

中國人造纖維股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國102及101年度

地址：台北市中正區新生南路一段50號10樓
電話：(02)23937111

§ 目 錄 §

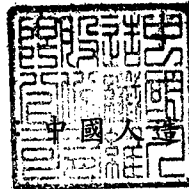
項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封	面	1		-
二、目	錄	2		-
三、關係企業合併財務報告聲明書		3		
四、會計師查核報告		4~5		-
五、合併資產負債表		6		-
六、合併綜合損益表		7~9		-
七、合併權益變動表		10		-
八、合併現金流量表		11~13		-
九、合併財務報表附註				
(一)	公司沿革	14		一
(二)	通過財務報告之日期及程序	15		二
(三)	新發布及修訂準則及解釋之適用	15~18		三
(四)	重大會計政策之彙總說明	18~42		四
(五)	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	42~43		五
(六)	重要會計項目之說明	43~96		六~三五
(七)	關係人交易	96~101		三六
(八)	質押之資產	101~102		三七
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	102~107		三八
(十)	重大之災害損失	-		-
(十一)	重大之期後事項	107		四十
(十二)	其 他	107~136		四一~四四、 三九
(十三)	附註揭露事項			
1.	重大交易事項相關資訊	136		四五
2.	轉投資事業相關資訊	136~137		四五
3.	大陸投資資訊	137		四五
(十四)	部門資訊	138		四六
(十五)	首次採用國際財務報導準則	139~151		四七

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 102 年度（自 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際會計準則第 27 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱



纖維股份有限公司

負責人：王 貴 賢



中 華 民 國 103 年 3 月 24 日

會計師查核報告

中國人造纖維股份有限公司 公鑒：

中國人造纖維股份有限公司及子公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。上開合併財務報表中，部分採用權益法評價之被投資公司財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關部分採用權益法之投資及採用權益法認列之關聯企業及合資利益及其他綜合損益之份額，係依據其他會計師之查核報告。民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日依據其他會計師查核報告之採用權益法之投資分別為 1,034,461 仟元、635,596 仟元及 603,192 仟元；民國 102 及 101 年度依據其他會計師查核報告之採用權益法認列之關聯企業及合資利益及其他綜合（損）益之份額分別為 398,866 仟元、32,404 仟元。又合併財務報表附註四五部分轉投資事業相關資訊亦係依據其他會計師查核報告。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達中國人造纖維股份有限公司及子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

中國人造纖維股份有限公司業已編製民國 102 及 101 年度之個體財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 王 自 軍

王自軍



會計師 施 錦 川

施錦川



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 103 年 3 月 24 日

民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
	流動資產									
1100	現金及約當現金 (附註四、六及三六)	\$ 7,686,056	2		\$ 12,161,342	3		\$ 9,378,395	2	
1110	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	75,496,734	14		66,803,349	14		74,317,724	18	
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註四、八及三七)	13,270,253	3		7,649,291	2		2,134,812	1	
1180	附賣回票券及債券投資 (附註四及九)	4,550,801	1		-	-		-	-	
1201	應收票據 (附註四、十、三六及三七)	2,840,341	1		1,303,110	-		378,706	-	
1202	應收帳款 (附註四、十及三六)	3,994,627	1		3,708,768	1		3,182,193	1	
1203	其他應收款 (附註四、十及三六)	1,965,982	-		2,010,256	-		1,920,151	-	
1260	當期所得稅資產 (附註四及三四)	57,612	-		80,818	-		277,050	-	
1270	存貨 (附註四及十一)	1,786,523	-		2,039,698	-		2,430,409	1	
1280	預付款項 (附註十二)	920,604	-		1,004,332	-		762,679	-	
1290	待出售非流動資產淨額 (附註四及十三)	-	-		-	-		41,639	-	
1320	其他流動資產 (附註二二及三七)	268,136	-		143,313	-		104,289	-	
1330	貼現及放款淨額 (附註四、十四及三六)	362,916,674	69		324,029,419	69		277,756,366	68	
11XX	流動資產總計	475,754,343	91		420,933,696	89		372,684,413	91	
	非流動資產									
1420	備供出售金融資產—非流動 (附註四、十五及三七)	20,499,537	4		19,688,772	4		5,329,573	2	
1430	持有至到期日金融資產—非流動 (附註四、十六及三七)	3,340,584	1		8,782,945	2		9,439,040	3	
1450	以成本衡量之金融資產—非流動 (附註四及十七)	552,581	-		514,091	-		512,487	-	
1470	採用權益法之投資 (附註四、十八及三七)	1,034,461	-		635,596	-		740,915	-	
1500	不動產、廠房及設備淨額 (附註四、十九及三七)	16,966,084	3		14,822,272	3		13,443,696	3	
1600	投資性不動產淨額 (附註四、二十及三七)	1,899,576	-		1,211,639	1		1,211,716	-	
1700	無形資產淨額 (附註四及二一)	128,701	-		94,936	-		88,125	-	
1800	遞延所得稅資產淨額 (附註四及三四)	500,291	-		497,562	-		698,924	-	
1900	其他資產 (附註二二及三七)	2,545,223	1		3,682,665	1		4,400,364	1	
14XX	非流動資產總計	47,467,038	9		49,930,478	11		35,864,840	9	
1XXX	資 產 總 計	\$523,221,381	100		\$470,864,174	100		\$408,549,253	100	
	流動負債									
2110	短期借款 (附註二二及三七)	\$ 9,212,993	2		\$ 8,837,156	2		\$ 6,226,798	1	
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註四及八)	88,836	-		113,004	-		115,887	-	
2130	附賣回票券及債券負債 (附註二四)	358,769	-		264,045	-		-	-	
2190	央行及銀行同業存款 (附註二五)	8,341,508	2		5,151,548	1		3,439,998	1	
2201	應付票據	151	-		4,890	-		1,836	-	
2202	應付帳款	1,735,532	-		1,616,446	-		1,629,213	-	
2204	其他應付款 (附註二六)	4,878,582	1		9,617,083	2		8,369,921	2	
2310	當期所得稅負債 (附註四及三四)	302,712	-		285,146	-		70,370	-	
2330	一年或一營業週期內到期長期負債 (附註二三、二九及三七)	2,124,455	1		5,368,964	1		609,538	-	
2350	其他流動負債	206,066	-		384,804	-		258,751	-	
2360	存款及匯款 (附註二七)	429,508,619	82		385,309,144	82		333,519,018	82	
2370	央行及銀行同業融資 (附註二八)	2,086,000	-		1,887,600	1		2,877,550	1	
21XX	流動負債總計	458,844,223	88		418,839,830	89		357,118,880	87	
	非流動負債									
2540	應付債券 (附註二九)	14,400,000	3		8,900,000	2		10,506,210	3	
2550	長期借款 (附註二三及三七)	5,773,815	1		3,328,535	1		3,687,674	1	
2580	其他金融負債—非流動	111,741	-		17,208	-		22,521	-	
2600	負債準備 (附註四及三十)	642,144	-		544,487	-		418,989	-	
2620	存入保證金	263,595	-		103,781	-		74,755	-	
2630	遞延所得稅負債 (附註四及三四)	1,021,022	-		1,034,819	-		1,053,489	-	
2660	其他負債 (附註四及十八)	327,331	-		85,914	-		9,444	-	
25XX	非流動負債總計	22,539,648	4		14,014,744	3		15,773,082	4	
2XXX	負債總計	481,383,871	92		432,854,574	92		372,891,962	91	
	歸屬於母公司業主之權益 (附註三一)									
3110	普通股股本	14,105,902	3		14,105,902	3		14,105,902	3	
3210	資本公積	1,523,811	-		1,525,405	-		1,518,779	-	
	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積	380,521	-		338,614	-		250,413	-	
3320	特別盈餘公積	2,726,703	1		910,017	-		321,858	-	
3330	未分配盈餘	2,254,848	-		3,200,991	1		3,497,375	1	
	其他權益									
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5,788	-		(2,615)	-		-	-	
3420	備供出售金融資產未實現損益	(405,255)	-		(682,009)	-		(841,796)	-	
3500	庫藏股票 (附註四及三二)	(1,612,790)	-		(1,612,790)	-		(1,610,133)	-	
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	18,979,528	4		17,783,515	4		17,242,398	4	
32XX	非控制權益 (附註三一)	22,857,982	4		20,226,085	4		18,414,893	5	
3XXX	權益總計	41,837,510	8		38,009,600	8		35,657,291	9	
4XXX	負債及權益總計	\$523,221,381	100		\$470,864,174	100		\$408,549,253	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 103 年 3 月 24 日查核報告)

董事長：王貴賢

經理人：王貴鋒

會計主管：溫玉桃

中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		102年度		101年度	
		金 額	%	金 額	%
	收入 (附註四)				
4010	利息收入 (附註三三及三六)	\$ 9,950,721	30	\$ 8,649,459	29
4050	手續費收入 (附註三三)	2,018,751	6	1,624,604	5
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 (附註三三)	266,804	1	386,219	1
4160	銷貨收入淨額 (附註三三及三六)	19,711,825	59	19,313,895	64
4180	勞務收入	90,545	-	85,631	-
4200	處分投資利益 (附註三六)	-	-	26,743	-
4250	減損迴轉利益 (附註十六、十七、二二及三三)	884,719	2	-	-
4260	兌換利益	304,434	1	-	-
4270	其他收入 (附註三三)	272,586	1	334,005	1
4XXX	收入合計	<u>33,500,385</u>	<u>100</u>	<u>30,420,556</u>	<u>100</u>
	支 出				
5010	利息費用 (附註三三)	3,821,363	11	3,367,485	11
5060	手續費用 (附註三三)	243,848	1	236,576	1
5080	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額 (附註十八)	175,476	1	24,073	-
5090	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註十四及三十)	1,864,173	6	249,169	1
5190	銷貨成本 (附註十一及三六)	18,489,742	55	18,508,143	61

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度		101年度	
		金 額	%	金 額	%
5210	勞務成本	\$ 77,085	-	\$ 73,085	-
5230	營業費用 (附註三十及三三)	4,974,728	15	4,599,176	15
5240	處分投資損失 (附註三十六)	882	-	-	-
5280	減損損失 (附註十三、十五、十六、十七、二二及三三)	-	-	61,406	-
5290	兌換損失	-	-	208,456	1
5320	其他支出 (附註三三)	114,550	-	78,226	-
5XXX	支出合計	<u>29,761,847</u>	<u>89</u>	<u>27,405,795</u>	<u>90</u>
6100	稅前淨利	3,738,538	11	3,014,761	10
6200	所得稅費用 (附註四及三四)	<u>550,498</u>	<u>1</u>	<u>591,283</u>	<u>2</u>
6500	本期淨利	<u>3,188,040</u>	<u>10</u>	<u>2,423,478</u>	<u>8</u>
	其他綜合損益				
6610	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	24,265	-	(2,615)	-
6620	備供出售金融資產未實 現評價利益	218,340	-	159,787	1
6650	確定福利計畫精算損失 (附註四及三十)	(71,184)	-	(157,865)	(1)
6660	採用權益法認列之關聯 企業及合資其他綜合 損益之份額	332,967	1	(20,753)	-
6695	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅 (附 註四及三四)	<u>1,836</u>	<u>-</u>	<u>25,713</u>	<u>-</u>
6600	其他綜合損益 (稅 後) 總計	<u>506,224</u>	<u>1</u>	<u>4,267</u>	<u>-</u>
6700	本期綜合損益總額 (稅後)	<u>\$ 3,694,264</u>	<u>11</u>	<u>\$ 2,427,745</u>	<u>8</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度		101年度	
		金 額	%	金 額	%
	淨利歸屬				
6810	母公司業主	\$ 958,678	3	\$ 413,829	1
6820	非控制權益	<u>2,229,362</u>	<u>7</u>	<u>2,009,649</u>	<u>7</u>
6800		<u>\$ 3,188,040</u>	<u>10</u>	<u>\$ 2,423,478</u>	<u>8</u>
	綜合損益總額歸屬				
6910	母公司業主	\$ 1,224,969	4	\$ 537,148	2
6920	非控制權益	<u>2,469,295</u>	<u>7</u>	<u>1,890,597</u>	<u>6</u>
6900		<u>\$ 3,694,264</u>	<u>11</u>	<u>\$ 2,427,745</u>	<u>8</u>
	每股盈餘 (附註三五)				
7000	基本每股盈餘	<u>\$ 0.85</u>		<u>\$ 0.37</u>	
7100	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.85</u>		<u>\$ 0.37</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 103 年 3 月 24 日查核報告)

董事長：王貴賢



經理人：王貴鋒



會計主管：溫玉桃



民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

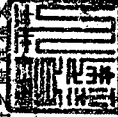
代碼	歸屬	於本	業之權益					計	非控制權益	權益總額
			股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘			
A1	101 年 1 月 1 日餘額	\$ 14,105,902	\$ 1,518,779	\$ 250,413	\$ 250,413	\$ 321,858	\$ 3,497,375		\$ 17,242,398	\$ 35,657,291
B1	100 年度盈餘指撥及分配：									
B3	提列法定盈餘公積	-	-	88,201	-	(88,201)	-		-	-
C7	提列特別盈餘公積	-	-	-	588,159	(588,159)	-		-	-
L5	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	356	-	-	-	-	356	-	356
L1	子公司購入母公司之股票視為庫藏股票交易	-	-	-	-	-	-	8,275	-	8,275
M5	庫藏股票買回	-	-	-	-	-	-	(10,932)	-	(10,932)
D1	處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	6,270	-	-	-	-	6,270	-	6,270
D3	101 年度淨利	-	-	-	-	-	413,829	413,829	2,009,649	2,423,478
D5	101 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(33,853)	(123,319)	(119,052)	4,267
O1	101 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	379,976	537,148	1,890,597	2,427,745
Z1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	(79,405)	(79,405)
B3	101 年 12 月 31 日餘額	14,105,902	1,525,405	398,614	910,017	(3,200,991)	(682,009)	17,783,515	20,226,085	38,009,600
B1	取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	(1,594)	-	-	(27,362)	-	(28,956)	-	(28,956)
B17	101 年度盈餘指撥及分配：									
D1	提列法定盈餘公積	-	-	41,907	-	(41,907)	-	-	-	-
D3	提列特別盈餘公積	-	-	-	(109,808)	109,808	-	-	-	-
D5	102 年度淨利	-	-	-	-	-	958,678	958,678	2,229,362	3,188,040
D1	102 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(18,866)	(266,291)	239,933	506,224
D3	102 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	939,812	1,224,969	2,469,295	3,694,264
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	162,602	162,602
Z1	102 年 12 月 31 日餘額	\$ 14,105,902	\$ 1,523,811	\$ 380,521	\$ 2,726,703	\$ 2,254,848	\$ 5,788	\$ 18,979,528	\$ 22,857,982	\$ 41,837,510

後附之財務報告為合併財務報告之一部分。
(請參閱簡章及民國 103 年 3 月 24 日查核報告)

董事長：王貴賢

經理人：王貴鋒

會計主管：溫玉桃



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102年度	101年度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 3,738,538	\$ 3,014,761
A20100	折舊費用	704,809	696,976
A20200	攤銷費用	26,469	21,888
A20300	呆帳費用提列數	1,864,173	248,955
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產 及負債之淨利益	(266,804)	(386,219)
A20900	利息費用	3,821,363	3,367,485
A21200	利息收入	(9,950,721)	(8,649,459)
A21300	股利收入	(44,745)	(48,486)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資 損(益)之份額	(175,476)	(24,073)
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設備(利 益)損失	(2,584)	(21,248)
A22700	處分投資性不動產損失(利益)	(43,929)	-
A23000	處分待出售非流動資產損失	-	38,381
A23100	處分投資損失(利益)	4,640	(11,090)
A23200	處分採用權益法之投資(利益)	-	(26,743)
A23600	金融資產減損(迴轉利益)損失	(701,778)	171,122
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(182,941)	(109,716)
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	(194,186)	283,579
A24400	處分承受擔保品損失	80,660	24,200
A91110	存放央行及拆借銀行同業	(1,999,449)	3,269,933
A91120	透過損益按公允價值衡量之金融資 產	(5,079,143)	(4,765,534)
A91190	應收款項	(1,628,082)	(826,813)
A91250	存 貨	253,175	390,711
A91260	預付款項	83,728	(241,653)
A91280	其他流動資產	(124,823)	(39,024)
A91290	貼現及放款	(40,633,827)	(46,492,993)
A91320	其他金融資產	(90,137)	(109,763)
A92110	附買回票券及債券負債	94,724	264,045
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負 債	(436,659)	(366,365)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
A92150	央行及銀行同業存款	\$ 3,189,960	\$ 1,711,550
A92160	應付款項	(4,671,278)	1,126,293
A92280	其他流動負債	(178,738)	126,053
A92290	存款及匯款	44,199,475	51,790,126
A92310	員工福利負債準備	(28,768)	(46,567)
A92330	其他金融負債	(9,603)	(5,313)
A92990	其他負債	43	(761)
A33000	營運產生之現金(流出)流入	(8,381,914)	4,374,238
A33100	收取之利息	9,945,136	8,846,551
A33200	收取之股利	73,331	95,258
A33300	支付之利息	(3,655,365)	(3,331,869)
A33500	支付之所得稅	(480,142)	-
AAAA	營業活動之淨現金(流出)流入	(2,498,954)	9,984,178
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(3,545,627)	(22,594,500)
B00400	處分備供出售金融資產	2,842,748	8,325,936
B00900	取得持有至到期日金融資產	-	(504,586)
B01000	處分持有至到期日金融資產	5,802,240	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	550,000	763,848
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(68,880)	-
B01300	處分以成本衡量之金融資產	1,090	-
B01900	處分採用權益法之投資	-	102,677
B02200	對子公司之收購(扣除所取得之現金)	311	-
B02300	處分子公司	105,437	-
B02600	處分待出售非流動資產	-	50,012
B02700	取得不動產、廠房及設備	(3,504,127)	(2,805,760)
B02800	處分不動產、廠房及設備	57,848	102,669
B03700	存出保證金	152,731	17,085
B04500	取得無形資產	(65,424)	(20,800)
B04700	處分承受擔保品	102,281	38,762
B05400	取得投資性不動產	(77,029)	-
B05500	處分投資性不動產	43,929	-
B06800	其他資產	1,060,241	753,779
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	3,457,769	(15,770,878)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	\$ 375,837	\$ 2,610,358
C00300	央行及同業融資增加	198,400	-
C00400	央行及同業融資減少	-	(989,950)
C00700	應付商業本票增加	104,136	-
C01400	發行金融債券	5,500,000	3,000,000
C01500	償還金融債券	(2,561,664)	-
C01600	舉借長期借款	3,104,018	117,600
C01700	償還長期借款	(897,738)	(359,139)
C03000	存入保證金	159,814	29,026
C04900	庫藏股票買回成本	-	(13,185)
C05500	處分子公司股權(未喪失控制力)	-	9,900
C05800	非控制權益變動	(172,167)	(79,405)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>5,810,636</u>	<u>4,325,205</u>
EEEE	現金及約當現金增加(減少)數	6,769,451	(1,461,495)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>67,764,159</u>	<u>69,225,654</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 74,533,610</u>	<u>\$ 67,764,159</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102年12月31日	101年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,686,056	\$ 12,161,342
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	62,296,753	55,602,817
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>4,550,801</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 74,533,610</u>	<u>\$ 67,764,159</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103年3月24日查核報告)

董事長：王貴賢



經理人：王貴鋒



會計主管：溫玉桃



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另註明外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

(一) 中國人造纖維股份有限公司(以下簡稱本公司或中國人造纖維公司)於 44 年 5 月 11 日依公司法及有關法令設立，於 52 年 12 月 2 日經核准股票上市，經歷年逐次辦理增減資，截至 102 年 12 月 31 日止，實收資本額為 14,105,902 仟元。

(二) 中國人造纖維公司主要經營業務為：

1. 人造纖維、玻璃紙、聚胺纖維、聚酯纖維、化學品及其原料之製造加工及買賣業務。
2. 前項機器之開發製造及買賣業務。
3. 乙二醇、環氧乙烷、壬酚、乙烯、液化石油氣及有關石油化學工業產品之製造與買賣。
4. 委託營造廠商興建國民住宅與商業大樓之出租出售業務。
5. 各種商品之配送分類處理及儲存業務。
6. 經營超級市場買賣、買賣生鮮食品、蔬菜、魚肉、乾貨及各類調味品等。
7. 生產及銷售汽電共生所產之蒸汽及工商業用電(不得將電力銷售與能源用戶)。
8. 汽電共生、污染防治設備之代理經銷及其按裝工程承攬。
9. 氣氧、液氧、氣氮、液氮、氣氫、液氫、二氧化碳及壓縮空氣之製造與買賣。
10. 加油站業。

(三) 中國人造纖維公司之功能性貨幣為新台幣。由於中國人造纖維公司係於台灣上市，為增加財務報告之比較性及一致性，本合併財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 3 月 24 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）尚未發布下列新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

（一）已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）亦未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）。依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）升級至 2013 年版 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」）。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
<u>已納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>	
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善一對 IAS 39 之修正（2009 年）」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善（2010 年）」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日

（接次頁）

(承前頁)

	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日
<u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>	
「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	註3
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	註3
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

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

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

註 3：IASB 將 IFRS 9 生效日暫定為 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

金融負債之認列及衡量

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

2. IAS 19「員工給付」

2011 年之修訂

該修訂準則規定確定給付義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將

立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定給付負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

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

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

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

合併公司 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告。合併公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對合併公司合併財務報告之影響說明，係列於附註四七。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之 IFRS 編製。

(二) 編制基礎

除按公允價值衡量之金融工具外（參閱下列會計政策之說明），本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

合併公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（合併公司之豁免選擇參閱附註四七），合併

公司係追溯適用 IFRSs 之規定。合併公司之重大會計政策彙總說明如下。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換、清償負債或受有其他限制者；不動產、廠房及設備、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債。

惟中國人造纖維公司從事營建工程部分暨台中銀行公司及台中銀租賃事業公司，其營業週期長於一年，是以與其業務相關之資產及負債，係依其營業週期作為劃分流動或非流動之標準。

(四) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

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。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

合併綜合損益表已適當納入被處分子公司於當期至處分日止之營運損益。

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

合併公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

對子公司之非控制權益與本公司業主之權益分開表達。

分攤綜合損益總額至非控制權益

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

對子公司所有權權益變動

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

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

對前子公司剩餘投資係按喪失控制日之公允價值作為原始認列投資關聯企業或聯合控制個體之成本。

2. 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		
			102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
中國人造纖維公司	德興投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	MOON STONE INVESTMENT LTD	一般投資業	-	100%	100%
	久津實業公司	製造及買賣業	48%	48%	55%
	磐亞公司	石化業	49%	49%	49%
	德信證券投資信託公司	證券投資信託業	46%	46%	46%
	台中銀行公司	銀行業	30%	30%	30%
	瑞諺投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	瑞諭投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	瑞嘉投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	翔豐開發公司	一般投資業	-	-	100%
	(原名翔豐投資)				
	蔗蜜坊公司	化粧品及清潔用品製造業	100%	100%	100%
磐亞公司	磐旭投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	磐豐投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
德興投資公司	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	38%	38%	63%
	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%	-
	(原名翔豐投資)				
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	99%	-	-
久津實業公司	格菱公司	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	96%	96%	96%
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人	100%	100%	100%
	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100%	100%	-
	台中商銀綜合證券公司	證券商	100%	-	-
	TCCBL Co., Ltd.	一般投資業務	100%	100%	-
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資蘇州有限公司	融資租賃業務	100%	100%	-

- (1) 上述持股比例係以綜合持股比例為基礎。
- (2) 中國人造纖維公司取得台中銀行公司董事會過半數席次，對該公司具有控制能力，故台中銀行公司及其子公司均列入合併財務報表個體。
- (3) MOON STONE INVESTMENT LTD 已於 102 年 6 月 28 日完成清算，清算後匯回價款 105,437 仟元，合併公司認列處分投資損失 881 仟元。
- (4) 合併公司於 102 年 7 月以 9,900 仟元取得透明實業公司 99% 之股權，該公司係經營不動產開發及租賃業。

透明實業公司取得時帳列之資產及負債列示如下：

	金	額
資 產		
現金及約當現金	\$	9,589
其他資產		4,338
負 債		
應付款項	(	4,027)
	\$	<u>9,900</u>

- (5) 台中商銀綜合證券公司（以下簡稱台中銀證券）於 102 年 5 月 2 日自台中銀行公司分割受讓證券部門相關營業資產及負債，由台中銀證券發行新股予台中銀行公司百分之百持有，主要經營業務包括：(一)受託買賣有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)承銷有價證券；(四)有價證券買賣之融資融券；(五)期貨交易輔助業務；及(六)其他經核准業務。台中銀證券受讓之資產及負債列示如下：

	金	額
資 產		
現金及約當現金	\$	166,429
應收款項－淨額		493,007
貼現及放款－淨額		315,888
備供出售金融資產－淨額		352,656
不動產及設備－淨額		31,258
無形資產		5,799
其他資產		29,968

(接次頁)

(承前頁)

	金 額
負 債	
應付款項	(\$542,334)
其他負債	(2,671)
分割受讓營業資產及負債淨額	<u>\$850,000</u>

未列入合併財務報告之子公司：無。

(五) 外 幣

編製合併公司之各個體財務報告時，以個體功能性貨幣（個體營運所處主要經濟環境之貨幣）以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以收盤匯率換算。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

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

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

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

(六) 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(七) 附條件之票券及債券交易

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

(八) 存 貨

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

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

(九) 不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係用於商品或勞務之生產或提供、出租予他人或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入合併公司以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

建造中之不動產、廠房及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用，且對於符合要件資產尚包括依據國際會計準則第 23 號「借款成本」予以資本化之金額。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產、廠房及設備之適當類別，折舊與其他同類別資產之提列基礎相同，並於該等資產達預期使用狀態時開始提列。

自有土地不提列折舊。

合併公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產、廠房及設備除列。除列不動產、廠房及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

合併公司採用權益法處理對關聯企業之投資。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動／合併公司可享有關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

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

取得成本超過合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

合併公司係採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之規定，以決定對關聯企業是否認列額外之減損損失。於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，依國際會計準則第 36 號「資產減損」之規定，比較可回收金額（使用價值或公允價值減出售成本孰高者）與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內，係依國際會計準則第 36 號「資產減損」之規定認列。

合併公司於喪失重大影響之日以公允價值衡量其對原關聯企業之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失重大影響當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

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

(十一) 合資權益

聯合控制個體

合併公司與他公司依合約協議設立另一個體，且對該個體之經濟活動具有聯合控制時，該個體為合併公司及他公司之聯合控制個體。

合併公司採用權益法認列聯合控制個體之權益。權益法下，投資聯合控制個體原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之聯合控制個體損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對聯合控制個體權益之變動／合併公司可享有聯合控制個體權益之變動係按持股比例認列。

聯合控制個體發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對聯合控制個體之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該聯合控制個體有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與聯合控制個體若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當合併公司對聯合控制個體之損失份額等於或超過其在該聯合控制個體之權益（包括權益法下投資聯合控制個體之帳面金額及實質上屬於合併公司對該聯合控制個體淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。合併公司僅於發生法定義務、推定義務或已代聯合控制個體支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

合併公司與聯合控制個體間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與合併公司對聯合控制個體權益無關之範圍內，認列於合併財務報表。

（十二）投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產（包括因該等目的而處於建造過程中之不動產）。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地，故將其視為獲取資本增值所持有。

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

合併公司採直線基礎提列折舊，即於投資性不動產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

於處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益時將投資性不動產除列。除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十三) 商 譽

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

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

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

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益，並且以該被處分之營運及現金產生單位內保留部分之相對價值為基礎予以衡量。

(十四) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。合併公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除合併公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

2. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年進行減損測試，或於有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

