

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核閱報告
民國103及102年第2季

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 表 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3~4		-
四、	合併資產負債表	5		-
五、	合併綜合損益表	6~7		-
六、	合併權益變動表	8		-
七、	合併現金流量表	9~11		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	12		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~18		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	18~21		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21		五
	(六) 重要會計項目之說明	21~68		六~三六
	(七) 關係人交易	68~73		三七
	(八) 質押之資產	73~74		三八
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	74~80		三九
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	80		四十
	(十二) 其 他	80~108		四一~四三
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	109、113~117 120~122， 125~130		四四
	2. 轉投資事業相關資訊	109、112~130		四四
	3. 大陸投資資訊	109~110、124		四四
	(十四) 部門資訊	110~111		四五

會計師核閱報告

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 103 年及 102 年 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

如合併財務報表附註四所述，部分子公司財務報表及相關資訊未經會計師核閱，該等子公司於民國 103 年及 102 年 6 月 30 日之資產總額分別為 2,452,730 仟元及 2,245,442 仟元，分別佔合併資產總額之 0.46% 及 0.45%；負債總額分別為 1,410,372 仟元及 1,351,950 仟元，分別佔合併負債總額之 0.29% 及 0.29%；民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益分別為 18,123 仟元、32,847 仟元、52,932 仟元及 109,495 仟元，分別佔綜合損益總額之 1.31%、3.05%、2.14% 及 4.59%。另又如財務報表附註十九所述，103 年及 102 年 6 月 30 日採用權益法之投資分別為 1,668,515 仟元及 930,390 仟元，及 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採權益法認列之關聯企業

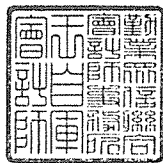
及合資利益及其他綜合損益之份額分別為 530,595 仟元、29,169 仟元、544,647 仟元及 127,740 仟元，係以被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

依本會計師核閱結果，除上段所述之非重要子公司及採用權益法評價之被投資公司財務報表若經會計師核閱，對於民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併財務報表之可能影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

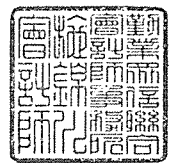
會計師 王 自 軍

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 8 月 13 日

民國 103 年 6 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日及年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	103年6月30日 (經核閱)			102年12月31日 (經查核)			102年6月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
	流動資產									
1100	現金及約當現金 (附註六及三七)	\$	7,838,723	1	\$	7,686,056	2	\$	11,248,744	2
1110	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)		77,983,758	15		75,496,734	14		66,605,446	13
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註八)		13,622,092	3		13,270,253	3		14,875,329	3
1180	附賣回票券及債券投資 (附註九)		1,654,260	-		4,550,801	1		4,380,862	1
1201	應收票據 (附註十、三七及三八)		3,596,295	1		2,840,341	1		2,153,377	1
1202	應收帳款 (附註十及三七)		5,153,592	1		3,994,627	1		4,420,980	1
1203	其他應收款 (附註十及三七)		1,856,105	-		1,965,982	-		1,904,357	-
1260	當期所得稅資產 (附註四)		59,451	-		57,612	-		57,661	-
1270	存貨 (附註十一)		2,751,117	1		1,786,523	-		2,412,947	1
1280	預付款項 (附註十二)		958,665	-		920,604	-		753,147	-
1290	待出售非流動資產淨額 (附註十三)		172,300	-		-	-		-	-
1320	其他流動資產 (附註十四及三八)		873,707	-		268,136	-		237,604	-
1330	貼現及放款淨額 (附註十五及三七)		373,932,438	69		362,916,674	69		345,620,987	69
11XX	流動資產總計		490,452,503	91		475,754,343	91		454,671,441	91
	非流動資產									
1420	備供出售金融資產—非流動 (附註十六及三八)		21,690,976	4		20,499,537	4		20,544,436	4
1430	持有至到期日金融資產—非流動 (附註十七及三八)		905,695	-		3,340,584	1		3,688,457	1
1450	以成本衡量之金融資產—非流動 (附註十八)		551,781	-		552,581	-		493,419	-
1470	採用權益法之投資 (附註十九及三八)		1,668,515	-		1,034,461	-		930,390	-
1500	不動產、廠房及設備淨額 (附註二十及三八)		17,637,972	3		16,966,084	3		16,242,101	3
1600	投資性不動產淨額 (附註二一、三七及三八)		1,762,514	1		1,899,576	-		1,288,513	-
1700	無形資產淨額 (附註二二)		291,678	-		128,701	-		121,418	-
1800	遞延所得稅資產淨額 (附註四)		560,084	-		500,291	-		515,747	-
1900	其他資產 (附註二三及三八)		2,721,349	1		2,545,223	1		3,115,124	1
14XX	非流動資產總計		47,790,564	9		47,467,038	9		46,939,605	9
1XXX	資產總計		\$ 538,243,067	100		\$ 523,221,381	100		\$ 501,611,046	100
	流動負債									
2110	短期借款 (附註二四及三八)	\$	11,010,347	2	\$	9,212,993	2	\$	10,057,929	2
2120	應付短期票券 (附註二四)		503,623	-		104,136	-		30,000	-
2130	附買回票券及債券負債 (附註二五)		257,493	-		358,769	-		262,811	-
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註八)		51,691	-		88,836	-		65,411	-
2190	央行及銀行同業存款 (附註二六)		11,607,909	2		8,341,508	2		9,900,983	2
2201	應付票據		4,826	-		151	-		14,737	-
2202	應付帳款 (附註三七)		3,004,870	1		1,735,532	-		1,734,079	1
2204	其他應付款 (附註二七)		5,057,716	1		4,878,582	1		9,923,715	2
2310	當期所得稅負債 (附註四)		300,261	-		302,712	-		238,599	-
2330	一年或一營業週期內到期長期負債 (附註二四、三十及三八)		811,272	-		2,124,455	1		2,964,805	1
2350	其他流動負債		336,041	-		206,066	-		166,163	-
2360	存款及匯款 (附註二八)		436,586,162	81		429,508,619	82		408,024,107	81
2370	央行及銀行同業融資 (附註二九)		149,335	-		2,086,000	-		1,500,000	-
21XX	流動負債總計		469,681,546	87		458,948,359	88		444,883,339	89
	非流動負債									
2540	應付債券 (附註三十)		14,400,000	3		14,400,000	3		11,400,000	2
2550	長期借款 (附註二四及三八)		6,173,640	1		5,773,815	1		3,118,366	1
2580	其他金融負債—非流動		3,932	-		7,605	-		12,277	-
2600	負債準備 (附註四及三一)		667,814	-		642,144	-		549,499	-
2620	存入保證金		325,166	-		263,595	-		168,223	-
2630	遞延所得稅負債 (附註四)		1,021,022	1		1,021,022	-		1,021,159	-
2660	其他負債 (附註十九)		448,919	-		327,331	-		217,329	-
25XX	非流動負債總計		23,040,493	5		22,435,512	4		16,486,853	3
2XXX	負債總計		492,722,039	92		481,383,871	92		461,370,192	92
	歸屬於母公司業主之權益 (附註三二)									
3110	普通股股本		14,105,902	2		14,105,902	3		14,105,902	3
3210	資本公積		1,523,811	-		1,523,811	-		1,525,405	-
	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積		476,389	-		380,521	-		380,521	-
3320	特別盈餘公積		2,726,703	1		2,726,703	1		2,726,703	1
3330	未分配盈餘		2,242,304	-		2,254,848	-		2,170,737	-
	其他權益									
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		880	-		5,788	-		9,415	-
3420	備供出售金融資產未實現損益		275,847	-		(405,255)	-		(499,242)	-
3500	庫藏股票 (附註三三)		(1,612,790)	-		(1,612,790)	-		(1,612,790)	-
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計		19,739,046	3		18,979,528	4		18,806,651	4
32XX	非控制權益 (附註三二)		25,781,982	5		22,857,982	4		21,434,203	4
3XXX	權益總計		45,521,028	8		41,837,510	8		40,240,854	8
4XXX	負債及權益總計		\$ 538,243,067	100		\$ 523,221,381	100		\$ 501,611,046	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 8 月 13 日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：王貴鋒

會計主管：溫玉桃

中國人造紙股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
收 入									
4010	利息收入（附註三四及三七）	\$ 2,741,553	31	\$ 2,454,360	28	\$ 5,423,847	30	\$ 4,781,551	28
4050	手續費收入（附註三四）	610,852	7	548,468	6	1,235,010	7	1,027,377	6
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三四）	197,814	2	-	-	189,184	1	41,547	-
4160	銷貨收入淨額（附註三七）	5,454,204	60	5,206,414	59	10,374,878	58	10,070,892	59
4180	勞務收入	20,130	-	20,549	-	48,985	-	47,716	-
4250	減損迴轉利益（附註十七、二三及三四）	-	-	473,713	6	457,199	3	699,370	4
4260	兌換利益	-	-	67,889	1	97,180	-	226,498	2
4270	其他收入（附註三四）	17,729	-	17,122	-	102,227	1	200,535	1
4XXX	收入合計	9,042,282	100	8,788,515	100	17,928,510	100	17,095,486	100
支 出									
5010	利息費用（附註三四）	1,055,575	12	943,658	11	2,088,489	12	1,855,215	11
5060	手續費用（附註三四）	108,076	1	70,021	1	213,736	1	140,095	1
5080	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額（附註十九）	28,633	-	57,506	-	48,557	-	52,966	-
5090	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十五及三一）	155,674	2	505,129	6	764,183	4	787,204	5
5110	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失（附註三四）	-	-	67,345	1	-	-	-	-
5190	銷貨成本（附註十一及三七）	5,271,147	58	4,844,098	55	9,965,856	56	9,282,851	54
5210	勞務成本	21,010	-	17,162	-	45,291	-	40,164	-
5230	營業費用（附註三一及三四）	1,388,019	16	1,314,765	15	2,767,394	15	2,560,914	15
5280	減損損失（附註十七、二三及三四）	6,881	-	-	-	-	-	-	-
5290	兌換損失	106,521	1	-	-	-	-	-	-
5320	其他支出（附註三四）	6,849	-	10,206	-	8,513	-	32,059	-
5XXX	支出合計	8,148,385	90	7,829,890	89	15,902,019	88	14,751,468	86
6100	稅前淨利	893,897	10	958,625	11	2,026,491	12	2,344,018	14
6200	所得稅費用（附註四及三五）	215,736	3	114,176	2	316,869	2	235,726	2
6500	本期淨利	678,161	7	844,449	9	1,709,622	10	2,108,292	12
其他綜合損益									
6610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(20,692)	-	19,779	-	(20,094)	-	41,785	-
6620	備供出售金融資產未實現評價利益	141,927	2	127,067	2	165,035	1	54,777	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
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	\$ 559,228	6	\$ 86,675	1	\$ 593,204	3	\$ 180,706	1
6695	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	326	-	-	-	1,089	-	-	-
6600	其他綜合損益總計	<u>680,789</u>	<u>8</u>	<u>233,521</u>	<u>3</u>	<u>739,234</u>	<u>4</u>	<u>277,268</u>	<u>2</u>
6700	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,358,950</u>	<u>15</u>	<u>\$ 1,077,970</u>	<u>12</u>	<u>\$ 2,448,856</u>	<u>14</u>	<u>\$ 2,385,560</u>	<u>14</u>
	淨利歸屬								
6810	母公司業主	(\$ 73,480)	(1)	\$ 154,353	2	\$ 182,640	1	\$ 828,339	5
6820	非控制權益	<u>751,641</u>	<u>9</u>	<u>690,096</u>	<u>8</u>	<u>1,526,982</u>	<u>9</u>	<u>1,279,953</u>	<u>7</u>
6800		<u>\$ 678,161</u>	<u>8</u>	<u>\$ 844,449</u>	<u>10</u>	<u>\$ 1,709,622</u>	<u>10</u>	<u>\$ 2,108,292</u>	<u>12</u>
	綜合損益總額歸屬								
6910	母公司業主	\$ 573,085	6	\$ 254,290	3	\$ 858,834	5	\$ 1,023,136	6
6920	非控制權益	<u>785,865</u>	<u>9</u>	<u>823,680</u>	<u>9</u>	<u>1,590,022</u>	<u>9</u>	<u>1,362,424</u>	<u>8</u>
6900		<u>\$ 1,358,950</u>	<u>15</u>	<u>\$ 1,077,970</u>	<u>12</u>	<u>\$ 2,448,856</u>	<u>14</u>	<u>\$ 2,385,560</u>	<u>14</u>
	每股(虧損)盈餘(附註三六)								
7000	基本每股(虧損)盈餘	<u>(\$ 0.06)</u>		<u>\$ 0.14</u>		<u>\$ 0.16</u>		<u>\$ 0.73</u>	
7100	稀釋每股(虧損)盈餘	<u>(\$ 0.06)</u>		<u>\$ 0.14</u>		<u>\$ 0.16</u>		<u>\$ 0.73</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8月13日核閱報告)

董事長：王貴賢

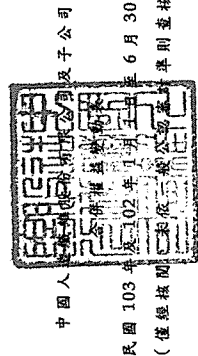


經理人：王貴鋒



會計主管：溫玉桃





單位：新台幣千元

代 碼	歸 屬	於	本	公	司	業			之			權
						其 他	權	益	主	項 目	權	
股 權	普 通 股	資 本 公 積	保 留 盈 餘	未 分 配 盈 餘	備 用 金	未 實 現 損 益	融 資 活 動	出 售 產 品	售 出 產 品	售 出 產 品	售 出 產 品	售 出 產 品
A1	\$ 14,105,902	\$ 1,525,405	\$ 338,614	\$ 910,017	\$ 3,200,991	(\$ 2,615)	(\$ 682,009)	(\$ 1,612,790)	\$ 17,783,515			
B1	-	-	41,907	-	(41,907)	-	-	-	-	-	-	-
B17	-	-	-	(109,808)	109,808	-	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	1,926,494	(1,926,494)	-	-	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	828,339	-	-	-	-	-	-	828,339
D3	-	-	-	-	-	12,030	182,767	-	-	-	-	194,797
D5	-	-	-	-	828,339	12,030	182,767	-	-	-	-	1,023,136
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	\$ 14,105,902	\$ 1,525,405	\$ 380,521	\$ 2,726,703	\$ 2,170,737	\$ 9,415	(\$ 499,242)	(\$ 1,612,790)	\$ 18,806,651			
A1	\$ 14,105,902	\$ 1,523,811	\$ 380,521	\$ 2,726,703	\$ 2,254,848	\$ 5,788	(\$ 405,255)	(\$ 1,612,790)	\$ 18,979,528			
B1	-	-	95,868	-	(95,868)	-	-	-	-	-	-	-
M5	-	-	-	-	(99,316)	-	-	-	(99,316)			
D1	-	-	-	-	182,640	-	-	-	-	-	-	182,640
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	-	-	(4,908)	681,102	-	-	-	-	676,194
O1	-	-	-	-	182,640	(4,908)	681,102	-	-	-	-	858,834
Z1	\$ 14,105,902	\$ 1,523,811	\$ 476,389	\$ 2,726,703	\$ 2,242,304	\$ 880	\$ 275,847	(\$ 1,612,790)	\$ 19,739,046			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業永信會計師事務所民國103年8月13日核閱報告)

經理人：王貴鋒

董事長：王貴賢



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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 2,026,491	\$ 2,344,018
A20100	折舊費用	437,990	352,679
A20200	攤銷費用	35,422	10,852
A20300	呆帳費用提列數	764,183	787,204
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產 及負債之淨利益	(189,184)	(41,547)
A20900	利息費用	2,088,489	1,855,215
A21200	利息收入	(5,423,847)	(4,781,551)
A21300	股利收入	(449)	(304)
A21800	其他各項負債準備	800	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資 損失之份額	48,557	52,966
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設備利 益	(7,769)	(33,121)
A22700	處分投資性不動產利益	-	(36,924)
A23100	處分投資損失	43	4,639
A23600	金融資產減損迴轉利益	(454,956)	(664,751)
A23700	非金融資產減損迴轉利益	(2,243)	(34,619)
A24100	未實現外幣兌換利益	(32,243)	28,280
A24300	出售及攤銷不良債權之利益	(68,712)	-
A22100	處分承受擔保品提存損失	1,435	15,104
A91110	存放央行及拆借銀行同業增加	(2,777,099)	(1,087,382)
A91120	透過損益按公允價值衡量之金融資 產增加	(162,655)	(6,916,267)
A91190	應收款項增加	(1,722,389)	(1,427,639)
A91250	存貨增加	(964,594)	(373,249)
A91260	預付款項(增加)減少	(116,102)	324,156
A91280	其他流動資產增加	(41,102)	(94,382)
A91290	貼現及放款增加	(11,979,389)	(22,326,877)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
A91320	其他金融資產減少(增加)	\$ 28,124	(\$ 246,078)
A92110	附買回票券及債券負債減少	(101,276)	(1,234)
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(37,145)	(315,530)
A92150	央行及銀行同業存款增加	3,266,401	4,749,435
A92160	應付款項增加	1,032,233	214,908
A92280	其他流動負債增加(減少)	129,975	(218,641)
A92290	存款及匯款增加	7,077,543	22,714,963
A92330	其他金融負債減少	(3,673)	(4,931)
A92310	員工福利負債準備增加(減少)	<u>4,144</u>	<u>(8,420)</u>
A33000	營運產生之現金流出	(7,142,997)	(5,159,028)
A33100	收取之利息	5,359,004	4,709,478
A33200	收取之股利	449	304
A33300	支付之利息	(2,038,820)	(1,775,497)
A33500	支付之所得稅	<u>(261,366)</u>	<u>(318,552)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流出	<u>(4,083,730)</u>	<u>(2,543,295)</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(1,710,504)	(3,626,470)
B00400	處分備供出售金融資產	718,933	2,843,525
B01000	處分持有至到期日金融資產	2,465,400	5,802,240
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	50,000
B01300	處分以成本衡量之金融資產	757	1,090
B01800	取得採用權益法之投資	(5,000)	-
B02700	取得不動產、廠房及設備	(1,349,029)	(1,833,209)
B02800	處分不動產、廠房及設備	11,179	83,810
B03700	存出保證金(增加)減少	(85,641)	131,162
B04500	取得無形資產	(30,508)	(42,524)
B04700	處分承受擔保品	808	19,515
B05400	取得投資性不動產	(35,074)	(76,910)
B05500	處分投資性不動產	-	36,924
B06300	已收現之出售不良債權	343,494	-
B06800	其他資產減少	28,336	-
B09900	受限制資產增加	<u>(298,176)</u>	<u>523,834</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>54,975</u>	<u>3,912,987</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	\$ 1,797,354	\$ 1,220,773
C00400	央行及同業融資減少	(1,936,665)	(387,600)
C00700	應付商業本票增加	399,487	30,000
C01400	發行金融債券	-	2,500,000
C01500	償還金融債券	(49,900)	(2,561,664)
C01600	舉借長期借款	722,959	-
C01700	償還長期借款	-	(52,664)
C03000	存入保證金增加	<u>61,571</u>	<u>64,442</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>994,806</u>	<u>813,287</u>
EEEE	本期現金及約當現金（減少）增加數	(3,033,949)	2,182,979
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>74,533,610</u>	<u>67,764,159</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$71,499,661</u>	<u>\$69,947,138</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		103年6月30日	102年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,838,723	\$11,248,744
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	62,006,678	54,317,532
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>1,654,260</u>	<u>4,380,862</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$71,499,661</u>	<u>\$69,947,138</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 8 月 13 日核閱報告)

