

永新控股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 114 年及 113 年第一季
(股票代碼 4557)

公司地址：Floor 4, Willow House, Cricket
Square, P.O. Box 2804, Grand Cayman
KY1-1112, Cayman Islands

電話：05-2788687

永新控股股份有限公司及子公司
民國 114 年及 113 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、	封面		1
二、	目錄		2 ~ 3
三、	會計師核閱報告書		4 ~ 5
四、	合併資產負債表		6 ~ 7
五、	合併綜合損益表		8
六、	合併權益變動表		9
七、	合併現金流量表		10 ~ 11
八、	合併財務報表附註		12 ~ 45
	(一) 公司沿革		12
	(二) 通過財務報告之日期及程序		12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		12 ~ 13
	(四) 重大會計政策之彙總說明		13 ~ 17
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		17
	(六) 重要會計項目之說明		17 ~ 36
	(七) 關係人交易		36 ~ 37
	(八) 質押之資產		37
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		37 ~ 38

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	38	
(十一)	重大之期後事項	38	
(十二)	其他	38 ~ 44	
(十三)	附註揭露事項	44 ~ 45	
(十四)	部門資訊	45	

永新控股股份有限公司 公鑒：

前言

永新控股股份有限公司及子公司(以下簡稱「永新集團」)民國 114 年及 113 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

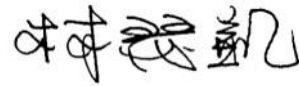
結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達永新集團民國 114 年及 113

年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

林瑟凱



會計師

梁益彰



前行政院金融監督管理委員會證券期貨局
核准簽證文號：金管證六字第 0960072936 號
金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1070303009 號

中 華 民 國 1 1 4 年 5 月 5 日

永新控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國114年3月31日及民國113年12月31日、3月31日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
			金額	%	金額	%	金額	%
流動資產								
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 1,181,972	22	\$ 1,061,984	20	\$ 1,138,412	27
1150	應收票據淨額	六(二)(三)及 八	607,911	11	483,373	9	431,407	10
1170	應收帳款淨額	六(二)(三)及 十二(二)	1,499,517	27	1,476,530	28	897,771	21
1200	其他應收款		41,395	1	79,486	2	17,301	-
1220	本期所得稅資產		6,443	-	6,454	-	2,601	-
130X	存貨	六(四)	609,821	11	664,846	13	550,183	13
1470	其他流動資產		18,005	-	25,630	1	18,150	1
11XX	流動資產合計		<u>3,965,064</u>	<u>72</u>	<u>3,798,303</u>	<u>73</u>	<u>3,055,825</u>	<u>72</u>
非流動資產								
1600	不動產、廠房及設備	六(五)及八	1,193,465	22	1,181,832	23	1,030,065	24
1755	使用權資產	六(六)	113,614	2	114,889	2	70,378	2
1780	無形資產	六(七)	7,298	-	7,988	-	8,846	-
1840	遞延所得稅資產		21,503	1	21,676	1	22,516	1
1915	預付設備款		127,191	2	41,341	1	58,677	1
1920	存出保證金	八	67,194	1	19,969	-	10,498	-
1990	其他非流動資產—其他	八	3,249	-	3,446	-	1,317	-
15XX	非流動資產合計		<u>1,533,514</u>	<u>28</u>	<u>1,391,141</u>	<u>27</u>	<u>1,202,297</u>	<u>28</u>
1XXX	資產總計		<u>\$ 5,498,578</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,189,444</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,258,122</u>	<u>100</u>

(續次頁)