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

(十六) 待出售非流動資產

非流動資產（或處分群組）帳面金額之回收主要係透過出售交易而非繼續使用，則分類為待出售。符合此分類之非流動資產（或處分群組）必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

合併公司承諾之出售計畫涉及對子公司喪失控制時，若於符合前述條件，則無論合併公司於出售後是否對前子公司保留非控制權益，係將該子公司之所有資產及負債全數分類為待出售。

分類為待出售之非流動資產（或處分群組）係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

（十七）金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易，除股票及受益憑證採交易日會計處理外，其餘則採交割日會計處理認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

（1）衡量種類

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。合併公司所持有之金融資產種類為。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

a. 其取得之主要目的為短期內出售；

- b. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- c. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬於活絡市場無市場報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B. 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或

備供出售、不符合放款及應收款定義，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。合併公司投資達特定信用評等之國內外公司債與外國政府公債，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。）

C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

合併公司持有國內外上市櫃股票、受益憑證以及政府公債係於活絡市場交易而分類為備供出售金融資產並於每一資產負債表日以公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價

權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

D.放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債券投資）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

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

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，合併公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款、貼現、買匯、應收帳款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含合併公司過去收款經驗、集體延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化與以下客觀減損證據可能包含：

- A.發行人或債務人之重大財務困難；
- B.違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；
- C.債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或

D.由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

另參照「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，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%、2% 及 0.5% 之備抵損失，上述備抵損失，依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵損失應佔總放款比率 1% 以上。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或持久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

其他金融資產之客觀減損證據請參閱按攤銷後成本列報之金融資產說明。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款及放款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款及放款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(3) 金融資產之除列

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

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

2. 權益工具

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

權益工具係指表彰合併公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- a. 其發生之主要目的為短期內再買回；
- b. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- c. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失不包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

透過損益按公允價值衡量之金融負債若屬：a. 出售借入公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具且須以交付該權益工具交割之義務或 b. 與公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生負債，係於資產負債表日以成本衡量，並單獨列為「以

成本衡量之金融負債」。該等金融負債於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B. 財務保證合約

財務保證合約係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，發行人必須支付特定給付以歸墊持有人所發生損失之合約。

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

- a. 依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- b. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

(2) 金融負債之除列

合併公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 可轉換公司債

合併公司發行之可轉換公司債同時包含負債及轉換權組成部分，於原始認列時分別分類至相關項目。非以透過以固定金額現金或其他金融資產交換固定數量之合併公司本身之權益工具交割之轉換權，係分類為轉換權衍生工具。於發行日，該負債及轉換權組成部分均依公允價值認列。

於後續期間，可轉換公司債之負債組成部分係採有效利息法按攤銷後成本衡量。轉換權衍生工具係按公允價值衡量，且公允價值變動認列於損益。

發行可轉換公司債之相關交易成本，係按相對公允價值之比例分攤至該工具之負債及轉換權組成部分。與轉換權衍生工具相關之交易成本直接認列於損益；與負債組成部分相關之交

易成本將包含於該負債組成部分之帳面金額中，並於可轉換公司債存續期間內以有效利息法攤銷。

5. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約及可轉債資產交換合約，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(十八) 負債準備

合併公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(十九) 庫藏股票

自行買回已發行股票作為庫藏股票時，以所支付成本為列帳基礎，若係接受捐贈則依公平價值入帳，列為股東權益之減項。

處分庫藏股票時，若處分價格高於帳面價值，其差額調整「資本公積－庫藏股票」；若處分價格低於帳面價值，其差額沖抵同種類庫藏股票交易所產生之資本公積，如有不足，則沖抵保留盈餘。

註銷庫藏股票時，沖銷「庫藏股票」，並按股權比例沖減「資本公積－股票溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於「股本」與「資本公積－股本溢價」之合計數時，其差額沖銷同種類庫藏股票交易所產生之資本公積，如有不足再沖銷保留盈餘；另如低於合計數時，其差額調整同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

(二十) 收入之認列

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量，並扣除估計之客戶退貨、折扣及其他類似之折讓。銷貨退回係依據以往經驗及其他攸關因素合理估計未來之退貨金額提列。主要收入類別認列原則如下：

1. 商品之銷售

銷售商品係於下列條件完全滿足時認列收入：

- (1) 合併公司已將商品所有權之重大風險及報酬移轉予買方；
- (2) 合併公司對於已經出售之商品既不持續參與管理，亦未維持有效控制；
- (3) 收入金額能可靠衡量；
- (4) 與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司；及
- (5) 與交易有關之已發生或將發生之成本能可靠衡量。

去料加工時，加工產品所有權之重大風險及報酬並未移轉，是以去料時不作銷貨處理。

於正常營業範圍內之不動產銷售所產生之收入係於各該筆不動產完工且交付予買方時認列。於符合前述收入認列條件前所收取之保證金及分期付款款項係包含於合併資產負債表之流動負債項下。

具體而言，銷售商品收入係於商品交付且法定所有權移轉時認列。

合併公司客戶忠誠計畫下因商品銷售而給予客戶之獎勵積分，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價

之公允價值係分攤至所給與之獎勵積分及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積分之對價係按公允價值（即該獎勵積分可單獨銷售之金額）衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積分被兌換且合併公司之義務已履行時認列為收入。

2. 勞務之提供

勞務收入係於勞務提供時予以認列。

依合約提供勞務所產生之收入，係按合約完成程度予以認列。

3. 手續費及佣金收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

4. 股利收入及利息收入

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

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

(二一) 租賃

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

1. 合併公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按合併公司之租賃投資淨額認列為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

(二二) 退職後福利

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

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

(二三) 其他長期員工福利

其他長期員工福利與退職後福利之會計處理相同，惟相關精算損益及所有前期服務成本係立即認列於損益。

(二四) 稅 捐

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10%所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵或購置機器設備、研究發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企

業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本期之當期及遞延所得稅

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

五、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

合併公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。合併公司重大會計判斷、估計及假設說明如下：

(一) 持有至到期日金融資產

本公司管理階層已根據資本維持及流動性要求對合併公司持有至到期日金融資產進行複核，並確認合併公司持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。

(二) 所得稅

由於未來獲利之不可預測性，遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(三) 放款及應收帳款之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，合併公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率

折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，放款及應收帳款帳面金額及備抵呆帳金額請參閱附註十及十四。

(四) 衍生工具及其他金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險（自身與交易對手之風險）等部分，管理階層則須估計波動與關聯性。

(五) 存貨之評價

存貨係以成本與淨變現價值孰低衡量，合併公司係依判斷及估計決定財務報導期間結束日存貨之淨變現價值。

合併公司評估財務報導期間結束日存貨因正常損耗、過時陳舊或無市場銷售價值之金額，並將存貨成本沖減至淨變現價值。此存貨評價主要係依未來特定期間內之產品需求為估計基礎，故可能產生重大變動。

存貨之帳面金額，請參閱附註十一。

六、現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 3,183,002	\$ 3,023,728	\$ 2,676,819
銀行存款	2,092,989	1,894,776	1,026,129
待交換票據	1,190,949	6,221,983	5,165,311
存放銀行同業	<u>1,219,116</u>	<u>1,020,855</u>	<u>510,136</u>
	<u>\$ 7,686,056</u>	<u>\$12,161,342</u>	<u>\$ 9,378,395</u>

合併現金流量表於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,686,056	\$12,161,342	\$ 9,378,395
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	62,296,753	55,602,817	59,847,259
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>4,550,801</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$74,533,610</u>	<u>\$67,764,159</u>	<u>\$69,225,654</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 9,798,719	\$ 7,964,503	\$ 7,420,167
存款準備金乙戶	12,682,676	11,150,532	9,520,465
金資中心清算戶	592,568	473,706	444,482
外幣存款準備金	29,800	20,909	18,780
央行定存單	50,200,000	47,000,000	56,800,000
拆放銀行同業	2,142,971	143,699	63,830
存出信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$75,496,734</u>	<u>\$66,803,349</u>	<u>\$74,317,724</u>

(一) 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。

(二) 台中銀行公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日提供央行定存單辦理同業間資金調撥清算作業之擔保價金分別為 0 仟元、0 仟元及 1,500,000 仟元。

(三) 合併公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三七。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
國內上市（櫃）股票	\$ 1,441,200	\$ 1,567,712	\$ 1,415,130
國外上市（櫃）股票	63,678	140,163	105,878
商業本票	10,528,040	5,196,688	9,968
受益憑證	1,080,191	477,943	452,926
可轉換資產交換合約	63,863	149,119	-
利率交換合約	44,751	69,637	64,230
外匯換匯合約	27,688	29,479	85,395
遠期外匯合約	3,455	16,118	1,285
外匯選擇權合約	17,387	2,432	-
	<u>\$13,270,253</u>	<u>\$ 7,649,291</u>	<u>\$ 2,134,812</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
利率交換合約	\$ 14,036	\$ 21,413	\$ 64,083
外匯換匯合約	45,881	50,902	8,393
遠期外匯合約	12,368	16,407	1,321
外匯選擇權合約	16,551	2,432	-
轉換金融債券賣回權（附註二九）	-	21,850	42,090
	<u>\$ 88,836</u>	<u>\$ 113,004</u>	<u>\$ 115,887</u>

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

(二) 合併公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日尚未到期之利率交換合約相關條件如下：

1. 付固定利率／收浮動利率：

本利率交換合約名目本金為 USD100,000 仟元，合約期間為 97.07.25～104.7.25，於合約簽定時收取美元 10,000 仟元，該合約結算日於 99 年度為每年 7 月 27 日，每結算日依簽訂公式採淨額交割收付利息，另自 100 年 10 月 25 日起，其付息日之結算由每年 7 月 25 日變更為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25

日，收息日之結算自為每年之 7 月 25 日，其中收息日之浮動利息係由 DBTREDEUR 指數決定之 INDEX RETURN 依特定公式決定，此利率交換合約相關交易條件如下：

結 算 日	付 固 定 利 率	收 浮 動 利 率
98/01/25	2.180%	0%
98/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.175%)
99/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.525%)
100/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.875%)
100/10/25	1.408%	0%
101/1、4、7、10/25	1.408%	2X (INDEX RETURN-1.225%)
102/1、4、7、10/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-1.575%)
103/1、4、7、10/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-1.925%)
104/1、4、7/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-2.275%)

此利率交換合約於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之公平價值分別為(14,036)仟元、(21,413)仟元及(64,083)仟元。

2. 付浮動利率／收固定利率：

本利率交換合約名目本金為 USD100,000 仟元，合約期間為 97 年 7 月 25 日至 105 年 10 月 25 日，於合約簽定時支付美元 10,000 仟元，該合約結算日於 100 年第 3 季止為每年 7 月 27 日，每結算日依簽訂公式採淨額交割收付利息，另自 100 年 10 月 25 日起，其收息日之結算由每年 7 月 25 日變更為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25 日，每收息日依簽訂利率收取固定利息，另 DBTREDEUR 指數付息日之結算為每年之 7 月 25 日，另新增 RACER 指數付息日之結算，該結算日自 102 年 1 月 25 日起為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25 日，其中付息日之浮動利息係由 DBTREDEUR (INDEXa) 指數與 RACER (INDEX b) 指數決定之 INDEX RETURN 依特定公式決定，但自 102 年起保證最低年利率為 0.016%，此利率交換合約相關交易條件如下：

結 算 日	付 浮 動 利 率	收 固 定 利 率
98/01/25	0%	2.180%
98/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.175%)	3.000%
99/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.525%)	3.000%
100/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.875%)	3.000%
100/10/25	0%	0%
101/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.225%)	0%
102/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.575%) + 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN-FIXED COUPON%)]	0.269%
103/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.925%) 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0.269%
104/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-2.275%) 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0.269%
105/1、4、7、10/25	0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0%

(註一) 付息公式中 FIXED COUPON 其在 102 年 1 月 25 日交割結算日為 1.5%，餘每期結算日固定增加 0.3%。

(註二) 自 102 年交割結算開始至 104 年 7 月 25 日止，每 3 個月收取固定利率 0.269% 共十一期，另自 102 年交割結算開始至 105 年止，每年度 10 月 25 日另收取美元 440 仟元。

此利率交換合約於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之公平價值分別為 44,751 仟元、69,637 仟元及 64,230 仟元。

(三) 截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日
賣 EUR 61,412	103/01/03-103/01/16		賣 EUR 60,800	102/01/07~102/01/31		賣 USD 187,259	101/01/03~101/03/28	
USD 80,000	103/01/27-103/03/10		USD 161,568	102/01/04~102/04/24		EUR 72,000	101/01/03~101/02/27	
JPY 782,834	103/01/06		JPY 1,026,421	102/01/11~102/01/29		JPY 541,515	101/01/17	
HKD 174,441	103/01/09-103/02/12		SEK 3,272	102/01/31				
買 AUD 12,791	103/01/06		買 USD 65,653	102/01/07~102/01/31		買 USD 41,450	101/01/06~101/05/18	
CAD 4,519	103/01/06-103/01/10		NZD 7,472	102/01/18~102/01/29		CAD 2,803	101/01/20	

(接次頁)

(承前頁)

102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日
GBP 1,600		103/01/06	AUD 2,500		102/01/10	GBP 3,900		101/01/03~101/02/03
NZD 7,237		103/01/07	HKD 32,546		102/01/28	HKD 22,563		101/01/19
SGD 1,745		103/01/10	CAD 1,678		102/01/14	NZD 10,367		101/01/06~101/01/17
USD 80,657	103/01/03-103/03/31		GBP 1,600		102/01/17	AUD 2,000		101/01/05
ZAR 100,874	103/01/03-103/01/07		SGD 2,564		102/01/17	SGD 778		101/01/06
			ZAR 65,109		102/01/22	ZAR 33,244		101/01/06
			JPY 155,898		102/01/29			
			CNY 29,162	102/01/17~102/02/19				

(四) 截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣	別	到	期	日	合 約 金 額 (仟 元)
<u>102 年 12 月 31 日</u>						
賣出遠期外匯	美元	兌新臺幣	103/01/06~103/08/15			USD 43,960/ NTD 1,297,804
賣出遠期外匯	日幣	兌新臺幣	103/01/28~103/05/30			JPY 130,157/ NTD 38,514
買入遠期外匯	新臺幣	兌美元	103/01/06~103/04/08			NTD282,387/ USD 9,522
買入遠期外匯	新臺幣	兌日幣	103/02/04~103/03/04			NTD 5,961/ JPY 20,655
買入遠期外匯	港幣	兌美元	103/01/09			HKD 4,265/ USD 550
<u>101 年 12 月 31 日</u>						
賣出遠期外匯	美元	兌新台幣	102/01/02~102/05/24			USD 13,545/ NTD 396,041
賣出遠期外匯	歐元	兌新台幣	102/02/08~102/02/27			EUR 699/ NTD 25,987
賣出遠期外匯	日幣	兌新台幣	102/02/27~102/05/29			JPY 37,757/ NTD 13,749
賣出遠期外匯	英鎊	兌新台幣	102/03/01			GBP 110/ TWD 5,086
買入遠期外匯	新台幣	兌美元	102/01/08~102/05/24			NTD312,334/ USD 10,665
買入遠期外匯	新台幣	兌日幣	102/02/27~102/06/14			NTD 21,691/ JPY 62,670
買入遠期外匯	美元	兌人民幣	102/01/14			USD 200/ CN Y1,245
買入遠期外匯	美元	兌日幣	102/03/18~102/05/17			USD 420/ JPY 35,633
<u>101 年 1 月 1 日</u>						
賣出遠期外匯	美元	兌新台幣	101/01/04~101/05/27			USD 4,909/ NTD 148,529
賣出遠期外匯	歐元	兌新台幣	101/02/10~101/05/01			EUR 316/ NTD 12,380
賣出遠期外匯	日幣	兌新台幣	101/04/27			JPY 30,270/ NTD 11,846
買入遠期外匯	新台幣	兌美元	101/01/13~101/05/23			NTD 95,249/ USD 3,149

(五) 截至 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日止，合併公司承作可轉債資產交換合約金額分別為 63,700 仟元及 148,100 仟元，利率區間分別為 1.3%~1.65%及 1.3%~1.7%。

(六) 截至 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 67,236 仟元(美元 2,256 仟元)及 3,816 仟元(美元 131 仟元)。

(七) 交易目的之金融資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以附賣回條件交易之票券及債券為 4,550,801 仟元、0 仟元及 0 仟元，期後約定賣回價款為 4,551,626 仟元、0 仟元及 0 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>應收票據</u>			
應收票據	\$ 3,016,283	\$ 1,357,890	\$ 378,921
減：未實現利息收入	(147,418)	(54,565)	-
減：備抵呆帳（附註十四）	(215)	(215)	(215)
減：備抵呆帳—台中銀行（附註十四）	(28,309)	-	-
	<u>\$ 2,840,341</u>	<u>\$ 1,303,110</u>	<u>\$ 378,706</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三七。

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 2,833,953	\$ 3,237,135	\$ 2,866,797
應收利息—銀行業	645,032	639,425	569,687
應收租賃款	856,689	97,279	-
減：未實現利息收入	(63,002)	(4,918)	-
減：備抵呆帳（附註十四）	(231,510)	(231,526)	(229,348)
減：備抵呆帳—台中銀行公司（附註十四）	(46,535)	(28,627)	(24,943)
	<u>\$ 3,994,627</u>	<u>\$ 3,708,768</u>	<u>\$ 3,182,193</u>
<u>其他應收款</u>			
應收承兌票款	\$ 695,684	\$ 741,337	\$ 605,123
應收即期外匯交割款	589,087	435,894	1,036,724
應收律訟代墊款	42,244	25,102	55,323
應收代購料款	-	165,059	-
其 他	732,919	737,495	311,568
	<u>2,059,934</u>	<u>2,104,887</u>	<u>2,008,738</u>
減：備抵呆帳（附註十四）	(1,932)	(1,932)	(1,932)
減：備抵呆帳—台中銀行公司（附註十四）	(92,020)	(92,699)	(86,655)
	<u>\$ 1,965,982</u>	<u>\$ 2,010,256</u>	<u>\$ 1,920,151</u>

(一) 應收帳款及應收票據

合併公司對商品銷售之平均授信期間為 30~60 天。於決定應收帳款（除金融業相關帳款外）之可回收性時，合併公司考量應收帳款自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變。由於歷史經驗顯示尚未有逾期超過 360 天之應收帳款無法回收，合併公司對於帳齡超過 360 天之應收帳款認列 100% 備抵呆帳，對於帳齡在 90 天至 360 天之間之應收帳款，其備抵呆帳係參考交易對方過去拖欠記錄及分析其目前財務狀況，以估計無法回收之金額。

在接受新客戶之前，合併公司係透過內部信用評等系統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每年檢視 1~2 次，其中未逾期亦未減損之應收帳款依合併公司所使用之外部信用評等系統之評等結果係屬最佳信用等級。

於資產負債表日已逾期但合併公司尚未認列備抵呆帳之應收帳款，因其信用品質並未重大改變，合併公司管理階層認為仍可回收其金額，合併公司對該等應收帳款並未持有任何擔保品或其他信用增強保障。

已逾期但未減損應收帳款之帳齡分析如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
0~90 天	<u>\$ 315,311</u>	<u>\$ 415,165</u>	<u>\$ 231,213</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

(二) 台中銀行公司及其子公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目			應收款總額 102年12月31日	備抵呆帳金額 102年12月31日	應收款總額 101年12月31日	備抵呆帳金額 101年12月31日	應收款總額 101年1月1日	備抵呆帳金額 101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 225,483	\$ 22,922	\$ 21,429	\$ 2,204	\$ 3,874	\$ 716
		消費金融	2,941	83	2,243	114	1,782	173
		其 他	71,343	71,343	57,967	57,967	70,533	70,533
	組合評估減損	企業金融	4,938	1,156	4,088	1,041	3,971	1,187
		消費金融	25,905	12,065	32,984	17,657	33,913	15,649
		其 他	897,410	11,437	924,760	15,486	760,604	15,688
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	消費金融	687,321	3,537	634,196	8,712	561,385	9,011
		其 他	85,264,903	30,590	69,047,819	10,419	75,994,320	-
		合 計	87,180,244	153,133	70,725,486	113,600	77,430,382	112,957

台中銀行公司及其子公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日上述應收款項包含存放央行及拆借銀行同業、應收票據、應收帳款、應收利息、應收承兌票款、應收票據、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司及其子公司 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日備抵呆帳金額低於按金管銀法字第 10010006830 號函，應以備抵呆帳占總放款比率達 1% 以上為目標之要求，分別增提備抵呆帳 38,722 仟元及 11,514 仟元。

十一、存 貨

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
商 品	\$ 2,290	\$ 9,414	\$ 533,125
製 成 品	1,002,618	1,494,076	992,758
在 製 品	77,040	63,810	131,695
原 料	644,269	377,447	711,558
物 料	59,145	93,112	59,410
委託加工品	1,161	1,839	1,863
待售房地	-	-	-
	<u>\$ 1,786,523</u>	<u>\$ 2,039,698</u>	<u>\$ 2,430,409</u>

- (一) 製成品存貨包括合併公司產製之製成品、副產品、在途貨料及委外加工品等，主要為高雄石化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。
- (二) 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之待售房地合計分別為 65,775 仟元、65,775 仟元及 63,565 仟元，係中國人造纖維公司於 86 年與宏洲化學工業公司及三豐建設公司三方共同合作，投資座落於新北市三重區之荷堤合建案，於 89 年度已完工並陸續交屋。合併公司截至 102 年 12 月 31 日經評估後，其淨變現價值為零。
- (三) 合併公司於 102 及 101 年度與存貨相關之銷貨成本分別為 18,489,742 仟元及 18,508,143 仟元；銷貨成本包含存貨跌價損失分別為 9,122 仟元及 29,018 仟元，包含之停工損失分別為 423,466 仟元及 378,536 仟元。
- (四) 截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，備抵存貨損失分別為 514,565 仟元、509,899 仟元及 494,386 仟元。

十二、預付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
預付費用	\$ 721,786	\$ 465,039	\$ 424,449
預付購料款	36,608	484,166	303,957
留抵稅額	162,210	55,127	34,273
	<u>\$ 920,604</u>	<u>\$ 1,004,332</u>	<u>\$ 762,679</u>

十三、待出售非流動資產

	102年度			101年度		
	土 地	房屋及建築	合 計	土 地	房屋及建築	合 計
成 本						
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 43,615	\$ 70,463	\$ 114,078
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	(43,615)	(70,463)	(114,078)
期末餘額	-	-	-	-	-	-
累計折舊						
期初餘額	-	-	-	-	25,685	25,685
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	(25,685)	(25,685)
期末餘額	-	-	-	-	-	-
累計減損						
期初餘額	-	-	-	19,621	27,133	46,754
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	(19,621)	(27,133)	(46,754)
期末餘額	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

台中銀行公司於 101 年度出售部分已減損之待出售資產，其原發生之減損原因已減失，認列資產減損迴轉利益 46,754 仟元。

十四、貼現及放款淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
押 匯	\$ 458,754	\$ 562,371	\$ 381,296
透 支	963	3,167	1,755
擔保透支	16,450	15,718	18,572
應收帳款融資	305,259	383,890	283,939
短期放款	36,850,255	42,154,575	33,640,094
應收證券融資款	466,635	325,878	221,514
短期擔保放款	67,497,398	60,298,878	48,629,864
中期放款	37,980,674	32,254,212	26,781,468
中期擔保放款	93,717,250	87,237,740	82,832,302

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
長期放款	\$ 2,970,735	\$ 2,553,682	\$ 1,592,791
長期擔保放款	124,828,290	100,303,767	85,425,962
催收款	<u>2,191,487</u>	<u>1,198,605</u>	<u>883,616</u>
	367,284,150	327,292,483	280,693,173
加：折溢價調整	90,667	55,557	5,995
減：備抵呆帳—台中銀行公司	(<u>4,458,143</u>)	(<u>3,318,621</u>)	(<u>2,942,802</u>)
	<u>\$362,916,674</u>	<u>\$324,029,419</u>	<u>\$277,756,366</u>

(一) 合併公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,169,787 仟元、1,188,582 仟元及 872,792 仟元；對內未計提之應收利息分別為 48,648 仟元、30,434 仟元及 34,396 仟元。

(二) 合併公司於 102 及 101 年度並無未經訴追程序即行轉銷之授權債權。

(三) 合併公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目	放款總額		備抵呆帳金額		放款總額		備抵呆帳金額	
	102年12月31日	102年12月31日	101年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	101年1月1日	101年1月1日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	企業金融	\$ 5,844,463	\$ 1,521,311	\$ 2,205,275	\$ 917,576	\$ 1,491,714	\$ 613,435	
	消費金融	908,291	69,884	624,265	50,246	386,583	14,839	
	組合	448,612	153,696	466,886	184,450	401,838	150,785	
	評估減損	1,191,188	150,699	1,197,451	165,834	985,300	186,564	
無個別減損客觀證據者	組合	192,171,865	1,358,593	175,849,753	1,807,112	144,387,729	1,712,984	
	評估減損	166,719,731	138,334	146,948,853	180,423	133,040,009	264,195	
合計		367,284,150	3,392,517	327,292,483	3,305,641	280,693,173	2,942,802	

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，合併公司 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日備抵呆帳金額低於按金管銀法字第 10010006830 號函，應以備抵呆帳占總放款比率達 1% 以上為目標之要求，分別增提備抵呆帳 1,065,626 仟元及 12,980 仟元。

(四) 102 及 101 年度應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形

依科目別列示如下：

	102年度		
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	合 計
期初餘額	\$ 362,013	\$ 3,318,621	\$ 3,680,634
本期提列	65,812	1,742,709	1,808,521
沖銷不良呆帳	(20,138)	(832,983)	(853,121)
收回已沖銷呆帳	20,394	225,933	246,327
匯兌影響數	226	3,863	4,089
重 分 類	400	-	400
期末餘額	<u>\$ 428,707</u>	<u>\$ 4,458,143</u>	<u>\$ 4,886,850</u>

	101年度		
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	合 計
期初餘額	\$ 349,656	\$ 2,942,802	\$ 3,292,458
本期提列	11,131	237,824	248,955
沖銷不良呆帳	(11,665)	(71,816)	(83,481)
收回已沖銷呆帳	16,911	227,695	244,606
匯兌影響數	(125)	(7,579)	(7,704)
重 分 類	(3,895)	(10,305)	(14,200)
期末餘額	<u>\$ 362,013</u>	<u>\$ 3,318,621</u>	<u>\$ 3,680,634</u>

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

十五、備供出售金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
公 司 債	\$18,042,574	\$17,388,602	\$ 3,118,259
國外債券	1,345,326	1,520,098	1,492,391
政府債券	188,679	-	-
國內上市（櫃）公司普通股	816,248	722,778	669,922
國內非上市（櫃）公司普通 股	25,857	7,000	7,000
國外上市櫃股票	80,853	50,294	37,352
債權憑證	-	-	4,389
存託憑證	-	-	260
	<u>\$20,499,537</u>	<u>\$19,688,772</u>	<u>\$ 5,329,573</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
美 元	\$ 26,828	\$ 30,640	\$ 14,217
澳 幣	20,040	20,355	20,185

(二) 債權憑證以外幣計價明細如下

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
美 元	\$ -	\$ -	\$ 145

(三) 存託憑證以外幣計價明細如下

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
美 元	\$ -	\$ -	\$ 9

(四) 合併公司於 101 年度國外債券、存託憑證及債權憑證於評估後，認列減損損失 14,266 仟元。

(五) 合併公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 591,400 仟元(美元 2,000 仟元及澳幣 20,000 仟元)、777,640 仟元(美元 6,000 仟元及澳幣 20,000 仟元)及 1,039,060 仟元(美元 14,000 仟元及澳幣 20,000 仟元);另 102 年 12 月 31 日以備供出售之政府債券作為營業保證金之面額為 165,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二二。