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，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 103 年 6 月 30 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 8 月 13 日經提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之 2013 年版國際財務報導準則 (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 4 月 3 日發布之金管證審字第 1030010325 號函，合併公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—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
「2009-2011 週期之年度改善」	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之互抵」	2013 年 1 月 1 日
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「對其他個體之權益之揭露」	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之權益之揭露：過渡指引」	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

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註)
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之互抵」	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

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

除下列說明外，首次適用上述新／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. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利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，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

104年追溯適用修訂後IAS 19之影響預計如下：

	帳面金額	IAS 19之調整	調整後 帳面金額
資產、負債及 權益之影響			
103年6月30日			
遞延所得稅資產	\$ 560,084	\$ 29,771	\$ 589,855
資產影響	<u>\$ 560,084</u>	<u>\$ 29,771</u>	<u>\$ 589,855</u>
負債準備	\$ 667,814	\$ 175,126	\$ 842,940
負債影響	<u>\$ 667,814</u>	<u>\$ 175,126</u>	<u>\$ 842,940</u>

(接次頁)

(承前頁)

	帳 面 金 額	IAS 19之調整	調 整 後 帳 面 金 額
未分配盈餘	\$ 2,193,136	(\$ 35,348)	\$ 2,157,788
非控制權益	25,829,655	(110,007)	25,719,648
權益影響	<u>\$ 28,022,791</u>	<u>(\$ 145,355)</u>	<u>\$ 27,877,436</u>
<u>103 年 1 月 1 日</u>			
遞延所得稅資產	\$ 500,291	\$ 31,996	\$ 532,287
資產影響	<u>\$ 500,291</u>	<u>\$ 31,996</u>	<u>\$ 532,287</u>
負債準備	\$ 642,144	\$ 188,211	\$ 830,355
負債影響	<u>\$ 642,144</u>	<u>\$ 188,211</u>	<u>\$ 830,355</u>
未分配盈餘	\$ 2,254,848	(\$ 40,010)	\$ 2,214,838
非控制權益	22,857,982	(116,205)	22,741,777
權益影響	<u>\$ 25,112,830</u>	<u>(\$ 156,215)</u>	<u>\$ 24,956,615</u>
<u>綜合損益之影響</u>			
<u>103 年 1 月 1 日至</u>			
<u>6 月 30 日</u>			
營業費用	(\$ 2,767,394)	\$ 13,085	(\$ 2,754,309)
所得稅費用	(316,869)	(2,225)	(319,094)
本期淨利影響	<u>(3,084,263)</u>	<u>10,860</u>	<u>(3,073,403)</u>
本期綜合損益總額			
影響	<u>(\$ 3,084,263)</u>	<u>\$ 10,860</u>	<u>(\$ 3,073,403)</u>

2. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

3. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

4. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

合併公司將於 104 年適用上述修正編製合併綜合損益表，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益及採權益法認列之關聯企業（與合資）精算損益份額。後續可能重分類至損益之項目預計將包含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利益（損失）、現金流量避險暨採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額（除確定福利之精算損益份額外）。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估 2013 年版 IFRSs 對各期間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。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日(註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 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「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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

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

IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

1. 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。
2. 以收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。

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

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告採用之會計政策與 102 年度合併財務報告相同。

(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 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併基礎

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		
			103 年 6 月 30 日	102 年 12 月 31 日	102 年 6 月 30 日
中國人造纖維公司	德興投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	久津實業公司	製造及買賣業	48%	48%	48%
	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	25%	29%	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%
	蘇蜜坊公司	化粧及清潔用品製造業	100%	100%	100%
	MOONSTONE INVESTMENT, LTD	一般投資業	-	-	-
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%	38%
	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%	100%
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	99%	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%	100%
	台中商銀綜合證券公司	證券商	100%	100%	100%
	TCCBL Co., Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資蘇州有限公司	融資租賃業	100%	100%	100%

1. 上述持股比例係以合併持股比例為基礎。
2. 合併公司對台中銀行公司具有實質控制能力，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
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>

6. 列入合併財務報表編製個體之子公司 103 年及 102 年 6 月 30 日除磐亞公司、德信證券投資信託公司、台中銀行公司、台中商銀綜合證券公司、台中銀租賃事業公司、TCCBL Co., Ltd.、台中銀融資蘇州有限公司及台中銀保經公司係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據外，餘係以同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(四) 所得稅

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

五、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 3,156,591	\$ 3,183,002	\$ 2,917,100
銀行存款	2,046,210	2,092,989	1,424,322
待交換票據	1,038,000	1,190,949	5,816,890
存放銀行同業	<u>1,597,922</u>	<u>1,219,116</u>	<u>1,090,432</u>
	<u>\$ 7,838,723</u>	<u>\$ 7,686,056</u>	<u>\$11,248,744</u>

合併現金流量表於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,838,723	\$ 7,686,056	\$11,248,744
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	62,006,678	62,296,753	54,317,532
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>1,654,260</u>	<u>4,550,801</u>	<u>4,380,862</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$71,499,661</u>	<u>\$74,533,610</u>	<u>\$69,947,138</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 7,961,946	\$ 9,798,719	\$ 6,169,785
存款準備金乙戶	13,482,590	12,682,676	12,052,124
金資中心清算戶	582,209	592,568	499,379
外幣存款準備金	29,867	29,800	24,600
央行定存單	51,900,000	50,200,000	47,100,000
拆放銀行同業	3,977,146	2,142,971	709,558
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
	<u>\$77,983,758</u>	<u>\$75,496,734</u>	<u>\$66,605,446</u>

(一) 存款準備金係台中銀行公司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) 合併公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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，請參閱附註三八。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
國內上市（櫃）股票	\$ 1,237,600	\$ 1,441,200	\$ 1,388,465
國外上市（櫃）股票	57,672	63,678	59,003
商業本票	11,471,325	10,528,040	12,393,910
受益憑證	729,514	1,080,191	825,456
可轉換資產交換合約	24,702	63,863	91,031
利率交換合約	40,946	44,751	63,861
外匯換匯合約	17,162	27,688	34,197
遠期外匯合約	8,321	3,455	4,909
外匯選擇權合約	34,850	17,387	14,497
	<u>\$13,622,092</u>	<u>\$13,270,253</u>	<u>\$14,875,329</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
利率交換合約	\$ 10,071	\$ 14,036	\$ 18,120
外匯換匯合約	4,461	45,881	24,286
遠期外匯合約	3,518	12,368	8,529
外匯選擇權合約	33,641	16,551	14,476
	<u>\$ 51,691</u>	<u>\$ 88,836</u>	<u>\$ 65,411</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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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%)

(註) 自 101 年度起收息結算日為每年 7 月 25 日。

此利率交換合約於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公平價值分別為(10,071)仟元、(14,036)仟元及(18,120)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。

(註三) 自 101 年度起 DBTREDEUR INDEX (a)付息結算日為
每年 7 月 25 日，餘交割結算日之付息公式皆無需計算
DBTREDEUR INDEX (a)指數。

此利率交換合約於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及
6 月 30 日之公平價值分別為 40,946 仟元、44,751 仟元及 63,861
仟元。

(三) 截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公
司尚未到期之外匯換匯合約如下：

103年6月30日			102年12月31日			102年6月30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 5,000		103/07/02	賣 EUR 61,412	103/01/03-103/01/16		賣 AUD 1,000		102/07/02
USD 63,332	103/07/03-103/08/29		USD 80,000	103/01/27-103/03/10		CHF 1,424		102/07/03
JPY 1,158,243	103/07/02-103/07/16		JPY 782,834	103/01/06		CNY 7,996		102/07/05
HKD 175,819	103/07/03-103/07/25		HKD 174,441	103/01/09-103/02/12		EUR 47,400	102/07/01-102/09/30	
買 AUD 35,000	103/07/02-103/07/16		買 AUD 12,791	103/01/06		HKD 114,831	102/07/02-102/09/10	
CAD 3,550	103/07/07-103/07/08		CAD 4,519	103/01/06-103/01/10		JPY 1,521,865	102/07/03-102/09/12	
CNY 4,000	103/07/03		GBP 1,600	103/01/06		SEK 1,676	102/07/26	
EUR 19,200	103/07/15-103/07/25		NZD 7,237	103/01/07		USD 54,433	102/07/01-102/12/04	
GBP 1,800	103/07/07-103/07/25		SGD 1,745	103/01/10		ZAR 6,226	102/07/01-102/07/22	
JPY 152,808	103/07/07		USD 80,657	103/01/03-103/03/31		買 AUD 4,000	102/07/03	
NZD 4,000	103/07/03		ZAR 100,874	103/01/03-103/01/07		CAD 3,817	102/07/05-102/07/22	
SGD 750	103/07/08					CNY 55,733	102/07/02	
USD 5,500	103/07/07-103/07/25					GBP 2,314	102/07/22	
ZAR 94,264	103/07/02-103/07/03					HKD 3,881	102/07/02	
						NZD 8,886	102/07/01-102/07/03	
						SEK 1,682	102/07/26	
						SGD 1,890	102/07/22	
						USD 71,751	102/07/01-102/11/04	
						ZAR 86,881	102/07/22-102/07/25	

(四) 截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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>103 年 6 月 30 日</u>				
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	103/07/01-104/06/30	USD48,498/NTD1,455,824	
賣出遠期外匯	美元兌日幣	104/06/30	USD400/JPY40,464	
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	103/07/24-104/11/07	NTD468,481/USD15,600	
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	104/09/10	NTD8,868/JPY30,000	
<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	USD43,960/NTD1,297,804	
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	103/01/28-103/05/30	JPY130,157/NTD38,514	
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	103/01/06-103/04/08	NTD282,387/USD9,522	
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	103/02/04-103/03/04	NTD5,961/JPY20,655	
買入遠期外匯	港幣兌美元	103/01/09	HKD4,265/USD550	
<u>102 年 6 月 30 日</u>				
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	102/07/01-102/12/04	USD19,253/NTD569,602	
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	102/07/05-102/08/14	JPY40,004/NTD12,065	
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	102/07/18-102/11/04	NTD281,659/USD9,524	
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	102/07/19-102/11/11	NTD11,449/JPY36,950	
買入遠期外匯	美元兌日幣	102/08/30	USD300/JPY30,630	
買入遠期外匯	港幣兌美元	102/07/02	HKD2,715/USD350	
買入遠期外匯	日幣兌美元	102/07/19	JPY13,221/USD150	

(五) 截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司承作可轉債資產交換合約金額分別為 24,500 仟元、63,700 仟元及 90,600 仟元，利率區間分別為 1.0%~1.4%、1.3%~1.7%及 1.3%~1.7%。

(六) 截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 103,661 仟元(美元 3,471 仟元)、67,236 仟元(美元 2,256 仟元)及 26,695 仟元(美元 890 仟元)。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為 1,654,260 仟元、4,550,801 仟元及 4,380,862 仟元，期後約定賣回價款為 1,654,627 仟元、4,551,626 仟元及 4,381,580 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>應收票據</u>			
應收票據	\$ 3,874,544	\$ 3,016,283	\$ 2,280,942
減：未實現利息收入	(207,561)	(147,418)	(110,148)
減：備抵呆帳	(215)	(215)	(215)
減：備抵呆帳—台中銀行	(70,473)	(28,309)	(17,202)
	<u>\$ 3,596,295</u>	<u>\$ 2,840,341</u>	<u>\$ 2,153,377</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三八。

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 3,835,126	\$ 2,833,953	\$ 3,786,619
應收利息—銀行業	724,534	645,032	711,498
應收租賃款	937,120	856,689	231,803
減：未實現利息收入	(63,757)	(63,002)	(41,726)
減：備抵呆帳	(231,510)	(231,510)	(231,526)
減：備抵呆帳—台中銀行公司	(47,921)	(46,535)	(35,688)
	<u>\$ 5,153,592</u>	<u>\$ 3,994,627</u>	<u>\$ 4,420,980</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
其他應收款			
應收承兌票款	\$ 737,716	\$ 695,684	\$ 587,653
應收即期外匯交割款	485,122	589,087	793,508
應收律訟代墊款	33,811	42,244	30,455
應收子公司清算款	-	-	105,473
其 他	<u>677,620</u>	<u>732,919</u>	<u>482,265</u>
	1,934,269	2,059,934	1,999,354
減：備抵呆帳	(1,932)	(1,932)	(1,932)
減：備抵呆帳—台中銀行公 司	(<u>76,232</u>)	(<u>92,020</u>)	(<u>93,065</u>)
	<u>\$ 1,856,105</u>	<u>\$ 1,965,982</u>	<u>\$ 1,904,357</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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
0~90 天	<u>\$ 603,705</u>	<u>\$ 315,311</u>	<u>\$ 637,820</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

應收帳款之備抵呆帳變動資訊如下：

	個 別 評 估 減 損 損 失	群 組 評 估 減 損 損 失	合 計
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 356,191	\$ 72,516	\$ 428,707
加：本期提列呆帳費用	50,266	21,972	72,238
減：沖銷不良呆帳	(14,743)	-	(14,743)
加：收回已沖銷之呆帳	8,507	-	8,507
重 分 類	-	(16,934)	(16,934)
外幣換算差額	-	(34)	(34)
103 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 400,221</u>	<u>\$ 77,520</u>	<u>\$ 477,741</u>
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 316,876	\$ 45,137	\$ 362,013
加：本期提列呆帳費用	32,149	13,649	45,798
減：沖銷不良呆帳	(8,782)	-	(8,782)
加：收回已沖銷之呆帳	10,622	-	10,622
外幣換算差額	-	300	300
102 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 350,865</u>	<u>\$ 59,086</u>	<u>\$ 409,951</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。

(二) 台中銀行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	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
			103年6月30日	103年6月30日	102年12月31日	102年12月31日	102年6月30日	102年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 246,939	\$ 44,798	\$ 225,483	\$ 22,922	\$ 243,457	\$ 24,651
		消費金融	2,856	83	2,941	83	2,757	117
		其 他	93,497	93,497	71,343	71,343	69,506	69,506
	組合評估減損		6,220	1,562	4,938	1,156	4,489	1,401
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	959,607	16,000	897,410	11,437	810,949	10,680
		消費金融	718,254	3,348	687,321	3,537	664,831	3,367
		其 他	86,122,599	50,527	85,264,903	30,590	74,625,179	22,931
	合 計		88,181,448	224,140	87,180,244	153,133	76,459,684	154,309

台中銀行公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，以第一類授信資產提列比率達 1% 以上為目標，分別於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日增提備抵呆帳 16,718 仟元、38,722 仟元及 18,743 仟元。

十一、存 貨

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
商 品	\$ 60,799	\$ 2,290	\$ 1,151
製 成 品	1,854,092	1,002,618	1,580,071
在 製 品	158,589	77,040	136,963
原 料	563,680	644,269	593,666
物 料	111,416	59,145	100,649
委託加工品	2,541	1,161	447
待售房地	-	-	-
	<u>\$ 2,751,117</u>	<u>\$ 1,786,523</u>	<u>\$ 2,412,947</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) 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之待售房地合計皆為 65,775 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 103 年 6 月 30 日經評估後，其淨變現價值為零。
- (三) 合併公司於 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日暨 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日與存貨相關之銷貨成本分別為 5,271,147 仟元及 9,965,856 仟元暨 4,844,898 仟元及 9,282,851 仟元；銷貨成本包含存貨跌價損失分別為 1,046 仟元及 1,326 仟元暨 634 仟元及 1,157 仟元，包含之停工損失分別為 53,930 仟元及 134,179 仟元暨 7,872 仟元及 90,664 仟元。
- (四) 截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，備抵存貨損失分別為 511,770 仟元、514,565 仟元及 509,855 仟元。

十二、預付款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
預付費用	\$ 708,052	\$ 721,786	\$ 480,127
預付購料款	35,369	36,608	160,111
留抵稅額	215,244	162,210	112,909
	<u>\$ 958,665</u>	<u>\$ 920,604</u>	<u>\$ 753,147</u>

十三、待出售非流動資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
萬華直興段土地	\$ 171,986	\$ -	\$ -
南屯區文山段房地	314	-	-
	<u>\$ 172,300</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司於 103 年 3 月及 6 月經董事會決議處分台北市萬華直興段土地及台中市南屯區文山路之土地與廠房，截至 103 年 6 月 30 日止，業與買方簽訂買賣合約，萬華直興段土地處分價款為 191,280 仟元，業已收取訂金 95,640 仟元，南屯區文山段房地處分價款總額為 540,000 仟元。上述土地分類為待出售非流動資產時，並無應認列之減損損失，103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日亦無減損情形。

