本</u>	<u>已 完 工 投 資 性 不 動 產</u>
115 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,572,884
115 年 3 月 31 日餘額	\$ 2,572,884

（接次頁）

(承前頁)

	已完工 投資性不動產
<u>累計折舊及減損</u>	
115年1月1日餘額	(\$ 301,654)
折舊費用	(5,454)
115年3月31日餘額	(\$ 307,108)
115年3月31日淨額	<u>\$ 2,265,776</u>
114年12月31日及115年1月1日淨額	<u>\$ 2,271,230</u>
<u>成本</u>	
114年1月1日餘額	\$ 2,585,473
處分	(17,028)
114年3月31日餘額	<u>\$ 2,568,445</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
114年1月1日餘額	(\$ 277,850)
折舊費用	(8,793)
處分	1,350
114年3月31日餘額	(\$ 285,293)
114年3月31日淨額	<u>\$ 2,283,152</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。

合併公司於114年1月1日至3月31日出售部分投資性不動產，出售價款淨額為122,442仟元，處分投資性不動產帳面金額為15,678仟元，產生出售利益為106,764仟元，及土地增值稅為1,566仟元（帳列所得稅費用項下）。

合併公司投資性不動產於115年3月31日暨114年12月31日及3月31日之公允價值約為3,226,215仟元、3,226,215仟元及3,254,913仟元。其公允價值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，請參閱附註四十。

二十、商 譽

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 280,204	\$ 280,204
期末餘額	<u>\$ 280,204</u>	<u>\$ 280,204</u>

合併公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日未認列任何商譽之減損損失。

二一、其他無形資產

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
<u>無形資產</u>		
期初餘額	\$ 134,106	\$ 135,768
本期購置	4,186	3,819
本期攤銷	(4,066)	(3,910)
淨兌換差額	-	2
期末餘額	<u>\$ 134,226</u>	<u>\$ 135,679</u>

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

售電合約	20年
其他無形資產	1~10年

二二、營業保證金及交割結算基金

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
營業保證金	\$ 226,500	\$ 226,500	\$ 226,500
交割結算基金	<u>143,980</u>	<u>105,695</u>	<u>95,632</u>
	<u>\$ 370,480</u>	<u>\$ 332,195</u>	<u>\$ 322,132</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 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」，保險代理人係依其前一年度營業收入計算合計應繳 1,500 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 1 年度受託買賣上市有價證券成交金額依前揭比率併計於每年 1 月底前，就已繳存基金餘絀部分向臺灣證券交易所領回或繳存。

2. 證券商每增設一支機構應於開業前，向臺灣證券交易所一次繳存交割結算基金 3,000 仟元，但自開業次 1 年度起，其原繳存之金額減為 500 仟元。

3. 依「證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法」，證券經紀商除總機構應繳存 1,500 仟元計入給付結算基金外，另每設置一家分支機構應繳存 250 仟元，及在營業處所自行買賣上櫃有價證券之自營商應繳存 2,000 仟元，並逐年依該證券商前一年度受託買賣及自行買賣上櫃有價證券成交淨收淨付金額按一定之計算比率向櫃檯買賣中心繳存或領回結算基金。

4. 依「台灣期貨交易所股份有限公司結算會員資格標準」規定，個別結算會員辦理結算交割業務前，應按其實收資本額或指撥

專用營運資金之百分之二十繳存交割結算基金，結算會員辦理結算交割業務滿 1 年後，繳存交割結算基金之上限金額減為 20,000 千元，並按期交所訂定之提撥方式及金額繳存。

5. 截至 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，新光證券依規定已繳存之交割結算基金分別為 143,980 仟元、105,695 仟元及 95,632 仟元。

二三、其他資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>流 動</u>			
待退回產品權利	\$ 23,793	\$ 23,793	\$ 27,679
證券部門應收借貸款項	8,730,066	9,730,396	10,645,813
證券部門代收承銷股款	896,661	15	66,058
證券部門專戶分戶帳留存客 戶款項	310,323	-	-
存出保證金	434,960	258,088	158,353
其 他	1,026,945	608,056	1,155,565
	<u>\$ 11,422,748</u>	<u>\$ 10,620,348</u>	<u>\$ 12,053,468</u>
<u>非 流 動</u>			
存出保證金	\$ 90,817	\$ 66,176	\$ 65,825
長期應收款項	10,329,766	10,482,203	10,858,592
備抵損失－長期應收款項	(477,887)	(465,101)	(416,147)
催 收 款	60,788	61,088	61,988
備抵損失－催收款	(60,788)	(61,088)	(61,988)
預付設備款	109,376	164,327	94,694
預付退休金（附註三十）	55,342	39,884	-
其 他	44,406	11,503	56,544
	<u>\$ 10,151,820</u>	<u>\$ 10,298,992</u>	<u>\$ 10,659,508</u>

二四、借 款

(一) 短期借款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>擔保借款</u>			
銀行借款	\$ 497,000	\$ 297,000	\$ 650,000
<u>無擔保借款</u>			
信用額度借款	11,249,175	9,417,649	9,925,388
	<u>\$ 11,746,175</u>	<u>\$ 9,714,649</u>	<u>\$ 10,575,388</u>

銀行週轉性借款之利率於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 1.36%~3.36%、1.36%~3.36% 及 1.80%~3.61%。

(二) 應付短期票券

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付商業本票	\$ 26,924,000	\$ 17,524,000	\$ 17,704,000
減：應付短期票券折價	(39,336)	(15,282)	(22,489)
	<u>\$ 26,884,664</u>	<u>\$ 17,508,718</u>	<u>\$ 17,681,511</u>

合併公司與金融機構簽訂商業本票循環發行協議書，約定總期間為 3 至 4 年，於發行 30 天內到期後循環發行，依金管會 114 年 8 月 15 日發布「有關會計研究發展基金會發布「企業以商業本票循環發行所得資金之負債分類疑義」IFRS 問答集是否追溯適用之問答集」該商業本票於 115 年 1 月 1 日後循環發行時，應分類為流動負債。

尚未到期之應付短期票券如下：

115 年 3 月 31 日

保 證 機 構	票 面 金 額	折 價 金 額	帳 面 金 額	利 率 區 間	擔 保 品 名 稱
大慶票券(一)	\$ 430,000	\$ 698	\$ 429,302	1.45%~3.14%	無
大慶票券(二)	80,000	246	79,754	1.45%~3.14%	附買回票券
中華票券(一)	3,600,000	3,981	3,596,019	1.45%~3.14%	無
中華票券(二)	100,000	92	99,908	1.45%~3.14%	質押定存單
台灣票券(一)	2,830,000	2,166	2,827,834	1.45%~3.14%	無
台灣票券(二)	50,000	157	49,843	1.45%~3.14%	質押定存單
兆豐票券(一)	4,564,000	5,371	4,558,629	1.45%~3.14%	無
合庫票券(一)	1,300,000	707	1,299,293	1.45%~3.14%	無
合庫票券(二)	100,000	92	99,908	1.45%~3.14%	附買回票券
國際票券(一)	2,350,000	2,410	2,347,590	1.45%~3.14%	無
國際票券(二)	70,000	220	69,780	1.45%~3.14%	質押定存單
萬通票券	1,550,000	2,263	1,547,737	1.45%~3.14%	無
大中票券(一)	600,000	357	599,643	1.45%~3.14%	〃
大中票券(二)	150,000	356	149,644	1.45%~3.14%	質押定存單
陽信銀行	700,000	789	699,211	1.45%~3.14%	無
聯邦銀行	1,400,000	1,099	1,398,901	1.45%~3.14%	〃
第一銀行	200,000	275	199,725	1.45%~3.14%	〃
玉山銀行	2,000,000	1,402	1,998,598	1.45%~3.14%	〃
凱基銀行	200,000	196	199,804	1.45%~3.14%	5%活存備償
元大銀行	750,000	418	749,582	1.45%~3.14%	無
富邦銀行	2,000,000	1,324	1,998,676	1.45%~3.14%	〃
永豐銀行聯貸案	1,000,000	10,864	989,136	1.45%~3.14%	〃
華南銀行聯貸案	900,000	3,853	896,147	1.45%~3.14%	〃
	<u>\$26,924,000</u>	<u>\$ 39,336</u>	<u>\$26,884,664</u>		

114 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
大慶票券(一)	\$ 530,000	\$ 385	\$ 529,615	1.46%~3.13%	無
大慶票券(二)	80,000	243	79,757	1.46%~3.13%	附買回票券
中華票券(一)	1,800,000	1,386	1,798,614	1.46%~3.13%	無
中華票券(二)	100,000	92	99,908	1.46%~3.13%	質押定存單
台灣票券(一)	2,130,000	2,229	2,127,771	1.46%~3.13%	無
台灣票券(二)	50,000	46	49,954	1.46%~3.13%	質押定存單
兆豐票券	2,914,000	2,819	2,911,181	1.46%~3.13%	無
合庫票券(一)	800,000	332	799,668	1.46%~3.13%	無
合庫票券(二)	100,000	146	99,854	1.46%~3.13%	附買回票券
國際票券(一)	2,050,000	1,394	2,048,606	1.46%~3.13%	無
國際票券(二)	70,000	64	69,936	1.46%~3.13%	質押定存單
萬通票券	1,150,000	1,048	1,148,952	1.46%~3.13%	無
大中票券	150,000	254	149,746	1.46%~3.13%	質押定存單
陽信銀行	700,000	697	699,303	1.46%~3.13%	無
聯邦銀行	200,000	141	199,859	1.46%~3.13%	〃
第一銀行	200,000	272	199,728	1.46%~3.13%	〃
玉山銀行	2,000,000	1,115	1,998,885	1.46%~3.13%	〃
元大銀行	300,000	129	299,871	1.46%~3.13%	〃
凱基銀行	200,000	980	199,020	1.46%~3.13%	5%活存備償
台北富邦	2,000,000	1,510	1,998,490	1.46%~3.13%	無
	<u>\$17,524,000</u>	<u>\$ 15,282</u>	<u>\$17,508,718</u>		

114 年 3 月 31 日

保 證 機 構	票 面 金 額	折 價 金 額	帳 面 金 額	利 率 區 間	擔 保 品 名 稱
大慶票券(一)	\$ 530,000	\$ 844	\$ 529,156	1.60%~3.13%	無
大慶票券(二)	80,000	295	79,705	1.60%~3.13%	附買回票券
中華票券(一)	2,300,000	3,035	2,296,965	1.60%~3.13%	無
中華票券(二)	100,000	390	99,610	1.60%~3.13%	質押定存單
台灣票券(一)	1,280,000	1,096	1,278,904	1.60%~3.13%	無
台灣票券(二)	50,000	199	49,801	1.60%~3.13%	質押定存單
兆豐票券(一)	4,404,000	5,697	4,398,303	1.60%~3.13%	無
兆豐票券(二)	100,000	409	99,591	1.60%~3.13%	附買回票券
合庫票券(一)	1,340,000	1,081	1,338,919	1.60%~3.13%	無
合庫票券(二)	100,000	169	99,831	1.60%~3.13%	附買回票券
國際票券(一)	1,000,000	1,895	998,105	1.60%~3.13%	無
國際票券(二)	70,000	166	69,834	1.60%~3.13%	質押定存單
萬通票券	1,850,000	2,010	1,847,990	1.60%~3.13%	無
大中票券(一)	100,000	62	99,938	1.60%~3.13%	〃
大中票券(二)	150,000	490	149,510	1.60%~3.13%	質押定存單
陽信銀行	700,000	370	699,630	1.60%~3.13%	無
聯邦銀行	350,000	335	349,665	1.60%~3.13%	〃
第一銀行	200,000	13	199,987	1.60%~3.13%	〃
凱基銀行(一)	1,100,000	2,057	1,097,943	1.60%~3.13%	〃
凱基銀行(二)	200,000	324	199,676	1.60%~3.13%	5%活存備償
元大銀行	200,000	205	199,795	1.60%~3.13%	無
富邦銀行	1,500,000	1,347	1,498,653	1.60%~3.13%	〃
	<u>\$17,704,000</u>	<u>\$ 22,489</u>	<u>\$17,681,511</u>		

(三) 長期借款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
台灣銀行(一)	\$ 3,200,000	\$ 3,000,000	\$ 3,450,000
台灣銀行(二)	150,000	150,000	150,000
華南銀行(一)	458,333	500,000	350,000
華南銀行(二)	-	-	40,000
華南銀行(三)	-	-	13,733
華南銀行(四)	-	200,000	200,000
華南銀行(五)	980,000	980,000	-
華南銀行聯貸案(一)	1,020,000	1,720,000	1,570,000
華南銀行聯貸案(二)	1,250,000	800,000	1,000,000
台灣企銀	350,000	350,000	350,000
永豐銀行(一)	580,410	596,126	643,275
永豐銀行(二)	222,478	226,940	205,758
永豐銀行(三)	124,428	127,003	122,467
永豐銀行(四)	181,056	184,822	127,819
永豐銀行(五)	315,900	315,900	315,900
永豐銀行(六)	32,691	29,365	-
永豐銀行(七)	92,100	-	-
東亞銀行	-	150,000	100,000
國泰世華	350,000	350,000	350,000
玉山銀行(一)	-	-	13,167
玉山銀行(二)	200,000	200,000	-
兆豐商銀(一)	2,216,400	2,216,400	1,777,400
兆豐商銀(二)	600,000	600,000	500,000
兆豐商銀(三)	168,080	169,541	134,201
兆豐商銀(四)	255,398	255,398	214,333
兆豐商銀(五)	36,656	36,859	33,184
兆豐商銀聯貸案(一)	351,000	351,000	351,000
兆豐商銀聯貸案(二)	1,120,000	1,120,000	800,000
遠東銀行(一)	300,000	300,000	300,000
遠東銀行(二)	150,000	150,000	150,000
遠東銀行(三)	2,225,165	2,312,351	2,297,410
遠東銀行(四)	1,973,959	2,085,550	2,147,928
板信銀行(一)	188,000	201,000	253,000
板信銀行(二)	51,011	51,925	-
瑞穗銀行	800,000	460,000	1,040,000
臺中銀行	570,000	570,000	410,000
星展銀行	250,000	-	-
凱基商銀	200,000	200,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
凱基商銀聯貸案	\$ 900,000	\$ 900,000	\$ 1,250,000
永豐銀行聯貸案	-	970,000	264,300
元大銀行	550,000	650,000	500,000
聯邦銀行	6,450	10,740	34,470
富邦銀行	-	300,000	300,000
中華票券	-	1,500,000	1,500,000
大慶票券	-	-	1,000,000
聯邦票券	-	1,000,000	1,000,000
兆豐票券	-	500,000	1,000,000
萬通票券	-	1,000,000	1,000,000
台灣票券	-	500,000	500,000
合庫票券	-	500,000	500,000
Mega International Commercial Bank (I)	206,727	230,771	281,200
Mega International Commercial Bank (II)	<u>221,818</u>	<u>246,325</u>	<u>299,947</u>
	22,848,060	29,268,016	28,840,492
減：列為1年內到期部分	(7,864,395)	(9,024,626)	(7,872,832)
減：商業本票折價	<u>-</u>	<u>(10,495)</u>	<u>(9,913)</u>
長期借款	<u>\$ 14,983,665</u>	<u>\$ 20,232,895</u>	<u>\$ 20,957,747</u>

上項借款利率於115年3月31日暨114年12月31日及3月31日，有效利率分別為1.50%~4.00%、1.10%~4.00%及1.60%~4.21%。

上述借款提供擔保情形請參閱附註四十。

二五、應付金融債券

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
次順位金融債券(一)	\$ 1,530,000	\$ 1,530,000	\$ 1,130,000
國內有擔保普通公司債(二)	2,000,000	3,500,000	5,000,000
減：列為1年內到期部分	(<u>2,000,000</u>)	(<u>3,500,000</u>)	(<u>3,000,000</u>)
	<u>\$ 1,530,000</u>	<u>\$ 1,530,000</u>	<u>\$ 3,130,000</u>

(一) 次順位金融債券

1. 瑞興銀行於107年7月30日經金融監督管理委員會金管銀合字第10701122210號函核准，分別於107年9月17日及12月24日暨108年1月25日、4月25日及6月17日發行107年第一

期及第二期暨 108 年第一期、第二期及第三期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：600,000 仟元。

(2) 發行金額：

A.107 年第一期：200,000 仟元。

B.107 年第二期：130,000 仟元。

C.108 年第一期：40,000 仟元。

D.108 年第二期：20,000 仟元。

E.108 年第三期：210,000 仟元。

(3) 票面金額：

A.107 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

B.107 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

C.108 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

D.108 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

E.108 年第三期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A.107 年第一期：無到期日。

B.107 年第二期：無到期日。

C.108 年第一期：無到期日。

D.108 年第二期：無到期日。

E.108 年第三期：無到期日。

(5) 債券利率：

A.107 年第一期：固定年利率 4.00%。

B.107 年第二期：固定年利率 4.00%。

C.108 年第一期：固定年利率 4.00%。

D.108 年第二期：固定年利率 4.00%。

E.108 年第三期：固定年利率 4.00%。

(6) 還本方式：瑞興銀行得於債券發行屆滿 5 年後辦理提前贖回。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

2. 瑞興銀行於 110 年 6 月 21 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 1100214232 號函核准，於 110 年 11 月 1 日發行 110 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

- (1) 核准發行額度：600,000 仟元。
- (2) 發行金額：220,000 仟元。
- (3) 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
- (4) 發行期間：無到期日。
- (5) 債券利率：固定年利率 2.5%。
- (6) 還本方式：本公司得於債券發行屆滿 5 年後辦理提前贖回。
- (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

3. 瑞興銀行 112 年 9 月 23 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 1120229092 號函核准，分別於 113 年 7 月 8 日及 7 月 22 日及 9 月 20 日發行 113 年第一期及第二期次順位金融債券、113 年第三期及第四期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：

- A. 次順位金融債券：500,000 仟元。
- B. 非累積次順位金融債券：300,000 仟元。

(2) 發行金額：

- A. 113 年第一期：150,000 仟元。
- B. 113 年第二期： 50,000 仟元。
- C. 113 年第三期： 80,000 仟元。
- D. 113 年第四期： 30,000 仟元。

(3) 票面金額：

- A. 113 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
- B. 113 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
- C. 113 年第三期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
- D. 113 年第四期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

- A.113 年第一期：7 年期，於 120 年 7 月 8 日到期。
- B.113 年第二期：7 年期，於 120 年 7 月 22 日到期。
- C.113 年第三期：無到期日。
- D.113 年第四期：無到期日。

(5) 債券利率：

- A.113 年第一期：固定年利率 2.55%。
- B.113 年第二期：固定年利率 2.55%。
- C.113 年第三期：依本行指標利率（定儲指數利率）加計 2.28%。
- D.113 年第四期：固定年利率 4.00%

(6) 還本方式：

- A.113 年第一期：到期一次還本。
- B.113 年第二期：到期一次還本。
- C.113 年第三期：本公司得於債券發行屆滿 5 年後辦理提前贖回。
- D.113 年第四期：本公司得於債券發行屆滿 5 年後辦理提前贖回。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

4. 瑞興銀行於 114 年 6 月 9 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 1140215582 號函核准，於 114 年 12 月 22 日發行 114 年第一期及第二期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：400,000 仟元。

(2) 發行金額：

- A.114 年第一期：330,000 仟元。
- B.114 年第二期：70,000 仟元。

(3) 票面金額：

- A.114 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
- B.114 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A.114 年第一期：7 年期，於 121 年 12 月 22 日到期。

B.114 年第二期：7 年期，於 121 年 12 月 22 日到期。

(5) 債券利率：

A.114 年第一期：固定年利率 2.30%。

B.114 年第二期：依本行指標利率（定儲指數利率）加計 0.78%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

A.114 年第一期：到期一次還本。

B.114 年第二期：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 國內有擔保普通公司債

1. 本公司於 109 年 11 月 10 日經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 10900126701 號函核准，於 109 年 11 月 19 日發行 109 年度第 1 次有擔保普通公司債，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：1,500,000 仟元。