(六) 備供出售金融資產－非流動提供抵押擔保情形，請參閱附註三七。

十六、持有至到期日金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國外債券	\$ 3,091,200	\$ 8,720,880	\$ 9,259,930
政府債券	1,175,351	1,689,890	1,803,652
金融債券	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	4,366,551	10,510,770	11,163,582
減：累計減損	(<u>1,025,967</u>)	(<u>1,727,825</u>)	(<u>1,724,542</u>)
	<u>\$ 3,340,584</u>	<u>\$ 8,782,945</u>	<u>\$ 9,439,040</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
美 元	\$ 21,000	\$ 189,000	\$ 197,000
歐 元	60,000	84,000	84,000

(二) 合併公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 100,000 仟元、0 仟元及 0 仟元；以持有至到期日之國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 268,200 仟元(美元 9,000 仟元)、261,360 仟元(美元 9,000 仟元)及 0 仟元。

(三) 合併公司於 102 及 101 年度國外債券於評估後，分別認列資產迴轉利益(損失) 744,460 仟元及(70,324)仟元。截至 102 年 12 月 31 日止，合併公司持有至到期日之金融債券及國外債券已分別提列減損 100,000 仟元及 925,967 仟元(美元 31,073 仟元)。

(四) 合併公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 2,614,400 仟元(美元 5,000 仟元及歐元 60,000 仟元)、3,850,800 仟元(美元 69,000 仟元及歐元 48,000 仟元)及 4,213,930 仟元(美元 77,000 仟元及歐元 48,000 仟元)。

(五) 合併公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以持有到期日之政府債券作為提存法院作為假扣押擔保、信託資金賠償準備及提供營業保證金之面額分別為 528,900 仟元、949,700 仟元及 865,100 仟元，請參閱附註二二。

(六) 持有之到期日金融資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

十七、以成本衡量之金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國內非上市(櫃)普通股	\$ 489,713	\$ 451,223	\$ 501,925
國外非上市(櫃)普通股	62,868	62,868	10,562
	<u>\$ 552,581</u>	<u>\$ 514,091</u>	<u>\$ 512,487</u>

(一) 合併公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量；另合併公司部分持有未上（櫃）股票於 102 年度經評估公允價值已可合理評估，故予以轉列至備供出售金融資產項下共 22,373 仟元。

(二) 部分以成本衡量之國內非上市（櫃）公司普通股經評估後，合併公司分別於 102 及 101 年度提列 8,016 仟元及 59,569 仟元減損損失。

十八、採用權益法之投資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
投資關聯企業	<u>\$ 1,034,461</u>	<u>\$ 635,596</u>	<u>\$ 740,915</u>
投資聯合控制個體	<u>(\$ 322,488)</u>	<u>(\$ 81,114)</u>	<u>(\$ 3,884)</u>

(一) 投資關聯企業

1. 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
非上市（櫃）公司			
南中石化工業公司	\$ 1,034,461	\$ 635,596	\$ 603,192
波蜜國際有限公司	-	-	137,723
銘拓科技公司	-	-	-
	<u>\$ 1,034,461</u>	<u>\$ 635,596</u>	<u>\$ 740,915</u>

2. 合併公司於資產負債表日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比如下：

公 司 名 稱	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
南中石化工業公司	50%	50%	50%
波蜜國際有限公司	-	-	40%
銘拓科技公司	29%	29%	29%

3. 有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
總 資 產	<u>\$ 4,747,363</u>	<u>\$ 3,524,653</u>	<u>\$ 1,673,242</u>
總 負 債	<u>\$ 2,678,402</u>	<u>\$ 2,253,460</u>	<u>\$ 466,858</u>

	102年度	101年度
本期營業收入	<u>\$10,108,706</u>	<u>\$ 9,230,698</u>
本期淨利	<u>\$ 131,836</u>	<u>\$ 106,315</u>
本期其他綜合損益	<u>\$ 665,932</u>	<u>(\$ 41,506)</u>

102 及 101 年度採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係依據各被關聯企業同期間經會計師查核之財務報表認列。

4. 銘拓科技公司因嚴重虧損業已停業。
5. 合併公司於 101 年度陸續出售波蜜國際公司部分股數，致 101 年 12 月 31 日合併持股比例降低為 6%，經評估已喪失重大影響力，故轉列以成本衡量之金融資產－非流動項下。
6. 採用權益法之投資關聯企業提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

(二) 投資聯合控制個體

1. 合併公司之投資聯合控制個體餘額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
非上市（櫃）公司			
臺灣綠醇公司	(\$ 322,488)	(\$ 81,114)	(\$ 3,884)
加：採用權益法之投資貸餘轉列其他負債	<u>322,488</u>	<u>81,114</u>	<u>3,884</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

2. 合併公司於資產負債表日對聯合控制個體之所有權權益百分比如下：

公 司 名 稱	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
臺灣綠醇公司	0.06%	0.06%	0.06%

合併公司於資產負債表日對聯合控制個體之所有權權益及表決權百分比如下：

公 司 名 稱	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
臺灣綠醇公司	50%	50%	50%

3. 合併公司原持有臺灣綠醇公司 100% 股權。99 年 10 月 7 日合併公司與日本豐田通商公司簽訂合資經營生質能源產業合約，雙方將合資以美元 112,600 仟元入股臺灣綠醇公司，各自持股 50%；後臺灣綠醇公司於 99 年度辦理現金增資美元 56,300 仟元，此次現金增資全數由日本豐田通商公司認購，致使合併公司持股比率變動，故截至 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，原始投資成本皆為 1,000 仟元，持股比例均為 0.06%。因合併公司為臺灣綠醇公司之聯合控制個體，具有重大影響力，故採權益法依預計合資持股比例認列對該公司投資收益，故使該公司之帳面價值於 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日發生貸方餘額，帳列其他負債項下。另中國人造纖維公司與日本豐田通商公司簽訂之合資合約，請詳附註三八。
4. 關於合併公司採用權益法認列之聯合控制個體權益之彙總性財務資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
流動資產	<u>\$ 364,039</u>	<u>\$ 525,090</u>	<u>\$ 216,033</u>
非流動資產	<u>\$ 941,505</u>	<u>\$ 872,945</u>	<u>\$ 656,522</u>
流動負債	<u>\$ 752,141</u>	<u>\$ 603,264</u>	<u>\$ 554</u>

	102年度	101年度
認列於損益		
收 益	<u>\$ 1,558,279</u>	<u>\$ 535,339</u>
費 損	<u>\$ 1,799,652</u>	<u>\$ 721,436</u>
認列於其他綜合損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

102 及 101 年度採用權益法之聯合控制個體之損益及其他綜合損益份額，係依據各被關聯企業同期間經會計師查核之財務報表認列。

十九、不動產、廠房及設備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
每一類別之帳面金額			
自有土地	\$ 5,340,473	\$ 5,900,644	\$ 5,878,787
房屋及建築	2,334,616	2,012,004	2,125,070
機器設備	3,699,774	3,003,655	3,163,282
運輸設備	44,888	52,787	57,104
生財設備	59,796	76,399	81,380
其他設備	252,182	253,396	286,949
未完工程及待驗設備款	5,234,355	3,523,387	1,851,124
	<u>\$16,966,084</u>	<u>\$14,822,272</u>	<u>\$13,443,696</u>

成本	102年度							合計
	土地	房屋及建築	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	生財設備	未完工程及待驗設備款等	
期初餘額	\$ 6,028,937	\$ 3,720,127	\$ 7,568,987	\$ 130,537	\$ 749,227	\$ 426,074	\$ 3,523,387	\$22,147,276
本期增加	88,815	38,499	126,626	7,304	63,475	5,197	3,174,211	3,504,127
本期減少	(49,538)	(10,414)	(115,863)	(14,974)	(21,391)	(13,586)	-	(225,766)
重分類	(600,764)	380,495	1,080,848	700	27	682	(1,463,243)	(601,255)
匯率影響數	-	-	-	-	370	-	-	370
期末餘額	<u>5,467,450</u>	<u>4,128,707</u>	<u>8,660,598</u>	<u>123,567</u>	<u>791,708</u>	<u>418,367</u>	<u>5,234,355</u>	<u>24,824,752</u>
累計折舊								
期初餘額	-	1,612,415	4,342,458	76,506	495,831	348,603	-	6,875,813
本期增加	-	94,280	510,562	12,773	64,094	22,432	-	704,141
本期減少	-	(8,312)	(115,070)	(11,844)	(20,424)	(13,536)	-	(169,186)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	25	-	-	25
期末餘額	-	<u>1,698,383</u>	<u>4,737,950</u>	<u>77,435</u>	<u>539,526</u>	<u>357,499</u>	-	<u>7,410,793</u>
累計減損								
期初餘額	128,293	95,708	222,874	1,244	-	1,072	-	449,191
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	(1,316)	-	-	-	-	-	-	(1,316)
期末餘額	<u>126,977</u>	<u>95,708</u>	<u>222,874</u>	<u>1,244</u>	-	<u>1,072</u>	-	<u>447,875</u>
期末淨額	<u>\$ 5,340,473</u>	<u>\$ 2,334,616</u>	<u>\$ 3,699,774</u>	<u>\$ 44,888</u>	<u>\$ 252,182</u>	<u>\$ 59,796</u>	<u>\$ 5,234,355</u>	<u>\$16,966,084</u>

成本	101年度							合計
	土地	房屋及建築	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	生財設備	未完工程及待驗設備款等	
期初餘額	\$ 6,009,633	\$ 3,759,802	\$ 7,443,600	\$ 124,546	\$ 748,999	\$ 412,324	\$ 1,851,124	\$20,350,028
本期增加	50,906	6,047	165,434	10,764	39,450	10,610	2,522,549	2,805,760
本期減少	(31,602)	(45,722)	(230,217)	(4,773)	(45,887)	(1,447)	(615,710)	(975,358)
重分類	-	-	190,170	-	6,665	4,587	(234,576)	(33,154)
匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>6,028,937</u>	<u>3,720,127</u>	<u>7,568,987</u>	<u>130,537</u>	<u>749,227</u>	<u>426,074</u>	<u>3,523,387</u>	<u>22,147,276</u>
累計折舊								
期初餘額	-	1,539,024	4,057,415	66,198	462,050	329,872	-	6,454,559
本期增加	-	82,242	513,273	13,970	67,138	20,276	-	696,899
本期減少	-	(8,851)	(228,396)	(3,662)	(33,357)	(1,379)	-	(275,645)
重分類	-	-	166	-	-	(166)	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>1,612,415</u>	<u>4,342,458</u>	<u>76,506</u>	<u>495,831</u>	<u>348,603</u>	-	<u>6,875,813</u>
累計減損								
期初餘額	130,846	95,708	222,903	1,244	-	1,072	-	451,773
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	(2,553)	-	(29)	-	-	-	-	(2,582)
期末餘額	<u>128,293</u>	<u>95,708</u>	<u>222,874</u>	<u>1,244</u>	-	<u>1,072</u>	-	<u>449,191</u>
期末淨額	<u>\$ 5,900,644</u>	<u>\$ 2,012,004</u>	<u>\$ 3,003,655</u>	<u>\$ 52,787</u>	<u>\$ 253,396</u>	<u>\$ 76,399</u>	<u>\$ 3,523,387</u>	<u>\$14,822,272</u>

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房 屋	30 至 60 年
裝修工程	2 至 29 年
機器設備	2 至 20 年
交通及運輸設備	3 至 10 年
什項設備	2 至 30 年

(二) 合併公司於 102 年 12 月 31 日之未完工程及待驗設備款主要係合併公司新建假撚廠及乙二醇廠投入成本。

(三) 101 年度待驗設備款減少 615,710 仟元，係因 KENSTOM 公司無法繼續興建汽電共生建廠統包工程而產生之退回款項。

(四) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

二十、投資性不動產

	102年度						合 計
	台北市萬華 直興段土地	雲林紡絲 工業區土地	雲林斗六段 房 地	新北市三重 二重埔段房地	中和永和段 房 地	台中市 寧夏路房地	
成 本							
期初餘額	\$ 301,882	\$ 804,553	\$ 18,094	\$ 105,340	\$ 11,276	\$ 23,471	\$1,264,616
本期增加	119	-	-	76,910	-	-	77,029
本期減少	-	-	-	-	-	(23,471)	(23,471)
本期重分類	-	-	-	611,576	-	-	611,576
期末餘額	302,001	804,553	18,094	793,826	11,276	-	1,929,750
累計折舊							
期初餘額	-	-	-	136	3,235	4,032	7,403
本期增加	-	-	-	668	-	-	668
本期減少	-	-	-	-	-	(4,032)	(4,032)
期末餘額	-	-	-	804	3,235	-	4,039
累計減損							
期初餘額	-	-	18,094	-	8,041	19,439	45,574
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	(19,439)	(19,439)
期末餘額	-	-	18,094	-	8,041	-	26,135
期末淨額	\$ 302,001	\$ 804,553	\$ -	\$ 793,022	\$ -	\$ -	\$1,899,576

	101年度						合 計
	台北市萬華 直興段土地	雲林紡絲 工業區土地	雲林斗六段 房 地	新北市三重 二重埔段房地	中和永和段 房 地	台中市 寧夏路房地	
成 本							
期初餘額	\$ 301,882	\$ 804,553	\$ 18,094	\$ 105,340	\$ 11,276	\$ 23,471	\$1,264,616
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	301,882	804,553	18,094	105,340	11,276	23,471	1,264,616
累計折舊							
期初餘額	-	-	-	59	3,235	4,032	7,326
本期增加	-	-	-	77	-	-	77
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	136	3,235	4,032	7,403
累計減損							
期初餘額	-	-	18,094	-	8,041	19,439	45,574
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	18,094	-	8,041	19,439	45,574
期末淨額	\$ 301,882	\$ 804,553	\$ -	\$ 105,204	\$ -	\$ -	\$1,211,639

- (一) 投資性不動產公允價值係由獨立評價公司國泰寶源不動產估價師事務所葉紫光估價師於各資產負債表日進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行，其重要假設及評價之公允價值如下：

	102年12月31日
公允價值	<u>\$ 3,147,407</u>
投資利潤率	20%
開發期間資本利息綜合利率	1.49%

- (二) 投資性不動產投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

二一、無形資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
商 譽	\$ 426,381	\$ 426,381	\$ 440,222
電腦軟體	100,429	66,664	59,853
殼牌權利金	<u>159,052</u>	<u>159,052</u>	<u>159,052</u>
	685,862	652,097	659,127
減：累計減損	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)	(<u>571,002</u>)
	<u>\$ 128,701</u>	<u>\$ 94,936</u>	<u>\$ 88,125</u>

- (一) 商譽係合併公司分次取得子公司股權，取得成本與取得淨值之淨差額為正值者，係屬商譽性質，截至 102 年 12 月 31 日，累計已提列減損損失 398,109 仟元。

- (二) 電腦軟體成本及殼牌權利金變動如下：

	102年度		101年度	
成 本	電 腦 軟 體	權 利 金	電 腦 軟 體	權 利 金
期初餘額	\$ 66,664	\$ 159,052	\$ 59,853	\$ 159,052
本期增加	65,424	-	20,800	-
本期攤銷	(26,469)	-	(21,888)	-
重 分 類	(<u>5,190</u>)	-	<u>7,899</u>	-
期末餘額	<u>100,429</u>	<u>159,052</u>	<u>66,664</u>	<u>159,052</u>
累計減損				
期初餘額	-	(159,052)	-	(159,052)
本期提列	-	-	-	-
期末餘額	-	(<u>159,052</u>)	-	(<u>159,052</u>)
期末淨額	<u>\$ 100,429</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 66,664</u>	<u>\$ -</u>

殼牌權利金係中國人造纖維公司為取得興建乙二醇廠相關專利技術，與殼牌研究有限公司（SHELL RESEARCH LIMITED）簽訂殼牌 EO/EG 製法專利權使用協議，以取得相關技術，該專利使用期間自協議開始執行日起滿 5 年止，後因原預計興建場地環保問題及中油五輕去瓶頸、三輕擴建工程生變，致興建乙二醇廠進度嚴重落後，雖依與殼牌研究有限公司協議內容，該專利仍可繼續使用，惟經評估後，業已全額提列減損。

二二、其他資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
受限制資產－銀行存款	\$ 543,692	\$ 1,809,066	\$ 2,565,219
存出保證金	958,420	1,111,151	1,128,236
PEM Group 保單資產	835,604	760,074	706,909
非放款轉列之催收款－淨額	179,171	2,374	-
催收款－淨額	-	-	-
承受擔保品－淨額	-	-	-
代收承銷股款	28,310	-	-
待交割款項	26	-	-
	<u>\$ 2,545,223</u>	<u>\$ 3,682,665</u>	<u>\$ 4,400,364</u>

(一) 受限制資產明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
受限制資產－定期存款	\$ 255,920	\$ 1,792,940	\$ 2,434,068
受限制資產－活期存款	<u>543,692</u>	<u>139,066</u>	<u>230,219</u>
	799,612	1,932,006	2,664,287
減：流動部分（帳列其他流動資產）	<u>(255,920)</u>	<u>(122,940)</u>	<u>(99,068)</u>
	<u>\$ 543,692</u>	<u>\$ 1,809,066</u>	<u>\$ 2,565,219</u>

合併公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日受限制使用之銀行存款中，包括中國人造纖維公司 92 年度辦理現金增資專戶款項分別為 543,692 仟元、1,809,066 仟元及 2,565,219 仟元，其受限使用情形請參閱附註三一(一)，餘則為合併公司向銀行借款之抵押擔保品、從事衍生性金融商品交易保證金、進口關稅擔保價金及雇用外籍勞工保證金等，請參閱附註三七。

(二) 合併公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以政府債券提存法院作為假扣押及提供營業保證金之面額分別為 693,900 仟元、949,700 仟元及 865,100 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三七。

(三) PEM 保單資產明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,036,144	\$ 1,896,281	\$ 1,864,258
減：累計減損	(<u>1,200,540</u>)	(<u>1,136,207</u>)	(<u>1,157,348</u>)
	<u>\$ 835,604</u>	<u>\$ 760,074</u>	<u>\$ 706,910</u>

合併公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「美國保盛豐集團（PrivateEquityManagementGroup,PEMGroup）連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回 PEMGroup 連動債，並於 100 年 2 月承受其保單資產。

合併公司於 102 及 101 年度經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損損失 34,666 仟元及 26,963 仟元。

(四) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
非放款轉列之催收款項	\$ 204,162	\$ 6,162	\$ 1,359
減：備抵呆帳－台中銀行公司（附註十四）	(<u>24,991</u>)	(<u>3,788</u>)	(<u>1,359</u>)
	<u>\$ 179,171</u>	<u>\$ 2,374</u>	<u>\$ -</u>

(五) 催收款－淨額明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
催收款	\$ 3,195	\$ 3,226	\$ 5,204
減：備抵呆帳－催收款（附註十四）	(<u>3,195</u>)	(<u>3,226</u>)	(<u>5,204</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(六) 承受擔保品－淨額明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土地	\$ 2,243	\$ 82,178	\$ 120,507
房屋及建築	-	103,006	127,639
減：備抵跌價損失	(<u>2,243</u>)	(<u>185,184</u>)	(<u>248,146</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司於 102 及 101 年度因出售部分已減損之承受擔保品，其原發生減損原因已滅失，分別認列資產減損迴轉利益 182,941 仟元及 62,962 仟元。

二、借 款

(一) 短期借款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>擔保借款</u>			
一銀行抵押借款	\$ 4,207,239	\$ 3,152,413	\$ 2,316,055
<u>無擔保借款</u>			
一信用借款	3,130,000	3,130,000	1,780,000
一購料借款	1,875,754	2,554,743	2,130,743
	<u>5,005,754</u>	<u>5,684,743</u>	<u>3,910,743</u>
	<u>\$ 9,212,993</u>	<u>\$ 8,837,156</u>	<u>\$ 6,226,798</u>

1. 銀行借款之利率於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日分別為 1.33%~2.67%、1.33%~2.78%及 1.20%~3.40%。

2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註三七。

(二) 長期借款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>擔保借款</u>			
一銀行借款	\$ 6,261,953	\$ 4,055,673	\$ 4,297,212
減：列為 1 年內到期部分	(488,138)	(727,138)	(609,538)
長期借款	<u>\$ 5,773,815</u>	<u>\$ 3,328,535</u>	<u>\$ 3,687,674</u>

1. 臺灣中小企業銀行主辦中國人造纖維聯貸抵押借款(99.07.30~106.07.30)，原始借款額度 2,100,000 仟元，實際動用本金 2,100,000 仟元，係中國人造纖維公司用以償還 94 年 10 月由臺灣中小企業銀行主辦之聯貸債務及充作中長期營運週轉金，參與放款行庫包括臺灣中小企業銀行、合作金庫銀行、臺灣土地銀行及全國農業金庫等四家行庫，係提供中國人造纖維聚酯絲廠及汽電共生廠之土地、廠房、機器設備及不動產投資一雲林紡織工業區土地作為擔保品；自首次撥款動用日 99 年 7 月 30 日開始起算 12 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之

日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分二十五期平均償還 84,000 仟元；利息每月支付，依英商路透社 (Reuters) 第 6165 頁所報次級市場 180 天短期票券均利加碼 1.00% 浮動計算，每半年調整一次，惟加碼後利率未達 1.90% 者，以 1.90% 計算。中國人造纖維公司已於 102.08.30 提前全數清償。

2. 合作金庫商業銀行主辦中國人造纖維聯合抵押借款 (102.08.30 ~ 109.08.30)，總授信額度 6,100,000 仟元，實際動用本金 4,000,000 仟元，係提供中國人造纖維高雄廠等土地及建築作為擔保品；甲項授信動用本金 2,700,000 仟元，自首次撥款動用日 102 年 8 月 30 日開始起算 15 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分二十四期，第一至二十三期償還本金 3%，二十四期償還賸餘本金；乙項授信動用本金 1,000,000 仟元，自首次撥款動用日 102 年 9 月 23 日開始起算 36 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分十七期，第一至十六期償還本金 4.5%，十七期償還賸餘本金；丙項授信動用本金 300,000 仟元，自首次撥款動用日 102 年 11 月 11 日開始起算 36 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分十七期，第一至十六期償還本金 4.5%，十七期償還賸餘本金；利息每月支付，依英商路透社 (Reuters) 第 6165 頁所報次級市場 90 天商業本票定盤利率加碼年利率 1.05% 浮動計算，每年 3 月、6 月、9 月、12 月之付息日為貸款利率調整基準日，稅後貸款利率未達 2.00% 者，以 2.00% 計算，目前利率為 2.03%。
3. 合作金庫銀行提供磐亞公司抵押借款 1,200,000 仟元 (100.09.19 ~ 105.09.19) 係提供磐亞公司高雄廠土地、建物及機器設備作為擔保品；自首次撥款日 100 年 9 月 19 日開始起算 12 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 3 個月為一期，分十七期償還，第一至四期每期償還 30,000 仟元，第五至八期每期償還 60,000 仟元，第九至十二期每期償還 90,000 仟元，第十

三至十七期每期償還 96,000 仟元。利息按月支付，係依路透社次級市場 90 天期之短期票券定盤利率加碼年息 0.9% 計收，目前利率約為 1.80%。磐亞公司於 102 年度因出售擔保品而提前清償 90,000 仟元。

4. 臺灣中小企業銀行提供中國人造纖維公司中長期擔保借款 200,000 仟元 (100.03.31~107.03.31) 係提供台北總公司土地及建物作為擔保品；自首次撥款日 100 年 6 月 30 日開始起算 24 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 3 個月為一期，共分二十期平均償還，第一期至第十九期每期償還 3,400 仟元，第二十期償還 135,400 仟元；利息依臺灣中小企業銀行 2 年期定期儲蓄存款機動利率加碼年息 0.065% 計算，目前利率為 1.65%。
5. 臺灣土地銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 176,000 仟元 (98.06.30~113.06.30)，係提供台北總公司土地及建物作為擔保品；自首次撥款日 98 年 6 月 30 日開始起算 24 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 3 個月為一期平均償還；利息每月支付，寬限期間依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.27% 計算，寬限期後 1 年內依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.47% 計算，寬限期 1 年後依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.75% 計算，目前利率為 1.78%。
6. 聯邦銀行提供中國人造纖維公司擔保借款 500,000 仟元 (100.10.27~105.10.27)，係提供台中商銀股票 106,000 仟股作為擔保品；自首次撥款日 100 年 10 月 27 日開始起算 6 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 6 個月為一期，共分十期平均償還，每期償還 50,000 仟元；利息依聯邦銀行均利型指數利率加碼年息 0.88% 計算，目前利率為 1.78%。中國人造纖維公司於 102 及 101 年度皆提前清償 100,000 仟元。
7. 聯邦銀行提供中國人造纖維公司擔保借款 400,000 仟元 (102.02.05~107.02.05)，係提供台中商銀股票 106,000 仟股作為擔保品；自首次撥款日 102 年 2 月 5 日開始起算 6 個月為寬

限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 6 個月為一期，共分十期平均償還；利息依聯邦銀行均利型指數利率加碼年息 0.88% 計算，目前利率為 1.78%。

8. 板信銀行擔保借款 500,000 仟元 (101.02.13~103.02.13)，係提供新北市三重區工地及建物作為擔保品；自首次撥款日 101 年 2 月 13 日開始起算，按月付息，到期一次償還，於 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日間變更授信條件，還款期間延長至 104 年 3 月 13 日；利息依板信商業銀行月定期儲蓄存款機動利率加碼 0.6% 計算，目前利率為 1.98%。
9. 彰化銀行提供中國人造纖維公司擔保借款 300,000 仟元 (100.11.07~103.11.07)，係提供台中商銀股 52,000 仟股作為擔保品；自首次撥款日 100 年 11 月 7 日開始起算 6 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 6 個月為一期，共分六期平均償還；利息依郵局 1 年期定期儲蓄存款機動利率加碼年息 0.66% 計算。另中國人造纖維公司已於 102 年度提前全數清償。

10. 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三七。

二四、附買回票券及債券負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國外債券	\$ 258,769	\$ 264,045	\$ -
政府債券	100,000	-	-
	<u>\$ 358,769</u>	<u>\$ 264,045</u>	<u>\$ -</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國外債券	\$ 259,000	\$ 264,159	\$ -
政府債券	100,029	-	-
	<u>\$ 359,029</u>	<u>\$ 264,159</u>	<u>\$ -</u>
國外債券	0.50%	0.50%	-
政府債券	0.56%	-	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
美 元	\$ 8,684	\$ 9,092	\$ -

二五、央行及銀行同業存款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$ 6,377,400	\$ 3,186,000	\$ 1,475,310
中華郵政轉存款	1,963,594	1,963,594	1,963,594
銀行同業存款	514	1,954	1,094
	<u>\$ 8,341,508</u>	<u>\$ 5,151,548</u>	<u>\$ 3,439,998</u>

二六、其他應付款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付費用	\$ 1,322,169	\$ 1,276,667	\$ 836,075
應付利息	349,221	416,444	295,575
應付待交換票據	1,190,949	6,221,983	5,165,311
應付即期外匯交割款	588,686	435,786	1,036,226
應付承兌票款	708,225	749,315	617,918
應付連動債賠付損失（附註三八）	6,000	7,096	18,291
其 他	713,332	509,792	400,525
	<u>\$ 4,878,582</u>	<u>\$ 9,617,083</u>	<u>\$ 8,369,921</u>

二七、存款及匯款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
支票存款	\$ 6,514,911	\$ 7,662,273	\$ 7,012,760
活期存款	99,664,206	77,412,726	66,392,351
活期儲蓄存款	96,755,054	88,448,284	81,231,495
定期存款	93,868,315	85,850,510	60,569,582
定期儲蓄存款	132,696,893	125,933,000	118,312,830
匯 款	9,240	2,351	-
	<u>\$429,508,619</u>	<u>\$385,309,144</u>	<u>\$333,519,018</u>