十四、其他流動資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 820,389	\$ 255,920	\$ 180,748
其 他	53,318	12,216	56,856
	<u>\$ 873,707</u>	<u>\$ 268,136</u>	<u>\$ 237,604</u>

受限制資產－流動係合併公司提供臺灣綠醇公司授信案件背書保證之擔保品、供作關稅局通關作業價金及同業融資之抵押擔保品，請參閱附註三八。

十五、貼現及放款淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
押 匯	\$ 548,122	\$ 458,754	\$ 375,673
透 支	1,268	963	3,172
擔保透支	33,729	16,450	15,520
應收帳款融資	210,087	305,259	355,612

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
短期放款	\$ 37,066,235	\$ 36,850,255	\$ 40,332,367
應收證券融資款	592,934	466,635	363,612
短期擔保放款	67,689,201	67,497,398	61,378,217
中期放款	41,373,150	37,980,674	35,790,613
中期擔保放款	98,485,452	93,717,250	92,208,298
長期放款	3,092,101	2,970,735	2,999,692
長期擔保放款	128,208,379	124,828,290	114,579,114
催收款	<u>1,321,082</u>	<u>2,191,487</u>	<u>972,176</u>
	378,621,740	367,284,150	349,374,066
加：折溢價調整	104,557	90,667	67,484
減：備抵呆帳—台中銀行公司	(<u>4,793,859</u>)	(<u>4,458,143</u>)	(<u>3,820,563</u>)
	<u>\$373,932,438</u>	<u>\$362,916,674</u>	<u>\$345,620,987</u>

(一) 台中銀行公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,306,369 仟元、2,169,787 仟元及 962,250 仟元；對內未計提之應收利息分別為 22,263 仟元、48,648 仟元及 17,281 仟元。

(二) 台中銀行公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴訟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	放 款 總 額	備抵呆帳金額
			103年6月30日	103年6月30日	102年12月31日	102年12月31日	102年6月30日	102年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 6,202,313	\$ 1,609,969	\$ 5,844,463	\$ 1,521,311	\$ 4,459,632	\$ 1,477,756
		消費金融	1,384,047	108,957	908,291	69,884	871,834	73,394
	組合評估減損	企業金融	604,955	200,102	448,612	153,696	432,251	162,324
		消費金融	1,647,938	185,449	1,191,188	150,699	1,150,861	156,929
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	198,791,256	1,816,686	192,171,865	1,358,593	187,740,584	1,346,926
		消費金融	169,991,231	181,438	166,719,731	138,334	154,718,904	133,857
合 計			378,621,740	4,102,601	367,284,150	3,392,517	349,374,066	3,351,186

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，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，以第一類授信資產提列比率達 1% 以上為目標，分別於 103

年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日增提備抵呆帳 691,258 仟元、1,065,626 仟元及 469,377 仟元。

(四) 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日貼現及放款之備抵呆帳變動情形列示如下：

	103 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 4,458,143
本期提列	671,204
沖銷不良呆帳	(490,550)
收回已沖銷呆帳	137,423
匯兌影響數	705
重 分 類	16,934
103 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 4,793,859</u>
	102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,318,621
本期提列	727,974
沖銷不良呆帳	(350,843)
收回已沖銷呆帳	117,476
匯兌影響數	7,335
102 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 3,820,563</u>

十六、備供出售金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
公 司 債	\$19,750,675	\$18,042,574	\$18,189,049
國外債券	810,118	1,345,326	1,351,042
政府債券	12,472	188,679	189,843
國內上市（櫃）公司普通股	1,004,593	816,248	722,778
國內非上市（櫃）公司普通 股	38,603	25,857	28,910
國外上市櫃股票	74,515	80,853	62,814
債券存託憑證	-	-	-
	<u>\$21,690,976</u>	<u>\$20,499,537</u>	<u>\$20,544,436</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
美 元	\$ 26,843	\$ 26,828	\$ 26,613
澳 幣	-	20,040	20,192

(二) 債券及存託憑證以外幣計價明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
美 元	\$ -	\$ -	\$ -

截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司備供出售之債券及存託憑證經評估後，皆已全數提列減損損失。

(三) 合併公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 59,734 仟元（美元 2,000 仟元）、591,400 仟元（美元 2,000 仟元及澳幣 20,000 仟元）及 615,400 仟元（美元 2,000 仟元及澳幣 20,000 仟元）；另 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以備供出售之政府債券作為台中商銀綜合證券公司營業保證金之面額分別為 190,000 仟元、165,000 仟元及 165,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二三。

(四) 備供出售金融資產－非流動提供抵押擔保情形，請參閱附註三八。

十七、持有至到期日金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國外債券	\$ 627,207	\$ 3,091,200	\$ 2,979,000
政府債券	751,581	1,175,351	1,714,733
金融債券	-	100,000	100,000
	1,378,788	4,366,551	4,793,733
減：累計減損	(473,093)	(1,025,967)	(1,105,276)
	<u>\$ 905,695</u>	<u>\$ 3,340,584</u>	<u>\$ 3,688,457</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
美 元	\$ 21,000	\$ 21,000	\$ 21,000
歐 元	-	60,000	60,000

(二) 合併公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 0 仟元、100,000 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 268,803 仟元(美元 9,000 仟元)、268,200 仟元(美元 9,000 仟元)及 270,000 仟元(美元 9,000 仟元)。

(三) 合併公司於 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日暨 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日國外債券於評估後，分別認列資產減損(損失)迴轉利益(9,124)仟元及 454,956 仟元暨 480,941 仟元及 676,361 仟元。截至 103 年 6 月 30 日止，合併公司持有至到期日之國外債券已提列減損 473,093 仟元(美元 15,840 仟元)。

(四) 合併公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 149,335 仟元(美元 5,000 仟元)、2,614,400 仟元(美元 5,000 仟元及歐元 60,000 仟元)及 1,324,500 仟元(美元 5,000 仟元及歐元 30,000 仟元)。

(五) 合併公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以持有到期日之政府債券作為提存法院假扣押及美元清算專戶透支額度之擔保及信託資金賠償準備之面額分別為 936,500 仟元、528,900 仟元及 505,800 仟元，請參閱附註二三。

(六) 持有之到期日金融資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

十八、以成本衡量之金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內非上市(櫃)普通股	\$ 488,913	\$ 489,713	\$ 430,551
國外非上市(櫃)普通股	<u>62,868</u>	<u>62,868</u>	<u>62,868</u>
	<u>\$ 551,781</u>	<u>\$ 552,581</u>	<u>\$ 493,419</u>

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

十九、採用權益法之投資

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
投資關聯企業	<u>\$ 1,668,515</u>	<u>\$ 1,034,461</u>	<u>\$ 930,390</u>
投資聯合控制個體	<u>(\$ 444,075)</u>	<u>(\$ 322,488)</u>	<u>(\$ 212,259)</u>

(一) 投資關聯企業

1. 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
非上市（櫃）公司			
南中石化工業公司	\$ 1,663,515	\$ 1,034,461	\$ 930,390
維納康股份有限公司	5,000	-	-
波蜜國際有限公司	-	-	-
銘拓科技公司	-	-	-
	<u>\$ 1,668,515</u>	<u>\$ 1,034,461</u>	<u>\$ 930,390</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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
南中石化工業公司	50%	50%	50%
維納康股份有限公司	30%	-	-
波蜜國際有限公司	-	-	-
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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
總 資 產	<u>\$ 5,874,467</u>	<u>\$ 4,747,363</u>	<u>\$ 3,400,780</u>
總 負 債	<u>\$ 2,542,093</u>	<u>\$ 2,678,402</u>	<u>\$ 1,972,690</u>

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
本期營業收入	<u>\$2,835,346</u>	<u>\$2,822,038</u>	<u>\$5,775,971</u>	<u>\$5,604,936</u>
本期淨利	<u>\$ 73,986</u>	<u>\$ 77,849</u>	<u>\$ 146,061</u>	<u>\$ 156,897</u>
本期其他綜合損益	<u>\$1,118,457</u>	<u>\$ 244,628</u>	<u>\$1,186,408</u>	<u>(\$ 70,936)</u>

103年4月1日至6月30日及1月1日至6月30日與102年4月1日至6月30日及1月1日至6月30日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，皆按未經會計師核閱之財務報告計算。

4. 採用權益法之投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

(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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
非上市(櫃)公司			
臺灣綠醇公司	(\$ 444,075)	(\$ 322,488)	(\$ 212,259)
加：長期股權投資			
貸餘轉列其他			
負債	<u>444,075</u>	<u>322,488</u>	<u>212,259</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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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，請詳附註三九。

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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
流動資產	\$ 486,958	\$ 364,039	\$ 525,503
非流動資產	\$ 942,310	\$ 941,505	\$ 874,850
流動負債	\$ 997,457	\$ 752,141	\$ 759,361

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
認列於損益				
收 益	\$ 131,714	\$ 527,999	\$ 475,975	\$ 866,199
費 損	\$ 197,340	\$ 604,429	\$ 597,562	\$ 997,613
認列於其他綜合損益	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

103年4月1日至6月30日及1月1日至6月30日與102年4月1日至6月30日及1月1日至6月30日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未經會計師核閱之財務報告認列。

二十、不動產、廠房及設備

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
每一類別之帳面金額			
自有土地	\$ 5,340,473	\$ 5,340,473	\$ 5,943,061
房屋及建築	2,879,816	2,334,616	2,351,039
機器設備	7,181,746	3,699,774	3,851,764
運輸設備	40,934	44,888	46,117
生財設備	114,844	59,796	246,956
其他設備	245,140	252,182	66,148
未完工程及預付設備款	1,835,019	5,234,355	3,737,016
	<u>\$17,637,972</u>	<u>\$16,966,084</u>	<u>\$16,242,101</u>

	103年1月1日至6月30日							
	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等
成本								
期初餘額	\$ 5,467,450	\$ 4,128,707	\$ 8,660,598	\$ 123,567	\$ 791,708	\$ 418,367	\$ 5,234,355	\$ 24,824,752
本期增加	-	1,020	29,493	3,256	23,260	3,894	1,288,106	1,349,029
本期減少	(11,130)	(9,019)	(21,646)	(4,594)	(10,041)	(530)	-	(56,960)
重分類	-	590,510	3,786,119	160	565	61,138	(4,687,442)	(248,950)
匯率影響數	-	-	-	-	(169)	-	-	(169)
期末餘額	<u>5,456,320</u>	<u>4,711,218</u>	<u>12,454,564</u>	<u>122,389</u>	<u>805,323</u>	<u>482,869</u>	<u>1,835,019</u>	<u>25,867,702</u>
累計折舊								
期初餘額	-	1,698,383	4,737,950	77,435	539,526	357,499	-	7,410,793
本期增加	-	58,417	332,828	6,163	30,448	9,984	-	437,840
本期減少	-	(7,924)	(20,834)	(3,387)	(9,745)	(530)	-	(42,420)

(接次頁)

(承前頁)

103年1月1日至6月30日								
重分類	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等	合 計
匯率影響數	\$ -	(\$ 13,182)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 13,182)
期末餘額	-	-	-	-	(46)	-	-	(46)
累計減損	-	1,735,694	5,049,944	80,211	560,183	366,953	-	7,792,985
期初餘額	126,977	95,708	222,874	1,244	-	1,072	-	447,875
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	(11,130)	-	-	-	-	-	-	(11,130)
期末餘額	115,847	95,708	222,874	1,244	-	1,072	-	436,745
期末淨額	\$ 5,340,473	\$ 2,879,816	\$ 7,181,746	\$ 40,934	\$ 245,140	\$ 114,844	\$ 1,835,019	\$ 17,637,972

102年1月1日至6月30日								
成 本	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	未完工程及預付土地設備款等	合 計
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	37,044	83,145	1,574	26,235	739	1,595,657	1,833,209
本期減少	(47,714)	(2,136)	(3,364)	(8,535)	(3,122)	(270)	-	(65,141)
重分類	-	351,158	1,020,809	-	26	-	(1,382,028)	(10,035)
匯率影響數	-	-	-	-	3	-	-	3
期末餘額	6,070,038	4,106,193	8,669,577	123,576	772,369	426,543	3,737,016	23,905,312
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	-	47,354	255,321	6,406	32,583	10,979	-	352,643
本期減少	-	(323)	(2,840)	(6,697)	(3,017)	(259)	-	(13,136)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	16	-	-	16
期末餘額	-	1,659,446	4,594,939	76,215	525,413	359,323	-	7,215,336
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	126,977	95,708	222,874	1,244	-	1,072	-	447,875
期末淨額	\$ 5,943,061	\$ 2,351,039	\$ 3,851,764	\$ 46,117	\$ 246,956	\$ 66,148	\$ 3,737,016	\$ 16,242,101

(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 103 年 6 月 30 日之未完工程及預付設備款主要係合併公司新建汽電廠及乙二醇廠投入成本。

(三) 合併公司董事會於 103 年 6 月決議處分台中市南屯區文山段房地，故予以轉列至待出售非流動資產項下，請詳附註十三。

(四) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

二一、投資性不動產

103 年 6 月 30 日								
	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	台北市 金門街房地	合計
成本								
期初餘額	\$ 302,001	\$ 804,553	\$ 18,094	\$ 793,826	\$ 11,276	\$ -	\$ -	\$ 1,929,750
本期增加	-	-	-	-	-	-	35,074	35,074
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	(171,986)	-	-	-	-	-	-	(171,986)
期末餘額	<u>130,015</u>	<u>804,553</u>	<u>18,094</u>	<u>793,826</u>	<u>11,276</u>	<u>-</u>	<u>35,074</u>	<u>1,792,838</u>
累計折舊								
期初餘額	-	-	-	804	3,235	-	-	4,039
本期增加	-	-	-	150	-	-	-	150
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	<u>954</u>	<u>3,235</u>	-	-	<u>4,189</u>
累計減損								
期初餘額	-	-	18,094	-	8,041	-	-	26,135
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	<u>18,094</u>	-	<u>8,041</u>	-	-	<u>26,135</u>
期末淨額	<u>\$ 130,015</u>	<u>\$ 804,553</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 792,872</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 35,074</u>	<u>\$ 1,762,514</u>

102 年 6 月 30 日								
	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	台北市 金門街房地	合計
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	-	-	-	76,910	-	-	-	76,910
本期減少	-	-	-	-	-	(23,471)	-	(23,471)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>301,882</u>	<u>804,553</u>	<u>18,094</u>	<u>182,250</u>	<u>11,276</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,318,055</u>
累計折舊								
期初餘額	-	-	-	136	3,235	4,032	-	7,403
本期增加	-	-	-	36	-	-	-	36
本期減少	-	-	-	-	-	(4,032)	-	(4,032)
期末餘額	-	-	-	<u>172</u>	<u>3,235</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,407</u>
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	-	-	<u>18,094</u>	-	<u>8,041</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,135</u>
期末淨額	<u>\$ 301,882</u>	<u>\$ 804,553</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 182,078</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,288,513</u>

投資性不動產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

- (一) 合併公司董事會於 103 年 3 月決議處分部分萬華直興段土地，故予以轉列至待出售非流動資產項下，請詳附註十三。
- (二) 投資性不動產於 102 年 12 月 31 日之公允價值為 3,147,407 仟元（含萬華直興段土地）。經合併公司管理階層評估，投資性不動產公允價值於 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無重大變動。

(三) 投資性不動產公允價值於 102 年 12 月 31 日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%

(四) 合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。合併公司設定質押作為借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註三八。

二二、無形資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
商 譽	\$ 426,381	\$ 426,381	\$ 426,381
電腦軟體	121,237	100,429	93,146
殼牌權利金	<u>301,221</u>	<u>159,052</u>	<u>159,052</u>
	848,839	685,862	678,579
減：累計減損	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)
	<u>\$ 291,678</u>	<u>\$ 128,701</u>	<u>\$ 121,418</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 103 年 6 月 30 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：

	103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
成 本	電 腦 軟 體	權 利 金	電 腦 軟 體	權 利 金
期初餘額	\$ 100,429	\$ 159,052	\$ 66,664	\$ 159,052
本期增加	30,508	-	42,524	-
本期攤銷	(17,641)	(17,781)	(10,852)	-
重 分 類	<u>7,941</u>	<u>159,950</u>	(<u>5,190</u>)	-
期末餘額	<u>121,237</u>	<u>301,221</u>	<u>93,146</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>\$ 121,237</u>	<u>\$ 142,169</u>	<u>\$ 93,146</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等問題，致興建乙二醇廠進度嚴重落後，雖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；後中國人造纖維公司依變更後現金增資計畫，另規劃興建新乙二醇廠，故於 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（該 EO/EG 製法專利權與上述原簽訂之製程技術不同），依合約條件約定應給付權利金技術服務費總金額計 USD5,323 仟元，截至 103 年 6 月 30 日止業已全數支付，自未完工程及待驗設備轉列至無形資產項下。

二三、其他資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存出保證金	\$ 1,476,661	\$ 958,420	\$ 888,744
受限制資產－銀行存款	277,399	543,692	1,227,424
PEM Group 保單資產	786,469	835,604	805,323
非放款轉列之催收款－淨額	180,820	179,171	193,516
催收款－淨額	-	-	-
承受擔保品－淨額	-	-	-
其 他	-	28,336	117
	<u>\$ 2,721,349</u>	<u>\$ 2,545,223</u>	<u>\$ 3,115,124</u>

(一) 受限制資產明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
受限制資產－定期存款	\$ 820,389	\$ 255,920	\$ 1,330,748
受限制資產－活期存款	<u>277,399</u>	<u>543,692</u>	<u>77,424</u>
	1,097,788	799,612	1,408,172
減：流動部分（帳列其他流動資產）	(<u>820,389</u>)	(<u>255,920</u>)	(<u>180,748</u>)
	<u>\$ 277,399</u>	<u>\$ 543,692</u>	<u>\$ 1,227,424</u>