永新控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國114年3月31日及民國113年12月31日、3月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
			金額	%	金額	%	金額	%
流動負債								
2100	短期借款	六(八)	\$ 790,244	14	\$ 1,154,072	22	\$ 984,310	23
2130	合約負債—流動	六(十六)	7,109	-	6,429	-	5,411	-
2170	應付帳款		726,977	13	810,106	16	471,692	11
2180	應付帳款—關係人	七	26,236	1	24,012	1	28,895	1
2200	其他應付款	六(十)	227,359	4	245,825	5	198,785	5
2230	本期所得稅負債		26,847	1	22,359	-	66,954	2
2280	租賃負債—流動		8,305	-	8,182	-	3,857	-
2320	一年或一營業週期內到期長期負債	六(九)	152,050	3	142,236	3	16,242	-
2399	其他流動負債—其他		4,239	-	1,413	-	1,843	-
21XX	流動負債合計		<u>1,969,366</u>	<u>36</u>	<u>2,414,634</u>	<u>47</u>	<u>1,777,989</u>	<u>42</u>
非流動負債								
2540	長期借款	六(九)	141,348	3	141,073	3	22,000	-
2570	遞延所得稅負債		58,426	1	52,344	1	43,274	1
2580	租賃負債—非流動		29,309	-	30,940	-	27,583	1
25XX	非流動負債合計		<u>229,083</u>	<u>4</u>	<u>224,357</u>	<u>4</u>	<u>92,857</u>	<u>2</u>
2XXX	負債總計		<u>2,198,449</u>	<u>40</u>	<u>2,638,991</u>	<u>51</u>	<u>1,870,846</u>	<u>44</u>
歸屬於母公司業主之權益								
股本								
3110	普通股股本	六(十三)	479,718	9	419,718	8	419,718	10
資本公積								
3200	資本公積	六(十四)	1,374,003	25	812,403	15	812,403	19
保留盈餘								
3310	法定盈餘公積	六(十五)	240,028	4	240,028	5	202,798	5
3320	特別盈餘公積		201,497	4	201,497	4	139,496	3
3350	未分配盈餘		824,518	15	713,173	14	708,760	17
其他權益								
3400	其他權益		(46,796)	(1)	(60,468)	(1)	(93,994)	(3)
31XX	歸屬於母公司業主之權益合計		<u>3,072,968</u>	<u>56</u>	<u>2,326,351</u>	<u>45</u>	<u>2,189,181</u>	<u>51</u>
36XX	非控制權益		<u>227,161</u>	<u>4</u>	<u>224,102</u>	<u>4</u>	<u>198,095</u>	<u>5</u>
3XXX	權益總計		<u>3,300,129</u>	<u>60</u>	<u>2,550,453</u>	<u>49</u>	<u>2,387,276</u>	<u>56</u>
重大或有負債及未認列之合約承諾								
3X2X	負債及權益總計		<u>\$ 5,498,578</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,189,444</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,258,122</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：紀經得



經理人：許耀仁



會計主管：張原智



永新控股股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表
 民國114年及113年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	114年1月1日至3月31日			113年1月1日至3月31日		
		金額	%		金額	%	
4000 營業收入	六(十六)	\$ 1,085,699	100	\$ 763,567	100		
5000 營業成本	六(四)(二十一) (二十二)及七	(763,126)	(71)	(549,101)	(72)		
5900 營業毛利		322,573	29	214,466	28		
營業費用	六(二十一) (二十二)						
6100 推銷費用		(51,884)	(5)	(44,621)	(6)		
6200 管理費用		(81,997)	(7)	(54,746)	(7)		
6300 研究發展費用		(40,530)	(4)	(26,372)	(4)		
6450 預期信用減損損失	十二(二)	(856)	-	(3,349)	-		
6000 營業費用合計		(175,267)	(16)	(129,088)	(17)		
6900 營業利益		147,306	13	85,378	11		
營業外收入及支出							
7100 利息收入	六(十七)	2,744	-	7,116	1		
7010 其他收入	六(十八)	1,886	-	4,952	1		
7020 其他利益及損失	六(十九)	8,234	1	14,381	2		
7050 財務成本	六(二十)	(16,100)	(1)	(13,346)	(2)		
7000 營業外收入及支出合計		(3,236)	-	13,103	2		
7900 稅前淨利		144,070	13	98,481	13		
7950 所得稅費用	六(二十三)	(31,883)	(3)	(26,520)	(4)		
8200 本期淨利		\$ 112,187	10	\$ 71,961	9		
其他綜合損益(淨額)							
不重分類至損益之項目							
8341 不重分類至損益之其他項目		(\$ 28,455)	(2)	\$ 101,923	13		
後續可能重分類至損益之項目							
8361 國外營運機構財務報表換算之 兌換差額		44,344	4	5,013	1		
8300 其他綜合損益(淨額)		\$ 15,889	2	\$ 106,936	14		
8500 本期綜合損益總額		\$ 128,076	12	\$ 178,897	23		
淨利歸屬於：							
8610 母公司業主		\$ 111,345	10	\$ 72,201	9		
8620 非控制權益		\$ 842	-	(\$ 240)	-		
綜合損益總額歸屬於：							
8710 母公司業主		\$ 125,017	12	\$ 179,703	23		
8720 非控制權益		\$ 3,059	-	(\$ 806)	-		
每股盈餘	六(二十四)						
9750 基本每股盈餘		\$ 2.58		\$ 1.72			
9850 稀釋每股盈餘		\$ 2.58		\$ 1.72			