二八、央行及同業融資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
同業融資	<u>\$ 2,086,000</u>	<u>\$ 1,887,600</u>	<u>\$ 2,877,550</u>
同業融資利率（%）	1.02~1.17	0.85~1.44	0.74~1.31

二九、應付債券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
次順位金融債券	\$14,400,000	\$11,300,000	\$ 8,300,000
轉換金融債券	<u>1,636,317</u>	<u>2,241,826</u>	<u>2,206,210</u>
	16,036,317	13,541,826	10,506,210
減：1年內到期之金融債券	(<u>1,636,317</u>)	(<u>4,641,826</u>)	-
	<u>\$14,400,000</u>	<u>\$ 8,900,000</u>	<u>\$10,506,210</u>

(一) 次順位金融債券

1. 台中銀行公司於 96 年 11 月 14 日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09600481190 號函核准，於 96 年 12 月 21 日發行 96 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

- (1) 核准發行額度：3,500,000 仟元。
- (2) 發行金額：2,400,000 仟元。
- (3) 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
- (4) 發行期間：5.5 年期，於 102 年 6 月 21 日到期。
- (5) 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.02%。
- (6) 還本方式：到期一次還本。
- (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

2. 台中銀行公司於 98 年 3 月 20 日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09800104050 號函核准，分別於 98 年 6 月 26 日、12 月 10 日、12 月 18 日、12 月 30 日及 99 年 1 月 28 日、2 月 9 日發行 98 年第一期～第四期及 99 年第一期～第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

- (1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。
- (2) 發行金額：
 - A. 98 年第一期：1,800,000 仟元。
 - B. 98 年第二期：100,000 仟元。
 - C. 98 年第三期：1,200,000 仟元。
 - D. 98 年第四期：1,100,000 仟元。
 - E. 99 年第一期：600,000 仟元。

F. 99 年第二期：200,000 仟元。

(3) 票面金額：

A. 98 年第一期：新臺幣 100 仟元，依面額發行。

B. 98 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

C. 98 年第三期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

D. 98 年第四期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

E. 99 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

F. 99 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A. 98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。

B. 98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。

C. 98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。

D. 98 年第四期：6.5 年期，於 105 年 6 月 30 日到期。

E. 99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。

F. 99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

(5) 債券利率：

A. 98 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.40%。

B. 98 年第二期：固定年利率 2.75%。

C. 98 年第三期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

D. 98 年第四期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.48%。

E. 99 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

F. 99 年第二期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

3. 台中銀行公司於 99 年 6 月 4 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 09900204230 號函核准，於 99 年 6 月 25 日起發行 99 年第三期次順位金融債券，其發行條件如下：
 - (1) 核准發行額度：900,000 仟元。
 - (2) 發行金額：900,000 仟元。
 - (3) 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：7 年期，於 106 年 6 月 25 日到期。
 - (5) 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.75%。
 - (6) 還本方式：到期一次還本。
 - (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。
4. 台中銀行公司於 101 年 9 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10100305900 號函核准，於 101 年 11 月 13 日發行 101 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：
 - (1) 核准發行額度：3,000,000 仟元。
 - (2) 發行金額：3,000,000 仟元。
 - (3) 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：7 年期，於 108 年 11 月 13 日到期。
 - (5) 債券利率：固定年利率 2.1%。
 - (6) 還本方式：到期一次還本。
 - (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。
5. 台中銀行公司於 102 年 4 月 8 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10200089330 號函核准，分別於 102 年 6 月 25 日及 12 月 16 日發行 102 年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
 - (1) 核准發行額度：6,000,000 仟元。
 - (2) 發行金額：
 - A. 102 年第一期：2,500,000 仟元。
 - B. 102 年第二期：3,000,000 仟元。

(3) 票面金額：

A.102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

B.102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A.102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。

B.102 年第二期：6 年期，於 108 年 12 月 16 日到期。

(5) 債券利率：

A.102 年第一期：固定年利率 2.1%。

B.102 年第二期：固定年利率 2.1%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(二) 轉換金融債券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國內第一次無擔保轉換 金融債券	\$ 1,654,700	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
減：應付公司債折價	(<u>11,831</u>)	(<u>51,723</u>)	(<u>87,441</u>)
	1,642,869	2,248,277	2,212,559
母公司持有子公司債券 視同買回	(<u>6,552</u>)	(<u>6,451</u>)	(<u>6,349</u>)
	<u>\$ 1,636,317</u>	<u>\$ 2,241,826</u>	<u>\$ 2,206,210</u>

1. 台中銀行公司於 100 年 5 月 16 日經金融監督管理委員會金管證發字第 1000018296 號函核准，於 100 年 6 月 15 日發行票面利率 0% 之國內第一次無擔保轉換金融債券 2,300,000 仟元，依國際會計準則第三十九號之規定將該轉換權與負債分離，並分別認列權益及負債。負債組成要素則分別認列嵌入衍生性金融商品及非屬衍生性商品之負債，該嵌入衍生性金融商品於 102 年 6 月 15 日到期，其中 164,200 仟元於到期當日行使賣回權，本公司認列收回債券損失 7,495 仟元，剩餘部分放棄行使賣回權，非屬衍生性商品之負債 102 年 12 月 31 日以攤銷後成本衡量之金額為 1,642,869 仟元；屬權益部分計 83,039 仟元，帳列「其他資本公積」，並自 102 年 10 月 15 日起陸續行使轉換權，截至 102

年 12 月 31 日止，共計面額 481,100 仟元之債券轉換為 47,681 仟股之普通股。

2. 台中銀行公司發行國內第一次無擔保轉換金融債券，其發行條件如下：

- (1) 核准發行額度：2,800,000 仟元。
- (2) 發行金額：2,300,000 仟元。
- (3) 票面金額：新臺幣 100 仟元，依面額發行。
- (4) 發行期間：3 年期，於 103 年 6 月 15 日到期。
- (5) 債券利率：票面年利率 0%。
- (6) 還本方式：期滿未轉換或行使賣回權者，以現金一次償還。
- (7) 付息方式：無。
- (8) 轉換價格：11.89 元。
- (9) 賣回權：債券人得要求台中銀行公司於本轉換金融債券發行滿 2 年（102 年 6 月 15 日）之前 40 日，按債券面額加計 1.5% 之年收益率以現金贖回。
- (10) 收回權：自發行滿六個月翌日起至本轉換金融債到期前 40 日止，若其尚未轉換之債券總金額低於發行總額之 10% 時；及台中銀行之普通股收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達百分之三十者，台中銀行公司得向債權人要求按債券面額以現金收回流通在外之債券。

3. 台中銀行公司發行上述國內第一次無擔保轉換金融債券之轉換辦法如下：

(1) 轉換標的：

台中銀行公司普通股，並將以發行新股方式履行轉換義務。

(2) 轉換期間：

債權人持有人自 100 年 7 月 16 日（本債券發行日後屆滿一個月之翌日起），至 103 年 6 月 5 日止（到期日前 10 日止），除至台中銀行公司無償配股停止過戶日，現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日

起，至權利分配基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止、其他台中銀行公司普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向台中銀行公司請求轉換為普通股。

(3) 請求轉換程序：

A. 債券持有人至原交易券商填具「轉換金融債券帳簿劃撥轉換／贖回／賣回申請書」(註明轉換)，由交易券商向台灣集中保管結算所股份有限公司(以下簡稱集保結算所)提出申請，集保結算所於接受申請後送交台中銀行公司股務代理機構，於送達時即生轉換之效力，且不得申請撤銷，並於送達後五個營業日內完成轉換手續，直接將股票撥入原債券持有人之集保帳戶。

B. 華僑或外國人申請將所持有之本債券轉換為台中銀行公司股票時，一律統由集保結算所採取帳簿劃撥方式辦理配發。

(4) 發行時轉換價格為新臺幣 11.89 元。金融債券發行後，除發行具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券而換發普通股股份者外，遇有已發行之普通股增加，應依規定計算公式調整轉換價格，截至 102 年 12 月 31 日止，依規定計算公式調整轉換價格為 10.09 元。

4. 應付轉換金融債券相關科目增減異動如下：

	102年度			
	透過損益按公允價值衡量之金融負債	應付公司債	其他資本公積—可轉換公司債之認股權	合併綜合損益表影響數利益(損失)
期初餘額	\$ 21,850	\$ 2,248,277	\$ 83,039	\$ -
公司債折價攤銷數	-	32,961	-	(32,961)
本期賣回	-	(161,664)	-	(7,495)
本期轉換	-	(476,705)	(17,375)	-
期末評價調整數	(21,850)	-	-	21,850
母公司持有子公司債券視同買回	-	(6,552)	-	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,636,317</u>	<u>\$ 65,664</u>	<u>(\$ 18,606)</u>

	101年度			
	透過損益按公 允價值衡量之 金融負債	應付公司債	其他資本公積 —可轉換公司 債之認股權	合併綜合損益 表影響數 利益(損失)
期初餘額	\$ 42,090	\$ 2,212,559	\$ 83,039	\$ -
公司債折價攤銷數	-	35,718	-	(35,718)
期末評價調整數	(20,240)	-	-	20,240
母公司持有子公司債 券視同買回	-	(6,451)	-	-
期末餘額	<u>\$ 21,850</u>	<u>\$ 2,241,826</u>	<u>\$ 83,039</u>	<u>(\$ 15,478)</u>

三十、負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 534,353	\$ 491,304	\$ 375,988
其他長期員工福利負債	15,713	16,346	20,364
保證責任準備	92,078	36,837	22,637
	<u>\$ 642,144</u>	<u>\$ 544,487</u>	<u>\$ 418,989</u>

(一) 確定福利負債

1. 確定提撥計畫

合併公司中適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日依照計畫中明定比例應付之提撥金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 93,499 仟元及 90,062 仟元。

2. 確定福利計畫

合併公司中適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額 2% 提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將計畫資產投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟依勞工退休基金收支保管及

運用辦法規定，勞工退休基金之運用，其每年決算分配之最低收益不得低於當地銀行 2 年定期存款利率計算之收益。

合併公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	1.50%~2.00%	1.03%~1.75%	1.50%~1.75%
計畫資產之預期報酬率	1.50%~2.00%	1.75%~1.88%	1.75%~2.00%
薪資預期增加率	1.00%~2.88%	1.00%~2.88%	1.00%~3.00%

計畫資產之整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並考量前述計畫資產之運用及最低收益之影響所作之估計。

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 27,277	\$ 26,302
利息成本	23,220	23,735
計畫資產預期報酬	(17,808)	(18,907)
前期服務成本	<u>26,170</u>	<u>26,170</u>
	<u>\$ 58,859</u>	<u>\$ 57,301</u>
依功能別彙總		
營業成本	\$ 9,510	\$ 7,142
營業費用	<u>49,349</u>	<u>50,159</u>
	<u>\$ 58,859</u>	<u>\$ 57,301</u>

於 102 及 101 年度，合併公司分別認列 60,873 仟元及 132,152 仟元精算損失於其他綜合損益。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為 193,025 仟元及 132,152 仟元。

合併公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 1,665,891	\$ 1,650,170	\$ 1,529,242
計畫資產之公允價值	(943,327)	(937,693)	(912,703)
提撥短絀	722,564	712,477	616,539
未認列前期服務成本	(188,211)	(221,173)	(240,551)
應計退休金負債	<u>\$ 534,353</u>	<u>\$ 491,304</u>	<u>\$ 375,988</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務	\$ 1,650,170	\$ 1,529,242
當期服務成本	27,278	26,302
利息成本	23,220	23,735
精算損失	65,159	147,966
福利支付數	(99,936)	(77,075)
年底確定福利義務	<u>\$ 1,665,891</u>	<u>\$ 1,650,170</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	\$937,693	\$912,704
計畫資產預期報酬	17,807	18,906
精算損失	(6,025)	(9,899)
雇主提撥數	68,622	78,666
福利支付數	(74,770)	(62,684)
年底計畫資產公允價值	<u>\$943,327</u>	<u>\$937,693</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比係依勞動部勞動基金運用局網站公布之基金資產配置資訊為準，列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金	23	24	23
短期票券	4	10	9
債務工具	9	11	12

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
權益工具	45	36	38
固定收益類	18	16	15
其他	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>3</u>
	<u>100</u>	<u>100</u>	<u>100</u>

合併公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	<u>(\$ 1,665,891)</u>	<u>(\$ 1,650,170)</u>	<u>(\$ 1,529,242)</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 943,327</u>	<u>\$ 937,693</u>	<u>\$ 912,703</u>
提撥短絀	<u>(\$ 722,564)</u>	<u>(\$ 712,477)</u>	<u>(\$ 616,539)</u>
計畫負債之經驗調整	<u>(\$ 150,717)</u>	<u>(\$ 154,725)</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>\$ 20,897</u>	<u>(\$ 13,111)</u>	<u>\$ -</u>

合併公司預期於 102 年及 101 年度以後一年內對確定福利計畫提撥分別為 60,730 仟元及 59,061 仟元。

(二) 其他長期員工福利

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

合併公司於 102 及 101 年度於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之利益總額分別為 633 仟元及 4,018 仟元。截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止其他長期員工福利負債準備分別為 15,713 仟元、16,346 仟元及 20,364 仟元。

(三) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 36,837	\$ 22,637
本期提存	55,652	-
本期重分類	(400)	14,200
匯 差	<u>(11)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 92,078</u>	<u>\$ 36,837</u>

三一、權 益

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股本—普通股	\$14,105,902	\$14,105,902	\$14,105,902
資本公積	1,523,811	1,525,405	1,518,779
保留盈餘	5,362,072	4,449,622	4,069,646
其他權益項目	(399,467)	(684,624)	(841,796)
庫藏股票	(1,612,790)	(1,612,790)	(1,610,133)
非控制股權	<u>22,857,982</u>	<u>20,226,085</u>	<u>18,414,893</u>
	<u>\$41,837,510</u>	<u>\$38,009,600</u>	<u>\$35,657,291</u>

(一) 股 本

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
額定股數(仟股)	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>
額定股本	<u>\$14,700,000</u>	<u>\$14,700,000</u>	<u>\$14,700,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>1,410,590</u>	<u>1,410,590</u>	<u>1,410,590</u>
已發行股本	<u>\$14,105,902</u>	<u>\$14,105,902</u>	<u>\$14,105,902</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。

中國人造纖維公司 92 年度申請現金增資發行新股 297,696.24 仟股，經原財政部證券暨期貨管理委員會（已於 93 年 7 月 1 日更名為行政院金融監督管理委員會證券期貨局）93 年 3 月 5 日台財證一字第 0930107145 號函核准，惟因本公司核有證券交易法第 156 條第 1 項第 2 款規定情事，故主管機關爰依同法規定限制上市買賣，並免提撥對外公開發行，餘權利義務與原股份相同，本公司於 93 年 6 月 8 日完成募集；後本公司為配合業務發展及充實營運資金，94 年 6 月 28 日經股東常會決議通過，以 93 年度未分配盈餘 1,875,500 仟元及資本公積 665,500 仟元轉增資發行新股 254,100 仟股，此次轉增資案並經行政院金融監督管理委員會 94 年 8 月 3 日金管證一字第 0940131549 號函核准生效，亦因如前所述，中國人造纖維公司核有證券交易法第 156 條第 1 項第 2 款規定情事，故亦爰依同法限制上市買賣，餘權利義務與原股份相同。後於 102 年 6 月 18 日接獲金管會證發字第 1020010412 號函，業已解除上述限制上市買賣之情事。

中國人造纖維公司 92 年度現金增資計劃於 93 年 6 月 8 日完成募集股款計 4,048,669 仟元，原現金增資計劃募集之股款係為擴建乙二醇廠之用，然因環保問題及中油五輕去瓶頸、三輕擴建工程生變，致執行進度較預定進度嚴重落後，後於 95 年 6 月 23 日經股東常會決議要求變更增資計劃及資金用途，改為轉投資國光石化科技公司，並於 96 年 1 月 25 日經董事會決議，故原現金增資計畫募集股款 4,048,669 仟元，扣除已投入興建乙二醇廠 283,984 仟元，結餘款項 3,764,685 仟元全數轉為投資國光石化科技公司之用，然國光石化科技公司原計劃於雲林台西地區之建廠案，因無法克服環評階段而使開發時程受阻，後雖在經濟部工業局協調下，國光石化科技公司另擇於彰化大城工業區新址開發，亦因須重新規劃相關建廠計劃，以致建廠時程仍存在重大變數；再者，中國人造纖維公司鑒於目前台灣時空環境下，石化產業發展遭遇如環保團體及廠址所在地方人士抗爭等外在阻力下，建廠時程勢必延宕，為有效活化資金之運用、擷節營運成本並在有限條件下改善財務結構等考量下，依 98 年 6 月 19 日經股東常會決議要求，中國人造纖維公司於 98 年 7 月 31 日經董事會決議，第二次變更 92 年度現金增資募集資金計劃目的，將結餘款項 3,764,685 仟元由轉投資國光石化科技公司之用，全數變更為償還短期銀行借款；後依行政院金融監督管理委員會 98 年 8 月 27 日金管證發字第 0980040268 號函復說明，第二次變更 92 年度現金增資募集資金計畫目的為償還短期銀行借款，除未符合專款專用原則外，亦可能導致財政部證券暨期貨管理委員會 93 年 3 月 5 日台財證一字第 0930107145 號函中所訂，有關中國人造纖維公司該次現金增資普通股各項解除限制上市買賣條件無法成就；中國人造纖維公司後於 99 年 12 月 30 日經董事會決議第三次變更現金增資計劃，預計將結餘款項 3,764,685 仟元由轉投資國光石化科技公司之用，全數轉為興建假撚廠及乙二醇廠之用，該項第三次變更現金增資計劃案業經行政院金融監督管理委員會於 100 年 6 月 3 日金管證發字第 1000008815 號函復准予備查。截至 102 年 12 月 31 日止，尚未動支現金增資股款餘額計 543,692 仟元，帳列其他資產項下。

(二) 資本公積

102 及 101 年度各類資本公積餘額之調節如下：

	股票發行溢價	員工認股權	取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	庫藏股	受贈資產	合計
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 611,209	\$ 2,600	\$ -	\$ -	\$ 902,841	\$ 2,129	\$ 1,518,779
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	1,594	(1,238)	-	356
處分子公司股權價值與帳面價值差額	-	-	6,270	-	-	-	6,270
101 年 12 月 31 日餘額	611,209	2,600	6,270	1,594	901,603	2,129	1,525,405
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(1,594)	-	-	(1,594)
102 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 611,209</u>	<u>\$ 2,600</u>	<u>\$ 6,270</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 901,603</u>	<u>\$ 2,129</u>	<u>\$ 1,523,811</u>

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

因採用權益法之投資及員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

中國人造纖維公司年度決算如有盈餘應先完納稅捐，彌補虧損外，再就其餘額按下列順序分派：

1. 提法定盈餘公積百分之十。但法定盈餘公積累積達中國人造纖維公司資本額時，不在此限。
2. 依法按主管機關指定之比率提列特別盈餘公積。
3. 提列不高於百分之零點三作為董監酬勞。
4. 提列百分之一至百分之五作為員工紅利。員工股票紅利分配之對象，得包括符合董事會或其授權之人所訂條件之從屬公司員工。
5. 嗣餘盈餘併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會視實際情形擬具股東紅利分配案，並提報股東大會決議分派之。

中國人造纖維公司分配股利之政策，需視公司未來投資環境、長期財務規劃及兼顧股東權益。每年股利之發放以現金股利為優先，亦得以股票股利之方式分派，惟股票股利分派之比率以不高於股利總額之百分之五十。

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。依據於 101 年 1 月 4 日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

中國人造纖維公司對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依中國人造纖維公司章程規定估列可能發放之金額，中國人造纖維公司於 102 及 101 年度依章程規定估列之員工紅利及董監酬勞分別為 11,217 仟元及 4,903 仟元。年度結束後，如本合併財務報告通過發布日前經董事會決議發放之金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於本合併財務報告通過發布日後，如實際配發金額有所差異，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數以決議員工分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

中國人造纖維公司於分配 101 年度以前之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第 100116 號函及金管證一字第 0950000507 號函令等相關規定，就其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額）提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

自 102 年起，中國人造纖維公司依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉

入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘（參照（四）首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積之說明）。

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

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

中國人造纖維公司分別於 102 年 6 月 19 日及 101 年 6 月 13 日經股東會決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案如下：

	101年度		100年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定盈餘公積	\$ 41,907	\$ -	\$ 88,201	\$ -
（迴轉）特別盈餘公積	(109,808)	-	588,159	-
現金股利	-	-	-	-
股票股利	-	-	-	-

另中國人造纖維公司股東會亦決議不配發 101 及 100 年度員工紅利及董監酬勞，股東會決議配發之員工紅利及董監酬勞與合併財務報告認列之員工分紅及董監酬勞之差異主要係因估計改變，已調整為 102 及 101 年度之損益。

中國人造纖維公司 103 年 3 月 24 日董事會擬議 102 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 95,868	\$ -
特別盈餘公積	-	-
現金股利	-	-
股票股利	-	-

有關 102 年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於 103 年 6 月 23 日召開之股東會決議。

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

(四) 依金管證發字第 1010012865 號令應提列之特別盈餘公積

中國人造纖維公司依金管證發字第 1010012865 號令所應提列之特別盈餘公積如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
特別盈餘公積	<u>\$ 1,926,464</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
			102年度
101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日餘額			\$ -
102 年 1 月 1 日提列數			<u>1,926,424</u>
102 年 12 月 31 日餘額			<u>\$ 1,926,424</u>

中國人造纖維公司帳列未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為 1,926,494 仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積。

(五) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	102年度	101年度
年初餘額	(\$ 2,615)	\$ -
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	<u>8,403</u>	<u>(2,615)</u>
年底餘額	<u>\$ 5,788</u>	<u>(\$ 2,615)</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	102年度	101年度
年初餘額	(\$682,009)	(\$841,796)
備供出售金融資產未實現損益	(56,213)	180,540
採用權益法之關聯企業之備供出售金融資產未實現損益之份額	<u>332,967</u>	(<u>20,753</u>)
年底餘額	<u>(\$405,255)</u>	<u>(\$682,009)</u>

(六) 非控制權益

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 20,226,085	\$ 18,414,893
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	2,229,362	2,009,649
本期其他綜合損益	239,933	(119,052)
發放現金股利	(172,167)	(79,405)
子公司發行之可轉換公司債		
權益組成部分	<u>334,769</u>	-
期末餘額	<u>\$ 22,857,982</u>	<u>\$ 20,226,085</u>

三二、庫藏股票

中國人造纖維公司於 102 及 101 年度庫藏股票之明細與變動情形如下：

收 回 原 因	轉讓股份予員工 (仟 股)	子公司持有母公 司股票 (仟股)	合 計 (仟 股)
101 年 1 月 1 日股數	50,697	229,415	280,112
本期增加	1,200	-	1,200
本期減少	-	(<u>1,140</u>)	(<u>1,140</u>)
101 年 12 月 31 日股數	<u>51,897</u>	<u>228,275</u>	<u>280,172</u>
102 年 1 月 1 日股數	51,897	228,275	280,172
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
102 年 12 月 31 日股數	<u>51,897</u>	<u>228,275</u>	<u>280,172</u>

(一) 中國人造纖維公司於 101 年度依證券交易法相關規定，買回公司股票 1,200 仟股，買回價款 10,932 仟元。

(二) 截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，子公司持有中國人造纖維公司股票，相關資訊如下：

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>102 年 12 月 31 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 1,075,155
德興投資公司	9,381	25,787	118,832
久暢公司（久津實業公司 之子公司）	7,765	35,137	35,137
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 1,229,124</u>
<u>101 年 12 月 31 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 1,152,532
德興投資公司	9,381	25,787	105,689
久暢公司（久津實業公司 之子公司）	7,765	35,137	33,343
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 1,291,564</u>
<u>101 年 1 月 1 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,263	\$ 926,231
德興投資公司	9,381	25,787	83,990
久暢公司（久津實業公司 之子公司）	8,905	44,074	50,379
		<u>\$ 1,041,124</u>	<u>\$ 1,060,600</u>

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

三三、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息收入及費用

	102年度	101年度
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 8,764,863	\$ 7,759,306
存放及拆放銀行同業利息收入	531,934	592,395
投資有價證券利息收入	403,107	221,414
其 他	250,817	76,344
	<u>\$ 9,950,721</u>	<u>\$ 8,649,459</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年度	101年度
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 3,162,427)	(\$ 2,783,883)
央行及同業存款利息費用	(25,180)	(25,445)
央行及同業融資利息費用	(94,915)	(51,273)
發行債券利息費用	(320,475)	(268,455)
借款利息費用	(208,346)	(194,912)
其他利息費用	(10,020)	(43,517)
	<u>(\$ 3,821,363)</u>	<u>(\$ 3,367,485)</u>

(二) 手續費收入

	102年度	101年度
<u>手續費收入</u>		
放款手續費收入	\$ 248,175	\$ 190,170
經紀手續費收入	586,802	440,693
信託業務收入	468,775	316,927
其他手續費收入	714,999	676,814
	<u>\$ 2,018,751</u>	<u>\$ 1,624,604</u>
<u>手續費費用</u>		
佣金支出	(\$ 146,031)	(\$ 149,617)
其他手續費費用	(97,817)	(86,959)
	<u>(\$ 243,848)</u>	<u>(\$ 236,576)</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	102年度	101年度
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債已實現(損)益</u>		
商業本票	\$ 70,560	\$ 10,871
股 票	(52,848)	57,919
受益憑證	41,731	20,364
衍生金融工具	(42,932)	279,344
	<u>16,511</u>	<u>368,498</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債評價(損)益</u>		
商業本票	4,033	-
股 票	146,681	15,676
受益憑證	96,084	31,161
衍生金融工具	3,495	(29,116)
	<u>250,293</u>	<u>17,721</u>
	<u>\$266,804</u>	<u>\$ 386,219</u>

(四) 減損及迴轉利益 (損失)

	102年度	101年度
持有至到期日金融資產減損 迴轉利益 (損失)	\$744,460	(\$ 70,324)
以成本衡量之金融資產減損 損失	(8,016)	(59,569)
其他金融資產減損損失	(34,666)	(26,963)
待出售資產減損迴轉利益	-	46,754
備供出售金融資產減損損失	-	(14,266)
承受擔保品減損迴轉利益	<u>182,941</u>	<u>62,962</u>
	<u>\$884,719</u>	<u>(\$ 61,406)</u>

(五) 其他收入及支出

	102年度	101年度
<u>其他收入</u>		
處分不動產、廠房及設備利益	\$ 2,584	\$ 21,248
處分投資性不動產利益	43,929	-
備供出售金融資產已實現利 益	19,808	37,655
已成本衡量之金融資產已實 現利益	21,178	21,921
其 他	<u>185,087</u>	<u>253,181</u>
	<u>\$272,586</u>	<u>\$334,005</u>
<u>其他支出</u>		
出售承受擔保品損失	(\$ 80,660)	(\$ 24,200)
處分待出售非流動資產損失	-	(38,381)
其 他	<u>(33,890)</u>	<u>(15,645)</u>
	<u>(\$114,550)</u>	<u>(\$ 78,226)</u>

(六) 折舊及攤銷

	102年度	101年度
不動產、廠房及設備折舊費用	\$704,141	\$696,899
投資性不動產折舊	668	77
無形資產攤銷費用	<u>26,469</u>	<u>21,888</u>
合 計	<u>\$731,278</u>	<u>\$718,864</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年度	101年度
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$530,513	\$538,495
營業費用	<u>174,296</u>	<u>158,481</u>
	<u>\$704,809</u>	<u>\$696,976</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 304	\$ 299
營業費用	<u>26,165</u>	<u>21,589</u>
	<u>\$ 26,469</u>	<u>\$ 21,888</u>