合併公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 277,399 仟元、543,692 仟元及 1,227,424 仟元，

其受限使用情形請參閱附註三二(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，請參閱附註三八。

(二) 合併公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以持有至到期日之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 1,126,500 仟元、693,900 仟元及 670,800 仟元，帳列存出保證金項下。

(三) PEM 保單資產明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 1,989,709	\$ 2,036,144	\$ 1,990,711
減：累計減損	(1,203,240)	(1,200,540)	(1,185,388)
	<u>\$ 786,469</u>	<u>\$ 835,604</u>	<u>\$ 805,323</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 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日暨 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損損失 0 仟元及 0 仟元暨 7,228 仟元及 11,610 仟元。

(四) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 227,052	\$ 204,162	\$ 220,613
減：備抵呆帳－台中銀行公司 (附註十)	(46,232)	(24,991)	(27,097)
	<u>\$ 180,820</u>	<u>\$ 179,171</u>	<u>\$ 193,516</u>

(五) 催收款－淨額明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
催收款	\$ 3,226	\$ 3,195	\$ 3,226
減：備抵呆帳－催收款 (附註十)	(3,226)	(3,195)	(3,226)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(六) 承受擔保品－淨額明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
土 地	\$ -	\$ 2,243	\$ 47,559
房屋及建築	-	-	103,006
減：備抵跌價損失	-	(2,243)	(150,565)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因出售部分已減損之承受擔保品，其原發生減損原因已減失，分別認列資產減損迴轉利益 2,243 仟元及 34,619 仟元。

二四、借 款

(一) 短期借款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>擔保借款</u>			
－銀行抵押借款	<u>\$ 4,720,738</u>	<u>\$ 4,207,239</u>	<u>\$ 4,386,172</u>
<u>無擔保借款</u>			
－信用借款	2,761,500	3,130,000	2,710,000
－購料借款	<u>3,528,109</u>	<u>1,875,754</u>	<u>2,961,757</u>
	<u>6,289,609</u>	<u>5,005,754</u>	<u>5,671,757</u>
	<u>\$11,010,347</u>	<u>\$ 9,212,993</u>	<u>\$10,057,929</u>

1. 銀行借款之利率於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 1.33%～2.80%、1.33%～2.67%及 1.33%～2.30%。
2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註三八。

(二) 應付短期票券

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付短期票券	\$ 504,046	\$ 104,900	\$ 30,000
減：應付短期票券折價	(423)	(764)	-
	<u>\$ 503,623</u>	<u>\$ 104,136</u>	<u>\$ 30,000</u>

(三) 長期借款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>擔保借款</u>			
－銀行借款	\$ 6,984,912	\$ 6,261,953	\$ 3,985,504
減：列為 1 年內到期部分	(811,272)	(488,138)	(867,138)
長期借款	<u>\$ 6,173,640</u>	<u>\$ 5,773,815</u>	<u>\$ 3,118,366</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 年 8 月全數清償。
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 4,700,000 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 1,000,000 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 2.04%。

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 1.88%。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 1.79%。中國人造纖維公司於 102 累積提前清償 200,000 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 8 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 1.79%。
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 103 年 1 月 1 日至 3 月 30 日間變更授信條件，還款期間延長至 105 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. 華南商業銀行提供瑞嘉公司長期擔保借款 17,000 仟元 (103.01.02~118.01.02)，係提供台北市金門街房地作為擔保品；自首次撥款日 103 年 1 月 2 日起每 1 個月為一期，共分一

百八十期平均償還；利息依華南商業銀行定期儲蓄存款指數加碼 1.12% 計算，目前利率為 2.50%。

11. 聯邦銀行提供磐亞公司抵押借款 180,000 仟元，借款額度 250,000 仟元（103.06.25～108.06.25），係提供磐亞公司持有中國人造纖維公司之股票作為擔保品；自首次撥款日 103 年 6 月 25 日起，每 6 個月為一期，每期償還 25,000 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 0.72% 計收，目前利率約為 1.85%。

12. 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三八。

二五、附買回票券及債券負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國外債券	\$ 257,493	\$ 258,769	\$ 262,811
政府債券	-	100,000	-
	<u>\$ 257,493</u>	<u>\$ 358,769</u>	<u>\$ 262,811</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國外債券	\$ 257,723	\$ 259,000	\$ 263,034
政府債券	-	100,029	-
	<u>\$ 257,723</u>	<u>\$ 359,029</u>	<u>\$ 263,034</u>
國外債券	0.50%	0.50%	0.50%
政府債券	-	0.56%	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
美 元	\$ 8,621	\$ 8,684	\$ 8,760

二六、央行及銀行同業存款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行同業拆放	\$ 8,925,212	\$ 6,377,400	\$ 7,898,100
中華郵政轉存款	1,678,559	1,963,594	1,963,594
透支銀行同業	-	-	38,151
銀行同業存款	<u>1,004,138</u>	<u>514</u>	<u>1,138</u>
	<u>\$11,607,909</u>	<u>\$ 8,341,508</u>	<u>\$ 9,900,983</u>

二七、其他應付款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付費用	\$ 1,135,427	\$ 1,322,169	\$ 1,346,308
應付利息	393,060	349,221	463,207
應付待交換票據	1,038,000	1,190,949	5,816,890
應付即期外匯交割款	485,188	588,686	793,342
應付承兌票款	747,858	708,225	609,071
應付連動債賠付損失（附註 三九）	4,824	6,000	5,901
應付交割帳款	293,200	259,154	208,727
應付現金股利	377,075	-	154,306
其 他	583,084	454,178	525,963
	<u>\$ 5,057,716</u>	<u>\$ 4,878,582</u>	<u>\$ 9,923,715</u>

二八、存款及匯款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
支票存款	\$ 6,213,349	\$ 6,514,911	\$ 7,672,254
活期存款	104,564,407	99,664,206	84,868,225
活期儲蓄存款	99,973,603	96,755,054	94,943,537
定期存款	91,803,089	93,868,315	90,596,826
定期儲蓄存款	134,026,290	132,696,893	129,940,366
匯 款	5,424	9,240	2,899
	<u>\$ 436,586,162</u>	<u>\$ 429,508,619</u>	<u>\$ 408,024,107</u>

二九、央行及同業融資

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
同業融資	<u>\$ 149,335</u>	<u>\$ 2,086,000</u>	<u>\$ 1,500,000</u>
同業融資利率（%）	1.08	1.06	1.04

三十、應付債券

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
次順位金融債券	\$14,400,000	\$14,400,000	\$11,400,000
轉換金融債券	-	1,636,317	2,097,667
	14,400,000	16,036,317	13,497,667
減：1年內到期之金融債券	-	(1,636,317)	(2,097,667)
	<u>\$14,400,000</u>	<u>\$14,400,000</u>	<u>\$11,400,000</u>

(一) 次順位金融債券

1. 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。

2. 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。

3. 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。
4. 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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內第一次無擔保轉換 金融債券	\$ -	\$ 1,654,700	\$ 2,135,800
減：應付公司債折價	<u>-</u>	<u>(11,831)</u>	<u>(31,631)</u>
	-	1,642,869	2,104,169
母公司持有子公司債券 視同買回	<u>-</u>	<u>(6,552)</u>	<u>(6,502)</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,636,317</u>	<u>\$ 2,097,667</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，截至103年6月30日止，共計面額2,085,900仟元之債券轉換為206,729仟股之普通股，餘49,900仟元已於103年6月15日到期贖回。
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 4 月 17 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、於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 103 年 4 月 17 日轉換期間屆滿日，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：

103年1月1日至6月30日				
	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	合併綜合損益表影響數利益（損失）
期初餘額	\$ -	\$ 1,636,317	\$ 65,664	\$ -
公司債折價攤銷數	-	5,830	-	(5,830)
本期到期	-	(49,900)	-	-
本期轉換	-	(1,592,247)	(57,935)	-
期末評價調整數	-	-	-	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,729</u>	<u>(\$ 5,830)</u>

102年1月1日至6月30日				
	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	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	-	17,556	-	(17,556)
本期賣回	-	(161,664)	-	(7,495)
期末評價調整數	(21,850)	-	-	21,850
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,104,169</u>	<u>\$ 83,039</u>	<u>(\$ 3,201)</u>

三一、負債準備

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
員工福利負債準備	\$ 537,487	\$ 534,353	\$ 481,884
其他長期員工福利負債	16,723	15,713	17,346
保證責任準備	112,804	92,078	50,269
意外損失準備	800	-	-
	<u>\$ 667,814</u>	<u>\$ 642,144</u>	<u>\$ 549,499</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，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司於 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日暨 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 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 25,945 仟元及 49,465 仟元暨 24,901 仟元及 47,326 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。

確定福利計畫相關退休金費用係以 102 年及 101 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
營業成本	<u>\$ 1,815</u>	<u>\$ 1,359</u>	<u>\$ 3,608</u>	<u>\$ 2,718</u>
營業費用	<u>\$ 13,277</u>	<u>\$ 13,360</u>	<u>\$ 26,577</u>	<u>\$ 26,716</u>

(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 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日暨 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 1,515 仟元及 1,010 仟元暨 500 仟元及 999 仟元。截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止其他長期員工福利負債準備分別為 16,723 仟元、15,713 仟元及 17,346 仟元。

(三) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 92,078	\$ 36,837
本期提存	20,741	13,432
匯 差	(15)	-
期末餘額	<u>\$112,804</u>	<u>\$ 50,269</u>

本期提存帳列呆帳費用項下。

(四) 意外損失準備明細與變動情形如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ -	\$ -
本期提存	800	-
期末餘額	<u>\$ 800</u>	<u>\$ -</u>

本期提存帳列其他利息外淨損益項下。

三二、權 益

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
股本－普通股	\$14,105,902	\$14,105,902	\$14,105,902
資本公積	1,523,811	1,523,811	1,525,405
保留盈餘	5,396,228	5,362,072	5,277,961
其他權益項目	276,631	(399,467)	(489,827)
庫藏股票	(1,612,790)	(1,612,790)	(1,612,790)
非控制股權	<u>25,829,655</u>	<u>22,857,982</u>	<u>21,434,203</u>
	<u>\$45,519,437</u>	<u>\$41,837,510</u>	<u>\$40,240,854</u>

(一) 股 本

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30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、撙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 103 年 6 月 30 日止，尚未動支現金增資股款餘額 277,399 仟元，帳列其他資產項下。

(二) 資本公積

103 及 102 年 6 月 30 日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
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 611,209	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 1,594	\$ 901,603	\$ 2,129	\$ 1,525,405
102 年 06 月 30 日餘額	\$ 611,209	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 1,594	\$ 901,603	\$ 2,129	\$ 1,525,405
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 611,209	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ -	\$ 901,603	\$ 2,129	\$ 1,523,811
103 年 06 月 30 日餘額	\$ 611,209	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ -	\$ 901,603	\$ 2,129	\$ 1,523,811

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依章程規定估列之員工紅利及董監酬勞分別為 2,142 仟元及 9,691 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若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票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。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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 103 年 6 月 23 日及 102 年 6 月 19 日經股東會決議通過 102 及 101 年度盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	102 年度	101 年度	102 年度	101 年度
法定盈餘公積	\$ 95,868	\$ 41,907	\$ -	\$ -
迴轉特別盈餘公積	-	(109,808)	-	-
現金股利	-	-	-	-
股票股利	-	-	-	-

	102年度		101年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
股東會決議配發金額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
各年度財務報表認列金額	11,217	-	4,903	-

股東會決議配發之員工紅利及董監酬勞與財務報表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 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 102 年度之損益。

有關中國人造纖維公司股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊情形，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 特別盈餘公積

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 2,726,703	\$ 910,017
迴轉特別盈餘公積	-	(109,808)
提列特別盈餘公積	-	-
首次採用 IFRSs 提列數	-	1,926,494
期末餘額	<u>\$ 2,726,703</u>	<u>\$ 2,726,703</u>

合併公司於首次採用 IFRSs 時，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

	103年6月30日	102年6月30日
年初餘額	\$ 5,788	(\$ 2,615)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(4,908)	12,030
年底餘額	<u>\$ 880</u>	<u>\$ 9,415</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	103年6月30日	102年6月30日
年初餘額	(\$405,255)	(\$682,009)
備供出售金融資產未實現損益	87,898	2,061
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	593,204	180,706
年底餘額	<u>\$275,847</u>	<u>(\$499,242)</u>

(六) 非控制權益

	103 年 1 月 1 日 至6月30日	102 年 1 月 1 日 至6月30日
期初餘額	\$ 22,857,982	\$ 20,226,085
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,526,982	1,279,953
本期其他綜合損益	63,040	82,471
子公司發放現金股利	(377,075)	(154,306)
子公司發行之可轉換公司債轉換影響數	1,711,053	-
期末餘額	<u>\$ 25,781,982</u>	<u>\$ 21,434,203</u>

台中銀行公司發行無擔保金融債券於 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日陸續執行轉換，致使非控制權益增加 1,711,053 仟元，相關金融債券情形請詳附註三十。

三三、庫藏股票

中國人造纖維公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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)	買回以註銷 (仟股)	子公司持有 母公司股票 (仟股)	合計(仟股)
102 年 1 月 1 日股數	51,897	-	228,275	280,172
本期增加	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-
102 年 6 月 30 日股數	<u>51,897</u>	<u>-</u>	<u>228,275</u>	<u>280,172</u>
103 年 1 月 1 日股數	51,897	-	228,275	280,172
本期增加	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-
103 年 6 月 30 日股數	<u>51,897</u>	<u>-</u>	<u>228,275</u>	<u>280,172</u>

(一) 截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，子公司持有中國人造纖維公司股票之相關資訊如下：

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>103 年 6 月 30 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 1,136,988
德興投資公司	9,381	25,787	104,602
久暢公司(久津實業公司 之子公司)	7,765	<u>35,137</u>	<u>32,900</u>
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 1,274,490</u>
<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	<u>35,137</u>	<u>35,137</u>
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 1,229,124</u>
<u>102 年 6 月 30 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 1,021,572
德興投資公司	9,381	25,787	107,637
久暢公司(久津實業公司 之子公司)	7,765	<u>35,137</u>	<u>35,137</u>
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 1,164,346</u>

(二) 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，亦不得享有股利分派及表決權等股東權益；子公司持有中國人造纖維公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與中國人造纖維公司之現金增資認股及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。

三四、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

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 2,377,102	\$ 2,150,676	\$ 4,698,993	\$ 4,217,560
存放及拆放銀行同業利息收入	176,632	129,075	334,539	254,239
投資有價證券利息收入	93,366	121,285	206,260	215,452
其他	<u>94,453</u>	<u>53,324</u>	<u>184,055</u>	<u>94,300</u>
	<u>\$ 2,741,553</u>	<u>\$ 2,454,360</u>	<u>\$ 5,423,847</u>	<u>\$ 4,781,551</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	(\$ 859,443)	(\$ 784,387)	(\$ 1,701,675)	(\$ 1,541,641)
央行及同業存款利息費用	(7,670)	(2,950)	(15,789)	(12,625)
央行及同業融資利息費用	(37,719)	(23,802)	(70,504)	(36,049)
發行債券利息費用	(86,875)	(79,722)	(177,509)	(159,372)
借款利息費用	(61,532)	(52,259)	(118,245)	(104,574)
其他利息費用	<u>(2,336)</u>	<u>(538)</u>	<u>(4,767)</u>	<u>(954)</u>
	<u>(\$ 1,055,575)</u>	<u>(\$ 943,658)</u>	<u>(\$ 2,088,489)</u>	<u>(\$ 1,855,215)</u>

(二) 手續費收入及費用

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>				
放款手續費收入	\$ 74,722	\$ 91,290	\$ 132,826	\$ 136,626
經紀手續費收入	232,310	152,291	517,020	302,892
信託業務收入	156,416	138,140	295,596	247,927
保證手續費收入	18,082	13,289	34,453	26,192
其他手續費收入	<u>129,322</u>	<u>153,458</u>	<u>255,115</u>	<u>313,740</u>
	<u>610,852</u>	<u>548,468</u>	<u>1,235,010</u>	<u>1,027,377</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	(82,977)	(46,916)	(165,208)	(95,705)
其他手續費費用	<u>(25,099)</u>	<u>(23,105)</u>	<u>(48,528)</u>	<u>(44,390)</u>
	<u>(\$ 108,076)</u>	<u>(\$ 70,021)</u>	<u>(\$ 213,736)</u>	<u>(\$ 140,095)</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>已實現(損)益</u>				
商業本票	\$ 31,239	\$ 15,874	\$ 50,926	\$ 25,315
股票	20,803	(63,185)	33,174	(62,710)
受益憑證	123,410	(14,869)	162,967	9,958
衍生金融工具	<u>50,502</u>	<u>(9,556)</u>	<u>(52,081)</u>	<u>(64,719)</u>
	<u>225,954</u>	<u>(71,736)</u>	<u>194,986</u>	<u>(92,156)</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>評價(損)益</u>				
商業本票	1,502	9,661	4,473	9,794
股票	3,208	(16,380)	(26,409)	42,963
受益憑證	(56,738)	(31,041)	(32,433)	(14,619)
衍生金融工具	<u>23,888</u>	<u>42,151</u>	<u>48,567</u>	<u>95,565</u>
	<u>(28,140)</u>	<u>4,391</u>	<u>(5,802)</u>	<u>133,703</u>
	<u>\$ 197,814</u>	<u>(\$ 67,345)</u>	<u>\$ 189,184</u>	<u>\$ 41,547</u>

(四) 減損及迴轉利益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
持有至到期日金融資產				
減損迴轉利益	(\$ 9,124)	\$ 480,941	\$ 454,956	\$ 676,361
其他金融資產減損損失	-	(7,228)	-	(11,610)
承受擔保品減損迴轉利				
益	<u>2,243</u>	<u>-</u>	<u>2,243</u>	<u>34,619</u>
	<u>(\$ 6,881)</u>	<u>\$ 473,713</u>	<u>\$ 457,199</u>	<u>\$ 699,370</u>