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：紀經得



經理人：許耀仁



會計主管：張原智



永新控制股份有限公司及子公司
合併財務報表
民國113年及113年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

歸屬於母公	業主之權益										國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	總計	非控制權益	合 計	
	資本	公積	保留	盈餘	盈餘	盈餘	盈餘	盈餘	盈餘	盈餘					
附註	普通股股本	資本公積—發行溢價	資本公積—實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差	資本公積—認列對子公司所有權益變動	資本公積—受贈	資本公積—員工認股權	資本公積—其他	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘					
113年1月1日至3月31日															
	\$ 419,718	\$ 789,563	\$ 8,021	\$ -	\$ 8,964	\$ 5,330	\$ 525	\$ 202,798	\$ 139,496	\$ 642,488	(\$ 201,496)	\$ 2,015,407	\$ 196,572	\$ 2,211,979	
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,201	-	72,201	(240)	71,961	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,502	107,502	(566)	106,936	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,201	107,502	179,703	(806)	178,897	
認列對子公司權益變動	六(二十五)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,929)	-	(5,929)	5,929	-	
分配股利予非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,600)	(3,600)	
113年3月31日餘額	\$ 419,718	\$ 789,563	\$ 8,021	\$ -	\$ 8,964	\$ 5,330	\$ 525	\$ 202,798	\$ 139,496	\$ 708,760	(\$ 93,994)	\$ 2,189,181	\$ 198,095	\$ 2,387,276	
114年1月1日至3月31日															
	\$ 419,718	\$ 789,563	\$ 8,021	\$ -	\$ 8,964	\$ 5,330	\$ 525	\$ 240,028	\$ 201,497	\$ 713,173	(\$ 60,468)	\$ 2,326,351	\$ 224,102	\$ 2,550,453	
本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,345	-	111,345	842	112,187	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,672	13,672	2,217	15,889	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,345	13,672	125,017	3,059	128,076	
現金增資	六(十三)	60,000	540,000	-	-	-	-	-	-	-	-	600,000	-	600,000	
員工認股權酬勞成本	六(十二)	-	-	-	-	21,600	-	-	-	-	-	21,600	-	21,600	
員工執行認股權	六(十二)	-	21,600	-	-	(21,600)	-	-	-	-	-	-	-	-	
114年3月31日餘額	\$ 479,718	\$ 1,351,163	\$ 8,021	\$ -	\$ 8,964	\$ 5,330	\$ 525	\$ 240,028	\$ 201,497	\$ 824,518	(\$ 46,796)	\$ 3,072,968	\$ 227,161	\$ 3,300,129	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：紀經得



經理人：許耀仁



會計主管：張原智



永新控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國114年及113年1月1日至3月31日



單位：新台幣仟元

附註	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 144,070	\$ 98,481
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用(含使用權資產)	六(五)(六) (二十一) 37,425	31,734
各項攤提	六(二十一) 4,244	3,005
員工認股權酬勞成本	六(二十二) 21,600	-
預期信用減損損失	十二(二) 856	3,349
利息收入	六(十七) (2,744)	(7,116)
處分不動產、廠房及設備損失	六(十九) 36	1,179
利息費用	六(二十) 16,100	13,346
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收票據	(114,966)	(127,300)
應收帳款	(19,959)	50,847
其他應收款	36,866	8,947
存貨	62,153	13,858
其他流動資產	4,759	(3,697)
與營業活動相關之負債之淨變動		
合約負債	674	(1,139)
應付帳款	(91,522)	(23,946)
應付帳款-關係人	1,839	(15,905)
其他應付款	(20,068)	(28,409)
其他應付款-關係人	-	(1,780)
其他流動負債	2,832	554
營運產生之現金流入	84,195	16,008
收取之利息	2,744	7,116
支付之利息	(16,100)	(13,346)
支付之所得稅	(21,550)	(14,653)
營業活動之淨現金流入(流出)	49,289	(4,875)

(續次頁)