(2) 發行金額：1,500,000 仟元。

(3) 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：5 年期，於 114 年 11 月 19 日到期。

(5) 債券利率：固定年利率 0.58%。

(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。

(8) 擔保方式：銀行保證。

2. 本公司於 110 年 1 月 5 日經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 10900149071 號函核准，於 110 年 1 月 14 日發行 109 年度第 2 次有擔保普通公司債，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：1,500,000 仟元。

(2) 發行金額：1,500,000 仟元。

(3) 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：5 年期，於 115 年 1 月 14 日到期。

(5) 債券利率：固定年利率 0.56%。

(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。

(8) 擔保方式：銀行保證。

3. 本公司於 110 年 10 月 20 日經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 11000117541 號函核准，於 110 年 10 月 28 日發行 110 年度第 1 次有擔保普通公司債，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：2,000,000 仟元。

(2) 發行金額：2,000,000 仟元。

(3) 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：5 年期，於 115 年 10 月 28 日到期。

(5) 債券利率：固定年利率 0.54%。

(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。

(8) 擔保方式：銀行保證。

二六、應付票據及應付帳款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>應付票據</u>			
因營業而發生	<u>\$ 216,285</u>	<u>\$ 212,388</u>	<u>\$ 556,961</u>
<u>應付帳款</u>			
因營業而發生	<u>\$ 15,435,805</u>	<u>\$ 9,635,630</u>	<u>\$ 10,257,538</u>

二七、存款及匯款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
支票存款	\$ 448,316	\$ 529,019	\$ 543,909
活期存款	10,405,606	10,041,272	10,141,440
活期儲蓄存款	19,266,218	18,878,619	18,247,209
定期存款	19,871,617	20,914,365	17,800,486
定期儲蓄存款	25,742,720	24,238,157	24,787,109
可轉讓定期存單	7,272,000	6,470,000	7,173,000
匯 款	-	-	9,009
	<u>\$ 83,006,477</u>	<u>\$ 81,071,432</u>	<u>\$ 78,702,162</u>

二八、其他負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>流 動</u>			
其他應付款			
應付設備款	\$ 21,083	\$ 43,146	\$ 27,255
應付待交換票據	57,763	114,759	55,479
應付薪資及獎金	1,148,016	1,404,350	1,047,687
應付股利	1,456,568	-	971,046
其 他	<u>1,596,614</u>	<u>1,619,884</u>	<u>1,761,694</u>
	<u>\$ 4,280,044</u>	<u>\$ 3,182,139</u>	<u>\$ 3,863,161</u>
 其他負債			
退款負債	\$ 306,507	\$ 299,132	\$ 303,462
預 收 款	172,700	142,848	204,187
證券部門代收承銷款	896,644	-	65,905
證券部門專戶分戶帳客 戶權益	310,253	-	-
其 他	<u>357,350</u>	<u>334,302</u>	<u>219,704</u>
	<u>\$ 2,043,454</u>	<u>\$ 776,282</u>	<u>\$ 793,258</u>
 <u>非 流 動</u>			
其他負債			
存入保證金	\$ 242,691	\$ 172,433	\$ 261,054
長期應付款項	85,419	118,008	147,582
其 他	<u>72,438</u>	<u>50,735</u>	<u>72,925</u>
	<u>\$ 400,548</u>	<u>\$ 341,176</u>	<u>\$ 481,561</u>

二九、負債準備

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>流 動</u>			
碳 費(一)	<u>\$ 29,556</u>	<u>\$ 27,374</u>	<u>\$ 5,541</u>
 <u>非 流 動</u>			
員工退職後福利(二)	\$ -	\$ -	\$ 8,016
其他員工福利(三)	318	19	318
其 他	<u>56,884</u>	<u>59,419</u>	<u>51,936</u>
	<u>\$ 57,202</u>	<u>\$ 59,438</u>	<u>\$ 60,270</u>

(一) 合併公司自 114 年依我國碳費收費辦法等相關法規認列碳費負債準備。合併公司部分已於 115 年間取得主管機關對自主減量計畫之核定；尚未核定之部分，合併公司評估將很有可能取得主管機關對自

主減量計畫之核定，且評估很有可能達成 114 年度之指定目標並預期於 115 年 4 月 30 日前提交 114 年度自主減量計畫執行進度報告，故碳費負債準備係按優惠費率為計算基礎。

(二) 員工退職後福利之說明請參閱附註三十。

(三) 其他員工福利負債係退休員工優惠存款超額利息。

三十、退職後福利計畫

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 114 年及 113 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 1,174 仟元及 1,312 仟元。

三一、權益

(一) 股本

普通股

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
額定股數(仟股)	<u>2,800,000</u>	<u>2,800,000</u>	<u>2,800,000</u>
額定股本	<u>\$ 28,000,000</u>	<u>\$ 28,000,000</u>	<u>\$ 28,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>1,618,409</u>	<u>1,618,409</u>	<u>1,618,409</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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>			
股票發行溢價	\$ 272,247	\$ 272,247	\$ 272,247
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	<u>647,074</u>	<u>647,074</u>	<u>646,955</u>
	<u>1,358,091</u>	<u>1,358,091</u>	<u>1,357,972</u>

(接次頁)

(承前頁)

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
僅得用以彌補虧損			
認列對子公司所有權權益變動數(2)	\$ 799,275	\$ 801,718	\$ 806,857
採用權益法認列關聯企業股權淨值之變動數	2,058	2,058	1,988
	<u>801,333</u>	<u>803,776</u>	<u>808,845</u>
	<u>\$ 2,159,424</u>	<u>\$ 2,161,867</u>	<u>\$ 2,166,817</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

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，於完納一切稅捐及彌補累積虧損後，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，其數額決定方式依公司法相關規定辦理之。本公司以發放現金方式分派股息及紅利之全部或一部，得經董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數決議之，並報告股東會。

本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三二之

(七) 員工酬勞及董事酬勞。

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。

本公司就前期累積之其他權益減項淨額提列或迴轉特別盈餘公積時，僅就前期未分配盈餘提列或迴轉。

本公司 114 及 113 年度盈餘分配案如下：

	114年度	113年度
法定盈餘公積	<u>\$ 223,653</u>	<u>\$ 208,332</u>
特別盈餘公積	<u>\$ 1,772</u>	<u>\$ -</u>
現金股利	<u>\$ 1,456,568</u>	<u>\$ 971,046</u>
每股現金股利（元）	\$ 0.90	\$ 0.60

上述現金股利已分別於 115 年 3 月 12 日及 114 年 3 月 10 日董事會決議分配，113 年度之其餘分配項目已於 114 年 5 月 27 日股東常會決議，114 年度則尚待 115 年 5 月 28 日召開之股東常會決議。

(四) 特別盈餘公積

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初及期末餘額	<u>\$ 2,328,591</u>	<u>\$ 2,328,591</u>

新纖公司於首次採用 IFRS 會計準則時，帳列未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為 1,673,314 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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>\$ 148,899</u>	<u>\$ 131,293</u>
當期產生		
國外營運機構之換算		
差額	13,032	139,964
採用權益法之子公司		
及關聯企業之份額	<u>7,182</u>	<u>(216)</u>
期末餘額	<u>\$ 169,113</u>	<u>\$ 271,041</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 6,887,336	\$ 4,772,134
當期產生		
未實現損益－權益工 具	501,226	(8,590)
採用權益法之子公司 及關聯企業之份額	565,520	(17,866)
本期其他綜合損益	1,066,746	(26,456)
處分權益工具累計損益移 轉至保留盈餘	(111,730)	51
期末餘額	\$ 7,842,352	\$ 4,745,729

(六) 非控制權益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 11,458,953	\$ 11,542,470
本期淨利	260,824	280,693
本期其他綜合損益		
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(28,674)	31,286
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現評價損益	(34,946)	18,036
處分友輝子公司部分權益	2,443	(1,125)
子公司宣告現金股利	(122,740)	(250,166)
子公司購入母公司之股票視 為庫藏股	(41,083)	-
其 他	7,031	2,162
期末餘額	\$ 11,501,808	\$ 11,623,356

(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)
115 年 1 月 1 日 股 數	-	-	13,420	13,420
本期增加	-	-	5,072	5,072
本期減少	-	-	-	-
115 年 3 月 31 日 股 數	-	-	18,492	18,492
114 年 1 月 1 日 股 數	-	-	4,680	4,680
本期增加	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-
114 年 3 月 31 日 股 數	-	-	4,680	4,680

截至 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，子公司新隆化學股份有限公司、友榮資本股份有限公司及友輝光電股份有限公司持有本公司股票之相關資訊如下：

115 年 3 月 31 日

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
新隆化學股份有限公司	4,680	\$ 72,313	\$ 72,313
友榮資本股份有限公司	10,381	160,387	160,387
友輝光電股份有限公司	3,431	53,009	53,009
		<u>\$ 285,709</u>	<u>\$ 285,709</u>

114 年 12 月 31 日

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
新隆化學股份有限公司	4,680	\$ 70,207	\$ 70,207
友榮資本股份有限公司	8,740	131,100	131,100
		<u>\$ 201,307</u>	<u>\$ 201,307</u>

114 年 3 月 31 日

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
新隆化學股份有限公司	4,680	\$ 63,655	\$ 63,655

新隆化學股份有限公司、友榮資本股份有限公司及友輝光電股份有限公司，因投資目的持有新纖公司股票。

上表所列子公司持有本公司股數係子公司實際持有之數量。本公司帳列庫藏股票金額係考量對子公司之持股比例計算。

子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理，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。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。

三二、繼續營業單位淨利

(一) 合約收入

合併公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合約收入之細分資訊請參閱附註四九。

(二) 財務成本

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
銀行借款利息	\$ 294,084	\$ 228,461
租賃負債之利息	5,918	6,210
其他利息費用	<u>11,023</u>	<u>11,517</u>
非透過損益按公允價值衡量 之金融負債利息費用總額	311,025	246,188
央行及銀行同業存款	23,530	25,585
附買回票債券利息費用	4,548	5,834
存款利息	270,442	265,888
其他財務成本	<u>2,865</u>	<u>7,014</u>
	<u>\$ 612,410</u>	<u>\$ 550,509</u>

利息資本化相關資訊如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
利息資本化金額	\$ 5,586	\$ 6,961
利息資本化利率	1.68%~3.45%	1.56%~3.45%

(三) 減損迴轉利益（損失）

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資	(\$ 171)	\$ 275
按攤銷後成本衡量之金融資 產	\$ 260	\$ 160
呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	(\$ 13,541)	(\$ 3,666)
應收帳款、其他應收款及催收 款	(\$ 3,308)	(\$ 26,111)

(四) 折舊及攤銷

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
不動產、廠房及設備	\$ 386,808	\$ 400,399
投資性不動產	5,454	8,793
使用權資產	54,153	54,227
其 他	4,066	3,910
合 計	\$ 450,481	\$ 467,329
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 395,825	\$ 410,287
營業費用	50,590	53,132
	\$ 446,415	\$ 463,419
攤銷費用依功能別彙總		
營業費用	\$ 4,066	\$ 3,910

(五) 投資性不動產之直接營運費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
產生租金收入	\$ 20,194	\$ 19,340

(六) 員工福利費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
退職後福利		
確定福利計畫（附註三十）	\$ 1,174	\$ 1,312
確定提撥計畫	<u>27,266</u>	<u>26,752</u>
	<u>28,440</u>	<u>28,064</u>
股份基礎給付（附註三五）		
權益交割	<u>-</u>	<u>254</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 28,440</u>	<u>\$ 28,318</u>
依功能別彙總		
營業成本	\$ 15,764	\$ 15,649
營業費用	<u>12,676</u>	<u>12,669</u>
	<u>\$ 28,440</u>	<u>\$ 28,318</u>

(七) 員工酬勞及董事酬勞

本公司依章程規定係按當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1% 及不高於 5% 提撥員工酬勞及董事酬勞。依 113 年 8 月證券交易法之修正，本公司已於 114 年股東會決議通過修正章程，訂明以當年度提撥之員工酬勞數額之 20% 為基層員工酬勞。115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞（含基層員工酬勞）及董事酬勞如下：

估列比例

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
員工酬勞	1%	1%
董事酬勞	-	-

金 額

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
員工酬勞	<u>\$ 6,632</u>	<u>\$ 3,708</u>
董事酬勞	<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，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。

114 及 113 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 115 年 3 月 12 日及 114 年 3 月 10 日經董事會決議如下：

	114年度				113年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$ 17,987		\$	-	\$ 17,377		\$	-
董事酬勞		-		-		-		-

114 及 113 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 114 及 113 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

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

(八) 外幣兌換（損）益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
外幣兌換利益總額	\$ 279,372	\$ 379,085
外幣兌換損失總額	(223,048)	(222,673)
淨 利 益	<u>\$ 56,324</u>	<u>\$ 156,412</u>

三三、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 220,215	\$ 204,621
以前年度之調整	(30,458)	(15,075)
其 他	<u>-</u>	<u>1,566</u>
	<u>189,757</u>	<u>191,112</u>
遞延所得稅		
本期產生者	<u>19,933</u>	(43,298)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 209,690</u>	<u>\$ 147,814</u>

新纖公司之部分子公司註冊於越南及泰國，該些地區之支柱二所得稅法案已生效。依該法案，新纖公司之部分子公司須就其各子公司課稅低於有效稅率 15% 之利潤，於越南及泰國支付補充稅。115

年度有關上述支柱二所得稅，對合併公司之當期所得稅費用尚未有重大影響。

(二) 所得稅核定情形

新纖公司之營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至111年度；新科光電及遠信國際租賃之營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至112年度；新隆化學、騏鑑人力、達輝光電、新鑫資產管理、新星興業、新光幼獅、新群實業、新穎智能、遠信國際資融、遠信租車、邦新工業、友輝光電、欣泛亞聚酯、瑞興銀行、泛亞聚酯、新纖工業、新光金融科技、新光國際租賃、新光應材、新光網、啟騰建設、新光電力科技、新光電車、金良科技、和創能源、新光智能、智醫海量、有極科技、新光證券、新光保代公司、新光財產保代公司及新光投顧公司之營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至113年度。

三四、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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 627,489</u>	<u>\$ 396,917</u>

股 數

單位：仟股

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	1,603,566	1,613,729
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	<u>1,669</u>	<u>1,135</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>1,605,235</u>	<u>1,614,864</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。

三五、股份基礎給付協議

(一) 友輝公司於 110 年 10 月及 109 年 1 月分別給與員工認股權 2,050 單位及 880 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：

110年10月認股權計劃				
員工認股權	115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
	單位	執行價格 (元)	單位	執行價格 (元)
期初流通在外	395	\$ 22.90	961	\$ 24.80
本期給與	-	-	-	-
本期放棄	-	-	-	-
本期執行	(307)	22.90	(77)	24.80
本期逾期失效	-	-	-	-
期末流通在外	<u>88</u>	22.90	<u>884</u>	24.80
期末可執行	<u>88</u>	22.90	<u>372</u>	24.80
本期給與之認股權公允價值(元)	<u>\$ -</u>	-	<u>\$ -</u>	-

109年1月認股權計劃				
員工認股權	115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
	單位	執行價格 (元)	單位	執行價格 (元)
期初流通在外	-	\$ -	60	\$ 18.30
本期給與	-	-	-	-
本期放棄	-	-	(60)	-
本期執行	-	-	-	-
本期逾期失效	-	-	-	-
期末流通在外	<u>-</u>	-	<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>	-

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之酬勞成本 254 仟元。

(二) 新光金融科技公司於 110 年 8 月給與員工認股權 2,000 單位，每單位可認購普通股 1,000 股。給與對象包含新光金融科技公司符合特定條件之員工。認股權之存續期間為 10 年，憑證持有人於發行屆滿 7 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新光金融科技公司普通股價格，認股權發行後，遇有新光金融科技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：

111年8月認股權計劃				
		115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日	
		執行價格	執行價格	
員 工 認 股 權	單 位	(元)	單 位	(元)
期初流通在外	-	\$ -	2,000	\$ 10.00
本期給與	-	-	-	-
本期放棄	-	-	-	-
本期執行	-	-	-	-
本期逾期失效	-	-	-	-
期末流通在外	-	-	2,000	10.00
期末可執行	-	-	-	-
本期給與之認股權公允價值 (元)	\$ -		\$ -	

三六、與非控制權益之權益交易

合併公司於 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日間，因友輝光電員工認股權行使而發行新股，致持股比例由 48.76%下降為 48.58%。

合併公司於 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日間，因友輝光電員工認股權行使而發行新股，致持股比例由 49.06%下降為 48.98%。

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。

	115年1月1日 至3月31日	
	友	輝
給付之對價	\$	-
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	(	2,443)
權益交易差額	(\$	2,443)
<u>權益交易差額調整科目</u>		
資本公積－認列對子公司所有權益變動數	(\$	2,443)
	114年1月1日 至3月31日	
	友	輝
給付之對價	\$	-
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		1,125
權益交易差額	\$	1,125
<u>權益交易差額調整科目</u>		
資本公積－認列對子公司所有權益變動數	\$	1,125

三七、資本風險管理

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

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

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

三八、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

115 年 3 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 6,000	\$ -	\$ 6,000
國內上市（櫃）及興櫃股票	449,042	-	-	449,042
可轉換公司債資產交換	-	708,768	-	708,768
可轉換公司債	-	7,433	-	7,433
基金受益憑證	224,065	-	-	224,065
有限合夥基金	-	53,930	-	53,930
國外私募基金	-	-	61,070	61,070
共同興建投資權益	-	-	420,000	420,000
短期票券	299,550	-	-	299,550
海外債券	716,591	-	-	716,591
國內債券	149,450	-	-	149,450
合 計	<u>\$ 1,838,698</u>	<u>\$ 776,131</u>	<u>\$ 481,070</u>	<u>\$ 3,095,899</u>
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
－國內上市（櫃）及興櫃股票	\$ 9,627,484	\$ -	\$ -	\$ 9,627,484
－國內未上市（櫃）股票	-	2,292,447	152,190	2,444,637
－國外投資	-	55,030	-	55,030
<u>債務工具投資</u>				
－債券投資	<u>5,161,433</u>	<u>1,897,737</u>	<u>-</u>	<u>7,059,170</u>
合 計	<u>\$ 14,788,917</u>	<u>\$ 4,245,214</u>	<u>\$ 152,190</u>	<u>\$ 19,186,321</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23,719</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23,719</u>

114 年 12 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 6,337	\$ -	\$ 6,337
國內上市（櫃）及興櫃股票	434,002	-	-	434,002
可轉換公司債資產交換	-	460,747	-	460,747
可轉換公司債	-	8,470	-	8,470
基金受益憑證	210,051	-	-	210,051
有限合夥基金	-	53,930	-	53,930
國外私募基金	-	-	61,070	61,070
共同興建投資權益	-	-	360,000	360,000
海外債券	717,322	-	-	717,322
國內債券	149,531	-	-	149,531
合 計	<u>\$ 1,510,906</u>	<u>\$ 529,484</u>	<u>\$ 421,070</u>	<u>\$ 2,461,460</u>
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
－國內上市（櫃）及興櫃股票	\$ 9,284,796	\$ -	\$ -	\$ 9,284,796
－國內未上市（櫃）股票	-	2,245,625	147,422	2,393,047
－國外投資	-	54,450	-	54,450
債務工具投資				
－債券投資	4,067,276	2,383,018	-	6,450,294
合 計	<u>\$ 13,352,072</u>	<u>\$ 4,683,093</u>	<u>\$ 147,422</u>	<u>\$ 18,182,587</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,665</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,665</u>

114 年 3 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 7,608	\$ -	\$ 7,608
國內上市（櫃）及興櫃股票	102,302	-	-	102,302
可轉換公司債資產交換	-	647,979	-	647,979
可轉換公司債	-	5,505	-	5,505
基金受益憑證	222,919	-	-	222,919
有限合夥基金	-	52,409	-	52,409
短期票券	99,866	-	-	99,866
共同興建投資權益	-	-	269,862	269,862
海外債券	638,441	-	-	638,441
國內債券	49,513	-	-	49,513
合 計	<u>\$ 1,113,041</u>	<u>\$ 713,501</u>	<u>\$ 269,862</u>	<u>\$ 2,096,404</u>