(五) 其他收入及支出

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>其他收入</u>				
處分投資性不動產利益	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 36,924
處分不動產、廠房及設				
備利益	18	306	7,769	33,121
出售不良債權利益	-	-	68,712	-
股利收入	449	304	449	304
備供出售金融資產處分				
利益	-	363	-	-
以成本衡量之金融資產				
處分利益	-	1,088	-	1,088
訴訟賠償收入	-	-	-	94,384
其他	<u>17,262</u>	<u>15,061</u>	<u>25,297</u>	<u>34,714</u>
	<u>\$ 17,729</u>	<u>\$ 17,122</u>	<u>\$ 102,227</u>	<u>\$ 200,535</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
其他支出				
提存意外損失準備	(\$ 500)	\$ -	(\$ 800)	\$ -
出售承受擔保品損失	(1,435)	-	(1,435)	(15,104)
處分子公司損失	-	(881)		(881)
備供出售金融資產處分 損失	-	-	-	(4,846)
以成本衡量之金融資產 處分損失	(43)	-	(43)	-
其 他	(4,871)	(9,325)	(6,235)	(11,228)
	<u>(\$ 6,849)</u>	<u>(\$ 10,206)</u>	<u>(\$ 8,513)</u>	<u>(\$ 32,059)</u>

(六) 折舊及攤銷

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
不動產、廠房及設備折 舊費用	\$ 241,302	\$ 178,758	\$ 437,840	\$ 352,643
投資性不動產折舊費用	75	17	150	36
無形資產攤銷費用	<u>22,613</u>	<u>4,743</u>	<u>35,422</u>	<u>10,852</u>
合 計	<u>\$ 263,990</u>	<u>\$ 183,518</u>	<u>\$ 473,412</u>	<u>\$ 363,531</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 198,460	\$ 126,156	\$ 352,159	\$ 263,922
營業費用	<u>42,917</u>	<u>52,619</u>	<u>85,831</u>	<u>88,757</u>
	<u>\$ 241,377</u>	<u>\$ 178,775</u>	<u>\$ 437,990</u>	<u>\$ 352,679</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 13,364	\$ 88	\$ 17,855	\$ 152
營業費用	<u>9,249</u>	<u>4,655</u>	<u>17,567</u>	<u>10,700</u>
	<u>\$ 22,613</u>	<u>\$ 4,743</u>	<u>\$ 35,422</u>	<u>\$ 10,852</u>

(七) 員工福利費用

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
退職後福利(附註三一)				
確定提撥計畫	\$ 25,945	\$ 24,901	\$ 49,465	\$ 47,326
確定福利計畫	15,092	14,719	30,185	29,434
其他長期員工福利	<u>1,515</u>	<u>500</u>	<u>1,010</u>	<u>999</u>
	42,552	40,120	80,660	77,759
薪資費用	726,292	743,121	1,445,452	1,445,984
其他員工福利	<u>91,464</u>	<u>90,087</u>	<u>194,926</u>	<u>193,728</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 860,308</u>	<u>\$ 873,328</u>	<u>\$ 1,721,038</u>	<u>\$ 1,717,471</u>
依功能別彙總				
營業成本	\$ 173,129	\$ 158,724	\$ 330,090	\$ 315,105
營業費用	<u>687,179</u>	<u>714,604</u>	<u>1,390,948</u>	<u>1,402,366</u>
	<u>\$ 860,308</u>	<u>\$ 873,328</u>	<u>\$ 1,721,038</u>	<u>\$ 1,717,471</u>

三五、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：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 224,557	\$ 208,198	\$ 375,573	\$ 314,765
遞延所得稅				
當期產生者	(8,821)	(94,022)	(58,704)	(79,039)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 215,736</u>	<u>\$ 114,176</u>	<u>\$ 316,869</u>	<u>\$ 235,726</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
當年度產生者				
一備供出售金融資產未實現損益	\$ 326	\$ -	\$ 1,089	\$ -
認列於其他綜合損益之所得稅利益	<u>\$ 326</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,089</u>	<u>\$ -</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
未分配盈餘			
86 年度以前未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配盈餘	<u>2,242,304</u>	<u>2,254,848</u>	<u>2,170,737</u>
	<u>\$ 2,242,304</u>	<u>\$ 2,254,848</u>	<u>\$ 2,170,737</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 347,486</u>	<u>\$ 343,110</u>	<u>\$ 236,214</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 16.10%(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。

依 103 年 6 月 4 日修正之所得稅法規定，自 104 年 1 月 1 日起，中國人造纖維公司分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國個人股東按股利分配日之稅額扣抵比率百分之五十計算可獲配之股東可扣抵稅額。

（四）所得稅核定情形

1. 本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 101 年度，惟 100 年度尚未核定。
2. 磐亞公司核定至 100 年度。
3. 台中銀行公司核定至 101 年度，惟 100 年度尚未核定。
4. 德興投資公司核定至 101 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 101 年度。
10. 瑞諺投資公司核定至 101 年度。
11. 瑞諭投資公司核定至 101 年度。
12. 瑞嘉投資公司核定至 101 年度。
13. 翔豐開發公司核定至 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。

三六、每股盈餘

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘（虧損）	(\$ 0.06)	\$ 0.14	\$ 0.16	\$ 0.73
稀釋每股盈餘（虧損）	(\$ 0.06)	\$ 0.14	\$ 0.16	\$ 0.73

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

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	(\$ 73,480)	\$ 154,353	\$ 182,640	\$ 828,339

股 數

單位：仟股

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	1,130,417	1,130,417	1,130,417	1,130,417
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	148	648	148	648
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	1,130,565	1,131,065	1,130,565	1,131,065

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。

三七、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
銘拓科技公司	關聯企業
維納康公司	關聯企業
臺灣綠醇公司	聯合控制個體

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
王 貴 賢	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
台益投資公司	實質關係人
德信綜合證券公司	實質關係人
李 亞 玫	德信證券投資信託公司之總經理
蘇金豐（旭天投資股份有限公司之 法人代表人）	台中銀行之董事長
王貴鋒（旭天投資股份有限公司之 法人代表人）	台中銀行之副董事長
旭天投資股份有限公司、一榮投資 股份有限公司、磐亞股份有限公 司及合陽管理顧問股份有限公司	台中銀行之董事之法人代表
黃錫榮、李晉頤、劉振樂、莊銘山、 張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、 張敬欣（註1）、林維樑、張孟亮、 蘇金豐、李俊昇、陳怡德、林家 宏、林樹源及黃劍輝（註1）	台中銀行之主要管理階層
鑫瑞投資股份有限公司及台竣實業 股份有限公司（註2）	台中銀行之監察人之法人代表
黃健二、黃淑麗、蔡錦煌、李傳建 華及謝昭男（註2）	台中銀行之監察人
方枝全等 100 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：法人董事一榮投資股份有限公司原代表人張敬欣於 103 年 6 月 19 日任期屆滿。台中銀行於 103 年股東會選任黃劍輝為法人董事合陽管理顧問股份有限公司之代表人。

註 2：法人監察人鑫瑞投資股份有限公司及台竣實業股份有限公司原代表人黃健二、黃淑麗、蔡錦煌、李傳建華及謝昭男於 103 年 6 月 19 日任期屆滿。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷 貨

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
臺灣綠醇公司	<u>\$ 156,461</u>	<u>\$ 433,824</u>	<u>\$ 288,719</u>	<u>\$ 687,412</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) 對臺灣綠醇公司提之銷貨主要係提供乙醇加工服務之收入。

2. 進 貨

關 係 人 名 稱	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
南中石化工業公司	\$ 1,414,825	\$ 1,389,228	\$ 2,882,552	\$ 2,762,648
臺灣綠醇公司	<u>45,704</u>	<u>274,179</u>	<u>488,105</u>	<u>648,486</u>
	<u>\$ 1,460,529</u>	<u>\$ 1,663,407</u>	<u>\$ 3,370,657</u>	<u>\$ 3,411,134</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

銀行存款

關 係 人 名 稱	103年6月30日 金 額	102年12月31日 金 額	102年6月30日 金 額
華南商業銀行	<u>\$ 48,356</u>	<u>\$ 24,060</u>	<u>\$ 112,003</u>

4. 應收（付）關係人款

關 係 人 名 稱	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收帳款			
臺灣綠醇公司	\$ 156,776	\$ 6,261	\$ 212,325
應付帳款及票據			
南中石化工業公 司	\$ 484,749	\$ 522,761	\$ 478,851
其他應收款			
臺灣綠醇公司	\$ 51,778	\$ 26,502	\$ 3,466

合併公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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

103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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	擔 保 品	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	18 戶	\$ 5,796	\$ 4,005	\$ 4,005	\$ -	信 貸 無
自用住宅抵押放款	24 戶	47,298	45,170	45,170	-	不 動 產 "
其 他 放 款	呂 ○ ○	1,000	-	-	-	定 儲 單 "
	倪 ○ ○	1,614	1,505	1,505	-	不 動 產 "
	倪 ○ ○	1,000	1,000	1,000	-	" "
	游 ○ ○	10,300	4,000	4,000	-	不 動 產 無
	楊 ○ ○	3,031	2,821	2,821	-	" "
	楊 ○ ○	1,818	1,818	1,818	-	" "
	蔡 ○ ○	7,500	7,500	7,500	-	" "
	梁 ○ ○	4,405	2,950	2,950	-	" "
	吳 ○ ○	3,908	2,737	2,737	-	" "
	莊 ○ ○	2,341	2,272	2,272	-	" "
	邱 ○ ○	4,935	4,802	4,802	-	" "
	李 ○ ○	3,000	-	-	-	" "

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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	擔 保 品	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 戶	\$ 10,316	\$ 6,783	\$ 6,783	\$ -	信 貸 無
自用住宅抵押放款	20 戶	34,333	32,698	32,698	-	不 動 產 無
其他放款	莊○○	4,849	-	-	-	" 無
	倪○○	829	722	722	-	" "
	游○○	3,500	3,500	3,500	-	" "
	楊○○	686	578	578	-	" "
	楊○○	356	327	327	-	" "
	梁○○	3,112	3,059	3,059	-	" "
	莊○○	2,478	2,410	2,410	-	" "
	尤○○	1,263	1,159	1,159	-	" "
	李○○	1,000	1,000	1,000	-	" "
	邱○○	2,777	2,712	2,712	-	" "
	吳○○	4,700	4,001	4,001	-	" "

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

	103年1月1日至6月30日			102年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	\$ 131,200	0.02~2.38	\$ 1,545	\$ 129,659	0.02-2.38	\$ 1,522
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,204	0.00~1.37	55	8,192	0.02-1.37	55
德信綜合證券股份有限公司	18,426	0.13~1.09	82	18,581	0.13-1.09	82
臺灣金醇洋酒股份有限公司	118	0.13	-	912	0.13	-
其 他	<u>220,011</u>	0.00~2.38	<u>1,260</u>	<u>218,754</u>	0.00-2.38	<u>772</u>
	<u>\$ 377,959</u>		<u>\$ 2,942</u>	<u>\$ 376,098</u>		<u>\$ 2,431</u>

存款除行員存款利率於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日均為 2.38% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

7. 財產交易

合併公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日皆購入德信證券投資信託公司經理之基金 10,000 仟元，出售其經理之基金分別為 66,436 仟元及 47,049 仟元，處分價款分別為 87,715 仟元及 49,248 仟元，產生處分利益分別為 21,279 仟元及 2,199 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 103 年 2 月向李亞玫購入台北市中正區河堤段一小段之土地及其地上建物，交易價款為 35,074 仟元，截至 103 年 6 月 30 日業已全數支付，帳列投資性不動產項下。

8. 背書保證

合併公司於 103 年 6 月 30 日對臺灣綠醇公司提供之背書保證金額共 522,638 仟元（美金 17,500 仟元）。

(三) 對主要管理階層之獎酬

103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 27,974	\$ 28,317	\$ 77,067	\$ 70,764
退職後福利	338	406	810	798
其他長期員工福利	4	-	8	-
	<u>\$ 28,316</u>	<u>\$ 28,723</u>	<u>\$ 77,885</u>	<u>\$ 71,562</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。

三八、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）：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收票據	\$ 2,417,750	\$ 2,700,416	\$ 1,349,329
受限制資產－銀行存款（帳列其他流動資產）	820,389	255,920	180,631
備供出售金融資產	733,049	1,236,649	1,241,032
持有至到期日金融資產	1,135,835	3,193,300	1,880,300
採用權益法之投資	166,351	103,446	93,039
不動產投資			
雲林紡織工業區	804,553	804,553	804,553
三重區二重埔段	700,181	700,181	-
台北市金門街	35,074	-	-
不動產、廠房及設備			
土地	3,268,801	3,436,995	3,880,167
房屋及建築	721,711	811,314	735,487
機器設備	1,034,483	1,344,535	1,428,465

普通股提供抵押擔保明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30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	106,000 仟股	158,000 仟股
華南金融控股公司	1,148 仟股	1,148 仟股	1,148 仟股
中國人造纖維公司	36,954 仟股	-仟股	-仟股

三九、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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
金融機構融資額度保證	\$ 9,645,497	\$10,216,918	\$ 9,885,664
購料及工程履約保證	320,000	320,000	320,000
	<u>\$ 9,965,497</u>	<u>\$10,536,918</u>	<u>\$10,205,664</u>

(二) 截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為 3,826,723 仟元、3,160,351 仟元及 1,682,772 仟元。

(三) 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。

中國人造纖維公司與日本豐田公司於 103 年 3 月共同對臺灣綠醇公司之授信案件提供背書保證，截至 103 年 6 月 30 日中國人造纖維公司對臺灣綠醇公司業已提供美金 17,500 仟元之擔保額度。

(四) 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 103 年 6 月 30 日，該合約雙方尚未決定啟用日。

(五) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 119,183,560	\$ 114,395,694	\$ 118,703,420
信用卡授信承諾	12,271,744	11,608,548	10,903,807
各類保證款項	10,530,281	9,141,991	7,677,913
信託負債	50,081,322	44,660,285	45,212,925
開發信用狀餘額	3,458,041	3,894,760	4,275,504
租賃合約承諾	970,734	739,615	397,524

(六) 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、102 年度及 103 年第 2 季分別認列賠付損失 161,668 仟元、44,199 仟元、5,050 仟元、10,400 仟元、1,900 仟元及 1,179 仟元，帳列其他各項提存；截至 103 年 6 月 30 日止，台中銀行公司已實際賠付投資人 219,572 仟元，尚未賠付部位 4,824 仟元，帳列應付款項。

(七) 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

103年6月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 3,821,456	應付保管有價證券	\$ 3,820,467
短期投資	40,566,940	信託資本	
結構性商品投資	647,502	金錢信託	45,035,898
不動產		不動產信託	1,224,957
土地	1,205,133	本期損益	372,303
房屋及建築	19,824	遞延結轉數	(372,303)
保管有價證券	<u>3,820,467</u>		
信託資產總額	<u>\$50,081,322</u>	信託負債總額	<u>\$50,081,322</u>

信託帳財產目錄

103年6月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 3,821,456
短期投資	40,566,940
結構性商品投資	647,502
不動產	
土地	1,205,133
房屋及建築	19,824
保管有價證券	<u>3,820,467</u>
	<u>\$ 50,081,322</u>

信託帳損益表

103年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 670,331
信託費用	
管理費	(298,028)
稅捐	<u>-</u>
稅前純益	372,303
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 372,303</u>

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

102年6月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,501,018	應付保管有價證券	\$ 4,020,868
基金投資	37,140,212	信託資本	
結構性商品投資	619,415	金錢信託	40,260,645
不動產		不動產信託	931,412
土 地	913,176	本期損益	324,793
房屋及建築	18,236	遞延結轉數	(324,793)
保管有價證券	<u>4,020,868</u>		
信託資產總額	<u>\$ 45,212,925</u>	信託負債總額	<u>\$ 45,212,925</u>

信託帳財產目錄

102年6月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,501,018
基金投資	37,140,212
結構性商品投資	619,415
不動產	
土 地	913,176
房屋及建築	18,236
保管有價證券	<u>4,020,868</u>
	<u>\$ 45,212,925</u>

信託帳損益表

102年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 574,024
信託費用	
管 理 費	(249,231)
稅前純益	324,793
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 324,793</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：

103 年 6 月 30 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）	\$ 162,674	\$ 255,806	\$ 325	\$ 418,805
營業租賃收入（出租人）	2,638	1,739	-	4,377
融資租賃收入總額（出租人）	360,126	180,713	-	540,839
融資租賃收入現值（出租人）	324,617	169,024	-	493,641
資本支出承諾	<u>72,107</u>	<u>1,225</u>	<u>-</u>	<u>73,332</u>
合 計	<u>\$ 922,162</u>	<u>\$ 608,507</u>	<u>\$ 325</u>	<u>\$1,530,994</u>

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	<u>64,152</u>	<u>22,839</u>	<u>-</u>	<u>86,991</u>
合 計	<u>\$ 685,445</u>	<u>\$ 604,179</u>	<u>\$ 357</u>	<u>\$1,289,981</u>

102 年 6 月 30 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）	\$ 113,699	\$ 185,839	\$ 535	\$ 300,073
營業租賃收入（出租人）	6,008	15,857	-	21,865
融資租賃收入總額（出租人）	141,762	80,296	-	222,058
融資租賃收入現值（出租人）	135,327	78,963	-	214,290
資本支出承諾	94,887	21,754	-	116,641
合 計	<u>\$ 491,683</u>	<u>\$ 382,709</u>	<u>\$ 535</u>	<u>\$ 874,927</u>

四十、重大之期後事項

合併公司於 103 年 3 月 13 日與豐興證券股份有限公司簽訂營業權益讓與合約，以 28,000 仟元承受豐興證券股份有限公司權利義務成立豐原分公司，並於 103 年 7 月 21 日起接續營業。