(七) 員工福利費用

	102年度	101年度
退職後福利(附註三十)		
確定提撥計畫	\$ 93,499	\$ 90,062
確定福利計畫	58,859	57,301
其他長期員工福利	(<u>633</u>)	(<u>4,018</u>)
	151,725	143,345
薪資費用	2,819,568	2,594,271
其他員工福利	<u>346,829</u>	<u>337,447</u>
員工福利費用合計	<u>\$3,318,122</u>	<u>\$3,075,063</u>
依功能別彙總		
營業成本	\$ 650,051	\$ 591,656
營業費用	<u>2,668,071</u>	<u>2,483,407</u>
	<u>\$3,318,122</u>	<u>\$3,075,063</u>

三四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當年度產生者	\$551,416	\$360,682
未分配盈餘加徵	12,174	10,282
以前年度之調整	<u>1,598</u>	<u>11,914</u>
	<u>565,188</u>	<u>382,878</u>
遞延所得稅		
當年度產生者	(<u>14,690</u>)	<u>208,405</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$550,498</u>	<u>\$591,283</u>

102 及 101 年度會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	102年度	101年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 3,738,538</u>	<u>\$ 3,014,761</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	\$ 635,551	\$ 512,509
稅上不可減除之費損	6,912	56,404
免稅所得	(182,086)	(19,638)
未分配盈餘加徵	12,174	10,282
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	1,598	11,914
未認列之可減除暫時性差異	<u>76,349</u>	<u>19,812</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 550,498</u>	<u>\$ 591,283</u>

合併公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為 17%；
中國地區子公司所適用之稅率為 25%。

由於 103 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 102 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年度	101年度
遞延所得稅		
當年度產生者		
— 確定福利之精算損益	\$ 1,836	\$ 25,713
認列於其他綜合損益之所得稅利益	<u>\$ 1,836</u>	<u>\$ 25,713</u>

(三) 當期所得稅資產與負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
當期所得稅資產			
應收退稅款	<u>\$ 57,612</u>	<u>\$ 80,818</u>	<u>\$ 277,050</u>
當期所得稅負債			
應付所得稅	<u>\$ 302,712</u>	<u>\$ 285,146</u>	<u>\$ 70,370</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

102 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
不動產、廠房及設備	\$ 10,781	(\$ 1,115)	\$ -	\$ 9,666
存 貨	57,525	(48,041)	-	9,484
確定福利退休計畫	93,430	(5,349)	10,311	98,392
備抵呆帳	41,055	127,274	-	168,329
未實現連動債賠付 損失	210,393	5,829	-	216,222
其 他	55,754	(57,595)	(8,475)	(10,316)
	468,938	21,003	1,836	491,777
虧損扣抵	20,524	(12,224)	-	8,300
投資抵減	8,100	(7,886)	-	214
	<u>\$ 497,562</u>	<u>\$ 893</u>	<u>\$ 1,836</u>	<u>\$ 500,291</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
土地增值稅準備	\$1,021,022	\$ -	\$ -	\$1,021,022
其 他	13,797	(13,797)	-	-
	<u>\$1,034,819</u>	<u>(\$ 13,797)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,021,022</u>

101 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
不動產、廠房及設備	\$ 16,187	(\$ 5,406)	\$ -	\$ 10,781
存 貨	57,149	376	-	57,525
確定福利退休計畫	72,147	(4,430)	25,713	93,430
備抵呆帳	56,596	(15,541)	-	41,055
未實現連動債賠付 損失	207,713	2,680	-	210,393
其 他	34,093	21,661	-	55,754
	443,885	(660)	25,713	468,938
虧損扣抵	227,139	(206,615)	-	20,524
投資抵減	27,900	(19,800)	-	8,100
	<u>\$ 698,924</u>	<u>(\$ 227,075)</u>	<u>\$ 25,713</u>	<u>\$ 497,562</u>

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 負 債				
暫時性差異				
土地增值稅準備	\$1,021,022	\$ -	\$ -	\$1,021,022
其 他	<u>32,467</u>	<u>(18,670)</u>	<u>-</u>	<u>13,797</u>
	<u>\$1,053,489</u>	<u>(\$ 18,670)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,034,819</u>

(五) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異、未使用虧損扣抵及未使用投資抵減金額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
可減除暫時性差異			
確定福利計劃	\$ 301,903	\$ 113,824	\$ 145,971
備抵存貨	<u>113,403</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 415,306</u>	<u>\$ 113,824</u>	<u>\$ 145,971</u>
虧損扣抵			
108 年度到期	\$ 97,770	\$ 350,094	\$ 375,625
109 年度到期	3,066	3,066	3,066
111 年度到期	<u>54,640</u>	<u>72,916</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 155,476</u>	<u>\$ 426,076</u>	<u>\$ 378,691</u>
投資抵減			
機器設備	<u>\$ 32,387</u>	<u>\$ 68,910</u>	<u>\$ 79,193</u>

未認列之投資抵減將於 103 年度到期。

(六) 未使用之投資抵減及虧損扣抵相關資訊

截至 102 年 12 月 31 日止，投資抵減相關資訊如下：

法 令 依 據	抵 減 項 目	尚未抵減餘額	最後抵減年度
促進產業升級條例	機器設備	<u>\$ 32,387</u>	103

截至 102 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 97,770	108年度
3,066	109年度
<u>54,640</u>	111年度
<u>\$ 155,476</u>	

(七) 兩稅合一相關資訊

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
未分配盈餘			
86 年度以前未分配 盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配 盈餘	<u>2,254,848</u>	<u>3,200,991</u>	<u>3,497,375</u>
	<u>\$ 2,254,848</u>	<u>\$ 3,200,991</u>	<u>\$ 3,497,375</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 343,110</u>	<u>\$ 181,674</u>	<u>\$ 262,686</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 15.99%(預計) 及 21.90%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

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

(八) 所得稅核定情形

1. 中國人造纖維公司歷年營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 99 年度，惟中國人造纖維公司對 94 及 96 年度之營利事業所得稅申報案件不服稅捐稽徵機關核定結果，已提起行政救濟程序及復查程序，中國人造纖維公司基於保守穩健原則，業已估列該等稅捐計 86,578 仟元，並業已繳納 34,856 仟元。
2. 磐亞公司核定至 100 年度。
3. 台中銀行公司核定至 99 年度。
4. 德興投資公司核定至 100 年度。
5. 德信證券投資信託公司核定至 101 年度。

6. 台中銀保經公司核定至 100 年度。
7. 久津實業公司核定至 99 年度。
8. 格菱公司核定至 99 年度。
9. 久暢公司核定至 100 年度。
10. 瑞諺投資公司核定至 100 年度。
11. 瑞諭投資公司核定至 100 年度。
12. 嘉投資公司核定至 100 年度。
13. 翔豐開發公司（原名翔豐投資公司）核定至 100 年度。
14. 蔗蜜坊公司核定至 100 年度。
15. 磐旭投資公司核定至 100 年度。
16. 磐豐投資公司核定至 100 年度。
17. 台中銀租賃事業公司、台中銀綜合證券公司及透明實業公司皆設立於 100 年度以後，目前尚無營利事業所得稅結算申報之核定。

三五、每股盈餘

	102年度	101年度
基本每股盈餘	<u>\$ 0.85</u>	<u>\$ 0.37</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.85</u>	<u>\$ 0.37</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	102年度	101年度
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$958,678</u>	<u>\$413,829</u>

股 數

單位：仟股

	102年度	101年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	1,130,417	1,129,942
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工分紅	<u>688</u>	<u>366</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>1,131,105</u>	<u>1,130,308</u>

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

三六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
中纖投資公司	具有控制之投資者
磐亞投資公司	具有控制之投資者
南中石化工業公司	關聯企業
臺灣綠醇公司	關聯企業
銘拓科技公司	關聯企業
王 貴 賢	主要管理階層
徐 萬 荃 (註1)	主要管理階層
華南金融控股公司	實質關係人
華南商業銀行公司	實質關係人
華南永昌投資信託公司	實質關係人
臺灣絲織開發公司	實質關係人
大益企業公司	實質關係人
宇暉公司	實質關係人
邦諭投資有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒公司	實質關係人
金醇臻品公司	實質關係人
大發投資公司	實質關係人
勝仁針織廠公司	實質關係人
王 貴 增	實質關係人
台益投資公司	實質關係人
李朝加 (註2)	實質關係人
德信綜合證券公司	實質關係人
江 師 毅	磐亞公司之監察人
蘇金豐 (磐亞公司之法人代表人)	台中銀行公司之董事長
王貴鋒 (磐亞公司之法人代表人)	台中銀行公司之副董事長
一榮投資公司	台中銀行公司之常務董事
黃 錫 榮	台中銀行公司之常務董事及獨立董事
陳怡德及蔡哲雄	台中銀行公司之常務董事之法人代表人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
黃 健 二	台中銀行公司之常務監察人之法人代表
一榮投資公司及合陽管理顧問公司 莊銘山、張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、 張敬欣、王哲男、林維樑、黃明 雄、張孟亮、周康記(註3)、蘇 金豐、李俊昇、陳怡德及林家宏	台中銀行公司之董事 台中銀行公司之董事之法人代表人
鑫瑞投資公司及台竣實業公司 黃淑麗、蔡錦煌、李傳建華及謝昭 男	台中銀行公司之監察人 台中銀行公司之監察人之法人代表人
黃錫榮、李晉頤及劉振樂	台中銀行公司之獨立董事
李 俊 昇	台中銀行公司之總經理
李 俊 昇	台中銀行公司之總經理
方枝全等 98 人	台中銀行公司總行經理以上之人員及 各單位經理
董事長配偶等 41 人	台中銀行公司之董事、監察人、董事 長與總經理之配偶及二等親以內親 屬等
財團法人台中商業銀行文教基金 會、財團法人台中銀行公司職工 福利委員會	受台中銀行公司捐贈之金額達其實收 基金總額三分之一以上之財團法人

註 1：徐萬荃於 101 年度為中纖公司之董事暨副總經理，惟於 102 年已非合併公司之關係人。

註 2：久津實業公司於 101 年度完成董監改選，李朝加已非董事長，附列目的僅供比較參考。

註 3：法人董事磐亞股份有限公司原代表人黃明雄及王貴賢，於 101 年 10 月 1 日改派代表人張孟亮及周康記。另周康記於 102 年 6 月 21 日辭任法人董事代表人之職務。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷 貨

	102年度	101年度
臺灣綠醇公司	<u>\$1,194,347</u>	<u>\$ 334,267</u>

(1) 合併公司對關係人銷貨之交易條件，除部分銷貨無類似種類可供比較外，餘與一般客戶相較，並無重大差異，收款期間約為1~2個月，與一般客戶相較，亦無重大差異。

(2) 對臺灣綠醇公司之銷貨主要係提供乙醇加工服務之收入。

2. 進 貨

	102年度	101年度
南中石化工業公司	\$ 5,014,675	\$ 4,535,375
臺灣綠醇公司	<u>1,382,067</u>	<u>409,413</u>
	<u>\$ 6,396,742</u>	<u>\$ 4,944,788</u>

合併公司對關係人進貨之交易條件與一般廠商相較，並無重大差異，付款期間約為1~2個月。

3. 銀行存款與借款

銀行存款及利息收入

關 係 人 名 稱	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	利 息 收 入	金 額	利 息 收 入	金 額	利 息 收 入
華南商業銀行	<u>\$ 24,060</u>	<u>\$ 32</u>	<u>\$ 69,360</u>	<u>\$ 35</u>	<u>\$ 51,677</u>	<u>\$ 30</u>

4. 應收（付）關係人款

關 係 人 名 稱	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收帳款			
臺灣綠醇公司	<u>\$ 6,261</u>	<u>\$ 193</u>	<u>\$ -</u>
應付帳款			
南中石化工業公 司	<u>\$ 522,761</u>	<u>\$ 504,067</u>	<u>\$ 7,597</u>
其他應收款			
臺灣綠醇公司	<u>\$ 26,502</u>	<u>\$ 165,059</u>	<u>\$ -</u>

合併公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日對臺灣綠醇之其他應收款係代購原料應收之款項。

5. 放款

102 年度

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件	
				正常放款	逾期放款			有	無不同
員工消費性放款	27	\$ 10,842	\$ 5,652	\$ 5,652	\$ -	\$ 143	信 貸		無
自用住宅抵押放款	24	49,369	36,165	36,165	-	546	不動產		"
其他放款	倪○○	829	614	614	-	16	"		"
	倪○○	1,000	1,000	1,000	-	1	"		"
	游○○	5,800	2,300	2,300	-	44	"		"
	楊○○	3,786	3,031	3,031	-	19	"		"
	楊○○	2,356	1,818	1,818	-	17	"		"
	尤○○	1,263	-	-	-	16	"		"
	梁○○	4,512	3,005	3,005	-	54	"		"
	吳○○	4,700	3,908	3,908	-	76	"		"
	莊○○	2,478	2,341	2,341	-	38	"		"
	邱○○	5,077	4,935	4,935	-	51	"		"

101 年度

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件	
				正常放款	逾期放款			有	無不同
員工消費性放款	38	\$ 18,158	\$ 9,873	\$ 9,873	\$ -	\$ 288	信 貸		無
自用住宅抵押放款	25	47,833	36,092	36,092	-	602	不動產		"
其他放款	游○○	5,000	2,500	2,500	-	44	"		"
	吳○○	4,912	4,700	4,700	-	83	"		"
	梁○○	3,200	3,112	3,112	-	37	"		"
	邱○○	2,905	2,777	2,777	-	50	"		"
	莊○○	2,612	2,478	2,478	-	40	"		"
	李○○	2,000	1,000	1,000	-	18	"		"
	尤○○	1,466	1,263	1,263	-	24	"		"
	林○○	1,145	1,041	1,041	-	18	"		"
	倪○○	1,039	829	829	-	20	"		"
	楊○○	978	356	356	-	17	"		"
	楊○○	898	686	686	-	17	"		"
	黃○○	284	195	195	-	11	"		"
	梁○○	4,000	-	-	-	32	"		"
	蔡○○	2,744	-	-	-	54	"		"
	莊○○	1,700	-	-	-	22	"		"
	呂○○	1,490	-	-	-	7	"		"
	林○○	400	-	-	-	9	定儲單		"

依「銀行法」第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

6. 存款

	102年度			101年度		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
財團法人臺中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	\$ 132,193	0.02~2.38	\$ 3,108	\$ 130,530	0.02~2.38	\$ 3,101
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,149	0.02~1.37	110	8,138	0.02~1.37	110
德信綜合證券股份有限公司	17,069	0.13~1.09	165	15,172	0.13~1.09	165
臺灣金醇洋酒股份有限公司	677	0.13	-	52	0.13	4
其 他	<u>208,901</u>	0.00~2.38	<u>2,017</u>	<u>180,451</u>	0.00~2.38	<u>1,708</u>
	<u>\$ 366,989</u>		<u>\$ 5,400</u>	<u>\$ 334,343</u>		<u>\$ 5,088</u>

存款除行員存款利率於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日均為 2.38% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

7. 資金融通

102 年度：無。

關係人名稱	會 計 科 目	101年度			
		最高餘額	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
李 朝 加	其他應付款	\$ 74,000	\$ -	-	\$ -
王 貴 賢	"	<u>60,000</u>	<u>-</u>	-	<u>-</u>
		<u>\$134,000</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>

合併公司上述資金融通並未計息。

8. 財產交易

合併公司於 102 及 101 年度分別購入德信證券投資信託公司經理之基金 28,000 仟元及 186,862 仟元，出售其經理之基金分別為 60,335 仟元及 185,566 仟元，處分價款分別為 62,533 仟元及 203,098 仟元，產生處分利益分別為 2,198 仟元及 17,532 仟元。向關係人購入或出售其經理之基金交易價格，均係依各該基金於交易日公告之市價決定。

合併公司於 102 年度分別向江師毅、台益投資公司、大發投資公司及磐亞投資公司購入德信證券股票 19 仟股、5,293 仟股、526 仟股及 1,420 仟股，購入價款為 180 仟元、50,233 仟元、4,994 仟元及 13,473 仟元，上述交易價格係依德信綜合證券股份有限公司最近期財務報表之每股淨值作為價款參考依據。

合併公司於101年度出售波蜜國際公司股票5,710仟股予李朝加，帳面價值計76,550仟元，出售價款為102,677仟元，產生處分利益26,127仟元。上述交易價格分別參考波蜜國際公司100年12月31日經會計師查核簽證財務報告之淨值計算。

(三) 對主要管理階層之獎酬

102及101年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年度	101年度
短期員工福利	\$113,231	\$102,890
退職後福利	4,355	3,951
	<u>\$117,586</u>	<u>\$106,841</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三七、質抵押之資產

合併公司提供資產作為營業保證金、合資經營契約、向銀行借款之擔保品、附買回條件交易擔保、透支額度擔保、從事衍生性金融商品交易保證金、進口關稅擔保價金及僱用外籍勞工保證金之明細如下（以帳面價值列示）：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
交易目的金融資產	\$ -	\$ 93,061	\$ 72,221
應收票據	2,700,416	415,949	-
受限制資產－銀行存款（帳列其他流動資產）	255,920	122,940	99,068
備供出售金融資產	1,236,649	1,232,201	1,498,901
持有至到期日金融資產	3,193,300	4,850,500	5,129,030
採用權益法之投資	103,446	63,560	60,319
投資性不動產			
雲林紡織工業區	804,553	804,553	804,553
三重區二重埔段	700,181	-	-
不動產、廠房及設備			
土地	3,436,995	4,057,167	3,162,367
房屋及建築	811,314	742,839	770,044
機器設備	1,344,535	1,489,143	1,776,528

普通股提供抵押擔保明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
南中石化工業公司	10,000 仟股	10,000 仟股	10,000 仟股
台中銀行公司	106,000 仟股	139,000 仟股	139,000 仟股
華南金融控股公司	1,148 仟股	1,148 仟股	1,148 仟股
北京首都機場 (H 股)	-	1,348 仟股	1,348 仟股
Citigroup Inc.	-	36 仟股	365 仟股
Micron Technology Inc.	-	30 仟股	30 仟股
Exxon Mobil Corp.	-	7 仟股	7 仟股

三八、重大承諾事項及或有事項

除附註八及二四所述承作金融商品之承諾外，截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，合併公司分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 中國人造纖維公司已開立之保證票據如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
金融機構融資額度保證	\$ 4,116,918	\$ 7,592,714	\$ 5,882,542
購料及工程履約保證	320,000	320,000	320,318
	<u>\$ 4,436,918</u>	<u>\$ 7,912,714</u>	<u>\$ 6,202,860</u>

(二) 截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為 3,160,351 仟元、1,373,169 仟元及 2,457,896 仟元。

(三) 中國人造纖維公司為興建乙二醇廠，與殼牌研究有限公司 (SHELL RESEARCH LIMITED) 簽訂殼牌 EO/EG 製法專利權使用協議書，以取得相關技術之權利，該專利使用期間自協議書開始執行日起滿 5 年止，依合約條件約定應給付權利金技術服務費總額計 USD 8,450 仟元，後因環保問題及中油五輕去瓶頸及三輕擴建生變，致興建進度嚴重落後，中國人造纖維公司暫緩興建，並終止支付該技術服務費，截至 102 年 12 月 31 日止，已累計支付 USD6,130 仟元。

中國人造纖維公司第三次變更現金增資計畫轉為興建乙二醇廠，另於 100 年 5 月與殼牌研究有限公司簽訂殼牌 EO/EG 製法專利權使用協議書，依合約條件約定應給付權利金技術服務費金額計

USD5,323 仟元，截至 102 年 12 月 31 日止已支付 USD5,023 仟元，帳列預付設備款。

(四) 中國人造纖維公司與日本豐田通商公司簽訂合資經營契約，對臺灣綠醇公司採聯合控制個體之合資經營型態。雙方將合資美元 112,600 仟元入股臺灣綠醇公司，各自持股 50%，日本豐田通商公司於 99 年度業已將相關資金美元 56,300 仟元投入臺灣綠醇公司，中國人造纖維公司承諾將移轉坐落於高雄縣大社工業區之乙二醇及環氧乙烷廠房及設備以及再投入現金 196,132 仟元入股臺灣綠醇公司，以達 50% 之合資經營模式。

(五) 中國人造纖維公司與亞東工業氣體公司簽訂氣體購貨合約，合約訂有氣氧及氣氮之最低購貨量，購貨價格除每月固定月費 13,500 仟元外，則依氣氧及氣氮之購貨量按合約價格計算，該購貨合約期限為 240 個月，合約到期時如雙方無異議則自動延長 36 個月，合約若需中止，需於 24 個月前通知，截至 102 年 12 月 31 日，該合約雙方尚未決定啟用日。

(六) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 114,395,694	\$ 102,506,899	\$ 88,760,384
信用卡授信承諾	11,608,548	10,231,356	8,005,108
各類保證款項	9,141,991	7,365,571	4,378,115
信託負債	44,660,285	41,863,441	38,646,037
開發信用狀餘額	3,894,760	4,223,231	2,859,121

(七) 台中銀行公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國雷曼兄弟控股公司發行並保證之連動債，惟美國雷曼兄弟控股公司已於 97 年 9 月 15 日向美國法院申請破產保護，其所發行並保證之連動債停止報價並停止受理贖回，後美國雷曼兄弟控股公司於 97 年 12 月向美國法院提出聲請延展提出重整計畫及徵求同意重整計畫期間暨再次聲請延展提出債權清冊期間之兩項聲請案，美國法院亦已核准申請。

台中銀行公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。台中銀行公司經評估，分別於 98 年度、99 年度、100 年度、101 年度及 102 年度分別認列賠付損失 161,668 仟元、44,199 仟元、5,050 仟元、10,400 仟元及 1,900 仟元，帳列其他支出；截至 102 年 12 月 31 日止，台中銀行公司已實際賠付投資人 217,217 仟元，尚未賠付部位 6,000 仟元，帳列其他應付款項。

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

信託帳資產負債表
102年12月31日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 3,644,466	應付保管有價證券	\$ 1,546,564
短期投資	37,855,537	信託資本	
結構性商品投資	611,118	金錢信託	42,111,121
不動產		不動產信託	1,002,600
土 地	984,364	本期損益	683,705
房屋及建築	18,236	遞延結轉數	(683,705)
保管有價證券	<u>1,546,564</u>		
信託資產總額	<u>\$ 44,660,285</u>	信託負債總額	<u>\$44,660,285</u>

信託帳財產目錄
102年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 3,644,466
短期投資	37,855,537
結構性商品投資	611,118
不動產	
土 地	984,364
房屋及建築	18,236
保管有價證券	<u>1,546,564</u>
	<u>\$ 44,660,285</u>

信託帳損益表
102 年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,163,775
信託費用	
管 理 費	(479,787)
稅 捐	(283)
稅前純益	683,705
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 683,705</u>

信託帳資產負債表
101年12月31日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,130,363	應付保管有價證券	\$ 1,466,085
短期投資	37,576,041	信託資本	
結構性商品投資	658,870	金錢信託	39,365,274
不 動 產		不動產信託	1,032,082
土 地	1,019,434	本期損益	658,938
房屋及建築	12,648	遞延結轉數	(658,938)
保管有價證券	<u>1,466,085</u>		
信託資產總額	<u>\$41,863,441</u>	信託負債總額	<u>\$41,863,441</u>

信託帳財產目錄
101年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,130,363
短期投資	37,576,041
結構性商品投資	658,870
不 動 產	
土 地	1,019,434
房屋及建築	12,648
保管有價證券	<u>1,466,085</u>
	<u>\$41,863,441</u>

信託帳損益表
101年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 977,059
信託費用	
管 理 費	(317,692)
稅 捐	(429)
稅前純益	658,938
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 658,938</u>

(九) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司及子公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指本公司及子公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

融資租賃承諾係指本公司及子公司作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額及現值或出租人在融資租賃條件下之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值。

本公司及子公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司及子公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

102 年 12 月 31 日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 139,804	\$ 232,928	\$ 357	\$ 373,089
營業租賃收入(出租人)	1,978	2,140	-	4,118
融資租賃收入總額(出租人)	254,225	178,720	-	432,945
融資租賃收入現值(出租人)	225,286	167,552	-	392,838
資本支出承諾	64,152	22,839	-	86,991
合 計	<u>\$ 685,445</u>	<u>\$ 604,179</u>	<u>\$ 357</u>	<u>\$1,289,981</u>

101 年 12 月 31 日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合	計
租賃合約承諾					
營業租賃支出(承租人)	\$ 77,799	\$ 105,760	\$ 714	\$ 184,273	
營業租賃收入(出租人)	2,792	5,569	-	8,361	
融資租賃收入總額(出租人)	69,489	27,790	-	97,279	
融資租賃收入現值(出租人)	65,469	26,891	-	92,360	
資本支出承諾	59,768	18,700	-	78,468	
合計	<u>\$ 275,317</u>	<u>\$ 184,710</u>	<u>\$ 714</u>	<u>\$ 460,741</u>	

三九、其他事項

磐亞公司經銷商以德信大發基金 200 仟單位，面額 2,000 仟元設質予磐亞公司，並提供銀行開具履約保證書 2,000 仟元，作為履約保證金。

四十、重大之期後事項

台中銀行公司 102 年 12 月 11 日經董事會決議公開標售不良債權，並於 103 年 1 月 27 日由聯貸銀行決議售予 JP Morgan Chase Bank N.A，標售之債權本金為美金 17,195 仟元，預計處分損失為美金 5,854 仟元，台中銀行公司於 102 年 12 月 31 日業已提足相關備抵呆帳。

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具：

除下表所列外，合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近其公允價值：

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產						
持有至到期日金融資產	\$3,340,584	\$3,332,948	\$8,782,945	\$8,765,282	\$9,439,040	\$9,420,022
金融負債						
應付金融債券(含1年內到期)	16,036,317	16,019,935	13,541,826	13,507,686	10,506,210	10,568,844

2. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

合併公司以公允價值衡量之金融資產及金融負債，其衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三級。

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

- (2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。
- (3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

		102年12月31日			
金 融 工 具 項 目	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	
<u>非衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
股票投資	\$ 1,504,878	\$ 1,504,878	\$ -	\$ -	
其 他	11,608,231	11,608,231	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	922,958	922,958	-	-	
債券投資	19,576,579	19,576,579	-	-	
<u>衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	157,144	-	157,144	-	
負 債					
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	(88,836)	-	(88,836)	-	
合 計	<u>\$ 33,680,954</u>	<u>\$ 33,612,646</u>	<u>\$ 68,308</u>	<u>\$ -</u>	

		101年12月31日			
金 融 商 品 項 目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級	
<u>非衍生性金融商品</u>					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
股票投資	\$ 1,707,875	\$ 1,707,875	\$ -	\$ -	-
其 他	5,674,631	5,674,631	-	-	-
備供出售金融資產					
股票投資	780,072	780,072	-	-	-
債券投資	18,908,700	18,908,700	-	-	-
<u>衍生性金融商品</u>					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	266,785	-	266,785	-	-
負 債					
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	(113,004)	-	(113,004)	-	-
合 計	\$ 27,225,059	\$ 27,071,278	\$ 153,781	\$ -	-

		101年1月1日			
金 融 商 品 項 目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級	
<u>非衍生性金融商品</u>					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
股票投資	\$ 1,521,008	\$ 1,521,008	\$ -	\$ -	
其 他	462,894	462,894	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	714,274	714,274	-	-	
債券投資	4,610,650	4,610,650	-	-	
其 他	4,649	4,649	-	-	
<u>衍生性金融商品</u>					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	150,910	-	150,910	-	
負 債					
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	(115,887)	-	(115,887)	-	
合 計	\$ 7,348,498	\$ 7,313,475	\$ 35,023	\$ -	

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定（包括上市之可贖回公司債、匯票、公司債及無到期日債券）。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (2) 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (3) 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