（接次頁）

(承前頁)

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
— 國內上市（櫃）及興				
櫃股票	\$ 7,618,517	\$ -	\$ -	\$ 7,618,517
— 國內未上市（櫃）股				
票	-	2,341,060	138,073	2,479,133
— 國外投資	-	62,375	-	62,375
債務工具投資				
— 債券投資	3,481,947	1,959,875	-	5,441,822
合 計	<u>\$ 11,100,464</u>	<u>\$ 4,363,310</u>	<u>\$ 138,073</u>	<u>\$ 15,601,847</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 8,081	\$ -	\$ 8,081

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	<u>透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之金融資產</u>		<u>透過其他綜合 損益按公允 價值衡量 之金融資產</u>
<u>金 融 資 產</u>	<u>權 益 工 具</u>	<u>其 他</u>	<u>權 益 工 具</u>
期初餘額	\$ 61,070	\$ 360,000	\$ 147,422
認列於其他綜合損益 （透過其他綜合損益 按公允價值衡量之金 融資產未實現評價損 益）	-	-	4,768
購 買	-	60,000	-
期末餘額	<u>\$ 61,070</u>	<u>\$ 420,000</u>	<u>\$ 152,190</u>

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 其 他	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 160,000	\$ 133,728
認列於其他綜合損益（透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益）	-	4,345
購 買	109,862	-
期末餘額	<u>\$ 269,862</u>	<u>\$ 138,073</u>

3. 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－匯率交換合約	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。
衍生工具－外匯換匯合約	外匯換匯合約之公允價值係以路透系統之換匯點數報價衡量。
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。

4. 第 3 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
未上市（櫃）權益投資	現金流量折現法：依市場上可觀察之現金股利及參數以現金流量折現法折現並考量相關折價進行評估而得。 市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值，重大之不可觀察輸入值主要為流動性折價。
國外私募基金	資產法：係參考按公允價值衡量後之淨資產價值及投資協議評估其公允價值。
共同興建投資權益	收益法：係參考未來利益流量轉換後之現值以評估其公允價值，重大之不可觀察輸入值主要為流動性折價。

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司採用收益法之重大不可觀察輸入值為折現率、非控制權益折價比率及流動性折價比率。相關敏感度分析如下：

單位：新台幣仟元

115年3月31日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
折現率	增加 1%	(\$ 3,350)
	減少 1%	4,225
流動性折價率	增加 10%	(7,828)
	減少 10%	7,828

114年12月31日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
折現率	增加 1%	(2,710)
	減少 1%	3,345
流動性折價率	增加 10%	(15,817)
	減少 10%	(1,277)

114年3月31日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
折現率	增加 1%	(\$ 2,482)
	減少 1%	3,063
流動性折價率	增加 10%	(6,673)
	減少 10%	6,673

(三) 金融工具之種類

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量			
按攤銷後成本衡量之金融資產（註1）	\$ 3,095,899	\$ 2,461,460	\$ 2,096,404
按攤銷後成本衡量之金融資產（註1）	59,777,058	52,967,496	57,728,556

（接次頁）

(承前頁)

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益工具投資	\$ 12,127,151	\$ 11,732,293	\$ 10,160,025
債務工具投資	7,059,170	6,450,294	5,441,822
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	23,719	20,665	8,081
按攤銷後成本衡量(註2)	82,390,540	71,625,792	75,525,601

註1：餘額係包含現金及約當現金、原始到期日超過3個月之定期存款、債務工具投資、其他金融資產、應收票據、應收帳款及其他應收款等按攤銷後成本衡量金融資產。

註2：餘額係包含短期借款、應付短期票券、應付票據、應付帳款、其他應付款、應付債券及長期借款等按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、應付債券、借款及租賃負債等。合併公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理合併公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

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

1. 市場風險

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

合併公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

(1) 匯率風險

本公司及數個子公司從事外幣計價之銷貨與進貨交易，因而使合併公司產生匯率變動暴險。合併公司匯率暴險之管理係於政策許可之範圍內，利用遠期外匯合約管理風險。

合併公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產及貨幣性負債帳面金額（包含合併財務報表中已沖銷之非功能性貨幣計價之貨幣性項目）以及具匯率風險暴險之衍生工具帳面金額，參閱附註四二。

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

合併公司主要受到美元匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對美元之匯率增加及減少 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元貶值 5% 時，將使稅前淨利增加之金額；當新台幣相對於美元升值 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元計價應收、應付款項。

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
損 益	<u>\$ 167,739</u>	<u>\$ 319,108</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，以及使用利率交換合約與遠期利率合約來管理利率風險。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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
具公允價值利率風險	\$ 30,454,000	\$ 22,554,000	\$ 23,834,000
具現金流量利率風險	34,594,235	38,972,170	39,405,967

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報導期間皆流通在外。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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將分別減少／增加 21,621 仟元及 24,629 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暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 5%，115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而分別增加／減少 36,352 仟元及 18,882 仟元。115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而分別增加／減少 606,358 仟元及 508,001 仟元。

合併公司對權益證券投資之敏感度相較於前一年度並無重大變動。

2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成合併公司財務損失之風險。截至資產負債表日，合併公司可能因交易對方未履行義務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。

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約條款之遵循。

銀行借款對合併公司而言係為一項重要流動性來源。合併公司未動用之融資額度，參閱下列(3)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，合併公司已建立適當之流動性風險管理架構，以因應短期、中期及長期之籌資與流動性之管理需求。合併公司透過維持足夠銀行融資額度、借款承諾、持續地監督預計與實際現金流量，以及規劃以到期日期相近之金融資產清償負債來管理流動性風險。

(1) 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

非衍生金融負債剩餘合約到期分析係依合併公司最早可能被要求還款之日期，按金融負債未折現現金流量（包含本金及估計利息）編製。因此，合併公司可被要求立即還款之銀行借款，係列於下表最早之期間內，不考慮銀行立即執行該權利之機率；其他非衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

115 年 3 月 31 日

	短於1年	1至2年	2至5年	5年以上	合 計
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 18,277,757	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,277,757
租賃負債	173,172	667,165	355,167	663,294	1,858,798
浮動利率工具	19,862,470	13,754,383	384,169	845,113	34,846,135
固定利率工具	26,884,664	-	-	-	26,884,664
應付債券	2,000,000	-	-	1,530,000	3,530,000
	<u>\$ 67,198,063</u>	<u>\$ 14,421,548</u>	<u>\$ 739,336</u>	<u>\$ 3,038,407</u>	<u>\$ 85,397,354</u>

租賃負債到期分析近一步資訊如下：

	短 於 1 年	1 ~ 5 年	5 ~ 10 年	10 ~ 15 年	15 ~ 20 年	20 年 以 上
租賃負債	<u>\$ 173,172</u>	<u>\$1,022,332</u>	<u>\$ 317,048</u>	<u>\$ 150,706</u>	<u>\$ 27,997</u>	<u>\$ 167,543</u>

114 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	\$ 11,295,514	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,295,514
租賃負債	175,117	553,120	372,694	799,134	1,900,065
浮動利率工具	18,963,015	13,952,693	5,405,758	874,444	39,195,910
固定利率工具	17,508,718	-	-	-	17,508,718
應付債券	<u>3,500,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,530,000</u>	<u>5,030,000</u>
	<u>\$ 51,218,624</u>	<u>\$ 15,789,133</u>	<u>\$ 5,369,576</u>	<u>\$ 2,329,134</u>	<u>\$ 74,706,467</u>

租賃負債到期分析近一步資訊如下：

	短 於 1 年	1 ~ 5 年	5 ~ 10 年	10 ~ 15 年	15 ~ 20 年	20 年 以 上
租賃負債	<u>\$ 175,117</u>	<u>\$ 925,814</u>	<u>\$ 273,965</u>	<u>\$ 177,747</u>	<u>\$ 178,964</u>	<u>\$ 168,458</u>

114 年 3 月 31 日

	短於1年	1至2年	2至5年	5年以上	合 計
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 13,112,050	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,112,050
租賃負債	464,265	544,607	410,362	836,825	2,256,059
浮動利率工具	18,691,980	14,687,219	5,552,890	717,638	39,649,727
固定利率工具	17,681,511	-	-	-	17,681,511
應付債券	<u>3,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>	<u>1,130,000</u>	<u>6,130,000</u>
	<u>\$ 52,949,806</u>	<u>\$ 18,505,133</u>	<u>\$ 5,407,563</u>	<u>\$ 1,966,825</u>	<u>\$ 78,829,347</u>

租賃負債到期分析近一步資訊如下：

	短 於 1 年	1 ~ 5 年	5 ~ 10 年	10 ~ 15 年	15 ~ 20 年	20 年 以 上
租賃負債	<u>\$ 464,265</u>	<u>\$ 954,969</u>	<u>\$ 379,253</u>	<u>\$ 78,379</u>	<u>\$ 58,091</u>	<u>\$ 321,102</u>

上述財務保證合約之金額，係財務保證合約持有人若向保證人求償全數保證金額時，合併公司為履行保證義務可能須支付之最大金額。惟依資產負債表日之預期，合併公司認為支付該等合約款項之可能性不大。

(2) 衍生金融負債之流動性及利率風險表

針對衍生金融工具之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具而言，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而言，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。

115 年 3 月 31 日

	短於1年	1至2年	2至5年	5年以上	合 計
淨額交割					
匯率交換合約	(\$ 21,174)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 21,174)
外匯換匯合約	\$ 3,455	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,455

114 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					
匯率交換合約	(\$ 19,211)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 19,211)
外匯換匯合約	\$ 4,883	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,883

114 年 3 月 31 日

	短於1年	1至2年	2至5年	5年以上	合 計
淨額交割					
外匯換匯合約	(\$ 473)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 473)

(3) 融資額度

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
銀行借款額度			
未動用金額	\$ 22,692,704	\$ 25,100,289	\$ 21,044,646

三九、關係人交易

本公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。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
香港商萊卡台灣分公司	合併報告個體之主要股東之聯屬公司
LYCRA Singapore	合併報告個體之主要股東之聯屬公司
台新租賃股份有限公司	關聯企業
鼎浩資源科技股份有限公司	關聯企業
新碩先進化工股份有限公司	關聯企業
大春寰宇投資有限公司	關聯企業
台金投資股份有限公司	關聯企業
綠寶時尚農業股份有限公司	關聯企業
新昕資本股份有限公司	關聯企業

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
新譽資本股份有限公司	關聯企業 (114 年 5 月以後)
新和資本股份有限公司	關聯企業 (114 年 5 月以後)
臺灣新光商業銀行	實質關係人
吳東昇先生及其企業	實質關係人
財團法人瑞興銀行文化基金會	實質關係人
新光人壽保險股份有限公司	實質關係人
新光紡織股份有限公司	實質關係人
新光建設開發股份有限公司	實質關係人
新壽公司大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
新光產物保險股份有限公司	實質關係人
台灣新光保全股份有限公司	實質關係人
驊鑑人力資源有限公司	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人
新光三越百貨股份有限公司	實質關係人
大台北區瓦斯股份有限公司	實質關係人
新光綠寶股份有限公司	實質關係人
財團法人金廣福文教基金會	實質關係人
新光育樂股份有限公司	實質關係人
永光股份有限公司	實質關係人
王田毛紡股份有限公司	實質關係人
臺灣新光實業股份有限公司	實質關係人
惠普企業股份有限公司	實質關係人
獻順實業股份有限公司	實質關係人
新勝股份有限公司	實質關係人
新活實業股份有限公司	實質關係人
財團法人桂蘭文化藝術基金會	實質關係人
進賢投資股份有限公司	實質關係人
桂園投資股份有限公司	實質關係人
良岳投資股份有限公司	實質關係人
新光資產管理股份有限公司	實質關係人
宜廣實業股份有限公司	實質關係人
宜殷股份有限公司	實質關係人
新光樂活事業股份有限公司	實質關係人
新光租賃股份有限公司	實質關係人
源保股份有限公司	實質關係人
北投大飯店股份有限公司	實質關係人
瑞新興業股份有限公司	實質關係人
財團法人臺北市桂蘭慈善基金會	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
廣昇國際企業股份有限公司	實質關係人
恆昇國際企業股份有限公司	實質關係人
源興居生技股份有限公司	實質關係人
財團法人德富文教基金會	實質關係人
財團法人台北市新光吳火獅先生救難 急救基金	實質關係人
財團法人新光吳火獅文教基金會	實質關係人
比利思股份有限公司	實質關係人
吉利恩投資股份有限公司	實質關係人
新光開發股份有限公司	實質關係人
泰宇投資股份有限公司	實質關係人
佳加投資股份有限公司	實質關係人
嘉佳投資股份有限公司	實質關係人
圓盛投資股份有限公司	實質關係人
昶盛投資股份有限公司	實質關係人
東榮投資股份有限公司	實質關係人
宇邦投資股份有限公司	實質關係人
家邦投資股份有限公司	實質關係人
新光證券投資信託股份有限公司	實質關係人
綿豪實業股份有限公司	實質關係人
濟真股份有限公司	實質關係人
德岳實業股份有限公司	實質關係人
生堡投資股份有限公司	實質關係人
北圓投資股份有限公司	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 / 名 稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
銷貨收入	合併報告個體之主要股 東之聯屬公司／其他 實質關係人／其他	<u>\$ 226,234</u>	<u>\$ 268,167</u>
		<u>\$ 4,822</u>	<u>\$ 8,509</u>

(三) 進 貨

關 係 人 類 別 / 名 稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
關聯企業／其他	<u>\$ 113,846</u>	<u>\$ 127,744</u>
合併報告個體之主要股東之 聯屬公司／其他	<u>\$ 6,738</u>	<u>\$ 4,917</u>
實質關係人／其他	<u>\$ 57</u>	<u>\$ 52</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 / 名 稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收帳款	合併報告個體之主要股東之聯屬公司／其他	<u>\$ 160,133</u>	<u>\$ 99,368</u>	<u>\$ 177,771</u>
應收帳款	實質關係人／其他	<u>\$ 3,914</u>	<u>\$ 3,642</u>	<u>\$ 3,639</u>
其他應收款	關聯企業／其他	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,311</u>	<u>\$ -</u>

(五) 應付關係人款項

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付帳款	關聯企業／其他	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,369</u>	<u>\$ -</u>
應付帳款	合併報告成員之主要股東之聯屬公司／其他	<u>\$ -</u>	<u>\$ 612</u>	<u>\$ -</u>
應付帳款	實質關係人／其他	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 24</u>	<u>\$ 17</u>
其他應付款	實質關係人／其他	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,159</u>	<u>\$ -</u>

(六) 放 款

115年1月1日至3月31日								與非關係人之交易 有無不同
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		
自用住宅抵押放款等	12	\$ 76,341	\$ 70,896	\$ 70,896	\$ -	不 動 產		無
擔保放款	其他關係人	5,528	1,412	1,412	-	不 動 產		無

114年1月1日至3月31日								與非關係人之交易 有無不同
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		
自用住宅抵押放款等	10	\$ 66,847	\$ 64,831	\$ 64,831	\$ -	不 動 產		無
擔保放款	主要管理階層	5,734	3,678	3,678	-	不 動 產		無
擔保放款	其他關係人	2,144	1,516	1,516	-	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

115年1月1日至3月31日			
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出
實質關係人	\$ 2,038,164	0.00~1.80	\$ 17,671
其他關係人	<u>350,648</u>	0.00~7.95	<u>1,776</u>
	<u>\$ 2,388,812</u>		<u>\$ 19,447</u>

114年1月1日至3月31日			
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出
實質關係人	\$ 2,174,128	0.00~1.80	\$ 24,503
其他關係人	<u>266,901</u>	0.00~7.95	<u>1,463</u>
	<u>\$ 2,441,029</u>		<u>\$ 25,966</u>

存款除行員存款利率於115年及114年3月31日皆為7.95%外，餘與一般客戶相較並無重大差異。

(八) 其他業務費用

關 係 人 類 別 / 名 稱	115年1月1日	114年1月1日
	至3月31日	至3月31日
實質關係人／其他	<u>\$ 2,316</u>	<u>\$ 1,879</u>

上述金額係其他業務費用，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(九) 營業成本

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	115年1月1日	114年1月1日
		至3月31日	至3月31日
包 工 費	實質關係人／其他	<u>\$ 2,306</u>	<u>\$ 2,419</u>

(十) 承租協議

出 租 人	租 賃 標 的 物	租 賃 期 間
實質關係人	辦公室及停車位	1~4年
實質關係人	廠房土地	5~20年

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
租賃負債	實質關係人／新光紡織股份有限公司	<u>\$ 176,779</u>	<u>\$ 184,233</u>	<u>\$ 200,715</u>
租賃負債	實質關係人／大台北區瓦斯股份有限公司	<u>\$ 5,174</u>	<u>\$ 5,523</u>	<u>\$ 6,555</u>

關係人類別／名稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
<u>利息費用</u>		
實質關係人／其他	\$ 518	\$ 562

(十一) 出租協議

營業租賃出租

承 租 人	租賃標的物	租賃期間	租 金	收 入
			115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
實質關係人／其他	桃園地下二樓之房屋、停車位	109.03.01～ 119.02.28	\$ 346	\$ 154

(十二) 向關係人借款

關係人類別／名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
實質關係人／其他	\$ 200,000	\$ -	\$ -

利息費用

關係人類別／名稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
實質關係人／其他	\$ 205	\$ -

本公司向關係人借款之借款利率與市場利率相當。

(十三) 合併公司與關係人之其他重要債權債務：

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
銀行存款	實質關係人／台新國際商業銀行	\$ 974,758	\$ 898,959	\$ 2,030,761
	實質關係人／台灣新光商業銀行	<u>1,822,351</u>	<u>1,757,934</u>	<u>1,719,660</u>
		<u>\$ 2,797,109</u>	<u>\$ 2,656,893</u>	<u>\$ 3,750,421</u>
按攤銷後成本之金融資產	實質關係人／台灣新光商業銀行	<u>\$ 760,900</u>	<u>\$ 766,823</u>	<u>\$ 676,900</u>
其他金融資產	實質關係人／台灣新光商業銀行	<u>\$ 706,923</u>	<u>\$ 1,310,000</u>	<u>\$ 356,923</u>

(十四) 主要管理階層薪酬

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 14,079	\$ 18,875
退職後福利	263	266
其 他	<u>1,694</u>	<u>1,408</u>
	<u>\$ 16,036</u>	<u>\$ 20,549</u>

(十五) 其 他

其他收入

關 係 人 類 別 / 名 稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
關聯企業／其他	<u>\$ 3,093</u>	<u>\$ 152</u>

四十、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	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
其他金融資產－流動	貨幣保證金、定存、質押定存單及備償戶	\$ 2,824,302	\$ 2,532,584	\$ 1,442,060
其他金融資產－非流動	質押定存單	146,730	150,285	147,630
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動及非流動	上市公司股票	3,068,301	4,485,604	3,092,466
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	上市公司股票	173,628	173,071	-
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	信託資金賠償準備	625,000	625,000	810,000
不動產、廠房及設備及投資性不動產	土地、房屋、機器設備	9,011,020	9,027,203	7,377,791
在建工程－房地	土地－房地建地	<u>1,169,273</u>	<u>1,169,273</u>	<u>422,040</u>
		<u>\$ 17,018,254</u>	<u>\$ 18,163,020</u>	<u>\$ 13,291,987</u>

115年3月31日暨114年12月31日及3月31日上述質押定存單利率區間分別為0.68%～1.75%、0.68%～2.00%及0.75%。

四一、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) 115年3月31日暨114年12月31日及3月31日合併公司已開立未使用信用狀如下：

幣別	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
歐 元	\$ 1,395	\$ 3,000	\$ 1,062
日 幣	5,340	105,095	23,130
美 元	380	1,734	795

(二) 除附註十一所述承作金融商品之承諾外，截至115年3月31日暨114年12月31日及3月31日止，瑞興銀行尚有之重大承諾及或有負債列示如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
尚未動用之授信承諾	\$ 21,816,797	\$ 21,789,685	\$ 18,994,717
保證責任款項	596,000	376,000	406,000
開發信用狀餘額	21,826	605	113
信託負債	22,858,510	23,042,766	22,131,847