四一、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。

四二、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：

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30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	\$ 905,695	\$ 884,754	\$ 3,340,584	\$ 3,332,948	\$ 3,688,457	\$ 3,575,568
金融負債						
應付金融債券（含 1 年內到期）	14,400,000	14,237,752	16,036,317	16,019,935	13,497,569	13,424,669

2. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

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

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

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

以公允價值衡量之		103年6月30日			
金融工具項目	合 計	第一層級	第二層級	第三層級	
<u>非衍生金融工具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 1,295,272	\$ 1,295,272	\$ -	\$ -	
其 他	12,200,839	12,200,839	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	1,117,711	1,117,711	-	-	
債券投資	20,573,265	20,573,265	-	-	
<u>衍生金融工具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
	125,981	-	125,981	-	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	(51,691)	-	(51,691)	-	
合 計	<u>\$ 35,261,377</u>	<u>\$ 35,187,087</u>	<u>\$ 74,290</u>	<u>\$ -</u>	

以公允價值衡量之		102年12月31日			
金融工具項目	合 計	第一層級	第二層級	第三層級	
<u>非衍生金融工具</u>					
<u>資 產</u>					
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	-	-	

（接次頁）

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年12月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<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>

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年6月30日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允 價值衡量之金 融資產				
股票投資	\$ 1,447,468	\$ 1,447,468	\$ -	\$ -
其 他	13,219,366	13,219,366	-	-
備供出售金融資 產				
股票投資	807,605	807,605	-	-
債券投資			-	-
<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	208,495	-	208,495	-
負 債				
透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	(65,411)	-	(65,411)	-
合 計	<u>\$ 35,354,354</u>	<u>\$ 35,211,270</u>	<u>\$ 143,084</u>	<u>\$ -</u>

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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	\$ 13,622,092	\$ 13,270,253	\$ 14,875,329
備供出售金融資產(註1)	22,242,757	21,052,118	20,544,436
持有至到期日之投資	905,695	3,340,584	3,688,457
放款及應收款(註2)	473,491,832	460,409,635	429,931,402
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	51,691	88,836	65,411
以攤銷後成本衡量(註3)	489,892,359	478,788,155	25,993,877

註1：餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量之金融資產餘額。

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、應付短期票券、附買回票券及債券負債、央行及銀行同業存款、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%，則本公司及子公司103年6月30日暨102年12月31日及6月30日稅前損益將分別減少／增加106,335仟元、117,438仟元及95,659仟元，而權益將分別增加／減少27,367仟元、94,928仟元及26,976仟元。

(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103年6月30日暨102年12月31日及6月30日稅前損益將分別增加／減少731,166仟元、668,240仟元及462,382仟元，而權益將分別減少／增加859,221仟元、835,547仟元及170,749仟元。

(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，則本公司及子公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 156,558 仟元、233,187 仟元及 205,039 仟元，而權益將分別增加／減少 619,231 仟元、589,494 仟元及 226,697 仟元。

(4) 彙整敏感度分析如下：

103年6月30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%	\$ 27,367	(\$ 106,335)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(27,367)	106,335
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(859,221)	731,166
	利率曲線下跌 100 BPS	859,221	(731,166)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15 %	619,231	156,558
	權益證券價格下跌 15%	(619,231)	(156,558)

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)

102年6月30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%	\$ 26,976	(\$ 95,659)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(26,976)	95,659
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(170,749)	462,382
	利率曲線下跌 100 BPS	170,749	(462,382)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15 %	226,697	205,039
	權益證券價格下跌 15 %	(226,697)	(205,039)

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。103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日內對 A 公司之信用風險集中情形分別佔總貨幣性資產之 0.6%及 0.2%；103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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 4.0%及 0.9%。

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，103 年 6 月 30 日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 76%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 20%，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，103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30

日最大信用暴險風險金額約分別為 351,488,245 仟元、335,983,142 仟元及 319,754,353 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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
授信承諾(不含信用卡)	\$119,183,560	\$114,395,694	\$118,703,420
信用卡授信承諾	12,271,744	11,608,548	10,903,807

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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
民營企業	\$ 220,665,557	\$ 211,189,377	\$ 202,503,083
自 然 人	173,588,198	169,346,288	157,250,664
其 他	842,889	862,349	999,307
	<u>\$ 395,096,644</u>	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 360,753,054</u>

產 業 型 態	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
私 人	\$ 173,588,198	\$ 169,346,288	\$ 157,250,664
製 造 業	78,373,189	79,562,175	77,987,930
商 業	59,886,433	58,154,153	56,180,130
不動產業	42,620,680	34,927,317	31,064,240
營 造 業	13,110,560	11,383,873	12,479,143
工商服務業	9,469,938	9,678,942	8,540,641
運輸倉儲及資訊通			
訊	8,769,974	8,624,755	8,112,430
其 他	9,277,672	9,720,511	9,137,876
	<u>\$ 395,096,644</u>	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 360,753,054</u>

地 方 區 域	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國 內	\$ 374,967,477	\$ 363,079,444	\$346,014,146
亞洲地區	13,834,202	9,277,443	7,942,031
美洲地區	4,850,339	7,434,038	4,865,610
其 他	<u>1,444,626</u>	<u>1,607,089</u>	<u>1,931,267</u>
	<u>\$ 395,096,644</u>	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 360,753,054</u>

擔 保 品 別	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
無 擔 保	\$ 77,405,777	\$ 75,353,595	\$ 77,045,759
有 擔 保			
不動產擔保	277,968,806	266,693,133	246,257,376
保證函擔保	21,079,649	21,367,647	21,129,354
動產擔保	5,168,507	6,087,745	6,412,299
債單擔保	5,105,310	4,526,517	4,295,281
應收票據	1,882,295	2,105,755	1,711,437
股票擔保	2,310,078	1,660,211	1,680,405
其 他	<u>4,176,222</u>	<u>3,603,411</u>	<u>2,221,143</u>
	<u>\$ 395,096,644</u>	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 360,753,054</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，經合併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

103年6月30日	未逾 期				亦	未 減 損				部 位	金 額		已 逾 期 未 減 損 (B) 部 位 金 額 (B)	已 減 損 (C)	損 總 計 (A) + (B) + (C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級		小 計 (A)	級 小 計 (A)										
表內項目																	
應收 款																	
應收帳款	\$ 2,670,965	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,670,965		\$ 603,705	\$ -						\$ 3,274,670	\$ 231,510	\$ 3,043,160
信用卡業務	104,495	96,699	90,316	211,274	-	502,784		39,897	23,473						566,154	13,380	549,634
其 他	81,612,016	290,059	84,389	5,140,964	-	87,127,428		130,351	357,515						87,615,294	140,885	87,407,674
貼現及放款	171,459,553	119,678,804	48,862,712	20,743,375	-	360,744,444		8,038,043	9,839,253						378,621,740	2,104,477	374,519,139

102年12月31日	未逾 期				亦	未 減 損				部 位 金 額	已 逾 期 未 減 損 (B) 部 位 金 額 (B)	已 減 損 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級		小 計 (A)	已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者								
表內項目																
應收款																
應收帳款	\$ 1,993,449	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,993,449	\$ 315,311				\$ -			\$ 2,308,760	\$ 231,510	\$ -	\$ 2,077,250
信用卡業務	79,312	95,178	86,693	215,559	476,742	29,631				19,829			526,202	11,246	3,371	511,585
其 他	81,234,558	392,430	110,073	4,516,794	86,253,855	89,406				310,781			86,654,042	96,323	42,193	86,515,526
貼現及放款	160,120,873	118,399,909	50,451,283	23,602,102	352,574,167	6,317,429				8,392,554			367,284,150	1,895,590	1,496,927	363,891,633

102年6月30日	未逾 期		損 減				部 位 金 額	已 逾 期 未 減 損 (B) 部 位 金 額 (B)	已 減 損 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級	小 計 (A)	已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者					無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者		
表內項目													
應 收 款													
應收帳款	\$ 2,191,268	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,191,268		\$ 637,820	\$ -		\$ 2,829,088	\$ 231,526	\$ -	\$ 2,597,562
信用卡業務	78,205	90,439	78,169	195,725	442,538		35,754	31,650		509,942	20,566	3,184	486,192
其 他	72,101,675	264,120	72,794	3,106,471	75,545,060		77,607	327,075		75,949,742	96,765	33,794	75,819,183
貼現及放款	141,009,664	108,130,421	46,257,771	24,002,343	319,400,199		23,059,289	6,914,578		349,374,066	1,870,403	1,480,783	346,022,880

(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

	103年6月30日				
	未逾第一等級	逾期第二等級	未逾第三等級	減損第四等級	部位金額計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 15,118,640	\$ 19,265,494	\$ 13,234,238	\$ 5,793,352	\$ 53,411,724
現金卡	-	-	35	605	640
小額純信用貸款	54,072	127,605	146,580	134,632	462,889
其他（擔保）	59,959,762	31,498,306	12,467,103	3,657,791	107,582,962
其他（無擔保）	2,952,574	1,133,398	512,606	247,639	4,846,217
	<u>78,085,048</u>	<u>52,024,803</u>	<u>26,360,562</u>	<u>9,834,019</u>	<u>166,304,432</u>
企業金融業務					
有擔保	55,910,975	45,992,222	15,535,976	3,305,713	120,744,886
無擔保	<u>37,463,530</u>	<u>21,661,779</u>	<u>6,966,174</u>	<u>7,603,643</u>	<u>73,695,126</u>
	<u>93,374,505</u>	<u>67,654,001</u>	<u>22,502,150</u>	<u>10,909,356</u>	<u>194,440,012</u>
合計	<u>\$ 171,459,553</u>	<u>\$ 119,678,804</u>	<u>\$ 48,862,712</u>	<u>\$ 20,743,375</u>	<u>\$ 360,744,444</u>

	102年12月31日				
	未逾第一等級	逾期第二等級	未逾第三等級	減損第四等級	部位金額計
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
	<u>73,890,728</u>	<u>51,633,579</u>	<u>26,844,282</u>	<u>10,941,001</u>	<u>163,309,590</u>
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	<u>34,085,650</u>	<u>22,274,904</u>	<u>5,819,414</u>	<u>8,716,894</u>	<u>70,896,862</u>
	<u>86,230,145</u>	<u>66,766,330</u>	<u>23,607,001</u>	<u>12,661,101</u>	<u>189,264,577</u>
合計	<u>\$ 160,120,873</u>	<u>\$ 118,399,909</u>	<u>\$ 50,451,283</u>	<u>\$ 23,602,102</u>	<u>\$ 352,574,167</u>

	102年6月30日				
	未 第 一 等 級	逾 期 第 二 等 級	亦 第 三 等 級	未 第 四 等 級	損 部 位 金 額 計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 12,183,432	\$ 17,392,439	\$ 11,702,520	\$ 5,817,246	\$ 47,095,637
現金卡	-	11	51	1,435	1,497
小額純信用貸款	46,684	96,968	123,527	174,318	441,497
其他（擔保）	48,716,019	27,260,858	11,600,996	4,010,733	91,588,606
其他（無擔保）	2,667,339	1,104,833	714,214	257,840	4,744,226
	63,613,474	45,855,109	24,141,308	10,261,572	143,871,463
企業金融業務					
有擔保	45,454,869	38,813,753	16,954,934	4,382,338	105,605,894
無擔保	31,941,321	23,461,559	5,161,529	9,358,433	69,922,842
	77,396,190	62,275,312	22,116,463	13,740,771	175,528,736
合 計	\$ 141,009,664	\$ 108,130,421	\$ 46,257,771	\$ 23,638,731	\$ 319,400,139

(3) 有價證券投資信用品質分析

	103年6月30日				
	未 第 一 等 級	逾 期 第 二 等 級	亦 第 三 等 級	未 第 四 等 級	損 部 位 金 額 計
備供出售金融資產	\$20,224,994	\$ 348,271	\$ -	\$ 63,150	\$20,636,415
債券投資	1,117,711	-	-	-	1,117,711
股權投資		-	-	14,463	14,463
其他		-	-	-	-
持有至到期日金融資產	900,916	4,779	-	473,093	1,378,788
債券投資					
以成本衡量之金融資產	-	-	551,781	-	551,781
股權投資	-	-	-	1,989,709	1,989,709
其他					
				1,203,240	786,469

102年12月31日	未逾期				減損部位			已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計總額(A)+(B)+(C)	已損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)								
備供出售金融資產	\$19,224,383	\$ 352,196	\$ -	\$19,576,579	-	-	-	\$ -	\$ 63,009	\$19,639,588	\$ 63,009	\$19,576,579
債券投資	922,958	-	-	922,958	-	-	-	-	-	922,958	-	922,958
股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	14,431	14,431	14,431	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	1,324,351	-	-	1,324,351	-	-	-	-	3,042,200	4,366,551	1,025,967	3,340,584
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552,581	-	552,581
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	2,036,144	2,036,144	1,200,546	835,604
股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

102年6月30日	未逾期				減損部位			已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計總額(A)+(B)+(C)	已損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)								
備供出售金融資產	\$19,380,969	\$ 355,862	\$ -	\$19,736,831	-	-	-	\$ -	\$ 63,432	\$19,800,263	\$ 63,432	\$19,736,831
債券投資	807,605	-	-	807,605	-	-	-	-	-	807,605	-	807,605
股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	14,527	14,527	14,527	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	1,864,733	-	-	1,864,733	-	-	-	-	2,920,000	4,793,733	1,105,276	3,688,457
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	243,238	758,223	243,238	514,985
股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	1,990,711	1,990,711	1,185,388	805,323
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	103年6月30日			計
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合	
應 收 款				
應收帳款	\$ 5,642	\$ 598,063	\$ 603,705	
信用卡業務	30,965	8,932	39,897	
其 他	28,078	102,273	130,351	
	<u>\$ 64,685</u>	<u>\$ 709,268</u>	<u>\$ 773,953</u>	
貼現及放款				
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$ 1,287,088	\$ 25,692	\$ 1,312,780	
現金卡	73	-	73	
小額純信用貸				
款	12,929	28	12,957	
其他（擔保）	2,050,520	177,677	2,228,197	
其他（無擔保）	131,347	1,445	132,792	
	<u>3,481,957</u>	<u>204,842</u>	<u>3,686,799</u>	
企業金融業務				
有 擔 保	3,197,960	103,204	3,301,164	
無 擔 保	1,043,000	7,080	1,050,080	
	<u>4,240,960</u>	<u>110,284</u>	<u>4,351,244</u>	
	<u>\$ 7,722,917</u>	<u>\$ 315,126</u>	<u>\$ 8,038,043</u>	
項 目	102年12月31日			計
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合	
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	102年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
應收帳款	\$ 5,384	\$ 632,436	\$ 637,820
信用卡業務	28,891	6,863	35,754
其 他	61,657	15,950	77,607
	<u>\$ 95,932</u>	<u>\$ 655,249</u>	<u>\$ 751,181</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 3,135,981	\$ 48,081	\$ 3,184,062
現 金 卡	168	136	304
小額純信用貸			
款	26,505	1,595	28,100
其他（擔保）	7,247,788	118,486	7,366,274
其他（無擔保）	253,351	15,349	268,700
	<u>10,663,793</u>	<u>183,647</u>	<u>10,847,440</u>
企業金融業務			
有 擔 保	9,371,664	6,468	9,378,132
無 擔 保	2,832,685	1,032	2,833,717
	<u>12,204,349</u>	<u>7,500</u>	<u>12,211,849</u>
	<u>\$ 22,868,142</u>	<u>\$ 191,147</u>	<u>\$ 23,059,289</u>

3. 流動性風險

合併公司之流動資產超過流動負債 20,719,573 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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動準備比率皆為 21%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另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。

103年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 7,692,765	\$ 2,421,468	\$ 1,127,425	\$ 366,251	\$ -	\$ 11,607,909
央行及同業融資	149,335	-	-	-	-	149,335
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,180	5,258	9,910	14,920	3,423	51,691
附買回票券及債券負債	257,723	-	-	-	-	257,723
短期借款	2,546,170	4,302,316	2,764,812	780,155	616,894	11,010,347
應付短期票券	-	504,046	-	-	-	504,046
長期借款	94	136,974	122,068	552,136	6,173,640	6,984,912
應付款項	3,971,139	816,374	2,483,040	606,178	190,578	8,067,309
當期所得稅負債	-	-	-	300,261	-	300,261
存款及匯款	41,127,678	62,346,629	74,717,115	106,171,174	152,223,566	436,586,162
應付金融債券	-	-	-	-	14,400,000	14,400,000
其他到期資金流出項目	54,211	88,652	100,577	209	280,856	524,505

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
應付短期票券	-	4,900	100,000	-	-	104,900
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	213,955	367,047

102年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 6,776,568	\$ 1,791,248	\$ 828,755	\$ 504,412	\$ -	\$ 9,900,983
央行及同業融資	1,781,267	837,405	392,500	22,500	232,500	3,266,172
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,126	9,717	8,548	3,840	60	47,291
附買回票券及債券負債	263,034	-	-	-	-	263,034
應付款項	7,885,871	232,515	425,958	509,912	194,516	9,248,772
當期所得稅負債	-	142,536	-	69,548	-	212,084
存款及匯款	36,675,728	46,428,445	70,044,360	112,501,514	142,574,371	408,224,418
應付金融債券	-	-	-	2,135,800	11,400,000	13,535,800
其他金融負債	12,277	-	30,000	-	-	42,277
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	26,087	17,843	3,280	17,728	83,885	148,823

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：

103年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 4,546	\$ 13,715	\$ 18,514	\$ 16,193	\$ 2,953	\$ 55,921
—利率衍生工具	(119)	-	13,021	(239)	26,162	38,825
合 計	\$ 4,427	\$ 13,715	\$ 31,535	\$ 15,954	\$ 29,115	\$ 94,746