永新控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國114年及113年1月1日至3月31日



單位：新台幣仟元

	<u>附註</u>	<u>114年1月1日 至3月31日</u>	<u>113年1月1日 至3月31日</u>
<u>投資活動之現金流量</u>			
取得不動產、廠房及設備價款	六(二十六)	(\$ 119,754)	(\$ 51,200)
處分不動產、廠房及設備價款	六(五)	832	9,477
取得無形資產	六(七)	(270)	-
存出保證金增加		(46,246)	(437)
投資活動之淨現金流出		(165,438)	(42,160)
<u>籌資活動之現金流量</u>			
舉借短期借款	六(二十七)	662,379	609,526
償還短期借款	六(二十七)	(1,056,786)	(556,508)
舉借長期借款	六(二十七)	(3,678)	-
償還長期借款	六(二十七)	11,448	(5,525)
租賃本金償還	六(二十七)	(1,966)	(2,739)
現金增資	六(十三)	600,000	-
分配股利予非控制權益		-	(3,600)
籌資活動之淨現金流入		211,397	41,154
匯率影響數		24,740	54,657
本期現金及約當現金增加數		119,988	48,776
期初現金及約當現金餘額		1,061,984	1,089,636
期末現金及約當現金餘額		\$ 1,181,972	\$ 1,138,412

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：紀經得



經理人：許耀仁



會計主管：張原智




永新控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國114年及113年第一季

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

永新控股股份有限公司(以下簡稱「本公司」)於民國100年2月設立於英屬開曼群島，本公司及子公司(以下統稱「本集團」)主要營業項目為車用制動總分泵及離合器總分泵、卡鉗及機車、自行車剎車系統總成等之生產與銷售業務等。本公司為本集團之最終投資控股公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國114年5月5日提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國114年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114年1月1日

本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可之民國114年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」部分修正內容	民國115年1月1日

本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」部分修正內容	民國115年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「涉及自然電力的合約」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	民國115年1月1日

除下列所述者外，本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響：

國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」

國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」取代國際會計準則第1號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之揭露，並強化運用於主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、合併基礎及新增部分說明如下，餘與民國113年度合併財務報表附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據證券發行人財務報告編製準則與金管會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國113年度合併財務報告閱讀。

(二) 編製基礎

1. 本合併財務報告係按歷史成本編製。
2. 編製符合金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計值，在應用本集團的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

- (1) 本集團將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本集團控制之個體(包括結構型個體)，當本集團暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本集團即控制該個體。子公司自本集團取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。
- (2) 集團內公司間之交易、餘額及未實現損益業已消除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本集團採用之政策一致。
- (3) 損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。
- (4) 對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	
本公司	廈門永裕機械工業有限公司(以下簡稱「廈門永裕」)	車用制動總分泵及離合器總分泵等之生產與銷售業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	Yusin Brake Corp. (Samoa)(以下簡稱「Yusin Samoa」)	車用制動總分泵及離合器總分泵等之銷售業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	G. D. M Bourne. Inc. (以下簡稱「GDM」)	車用制動總分泵及離合器總分泵等之仲介銷售業務	55.00	55.00	55.00	
本公司	Glorious Moon Limited	一般轉投資事業	100.00	100.00	100.00	

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	
本公司	廈門永煌興剎車蹄片製造有限公司(以下簡稱「廈門永煌興」)	剎車蹄片之生產與銷售業務	90.00	90.00	90.00	
本公司	泓輔企業股份有限公司(以下簡稱「泓輔」)	機車及自行車液壓剎車系統之生產及銷售業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	Yusin Machinery (Malaysia) Sdn Bhd(以下簡稱「Yusin Malaysia」)	車用碟式剎車片和鼓式剎車片之生產與銷售業務	100.00	100.00	100.00	註1
本公司	永鼎(廈門)貿易有限公司(以下簡稱「永鼎」)	進出口代理業務	100.00	-	-	註2
Glorious Moon Limited	YCS Automotive Parts Sdn Bhd(以下簡稱「YCS」)	車用碟式剎車片和鼓式剎車片之生產與銷售業務	90.97	90.97	90.97	註3
廈門永裕	蕪湖三焱機械有限公司(以下簡稱「蕪湖三焱」)	汽車零部件加工、生產與銷售業務	77.83	77.83	77.83	
廈門永裕	廣州歐華瑞日汽車配件有限公司(以下簡稱「廣州歐華瑞日」)	汽車零部件銷售業務	51.00	51.00	51.00	
廈門永裕	永煜興(廈門)科技有限公司(以下簡稱「永煜興」)	汽車零部件銷售業務	70.00	70.00	70.00	
廈門永裕	福州新信制動系統有限公司(以下簡稱「福州新信」)	剎車蹄片之生產及銷售業務	56.81	56.81	56.81	
福州新信	福州瑞信工業科技有限公司(以下簡稱「福州瑞信」)	汽車零部件加工、生產與銷售業務	70.00	-	-	註4