(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

115年3月31日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	信託資本
短期投資	金錢信託
基金投資	有價證券信託
債券投資	不動產信託
ETF投資	本期純損
有價證券	遞延結轉數
不 動 產	
土 地	
房屋及建築	
在建工程	
信託資產總額	信託負債總額

信託帳損益表

115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,152
股利收入	<u>208</u>
	<u>1,360</u>
信託費用	
管 理 費	(2,444)
保 險 費	(1,695)
手 續 費	(168)
稅損支出	(203)
匯費支出	(<u>2</u>)
	(<u>4,512</u>)
稅前純損	(3,152)
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純損	<u>(\$ 3,152)</u>

信託帳財產目錄

115 年 3 月 31 日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,665,564
短期投資	
基金投資	3,537,655
債券投資	1,040,058
ETF 投資	3,591
有價證券	1,936,379
不 動 產	
土 地	9,517,007
房屋及建築	65,198
在建工程	<u>4,093,058</u>
	<u>\$ 22,858,510</u>

信託帳資產負債表

114 年 3 月 31 日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,470,678	信託資本	
短期投資		金錢信託	\$ 5,413,063
基金投資	3,671,227	有價證券信託	2,370,569
債券投資	1,084,274	不動產信託	14,348,375
有價證券	1,936,379	本期純損	(<u>160</u>)
不 動 產			
土 地	9,014,536		
房屋及建築	67,183		
在建工程	<u>3,887,570</u>		
信託資產總額	<u>\$ 22,131,847</u>	信託負債總額	<u>\$ 22,131,847</u>

信託帳損益表

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,203
股利收入	<u>231</u>
	<u>1,434</u>
信託費用	
管 理 費	(69)
保 險 費	(1,453)
手 續 費	(69)
匯費支出	(<u>3</u>)
	(<u>1,594</u>)
稅前純損	(160)
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純損	<u>(\$ 160)</u>

信託帳財產目錄

114 年 3 月 31 日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,470,678
短期投資	
基金投資	3,671,227
債券投資	1,084,274
有價證券	1,936,379
不 動 產	
土 地	9,014,536
房屋及建築	67,183
在建工程	3,887,570
	<u>\$ 22,131,847</u>

四二、具重大影響之外幣資產及負債資訊

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

單位：各外幣／新台幣仟元

	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	外 幣	匯 率	外 幣	匯 率	外 幣	匯 率
<u>外 幣 資 產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 元	\$ 119,160	31.995	\$ 133,573	31.43	\$ 204,744	33.205
歐 元	23,813	36.71	23,427	36.90	37,039	35.97
日 圓	2,215,470	0.2005	2,037,496	0.2008	2,778,123	0.2227
人 民 幣	7,748	4.629	6,243	4.496	15,435	4.573
<u>外 幣 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 元	10,307	31.995	7,656	31.43	12,539	33.205
日 圓	1,005,743	0.2005	1,034,114	0.2008	1,150,854	0.2227
歐 元	32	36.71	11	36.90	66	35.97

合併公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日外幣兌換利益(已實現及未實現)分別為 56,324 仟元及 156,412 仟元，由於外幣交易及集團個體之功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

四三、依公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露之資訊

(一) 金融工具

1. 公允價值資訊－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：

115 年 3 月 31 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	公允價值 第 2 等級	公允價值 第 3 等級	合計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 14,254,454	\$ 5,472,451	\$ 8,637,555	\$ -	\$ 14,110,006
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債					
一應付金融債券	1,530,000	-	1,542,736	-	1,542,736

114 年 12 月 31 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	公允價值 第 2 等級	公允價值 第 3 等級	合計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 14,071,362	\$ 5,867,733	\$ 8,073,083	\$ -	\$ 13,940,816
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債					
一應付金融債券	1,530,000	-	1,543,225	-	1,543,225

114 年 3 月 31 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	公允價值 第 2 等級	公允價值 第 3 等級	合計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 15,994,811	\$ 6,877,824	\$ 9,073,015	\$ -	\$ 15,950,839
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債					
一應付金融債券	1,130,000	-	1,136,196	-	1,136,196

上述第 2 等級及第 3 等級之公允價值衡量，係依收益法現金流量折現法決定。其中第 3 等級公允價值衡量所採用之重大不可觀察輸入值為反映交易對方信用風險之折現率及提前償還特性之現金流量。

2. 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

115 年 3 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 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	\$ -	\$ 714,768	\$ -	\$ 714,768
票券投資	299,550	-	-	299,550
	<u>\$ 299,550</u>	<u>\$ 714,768</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,014,318</u>
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u> 公允價值衡量之金融</u>				
<u> 資產</u>				
權益工具投資	\$ 763,997	\$ -	\$ 63,102	\$ 827,099
債務工具投資	5,161,433	1,897,737	-	7,059,170
	<u>\$ 5,925,430</u>	<u>\$ 1,897,737</u>	<u>\$ 63,102</u>	<u>\$ 7,886,269</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	\$ -	(\$ 2,545)	\$ -	(\$ 2,545)

114 年 12 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 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	\$ -	\$ 467,084	\$ -	\$ 467,084
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u> 公允價值衡量之金融</u>				
<u> 資產</u>				
權益工具投資	\$ 736,554	\$ -	\$ 58,334	\$ 794,888
債務工具投資	4,067,276	2,383,018	-	6,450,294
	<u>\$ 4,803,830</u>	<u>\$ 2,383,018</u>	<u>\$ 58,334</u>	<u>\$ 7,245,182</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	\$ -	(\$ 1,454)	\$ -	(\$ 1,454)

114 年 3 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 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	\$ -	\$ 653,864	\$ -	\$ 653,864
票券投資	99,866	-	-	99,866
	<u>\$ 99,866</u>	<u>\$ 653,864</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 753,730</u>

(接次頁)

(承前頁)

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金融</u>				
<u>資產</u>				
權益工具投資	\$ 632,700	\$ -	\$ 53,791	\$ 686,491
債務工具投資	<u>3,481,948</u>	<u>1,959,874</u>	<u>-</u>	<u>5,441,822</u>
	<u>\$ 4,114,648</u>	<u>\$ 1,959,874</u>	<u>\$ 53,791</u>	<u>\$ 6,128,313</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	\$ -	(\$ 8,495)	\$ -	(\$ 8,495)

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

(2) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 58,334
認列於其他綜合損益(透過其他綜合 損益按公允價值衡量之金融資產 未實現評價損益)	<u>4,768</u>
期末餘額	<u>\$ 63,102</u>

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 49,445
認列於其他綜合損益(透過其他綜合 損益按公允價值衡量之金融資產 未實現評價損益)	<u>4,346</u>
期末餘額	<u>\$ 53,791</u>

(3) 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。瑞興銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致；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。

(4) 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－外匯換匯合約	外匯換匯合約之公允價值係以路透系統之換匯點數報價衡量。
衍生工具－資產交換合約	可轉(交)換公司債資產交換價值為可轉(交)換債價值加上固定收益價值減去可轉(交)換債選擇權價值。輸入可轉(交)換債均價(百元價)於精誠系統以計算可轉(交)換債價值及可轉(交)換債選擇權價值。輸入央行隔夜拆款利率、台灣短期票券報價利率指標(TAIBIR)及彭博資訊(Bloomberg)提供 IRS，輸入於精誠系統折現計算固定收益價值。
債券投資	採用彭博資訊(Bloomberg)提供的市場報價和契約訂定的名目本金做債券評價。

(5) 第 3 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
未上市(櫃)權益投資	現金流量折現法：依市場上可觀察之現金股利及參數以現金流量折現法折現並考量相關折價進行評估而得。

(6) 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

瑞興銀行採用收益法之重大不可觀察輸入值為折現率、非控制權益折價比率及流動性折價比率。相關敏感度分析如下：

單位：新台幣仟元

115年3月31日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
折現率	增加 1%	(3,350)
	減少 1%	4,225
流動性折價率	增加 10%	(7,828)
	減少 10%	7,828

114年12月31日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
折現率	增加 1%	(2,710)
	減少 1%	3,345
流動性折價率	增加 10%	(7,270)
	減少 10%	7,270

114年3月31日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
折現率	增加 1%	(2,482)
	減少 1%	3,063
流動性折價率	增加 10%	(6,673)
	減少 10%	6,673

3. 金融工具之種類

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 1,014,318	\$ 467,084	\$ 753,730
透過其他綜合損益按公允價值衡量	7,886,269	7,245,182	6,128,313
按攤銷後成本衡量之金融資產（註1）	88,660,132	87,056,516	85,962,014
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	2,545	1,454	8,495
按攤銷後成本衡量（註2）	91,991,359	89,159,925	86,116,036

註 1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券及存入保證金等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(二) 財務風險管理目的與政策

瑞興銀行訂有風險管理政策與程序，其涵蓋風險管理組織架構與職責、風險管理之程序、各類風險之管理機制及風險管理資訊系統。董事會並已通過風險管理政策及程序，並針對特定風險之制定規章（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險等）。

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。
6. 風險管理政策規劃、擬定及考核執行情形。
7. 對董事會報告說明風險管理業務執行情形。
8. 為落實風險管理、規劃、執行、溝通、協調及相關管理，除工作，除既有之風險管理單位外，委員會得另行指派專案人員辦理特定風險管理工作。

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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別減少 369 仟元、161 仟元及 379 仟元，而其他綜合損益項目將分別減少 435,360 仟元、383,564 仟元及 280,125 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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加 14,095 仟元、14,300 仟元及 2,188 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 82,839 仟元、75,401 仟元及 44,407 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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日其他綜合損益項目將分別增加 124,065 仟元、119,233 仟元及 102,974 仟元。

(4) 彙整敏感度分析如下：

單位：新台幣仟元

115年3月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(435,729)	(369)
利率風險	利率曲線下跌 100BPS	435,729	369
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 上升 3%	96,934	14,095
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 下跌 3%	(96,934)	(14,095)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	124,065	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	(124,065)	-

114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	(383,725)	(161)
利率風險	利率曲線下跌 100 BPS	383,725	161
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 上升 3%	89,701	14,300
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 下跌 3%	(89,701)	(14,300)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	119,233	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	(119,233)	-

114年3月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(280,504)	(379)
利率風險	利率曲線下跌 100BPS	280,504	379
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 上升 3%	46,595	2,188
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 下跌 3%	(46,595)	(2,188)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	102,974	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	(102,974)	-

2. 利率風險

A.利率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

瑞興銀行對利率風險係定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會，且依整體營運狀況適時調整。

3. 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。115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率分別為 97%、93% 及 95%。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。

(1) 信用風險管理程序

瑞興銀行主要業務之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務

瑞興銀行貼現及放款係如屬信用風險狀況正常則按照 12 個月預期信用損失認列備抵損失，如信用風險已顯著增加或違約及信用減損金融資產則按照存續期間預期信用損失認列備抵損失，瑞興銀行判斷貼現及放款之信用品質如下：

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

瑞興銀行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

量化指標

當合約款項逾期達一定天期者。

質性指標

- a. 授信戶營運結果之實際或預期顯著變動。
- b. 預期會使授信戶履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

違約及信用減損金融資產之定義

授信資產如符合下列一項或多項條件，則判定該授信資產已違約且信用減損：

量化指標

受評估之授信戶符合瑞興銀行「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」有關逾期放款定義之放款。

質性指標

如有證據顯示授信戶將無法支付款項，或顯示授信戶有重大財務困難，例如：

- a. 符合瑞興銀行「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」免列報逾期放款條件之協議分期償還放款及其他自行協商和解戶。
- b. 依「消費者債務清理條例」辦理之協商與更生、清算案件。
- c. 非上述量化指標之逾期放款，惟已有下列顯著財務困難或債信不良之情事發生者：
 - (a) 授信戶經瑞興銀行通報退票紀錄或被拒絕往來公告者。
 - (b) 授信戶企業或其負責人於其他金融機構授信往來有發生逾期之情形者。
 - (c) 授信戶負責人經營、投資之事業或其關係企業發生倒閉之情形者。
 - (d) 授信戶提供之應收客票發生退票未補足或質押股票整戶「授信維持率」降至「通知追繳最低維持

率」，經發函通知後未於規定期限內補足至整戶「授信維持率」標準者。

- (e) 授信戶擔保品遭他行強制執行、申請紓困或債務協商、其他金融機構已轉列催收款項或呆帳、停業、破產、重整、清算、會計師出具繼續經營假設存疑及其他償付能力惡化之情形。

前述違約及信用減損定義適用於瑞興銀行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

預期信用損失之衡量

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

業	務	信 用 風 險 群 組
企 金 業 務	國營企業	
	存單質借	
	企金－有擔	中小企業信保
		中小企業非信保
		非中小企業
	企金－無擔	中小企業非信保
		非中小企業
個 金 業 務	存單質借	
	個金－有擔	不 動 產
		股票質押
		其 他
	個金－無擔	客票融資
		消費信貸
		自行協商和解戶
		消債協商與更生清算
		其 他

瑞興銀行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增

加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

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

違約機率為債務人一旦違約造成之損失比率。瑞興銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後，以分組直接估算法計算。

瑞興銀行以分組直接估算法評估放款違約暴險額。另，瑞興銀行於估計授信承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係依據分組直接估算法，考量該授信承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

前瞻性資訊之考量

以台灣 GDP 成長率及台灣失業率作為判斷標準，以指標狀況予以調整違約機率，進而納入整體預期信用損失備抵損失評估中。

B. 債務工具投資

瑞興銀行考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率，用以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

瑞興銀行於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後

信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊。

量化指標

瑞興銀行各類債務工具投資於報導日依外部評等等級變動狀況，判定自原始認列後信用風險已顯著增加。將減損區分為下列三階段：

- a. Stage1（低度信用風險或信用風險未顯著增加）：信用評等等級未變動者、不符合 Stage2 及 Stage3 定義者。
- b. Stage2（信用風險顯著增加）：係指投資等級降至非投資等級者（不含 Ca~D）、等級 Ba1~Ba3 降至 B1~Caa3 者、起始認列已為 B1~Caa3 者。投資等級係指國外合格外部信用評等機構長期評等為 Baa3/BBB-/BBB-。
- c. Stage3（已發生信用減損）：係指信用評等等級遭調降至違約等級（Ca~D）或有本息屆期未獲清償。

預期信用損失之衡量

- a. 依債務工具投資類型相似之產品分組，再依各分組再進行預期信用損失評估。
- b. 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。
 - (a) 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。
 - (b) 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約曝險額），以現金流量法評估預期信用損失金額。

(c) 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

(d) 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值，計算不同償還順序與有無擔保品之違約損失率。

(2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

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

	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
— 信用卡業務	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
— 其他	1,310	-	1,310	-
貼現及放款	<u>626,393</u>	<u>(42,519)</u>	<u>583,874</u>	<u>583,874</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 627,703</u>	<u>(\$ 42,519)</u>	<u>\$ 585,184</u>	<u>\$ 583,874</u>

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

別、國家別及業務別等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C. 其他信用增強

瑞興銀行於授信合約訂有存款抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存瑞興銀行之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

(3) 信用風險曝險

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工具，其最大信用暴險金額，除表外所列者，皆與帳面價值相同。

A. 表外信用曝險

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
授信承諾	\$ 21,816,797	\$ 21,789,685	\$ 18,994,717
保證責任款項	596,000	376,000	406,000
開發信用狀餘額	21,826	605	113

B. 風險集中程度

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具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	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
自然人	\$ 40,035,999	\$ 38,914,527	\$ 37,642,961
不動產業	16,469,372	16,483,001	14,916,139
製造業	290,643	334,311	252,303
批發及零售業	1,767,443	1,712,912	1,980,154
營造業	874,874	846,050	779,890
其他	<u>4,707,582</u>	<u>4,632,277</u>	<u>3,870,937</u>
	<u>\$ 64,145,913</u>	<u>\$ 62,923,078</u>	<u>\$ 59,442,384</u>

地方區域	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
國內	\$ 64,124,087	\$ 62,922,473	\$ 59,442,270
國外	<u>21,826</u>	<u>605</u>	<u>114</u>
	<u>\$ 64,145,913</u>	<u>\$ 62,923,078</u>	<u>\$ 59,442,384</u>

(4) 信用風險品質資訊

瑞興銀行持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經瑞興銀行判斷信用風險極低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

115年3月31日

	貼 Stage 1	現 Stage 2	及 Stage 3	放 款	
				依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
總帳面金額	12個月預期 信用損失 \$ 61,341,035	存續期間 信用損失 \$ 1,560,659	信用減損 金融資產 \$ 626,393	\$ -	\$ 63,528,087
備抵減損	(32,747)	(1,733)	(42,519)	-	(76,999)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(682,515)	(682,515)
總 計	<u>\$ 61,308,288</u>	<u>\$ 1,558,926</u>	<u>\$ 583,874</u>	<u>(\$ 682,515)</u>	<u>\$ 62,768,573</u>

	應收	款及	其他	金融	資產	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
				依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之		
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	信用減損 金融資產	減損差異	合	計
總帳面金額	\$ 10,451,143	\$ 3,868	\$ 1,310	\$ -	\$ 10,456,321	
備抵減損	(34)	-	-	-	(34)	
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	(6,275)	(6,275)	
總計	<u>\$ 10,451,109</u>	<u>\$ 3,868</u>	<u>\$ 1,310</u>	<u>(6,275)</u>	<u>\$ 10,450,012</u>	

註：上述應收款及其他金融資產包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收利息、應收證券交割款、其他應收款及存出保證金等。

	表	外	授	信	承	諾
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
				依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之		
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	信用減損 金融資產	減損差異	合	計
總帳面金額	\$ 538,272	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 538,272	
備抵減損	(538)	-	-	-	(538)	
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	(6,275)	(6,275)	
總計	<u>\$ 537,734</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(6,275)</u>	<u>\$ 531,459</u>	

114 年 12 月 31 日

	貼	現	及	放	款
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
				依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	信用減損 金融資產	減損差異	合
總帳面金額	\$ 60,828,631	\$ 1,476,725	\$ 241,117	\$ -	\$ 62,546,473
備抵減損	(39,221)	(1,985)	(18,252)	-	(59,458)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	(684,205)	(684,205)
總計	<u>\$ 60,789,410</u>	<u>\$ 1,474,740</u>	<u>\$ 222,865</u>	<u>(684,205)</u>	<u>\$ 61,802,810</u>

	應收	款及	其他	金融	資產	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
				依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之		
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	信用減損 金融資產	減損差異	合	計
總帳面金額	\$ 9,780,746	\$ 3,275	\$ 690	\$ -	\$	9,784,711
備抵減損	(43)	(2)	(57)	-	(	102)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	(786)	(	786)
總計	<u>\$ 9,780,703</u>	<u>\$ 3,273</u>	<u>\$ 633</u>	<u>(\$ 786)</u>	<u>\$</u>	<u>9,783,823</u>

註：上述應收款及其他金融資產包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收放款利息、應收證券交割款、其他應收款及存出保證金等。

	表	外	授	信	承	諾
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
				依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之		
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	信用減損 金融資產	減損差異	合	計
總帳面金額	\$ 440,105	\$ -	\$ -	\$ -	\$	440,105
備抵減損	(404)	-	-	-	(	404)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	(3,999)	(	3,999)
總計	<u>\$ 439,701</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,999)</u>	<u>\$</u>	<u>435,702</u>

114 年 3 月 31 日

	貼	現	及	放	款
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
				依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	信用減損 金融資產	減損差異	合
總帳面金額	\$ 57,554,940	\$ 1,206,123	\$ 275,208	\$ -	\$ 59,036,271
備抵減損	(27,898)	(1,953)	(19,790)	-	(49,641)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	(653,171)	(653,171)
總計	<u>\$ 57,527,042</u>	<u>\$ 1,204,170</u>	<u>\$ 255,418</u>	<u>(\$ 653,171)</u>	<u>\$ 58,333,459</u>