(二) 金融工具之種類

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡 量	\$ 13,270,253	\$ 7,649,291	\$ 2,134,812
備供出售金融資產(註1)	21,052,118	20,202,863	5,842,060
持有至到期日之投資	3,340,584	8,782,945	9,439,040
放款及應收款(註2)	460,409,635	411,127,395	368,061,771
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡 量	88,836	113,004	115,887
以攤銷後成本衡量(註3)	470,342,511	425,237,644	367,502,513

註1：餘額係包含分類為備供出售之以成本衡量金融資產餘額。

註2：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據及帳款、其他應收款、貼現及放款淨額及存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註3：餘額係包含短期借款、附買回票券及債券負債、應付票據及帳款、其他應付款、存款及匯款、央行及銀行同業融資、應付債券(含一年內到期)、長期借款(含一年內到期)及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(三) 財務風險管理目的與政策

中纖公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理合併公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險、信用風險及流動性風險。合併公司相關之財務風險主要來自於重要子公司台中銀行公司。

台中銀行公司訂有書面風險管理政策，其涵蓋整體營運策略及風險管理哲學。全面性風險管理計畫係將潛在不利於經營績效之影響最小化，台中銀行公司董事會並已通過書面整體風險管理政策及針對特定風險之制定書面政策(例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險等)。台中銀行公司董事會為最高風險管

理單位，每年複核此書面政策並且每季複核實際處理情形，以確保風險管理政策被確實執行。

台中銀行公司設有風險管理委員會及風險管理部，授與風險權限及賦予相關部門權責，以確保風險管理之順利運作。風險管理委員會主任委員由董事會授權總經理指派副總經理擔任之，該委員會之職責如下：

1. 風險管理方案之審議。
2. 衡量各風險管理範圍。
3. 有關風險管理制度化議案之審議。
4. 定期向董事會報告。

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

合併公司所持有或發行之債券、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。

(1) 匯率風險

合併公司對匯率風險係採限額管理機制，設定各幣別晝間營業中限額與隔夜限額，控制各級人員所能持有之最大淨外匯部位，並依交易對手設定最高交易額度，且定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會討議。

敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD／NTD、EUR／NTD、CNY／NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則合併公司 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日稅前損益將分別減少／增加 117,438 仟元及 189,079 仟元，而權益將分別增加／減少 94,928 仟元及 242,134 仟元。

(2) 利率風險

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

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

敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 668,240 仟元及 507,643 仟元，而權益將分別減少／增加 835,547 仟元及 1,454,606 仟元。

(3) 其他價格風險

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

敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則合併公司 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 233,187 仟元及 172,716 仟元，而權益將分別增加／減少 589,494 仟元及 572,418 仟元。

(4) 彙整敏感度分析如下：

102年12月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
匯率風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	94,928	(117,438)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(94,928)	117,438
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(\$ 835,547)	\$ 668,240
	利率曲線下跌 100 BPS	835,547	(668,240)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	589,494	233,187
	權益證券價格下跌 15 %	(589,494)	(233,187)

101年12月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
匯率風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	242,134	(189,079)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(242,134)	189,079
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(\$ 1,454,606)	\$ 507,643
	利率曲線下跌 100 BPS	1,454,606	(507,643)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	572,418	172,716
	權益證券價格下跌 15 %	(572,418)	(172,716)

2. 信用風險

合併公司之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。

除了合併公司最大的客戶 A 公司外，合併公司並無對任何單一交易對方或任一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，合併公司將其定義為具相似性之交易對方。102 及 101 年度內對 A 公司之信用風險集中情形分別佔總貨幣性資產之 0.7% 及 0.8%；102 及 101 年度內對其他交易對方之信用風險集中情形分別佔總貨幣性資產之 2.4% 及 2.5%。

除此之外，合併公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，

102 年 12 月 31 日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 77%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 16%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。合併公司以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象，102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日最大信用暴險風險金額約分別為 335,983,142 仟元、298,765,919 仟元及 244,284,117 仟元；另資產負債表外具有信用風險之承諾合約最大信用曝險金額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
授信承諾(不含信用卡)	\$114,395,694	\$102,506,899	\$ 88,760,384
信用卡授信承諾	11,608,548	10,231,356	8,005,108

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。信用風險顯著集中之合約金額如下：

對 象	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
民營企業	\$ 211,189,377	\$ 186,866,581	\$ 149,856,760
自 然 人	169,346,288	149,240,671	134,411,891
其 他	862,349	817,718	1,407,760
	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 336,924,970</u>	<u>\$ 285,676,411</u>

產 業 型 態	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
私 人	\$ 169,346,288	\$ 149,240,671	\$ 134,411,891
製 造 業	79,562,175	73,538,919	59,069,525
商 業	58,154,153	51,880,276	42,290,413
不動產業	34,927,317	25,537,683	22,486,309
營 造 業	11,383,873	11,426,981	7,277,766
工商服務業	9,678,942	8,425,624	6,266,412
運輸倉儲及資訊通 訊	8,624,755	8,598,238	7,079,389
其 他	9,720,511	8,276,578	6,794,706
	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 336,924,970</u>	<u>\$ 285,676,411</u>

地 方 區 域	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國 內	\$ 363,079,444	\$ 325,071,970	\$ 277,567,134
亞洲地區	9,277,443	6,645,081	2,476,460
美洲地區	7,434,038	3,740,586	5,302,656
其 他	1,607,089	1,467,333	330,161
	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 336,924,970</u>	<u>\$ 285,676,411</u>

擔 保 品 別	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
無 擔 保	\$ 75,353,595	\$ 77,135,418	\$ 66,207,191
有 擔 保			
不動產擔保	266,693,133	226,112,482	195,210,297
保證函擔保	21,367,647	19,899,636	14,927,781
動產擔保	6,087,745	5,734,787	6,086,685
債單擔保	4,526,517	3,917,092	1,204,164
應收票據	2,105,755	1,334,871	82,585
股票擔保	1,660,211	1,713,983	1,041,214
其 他	3,603,411	1,076,701	916,494
	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 336,924,970</u>	<u>\$ 285,676,411</u>

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

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102年12月31日	未逾		期亦		未減		損部		金額		已逾期末減損部位金額 (B)	已減損總額 (A)+(B)+(C)	計	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)	小計 (A)	小計 (A)	小計 (A)	小計 (A)	小計 (A)					
表內項目															
應收款	\$ 1,993,449	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,993,449	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,993,449	\$ 315,311	\$ -	\$ 2,308,760	\$ 231,510	\$ -	\$ 2,077,250
應收帳款	79,312	95,178	86,693	215,559	476,742	-	-	-	476,742	29,631	19,829	526,202	11,246	3,371	511,585
信用卡業務	81,234,558	392,430	110,073	4,516,794	86,253,855	4,516,794	4,516,794	4,516,794	86,253,855	89,406	310,781	86,654,042	96,323	42,193	86,515,526
其他	160,120,873	118,399,909	50,451,283	23,602,102	352,574,167	23,602,102	23,602,102	23,602,102	352,574,167	6,317,429	8,392,554	367,284,150	1,895,590	1,496,927	363,891,633
貼現及放款															

101年12月31日	未逾		期亦		未減		損部		金額		已逾期末減損部位金額 (B)	已減損總額 (A)+(B)+(C)	計	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)	小計 (A)	小計 (A)	小計 (A)	小計 (A)	小計 (A)					
表內項目															
應收款	\$ 2,355,451	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,355,451	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,355,451	\$ 415,165	\$ -	\$ 2,770,616	\$ 231,526	\$ -	\$ 2,539,090
應收帳款	31,880	61,856	50,787	272,065	416,588	-	-	-	416,588	28,684	25,444	470,716	16,493	8,447	445,776
信用卡業務	68,294,812	342,623	66,103	1,475,101	70,118,639	1,475,101	1,475,101	1,475,101	70,118,639	42,864	93,267	70,254,770	62,490	26,170	70,166,110
其他	133,490,087	104,291,656	44,416,553	22,753,171	304,951,467	22,753,171	22,753,171	22,753,171	304,951,467	17,847,139	4,493,877	327,292,483	1,318,106	1,987,535	323,986,842
貼現及放款															

101年1月1日	未逾		期亦		未減		損部		金額		已逾期末減損部位金額 (B)	已減損總額 (A)+(B)+(C)	計	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)	小計 (A)	小計 (A)	小計 (A)	小計 (A)	小計 (A)					
表內項目															
應收款	\$ 2,227,498	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,227,498	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,227,498	\$ 231,213	\$ -	\$ 2,458,711	\$ 229,348	\$ -	\$ 2,229,363
應收帳款	40,883	70,011	51,844	204,477	367,215	-	-	-	367,215	18,276	24,517	410,008	13,892	8,631	387,485
信用卡業務	76,010,806	341,826	54,548	501,816	76,908,996	501,816	501,816	501,816	76,908,996	21,822	89,556	77,020,374	74,366	16,068	76,929,940
其他	116,057,031	86,288,845	41,311,989	25,709,397	269,367,262	25,709,397	25,709,397	25,709,397	269,367,262	8,060,476	3,265,435	280,693,173	965,623	1,977,179	277,750,371
貼現及放款															

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

	102年12月31日				
	未逾期 第一等級	亦未逾期 第二等級	未減損 第三等級	損 第四等級	位 金額 計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 14,534,146	\$ 19,604,715	\$ 13,573,832	\$ 6,085,364	\$ 53,798,057
現金卡	-	4	40	1,092	1,136
小額純信用貸款	48,538	109,349	143,631	158,908	460,426
其他(擔保)	56,510,074	30,836,200	12,446,035	4,428,347	104,220,656
其他(無擔保)	2,797,970	1,083,311	680,744	267,290	4,829,315
	73,890,728	51,633,579	26,844,282	10,941,001	163,309,590
企業金融業務					
有擔保	52,144,495	44,491,426	17,787,587	3,944,207	118,367,715
無擔保	34,085,650	22,274,904	5,819,414	8,716,894	70,896,862
	86,230,145	66,766,330	23,607,001	12,661,101	189,264,577
合計	\$ 160,120,873	\$ 118,399,909	\$ 50,451,283	\$ 23,602,102	\$ 352,574,167

	101年12月31日				
	未逾期 第一等級	亦未逾期 第二等級	未減損 第三等級	損 第四等級	位 金額 計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 10,988,386	\$ 16,538,368	\$ 10,999,854	\$ 5,694,629	\$ 44,221,237
現金卡	-	13	56	2,010	2,079
小額純信用貸款	46,623	100,945	119,886	210,881	478,335
其他(擔保)	45,535,695	25,999,286	11,719,888	3,587,467	86,842,336
其他(無擔保)	2,850,138	1,088,835	668,237	282,777	4,889,987
	59,420,842	43,727,447	23,507,921	9,777,764	136,433,974
企業金融業務					
有擔保	41,960,745	38,440,181	14,498,419	3,899,205	98,798,550
無擔保	32,108,500	22,124,028	6,410,213	9,076,202	69,718,943
	74,069,245	60,564,209	20,908,632	12,975,407	168,517,493
合計	\$ 133,490,087	\$ 104,291,656	\$ 44,416,553	\$ 22,753,171	\$ 304,951,467

101年12月31日	未逾期				亦未減損		損部		位金額		已減損總額 (A)+(B)+(C)	已損失金額 (D)	已提列淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計 (A)	第一級	第二級	第三級	小計 (A)	已逾期未減損部 金額 (B)	已減損部 金額 (C)			
備出售金融資產	\$18,441,789	\$ 466,911	\$	\$18,908,700	-	-	-	-	\$	\$ 61,402	\$18,970,102	\$ 61,402	\$18,908,700
債券投資	780,072	-	-	780,072	-	-	-	-	-	-	780,072	-	780,072
股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,063	14,063	14,063	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	1,835,090	-	-	1,835,090	-	-	-	-	-	8,675,680	10,510,770	1,727,825	8,782,945
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
以成本衡量之金融資產	2	-	-	514,089	514,089	-	-	-	-	-	514,091	-	514,091
股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,896,281	1,896,281	1,136,207	760,074
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

101年1月1日	未逾期				亦未減損		損部		位金額		已減損總額 (A)+(B)+(C)	已損失金額 (D)	已提列淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計 (A)	第一級	第二級	第三級	小計 (A)	已逾期未減損部 金額 (B)	已減損部 金額 (C)			
備出售金融資產	\$ 4,422,285	\$ 178,134	\$	\$ 4,600,419	-	-	-	-	\$ 10,231	\$	\$ 4,610,650	\$	\$ 4,610,650
債券投資	714,274	-	-	714,274	-	-	-	-	-	-	714,274	-	714,274
股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	4,649	-	4,649	-	4,649
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	1,955,102	-	-	1,955,102	-	-	-	-	-	9,208,480	11,163,582	1,724,542	9,439,040
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
以成本衡量之金融資產	2	-	-	512,487	512,485	-	-	-	-	-	512,487	-	512,487
股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,864,258	1,864,258	1,157,348	706,910
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據合併公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
應收帳款	\$ 5,971	\$ 309,340	\$ 315,311
信用卡業務	21,804	7,827	29,631
其 他	31,035	58,371	89,406
	<u>\$ 58,810</u>	<u>\$ 375,538</u>	<u>\$ 434,348</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 914,908	\$ 32,191	\$ 947,099
現 金 卡	30	13	43
小額純信用貸款	9,587	969	10,556
其他（擔保）	2,295,783	6,984	2,302,767
其他（無擔保）	148,806	869	149,675
	<u>3,369,114</u>	<u>41,026</u>	<u>3,410,140</u>
企業金融業務			
有 擔 保	2,282,223	2,866	2,285,089
無 擔 保	621,389	811	622,200
	<u>2,903,612</u>	<u>3,677</u>	<u>2,907,289</u>
	<u>\$ 6,272,726</u>	<u>\$ 44,703</u>	<u>\$ 6,317,429</u>

項 目	101年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
應收帳款	\$ 12,558	\$ 402,607	\$ 415,165
信用卡業務	22,674	6,010	28,684
其 他	41,979	885	42,864
	<u>\$ 77,211</u>	<u>\$ 409,502</u>	<u>\$ 486,713</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 2,750,587	\$ 50,327	\$ 2,800,914
現 金 卡	288	27	315
小額純信用貸款	25,055	1,854	26,909
其他（擔保）	7,352,877	38,961	7,391,838
其他（無擔保）	292,310	2,593	294,903
	<u>10,421,117</u>	<u>93,762</u>	<u>10,514,879</u>
企業金融業務			
有 擔 保	5,257,947	7,357	5,265,304
無 擔 保	2,066,423	533	2,066,956
	<u>7,324,370</u>	<u>7,890</u>	<u>7,332,260</u>
	<u>\$ 17,745,487</u>	<u>\$ 101,652</u>	<u>\$ 17,847,139</u>

項 目	101年1月1日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
應收帳款	\$ 11,833	\$ 219,380	\$ 231,213
信用卡業務	13,280	4,996	18,276
其 他	20,255	1,567	21,822
	<u>\$ 45,368</u>	<u>\$ 225,943</u>	<u>\$ 271,311</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,488,053	\$ 79,665	\$ 1,567,718
現 金 卡	552	157	709
小額純信用貸款	21,836	2,422	24,258
其他（擔保）	2,547,744	45,456	2,593,200
其他（無擔保）	239,378	9,781	249,159
	<u>4,297,563</u>	<u>137,481</u>	<u>4,435,044</u>
企業金融業務			
有 擔 保	2,656,083	2,165	2,658,248
無 擔 保	962,992	4,192	967,184
	<u>3,619,075</u>	<u>6,357</u>	<u>3,625,432</u>
	<u>\$ 7,916,638</u>	<u>\$ 143,838</u>	<u>\$ 8,060,476</u>

3. 流動性風險

合併公司之流動資產超過流動負債 16,910,120 仟元，合併公司目前尚有銀行未動支之借款額度足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以率行合約義務之流動性風險。

台中商業銀行公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之流動準備比率分別為 21%、20%及 20%，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。另台中商業銀行公司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，係為台中商業銀行公司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。

非衍生金融負債到期分析

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

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 5,196,447	\$ 1,510,657	\$ 167,380	\$ 1,467,024	\$ -	\$ 8,341,508
央行及同業融資	894,000	1,192,000	-	-	-	2,086,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	53,915	12,779	9,204	12,938	-	88,836
附買回票券及債券負債	100,029	259,000	-	-	-	359,029
短期借款	2,008,379	3,026,915	1,823,533	1,645,833	708,333	9,212,993
長期借款	-	106,785	106,785	274,568	5,773,815	6,261,953
應付款項	4,295,058	681,311	1,215,296	205,571	217,029	6,614,265
當期所得稅負債	-	-	302,712	-	-	302,712
存款及匯款	41,432,648	56,819,905	68,142,773	115,820,316	147,292,977	429,508,619
應付金融債券	-	-	1,654,700	-	14,400,000	16,054,700
其他到期資金流出項目	10,957	19,998	105,617	16,520	211,950	365,042

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 2,429,232	\$ 1,233,337	\$ 167,380	\$ 1,321,599	\$ -	\$ 5,151,548
央行及同業融資	821,200	996,400	-	-	70,000	1,887,600
透過損益按公允價值衡量之金融負債	46,639	33,414	10,096	1,005	21,850	113,004
附買回票券及債券負債	264,159	-	-	-	-	264,159
短期借款	1,334,225	2,694,057	2,638,874	2,000,000	170,000	8,837,156
長期借款	84,000	120,785	212,785	309,569	3,328,534	4,055,673
應付款項	8,883,788	940,089	1,121,831	109,175	183,536	11,238,419
當期所得稅負債	-	-	285,146	-	-	285,146
存款及匯款	36,723,065	40,438,584	74,047,031	107,584,610	126,515,854	385,309,144
應付金融債券	-	-	2,400,000	-	11,200,000	13,600,000
其他到期資金流出項目	18,820	7,766	4,077	12,481	66,751	109,895

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,567,186	\$ 251,778	\$ 29,797	\$ 1,591,237	\$ -	\$ 3,439,998
央行及同業融資	454,350	1,665,950	454,350	302,900	-	2,877,550
透過損益按公允價值衡量之金融負債	67,126	6,029	642	-	42,090	115,887
短期借款	1,003,751	2,037,229	1,185,818	2,000,000	-	6,226,798
長期借款	84,000	3,385	187,385	334,769	3,687,673	4,297,212
應付款項	7,938,957	392,206	1,282,028	136,320	251,459	10,000,970
當期所得稅負債	-	-	70,370	-	-	70,370
存款及匯款	31,000,300	34,638,826	54,982,625	96,822,028	116,075,239	333,519,018
應付金融債券	-	-	-	-	10,600,000	10,600,000
其他到期資金流出項目	25,580	7,934	9,510	1,120	35,533	79,677

衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權。

利率衍生工具：利率交換合約。

經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併

資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102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	\$ 2,163	\$ 3,183	\$ 6,704	\$ 23,965	\$ -	\$ 36,015
－利率衍生工具	(119)	-	(119)	12,876	25,871	38,509
合 計	\$ 2,044	\$ 3,183	\$ 6,585	\$ 36,841	\$ 25,871	\$ 74,524

101年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ -	\$ 790	\$ 506	\$ 724	\$ -	\$ 2,020
－利率衍生工具	(116)	-	(116)	12,545	37,520	49,833
合 計	(\$ 116)	\$ 790	\$ 390	\$ 13,269	\$ 37,520	\$ 51,853

101年1月1日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
－利率衍生工具	(10,657)	-	(10,657)	(21,314)	51,952	9,324
合 計	(\$ 10,657)	\$ -	(\$ 10,657)	(\$ 21,314)	\$ 51,952	\$ 9,324

(2) 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

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

102年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 3,730,096	\$ 1,237,228	\$ 544,457	\$ 11,911	\$ -	\$ 5,523,692
－現金流入	3,690,765	1,169,400	537,695	11,730	-	5,409,590
現金流出小計	3,730,096	1,237,228	544,457	11,911	-	5,523,692
現金流入小計	3,690,765	1,169,400	537,695	11,730	-	5,409,590
現金流量淨額	(\$ 39,331)	(\$ 67,828)	(\$ 6,762)	(\$ 181)	\$ -	(\$ 114,102)

101年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 3,765,237	\$ 2,697,516	\$ 563,001	\$ -	\$ -	\$ 7,025,754
－現金流入	3,740,035	2,668,459	561,840	-	-	6,970,334
現金流出小計	3,765,237	2,697,516	563,001	-	-	7,025,754
現金流入小計	3,740,035	2,668,459	561,840	-	-	6,970,334
現金流量淨額	(\$ 25,202)	(\$ 29,057)	(\$ 1,161)	\$ -	\$ -	(\$ 55,420)

101年1月1日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 3,168,553	\$ 2,504,101	\$ 84,199	\$ -	\$ -	\$ 5,756,853
－現金流入	3,159,132	2,498,073	83,557	-	-	5,740,762
現金流出小計	3,168,553	2,504,101	84,199	-	-	5,756,853
現金流入小計	3,159,132	2,498,073	83,557	-	-	5,740,762
現金流量淨額	(\$ 9,421)	(\$ 6,028)	(\$ 642)	\$ -	\$ -	(\$ 16,091)

4. 表外項目到期分析

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

102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
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,036,857	\$ 11,185,706	\$ 27,433,921	\$ 47,514,103	\$ 24,225,107	\$114,395,694
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,630	650	11,250	422,345	11,171,673	11,608,548
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,040,435	2,722,631	65,688	66,006	-	3,894,760
各類保證款項	1,880,427	1,128,051	831,924	2,447,813	2,853,776	9,141,991
租賃合約承諾	739,615	-	-	-	-	739,615
合 計	\$ 7,699,964	\$ 15,037,038	\$ 28,342,783	\$ 50,450,267	\$ 38,250,556	\$139,780,608

101年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,666,049	\$ 11,660,995	\$ 24,176,725	\$ 41,092,510	\$ 21,910,620	\$102,506,899
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,150	10,220	62,765	413,573	9,743,648	10,231,356
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	891,467	2,874,513	126,643	330,608	-	4,223,231
各類保證款項	1,476,000	988,076	590,646	1,790,821	2,520,028	7,365,571
租賃合約承諾	494,476	-	-	-	-	494,476
合 計	\$ 6,529,142	\$ 15,533,804	\$ 24,956,779	\$ 43,627,512	\$ 34,174,296	\$124,821,533

101年1月1日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,517,734	\$ 7,937,651	\$ 18,879,095	\$ 41,271,417	\$ 17,154,487	\$ 88,760,384
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	490	8,306	56,517	32,950	7,906,845	8,005,108
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	822,201	1,852,037	122,800	62,083	-	2,859,121
各類保證款項	629,566	531,228	538,924	1,419,764	1,258,633	4,378,115
合 計	\$ 4,969,991	\$ 10,329,222	\$ 19,597,336	\$ 42,786,214	\$ 26,319,965	\$104,002,728

5. 利率變動之現金流量風險

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

四二、台中銀行依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目	102年12月31日						101年12月31日					
	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額	備抵率 (註3)	帳	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額	備抵率 (註3)	帳
業務別												
企業	1,302,221	124,975,571	1.04%	1,339,821	102.89%		518,524	106,044,255	0.49%	973,393	187.72%	
金融	462,096	73,489,370	0.63%	2,265,130	490.19%		365,503	72,477,658	0.50%	1,942,816	531.55%	
住宅抵押貸款(註4)	94,536	55,556,709	0.17%	241,004	254.93%		118,608	47,828,501	0.25%	79,073	66.67%	
現金卡	405	15,148	2.67%	10,006	2,470.62%		307	21,835	1.41%	18,187	5,924.10%	
消費	5,997	521,461	1.15%	47,970	799.90%		8,870	574,003	1.55%	64,939	732.12%	
金融	232,999	107,101,984	0.22%	452,783	194.33%		181,443	95,048,642	0.19%	129,554	71.40%	
其他(註6)	27,577	5,157,272	0.53%	101,429	367.80%		11,816	5,297,589	0.22%	110,659	936.52%	
無擔保												
放款業務合計	2,125,831	366,817,515	0.58%	4,458,143	209.71%		1,205,071	327,292,483	0.37%	3,318,621	275.39%	

項 目	102年12月31日						101年12月31日					
	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾放比	備抵呆帳金額	備抵率	帳	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾放比	備抵呆帳金額	備抵率	帳
業務別												
信用卡業務	3,813	527,079	0.72%	27,632	724.68%		6,654	470,102	1.42%	27,329	410.72%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	

免列報逾期放款或逾期應收帳款

102年12月31日			101年12月31日		
免列報逾期放款總餘額	41,187	5,222	免列報逾期放款總餘額	59,683	7,424
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)	21,520	11,986	27,874		11,340
合計	62,707	17,208	87,557		18,764

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

(二) 信用風險集中情形

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔102年12月 31日淨值比例
1	A 集團 012612 電子零組件製造業	\$ 3,778,240	12.17%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,046,191	9.81%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,879,013	9.28%
4	D 集團 015590 其他住宿服務業	2,543,505	8.19%
5	E 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,289,673	7.38%
6	F 集團 015101 民用航空運輸業	2,258,553	7.28%
7	G 集團 016811 不動產租售業	1,641,724	5.29%
8	H 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,605,975	5.17%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1,492,964	4.81%
10	J 集團 011000 不動產開發業	1,154,700	3.72%

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔101年12月 31日淨值比例
1	A 集團 012612 電子零組件製造業	\$ 4,519,813	16.20%
2	D 集團 015590 其他住宿服務業	3,175,330	11.38%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,352,980	8.43%
4	E 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,219,722	7.95%

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔101年12月 31日淨值比例
5	H 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	\$ 2,050,750	7.35%
6	B 集團 015510 短期住宿服務業	1,998,993	7.16%
7	G 集團 016811 不動產租售業	1,579,578	5.66%
8	K 集團 015101 民用航空運輸業	1,553,560	5.57%
9	L 集團 015610 餐館業	1,506,557	5.40%
10	M 集團 014340 最後修整工程業	1,475,464	5.29%

註 1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列計，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱（如 A 公司（集團）電子零組件製造業）。

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

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資款、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	343,868,789	15,330,782	16,593,199	60,923,624	436,716,394
利率敏感性負債	121,810,863	233,172,000	55,698,603	12,234,870	422,916,336
利率敏感性缺口	222,057,926	(217,841,218)	(39,105,404)	48,688,754	13,800,058
淨 值					31,037,590
利率敏感性資產與負債比率					103.26%
利率敏感性缺口與淨值比率					44.46%

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	302,093,450	12,250,828	16,462,024	58,472,047	389,278,349
利率敏感性負債	111,117,375	199,719,452	55,135,259	8,702,696	374,674,782
利率敏感性缺口	190,976,075	(187,468,624)	(38,673,235)	49,769,351	14,603,567
淨 值					27,908,319
利率敏感性資產與負債比率					103.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					52.33%

註：一、本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新台幣部分
（不含外幣）之金額。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感
性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美元）

102 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	630,183	209,136	-	33,358	872,677
利率敏感性負債	260,775	364,681	152,943	-	778,399
利率敏感性缺口	369,408	(155,545)	(152,943)	33,358	94,278
淨 值					1,041,530
利率敏感性資產與負債比率					112.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					9.05%

101 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	320,404	182,871	42,412	366,956	912,643
利率敏感性負債	249,587	350,674	131,326	-	731,587
利率敏感性缺口	70,817	(167,803)	(88,914)	366,956	181,056
淨 值					961,030
利率敏感性資產與負債比率					124.75%
利率敏感性缺口與淨值比率					18.84%

註：一、本表填報台中銀行公司總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.75	0.80
	稅 後	0.65	0.68
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.88	12.55
	稅 後	10.38	10.55
純	益 率	34.64	40.82