註 1：係於民國 113 年 3 月成立及出資取得 100%股權。

註 2：係於民國 114 年 1 月成立及出資取得 100%股權。

註 3：YCS Automative Parts Sdn Bhd 於民國 113 年 3 月 1 日辦理現金增資馬來幣 8,500 仟元，Glorious Moon Limited 並未按持股比例認列，致持股比例由 76.75%變更為 90.97%。

註 4：福州新信制動系統有限公司於民國 114 年 3 月成立及出資取得 70%股權。

3. 未列入合併財務報告之子公司
無此情形。

4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式

無此情形。

5. 重大限制

現金及短期存款\$802,679 存放在中國，受當地外匯管制。此等外匯管制限制將資金匯出中國境外(透過正常股利則除外)。

6. 對本集團具重大性之非控制權益之子公司

本集團民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日非控制權益分別為\$227,161、\$224,102 及\$198,095，下列為對本集團具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

子公司 名稱	主要 營業場所	非控制權益					
		114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
		金額	持股 百分比	金額	持股 百分比	金額	持股 百分比
福州新信	中國	\$188,092	43.19%	\$185,773	43.19%	\$160,024	43.19%

子公司彙總性財務資訊：

資產負債表

	福州新信		
	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
流動資產	\$ 1,031,618	\$ 1,067,684	\$ 776,755
非流動資產	393,459	395,415	323,656
流動負債	(924,593)	(969,435)	(698,623)
非流動負債	(65,633)	(66,445)	(31,547)
淨資產總額	\$ 434,851	\$ 427,219	\$ 370,241

綜合損益表

	福州新信	
	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
收入	\$ 266,002	\$ 206,231
稅前淨(損)益	(743)	7,588
所得稅費用	-	-
本期淨(損)益	(743)	7,588
其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	(\$ 743)	\$ 7,588
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(\$ 321)	\$ 3,277

現金流量表

	福州新信	
	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
營業活動之淨現金流出	\$ 1,055	(\$ 11,025)
投資活動之淨現金流出	(6,056)	(19,259)
籌資活動之淨現金流入	(678)	46,996
本期現金及約當現金增加數	(5,679)	16,712
期初現金及約當現金餘額	16,333	10,107
期末現金及約當現金餘額	\$ 10,654	\$ 26,819

(四) 員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益工具之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。給與日為經董事會通過核准轉讓價格及股數之日。權益工具之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

(五) 所得稅

期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 113 年度合併財務報告附註五。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 533	\$ 393	\$ 378
支票存款及活期存款	752,780	785,098	261,969
定期存款	428,659	276,493	876,065
	\$ 1,181,972	\$ 1,061,984	\$ 1,138,412

1. 本集團往來之金融機構信用品質良好，且本集團與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。
2. 本集團民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日將履約保證等用途受限之現金及約當現金分別計 \$2,914、\$2,873 及 \$0，分類至「其他非流動資產」項下，請詳附註八。

(二) 應收票據及帳款

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
應收票據	\$ 607,911	\$ 483,373	\$ 431,407
應收帳款	\$ 1,524,202	\$ 1,500,234	\$ 927,008
減：備抵損失	(24,685)	(23,704)	(29,237)
	<u>\$ 1,499,517</u>	<u>\$ 1,476,530</u>	<u>\$ 897,771</u>

1. 本集團對客戶之授信期間通常為 30 天至 150 天，帳齡分析係以逾期天數為基準計算。民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日之應收票據均未逾期，有關應收帳款之帳齡分析及減損之變動，請詳附註十二(二)之說明。
2. 民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日之應收帳款及應收票據均為客戶合約所產生，另於民國 113 年 1 月 1 日客戶合約之應收帳款及應收票據總額為\$1,254,356，備抵損失為\$25,636。
3. 本集團於民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日經背書轉讓給他方，以支付供應商同等金額之帳款，其尚未到期且未除列應收票據分別為\$23,196、\$47,739 及\$213,602。若出票人或承兌人到期拒絕付款，本集團負有背書人清償義務。
4. 本集團於民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日分別計有\$339,491、\$278,549 及\$110,277 之應收票據貼現在外，若承兌人到期拒絕付款，本集團負有清償義務，惟在一般情況下，本集團不預期承兌人會拒絕付款。本集團因應收票據貼現所產生之負債列報為短期借款項下，請詳附註六(八)。
5. 本集團將應收票據提供作為質押擔保之情形，請詳附註八。
6. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本集團應收票據於民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為\$607,911、\$483,373 及\$431,407；最能代表本集團應收帳款於民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為\$1,499,517、\$1,476,530 及\$897,771。