	應收	款及	其他	金融	資產	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
					依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	信用減損 金融資產	減損差異	合	計
總帳面金額	\$ 9,712,590	\$ 3,528	\$ 787	\$ -	\$ 9,716,905	
備抵減損	(33)	(3)	(57)	-	(93)	
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	(733)	(733)	
總計	<u>\$ 9,712,557</u>	<u>\$ 3,525</u>	<u>\$ 730</u>	<u>(\$ 733)</u>	<u>\$ 9,716,079</u>	

註：上述應收款及其他金融資產包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收利息、應收證券交割款、其他應收款及存出保證金等。

	表	外	授	信	承	諾
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
					依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	信用減損 金融資產	減損差異	合	計
總帳面金額	\$ 409,613	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 409,613	
備抵減損	(662)	-	-	-	(662)	
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	(4,034)	(4,034)	
總計	<u>\$ 408,951</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,034)</u>	<u>\$ 404,917</u>	

B. 有價證券投資信用品質分析

債務工具投資之信用品質

瑞興銀行投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量 之金融資產
115年3月31日		
總帳面金額	\$ 7,106,514	\$ 14,257,165
備抵損失	(2,808)	(2,711)
攤銷後成本	7,103,706	14,254,454
公允價值調整	(44,536)	-
	<u>\$ 7,059,170</u>	<u>\$ 14,254,454</u>

114年12月31日	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量 之金融資產
總帳面金額	\$ 6,455,154	\$ 14,074,317
備抵損失	(2,628)	(2,955)
攤銷後成本	6,452,526	14,071,362
公允價值調整	(2,232)	-
	<u>\$ 6,450,294</u>	<u>\$ 14,071,362</u>

114年3月31日	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量 之金融資產
總帳面金額	\$ 5,517,771	\$ 15,998,470
備抵損失	(2,580)	(3,659)
攤銷後成本	5,515,191	15,994,811
公允價值調整	(73,369)	-
	<u>\$ 5,441,822</u>	<u>\$ 15,994,811</u>

瑞興銀行現行信用風險評等機制及各信用等級債務
工具投資之總帳面金額如下：

115 年 3 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
Stage1 (低度信用 風險或信用 風險未顯著 增加)	信用評等等級未變動 者、不符合 Stage2 及 Stage3 定義者	12 個月預期信用 損失	0.00%~0.40%	\$ 21,363,679
Stage2 (信用風險 顯著增加)	投資等級降至非投資 等級者(不含 Ca~D)、等級 Ba1~Ba3 降至 B1~Caa3 者、起始 認列已為 B1~Caa3 者。投資等級係指國 外合格外部信用評 等機構長期評等為 Baa3/BBB-/BBB-	存續期間預期信 用損失 (未信用減損)	-	-
Stage3 (已發生信 用減損)	信用評等等級遭調降 至違約等級 (Ca~D)，本息屆 期未獲清償	存續期間預期信 用損失 (已信用減損)	-	-

114 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
Stage1 (低度信用 風險或信用 風險未顯著 增加)	信用評等等級未變動 者、不符合 Stage2 及 Stage3 定義者	12 個月預期信用 損失	0.00%~0.40%	\$20,529,471
Stage2 (信用風險 顯著增加)	投資等級降至非投資 等級者(不含 Ca~D)、等級 Ba1~Ba3 降至 B1~Caa3 者、起始 認列已為 B1~Caa3 者。投資等級係指國 外合格外部信用評 等機構長期評等為 Baa3/BBB-/BBB-	存續期間預期信 用損失 (未信用減損)	-	-
Stage3 (已發生信 用減損)	信用評等等級遭調降 至違約等級 (Ca~D)，本息屆 期末獲清償	存續期間預期信 用損失 (已信用減損)	-	-

114 年 3 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
Stage1 (低度信用 風險或信用 風險未顯著 增加)	信用評等等級未變動 者、不符合 Stage2 及 Stage3 定義者	12 個月預期信用 損失	0.00%~0.40%	\$ 21,516,241
Stage2 (信用風險 顯著增加)	投資等級降至非投資 等級者(不含 Ca~D)、等級 Ba1~Ba3 降至 B1~Caa3 者、起始 認列已為 B1~Caa3 者。投資等級係指國 外合格外部信用評 等機構長期評等為 Baa3/BBB-/BBB-	存續期間預期信 用損失 (未信用減損)	-	\$ -
Stage3 (已發生信 用減損)	信用評等等級遭調降 至違約等級 (Ca~D)，本息屆 期末獲清償	存續期間預期信 用損失 (已信用減損)	-	-

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

115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	信	用	等	級
	Stage1	Stage2	Stage3	
備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)	
期初餘額	\$ 5,583	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	369	-	-	
除 列	(13)	-	-	
匯率及其他變動	(420)	-	-	
期末餘額	<u>\$ 5,519</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	信	用	等	級
	Stage1	Stage2	Stage3	
備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)	
期初餘額	\$ 6,655	\$ -	\$ -	
信用等級變動	-	-	-	
購入新債務工具	45	-	-	
除 列	(134)	-	-	
匯率及其他變動	(327)	-	-	
期末餘額	<u>\$ 6,239</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

4. 流動性風險

瑞興銀行於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之流動性準備比率分別為 20%、20%及 21%，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	115年3月31日					合 計
	1 個月以內	超 過 1 個月 至 6 個月	超 過 6 個月 至 1 年 者	超 過 1 年 至 7 年 者	超 過 7 年 者	
資 產						
現金及約當現金	\$ 1,215,444	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,215,444
存放央行及拆借銀行同業	3,926,774	827,804	799,758	962,584	-	6,516,920
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,014,318	-	-	-	-	1,014,318
附賣回票券及債券投資	3,690,858	-	-	-	-	3,690,858
應收款項	120,423	96,088	21,057	1,129	-	238,697
貼現及放款	2,461,243	9,660,178	9,844,469	30,011,803	11,550,394	63,528,087
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,859,881	1,019,260	1,351,030	6,754,003	1,270,280	14,254,454
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	49,801	-	5,644,474	2,191,994	7,886,269
資產合計	16,288,941	11,653,131	12,016,314	43,373,993	15,012,668	98,345,047
負 債						
央行及銀行同業存款	5,099,250	659,900	-	-	-	5,759,150
附買回票券及債券負債	791,894	398,544	-	-	-	1,190,438
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,545	-	-	-	-	2,545
應付款項	219,616	135,614	89,781	42,103	-	487,114
存款及匯款	6,367,900	24,789,929	23,022,520	28,826,128	-	83,006,477
應付金融債券	-	-	-	1,530,000	-	1,530,000
租賃負債	3,066	15,354	18,473	91,152	-	128,055
負債合計	12,484,271	25,999,351	23,130,774	30,489,383	-	92,103,779
淨流動缺口	\$ 3,804,670	(\$ 14,346,230)	(\$ 11,114,460)	\$ 12,874,722	\$ 15,012,668	\$ 6,228,128

金 融 商 品 項 目	114年12月31日					合 計
	1 個月以內	超 過 1 個月 至 6 個月	超 過 6 個月 至 1 年 者	超 過 1 年 至 7 年 者	超 過 7 年 者	
資 產						
現金及約當現金	\$ 1,430,125	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,430,125
存放央行及拆借銀行同業	3,132,947	776,425	795,827	980,834	-	5,686,033
透過損益按公允價值衡量之金融資產	467,084	-	-	-	-	467,084
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	99,938	99,772	49,675	5,074,537	1,921,260	7,245,182
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,500,000	940,802	1,507,393	6,851,620	1,271,547	14,071,362
附賣回票券及債券投資	3,850,632	-	-	-	-	3,850,632
應收款項	134,885	73,555	29,486	274	-	238,200
貼現及放款	2,719,217	9,201,969	11,946,691	27,180,327	11,498,269	62,546,473
資產合計	15,334,828	11,092,523	14,329,072	40,087,592	14,691,076	95,535,091
負 債						
央行及銀行同業存款	3,474,578	1,325,752	-	-	-	4,800,330
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,454	-	-	-	-	1,454
附買回票券及債券負債	795,867	394,818	-	-	-	1,190,685
應付款項	264,938	197,173	46,368	40,684	-	549,163
存款及匯款	6,512,130	22,973,419	22,564,273	29,021,610	-	81,071,432
應付金融債券	-	-	-	1,530,000	-	1,530,000
租賃負債	3,006	15,030	18,036	86,055	-	122,127
負債合計	11,051,973	24,906,192	22,628,677	30,678,349	-	89,265,191
淨流動缺口	\$ 4,282,855	(\$ 13,813,669)	(\$ 8,299,605)	\$ 9,409,243	\$ 14,691,076	\$ 6,269,900

114年3月31日							
金 融 商 品 項 目	1 個 月 以 內	超 過 1 個 月 至 6 個 月	超 過 6 個 月 至 1 年 者	超 過 1 年 至 7 年 者	超 過 7 年 者	合	計
資 產							
現金及約當現金	\$ 1,946,469	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,946,469	
存放央行及拆借銀行同業	2,385,383	782,271	736,272	983,331	-	4,887,257	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	753,730	-	-	-	-	753,730	
附賣回票券及債券投資	4,590,655	-	-	-	-	4,590,655	
應收款項	119,749	87,072	22,032	668	-	229,521	
貼現及放款	1,590,897	10,608,046	11,270,825	24,671,843	10,894,660	59,036,271	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,816,359	1,205,024	1,345,975	8,248,753	1,378,700	15,994,811	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	199,859	381,051	296,990	3,922,473	1,327,940	6,128,313	
資產合計	15,403,101	13,063,464	13,672,094	37,827,068	13,601,300	93,567,027	
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 3,163,640	\$ 1,253,186	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,416,826	
附買回票券及債券負債	686,400	644,400	-	-	-	1,330,800	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,495	-	-	-	-	8,495	
應付款項	167,497	145,434	75,317	49,107	-	437,355	
存款及匯款	6,299,766	23,341,845	19,719,381	29,341,170	-	78,702,162	
應付金融債券	-	-	-	1,130,000	-	1,130,000	
租賃負債	2,808	14,040	16,848	88,191	-	121,887	
負債合計	10,328,606	25,398,905	19,811,546	30,608,468	-	86,147,525	
淨流動缺口	\$ 5,074,495	(\$ 12,335,441)	(\$ 6,139,452)	\$ 7,218,600	\$ 13,601,300	\$ 7,419,502	

非衍生金融負債到期分析

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

115年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 5,099,250	\$ 659,900	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,759,150
附買回票券及債券負債	794,902	400,065	-	-	-	1,194,966
應付款項	219,616	73,947	61,667	89,781	42,103	487,114
存款及匯款	6,367,900	12,319,406	12,470,523	23,022,520	28,826,128	83,006,477
應付金融債券	-	-	-	-	1,530,000	1,530,000
其他到期資金流出項目	4,253	6,421	9,632	39,434	302,859	362,599

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 3,474,578	\$ 1,325,752	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,800,330
附買回票券及債券負債	799,010	396,327	-	-	-	1,195,337
應付款項	264,938	162,282	34,891	46,368	40,684	549,163
存款及匯款	6,512,130	9,706,993	13,266,426	22,564,273	29,021,610	81,071,432
應付金融債券	-	-	-	-	1,530,000	1,530,000
其他到期資金流出項目	5,626	6,012	9,018	60,277	296,343	377,276

114年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 3,163,640	\$ 1,253,186	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,416,826
附買回票券及債券負債	689,321	647,400	-	-	-	1,336,721
應付款項	167,497	93,265	52,169	75,317	49,107	437,355
存款及匯款	6,299,766	10,975,909	12,365,936	19,719,381	29,341,170	78,702,162
應付金融債券	-	-	-	-	1,130,000	1,130,000
其他到期資金流出項目	3,503	5,616	8,424	29,039	312,492	359,074

衍生金融負債到期分析

以總額結算交割之衍生工具

瑞興銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：外匯換匯。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示瑞興銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

115年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 529,680	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 529,680
－現金流入	527,135	-	-	-	-	527,135
現金流出小計	529,680	-	-	-	-	529,680
現金流入小計	527,135	-	-	-	-	527,135
現金流量淨額	(\$ 2,545)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,545)

114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	\$ 135,409	\$ 94,065	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 229,474
－現金流入	134,581	93,439	-	-	-	228,020
現金流出小計	135,409	94,065	-	-	-	229,474
現金流入小計	134,581	93,439	-	-	-	228,020
現金流量淨額	(\$ 828)	(\$ 626)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 1,454)

114年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 611,714	\$ 348,032	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 959,746
－現金流入	605,051	346,200	-	-	-	951,251
現金流出小計	611,714	348,032	-	-	-	959,746
現金流入小計	605,051	346,200	-	-	-	951,251
現金流量淨額	(\$ 6,663)	(\$ 1,832)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 8,495)

5. 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。

115年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發之放款承諾	\$ 562,873	\$ 1,125,747	\$ 1,688,620	\$ 3,377,240	\$ 15,062,317	\$ 21,816,797
客戶已開立之信用狀餘額	-	21,826	-	-	-	21,826
各類保證款項	248,000	243,000	25,000	5,000	75,000	596,000
合 計	\$ 810,873	\$ 1,390,573	\$ 1,713,620	\$ 3,382,240	\$ 15,137,317	\$ 22,434,623

114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	\$ 562,174	\$ 1,124,348	\$ 1,686,522	\$ 3,373,043	\$ 15,043,598	\$ 21,789,685
客戶已開立之信用狀餘額	605	-	-	-	-	605
各類保證款項	180,000	70,000	91,000	28,000	7,000	376,000
合 計	\$ 742,779	\$ 1,194,348	\$ 1,777,522	\$ 3,401,043	\$ 15,050,598	\$ 22,166,290

114年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發之放款承諾	\$ 490,064	\$ 980,127	\$ 1,470,191	\$ 2,940,382	\$ 13,113,953	\$ 18,994,717
客戶已開立之信用狀餘額	-	113	-	-	-	113
各類保證款項	150,000	50,000	-	83,000	123,000	406,000
合 計	\$ 640,064	\$ 1,030,240	\$ 1,470,191	\$ 3,023,382	\$ 13,236,953	\$ 19,400,830

6. 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

115 年 3 月 31 日

項 目		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)
業務別	企業 擔 保	2,174	20,088,160	0.01%	234,539	10,788.36%
	金融 無 擔 保	23	3,403,927	-	44,740	194,521.74%
消費	住宅抵押貸款(註4)	31,473	6,513,909	0.48%	97,636	310.22%
	現 金 卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	510	7,315	6.97%	579	113.53%
	金融 其他(註6)					
	擔 保	31,159	32,848,435	0.09%	372,176	1,194.44%
	無擔保	-	666,340	-	9,844	-
放款業務合計		65,339	63,528,086	0.10%	759,514	1,162.42%

項 目	逾 期 帳 款 金 額	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
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)	1,077	-
合計	1,077	-

114年12月31日

項 目	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)
業務別					
企業擔保	2,292	20,101,736	0.01%	234,202	10,218.24%
金融無擔保	22	3,530,210	-	46,240	210,181.82%
消費住宅抵押貸款(註4)	31,218	6,441,905	0.48%	96,504	309.13%
現金卡	-	-	-	-	-
金融小額純信用貸款(註5)	530	8,791	6.02%	486	91.70%
其他(註6)擔保	32,701	31,828,727	0.10%	356,859	1,091.28%
其他(註6)無擔保	-	635,104	-	9,372	-
放款業務合計	66,763	62,546,473	0.11%	743,663	1,113.89%

項 目	逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
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)	1,102	-
合計	1,102	-

114年3月31日

項 目	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)
業務別					
企業擔保	3,218	18,722,313	0.02%	215,148	6,685.77%
金融無擔保	-	2,670,997	-	34,140	-%
消費住宅抵押貸款(註4)	-	6,298,553	-	94,255	-%
現金卡	-	-	-	-	-
金融小額純信用貸款(註5)	442	13,862	3.19%	576	130.32%
其他(註6)擔保	37,064	30,912,058	0.12%	352,708	951.62%
其他(註6)無擔保	-	418,488	-	5,985	-
放款業務合計	40,724	59,036,271	0.07%	702,812	1,725.79%

項 目	逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
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)	1,068	-
合計	1,068	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會98年8月24日金管銀外字第09850003180號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金

融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

2. 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年度	115年3月31日			114年12月31日			114年3月31日		
	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(%)	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	\$ 1,287,381	20.78%	A 公司(集團) 016700 不動產開發業	\$ 1,279,027	20.69%	A 公司(集團) 016700 不動產開發業	\$ 1,272,940	20.85%
2	B 公司(集團) 017900 旅行及相關服務業	763,792	12.33%	B 公司(集團) 017900 旅行及相關服務業	764,021	12.36%	B 公司(集團) 017900 旅行及相關服務業	784,415	12.85%
3	C 公司(集團) 016700 不動產開發業	737,541	11.90%	C 公司(集團) 016811 不動產租賃業	741,751	12.00%	C 公司(集團) 016700 不動產開發業	779,756	12.77%
4	D 公司(集團) 016700 不動產開發業	635,900	10.26%	K 公司(集團) 016700 不動產開發業	669,900	10.84%	D 公司(集團) 016700 不動產開發業	590,500	9.67%
5	E 公司(集團) 016811 不動產租賃業	635,115	10.25%	E 公司(集團) 016811 不動產租賃業	640,191	10.36%	G 公司(集團) 016700 不動產開發業	562,000	9.20%
6	F 公司(集團) 016700 不動產開發業	567,930	9.17%	D 公司(集團) 016700 不動產開發業	635,900	10.29%	K 公司(集團) 016700 不動產開發業	560,400	9.18%
7	G 公司(集團) 016700 不動產開發業	562,000	9.07%	G 公司(集團) 016700 不動產開發業	562,000	9.09%	J 公司(集團) 016499 未分類其他金融服務業	493,000	8.07%
8	H 公司(集團) 016700 不動產開發業	488,099	7.88%	F 公司(集團) 016700 不動產開發業	546,180	8.83%	F 公司(集團) 016700 不動產開發業	484,280	7.93%
9	I 公司(集團) 016700 不動產開發業	478,235	7.72%	I 公司(集團) 016700 不動產開發業	481,235	7.78%	L 公司(集團) 014510 商品批發經紀業	452,000	7.40%
10	J 公司(集團) 016499 未分類其他金融服務業	474,490	7.66%	J 公司(集團) 016499 未分類其他金融服務業	474,490	7.67%	I 公司(集團) 016700 不動產開發業	447,980	7.34%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別係依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：企業集團係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、

中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計。

3. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

115 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	63,370,121	1,051,166	4,519,434	18,147,803	87,088,524
利率敏感性負債	58,467,610	8,147,594	18,082,108	1,957,134	86,654,446
利率敏感性缺口	4,902,511	(7,096,428)	(13,562,674)	16,190,669	434,078
淨 值					6,214,919
利率敏感性資產與負債比率%					100.50
利率敏感性缺口與淨值比率%					6.98

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

114 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	62,971,726	452,585	5,081,017	16,600,516	85,105,844
利率敏感性負債	55,864,336	8,580,714	17,482,807	2,005,218	83,933,075
利率敏感性缺口	7,107,390	(8,128,129)	(12,401,790)	14,595,298	1,172,769
淨 值					6,182,327
利率敏感性資產與負債比率%					101.40
利率敏感性缺口與淨值比率%					18.97

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

114 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	61,739,852	1,168,448	4,633,371	16,106,813	83,648,484
利率敏感性負債	59,463,075	7,326,196	13,276,476	1,874,795	81,940,542
利率敏感性缺口	2,276,777	(6,157,748)	(8,643,105)	14,232,018	1,707,942
淨 值					6,106,282
利率敏感性資產與負債比率%					102.08
利率敏感性缺口與淨值比率%					27.97

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）

115 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	28,943	5,998	9,149	121,557	165,647
利率敏感性負債	132,398	19,353	1,753	-	153,504
利率敏感性缺口	(103,455)	(13,355)	7,396	121,557	12,143
淨 值					193,646
利率敏感性資產與負債比率%					107.91
利率敏感性缺口與淨值比率%					6.27