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純（損）益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	465,937,882	50,994,339	43,601,968	28,063,173	38,798,231	65,520,823	238,959,348
主要到期資金流出	554,613,050	23,588,621	32,043,970	76,164,510	102,837,219	129,367,875	190,610,855
期距缺口	(88,675,168)	27,405,718	11,557,998	(48,101,337)	(64,038,988)	(63,847,052)	48,348,493

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	420,818,471	43,271,454	44,671,457	27,937,317	37,720,849	61,345,405	205,871,989
主要到期資金流出	501,906,144	25,413,675	29,354,823	63,285,690	101,500,710	115,498,201	166,853,045
期距缺口	(81,087,673)	17,857,779	15,316,634	(35,348,373)	(63,779,861)	(54,152,796)	39,018,944

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

102 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	1,078,420	238,243	188,762	209,622	18,823	422,970	
主要到期資金流出	1,373,447	276,477	356,530	202,610	442,971	94,859	
期距缺口	(295,027)	(38,234)	(167,768)	7,012	(424,148)	328,111	

101 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	1,096,567	189,831	231,917	195,528	42,447	436,844	
主要到期資金流出	945,971	238,965	181,303	393,739	131,964	-	
期距缺口	150,596	(49,134)	50,614	(198,211)	(89,517)	436,844	

註：一、本表填報台中銀行公司總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(六) 資本適足性

台中銀行公司自 102 年 1 月 1 日起採用新修訂之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，故下表列示台中銀行公司 102 年 12 月 31 日之自有資本、加權風險性資產及資本適足率係以新法計算。台中銀行公司於 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

分析項目			年 度	102年12月31日
自有資本	普通股權益資本			30,473,315
	其他第一類資本			-
	第二類資本			11,507,948
	自有資本			41,981,263
加權風險性資產總額	信用風險	標準法		335,983,142
		內部評等法		-
		資產證券化		-
	作業風險	基本指標法		11,659,675
		標準法／選擇性標準法		-
		進階衡量法		-
	市場風險	標準法		4,724,850
		內部模型法		-
	加權風險性資產總額			352,367,667
資本適足率				11.91%
普通股權益占風險性資產之比率				8.65%
第一類資本占風險性資產之比率				8.65%
槓桿比率				4.82%

註 1：本表自有資本與加權風險性資產總額及暴險總額依「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＝普通股權益／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。

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，％

分析項目			年 度	101年12月31日
自有資本	第一類資本			26,989,362
	第二類資本			6,660,156
	第三類資本			-
	自有資本			33,649,518
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法		298,765,919
		內部評等法		-
		資產證券化		-
	作業風險	基本指標法		9,686,638
		標準法／選擇性標準法		-
		進階衡量法		-
	市場風險	標 準 法		1,481,200
		內部模型法		-
	加權風險性資產總額			309,933,757
資本適足率				10.86
第一類資本佔風險性資產之比率				8.71
第二類資本佔風險性資產之比率				2.15
第三類資本佔風險性資產之比率				-
普通股股本佔總資產比率				5.21
槓桿比率				6.52

註 1：自有資本與加權風險性資產額係依「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」之規定填列。

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＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。

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. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。
8. 槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

四三、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。合併公司之整體策略自 101 年起並無變化。

合併公司資本結構係由合併公司之權益歸屬於本公司業主之權益（即股本、資本公積、保留盈餘及其他權益項目）組成。

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

四四、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102年12月31日						
	美 元	澳 元	日 幣	歐 幣	人 民 幣	其 他 外 幣	總 計
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 1,642,817	\$ 14,360	\$ 141,740	\$ 28,926	\$ 294,587	\$ 155,044	\$ 2,277,474
存放央行及拆借銀行同業	178,800	106,360	-	-	1,879,058	8,553	2,172,771
透過損益按公允價值衡量之金融資產	156,505	-	-	-	-	-	156,505
備供出售金融資產	880,443	532,856	-	-	-	-	1,413,299
貼現及放款	23,905,619	199,425	353,963	307,697	269,593	806,935	25,843,232
應收款項	2,329,542	22,072	68,400	36,395	260,505	23,171	2,740,085
持有至到期日金融資產	938,591	-	-	1,674,036	-	-	2,612,627
長期股權投資	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	837,698	-	-	-	-	-	837,698
其他資產	94,560	338,394	-	-	4,470	710,816	1,148,240

（接次頁）

(承前頁)

	102年12月31日							總計
	美 元	澳 幣	日 幣	歐 幣	元 人 民 幣	其 他 外 幣		
外幣金融負債								
央行及金融同業存款	\$ 1,870,006	\$ -	\$ 5,647	\$ 1,354	\$ -	\$ 393	\$ 1,877,400	
央行及同業融資	2,086,000	-	-	-	-	-	2,086,000	
短期借款	322,239	-	-	-	-	-	322,239	
存款及匯款	18,983,280	1,160,347	239,124	277,493	2,281,123	932,161	23,873,528	
透過損益按公允價值衡量之								
金融負債	30,587	-	-	-	-	-	30,587	
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-	
應付款項	1,310,878	51,873	32,496	13,851	12,613	52,573	1,474,284	
附買回票券及債券負債	258,769	-	-	-	-	-	258,769	
負債準備	1,848	-	-	-	-	-	1,848	
其他負債	1,293,598	183	279,582	2,542,713	18,938	689,466	4,824,480	

	101年12月31日							總計
	美 元	澳 幣	日 幣	歐 幣	元 人 民 幣	其 他 外 幣		
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$ 1,443,492	\$ 14,170	\$ 130,343	\$ 51,147	\$ 421,714	\$ 92,331	\$ 2,153,197	
存放央行及拆借銀行同業	20,909	39,221	-	-	80,618	23,860	164,608	
透過損益按公允價值衡量之								
金融資產	119,255	-	-	-	-	-	119,255	
備供出售金融資產	943,373	613,911	-	-	-	-	1,557,284	
貼現及放款	19,981,823	-	310,772	218,640	-	46,335	20,557,570	
應收款項	2,545,432	37,500	17,462	27,501	44,674	5,318	2,677,887	
持有至到期日金融資產	4,980,625	-	-	2,112,430	-	-	7,093,055	
長期股權投資	83,962	-	-	-	-	-	83,962	
其他金融資產	754,573	-	-	-	-	-	754,573	
其他資產	62,934	74,174	33,909	87,488	102,051	741,914	1,102,470	
外幣金融負債								
央行及金融同業存款	1,014,211	-	-	769,600	-	2,189	1,786,000	
央行及同業融資	1,887,600	-	-	-	-	-	1,887,600	
短期借款	98,605	-	-	-	-	-	98,605	
存款及匯款	18,079,605	765,457	142,219	350,113	253,003	849,214	20,439,611	
透過損益按公允價值衡量之								
金融負債	23,868	-	-	-	-	-	23,868	
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-	
應付款項	892,238	2,973	18,050	35,398	3,005	5,358	957,022	
附買回票券及債券負債	264,045	-	-	-	-	-	264,045	
購料借款	-	-	-	-	-	-	-	
其他負債	3,200,736	-	298,079	2,367,663	-	15,273	5,881,751	

四五、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人。(無)
2. 為他人背書保證。(附表一)
3. 期末持有有價證券情形。(附表二)
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(附表三)
5. 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(無)
6. 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(無)

7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(附表四)
8. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(附表五)
9. 從事衍生工具交易。(附註八)
10. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(附表八)
11. 被投資公司資訊。(附表六)

(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。(附表七)
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：
 - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。
(無)
 - (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。
(無)
 - (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。(無)
 - (4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。(無)
 - (5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。(無)
 - (6) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。(無)

四六、營運部門財務資訊

營運部門財務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。依國際財務報導準則第八號「營運部門」之規定，合併公司之應報導部門如下：

化學工業部

紡織纖維部

營建部門

銀行部門

其他

(一) 部門收入與營運結果：

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	部 門 收 入		部 門 損 益	
	102年度	101年度	102年度	101年度
化學工業部	\$ 12,728,441	\$ 11,896,956	\$ 241,203	(\$ 16,024)
紡織纖維部	5,400,802	5,906,837	(243,096)	(291,609)
銀行部門	13,204,690	10,586,010	3,536,979	3,356,248
其他部門	2,166,452	2,030,753	203,452	(33,854)
合 計	<u>\$ 33,500,385</u>	<u>\$ 30,420,556</u>	<u>\$ 3,738,538</u>	<u>\$ 3,014,761</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日並無任何部門間銷售。

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，不包含權益法認列之投資損益、租金收入、利息收入、處分固定資產損益、處分投資損益、兌換損益、金融商品評價損益、利息費用以及所得稅費用。此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門總資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
部門資產			
化學工業部	\$ 9,637,380	\$ 21,429,376	\$ 20,541,445
紡織纖維部	2,241,224	2,270,404	1,846,427
營建部門	1,899,576	1,106,435	1,106,435
銀行部門	496,212,735	444,672,938	384,243,568
其 他	13,230,466	1,385,021	811,378
部門資產總額	<u>\$523,221,381</u>	<u>\$470,864,174</u>	<u>\$408,549,253</u>

四七、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

合併公司 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，合併公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

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

1. 101 年 1 月 1 日合併資產負債表之調節

我國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明
項目金額	認列及衡量差異	表達差異	金額
資產			資產
流動資產			流動資產
現金及約當現金	\$ 9,378,395	\$ -	\$ 9,378,395
存放央行及拆借銀行同業	74,317,724	-	74,317,724
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	2,134,812	-	2,134,812
應收票據－淨額	378,706	-	378,706
應收帳款－淨額	3,182,193	-	3,182,193
	-	277,050	277,050
其他應收款	1,967,523	(47,372)	1,920,151
存貨	2,430,409	-	2,430,409
預付款項	762,679	-	762,679
受限制資產－流動	99,068	-	99,068
遞延所得稅資產－流動	84,266	(84,266)	-
待出售資產	41,639	-	41,639
其他流動資產	5,221	-	5,221
流動資產合計	94,782,635	145,412	94,928,047
貼現及放款－淨額	277,756,366	-	277,756,366
基金及投資			非流動資產
備供出售金融資產－非流動	5,329,573	-	5,329,573
持有至到期日金融資產	9,439,040	-	9,439,040
以成本衡量之金融資產－非流動	512,487	-	512,487
採權益法之長期股權投資	740,915	-	740,915
不動產投資	1,106,435	105,281	1,211,716
基金及投資合計	17,128,450	105,281	17,233,731
固定資產	13,351,560	92,136	13,443,696
無形資產	28,272	59,853	88,125
其他資產			
出租資產	123,480	(123,480)	-
存出保證金	1,128,236	-	1,128,236
遞延費用	133,790	(133,790)	-
遞延所得稅資產－非流動	527,924	58,260	698,924
受限制資產	2,565,219	-	2,565,219
其他	1,010,545	(302,973)	706,909
其他資產合計	5,489,194	(244,713)	5,099,288
資產總計	\$ 408,536,477	(\$ 244,713)	\$ 408,549,253

(接次頁)

(承前頁)

我國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明	
項目金額	認列及衡量差異	表達差異金額	項目說明	
負債及股東權益				
流動負債				
短期借款	\$ 6,226,798	\$ -	\$ 6,226,798	短期借款
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	115,887	-	115,887	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動
央行及銀行同業存款	3,439,998	-	3,439,998	央行及銀行同業存款
應付票據	1,836	-	1,836	應付票據
應付帳款	1,629,213	-	1,629,213	應付帳款
應付費用	1,038,055	(1,038,055)	-	6.(14)
其他應付款	7,143,313	29,908	1,196,700	8,369,921 6.(7)、(8)、(9)及(14)
	-	-	70,370	70,370
一年或一營業週期內到期長期負債	609,538	-	-	609,538 一年或一營業週期內到期長期負債 6.(14)
其他流動負債	243,849	14,902	-	258,751 其他流動負債 6.(9)
流動負債合計	20,448,487	44,810	229,015	20,722,312
存款及匯款	333,519,018	-	-	333,519,018 存款及匯款
央行及同業融資	2,877,550	-	-	2,877,550 央行及同業融資
長期負債				
應付金融債券	10,506,210	-	-	10,506,210 應付金融債券
長期借款	3,687,674	-	-	3,687,674 長期借款
其他金融負債－非流動				
動	22,521	-	-	22,521 其他金融負債－非流動
長期借款合計	14,216,405	-	-	14,216,405
其他負債				
營業及負債準備	35,637	(35,637)	-	- 6.(10)
土地增值稅準備	1,025,015	(1,025,015)	-	- 6.(1)
	-	-	1,025,015	1,025,015 遞延所得稅負債－土地增值稅準備 6.(1)
遞延所得稅負債	-	-	28,474	28,474 遞延所得稅負債 6.(2)
應計退休金負債	406,818	(10,466)	-	396,352 員工福利負債 6.(5)及(6)
	-	(13,000)	35,637	22,637 負債準備 6.(10)
存入保證金	74,755	-	-	74,755 存入保證金
其 他	9,444	-	-	9,444 其 他
其他負債合計	1,551,669	(23,466)	28,474	1,556,677
負債合計	372,613,129	21,344	257,489	372,891,962
股東權益				
普通 股	14,105,902	-	-	14,105,902 股 本
資本公積				資本公積
股本溢價	611,209	-	-	611,209 股本溢價
庫藏股票交易	902,841	-	-	902,841 庫藏股票交易
長期股權投資	334,309	(334,309)	-	- 6.(12)
受領股東贈與	2,129	-	-	2,129 受領股東贈與
其 他	2,600	-	-	2,600 其 他
保留盈餘				保留盈餘
法定盈餘公積	250,413	-	-	250,413 法定盈餘公積
特別盈餘公積	319,907	1,951	-	321,858 特別盈餘公積 6.(10)
未分配盈餘	1,376,470	2,120,905	-	3,497,375 未分配盈餘 6.(1)、(6)、(11)及(12)
股東權益其他項目				
累積換算調整數	(22,544)	22,544	-	- 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 6.(11)
備供出售金融資產未實現損益	(841,796)	-	-	(841,796) 備供出售金融資產未實現損益 6.(5)
未認列為退休金成本之淨損失	(37,525)	37,525	-	-
未實現重估增值	1,926,494	(1,926,494)	-	- 6.(1)
庫藏股票	(1,610,133)	-	-	(1,610,133) 庫藏股票
母公司股東權益合計	17,320,276	(77,878)	-	17,242,398
少數股權	18,603,072	(188,179)	-	18,414,893 非控制權益 6.(5)、(6)、(7)、(9)及(10)
股東權益合計	35,923,348	(266,057)	-	35,657,291
負債及股東權益總計	\$ 408,536,477	(\$ 244,713)	\$ 257,489	\$ 408,549,253

2. 101 年 12 月 31 日合併資產負債表之調節

我國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明
項 目 金 額	認列及衡量差異 表 達 差 異	金 額 項 目	
資 產		資 產	
流動資產		流動資產	
現金及約當現金	\$ 12,161,342	\$ - \$ - \$ 12,161,342	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	66,803,349	- - 66,803,349	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	7,649,291	- - 7,649,291	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動
應收票據－淨額	1,303,110	- - 1,303,110	應收票據－淨額
應收帳款－淨額	3,708,768	- - 3,708,768	應收帳款－淨額
其他應收款	1,688,321	- 80,818 2,010,256	當期所得稅資產 6.(14)
存 貨	2,039,698	- - 2,039,698	其他應收款 6.(8)及(14)
預付款項	1,004,332	- - 1,004,332	存 貨
受限制資產－流動	122,940	- - 122,940	預付款項
遞延所得稅資產－流動	54,156	- (54,156) -	受限制資產－流動 6.(2)
其他流動資產	20,373	- - 20,373	其他流動資產
流動資產合計	96,555,680	- 348,597 96,904,277	
貼現及放款－淨額	324,029,419	- - 324,029,419	貼現及放款－淨額
基金及投資			
備供出售金融資產－非流動	19,688,772	- - 19,688,772	非流動資產
持有至到期日金融資產	8,782,945	- - 8,782,945	備供出售金融資產－非流動
以成本衡量之金融資產－非流動	514,091	- - 514,091	持有至到期日金融資產
採權益法之長期股權投資	635,596	- - 635,596	以成本衡量之金融資產－非流動
不動產投資	1,106,435	- 105,204 1,211,639	採用權益法之投資－淨額
基金及投資合計	30,727,839	- 105,204 30,833,043	不動產投資 6.(3)
固定資產	14,727,047	- 95,225 14,822,272	不動產、廠房及設備 6.(3)及(4)
無形資產	28,272	- 66,664 94,936	無形資產－淨額 6.(4)
其他資產			
出租資產	145,175	- (145,175) -	6.(3)
存出保證金	1,111,151	- - 1,111,151	存出保證金
遞延費用	121,918	- (121,918) -	6.(4)
遞延所得稅資產－非流動	352,738	76,871 67,953 497,562	遞延所得稅資產－淨額 6.(2)、(6)、(7)及(9)
受限制資產	1,809,066	- - 1,809,066	受限制資產
其 他	1,014,041	(250,389) (1,204) 762,448	其他資產－淨額 6.(5)及(8)
其他資產合計	4,554,089	(173,518) (200,344) 4,180,227	
資 產 總 計	\$ 470,622,346	(\$ 173,518) \$ 415,346 \$ 470,864,174	
負債及股東權益		負債及股東權益	
流動負債		流動負債	
短期借款	\$ 8,837,156	\$ - \$ - \$ 8,837,156	短期借款
附買回票券及債券負債	264,045	- - 264,045	附買回票券及債券負債
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	113,004	- - 113,004	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動
央行及銀行同業存款	5,151,548	- - 5,151,548	央行及銀行同業存款
應付票據	4,890	- - 4,890	應付票據
應付帳款	1,616,446	- - 1,616,446	應付帳款
應付費用	1,609,826	- (1,609,826) -	6.(14)
其他應付款	7,878,392	12,462 1,726,229 9,617,083	其他應付款 6.(7)、(8)、(9)及(14)
一年或一營業週期內到期長期負債	5,368,964	- 285,146 5,368,964	當期所得稅負債 6.(14)
其他流動負債	370,355	14,449 - 384,804	其他流動負債 6.(9)
流動負債合計	31,214,626	26,911 401,549 31,643,086	
存款及匯款	385,309,144	- - 385,309,144	存款及匯款
央行及同業融資	1,887,600	- - 1,887,600	央行及同業融資
長期負債			
應付金融債券	8,900,000	- - 8,900,000	非流動負債
長期借款	3,328,535	- - 3,328,535	應付金融債券
其他金融負債－非流動	17,208	- - 17,208	長期借款
長期借款合計	12,245,743	- - 12,245,743	其他金融負債－非流動
其他負債			
營業及負債準備	49,837	(13,000) (36,837) -	6.(10)
土地增值稅準備	1,021,022	- (1,021,022) -	6.(1)
-	-	1,021,022 1,021,022	遞延所得稅負債－土地增值稅準備 6.(1)

(接次頁)

(承前頁)

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則						
項	目	金	額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金	額	項	目	說 明
	遞延所得稅負債	\$	-	\$	-	\$	13,797	遞延所得稅負債		6.(2)
	應計退休金負債		498,472		9,178		507,650	員工福利負債		6.(5)及(6)
					-		36,837	負債準備		6.(10)
	採權益法長期股權投資		81,114		-		81,114	採權益法長期股權投資		
	資貨餘							資貨餘		
	存入保證金		103,781		-		103,781	存入保證金		
	其 他		4,800		-		4,800	其 他		
	其他負債合計		1,759,026	(	3,822)		13,797			
	負債合計		432,416,139		23,089		415,346			
股東權益										
	普 通 股		14,105,902		-		14,105,902	股 本		
	資本公積							資本公積		
	股本溢價		611,209		-		611,209	股本溢價		
	庫藏股票交易		901,603		-		901,603	庫藏股票交易		
	資本公積－長期		319,755	(	319,755)		-			6.(12)
	股權投資									
			-		6,270		-	6,270	處分子公司股權價差	6.(13)
	受領股東贈與		2,129		-		-	2,129	受領股東贈與	
	其 他		2,600		-		-	2,600	其 他	
			-		1,594		-	1,594	採用權益法認列之關聯	6.(12)
								企業及合資變動數		
	保留盈餘							保留盈餘		
	法定盈餘公積		338,614		-		-	338,614	法定盈餘公積	
	特別盈餘公積		908,066		1,951		-	910,017	特別盈餘公積	6.(10)
	未分配盈餘		1,119,186		2,081,805		-	3,200,991	未分配盈餘	6.(1)、(6)、(11)、(12)及(13)
股東權益其他項目										
	累積換算調整數	(	37,938)		35,323		-	(	2,615)	股東權益其他項目
										國外營運機構財務報表
										換算之兌換差額
	未認列為退休金	(	72,110)		72,110		-	-		6.(5)
	成本之淨損失									
	備供出售金融資產未實現損益	(	682,009)		-		-	(	682,009)	備供出售金融資產未實現損益
	未實現重估增值		1,926,494	(	1,926,494)		-	-		6.(1)
	庫藏股票	(	1,612,790)		-		-	(	1,612,790)	庫藏股票
	母公司股東權益		17,830,711	(	47,196)		-		17,783,515	
	合計									
	少數股權		20,375,496	(	149,411)		-		20,226,085	非控制權益
										6.(5)、(6)、(7)、(9)及(10)
	股東權益合計		38,206,207	(	196,607)		-		38,009,600	
	負債及股東權益總計		\$ 470,622,346	(	\$ 173,518)		\$ 415,346		\$ 470,864,174	

3. 101 年度綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則			轉換至國際財務報導準則之影響			國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明		
收入					收入			
利息收入	\$ 8,649,459	\$ -	\$ -	\$ 8,649,459	利息收入			
手續費收入	1,624,151	453	-	1,624,604	手續費收入	6.(9)		
公平價值變動列入損益之金融資產利益	386,219	-	-	386,219	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益			
銷貨收入淨額	19,313,895	-	-	19,313,895	銷貨收入淨額			
勞務收入	85,631	-	-	85,631	勞務收入			
處分投資利益－淨額	59,492	(32,749)	-	26,743	處分投資利益－淨額	6.(11)、(13)		
其他收入	334,005	-	-	334,005	其他收入			
合計	30,452,852	(32,296)	-	30,420,556	合計			
支出					支出			
利息費用	(3,381,959)	-	14,474	(3,367,485)	利息費用	6.(14)		
手續費用	(236,576)	-	-	(236,576)	手續費用			
權益法認列之投資損益	(24,073)	-	-	(24,073)	採用權益法之關聯企業及合資之損益份額			
呆帳費用	(249,169)	-	-	(249,169)	呆帳費用及保證責任準備提存			
銷貨成本	(18,508,143)	-	-	(18,508,143)	銷貨成本			
勞務成本	(73,085)	-	-	(73,085)	勞務成本			
營業費用	(4,650,669)	65,967	(14,474)	(4,599,176)	營業費用	6.(6)、(7)、(9)及(14)		
減損損失	(61,406)	-	-	(61,406)	減損損失			
兌換損失	(208,456)	-	-	(208,456)	兌換淨損失			
其他支出	(78,226)	-	-	(78,226)	其他支出			
合計	(27,471,762)	65,967	-	(27,405,795)	合計			

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則			轉換至國際財務報導準則之影響			國際財務報導準則		
項	目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項	目	說 明
稅前合併利益		\$ 2,981,090	\$ 33,671	\$ -	\$ 3,014,761	稅前合併利益		
所得稅費用		(584,181)	(7,102)	-	(591,283)	所得稅費用		6.(6)、(7)及(9)
合併總純益		<u>\$ 2,396,909</u>	<u>\$ 26,569</u>	<u>\$ -</u>	<u>2,423,478</u>	合併總純益		
					(2,615)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		6.(11)
					159,787	備供出售金融資產未實現評價損益		
					(157,865)	確定福利計畫精算損(益)		6.(6)
					(20,753)	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額		
					<u>25,713</u>	其他綜合損益組成相關之所得稅		6.(6)
					<u>4,267</u>	當期其他綜合損益(稅後淨額)		
					<u>\$ 2,427,745</u>	當期綜合損益總額		

4. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。合併公司因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 1,926,494 仟元於 102 年 1 月 1 日依前述函令規定予以轉列特別盈餘公積。

5. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

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

企業合併

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

上述豁免亦適用於合併公司過去取得之投資關聯企業。

股份基礎給付交易

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

認定成本

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

員工福利

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

累積換算差異數

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

上述豁免選項對合併公司之影響已併入以下「5.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

6. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

合併公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 不動產、廠房及設備之衡量基礎及土地增值稅準備

依現行公開發行公司財務報告編制準則及公開發行銀行財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本者，相關土地增值稅準備應重分類為遞延所得稅負債－土地增值稅。截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日其重分類金額分別為 1,021,022 仟元及 1,025,015 仟元。

中華民國一般公認會計原則下，固定資產可依法令辦理重估價，土地重估價係按當期公告現值調整，土地重估增值之認列，係以土地重估增值減除所估列之土地增值稅準備後之餘額為準。轉換至 IFRSs 後，不動產、廠房及設備之後續衡量採成本模式，不得認列前述土地重估增值。因此合併公司於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日將土地重估增值準備 1,926,494 仟元轉列未分配盈餘項下。

(2) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目

此外，中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目，且同一納稅主體之流動遞延所得稅資產及負債應互相抵銷，僅列示淨額；非流動之遞延所得稅資產及負債亦同。轉換至 IFRSs 後，遞延所得稅資產及負債一律分類為非流動項目，且企業僅於同時符合有法定執行權利將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵及遞延所得稅資產及遞延所得稅負債由同一稅捐機關課徵所得

稅之納稅主體有關，始應將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，合併公司依公開發行公司財務報告編製準則將遞延所得稅資產一流動重分類至遞延所得稅資產一非流動之金額分別為 54,156 仟元及 84,266 仟元。

合併公司之遞延所得稅資產及負債並不符合 IFRSs 相關互抵之條件，故截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日同時增加遞延所得稅資產一非流動及遞延所得稅負債 13,797 仟元及 28,474 仟元。

(3) 出租資產之重分類

中華民國一般公認會計原則下，固定資產如出租他人使用則帳列出租資產項下。轉換至 IFRSs 後，如此資產為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而由所有者所持有之不動產，則應列為投資性不動產。因此合併公司於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日重分類部分前述出租資產 105,204 仟元及 105,281 仟元至投資性不動產項下。

另合併公司部分出租他人之資產無法單獨出售，且其出租部分係屬不重大，因此合併公司於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日分別重分類前述出租資產 39,971 仟元及 18,199 仟元至不動產、廠房及設備項下。

(4) 遞延費用之重分類

中華民國一般公認會計原則下，遞延費用帳列其他資產項下。轉換至 IFRSs 後，應將遞延費用依性質重分類至不動產、廠房及設備、無形資產項下。截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日遞延費用重分類至無形資產金額分別為 66,664 仟元及 59,853 仟元；遞延費用重分類至不動產、廠房及設備金額分別為 55,254 仟元及 73,937 仟元。

(5) 最低退休金負債

中華民國一般公認會計原則下，最低退休金負債是在資產負債表上與認列退休金負債之下限，若帳列之應計退休金負債低於此下限金額，則應將不足部分補列。轉換至 IFRSs 後，無最低退休金負債之規定，故合併公司分別於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日調整減少遞延退休金成本 250,389 仟元及 302,973 仟元、未認列為退休金成本之淨損失 72,110 仟元及 37,525 仟元及調整增加非控制權益 162,341 仟元及 61,437 仟元，並相對調整減少員工福利負債 484,840 仟元及 401,935 仟元。

(6) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

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

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

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，合併公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加員工福利負債 494,018 仟元及 391,469 仟元、遞延所得稅資產分別調整增加 69,513 仟元及 50,899 仟元暨未分配盈餘分別調整增加(減少)10,404

仟元及(95,061)仟元。另 101 年度退休金成本調整減少 48,522 仟元；確定福利精算損失調整增加 157,865 仟元及所得稅費用調整增加 7,099 仟元，並認列其他綜合損益組成相關之所得稅額 25,713 仟元；相對調整減少未分配盈餘 157,865 仟元。