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

102年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 7,671	\$ 6,979	\$ 5,397	\$ 6,648	-	\$ 26,695
—利率衍生工具	(120)	-	13,080	(240)	39,000	51,720
合 計	\$ 7,551	\$ 6,979	\$ 18,477	\$ 6,408	\$ 39,000	\$ 78,415

(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：

103年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 1,524,243	\$ 202,393	\$ 338,276	\$ 11,947	\$ -	\$ 2,076,859
—現金流入	1,519,588	200,834	336,538	11,921	-	2,068,881
現金流出小計	1,524,243	202,393	338,276	11,947	-	2,076,859
現金流入小計	1,519,588	200,834	336,538	11,921	-	2,068,881
現金流量淨額	(\$ 4,655)	(\$ 1,559)	(\$ 1,738)	(\$ 26)	\$ -	(\$ 7,978)

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)

102年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具 —現金流出	\$ 2,348,468	\$ 888,514	\$ 610,785	\$ -	\$ -	\$ 3,847,767
—現金流入	2,326,898	881,707	606,346	-	-	3,814,951
現金流出小計	2,348,468	888,514	610,785	-	-	3,847,767
現金流入小計	2,326,898	881,707	606,346	-	-	3,814,951
現金流量淨額	(\$ 21,570)	(\$ 6,807)	(\$ 4,439)	\$ -	\$ -	(\$ 32,816)

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。

103年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 8,032,678	\$ 15,109,351	\$ 24,497,997	\$ 51,150,864	\$ 20,392,670	\$119,183,560
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	7,635	63,252	201,447	762,001	11,237,409	12,271,744
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	1,006,951	2,176,415	217,176	57,499	-	3,458,041
各類保證款項	2,264,735	2,626,131	444,415	1,787,552	3,407,448	10,530,281
租賃合約承諾	970,734	-	-	-	-	970,734
合 計	\$ 12,282,733	\$ 19,975,149	\$ 25,361,035	\$ 53,757,916	\$ 35,037,527	\$146,414,360

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

102年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 8,370,602	\$ 13,117,802	\$ 24,915,567	\$ 46,330,294	\$ 25,969,155	\$118,703,420
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	2,790	83,321	284,471	641,825	9,891,400	10,903,807
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	1,218,659	2,813,775	190,737	52,333	-	4,275,504
各類保證款項	1,488,628	1,032,768	840,224	1,765,307	2,550,986	7,677,913
租賃合約承諾	117,024	230,500	-	-	50,000	397,524
合 計	\$ 11,197,703	\$ 17,278,166	\$ 26,230,999	\$ 48,789,759	\$ 38,461,541	\$141,958,168

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。

四一、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	103 年 6 月 30 日					102 年 6 月 30 日				
	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註 3)
業務別										
企業擔保	836,273	129,185,759	0.65%	1,212,866	145.03%	801,032	118,059,891	0.68%	1,138,501	142.13%
金融無擔保	418,475	76,412,764	0.55%	2,787,119	666.02%	531,769	74,572,577	0.71%	2,106,102	396.06%
住宅抵押貸款(註 4)	128,422	55,908,623	0.23%	209,142	162.86%	61,577	51,168,158	0.12%	153,253	248.88%
消費現金卡	67	12,373	0.54%	8,043	12,004.48%	175	18,182	0.96%	11,777	6,729.71%
小額純信用貸款(註 5)	5,802	523,945	1.11%	50,951	878.16%	7,491	530,620	1.41%	54,083	721.97%
金融擔保其他(註 6)	118,317	110,148,363	0.11%	395,047	333.89%	214,191	99,509,464	0.22%	262,902	122.74%
	8,923	5,836,979	0.15%	130,691	1,464.65%	17,110	5,151,562	0.33%	93,945	549.06%
放款業務合計	1,516,279	378,028,806	0.40%	4,793,859	316.16%	1,633,345	349,010,454	0.47%	3,820,563	233.91%

項 目	103 年 6 月 30 日					102 年 6 月 30 日				
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註 3)	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註 3)
業務別										
信用卡業務	7,603	564,982	1.35%	31,040	408.26	6,673	509,066	1.31%	29,169	437.12%
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

	103 年 6 月 30 日			102 年 6 月 30 日		
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	33,808	4,558	49,351	6,167		
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	19,553	11,702	24,490	11,906		
合 計	53,361	16,260	73,841	18,073		

- 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

103 年 6 月 30 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103年6月30日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,323,495	9.70%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,280,597	9.58%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,921,767	8.53%
4	D 集團 011810 化學材料製造業	2,754,120	8.04%
5	E 集團 015590 其他住宿服務業	2,541,575	7.42%
6	F 集團 015101 民用航空運輸業	1,940,103	5.66%
7	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,766,709	5.16%
8	H 集團 016811 不動產租售業	1,680,027	4.91%
9	I 集團 015101 民用航空運輸業	1,335,364	3.90%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1,324,373	3.87%

102 年 6 月 30 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6月30日 淨 值 比 例
1	K 集團 010320 電子零組件製造業	\$ 4,832,360	16.43%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,485,892	11.85%
3	C 集團 015590 其他住宿服務業	2,704,273	9.20%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,426,742	8.25%

(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102年6月30日 淨 值 比 例
5	E 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,324,346	7.90%
6	F 集團 015101 民用航空運輸業	2,029,429	6.90%
7	G 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,818,494	6.18%
8	H 集團 016811 不動產租售業	1,663,154	5.66%
9	I 集團 015610 餐館業	1,533,828	5.22%
10	J 集團 014100 建築工程業	1,403,767	4.77%

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）不動產開發業）。

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）

103 年 6 月 30 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	357,866,334	12,316,902	16,513,042	61,410,147	448,106,425
利率敏感性負債	127,031,161	239,291,129	47,991,520	11,957,179	426,270,989
利率敏感性缺口	230,835,173	(226,974,227)	(31,478,478)	49,452,968	21,835,436
淨 值					34,247,383
利率敏感性資產與負債比率					105.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					63.76%

102 年 6 月 30 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	328,403,982	15,023,673	14,568,472	61,600,633	419,596,760
利率敏感性負債	113,952,864	212,490,222	64,239,043	9,331,662	400,013,791
利率敏感性缺口	214,451,118	(197,466,549)	(49,670,571)	52,268,971	19,582,969
淨 值					29,404,487
利率敏感性資產與負債比率					104.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					66.60%

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）

103 年 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	693,048	243,729	-	32,268	969,045
利率敏感性負債	318,994	427,075	75,336	-	821,405
利率敏感性缺口	374,054	(183,346)	(75,336)	32,268	147,640
淨 值					1,146,663
利率敏感性資產與負債比率					117.97%
利率敏感性缺口與淨值比率					12.88%

102 年 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	324,227	224,954	16,858	272,761	838,800
利率敏感性負債	301,329	378,748	66,316	-	746,393
利率敏感性缺口	22,898	(153,794)	(49,458)	272,761	92,407
淨 值					980,150
利率敏感性資產與負債比率					112.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					9.43%

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		103年6月30日	102年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.46	0.41
	稅 後	0.41	0.37
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.05	6.60
	稅 後	6.27	5.97
純 益 率		42.67	38.12

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

103 年 6 月 30 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	472,754,057	41,385,076	51,239,400	27,865,897	38,165,499	67,419,593	246,678,592
主要到期資金流出	563,841,892	24,142,082	34,363,025	79,214,620	107,600,932	120,427,636	198,093,597
期距缺口	(91,087,835)	17,242,994	16,876,375	(51,348,723)	(69,435,433)	(53,008,043)	48,584,995

102 年 6 月 30 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	446,711,953	42,511,363	52,158,444	26,251,097	39,093,287	60,704,324	225,993,438
主要到期資金流出	540,351,312	28,205,657	31,202,707	68,409,138	95,542,979	133,905,742	183,085,089
期距缺口	(93,639,359)	14,305,706	20,955,737	(42,158,041)	(56,449,692)	(73,201,418)	42,908,349

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

103 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0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	1,097,391	165,804	201,666	224,377	50,579		454,965
主要到期資金流出	1,424,892	279,509	408,849	243,493	392,124		100,917
期距缺口	(327,501)	(113,705)	(207,183)	(19,116)	(341,545)		354,048

102 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	1,020,151	171,242	241,802	248,142	16,961		342,004
主要到期資金流出	897,009	233,029	181,599	389,473	67,045		25,863
期距缺口	123,142	(61,787)	60,203	(141,331)	(50,084)		316,141

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。

四二、資本風險管理

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

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

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

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

四三、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：

	103年6月30日						
	美	元	澳	幣	日	幣	歐
外幣金融資產	元	人	民	幣	其	他	外
總	計	計	計	計	計	計	計
現金及約當現金	\$ 1,835,841	\$ 33,995	\$ 113,037	\$ 36,472	\$ 369,753	\$ 118,807	\$ 2,507,905
存放央行及拆借銀行同業	29,867	61,798	-	-	3,830,352	84,997	4,007,014
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產	146,359	-	-	-	-	-	146,359
備供出售金融資產	876,189	-	-	-	-	-	876,189
貼現及放款	26,647,215	213,322	4,252,544	307,478	267,464	741,284	32,429,307
應收款項	2,911,324	57,887	140,623	33,975	448,829	27,906	3,620,544
持有至到期日金融資產	607,517	-	-	-	-	-	607,517
其他金融資產	786,469	-	-	-	-	-	786,469
其他資產	659,222	970,442	-	578,756	15,750	584,984	2,809,154
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	2,594,112	-	12,280	617,193	-	1,627	3,225,212
央行及同業融資	58,008	-	-	-	88,731	-	146,739
短期借款	391,592	-	-	-	-	-	391,592
存款及匯款	21,517,280	1,243,409	230,737	307,706	4,294,738	826,038	28,419,908
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債	65,992	-	-	-	-	-	65,992
應付款項	866,815	94,035	137,060	27,873	15,289	47,499	1,188,571
附買回票券及債券負債	257,493	-	-	-	-	-	257,493
其他負債	2,819,815	-	330,531	487	45,239	682,813	3,878,885
	102年12月31日						
	美	元	澳	幣	日	幣	歐
外幣金融資產	元	人	民	幣	其	他	外
總	計	計	計	計	計	計	計
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
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
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
其他負債	1,293,598	183	279,582	2,542,713	18,938	689,466	4,824,480
	102年6月30日						
	美	元	澳	幣	日	幣	歐
外幣金融資產	元	人	民	幣	其	他	外
總	計	計	計	計	計	計	計
現金及約當現金	\$ 1,109,921	\$ 4,239	\$ 73,182	\$ 27,712	\$ 87,265	\$ 120,741	\$ 1,423,060
存放央行及拆借銀行同業	24,600	55,540	-	-	640,459	13,559	734,158
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產	137,723	-	-	-	-	-	137,723
備供出售金融資產	418,676	560,732	-	-	-	-	979,408
貼現及放款	23,605,074	208,978	575,429	281,119	6,617	608,916	25,286,133
應收款項	2,384,366	83,180	40,225	106,282	79,715	7,711	2,701,479
持有至到期日金融資產	929,046	-	-	1,489,944	-	-	2,418,990
其他金融資產	805,323	-	-	-	-	-	805,323
其他資產	95,189	70,765	-	53,440	232,212	712,358	1,163,964
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	2,264,065	1,856	10,286	557,363	-	2,681	2,836,251
央行及同業融資	1,500,000	-	-	-	-	-	1,500,000
存款及匯款	18,797,773	893,497	176,046	303,752	959,869	924,169	22,055,106
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債	32,595	-	-	-	-	-	32,595
應付款項	1,009,786	79,153	36,046	35,357	12,407	52,020	1,224,769
附買回票券及債券負債	262,811	-	-	-	-	-	262,811
其他負債	1,164,698	3,576	461,006	1,863,854	-	484,414	3,977,548

四四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人。(附表一)
2. 為他人背書保證。(附表二)
3. 期末持有有價證券情形。(附表三)
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(附表四)
5. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
6. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(附表五)
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(附表六)
8. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(附表七)
9. 從事衍生工具交易。(附註八)
10. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(附表十一)
11. 被投資公司資訊。(附表八)

(三) 另依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

出售不良債權交易資訊(附表九)

(四) 大陸投資資訊：

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

四五、部門資訊

(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
	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
化學工業部	\$ 7,446,185	\$ 6,514,290	(\$ 124,042)	\$ 194,309
化學纖維部	2,406,389	2,811,818	(127,806)	(42,616)
銀行部門	7,396,683	6,464,499	2,316,919	1,710,802
其他部門	679,253	1,304,849	(38,580)	481,523
合 計	<u>\$ 17,928,510</u>	<u>\$ 17,095,486</u>	<u>\$ 2,026,491</u>	<u>\$ 2,344,018</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 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，不包含採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額、租金收入、利息收入、處分不動產、廠房及設備損益、處分投資損益、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

	103年6月30日	102年6月30日
<u>部門資產</u>		
化學工業部	\$ 12,124,500	\$ 8,348,619
化學纖維部	2,182,734	2,295,217
營建部門	1,106,554	1,106,435
銀行部門	507,330,272	474,803,359
其 他	15,499,007	15,057,416
部門資產總額	<u>\$ 538,243,067</u>	<u>\$ 501,611,046</u>

附表一 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否關係人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註4)	業務往來 (註5)	有短期融通資金必要之原因 (註6)	提供擔保名稱	抵押品價值	對個別對象資金貸與總額 (註7)	資金總額 (註7)	與資金總額 (註7)	註
1	台中振和實業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	其他應收款	是	\$ 32,110	\$ 30,826	\$ 30,826	2%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	-	-	\$ 1,042,866	\$ 1,042,866		以台中振和實業股份有限公司期末淨值之百分之四十為限

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：帳列之應收關係企業款項、應收關係人款項、預付款、暫付款...等項目，如屬資金貸與性質者均須填入此欄位。

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者，應填列業務往來之必要者。

註5：資金貸與性質屬業務往來者，應填列業務往來之必要者，應具體說明必要資金用途，例如：償還借款、購置設備、營業週轉...等。

註6：資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者，應填列業務往來之必要者，應具體說明必要資金用途，例如：償還借款、購置設備、營業週轉...等。

註7：應填列公司依資金貸與他人作業程序，所訂定對個別對象資金貸與總額，並於備註欄說明資金貸與個別對象及總額之計算方法。

註8：若公開發行公司依據公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第14條第1項將資金貸與送審董事會決議，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入公告餘額，以揭示其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理準則第14條第2項經董事會決議授權董事長於一定額度及一年期間內分次撥貸或循環動用，仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額，雖嗣後資金償還，推考量仍可能再次撥貸，故仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額。

附表二 為他人背書保證：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號	背書保證者名稱	被背書公司名稱	保證對象	對單一企業背書保證額(註一)	本期最高保證額	實際動支金額	期末保證餘額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率%	背書最高額(註二)	證額
0	中國人造纖維股份有限公司	臺灣綠醇公司	中國人造纖維公司之聯合控制個體	\$ 9,607,374	\$ 533,225	\$ 522,638	\$ 522,638	\$ 522,638	2.72	\$ 19,689,782	
1	久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	94,956	15,000	-	15,000	-	7.90	189,913	
2	台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	台中銀行之子公司	6,257,192	1,680,000	300,265	1,210,000	-	116.03	10,428,654	
2	台中銀租賃事業公司	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	台中銀行之子公司	6,257,192	1,680,000	88,731	15,000	-	14.38	10,428,654	

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。

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人關係	帳 列 科 目	期 股	帳 面 金 額			備 註
					數	%	市 價	
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	\$	425,690	1	\$ 425,690
	東聯化學公司	"	"	880		27,236	-	27,236
	旭晶能源科技公司	"	"	3,450		13,145	1	13,145
	第一金融控股公司	"	"	564		10,837	-	10,837
	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		844,746	-	844,746
	和康生物科技公司	無	"	569		33,300	1	33,300
	國外上市（櫃）股票 Citigroup Inc.	"	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	41		57,672	-	57,672
	國內非上市（櫃）股票 智微科技公司	"	備供出售金融資產—非流動	270		10,882	-	10,882
	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
	名佳利金屬工業公司	"	"	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

（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			備 註
					數	持 股 比 例 %	市 價	
中國人造纖維公司	中華貿易開發公司	無	以成本衡量之金融資產 — 非流動	756	\$	1	\$	
	嘉新食化公司	"	"	103		-	-	
	台東金銀公司	"	"	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		18	10,562	
	受益憑證							
	德信萬瑞基金		透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	6,403		-	70,864	
	德信新興基金	德信證券投資信託公司 經理之基金	"	2,000		-	20,440	
	德信數位時代基金	"	"	1,400		-	32,074	
	德信大發基金	"	"	1,774		-	47,191	
	德信台灣主流中小基金	"	"	4,000		-	58,040	
德興投資公司	國外公司債							
	德意志銀行主順位無擔 保債券	無	備供出售金融資產—非 流動	1,600		-	461,847	1,600 單位設 質
	國內上市(櫃)股票							
	中國人造纖維公司	母公司	備供出售金融資產—流 動	9,381		1	104,602	
	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 — 非流動	2,000		10	-	
	萬泰租賃公司	無	"	628		3	-	
(接次頁)	優你康光學公司	"	備供出售金融資產—流 動	107		-	3,336	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人 之關係	帳 列 科 目	期 股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價	備 註
磐亞公司	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	125	\$	3,335	-	\$ 3,335	
	德信萬瑞基金	"	"	10,000		110,681	-	110,681	
	德信台灣主流中小基金	"	"	800		11,608	-	11,608	
	德信數位時代基金	"	"	400		9,164	-	9,164	
	德信新興股票組合基金	"	"	1,525		15,590	-	15,590	
	德信中國精選成長基金	"	"	806		7,023	-	7,023	
	國內上市(櫃)股票								
	中國人造纖維公司	母公司	備供出售金融資產—非 流動	211,129	\$	2,320,884	15	\$ 2,320,384	36,954 單位設 質
	國內非上市(櫃)股票								
德信證券投資信託 公司	智微科技公司	無	備供出售金融資產—非 流動	440		17,385	1	17,385	
	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	"	"	2,310		18,332	1	18,332	
	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	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人 之關係	帳 列 科 目	期 股	帳 面 金 額			持 股 比 例 %	市 價		備 註
					數	帳	額		市	價	
久 津 實 業 公 司	受益憑證	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	376	\$	10,013		-	\$	10,013	
	德信大發基金		"	398		9,115		-		9,115	
	德信數位時代基金		"	1,554		13,536		-		13,536	
	德信中國精選成長基金		"	549		7,968		-		7,968	
	德信台灣主流中小基金		"	965		9,861		-		9,861	
	德信新興股票組合基金		"	976		9,981		-		9,981	
久 津 實 業 公 司	華頓全球核心基金	華頓證券投資信託公司 經理之基金									
	國內非上市(櫃)股票		以成本衡量之金融資產	7,258		68,880		5		68,880	
	德信綜合證券公司		— 非流動	1,219		-		-		-	
	博達科技公司		"	225		-		-		-	
格 菱 公 司	飛寶動能公司	聯屬公司									
	國外非上市(櫃)股票		"	2,650		52,306		13		52,306	
久 暢 公 司	波蜜國際公司	母公司	備供出售金融資產—非 流動	7,765		86,580		-		86,580	
	國內上市(櫃)股票										
久 暢 公 司	中國人造纖維公司	無	以成本衡量之金融資產	64		691		-		691	
	國內非上市(櫃)股票		— 非流動								
久 暢 公 司	新東陽公司	無									
	國內上市(櫃)股票										