利率敏感性資產負債分析表（美元）

114 年 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	27,418	9,001	6,197	124,721	167,337
利率敏感性負債	119,462	26,967	2,379	-	148,808
利率敏感性缺口	(92,044)	(17,966)	3,818	124,721	18,529
淨 值					196,651
利率敏感性資產與負債比率%					112.45
利率敏感性缺口與淨值比率%					9.42

利率敏感性資產負債分析表（美元）

114 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	36,269	6,982	5,194	114,706	163,151
利率敏感性負債	123,227	22,136	2,973	-	148,336
利率敏感性缺口	(86,958)	(15,154)	2,221	114,706	14,815
淨 值					183,896
利率敏感性資產與負債比率%					109.99
利率敏感性缺口與淨值比率%					8.06

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

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

註：3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註：4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）

4. 獲利能力

單位：％

項	目	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
資產報酬率	稅前	0.08	0.33	0.17
	稅後	0.08	0.28	0.16
淨值報酬率	稅前	1.28	5.11	2.71
	稅後	1.28	4.41	2.50
純	益率	20.11	18.39	34.57

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益／平均資產。

註：2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益／平均淨值。

註：3. 純益率＝稅後損益／淨收益

註：4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

115年3月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		1至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	94,405,204	11,010,821	4,608,925	3,181,411	8,077,686	11,759,084	55,767,277
主要到期資金流出	115,859,854	5,331,065	5,925,759	12,755,555	13,475,768	27,206,331	51,165,376
期距缺口	(21,454,650)	5,679,756	(1,316,834)	(9,574,144)	(5,398,082)	(15,447,247)	4,601,901

新台幣到期日期限結構分析表

114 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		1 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	91,760,391	9,850,616	4,942,669	5,204,737	5,464,892	14,167,698	52,129,779
主要到期資金流出	113,251,423	4,174,959	6,077,221	11,120,862	14,024,459	26,661,342	51,192,580
期距缺口	(21,491,032)	5,675,657	(1,134,552)	(5,916,125)	(8,559,567)	(12,493,644)	937,199

新台幣到期日期限結構分析表

114 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		1 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	89,510,492	10,894,771	3,437,419	4,502,283	8,261,423	13,531,463	48,883,133
主要到期資金流出	108,252,978	4,503,507	5,127,498	11,589,552	13,026,148	24,713,968	49,292,305
期距缺口	(18,742,486)	6,391,264	(1,690,079)	(7,087,269)	(4,764,725)	(11,182,505)	(409,172)

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

115 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	176,656	17,279	4,423	6,471	8,950	139,533
主要到期資金流出	167,885	66,321	56,608	19,828	2,617	22,511
期距缺口	8,771	(49,042)	(52,185)	(13,357)	6,333	117,022

美元到期日期限結構分析表

114 年 12 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	178,745	15,182	5,704	9,155	6,008	142,696
主要到期資金流出	170,172	60,596	56,960	27,517	3,364	21,735
期距缺口	8,573	(45,414)	(51,256)	(18,362)	2,644	120,961

美元到期日期限結構分析表

114 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	178,813	25,576	11,203	4,374	4,995	132,665
主要到期資金流出	169,613	50,776	71,054	22,689	3,913	21,181
期距缺口	9,200	(25,200)	(59,851)	(18,315)	1,082	111,484

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。

四四、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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳，以及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價。

(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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

單位：新台幣仟元；%

年 度			115年 3月31日	114年 12月31日	114年 3月31日
分析項目					
自有資本	普通股權益資本		5,758,952	5,734,573	5,662,575
	其他第一類資本		1,010,000	1,010,000	1,010,000
	第二類資本		1,739,006	1,730,097	1,271,047
	自有資本		8,507,958	8,474,670	7,943,622
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法	57,230,364	55,950,030	51,527,704
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	1,775,054	1,775,054	1,690,692
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標 準 法	2,692,716	2,364,670	2,367,499
		內部模型法	-	-	-
加權風險性資產總額			61,698,134	60,089,754	55,585,895
資本適足率			13.79	14.10	14.29
普通股權益占風險性資產之比率			9.33	9.54	10.19
第一類資本占風險性資產之比率			10.97	11.22	12.00
槓桿比率			6.66	6.82	6.93

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額及暴險總額依「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／暴險總額。

四五、依證券商財務報告編製準則規定揭露之資訊

（一）公允價值資訊－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。

（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

	115年3月31日			
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動</u>				
營業證券－自營－櫃檯－興櫃	\$ 46,401	\$ -	\$ -	\$ 46,401
營業證券－承銷－櫃檯－債券	7,433	-	-	7,433
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動</u>				
權益工具投資				
未上市（櫃）股票	-	-	89,088	89,088
合 計	<u>\$ 53,834</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 89,088</u>	<u>\$ 142,922</u>

114年12月31日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>產－流動</u>				
營業證券－自營－櫃檯－興櫃	\$ 40,549	\$ -	\$ -	\$ 40,549
營業證券－承銷－櫃檯－債券	8,470	-	-	8,470
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動</u>				
權益工具投資				
未上市（櫃）股票	-	-	89,088	89,088
合 計	<u>\$ 49,019</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 89,088</u>	<u>\$ 138,107</u>

114年3月31日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>產－流動</u>				
營業證券－自營－櫃檯－興櫃	\$ 51,544	\$ -	\$ -	\$ 51,544
營業證券－承銷－櫃檯－債券	5,505	-	-	5,505
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動</u>				
權益工具投資				
未上市（櫃）股票	-	-	84,283	84,283
合 計	<u>\$ 57,049</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 84,283</u>	<u>\$ 141,332</u>

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

金 融 資 產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 89,088
認列於其他綜合損益（透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益）	-
期末餘額	<u>\$ 89,088</u>

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

		透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 權益工具
金	融 資 產	
期初餘額		\$ 84,283
認列於其他綜合損益（透過其他綜合 損益按公允價值衡量之金融資產未 實現評價損益）		-
期末餘額		<u>\$ 84,283</u>

3. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值：

國內未上市（櫃）權益投資係採市場乘數法，按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值，重大之不可觀察輸入值主要為流動性折價。

若為反映合理可能之替代假設而變動流動性折價，在所有其他輸入值維持不變之情況下，將使權益投資公允價值增加（減少）之金額如下：

	115年3月31日 (註)	114年12月31日	114年3月31日 (註)
流動性折價			
增加 10%	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 8,547)</u>	<u>\$ -</u>
減少 10%	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 8,547)</u>	<u>\$ -</u>

註：新光證券採保守模擬，以孰低者推估標的公司之價值，115 年及 114 年 3 月 31 日流動性折價增減 10%，因孰低者均與原推估相同故無變動。

(三) 金融工具之種類

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡 量			
強制透過損益按公 允價值衡量	\$ 53,834	\$ 49,019	\$ 57,049
按攤銷後成本衡量之金 融資產（註1）	48,898,322	40,479,592	38,500,115
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產			
權益工具投資	89,088	89,088	84,283
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量（註2）	41,665,081	33,305,993	31,454,777

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收證券融資款、客戶保證金專戶、債券保證金—存出、應收帳款、應收證券借貸款項、應收借貸款項—不限用途、其他應收款、其他金融資產—流動、代收承銷股款、受限制資產、其他流動資產—專戶分戶帳留存客戶款項、營業保證金、交割結算基金及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含短期借款、應付商業本票、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（不含營業稅）、其他流動負債—專戶分戶帳客戶權益及其他長期借款等。

(四) 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單位，負責核定新光證券風險管理政策，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，並由法令遵循室及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、作業風險及其他風險。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，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準則，輔以動態監控市場之方式，定期進行監控與管理。

為降低交易對手（客戶）之信用風險，業務單位承作交易前，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、徵提擔保品等方式以增強信用。

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，定期編製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。

E. 氣候風險管理

新光證券為有效管理氣候變遷議題，設立氣候風險管理小組。透過分析氣候相關風險在短、中、長期下，對財務、策略、營運、產品及投資之影響，再者，衡量氣候變遷可能為新光證券帶來實體風險及轉型風險，新光證券擬定應對計畫，並就氣候風險下之投資管理，訂定適當程序管理投資標的所涉之氣候相關風險，另對於較高氣候風險之投資標的設計額外之審查機制。

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金融機構之存款，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、其他金融資產及應收款項，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、受託買賣證券業務產生之應收款項及客戶以其買進或持有證券為擔保之借貸款項等。當客戶發生違約情事時，上述應收款項仍可透過交易市場反向處分而予以收回，然若前述反向沖銷發生損失，則需向客戶追討價差款項。根據歷史經驗，近年來申報違約發生率（違約金額／受託營業額）皆低於 0.02%，加上申報違約金額中發生壞帳的比率微乎其微，故其交易對手信用風險低。

F.應收證券融資款

係從事信用交易客戶所承作標的之市場波動與損失，使證券商有可能發生交易對手信用損失之虞者，新光證券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

115 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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	\$ 1,316,505	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,316,505
客戶保證金專戶	3,524,292	-	-	-	3,524,292
代收承銷股款	896,661	-	-	-	896,661
營業保證金	226,500	-	-	-	226,500
交割結算基金	143,980	-	-	-	143,980
存出保證金	3,246	-	-	-	3,246
專戶分戶保證金權益	310,323	-	-	-	310,323
受限制資產－流動	800,000	-	-	-	800,000
小 計	7,221,507	-	-	-	7,221,507
應收款項					
應收證券融資款	18,215,018	-	-	-	18,215,018
應收帳款	13,547,172	-	-	-	13,547,172
應收借貸款項－不限用途	8,726,281	-	-	-	8,726,281
其他應收款	43,793	-	-	-	43,793
應收借貸款項	3,785	-	-	-	3,785
小 計	40,536,049	-	-	-	40,536,049
其他金融資產					
定期存款	790,400	-	-	-	790,400
轉融通保證金	200	-	-	-	200
應收轉融通擔保價款	166	-	-	-	166
債券保證金－存出	350,000	-	-	-	350,000
小 計	1,140,766	-	-	-	1,140,766
合 計	\$ 48,898,322	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 48,898,322

金融資產信用品質分類表

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金 融 資 產	正 常 資 產 未逾期未減損	已 逾 期 但 未 減 損	已 減 損	備 抵 損 失	合 計
現金及約當現金	\$ 1,140,691	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,140,691
客戶保證金專戶	3,347,846	-	-	-	3,347,846
代收承銷股款	15	-	-	-	15
營業保證金	226,500	-	-	-	226,500
交割結算基金	105,695	-	-	-	105,695
存出保證金	3,246	-	-	-	3,246
專戶分戶保證金權益	6,730	-	-	-	6,730
受限制資產－流動	450,000	-	-	-	450,000
小 計	5,280,723	-	-	-	5,280,723
應收款項					
應收證券融資款	16,285,003	-	-	-	16,285,003
應收帳款	8,076,936	-	-	-	8,076,936
應收借貸款項－不限用途	9,708,837	-	-	-	9,708,837
其他應收款	39,593	-	-	-	39,593
應收借貸款項	21,559	-	-	-	21,559
小 計	34,131,928	-	-	-	34,131,928
其他金融資產					
定期存款	790,400	-	-	-	790,400
轉融通保證金	14,457	-	-	-	14,457
應收轉融通擔保價款	12,083	-	-	-	12,083
債券保證金－存出	250,000	-	-	-	250,000
小 計	1,066,940	-	-	-	1,066,940
合 計	\$ 40,479,591	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 40,479,591

金融資產信用品質分類表

114 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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	\$ 835,690	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 835,690
客戶保證金專戶	2,067,799	-	-	-	2,067,799
代收承銷股款	66,058	-	-	-	66,058
營業保證金	226,500	-	-	-	226,500
交割結算基金	95,632	-	-	-	95,632
存出保證金	3,339	-	-	-	3,339
受限制資產－流動	450,000	-	-	-	450,000
小計	3,745,018	-	-	-	3,745,018
應收款項					
應收證券融資款	13,467,180	-	-	-	13,467,180
應收帳款	9,753,532	-	-	-	9,753,532
應收借貸款項－不限 用途	10,628,431	-	-	-	10,628,431
其他應收款	29,830	-	-	-	29,830
應收借貸款項	17,382	-	-	-	17,382
小計	33,896,355	-	-	-	33,896,355
其他金融資產					
定期存款	706,400	-	-	-	706,400
轉融通保證金	567	-	-	-	567
應收轉融通擔保價款	383	-	-	-	383
債券保證金－存出	150,000	-	-	-	150,000
小計	857,350	-	-	-	857,350
合計	\$ 38,498,723	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,498,723

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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，新光證券未動用授信額度分別為 97.63

億元、116.51 億元及 63.51 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。短期金融負債以應付商業本票、短期借款為主要資金調度工具，且大部分為 3 個月內到期之短期融通方式。此外，新光證券與金融機構簽訂一年以上約定利率循環發行商業本票（FRCP）籌資部分，已由應付長期商業本票轉列短期應付商業本票。

金融負債到期分析

115 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融負債	付	款	期	間	合	計
	即	3 個月內	3 至 12 個月內	1 至 5 年內	5 年以後	
短期借款	\$ -	\$ 3,675,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,675,000
應付商業本票	7,200,000	10,350,000	-	-	-	17,550,000
融券保證金	577,552	-	-	-	-	577,552
應付融券擔保借款	608,509	-	-	-	-	608,509
期貨交易人權益	3,523,218	-	-	-	-	3,523,218
專戶分戶帳客戶權益	310,253	-	-	-	-	310,253
應付款項						
應付帳款	13,634,870	-	-	-	-	13,634,870
其他應付款	18,675	156,330	736,050	-	-	911,055
代收款項—代收承銷						
股款	896,644	-	-	-	-	896,644
租賃負債	-	2,411	7,370	36,598	8,895	55,274
現金流出	<u>\$ 26,769,721</u>	<u>\$ 14,183,741</u>	<u>\$ 743,420</u>	<u>\$ 36,598</u>	<u>\$ 8,895</u>	<u>\$ 41,742,375</u>

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短於 1 年	1 ~ 5 年	5 ~ 10 年	10 ~ 15 年	15 ~ 20 年	20 年以上
租賃負債	<u>\$ 9,781</u>	<u>\$ 36,598</u>	<u>\$ 8,895</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

金融負債到期分析

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融負債	付	款	期	間	合	計
	即	3 個月內	3 至 12 個月內	1 至 5 年內	5 年以後	
短期借款	\$ 800,000	\$ 1,500,000	\$ 275,000	\$ -	\$ -	\$ 2,575,000
應付商業本票	10,000,000	400,000	-	-	-	10,400,000
融券保證金	1,444,447	-	-	-	-	1,444,447
應付融券擔保借款	1,593,578	-	-	-	-	1,593,578
期貨交易人權益	3,347,085	-	-	-	-	3,347,085
專戶分戶帳客戶權益	6,730	-	-	-	-	6,730
應付款項						
應付帳款	7,961,604	-	-	-	-	7,961,604
其他應付款	11,341	311,556	679,350	-	-	1,002,247
租賃負債	-	2,427	7,317	36,933	11,024	57,701
應付長期商業本票	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
現金流出	<u>\$ 25,164,785</u>	<u>\$ 2,213,983</u>	<u>\$ 961,667</u>	<u>\$ 5,036,933</u>	<u>\$ 11,024</u>	<u>\$ 33,388,392</u>

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短於1年	1～5年	5～10年	10～15年	15～20年	20年以上
租賃負債	<u>\$ 9,744</u>	<u>\$ 36,933</u>	<u>\$ 11,024</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

金融負債到期分析

114年3月31日

單位：新臺幣仟元

金融負債	付 即	期 3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	合 計
短期借款	\$ -	\$ 2,925,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,925,000
應付商業本票	-	9,692,164	-	-	-	9,692,164
融券保證金	534,505	-	-	-	-	534,505
應付融券擔保價款	577,434	-	-	-	-	577,434
期貨交易人權益	2,066,708	-	-	-	-	2,066,708
應付款項						
應付帳款	8,349,574	-	-	-	-	8,349,574
其他應付款	10,819	109,535	633,043	-	-	753,397
代收款項—代收承銷						
股款	65,905	-	-	-	-	65,905
一年內到期長期負債	-	-	1,500,000	-	-	1,500,000
應付長期商業本票	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
租賃負債	-	3,139	8,538	39,078	17,337	68,092
現金流出	<u>\$ 11,604,945</u>	<u>\$ 12,729,838</u>	<u>\$ 2,141,581</u>	<u>\$ 5,039,078</u>	<u>\$ 17,337</u>	<u>\$ 31,532,779</u>

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短於1年	1～5年	5～10年	10～15年	15～20年	20年以上
租賃負債	<u>\$ 11,677</u>	<u>\$ 39,078</u>	<u>\$ 17,337</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(4) 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：

- 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。
- 調整（限縮或暫緩）部分業務之資金需求。
- 有計劃性處分流動資產或長期投資部位，以取得資金。
- 籌備辦理現金增資事宜或運用其他籌資工具。

E. 請求母公司、關係企業給予適當之奧援。

(五) 資本風險管理

為配合公司業務規模、重要經營計畫及未來增資計畫等，新光證券依證券商管理規則第五十九條計算資本適足比率，以管理經營風險並評估自有資本結構。為維持穩健經營，新光證券自有資本適足比率，原則上以不低於百分之二百五十為自有資本適足管理目標。

新光證券資本適足性管理程序如下：

1. 相關單位應每月定期計算、監控、分析新光證券自有資本適足比率。
2. 配合新光證券之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件，推估自有資本適足比率之模擬結果，並提供予相關單位。
3. 新光證券自有資本適足比率如有低於目標值之虞時，相關單位應提報董事長或總經理，以共同研擬採取下列因應措施之一或全部，若有重大決策則應經董事會通過後執行。

(1) 增資。

(2) 調整業務策略。

新光證券之自有資本適足比率如下：

115 年 3 月 31 日

項	目	115年3月31日
合格自有資本淨額		
第一類資本		\$ 8,303,657
第二類資本		32,745
第三類資本		-
扣減資產		(504,932)
合格自有資本淨額合計		<u>\$ 7,831,470</u>
經營風險約當金額		
市場風險約當金額		\$ 30,265
信用風險約當金額		976,978
作業風險約當金額		<u>407,922</u>
經營風險約當金額合計		<u>\$ 1,415,165</u>
自有資本適足比率		553%

114 年 12 月 31 日

項	目	114年12月31日
合格自有資本淨額		
第一類資本		\$ 7,798,940
第二類資本		32,745
第三類資本		-
扣減資產		(<u>452,606</u>)
合格自有資本淨額合計		<u>\$ 7,379,079</u>
經營風險約當金額		
市場風險約當金額		\$ 28,711
信用風險約當金額		754,852
作業風險約當金額		<u>371,561</u>
經營風險約當金額合計		<u>\$ 1,155,124</u>
自有資本適足比率		639%

114 年 3 月 31 日

項	目	114年3月31日
合格自有資本淨額		
第一類資本		\$ 7,735,623
第二類資本		-
第三類資本		-
扣減資產		(<u>413,250</u>)
合格自有資本淨額合計		<u>\$ 7,322,373</u>
經營風險約當金額		
市場風險約當金額		\$ 31,032
信用風險約當金額		638,933
作業風險約當金額		<u>371,561</u>
經營風險約當金額合計		<u>\$ 1,041,526</u>
自有資本適足比率		703%

註 1：自有資本適足比率=合格自有資本淨額／經營風險約當金額。

註 2：合格自有資本淨額=第一類資本+第二類資本+第三類資本－扣減資產。

註 3：經營風險約當金額=市場風險約當金額+信用風險約當金額+作業風險約當金額。

四六、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

新光證券公司一期貨部

法令依據：期貨商管理規則

單位：新臺幣仟元

規定 條次	計 算 公 式	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	873,288		846,475		784,072		≥1	符 合
	(負債總額－期貨交易人權益)	3,560,822- 3,523,218	23.22 倍	3,375,974- 3,347,085	29.30 倍	2,100,109- 2,066,708	23.47 倍		
17	流動資產	4,351,956		4,143,446		2,803,065		1.34 倍	"
	流動負債	3,559,639	1.22 倍	3,374,741	1.23 倍	2,098,726		≥1	
22	業主權益	873,288	207.93%	846,475	201.54%	784,072	186.68%	≥60%	"
	最低實收資本額(註)	420,000		420,000		420,000		≥40%	
22	調整後淨資本額	868,666	91.68%	845,815	82.40%	778,502	146.79%	≥20%	"
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	947,486		1,026,428		530,341		≥15%	