(三) 金融資產移轉

1. 本集團於民國 104 年 11 月 24 日及 104 年 2 月 12 日依客戶指示分別與 America 銀行及 J. P. Morgan 銀行簽訂應收帳款讓售合約，依合約規定本集團無須承擔該些已移轉應收帳款無法回收之風險，僅須負擔因商業糾紛所造成之損失，且於應收帳款到期日方可除列該筆帳款，若提前除列，則需承擔利息費用。

民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日止，尚未到期之讓售應收帳款相關資訊如下：

114年3月31日			
讓售對象	讓售	已除列讓售	帳列應收帳款金額
	應收帳款金額	應收帳款金額	
America銀行	\$ 539,686	\$ 154,658	\$ 385,028
J. P. Morgan銀行	327,138	30,471	296,667

113年12月31日			
讓售對象	讓售	已除列讓售	帳列應收帳款金額
	應收帳款金額	應收帳款金額	
America銀行	\$ 873,841	\$ 584,080	\$ 289,761
J. P. Morgan銀行	399,146	144,902	254,244

113年3月31日			
讓售對象	讓售	已除列讓售	帳列應收帳款金額
	應收帳款金額	應收帳款金額	
America銀行	\$ 299,956	\$ 131,266	\$ 168,690
J. P. Morgan銀行	155,469	30,765	124,704

2. 本集團民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日提前除列應收帳款及票據之利息費用分別為\$201 及\$783(表列「財務成本」)。
3. 本集團評估部分向銀行貼現之應收票據符合金融資產除列要件，惟若出票人或承兌人到期拒絕付款，本集團負有清償義務，然前述出票人或承兌人之信用評價極高。

本集團尚未到期之已除列應收票據之彙總表資訊如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
銀行貼現	\$ 73,644	\$ 52,737	\$ 68,269
	(人民幣15,920仟元)	(人民幣11,563仟元)	(人民幣15,137仟元)

(四) 存貨

	114年3月31日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
原料	\$ 357,912	(\$ 67,032)	\$ 290,880
在製品	58,195	(253)	57,942
製成品	279,192	(18,193)	260,999
合計	<u>\$ 695,299</u>	<u>(\$ 85,478)</u>	<u>\$ 609,821</u>

	113年12月31日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
原料	\$ 391,641	(\$ 64,667)	\$ 326,974
在製品	35,376	(416)	34,960
製成品	321,803	(18,891)	302,912
合計	<u>\$ 748,820</u>	<u>(\$ 83,974)</u>	<u>\$ 664,846</u>

	113年3月31日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
原料	\$ 350,756	(\$ 65,598)	\$ 285,158
在製品	38,510	(503)	38,007
製成品	241,023	(14,005)	227,018
合計	<u>\$ 630,289</u>	<u>(\$ 80,106)</u>	<u>\$ 550,183</u>

本集團當期認列為費損之存貨成本：

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
已出售存貨成本	\$ 765,949	\$ 551,315
存貨跌價損失(回升利益)	472 (284)
報廢損失	1,132	1,456
下腳料收入	(4,427)	(3,386)
	<u>\$ 763,126</u>	<u>\$ 549,101</u>

本集團民國 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因積極去化存貨及報廢部分存貨，導致存貨淨變現價值回升而認列為銷貨成本減少。