(7) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，合併公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加其他應付款 26,026 仟元及 44,810 仟元並相對調整減少未分配盈餘 18,818 仟元及 18,787 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 7,208 仟元及 7,361 仟元。另 101 年度薪資費用調整增加 18,784 仟元及所得稅費用調整增加 153 仟元。

(8) 受託買賣借（貸）項重分類

受託買賣借（貸）以原按法令規定以淨額表達，依據 IFRS，其不符合資產負債相抵之條件，故按其性質重分類至各科目。截至 101 年 12 月 31 日受託買賣借（貸）項計 1,204 仟元重分類至其他應收款項－淨額 402,753 仟元及其他應付款項 401,549 仟元；101 年 1 月 1 日受託買賣借（貸）項計 663 仟元重分類至其他應收款項－淨額 229,678 仟元及其他應付款項 229,015 仟元。

(9) 客戶忠誠計畫

我國一般公認會計原則下對信用卡紅利積點所產生之負債，應於點數發生時估列，並認列為推銷費用；惟依 IFRSs 規定銷售商品價格中之一部分係屬獎勵積點收入者，應遞延至實際履行兌換義務時認列為收入。截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，將信用卡原提列之其他應付款分別調整減

列 13,564 仟元及 14,902 仟元；另於 101 年度信用卡紅利積點調整減少其他業務及管理費用 1,338 仟元並調整減少所得稅費用 227 仟元，101 年 12 月 31 日相對調整增加遞延所得稅資產 227 仟元；截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日調整增加遞延收入 14,449 仟元及 14,902 仟元；另 101 年度調整減少手續費收益 453 仟元及所得稅費用調整增加 77 仟元，101 年 12 月 31 日相對調整減少遞延所得稅資產 77 仟元。

(10) 負債準備之定義及重分類

因我國會計準則對於很有可能（亦即可能性相當大）發生且金額可合理估計之義務，屬必須入帳之或有負債，但未明確定義入帳科目；惟依 IFRSs 規定，將很有可能（亦即可能性大於不可能性）發生且金額可合理估計之義務稱為負債準備。截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，保證責任準備由其他負債項下重分類至負債準備分別為 36,837 仟元及 35,637 仟元。合併公司依 101.10.9 金管會金管證投字字第 1010045494 號函規定，有關證券投資信託事業已提列未沖銷之業務損失準備，應轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以期半數撥充資本額者外，不得使用。故合併公司於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日皆調整減少負債準備 13,000 仟元，並調整增加特別盈餘公積及非控制權益 1,951 仟元及 11,049 仟元。

(11) 累積換算調整數

合併公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，合併公司選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認列調整減少未分配盈餘皆為 22,544 仟元。合併公司因於 101 年度出售國外營運機構相對調整減少處分投資利益 26,479 仟元並同時分

別調整增加國外營運機構財務報表換算之兌換差額 12,779 仟元及非控制權益 13,700 仟元，相對調整減少未分配盈餘 26,479 仟元。

(12) 資本公積－長期股權投資

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

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

合併公司依台灣證券交易所發布之「我國採用 IFRSs 問答集」規定，於實務上不可行之情形下，無須追溯調整會計處理，僅將資本公積－長期股權投資轉列保留盈餘。截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，合併公司資本公積－長期股權投資因上述調節分別調整減少 319,755 仟元及 334,309 仟元，調整增加採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數 1,594 仟元及 0 仟元，同時調整增加保留盈餘 358,065 仟元及 330,803 仟元。

(13) 處分投資利益

在中華民國一般公認會計準則下，出售子公司售價與該投資帳面價值之差額，皆作為處分損益，未區分控制能力是否喪失。惟在轉換至 IFRSs 後，母公司對子公司持股變動若未導致控制能力喪失，應以合併個體之權益交易處理，不影響當期損益，故合併公司將 101 年度認列之處分投資利益 6,270 仟元轉列「資本公積－處分子公司股權價格

與帳面價值差額」項下，101 年 12 月 31 日相對未分配盈餘調整減少 6,270 仟元。

(14) 重分類

配合證券發行人財務報告編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則，將部分科目予以重分類如下：

A.截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日應收退稅款 80,818 仟元及 277,050 仟元重分類至當期所得稅資產。

B.截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日自其他應付款中將應付所得稅 285,146 仟元及 70,370 仟元重分類至當期所得稅負債。

C.101 年度員工優惠存款超額利息 14,474 仟元由利息費用重分類至員工福利費用項下。

D.截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日將應付費用 1,609,826 仟元及 1,038,055 仟元重分類至其他應付款項下。

(15) 現金流量表重大調節說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，合併公司 101 年度持有利息收現數與股利收現數應單獨揭露。

本公司於 101 年度出售久津子公司權益未導致對該子公司喪失控制。依中華民國一般公認會計原則規定，本公司處分子公司現金流量屬投資活動。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，處分久津子公司權益之現金流量 9,960 仟元係分類為籌資活動之現金流量。

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

附表一 為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號	背書保證者名稱	被背書公司名稱	關係	對象	單一企業背書保證限額(註一)	本期最高背書餘額保	期末背書餘額保	實際動支金額	以財產擔保之背書保額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率%	背書最高限額(註二)	證額
1	久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	係	\$ 70,446	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ -	\$ -	10.65	\$ 140,892	
2	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd.	台中銀公司之子公司	係	6,209,691	1,580,000	1,580,000	322,239	-	152.66	10,349,484	

註一：本公司「背書保證作業程序」規定，對單一企業背書保證以不超過本公司最近期財務報表淨值之 50% 為限；因業務往來關係從事背書保證者，背書保證金額不得逾最近 1 年度業務往來金額。

註二：本公司「背書保證作業程序」規定，對外背書保證總額以不超過本公司最近期財務報表淨值為限。

註三：台中銀租賃事業股份有限公司「背書保證辦法」規定，對單一企業背書保證之金額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之六倍為限。背書保證之總額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之十倍為限。

附表二 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人關係之	帳列科目	期股	期末			備註
					數	帳面金額	持股比例%	
中國人造纖維公司	國內上市(櫃)股票							
	臺灣中小企業銀行公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動		45,724	\$ 414,717	1	\$ 414,717
	東聯化學公司	"	"		880	28,380	-	28,380
	旭晶能源科技公司	"	"		3,450	16,146	1	16,146
	第一金融控股公司	"	"		564	10,471	-	10,471
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人監察人	備供出售金融資產－非流動		45,174	786,021	1	786,021
	和康生物科技公司	無	"		569	30,226	1	30,226
	國外上市(櫃)股票							
	Citigroup Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動		41	63,677	-	63,677
	國內非上市(櫃)股票							
中國人造纖維公司	智微科技公司	無	備供出售金融資產－非流動		270	7,228	-	7,228
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	以成本衡量之金融資產－非流動		1,900	-	10	-
	臺灣絲織開發公司	中國人造纖維公司為其法人董事	"		11,542	51,239	20	51,239
	國光石化科技公司	"	"		4,746	-	9	-
	普訊創業投資公司	無	"		5,839	69,964	3	69,964
	普實創業投資公司	"	"		3,382	29,528	2	29,528
								1,148 仟股質

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人關係	帳 列 科 目	期 股	帳 面 金 額			持 股 比 例 %		公 允 價 值		備 註
					數	帳	面	金	額	公	允	
	名佳利金屬工業公司	無	以成本衡量之金融資產—非流動		7,193	\$	24,960		3	\$	24,960	
	臺灣證券交易所公司	"	"		1,116		24,272		-		24,272	
	永儲公司	"	"		373		2,018		-		2,018	
	中華貿易開發公司	"	"		756		-		1		-	
	嘉新食化公司	"	"		103		-		-		-	
	台東企業銀行公司	"	"		4,027		-		1		-	
	國外非上市(櫃)股票											
	香港三豐國際公司	關係企業	"		3,250		10,562		18		10,562	
	受益憑證											
	德信萬瑞基金	德信證券投資信託公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動		6,403		69,972		-		69,972	
	德信新興股票組合基金	"	"		2,000		19,960		-		19,960	
	德信數位時代基金	"	"		2,764		55,370		-		55,370	
	德信大發基金	"	"		1,774		40,698		-		40,698	
	德信台灣主流中小基金	"	"		6,084		77,817		-		77,817	
	國內公司債											
	台中商業銀行轉換金融債	中國人造纖維公司之子公司	備供出售金融資產—非流動		66		7,135		-		7,135	
	國外公司債											
	德意志銀行主順位無擔保債券	無	"		1,600		460,274		-		460,274	1,600 單位設質

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人關係	帳 列 科 目	期 股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
德興投資公司	國內非上市(櫃)股票								
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	以成本衡量之金融資產		2,000	\$ -	10	\$ -	
	萬泰租賃公司	無	— 非流動		628	-	3	-	
	受益憑證								
	德信大發基金	德信證券投資信託公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動		600	13,764	-	13,764	
	德信萬瑞基金	"	"		10,000	109,289	-	109,289	
	德信台灣主流中小基金	"	"		1,261	16,127	-	16,127	
	德信數位時代基金	"	"		723	14,481	-	14,481	
	德信新興股票組合基金	"	"		1,231	12,283	-	12,283	
	德信中國精選成長基金	"	"		342	3,123	-	3,123	
磐亞公司	國內非上市(櫃)股票								
	智微科技公司	無	備供出售金融資產—非流動		440	11,629	1	11,629	
	臺灣證券交易所公司	"	以成本衡量之金融資產—非流動		231	3,909	-	3,909	
	中纖投資公司	關係企業	"		12,000	52,436	19	52,436	
	國光石化科技公司	中國人造纖維公司為其法人董事	"		527	-	1	-	
	中興紡織公司	無	"		120	-	-	-	
	元晶太陽能科技公司	"	"		3,000	18,332	1	18,332	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人關係	帳 列 科 目	期 股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
德信證券投資信託公司	國內非上市(櫃)股票 台灣期貨交易所公司	無	備供出售金融資產—非流動		975	\$ 7,000	-	\$ 7,000	
	受益憑證 德信萬保基金	德信證券投資信託公司 經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動		656	7,677	-	7,677	
	德信大發基金	"	"		497	11,410	-	11,410	
	德信數位時代基金	"	"		526	10,546	-	10,546	
	德信中國精選成長基金	"	"		1,251	11,431	-	11,431	
	德信台灣主流中小基金	"	"		897	11,468	-	11,468	
	德信新興股票組合基金	"	"		1,170	11,678	-	11,678	
久津實業公司	國內非上市(櫃)股票 德信綜合證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產—非流動		7,258	68,880	5	68,880	
	博達科技公司	"	"		1,219	-	-	-	
	飛寶動能公司	"	"		225	-	-	-	
格菱公司	國外非上市(櫃)股票 波蜜國際公司	聯屬公司	"		2,650	52,306	13	52,306	
久暢公司	國內非上市(櫃)股票 新東陽公司	無	"		64	691	-	691	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表三 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元／仟單位

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初		買		入		賣		出		末	
					股	數	金	數	額	股	金	數	額	股	數	金	數	額
台中商業銀行股份有限公司	台中商銀綜合證券股份有限公司	採用權益法之投資	-	台中商銀之子公司	股	-	\$	-	-	120,000	\$1,203,279 (註)	-	-	-	-	\$	120,000	\$1,203,279

註：本期增加係台中商業銀行分割受讓證券部門相關營業資產及負債及台中商銀公司本期採用權益法認列之關聯企業損益及其他綜合損益之份額，由台中商銀綜合證券股份有限公司發行新股予台中商業銀行。

附表四 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形			交易條件與一般交易不同原因			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	額	佔總應收(付)票據、帳款之比率%	
中國人造纖維公司	南中石化工業公司	中國人造纖維公司採權益法評價之被投資公司	進	\$ 5,014,675	34	30~60天	無重大差異		\$ 522,761	(34)	
中國人造纖維公司	臺灣緯醇公司	中國人造纖維之聯合控制公司	銷	(1,194,347)	(7)	30~60天	"		6,261	-	
中國人造纖維公司	臺灣緯醇公司	中國人造纖維之聯合控制公司	進	1,382,067	9	30~60天	"		-	-	
臺灣緯醇公司	中國人造纖維公司	臺灣緯醇之被聯合控制公司	進	1,194,347	34	30~60天	"		(6,261)	-	
臺灣緯醇公司	中國人造纖維公司	臺灣緯醇之被聯合控制公司	銷	(1,382,067)	(46)	30~60天	"		-	-	

附表五 被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊：

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	原本期	投資上期	金額	期未	股	數比	率	%	帳	面	額	有被投資公司	本期	認列之	備	註
中國人造纖維公司	台中商業銀行公司	中市	銀行業	\$ 5,348,138	\$ 5,348,138	570,834	23						\$ 7,017,935	\$ 3,060,271	\$ 702,332	106,000	仟股	投資	
	磐亞公司	中市	石化業	968,472	968,472	95,325	44						654,683	72,180	31,451				
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1,000,002	100,000	50						1,034,461	131,796	65,898				
	德興投資信託公司	台北市	一般投資業	775,000	675,000	77,500	100						679,388	22,284	23,208				
	臺灣糖業公司	台北市	證券投資信託業	6,295	6,295	922	3						10,942	25,240	(1,207)				
	久津實業公司	台北市	石化業	1,000	1,000	100	-						(322,488)	(482,746)	(241,374)				
	瑞聯投資公司	新北市	製造及買賣業	176,427	176,427	22,903	46						32,541	79,707	51,097				
	瑞聯投資公司	台北市	一般投資業	1,000	1,000	100	100						921	(22)	(22)				
	瑞聯投資公司	台北市	一般投資業	1,000	1,000	100	100						921	(22)	(22)				
	瑞聯投資公司	台北市	一般投資業	25,000	1,000	2,500	100						24,905	(32)	(32)				
	瑞聯投資公司	台北市	一般投資業	14,500	14,500	1,450	50						14,540	(50)	(24)				
磐亞公司	台中商業銀行公司	中市	銀行業	1,215,475	1,215,475	157,824	6						1,933,642	3,060,271	194,327				
	德信證券投資信託公司	中市	證券投資信託業	15,738	15,738	979	3						11,646	25,240	386				
	磐亞公司	中市	一般投資業	1,000	1,000	100	100						920	(22)	(22)				
	磐亞公司	中市	一般投資業	1,000	1,000	100	100						920	(23)	(23)				
	瑞聯投資公司	中市	清潔用品製造業	14,500	14,500	1,450	50						14,579	(50)	(25)				
台中商業銀行公司	台中商業銀行公司	中市	租賃業	1,000,000	1,000,000	100,000	100						1,034,949	26,565	26,565				
	台中保險經紀人公司	中市	保險經紀人業	6,000	6,000	16,636	100						313,176	131,431	131,431				
	台中商業銀行公司	中市	證券業	1,200,000	1,200,000	120,000	100						1,203,278	1,274	1,274				
	德信證券投資信託公司	中市	證券投資信託業	120,000	120,000	12,000	38						142,654	25,240	9,708				
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	395,159	395,159	13,500	100						448,218	(45)	(45)				
TCCBL Co., Ltd.	台中銀租賃事業公司	蘇州	融資租賃業務	395,159	395,159	-	100						402,140	(14,492)	(14,492)				
德興投資公司	台中商業銀行公司	中市	銀行業	82,468	82,468	8,430	-						106,914	3,060,271	10,405				
	磐亞公司	中市	石化業	150,612	150,612	10,067	5						192,078	72,180	3,320				
	德信證券投資信託公司	中市	證券投資信託業	9,900	9,900	576	2						6,862	25,240	467				
	久暢公司	中市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	4,000	15						29,504	3,269	483				
	久津實業公司	中市	製造及買賣業	10,243	10,243	1,224	2						3,452	79,707	1,953				
	翔豐開發公司	中市	一般投資業	126,000	1,000	12,600	100						124,858	(1,138)	(1,138)				
翔豐開發公司	遠明實業公司	中市	不動產買賣業及不動產租賃業	9,900	-	990	99						8,820	(1,091)	(1,080)				
久津實業公司	格登公司	中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	233,348	233,348	17,508	90						(190,294)	29,785	27,177				
	久暢公司	中市	飲料銷售及倉儲配送	307,977	307,977	13,054	48						96,297	3,347	1,600				
格登公司	久暢公司	中市	飲料銷售及倉儲配送	1,470	1,470	51	-						328	3,347	-				
久暢公司	格登公司	中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,219	11,219	1,119	6						(7,863)	29,785	1,678				

附表六 大陸投資資訊：

單位：新台幣仟元及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期末自 台灣匯出累積金額	本期末自 台灣匯出累積金額	本期末自 台灣匯出累積金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資之比例%	本期認 列損益 (註三)	本 期 帳 面 價 值	截至本 已匯回 投資收 益
上海波靈食品公司	罐裝果汁及飲料 之代工及產銷	\$ 596,100 (美元 20,000)	透過第三地區投 資設立公司再 投資	\$ 591,629 (美元 19,850)	\$ 591,729 (美元 19,850)	\$ 111,902 (美元 3,769)	6% (註一)	6% (註一)	- (成本法)	\$ 52,306	-
上海久津公司	數據機、個人電腦、 電腦機殼及其相 關金屬沖壓片、介 面卡、主機板及光 碟系統用器具之 製造加工銷售	29,835 (美元 1,001)	"	13,412 (美元 450)	13,415 (美元 450)	-	69% (註二)	69% (註二)	-	-	-
台中銀融租賃 (蘇州)公司	融資租賃業務	395,159 (人民幣 84,901)	"	395,159 (人民幣 84,901)	395,159 (人民幣 84,901)	14,492 (人民幣 2,998)	30%	30%	14,492 (人民幣 2,998)	402,140 (人民幣 81,752)	-

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審議會核准投資金額	依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額(註四)
\$ 1,000,303 (美元 20,300 及人民幣 84,901)	\$ 1,000,303 (美元 20,300 及人民幣 84,901)	\$ 705,504

- 註一：係久津實業公司及格菱公司透過波靈國際公司再投資之投資方式計算之綜合持股比例。
- 註二：係久津實業公司及久暢公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比例。
- 註三：係依經會計師查核簽證之財務報表認列投資損益。
- 註四：依據經濟部投資審議會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司一久津實業公司及台中銀租賃事業公司依規定計算之限額。
- 註五：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣(USD1=NT\$29.81, USD1=NT\$29.69, CNY1=NT\$4.92, CNY1=NT\$4.83)。

附表七 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

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		情 形	
				交 易 科 目	金 額 (註三)	交 易 條 件	佔 合 併 總 資 產 之 比 率 (註四)		
	102年度								
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 1,327,018	與一般客戶	4%		
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	206,652	與一般客戶	-		
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨成本	4,878	與一般客戶	-		
0	中國人造纖維公司	台中銀行公司	1	現金及約當現金	47,456	與一般客戶	-		
1	磐亞公司	中國人造纖維公司	2	銷貨成本	1,327,018	與一般客戶	4%		
1	磐亞公司	中國人造纖維公司	2	應付帳款	206,652	與一般客戶	-		
1	磐亞公司	中國人造纖維公司	2	銷貨收入	4,878	與一般客戶	-		
1	磐亞公司	台中銀行公司	3	其他收入	3,817	與一般客戶	-		
1	磐亞公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	6,854	與一般客戶	-		
2	台中銀行公司	磐亞公司	3	管理及總務費用	3,817	與一般客戶	-		
2	台中銀行公司	磐亞公司	3	存款及匯款	6,854	與一般客戶	-		
2	台中銀行公司	中國人造纖維公司	2	存款及匯款	47,456	與一般客戶	-		
2	台中銀行公司	德信證券投資信託公司	3	存款及匯款	9,061	與一般客戶	-		
2	台中銀行公司	德信證券投資信託公司	3	定存款(不含NCD)	108,000	與一般客戶	-		
2	台中銀行公司	德信證券投資信託公司	3	外匯定期存款	20,307	與一般客戶	-		
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	435,751	與一般客戶	-		
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	利息費用	1,920	與一般客戶	-		
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	331,405	與一般客戶	1%		
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	應收款項	34,853	與一般客戶	-		
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存入保證金	150	與一般客戶	-		
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	租金收入	478	與一般客戶	-		

(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 目 的	往 來 金 額 (註 三)	交 易 條 件	情 形 佔合併總資產之比率 (註 四)
2	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	\$ 374,973	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	利息費用	622	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存入保證金	120	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	租金收入	720	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	3	存款及匯款	211,140	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	3	利息費用	478	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	3	存入保證金	458	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	3	租金收入	1,832	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	3	應付款項	12,640	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	3	其他業務費用	12,640	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	3	手續費支出	1,763	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	TCCBL Co., Ltd.	3	存款及匯款	50	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	435,751	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	利息收入	1,920	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	手續費支出	331,405	與一般客戶無重大差異	1%
3	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	應付款項	34,853	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	存入保證金	150	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	租金費用	478	與一般客戶無重大差異	-
4	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	182,804	與一般客戶無重大差異	-
4	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	3	代收承銷股款	28,310	與一般客戶無重大差異	-
4	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	3	待交割款項	26	與一般客戶無重大差異	-
4	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	3	利息收入	478	與一般客戶無重大差異	-
4	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	3	存入保證金	458	與一般客戶無重大差異	-

(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		來		情形
				科目	金額 (註三)	交易條件	估合併總資產之比率 (註四)			
4	台中商銀證券公司	台中銀行公司	3	租金費用	\$ 1,832	與一般客戶無重大差異	-			
4	台中商銀證券公司	台中銀行公司	3	應收款項	12,640	與一般客戶無重大差異	-			
4	台中商銀證券公司	台中銀行公司	3	營業外收入	12,640	與一般客戶無重大差異	-			
4	台中商銀證券公司	台中銀行公司	3	手續費收入	1,763	與一般客戶無重大差異	-			
5	台中商銀租賃公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	374,973	與一般客戶無重大差異	-			
5	台中銀租賃公司	台中銀行公司	3	利息收入	622	與一般客戶無重大差異	-			
5	台中銀租賃公司	台中銀行公司	3	存出保證金	120	與一般客戶無重大差異	-			
5	台中銀租賃公司	台中銀行公司	3	租金費用	720	與一般客戶無重大差異	-			
6	TCCBL Co., Ltd	台中銀行公司	3	現金及約當現金	50	與一般客戶無重大差異	-			
7	德信證券投資信託公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	46,399	與一般客戶無重大差異	-			
7	德信證券投資信託公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	91,217	與一般客戶無重大差異	-			
				無活絡市場之債券投資						
				一流動						
8	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	1,003,745	與一般客戶無重大差異	3%			
8	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	373,038	與一般客戶無重大差異	-			
8	久津實業公司	格菱公司	3	其他營業收入	69,919	與一般客戶無重大差異	-			
8	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	13,997	與一般客戶無重大差異	-			
8	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨成本	26,191	與一般客戶無重大差異	-			
9	格菱公司	久津實業公司	3	銷貨成本	1,003,745	與一般客戶無重大差異	3%			
9	格菱公司	久津實業公司	3	應付帳款	373,038	與一般客戶無重大差異	-			
9	格菱公司	久津實業公司	3	其他費用	69,919	與一般客戶無重大差異	-			
9	格菱公司	久津實業公司	3	其他應付費用	13,997	與一般客戶無重大差異	-			
9	格菱公司	久津實業公司	3	銷貨收入	26,191	與一般客戶無重大差異	-			

(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 目 的	往 來 金 額 (註三)	交 易 條 件	情 況 佔合併總資產之比率 (註四)	形 式
0	101年度 中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 1,259,723	與一般客戶無重大差異	4%	
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	155,314	與一般客戶無重大差異	-	
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨成本	5,812	與一般客戶無重大差異	-	
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	租金收入	2,953	與一般客戶無重大差異	-	
0	中國人造纖維公司	台中銀行公司	1	現金及約當現金	39,280	與一般客戶無重大差異	-	
1	磐亞公司	中國人造纖維公司	2	銷貨成本	1,259,723	與一般客戶無重大差異	4%	
1	磐亞公司	中國人造纖維公司	2	應付帳款	155,314	與一般客戶無重大差異	-	
1	磐亞公司	中國人造纖維公司	2	銷貨收入	5,812	與一般客戶無重大差異	-	
1	磐亞公司	中國人造纖維公司	2	租金支出	2,953	與一般客戶無重大差異	-	
1	磐亞公司	台中銀行公司	3	什項收入	4,298	與一般客戶無重大差異	-	
1	磐亞公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	648	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	中國人造纖維公司	2	存款及匯款	39,280	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	磐亞公司	3	營業費用	4,298	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	磐亞公司	3	存款及匯款	648	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	德信證券投資信託公司	3	存款及匯款	161,041	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	德信證券投資信託公司	3	手續費收入	5,082	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	德信證券投資信託公司	3	利息支出	1,510	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	291,365	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	利息費用	932	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	368,287	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	應收款項	31,895	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存入保證金	58	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	60,532	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	利息費用	1,089	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存入保證金	120	與一般客戶無重大差異	-	

(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		來情	
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合資總資產之比率 (註四)		
3	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	\$ 291,365	與一般客戶無重大差異	-		
3	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	利息收入	932	與一般客戶無重大差異	-		
3	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	手續費支出	368,287	與一般客戶無重大差異	-		
3	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	應付款項	31,895	與一般客戶無重大差異	-		
3	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	存出保證金	58	與一般客戶無重大差異	-		
4	台中銀租賃事業公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	60,532	與一般客戶無重大差異	-		
4	台中銀租賃公司	台中銀行公司	3	利息收入	1,089	與一般客戶無重大差異	-		
4	台中銀租賃公司	台中銀行公司	3	存出保證金	120	與一般客戶無重大差異	-		
5	德信證券投資信託公司	台中銀行公司	3	銀行存款	161,041	與一般客戶無重大差異	-		
5	德信證券投資信託公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	5,082	與一般客戶無重大差異	-		
5	德信證券投資信託公司	台中銀行公司	3	利息收入	1,510	與一般客戶無重大差異	-		
6	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	838,807	與一般客戶無重大差異	3%		
6	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	355,088	與一般客戶無重大差異	-		
6	久津實業公司	格菱公司	3	其他營業收入	64,066	與一般客戶無重大差異	-		
6	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	15,356	與一般客戶無重大差異	-		
6	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨成本	10,907	與一般客戶無重大差異	-		
6	久津實業公司	格菱公司	3	租金收入	4,085	與一般客戶無重大差異	-		
6	久津實業公司	格菱公司	3	應付帳款	4,281	與一般客戶無重大差異	-		
6	久津實業公司	格菱公司	3	應付費用	2,212	與一般客戶無重大差異	-		
6	久津實業公司	格菱公司	3	營業費用	4,781	與一般客戶無重大差異	-		

(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		來情	
				科目	金額 (註三)	交易條件	易條	佔合併總資產之比率 (註四)	形或
7	格菱公司	久津實業公司	3	銷貨成本	\$ 838,807	與一般客戶	無重大差異	3%	
7	格菱公司	久津實業公司	3	應付帳款	355,088	與一般客戶	無重大差異	-	
7	格菱公司	久津實業公司	3	其他費用	64,066	與一般客戶	無重大差異	-	
7	格菱公司	久津實業公司	3	應付費用	15,356	與一般客戶	無重大差異	-	
7	格菱公司	久津實業公司	3	銷貨收入	10,907	與一般客戶	無重大差異	-	
7	格菱公司	久津實業公司	3	租金支出	4,085	與一般客戶	無重大差異	-	
7	格菱公司	久津實業公司	3	應收帳款	4,281	與一般客戶	無重大差異	-	
7	格菱公司	久津實業公司	3	其他應收款	2,212	與一般客戶	無重大差異	-	
7	格菱公司	久津實業公司	3	什項收入	4,781	與一般客戶	無重大差異	-	

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

註四：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。