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

四七、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

客戶委託新光證券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新光證券之財務安全，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。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項：

1. 資金貸與他人。(附表六)
2. 為他人背書保證。(附表一及七)
3. 期末持有之重大有價證券(不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分)。(附表二、八及十一)
4. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(附表三、九及十二)

5. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(附表四、十及十三)

6. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重大交易往來情形及金額。(附表十四)

(二) 轉投資相關資訊 (附表五及十五)

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表十六)

2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：(附表十七)

(1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。

(2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。

(3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。

(4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。

(5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。

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

四九、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

115年1月1日至3月31日					
	聚酯事業部	金融證券部	光電事業部	其 他	合 計
收 入	\$ 6,208,027	\$ 2,168,571	\$ 1,631,022	\$ 5,625	\$10,013,245
稅前淨利	\$ 170,742	\$ 771,680	\$ 170,106	(\$ 14,525)	\$ 1,098,003

114年1月1日至3月31日					
	聚酯事業部	金融證券部	光電事業部	其 他	合 計
收 入	\$ 6,948,882	\$ 1,805,346	\$ 1,725,207	\$ 15,479	\$10,494,914
稅前淨利	(\$ 26,656)	\$ 630,396	\$ 217,916	\$ 3,768	\$ 825,424

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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
<u>部門資產</u>			
聚酯事業部	\$ 42,988,684	\$ 42,142,504	\$ 42,382,907
金融證券部	181,358,781	169,143,296	164,376,297
光電事業部	8,677,215	8,542,173	9,288,297
其 他	<u>5,923,054</u>	<u>5,771,117</u>	<u>4,469,005</u>
部門資產總額	<u>\$ 238,947,734</u>	<u>\$ 225,599,090</u>	<u>\$ 220,516,506</u>

新光合成纖維股份有限公司
為他人背書保證
民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被 背 書 保 證 對 象 公 司 名 稱 關 係	對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證餘額	期 末 背 書 保 證 餘 額	實際動支金額	背 書 保 證 以 財 產 設 定 擔 保 金 額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率%	背 書 保 證 最 高 限 額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證	備 註
0	新光合成纖維股份有限公司	達輝光電	註 3	\$ 1,224,239	\$ 1,224,239	\$ 588,312	\$ -	2.94	註 5	Y	-	-	
		新星興業	2	200,000	200,000	-	-	0.48	〃	Y	-	-	
		新群實業	2	40,000	40,000	-	-	0.10	〃	Y	-	-	
		新纖工業	2	50,000	50,000	10,000	-	0.12	〃	Y	-	-	
		新碩先進	6	241,080	241,080	31,528	-	0.58	〃	N	-	-	

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 7 種，標示種類即可：

- (1) 有業務往來之公司。
- (2) 公司直接及間接持有表決權之股份超過 50% 之公司。
- (3) 直接及間接對公司持有表決權之股份超過 50% 之公司。
- (4) 公司直接及間接持有表決權股份達 90% 以上之公司間。
- (5) 基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。
- (6) 因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。
- (7) 同業間依消費者保護法規從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註 3：對國內單一企業背書保證限額＝淨值 41,629,538 仟元×20%＝8,325,908 仟元。

註 4：對海外子公司背書保證限額＝淨值 41,629,538 仟元×30%＝12,488,861 仟元。

註 5：對外背書保證總限額＝淨值 41,629,538 仟元×50%＝20,814,769 仟元。

新光合成纖維股份有限公司

期末持有之重大有價證券

民國 115 年 3 月 31 日

附表二

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期	末				備 註
				股	數	帳 面 金 額	持股比例%	公 允 價 值	
新光合成纖維股份有限公司	股權投資								
	台新新光金融控股辛種特別股	該公司董事長與本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－非流動		32,592,347	\$ 305,064	1.05	\$ 305,064	
	股權投資								
	大台北區瓦斯	"	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動		20,213,826	601,361	3.91	601,361	
	股權投資								
	普聯汽車	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動		6,875,951	143,449	21.04	143,449	
	普羅汽車	"	"		4,287,288	100,828	16.13	100,828	
	普羅小客車	"	"		5,277,251	124,558	18.93	124,558	
	新光紡織	實質關係人	"		28,378,958	1,722,603	9.46	1,722,603	
	台新新光金融控股	該公司董事長與本公司董事長為二親等關係	"		243,301,376	5,632,427	0.98	5,632,427	
	世正開發	無	"		12,655,560	165,304	3.52	165,304	
	新光三越百貨	該公司董事長與本公司董事長為同一人	"		24,399,636	984,037	1.96	984,037	

註：本表由公司依重大性原則判斷須列示之有價證券。

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 1 億元或實收資本額 20% 以上
民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表三

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收（付）票據、帳款		備註
			進（銷）貨	金額	佔總進（銷）貨之比率 %	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收（付）票據、帳款之比率 %	
新光合成纖維股份有限公司	泰新工業股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	進 貨	\$ 497,178	14.31	（註）	（註）	（註）	應付帳款 (\$ 127,638)	(15.96)	
	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	(331,665)	(7.82)	"	"	"	應收帳款 431,136	20.26	
	鼎浩資源科技股份有限公司	關聯企業	進 貨	113,846	3.28	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	其他應收款 3,199	1.18	
									應付帳款 -	-	

註：請參閱附表十四。

新光合成纖維股份有限公司
 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上
 民國 115 年 3 月 31 日

附表四

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	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項金額	處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵損失金額
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 \$ 431,136	3.57	\$ -	-	\$ 284,805	\$ -

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 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表五

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有		被投資公司		本期認列之		備 註
				本 期 期 末	去 年 年 底	股 數	比 率 %	帳 面 金 額	本 期 損 益	投 資 損 益		
新光合成纖維股份有限公司	泛亞聚酯工業股份有限公司	臺 北 市	聚酯粒、聚酯瓶胚之製造及買賣	\$ 363,024	\$ 363,024	60,579,927	100.00	\$ 3,452,336	(\$ 9,316)	(\$ 7,916)		
	新星興業股份有限公司	臺 北 市	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	162,380,000	100.00	1,787,995	5,570	(12,480)		
	新纖工業股份有限公司	臺 北 市	空氣污染防治、配管工程及機器安裝等各項工程之承攬	365,095	365,095	26,100,000	100.00	452,873	2,465	2,465		
	邦新工業股份有限公司	臺 北 市	人造纖維製造、紡織線批發、零售	252,540	252,540	25,245,000	50.00	533,233	81,010	40,505		
	新群實業股份有限公司	臺 北 市	投資及各行相關業務	715,000	715,000	83,800,000	100.00	895,745	1,521	1,521		
	維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	英屬維京群島	專業投資	-	-	7,578,055	100.00	2,073,557	6,761	6,761		
	維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	英屬維京群島	專業投資	375,467	375,467	191,471	100.00	805,586	16,406	15,453		
	友輝光電股份有限公司	桃 園 市	精密化學材料及模具製造、批發等	588,285	588,285	40,079,828	48.52	1,680,447	156,431	76,108		
	新科光電材料股份有限公司	臺 北 市	電子零組件製造業務	2,442,381	2,442,381	69,925,830	100.00	78,171	(11,868)	(11,868)		
	新光證券股份有限公司	臺 北 市	受託買賣有價證券及期貨交易輔助人	1,621,076	1,621,076	179,235,993	77.32	6,493,601	504,717	390,265		
	台金投資股份有限公司	臺 北 市	專業投資	3,505	3,505	1,111,315	48.57	7,738	292	(13)		
	欣泛亞聚酯工業股份有限公司	臺 北 市	聚酯粒、聚酯瓶胚之製造及買賣	700,000	700,000	53,964,955	100.00	579,977	9,961	12,176		
	達輝光電股份有限公司	苗 栗 縣	精密化學材料—合成樹脂及塑膠之製造	2,740,086	2,740,086	263,586,455	56.86	1,076,523	12,057	6,855		
	新光網股份有限公司	臺 北 市	電子資訊軟體業	30,528	30,528	3,263,250	100.00	7,770	(5,501)	(5,048)		
	瑞興商業銀行股份有限公司	臺 北 市	商業銀行	1,131,663	1,131,663	86,680,394	27.07	1,593,634	62,552	16,933		
	騏鑑人力資源管理顧問有限公司	桃 園 市	人力資源管理顧問	5,000	5,000	(註)	100.00	6,090	(94)	(94)		
	新鑫資產管理股份有限公司	臺 北 市	住宅及大樓開發租售業	50,000	50,000	5,369,900	100.00	71,130	450	450		
	新光國際租賃股份有限公司	臺 北 市	從事各種事業之租賃	1,482,000	1,482,000	175,000,000	100.00	1,867,024	38,887	38,898		
	新光電車股份有限公司	臺 北 市	其他機械器具批發	6,000	6,000	600,000	60.00	3,468	(69)	(42)		
	新光應用材料股份有限公司	臺 北 市	其他化學原材料製造	11,000	11,000	1,100,000	73.33	5,056	(9)	(6)		
	鼎浩資源科技股份有限公司	臺 南 市	合成塑膠及塑膠製造	15,000	15,000	1,488,000	20.00	9,033	4,118	823		
	遠信國際資融股份有限公司	新 北 市	逾期應收帳款管理服務業	356,250	356,250	31,848,019	30.97	454,677	14,358	4,447		
	綠寶時尚農業股份有限公司	桃 園 市	農作物栽培業、蔬果批發業、農產品零售業	18,400	18,400	1,840,000	33.33	2,416	(7,522)	(2,506)		
	新碩先進化工股份有限公司	臺 南 市	精密化學材料製造業	373,588	373,588	37,358,859	43.63	222,536	(5,246)	(1,747)		

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	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率 %	帳面金額			
維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	新光金融科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	\$ 50,000	\$ 50,000	5,000,000	100.00	\$ 46,708	\$ 73	\$ 73	
	新光幼獅股份有限公司	桃園市	化纖、塑膠相關產品之製造及銷售	910,000	910,000	91,000,000	100.00	772,237	(7,946)	(7,946)	
	泰國泰新工業股份有限公司	泰國	生產工業塑膠、聚酯膠片、聚酯薄膜及產品之銷售	2,344,736	2,344,736	117,499,997	62.04	1,883,292	(82,396)	(51,118)	
	啟騰建設股份有限公司	臺北市	住宅及大樓開發、不動產買賣租賃業	1,010,000	890,000	101,000,000	100.00	1,009,673	25	25	
	SHINKONG VIETNAM ENTERPRISE COMPANY LIMITED	越南	批發業	16,206	16,206	(註)	100.00	17,526	226	226	
	新昕資本股份有限公司	臺北市	一般投資	1,083,800	1,083,800	108,380,000	43.31	1,950,010	122,166	52,909	
	新益資本股份有限公司	臺北市	一般投資	1,000	1,000	100,000	100.00	918	(6)	(6)	
	蓋亞資本股份有限公司	臺北市	一般投資	200,000	200,000	20,000,000	100.00	199,817	(106)	(106)	
	廣思科技股份有限公司	臺北市	電子資訊軟體業	3,000	3,000	300,000	100.00	3,986	287	287	
	新纖應用材料(江蘇)有限公司	中國大陸	合成材料、合成纖維之銷售、塑膠產品之製造	USD 660	USD 660	(註)	100.00	RMB 100,809	RMB 4,548	-	
	新星興業股份有限公司	臺中市	一般投資	9,000	9,000	(註)	45.00	6,230	(185)	-	
	達輝光電股份有限公司	MAXPRO LTD.	從事一般轉投資	1,743,557	1,743,557	54,204,000	100.00	-	-	-	
	新光證券股份有限公司	新光證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業	20,000	20,000	2,000,000	100.00	34,355	572	-	
	新光保險代理人股份有限公司	臺北市	人身保險代理人	3,000	3,000	2,000,000	100.00	58,556	6,791	-	
	新光財產保險代理人股份有限公司	臺北市	財產保險代理人	2,997	2,997	1,000,000	100.00	24,977	111	-	
	新群實業股份有限公司	友輝光電股份有限公司	精密化學材料及模具製造、批發等	3,034	3,034	50,000	0.06	3,673	156,431	-	
	達輝光電股份有限公司	苗栗縣	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	98,510	12,057	-	
	智醫海量數據股份有限公司	臺北市	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	1,265	(6)	-	
	泛亞聚酯工業股份有限公司	台新租賃股份有限公司	從事各種事業之租賃及經銷業務	520,000	520,000	22,200,000	30.00	2,839,657	(36,544)	-	
	新隆化學股份有限公司	臺北市	各種錄音、錄影磁碟用磁性原帶與聚酯膠膜之製造加工	338,509	338,509	4,840,640	93.80	630,399	(770)	-	
新光國際租賃股份有限公司	遠信國際資融股份有限公司	新北市	逾期應收帳款管理服務業	211,578	211,578	20,622,392	20.06	277,194	14,358	-	
	新光電力科技股份有限公司	臺北市	太陽能相關業務	293,028	203,028	29,413,741	100.00	292,055	(2,651)	-	
	金良科技股份有限公司	臺北市	太陽能相關業務	380,754	380,754	24,873,326	89.63	379,211	(86)	-	
	新光智能股份有限公司	臺北市	太陽能相關業務	340,000	250,000	34,751,906	100.00	353,482	495	-	

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	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率 %	帳面金額			
新光智能股份有限公司	和創能源科技股份有限公司	臺北市	太陽能相關業務	\$ 80,500	\$ 80,500	8,740,453	100.00	\$ 90,532	\$ 572	\$ -	
新光網股份有限公司	有極科技股份有限公司	臺北市	太陽能相關業務	50,300	50,330	5,050,000	100.00	50,449	194	-	
	新穎智能股份有限公司	臺北市	電子資訊軟體業	2,000	2,000	200,000	66.67	2,451	(910)	-	
遠信國際資融股份有限公司	新光電車股份有限公司	臺北市	其他機械器具批發	4,000	4,000	400,000	40.00	2,312	(69)	-	
友輝光電股份有限公司	遠信國際租賃股份有限公司	新北市	逾期應收帳款管理服務業	200,000	200,000	20,000,000	100.00	219,732	3,445	-	
	遠信租車股份有限公司	臺北市	汽車租賃	50,000	50,000	5,000,000	100.00	48,573	719	-	
	建凱企業有限公司	香港	買賣增亮膜等	7,695	7,695	(註)	100.00	(46,382)	(1,435)	-	
	友榮資本股份有限公司	桃園市	一般投資	360,000	360,000	36,000,000	100.00	360,504	(124)	-	
建凱企業有限公司	蘇州新友輝光電有限公司	中國大陸	增亮膜裁切加工	RMB 1,000	RMB 1,000	(註)	100.00	(3,503)	(91)	-	

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 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表六

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品名稱	擔保品價值	對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額	備註
1	遠信國際資融股份有限公司	遠信租車股份有限公司	其他應收款	是	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 25,000	3%	2	\$ -	營運週轉	\$ -	無	\$ -	\$ 536,970 (註2)	\$ 536,970 (註2)	
1	遠信國際資融股份有限公司	遠信國際租賃股份有限公司	其他應收款	是	100,000	100,000	-	3%	2	-	營運週轉	-	無	-	536,970 (註2)	536,970 (註2)	
2	新群實業股份有限公司	泛亞聚酯工業股份有限公司	其他應收款	是	80,000	-	-	2.125%	2	-	營運週轉	-	無	-	358,298 (註3)	358,298 (註3)	
2	新群實業股份有限公司	新光幼獅股份有限公司	其他應收款	是	80,000	-	-	2.135%	2	-	營運週轉	-	無	-	358,298 (註3)	358,298 (註3)	
3	友輝光電股份有限公司	建凱企業有限公司	其他應收款	是	111,983 (USD 3,500)	111,983 (USD 3,500)	111,983 (USD 3,500)	1.80%	2	-	營運週轉	-	無	-	726,998 (註4)	1,453,995 (註5)	
4	遠信國際租賃股份有限公司	遠信租車股份有限公司	其他應收款	是	50,000	50,000	20,000	3%	2	-	營運週轉	-	無	-	87,893 (註6)	87,893 (註6)	

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限額」及「資金貸與總限額」為遠信國際資融股份有限公司淨值之百分之四十。

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

註4：「對個別對象資金貸與限額」為友輝光電股份有限公司淨值之百分之二十。

註5：「資金貸與總限額」為友輝光電股份有限公司淨值之百分之四十。

註6：「資金貸與總限額」為遠信國際租賃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 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表七

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被 背 書 保 證 對 象		對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證餘額	期 末 背 書 保 證 餘 額	實際動支金額	背 書 保 證 金 額 以 財 產 設 定 擔 保 金 額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率 %	背 書 保 證 最 高 限 額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證	備 註
		公 司 名 稱	關 係											
1	遠信國際資融股份有限公司	遠信國際租賃股份有限公司	2	註 4	\$ 2,400,000	\$ 2,400,000	\$ 1,973,959	\$ -	178.78	註 5	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：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列 7 種，標示種類即可：

(1) 有業務往來之公司。

(2) 公司直接及間接持有表決權之股份超過 50%之公司。

(3) 直接及間接對公司持有表決權之股份超過 50%之公司。

(4) 公司直接及間接持有表決權股份達 90%以上之公司間。

(5) 基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。

(6) 因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。

(7) 同業間依消費者保護法規從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註 3：遠信國際資融對單一海外子公司背書保證限額=1,342,424 仟元×30%=402,727 仟元。

註 4：遠信國際資融對單一國內企業背書保證限額=1,342,424 仟元×500%=6,712,120 仟元。

註 5：遠信國際資融對外背書保證總限額=1,342,424 仟元×500%=6,712,120 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之重大有價證券

民國 115 年 3 月 31 日

附表八

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	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	未	備 註
				股			公 允 價 值	
瑞興商業銀行股份有限公司	股權投資	無	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－流動	22,617,195	\$ 827,099	-	\$ 827,099	
	政府債券	"	"	2,104	2,314,837	-	2,314,837	
	公司債券	"	"	2,440	3,672,435	-	3,672,435	
	金融債券	"	"	227	1,071,898	-	1,071,898	
	政府債券	"	按攤銷後成本衡量之金融資產 －非流動	2,850	3,771,529	-	3,771,529	
	公司債券	"	"	2,862	3,930,854	-	3,930,854	
	金融債券	"	"	59	1,872,071	-	1,872,071	
	票券投資	"	"	4,680	4,680,000	-	4,680,000	
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	股權投資	該公司董事長與本公司 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	2,951,024	68,316 (USD 2,135)	0.01	68,316 (USD 2,135)	
	股權投資		透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－流動	82,811	4,182 (USD 131)	0.02	4,182 (USD 131)	
	台新新光金融控股戊種特別股		"	49,609	2,342 (USD 73)	0.02	2,342 (USD 73)	
	台新新光金融控股戊種特別股二		"					
新星興業股份有限公司	股權投資	大台北區瓦斯股份有限公司	"	117,962	3,509	0.02	3,509	
	股權投資		新光紡織股份有限公司	1,951,507	118,456	0.65	118,456	
新群實業股份有限公司	股權投資	新光紡織股份有限公司	"	619,000	37,573	0.21	37,573	
友輝光電股份有限公司	國內債券	瑞興次順位永續債	兄弟公司	80,000	78,800	-	78,800	