(五) 不動產、廠房及設備

		114年								
		土地	房屋及建築	機器設備	模具設備	運輸設備	辦公設備	租賃改良物	未完工程及 待驗設備	合計
1月1日										
成本	\$	186,980	\$ 630,758	\$ 920,642	\$ 446,911	\$ 31,979	\$ 114,710	\$ 21,242	\$ 10,075	\$ 2,363,297
累計折舊及減損		-	(225,811)	(522,904)	(344,326)	(19,106)	(66,977)	(2,341)	-	(1,181,465)
	\$	<u>186,980</u>	<u>\$ 404,947</u>	<u>\$ 397,738</u>	<u>\$ 102,585</u>	<u>\$ 12,873</u>	<u>\$ 47,733</u>	<u>\$ 18,901</u>	<u>\$ 10,075</u>	<u>\$ 1,181,832</u>
1月1日	\$	186,980	\$ 404,947	\$ 397,738	\$ 102,585	\$ 12,873	\$ 47,733	\$ 18,901	\$ 10,075	\$ 1,181,832
增添		-	356	3,889	7,651	-	1,720	-	12,884	26,500
重分類(註)		-	150	20,496	(16,729)	-	650	457	(55)	4,969
處分		-	-	-	(782)	(71)	(15)	-	-	(868)
折舊費用		-	(4,801)	(17,721)	(5,245)	(1,083)	(3,992)	(1,766)	-	(34,608)
淨兌換差額		1,934	5,247	5,598	1,427	132	627	233	442	15,640
3月31日	\$	<u>188,914</u>	<u>\$ 405,899</u>	<u>\$ 410,000</u>	<u>\$ 88,907</u>	<u>\$ 11,851</u>	<u>\$ 46,723</u>	<u>\$ 17,825</u>	<u>\$ 23,346</u>	<u>\$ 1,193,465</u>
3月31日										
成本	\$	188,914	\$ 639,571	\$ 959,510	\$ 440,928	\$ 29,938	\$ 118,545	\$ 22,065	\$ 23,346	\$ 2,422,817
累計折舊及減損		-	(233,672)	(549,510)	(352,021)	(18,087)	(71,822)	(4,240)	-	(1,229,352)
	\$	<u>188,914</u>	<u>\$ 405,899</u>	<u>\$ 410,000</u>	<u>\$ 88,907</u>	<u>\$ 11,851</u>	<u>\$ 46,723</u>	<u>\$ 17,825</u>	<u>\$ 23,346</u>	<u>\$ 1,193,465</u>

113年

	土地	房屋及建築	機器設備	模具設備	運輸設備	辦公設備	未完工程及 待驗設備	合計
1月1日								
成本	\$ 177,400	\$ 563,069	\$ 767,480	\$ 372,337	\$ 29,104	\$ 94,203	\$ 15,164	\$ 2,018,757
累計折舊及減損	-	(197,920)	(464,567)	(306,225)	(15,940)	(56,356)	-	(1,041,008)
	<u>\$ 177,400</u>	<u>\$ 365,149</u>	<u>\$ 302,913</u>	<u>\$ 66,112</u>	<u>\$ 13,164</u>	<u>\$ 37,847</u>	<u>\$ 15,164</u>	<u>\$ 977,749</u>
1月1日	\$ 177,400	\$ 365,149	\$ 302,913	\$ 66,112	\$ 13,164	\$ 37,847	\$ 15,164	\$ 977,749
增添	-	-	1,258	16,665	955	1,269	4,824	24,971
重分類(註)	-	-	267	101	352	2,991	26,420	30,131
處分	-	-	(8,730)	(628)	-	(1,298)	-	(10,656)
折舊費用	-	(4,229)	(14,688)	(6,361)	(1,082)	(3,167)	-	(29,527)
淨兌換差額	5,964	13,336	9,831	4,683	402	1,580	1,601	37,397
3月31日	<u>\$ 183,364</u>	<u>\$ 374,256</u>	<u>\$ 290,851</u>	<u>\$ 80,572</u>	<u>\$ 13,791</u>	<u>\$ 39,222</u>	<u>\$ 48,009</u>	<u>\$ 1,030,065</u>
3月31日								
成本	\$ 183,364	\$ 583,799	\$ 781,087	\$ 404,462	\$ 31,378	\$ 99,975	\$ 48,009	\$ 2,132,074
累計折舊及減損	-	(209,543)	(490,236)	(323,890)	(17,587)	(60,753)	-	(1,102,009)
	<u>\$ 183,364</u>	<u>\$ 374,256</u>	<u>\$ 290,851</u>	<u>\$ 80,572</u>	<u>\$ 13,791</u>	<u>\$ 39,222</u>	<u>\$ 48,009</u>	<u>\$ 1,030,065</u>