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表四 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新臺幣仟元／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	係屬	期股		買		入		出		期		未	
						數	金額	數	金額	數	金額	數	金額	數	金額	數	金額
台中商業銀行股份有限公司	台中商業銀行股份有限公司	採用權益法之投資	-	台中銀行之子公司	120,000		\$ 1,203,278	30,000	\$ 299,198	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	150,000	\$ 1,502,476

註：本期增加係本公司以現金認購台中商業綜合證券股份有限公司增資之普通股，本期增加尚包含採用權益法認列之關聯企業損益之份額。

附表五 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形 (註)	處分損益(註)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他約定事項
久津實業股份有限公司	台中市南屯區文山段 416 號土地	103/06/05	79/09/30	\$ -	\$ 500,500	\$ 108,000	\$ -	喬福材料科技 股份有限公司	-	活絡營運資金	價格決定之 參考依據：不動產繼續價 報告一房地總 值為\$504,325 仟元	-
	台中市南屯區工業區二十七路 1 號廠房(文山段 239-1、 239-2 建號)	103/06/05	79/09/30	314	39,500		-					

註： 合併公司於 103 年 6 月 5 日簽訂合約以 \$540,000 仟元出售台中市南屯區房地，截至 103 年 6 月 30 日業已收取 108,000 仟元，尚未完成出售程序，仍帳列待出售非流動資產項下。

附表六 與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交易對象	關係	交易進（銷）貨	易 情 形			交易條件與一般交易不同之情形			應收（付）票據、帳款		備註
				金額	佔總進（銷）貨之比率 %	授信期間	單	價	授信期間	餘額	佔總應收（付）票據、帳款之比率 %	
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	進貨	\$ 2,882,552	29	30~60 天	無重大差異		一般交易為 60 天~180 天	(\$ 484,749)	(6)	
中國人造纖維公司	臺灣綠醇公司	中國人造纖維之聯合控制公司	銷貨	(288,719)	(3)	30~60 天	"		"	156,776	1	
中國人造纖維公司	臺灣綠醇公司	中國人造纖維之聯合控制公司	進貨	488,105	5	30~60 天	"		"	-	-	
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	銷貨	(709,969)	(62)	30~60 天	"		"	313,662	3	
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進貨	709,969	7	30~60 天	"		"	(313,662)	(3)	
臺灣綠醇公司	中國人造纖維公司	臺灣綠醇之被聯合控制公司	進貨	288,719	3	30~60 天	"		"	(156,776)	(17)	
臺灣綠醇公司	中國人造纖維公司	臺灣綠醇之被聯合控制公司	銷貨	(488,105)	(51)	30~60 天	"		"	-	-	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷貨	(461,124)	(54)	月結 180 天後付款	-		-	431,752	77	
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進貨	461,124	86	月結 180 天後付款	-		-	(431,752)	93	

附表七 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

帳列應收公司之	交易對象	關係人	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收金額		應收關係人款項回收金額		提列帳項	抵備金額
					金額	處	方式	收		
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	\$ 313,662	5.46	\$ -	-	-	\$ 60,766	\$ -	-
中國人造纖維公司	臺灣綠醇公司	中國人造纖維公司之聯合控制公司	156,776	7.08	-	-	-	2,411	-	-
久津實業公司	格菱公司	久津實業之子公司	431,752	2.50	-	-	-	60,604	-	-

附表八 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：除另予註明者外
，為新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額	期末金額	持股比例	持 有 金 額	被投資公司 本期(損)益	本期認列之 備	註
中國人壽保險維多利亞公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	\$ 5,355,271	\$ 5,348,138	21	\$ 7,295,563	\$ 2,045,701	448,008	106,000 仟股投資
	磐亞公司	台北市	石化業	968,472	968,472	44	635,145	85,512	37,916	
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1,000,002	50	1,663,515	146,061	73,030	
	德興投資公司	台北市	一般投資業	775,000	775,000	100	693,894	15,530	15,530	10,000 仟股投資
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	6,295	6,295	3	922	4,035	119	
	金河綠磚公司	台北市	石化業	1,000	1,000	-	()	243,175	121,587	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	176,427	176,427	46	44,258	25,577	11,717	
	瑞泰投資公司	台北市	一般投資業	25,000	25,000	100	24,711	()	194	
	瑞誠投資公司	台北市	一般投資業	1,000	1,000	100	909	()	12	
	瑞錦投資公司	台北市	一般投資業	1,000	1,000	100	909	()	12	
磐亞公司	廣豐坊公司	台北市	化粧品及清潔用品製造業	14,500	14,500	50	15,620	2,161	1,080	
	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	1,215,475	1,215,475	6	1,893,880	2,045,701	123,969	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	15,738	15,738	3	11,528	4,035	127	
	磐地投資公司	台北市	一般投資業	1,000	1,000	100	909	()	11	
	德豐投資公司	台北市	一般投資業	1,000	1,000	100	909	()	11	
台中商業銀行公司	燕窩坊公司	台北市	化粧品及清潔用品製造業	14,500	14,500	50	15,621	2,161	1,080	
	台中銀租賃事業公司	台中市	租賃業	1,000,000	1,000,000	100	100,000	18,054	18,054	
	台中銀保險經紀人公司	台中市	保險經紀人業	6,000	6,000	100	28,436	48,519	48,519	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	120,000	120,000	38	141,206	4,035	1,552	
	台中商銀綜合證券公司	台中市	證券業	1,500,000	1,500,000	100	1,502,476	()	152	
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	485,984	395,159	100	16,500	18,204	18,204	
	台中銀融資租賃(蘇州)公司	蘇州	融資租賃業	485,984	395,159	100	493,422	10,675	10,675	
	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	82,468	82,468	-	117,507	2,045,701	7,160	
	磐亞公司	台北市	石化業	150,612	150,612	5	175,891	85,512	4,002	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	9,900	9,900	2	6,792	4,035	75	
德興投資公司	久棉公司	台北市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	15	27,913	495	73	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	10,243	10,243	2	3,945	25,577	627	
	翔豐投資公司	台北市	一般投資業	126,000	126,000	100	124,479	()	378	
	維納康公司	台北市	零售業	5,000	-	30	5,000	-	-	
	透明實業公司	台中市	不動產買賣業及不動產租賃業	9,900	9,900	99	8,469	()	351	
久津實業公司	格菱公司	台中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	233,348	233,348	90	181,971	9,270	8,322	
	久棉公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	307,977	307,977	48	91,104	495	239	
	久棉公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	1,470	1,470	-	328	495	-	
久棉公司	格菱公司	台北市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,219	11,219	6	()	9,270	109	

附表九 出售不良債權交易資訊：

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣仟元

交 日	交 易 期	交 易	對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值 (註 一)	售 價 (註 二)	分 損 益 (註 二)	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 本 行 之 關 係
		JP MORGAN CHASE BANK NATIONAL ASSOCIATION		企業擔保放款	\$ 221,979	\$ 343,494	\$ 121,515	無	無

註一：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註二：處分損益帳列出售不良債權收入 68,712 仟元及呆帳費用減少 52,803 仟元。

附表十 大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為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	本期期初自台灣匯出累積金額	本期匯出或收回金額	本期期末自台灣匯出累積金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接持股比例%	本期認損(註三)	列損(註三)	期末帳面價值	截至本期末已匯回台灣之投資收益
上海波蜜食品公司	罐裝果菜汁及飲料之代工及產銷	\$ 597,300 (美元 20,000)	透過第三地區投資設立公司再投資	\$ 592,820 (美元 19,850)	\$ -	\$ 592,820 (美元 19,850)	\$ 8,940 (美元 296)	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、主機板及光纖系統用器具之製造加工銷售	29,895 (美元 1,001)	"	13,439 (美元 450)	-	13,439 (美元 450)	-	69% (註二)	-	-	-	-
台中銀融資租貨蘇州公司	融資租賃業務	485,984 (人民幣103,510)	"	395,159 (人民幣 84,901)	90,825 (人民幣 18,609)	485,984 (人民幣103,510)	10,675 (人民幣 2,178)	25%	2,669 (人民幣 545)	2,669 (人民幣 545)	123,356 (人民幣 25,635)	-
本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額				依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 (註四)								
\$ 1,092,243 (美元 20,300 及人民幣 103,510)				\$ 1,092,243 (美元 20,300 及人民幣 103,510)				\$ 722,342				

註一：係久津實業公司及格菱公司透過波蜜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：係依經會計師核閱簽證之財務報表認列投資損益。

註四：依據經濟部投審會「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\$29.865, USD1=NT\$30.187, CNY1=NT\$4.81, CNY1=4.90)。

附表十一 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		往來		情形
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併總資產之比率 (註四)	
	103年1月1日至 6月30日							
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 709,969	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	313,662	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	2,158	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	1,619	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	77,255	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	709,969	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	313,662	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	2,158	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	1,619	與一般客戶無重大差異	-	
1	磐亞公司	台中銀行公司	3	其他收入	2,018	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	751	與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	磐亞公司	3	管理及總務費用	2,018	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	751	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	77,255	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	153,316	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	利息費用	1,126	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	484,223	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	787	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	100,002	與一般客戶無重大差異	1%	
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	應收款項	16,667	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	150	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	租金收入	451	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		情形	
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併總資產之比率 (註四)	或	
2	台中銀行公司	台中租賃事業公司	3	存款及匯款	\$ 295,786	與一般客戶無重大差異	-		
2	台中銀行公司	台中租賃事業公司	3	利息費用	687	與一般客戶無重大差異	-		
2	台中銀行公司	台中租賃事業公司	3	存入保證金	120	與一般客戶無重大差異	-		
2	台中銀行公司	台中租賃事業公司	3	租金收入	360	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	62	與一般客戶無重大差異	-		
2	台中銀行公司	格菱公司	3	存款及匯款	2,285	與一般客戶無重大差異	-		
2	台中銀行公司	久暢公司	3	存款及匯款	1,304	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	520,693	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	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	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	1,374	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	1,938	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	484,223	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	787	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	100,002	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	16,667	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	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	451	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	520,693	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	1,832	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	存出保證金	458	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	租金費用	1,374	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	手續費收入	1,938	與一般客戶無重大差異	-		
5	台中銀租賃事業公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	295,786	與一般客戶無重大差異	-		
5	台中銀租賃事業公司	台中銀行公司	3	利息收入	687	與一般客戶無重大差異	-		
5	台中銀租賃事業公司	台中銀行公司	3	存出保證金	120	與一般客戶無重大差異	-		
5	台中銀租賃事業公司	台中銀行公司	3	租金費用	360	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 佔合併總資產之比率 (註四)
				科目	金額	金額 (註三)	交易條件			
6	TCCBL Co., Ltd.	台中銀行公司	3	現金及約當現金	\$ 62	與一般客戶無重大差異	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	銀行存款	72,316	與一般客戶無重大差異	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	無活絡市場之債券投資	81,000	與一般客戶無重大差異	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	利息收入	1,126	與一般客戶無重大差異	與一般客戶無重大差異	-		
8	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	461,124	與一般客戶無重大差異	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	431,752	與一般客戶無重大差異	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	38,754	與一般客戶無重大差異	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	24,188	與一般客戶無重大差異	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	12,453	與一般客戶無重大差異	與一般客戶無重大差異	-		
8	久津實業公司	格菱公司	3	租金收入	1,515	與一般客戶無重大差異	與一般客戶無重大差異	-		
8	久津實業公司	格菱公司	3	應付帳款	3,035	與一般客戶無重大差異	與一般客戶無重大差異	-		
8	久津實業公司	格菱公司	3	其他應付費用	980	與一般客戶無重大差異	與一般客戶無重大差異	-		
9	格菱公司	台中銀行公司	3	銀行存款	2,285	與一般客戶無重大差異	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	461,124	與一般客戶無重大差異	與一般客戶無重大差異	2%		
9	格菱公司	久津實業公司	3	應付帳款	431,752	與一般客戶無重大差異	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	38,754	與一般客戶無重大差異	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	24,188	與一般客戶無重大差異	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	12,453	與一般客戶無重大差異	與一般客戶無重大差異	-		
9	格菱公司	久津實業公司	3	租金支出	1,515	與一般客戶無重大差異	與一般客戶無重大差異	-		
9	格菱公司	久津實業公司	3	應收帳款	3,035	與一般客戶無重大差異	與一般客戶無重大差異	-		
9	格菱公司	久津實業公司	3	其他應收款	980	與一般客戶無重大差異	與一般客戶無重大差異	-		
10	久暢公司	台中銀行公司	3	銀行存款	1,304	與一般客戶無重大差異	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		交易條件	情形
				科目	金額 (註三)		
	102年1月1日至 6月30日						
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 683,907	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	340,166	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	36,737	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	683,907	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	340,166	與一般客戶無重大差異	-
1	磐亞公司	台中銀行公司	3	其他收入	2,084	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	1,726	與一般客戶無重大差異	-
1	磐亞公司	台中銀行公司	3	其他應收款	14,724	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	磐亞公司	3	應付股利	14,724	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	磐亞公司	3	管理及總務費用	2,084	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	1,726	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	36,737	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	136,163	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	386,959	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	利息費用	698	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	160,903	與一般客戶無重大差異	1%
3	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	應收款項	27,662	與一般客戶無重大差異	-
3	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	-
3	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	租金收入	174	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	72,162	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	利息費用	187	與一般客戶無重大差異	-
3	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	-
3	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	租金收入	360	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		情形	
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合資資產總額 (註四)	或收率	
3	台中銀行公司	台中商業銀行公司	3	存款及匯款	\$ 72,490	與一般客戶無重大差異	-		
3	台中銀行公司	台中商業銀行公司	3	利息費用	31	與一般客戶無重大差異	-		
3	台中銀行公司	台中商業銀行公司	3	存入保證金	458	與一般客戶無重大差異	-		
3	台中銀行公司	台中商業銀行公司	3	租金收入	458	與一般客戶無重大差異	-		
4	台中銀行公司	台中商業銀行公司	3	現金及約當現金	386,959	與一般客戶無重大差異	-		
4	台中銀行公司	台中商業銀行公司	3	利息收入	698	與一般客戶無重大差異	-		
4	台中銀行公司	台中商業銀行公司	3	手續費支出	160,903	與一般客戶無重大差異	1%		
4	台中銀行公司	台中商業銀行公司	3	應付款項	27,662	與一般客戶無重大差異	-		
4	台中銀行公司	台中商業銀行公司	3	存出保證金	58	與一般客戶無重大差異	-		
4	台中銀行公司	台中商業銀行公司	3	租金費用	174	與一般客戶無重大差異	-		
5	台中商業銀行公司	台中商業銀行公司	3	現金及約當現金	72,490	與一般客戶無重大差異	-		
5	台中商業銀行公司	台中商業銀行公司	3	利息收入	31	與一般客戶無重大差異	-		
5	台中商業銀行公司	台中商業銀行公司	3	存出保證金	458	與一般客戶無重大差異	-		
5	台中商業銀行公司	台中商業銀行公司	3	租金費用	458	與一般客戶無重大差異	-		
6	台中商業銀行公司	台中商業銀行公司	3	現金及約當現金	72,162	與一般客戶無重大差異	-		
6	台中商業銀行公司	台中商業銀行公司	3	利息收入	187	與一般客戶無重大差異	-		
6	台中商業銀行公司	台中商業銀行公司	3	存出保證金	120	與一般客戶無重大差異	-		
6	台中商業銀行公司	台中商業銀行公司	3	租金費用	360	與一般客戶無重大差異	-		
8	德信證券投資信託公司	台中商業銀行公司	3	現金及約當現金	136,163	與一般客戶無重大差異	-		
9	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	453,550	與一般客戶無重大差異	3%		
9	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	448,616	與一般客戶無重大差異	-		
9	久津實業公司	格菱公司	3	其他營業收入	31,722	與一般客戶無重大差異	-		
9	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	18,971	與一般客戶無重大差異	-		
9	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨成本	13,326	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		形
				目	科	金 (註三)	額	交 易 條 件	佔 合 併 總 資 產 之 比 率 (註四)	
10	格菱公司	久津實業公司	3	銷貨成本	銷貨收入	\$ 453,550		與一般客戶無重大差異	3%	
10	格菱公司	久津實業公司	3	應付帳款		448,616		與一般客戶無重大差異	-	
10	格菱公司	久津實業公司	3	其他費用		31,722		與一般客戶無重大差異	-	
10	格菱公司	久津實業公司	3	其他應付費用		18,971		與一般客戶無重大差異	-	
20	格菱公司	久津實業公司	3	銷貨收入		13,326		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。