註：本表由公司依重大性原則判斷須列示之有價證券。

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股	未				備 註
					數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
友輝光電股份有限公司	股權投資	該公司董事長與本公司董事長為二等親關係 母 公 司	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	2,000,000	\$	80,400	0.91	\$ 80,400	
	台新新光金融控股庚種特別股二 新光合成纖維股份有限公司		"	3,431,000		53,009	0.21	53,009	
友榮資本股份有限公司	股權投資	"	"	10,381,000		160,387	0.64	160,387	
	新光合成纖維股份有限公司								
新隆化學股份有限公司	股權投資	該公司董事長與本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 融資產－非流動	184		2	-	2	
	台新新光金融控股辛種特別股								
	股權投資	"	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－流動	48		1	-	1	
	大台北區瓦斯股份有限公司								
	股權投資	"	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	445,994		10,325	-	10,325	
	台新新光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		7	-	7	
	新光合成纖維股份有限公司	母 公 司	"	4,680,487		72,313	0.29	72,313	
新纖工業股份有限公司	新青投資股份有限公司	無	"	3,600,000		130,392	15.52	130,392	
	綿豪實業股份有限公司	"	"	2,970,000		181,938	19.80	181,938	
	股權投資	該公司董事長與本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 融資產－非流動	3,125,965		29,259	0.10	29,259	
	台新新光金融控股辛種特別股								
	股權投資	"	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	12,003,708		277,886	0.05	277,886	
	台新新光金融控股股份有限公司								
	股權投資	"	"	1,214,462		28,115	-	28,115	
	台新新光金融控股股份有限公司		"	5,000		98	0.01	98	
泛亞聚酯工業股份有限公司	邦新工業股份有限公司	兄弟公司	"						

註：本表由公司依重大性原則判斷須列示之有價證券。

新光合成纖維股份有限公司

本公司具有控制能力之被投資公司與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上

民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表九

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		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	(\$ 497,178)	(25.30)	註	註	註	應收帳款 \$ 127,638	18.50	
新科光電材料股份有限公司	"	"	進 貨	331,665	60.08	"	"	"	應付帳款 (431,136)	(96.07)	
邦新工業股份有限公司	LYCRA Singapore	邦新工業之聯屬公司	銷 貨	(193,758)	(85.64)	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	其他應付款 (3,199)	(4.67)	
									應收帳款 140,667	87.84	

註：請參閱附表十四。

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 1 億元或實收資本額 20% 以上

民國 115 年 3 月 31 日

附表十

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	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵損失金額
					金額	處理方式		
邦新工業	LYCRA Singapore	邦新工業之聯屬公司	應收關係人帳款 \$ 140,667	7.21	—	—	\$ 96,193	\$ -
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	新光合成纖維股份有限公司	母子公司	其他應收關係人 帳款 1,941,713	-	—	—	-	-

新光合成纖維股份有限公司及子公司
合併公司期末持有之重大有價證券
民國 115 年 3 月 31 日

附表十一

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	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
				股 數				
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	股權投資 台新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	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,951,024	\$ 68,316 (USD 2,135)	0.01	\$ 68,316 (USD 2,135)	
新光合成纖維股份有限公司	股權投資 台新新光金融控股辛種特別股	"	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	32,592,347	305,064	1.05	305,064	
新隆化學股份有限公司	股權投資 台新新光金融控股辛種特別股	"	"	184	2	-	2	
新纖工業股份有限公司	股權投資 台新新光金融控股辛種特別股	"	"	3,125,965	29,259	0.10	29,259	
新光合成纖維股份有限公司	股權投資 大台北區瓦斯股份有限公司	"	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	20,213,826	601,361	3.91	601,361	
瑞興商業銀行股份有限公司	股權投資	無	"	22,617,195	827,099	-	827,099	
	政府債券	"	"	2,104	2,314,837	-	2,314,837	
	公司債券	"	"	2,440	3,672,435	-	3,672,435	
	金融債券	"	"	227	1,071,898	-	1,071,898	
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	股權投資 台新新光金融控股戊種特別股	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	"	82,811	4,182 (USD 131)	0.02	4,182 (USD 131)	
	台新新光金融控股戊種特別股二	"	"	49,609	2,342 (USD 73)	0.02	2,342 (USD 73)	
新星興業股份有限公司	股權投資 大台北區瓦斯股份有限公司	"	"	117,962	3,509	0.02	3,509	
新隆化學股份有限公司	股權投資 大台北區瓦斯股份有限公司	"	"	48	1	-	1	

註：本表由公司依重大性原則判斷須列示之有價證券。

(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	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
				股 數				
新光合成纖維股份有限公司	股權投資							
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	28,378,958	\$ 1,722,603	9.46	\$ 1,722,603	
	台新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	"	243,301,376	5,632,427	0.98	5,632,427	
	新光三越百貨股份有限公司	該公司董事長與新纖公司 董事長為同一人	"	24,399,636	984,037	1.96	984,037	
	普聯汽車股份有限公司	無	"	6,875,951	143,449	21.04	143,449	
	普羅汽車股份有限公司	"	"	4,287,288	100,828	16.13	100,828	
	普羅小客車租賃股份有限公司	"	"	5,277,251	124,558	18.93	124,558	
	世正開發	"	"	12,655,560	165,304	3.52	165,304	
友輝光電股份有限公司	股權投資							
	台新新光金融控股股種特別股 二	該公司董事長與新纖公司 董事長為二親等關係	"	2,000,000	80,400	0.91	80,400	
新纖工業股份有限公司	股權投資							
	台新新光金融控股股份有限公司	"	"	12,003,708	277,886	0.05	277,886	
新群實業股份有限公司	股權投資							
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	"	619,000	37,573	0.21	37,573	
新星興業股份有限公司	股權投資							
	新光紡織股份有限公司	"	"	1,951,507	118,456	0.65	118,456	
泛亞聚酯工業股份有限公司	股權投資							
	台新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	"	1,214,462	28,115	-	28,115	
新隆化學股份有限公司	股權投資							
	台新新光金融控股股份有限公司	"	"	445,994	10,325	-	10,325	
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	"	112	7	-	7	
	新青投資股份有限公司	無	"	3,600,000	130,392	15.52	130,392	
	綿豪實業股份有限公司	"	"	2,970,000	181,938	19.80	181,938	
瑞興商業銀行股份有限公司	政府債券	"	按攤銷後成本衡量之金融資產 －非流動	2,850	3,771,529	-	3,771,529	
	公司債券	"	"	2,862	3,930,854	-	3,930,854	
	金融債券	"	"	59	1,872,071	-	1,872,071	
	票券投資	"	"	4,680	4,680,000	-	4,680,000	

註：本表由公司依重大性原則判斷須列示之有價證券。

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 1 億元或實收資本額 20% 以上
民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十二

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收（付）票據、帳款		備註
			進（銷）貨	金額	佔總進（銷）貨之比率 %	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收（付）票據、帳款之比率 %	
邦新工業股份有限公司	LYCRA Singapore	邦新工業之聯屬公司	銷貨	(\$ 193,758)	(85.64)	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	應收帳款 \$ 140,667	87.84	
新光合成纖維股份有限公司	鼎浩資源科技股份有限公司	關聯企業	進貨	113,846	3.28	"	"	"	應付帳款 -	-	

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 1 億元或實收資本額 20% 以上
 民國 115 年 3 月 31 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	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項金額	處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵損失金額
邦新工業股份有限公司	LYCRA Singapore	邦新工業之聯屬公司	\$ 140,667	7.21	\$ -	—	\$ 96,193	\$ -

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大交易往來情形
民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十四

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	新光合纖公司	邦新工業	1	其他收入	\$ 5,670	一般	-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	租金收入	6,178	"	-
0	新光合纖公司	邦新工業	2	製造費用減項	32,616	請參閱附註五	-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	其他應收款	12,102	一般	-
0	新光合纖公司	欣泛亞聚酯	1	銷貨收入	84,278	請參閱附註四	1
0	新光合纖公司	欣泛亞聚酯	1	應收帳款	82,203	"	-
0	新光合纖公司	欣泛亞聚酯	2	製造費用減項	40,353	請參閱附註五	-
0	新光合纖公司	欣泛亞聚酯	1	其他應收款	15,583	一般	-
0	新光合纖公司	欣泛亞聚酯	1	租金收入	3,701	"	-
0	新光合纖公司	新光幼獅	1	銷貨收入	1,503	請參閱附註四	-
0	新光合纖公司	泰新公司	2	應付帳款	127,638	"	-
0	新光合纖公司	泰新公司	2	銷貨成本	497,178	"	5
0	新光合纖公司	新科光電	1	其他收入	2,061	一般	-
0	新光合纖公司	新科光電	1	租金收入	7,056	"	-
0	新光合纖公司	新科光電	1	銷貨收入	331,665	請參閱附註四	3
0	新光合纖公司	新科光電	1	應收帳款	431,136	"	-
0	新光合纖公司	新科光電	1	其他應收款	3,199	一般	-
0	新光合纖公司	新纖應材	1	應收帳款	11,966	請參閱附註四	-
0	新光合纖公司	新纖應材	1	銷貨收入	19,653	"	-
0	新光合纖公司	MAXIMA	2	其他應付款	1,941,713	一般	1
0	新光合纖公司	瑞興銀行	1	銀行存款	16,977	"	-
0	新光合纖公司	新纖工業	2	製造費用	11,400	"	-
0	新光合纖公司	友輝光電	1	應收股利	115,800	"	-
0	新光合纖公司	新光國際租賃	2	租賃負債	4,178	"	-
0	新光合纖公司	新光國際租賃	2	使用權資產	4,157	"	-
1	邦新工業	新光合纖公司	1	租賃負債	17,207	"	-
1	邦新工業	新光合纖公司	1	使用權資產	16,511	"	-
2	新科光電	友輝光電	3	應收帳款	6,524	請參閱附註四	-
2	新科光電	友輝光電	3	銷貨收入	17,319	"	-
2	新科光電	新光合纖公司	1	租賃負債	12,713	一般	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
2	新科光電	新光合纖公司	1	使用權資產	\$ 12,454	一般	-
2	新科光電	瑞興銀行	3	銀行存款	5,966	"	-
3	友輝光電	蘇州新友輝	3	其他費用	3,589	"	-
3	友輝光電	蘇州新友輝	3	預付費用	7,560	"	-
3	友輝光電	建凱企業	3	其他應收款	112,048	"	-
3	友輝光電	瑞興銀行	3	銀行存款	15,480	"	-
3	友輝光電	瑞興銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	78,800	"	-
4	瑞興銀行	遠信資融	3	手續費淨收益	2,101	"	-
4	瑞興銀行	遠信資融	3	預收款項	3,050	"	-
4	瑞興銀行	新光證券	3	手續費淨收益	29,457	"	-
4	瑞興銀行	新光證券	3	其他應收款	7,329	"	-
4	瑞興銀行	新光國際租賃	3	租賃負債	6,569	"	-
4	瑞興銀行	新光國際租賃	3	使用權資產	6,469	"	-
5	新光幼獅	泛亞聚酯	3	銷貨收入	1,870	請參閱附註四	-
5	新光幼獅	瑞興銀行	3	銀行存款	2,023	一般	-
6	新光證券	新光合纖公司	2	應收帳款	1,266	"	-
6	新光證券	新光合纖公司	2	其他收入	3,798	"	-
6	新光證券	新光國際租賃	3	租賃負債	4,465	"	-
6	新光證券	新光國際租賃	3	使用權資產	4,427	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	其他收入	7,318	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	其他應收款	2,645	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	52,000	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	銀行存款	117,644	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	其他金融資產	300,000	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	營業保證金	5,000	"	-
7	新群實業	瑞興銀行	3	銀行存款	5,284	"	-
7	新群實業	瑞興銀行	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	180,000	"	-
8	泛亞聚酯	欣泛亞聚酯	3	租賃收入	4,542	"	-
8	泛亞聚酯	新光國際租賃	3	租賃負債	1,048	"	-
8	泛亞聚酯	新光國際租賃	3	使用權資產	1,027	"	-
9	新光國際租賃	金良科技	3	應收帳款	40,000	"	-
9	新光國際租賃	有極科技	3	應收帳款	80,000	"	-
9	新光國際租賃	新光智能	3	應收帳款	40,000	"	-
9	新光國際租賃	瑞興銀行	3	銀行存款	4,387	"	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
9	新光國際租賃	遠信資融	3	其他營業收入	\$ 5,129	一般	-
9	新光國際租賃	遠信資融	3	存入保證金	13,500	"	-
9	新光國際租賃	遠信資融	3	長期應收帳款	464,579	"	-
9	新光國際租賃	遠信資融	3	其他應收款	232,289	"	-
10	MAXIMA	瑞興銀行	3	銀行存款	2,786	"	-
11	遠信資融	瑞興銀行	3	銀行存款	18,821	"	-
11	遠信資融	瑞興銀行	3	其他金融資產	33,264	"	-
11	遠信資融	瑞興銀行	3	利息淨收益	14,423	"	-
11	遠信資融	瑞興銀行	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	10,300	"	-
11	遠信資融	遠信租車	3	其他應收款	25,000	"	-
12	遠信租賃	遠信資融	3	其他應收款	2,960	"	-
12	遠信租賃	遠信資融	3	其他收入	4,502	"	-
12	遠信租賃	遠信租車	3	其他應收款	20,012	"	-
13	騏鑑	新光合纖公司	2	銷貨收入	2,688	"	-
13	騏鑑	瑞興銀行	3	銀行存款	2,203	"	-
14	新光網	瑞興銀行	3	銀行存款	1,183	"	-
14	新光網	新光國際租賃	3	租賃負債	1,439	"	-
14	新光網	新光國際租賃	3	使用權資產	1,438	"	-
15	欣泛亞聚酯	泛亞聚酯	3	銷貨收入	21,178	請參閱附註四	-
15	欣泛亞聚酯	泛亞聚酯	3	應收帳款	5,897	"	-
15	欣泛亞聚酯	泛亞聚酯	3	租賃負債	84,488	一般	-
15	欣泛亞聚酯	泛亞聚酯	3	使用權資產	82,752	"	-
15	欣泛亞聚酯	新光合纖公司	2	租賃負債	68,861	"	-
15	欣泛亞聚酯	新光合纖公司	2	使用權資產	67,445	"	-
15	欣泛亞聚酯	瑞興銀行	3	銀行存款	7,951	"	-
16	新光金融科技	瑞興銀行	3	銀行存款	4,616	"	-
16	新光金融科技	瑞興銀行	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	42,000	"	-
17	智醫海量	瑞興銀行	3	銀行存款	1,527	"	-
18	新纖工業	新光國際租賃	3	租賃負債	1,609	"	-
18	新纖工業	新光國際租賃	3	使用權資產	1,602	"	-
19	達輝光電	友輝光電	3	應收帳款	1,900	請參閱附註四	-
19	達輝光電	友輝光電	3	銷貨收入	3,398	"	-
20	新光電車	瑞興銀行	3	銀行存款	5,575	一般	-
21	新星興業	新光合纖	2	銷貨收入	7,220	"	-
21	新星興業	新光合纖	2	應收帳款	7,581	"	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
21	新星興業	瑞興銀行	3	銀行存款	\$ 47,883	一般	-
22	新鑫資產	瑞興銀行	3	銀行存款	1,224	"	-
22	新鑫資產	瑞興銀行	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	41,500	"	-
23	廣思科技	新光合纖公司	2	銷貨收入	4,396	"	-
23	廣思科技	新光合纖公司	2	應收帳款	1,458	"	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下 3 種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期末累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：新光合纖公司對各關係人進銷貨之交易條件如下：

公司名稱	項目	銷貨交易條件	進貨交易條件	收款條件	付款條件
泰新	成品		市價		月結 90 天
新科光電	成品	市價		月結 90 天~120 天	
	物料	市價		月結 90 天	
新纖應材	成品	市價		open account 30 天	
	原物料	市價		open account 30 天	
欣泛亞聚酯	成品	市價		月結 90 天	
	原物料	市價		月結 90 天	
新光幼獅	成品	市價		月結 90 天	

友輝光電對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新科光電	原 料		市 價		交貨後次月 20 日
達輝光電	成 品		市 價		月結 90 天

達輝光電對關係人銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
友輝光電	成 品	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 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新光合纖	成 品		市 價		月結 90 天~120 天
	原 物 料		市 價		月結 90 天
友輝光電	成 品	市 價		交貨後次月 20 日	

泛亞聚酯對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
欣泛亞聚酯	成 品		市 價		月結 90 天
	原 物 料		市 價		月結 90 天
新光幼獅	成 品		市 價		月結 90 天

泰新公司對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新光合纖	成 品	市 價		月結 90 天	

新纖應材對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新光合纖	成 品		市 價		open account 30 天
	原 物 料		市 價		open account 30 天

欣泛亞聚酯對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新光合纖	成 品		市 價		月結 90 天
	原 物 料		市 價		月結 90 天
泛亞聚酯	成 品	市 價		月結 90 天	
	原 物 料	市 價		月結 90 天	

新光幼獅對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新光合纖	成 品		市 價		月結 90 天
泛亞聚酯	成 品	市 價		月結 90 天	

註五：為新纖公司提供管理性服務分攤之費用。

新光合成纖維股份有限公司及子公司
合併公司被投資公司資訊、所在地區.....等相關資訊
民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十五

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	地區代碼	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
					本期	期末	股數	比率 %	帳面金額			
新光合成纖維股份有限公司	台金投資股份有限公司	0	臺北市	專業投資	\$ 3,505	\$ 3,505	1,111,315	48.57	\$ 7,738	\$ 292	(\$ 13)	
	鼎浩資源科技股份有限公司	0	臺南市	合成樹脂及塑膠製造	15,000	15,000	1,488,000	20.00	9,033	4,118	823	
	綠寶時尚農業股份有限公司	0	桃園市	農作物栽培業、蔬果批發業、農產品零售業	18,400	18,400	1,840,000	33.33	2,416	(7,522)	(2,506)	
	新碩先進化工股份有限公司	0	臺南市	基本化學工業	373,588	373,588	37,358,859	43.63	222,536	(5,246)	(1,747)	
	新昕資本股份有限公司	0	臺北市	一般投資	1,083,800	1,083,800	108,380,000	43.31	1,950,010	122,166	52,909	
泛亞聚酯工業股份有限公司	台新租賃股份有限公司	0	臺北市	從事各種事業之租賃及經銷業務	520,000	520,000	22,200,000	30.00	2,839,657	(36,544)	(11,085)	
新星興業股份有限公司	大春寰宇投資有限公司	0	臺中市	一般投資	9,000	9,000	(註)	45.00	6,230	(185)	(84)	

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 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十六

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主 要 營 業 項 目	實收資本額	投 資 方 式	本 期 期 初 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 期 末 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 認 列 投 資 損 益 (註 3)	期 末 投 資 帳 面 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 台 灣 之 投 資 收 益	備 註
					匯 出	回							
新纖應用材料（江蘇） 有限公司 蘇州新友輝光電有限 公司	合成材料、合成纖維之銷 售、塑膠產品之製造 增亮膜裁切加工	美元 1,260 萬元 人民幣 100 萬元	註 1 透過子公司建凱企 業有限公司轉投 資之大陸公司	\$ - 4,471 (RMB 100 萬)	\$ - -	\$ - -	\$ - 4,471 (RMB 100 萬)	\$ 20,777 (91)	100 100	\$ 20,777 (91)	\$ 466,453 (3,503)	\$ 127,402 -	

本 期 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	經 濟 部 投 審 會 核 准 投 資 金 額	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額
\$4,471 (RMB100 萬)	\$671,233 (USD2,260 萬及 RMB100 萬) (註 2)	\$24,977,723

註 1：由維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.以自有資金出資設立。
註 2：包括子公司維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.以自有資金及向兄弟公司資金貸與方式，申請核准投資金額 USD2,260 萬元。
註 3：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 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十七

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 型	進 銷 貨		價 格	交 易 條 件		應 收 (付) 票 據 、 帳 款		未 實 現 損 益	備 註
		金 額	百分比 (%)		付 款 條 件	與一般交易之比較	餘 額	百分比 (%)		
新光合纖公司 新纖應用材料（江蘇）有限公司	銷 貨	(\$ 19,653)	(0.46)	註 1	註 1	註 1	應收帳款 \$ 11,966	0.56	\$ 192	
友輝光電股份有限公司 蘇州新友輝光電有限公司	勞 務 費	3,589	-	註 2	註 2	註 2	其他應付款 -	-	-	

註 1：請參閱附表十四。

註 2：勞務費係依雙方訂定之合約規範辦理，按季預付帳款，每月再依實際應付帳款沖抵。

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：無。
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。