註：係由預付設備款轉入及未完工程驗收完成重分類至房屋及建築。

1. 本集團所持有不動產、廠房及設備主要供自用。
2. 本集團不動產、廠房及設備民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無利息資本化之情形。
3. 以不動產、廠房及設備提供擔保之資訊，請詳附註八之說明。

(六)租賃交易－承租人

1. 本集團租賃之標的資產包括土地使用權、土地、建物及公務車，土地使用權租期年限為 27~50 年，其餘租賃合約之期間通常介於 2~10 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
2. 本集團承租之部分建物及公務車之租賃期間不超過 12 個月，及承租屬低價值之標的資產為多功能事務機。
3. 使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地及土地使用權	\$ 77,391	\$ 77,089	\$ 40,545
房屋及建築	<u>36,223</u>	<u>37,800</u>	<u>29,833</u>
	<u>\$ 113,614</u>	<u>\$ 114,889</u>	<u>\$ 70,378</u>

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地及土地使用權	\$ 770	\$ 465
房屋及建築	<u>2,047</u>	<u>1,742</u>
	<u>\$ 2,817</u>	<u>\$ 2,207</u>

4. 本集團於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日使用權資產之增添分別為 \$0 及 \$1,360。
5. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 438	\$ 359
屬短期租賃合約之費用	1,021	861
屬低價值資產租賃之費用	1,911	1,755

6. 本集團於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃現金流出總額分別為 \$5,336 及 \$5,714。
7. 本集團使權資產未有提供擔保作為質押擔保之情形。

(七) 無形資產

	114年			
	<u>專利權</u>	<u>電腦軟體</u>	<u>商譽</u>	<u>合計</u>
1月1日				
成本	\$ 2,982	\$ 17,428	\$ 998	\$ 21,408
累計攤銷及減損	(1,402)	(12,018)	-	(13,420)
	<u>\$ 1,580</u>	<u>\$ 5,410</u>	<u>\$ 998</u>	<u>\$ 7,988</u>
1月1日	\$ 1,580	\$ 5,410	\$ 998	\$ 7,988
增添	-	270	-	270
攤銷費用	(144)	(911)	-	(1,055)
淨兌換差額	19	61	15	95
3月31日	<u>\$ 1,455</u>	<u>\$ 4,830</u>	<u>\$ 1,013</u>	<u>\$ 7,298</u>
3月31日				
成本	\$ 3,022	\$ 12,157	\$ 1,013	\$ 16,192
累計攤銷及減損	(1,567)	(7,327)	-	(8,894)
	<u>\$ 1,455</u>	<u>\$ 4,830</u>	<u>\$ 1,013</u>	<u>\$ 7,298</u>
	113年			
	<u>專利權</u>	<u>電腦軟體</u>	<u>商譽</u>	<u>合計</u>
1月1日				
成本	\$ 2,807	\$ 12,981	\$ 949	\$ 16,737
累計攤銷及減損	(777)	(8,532)	-	(9,309)
	<u>\$ 2,030</u>	<u>\$ 4,449</u>	<u>\$ 949</u>	<u>\$ 7,428</u>
1月1日	\$ 2,030	\$ 4,449	\$ 949	\$ 7,428
重分類(註)	-	2,044	-	2,044
攤銷費用	(138)	(825)	-	(963)
淨兌換差額	81	219	37	337
3月31日	<u>\$ 1,973</u>	<u>\$ 5,887</u>	<u>\$ 986</u>	<u>\$ 8,846</u>
3月31日				
成本	\$ 2,924	\$ 15,738	\$ 986	\$ 19,648
累計攤銷及減損	(951)	(9,851)	-	(10,802)
	<u>\$ 1,973</u>	<u>\$ 5,887</u>	<u>\$ 986</u>	<u>\$ 8,846</u>

註：係由預付設備款轉入。

(八) 短期借款

借款性質	114年3月31日	利率區間	擔保品
銀行借款			
信用借款	\$ 316,814	2.05%~3.80%	無
擔保借款	133,939	1.95%~3.55%	請詳附註八
應收票據貼現負債	339,491	0.85%~4.90%	請詳附註八
	<u>\$ 790,244</u>		
借款性質	113年12月31日	利率區間	擔保品
銀行借款			
信用借款	\$ 780,816	2.05%~5.57%	無
擔保借款	94,707	1.95%~3.55%	請詳附註八
應收票據貼現負債	278,549	0.70%~4.90%	請詳附註八
	<u>\$ 1,154,072</u>		
借款性質	113年3月31日	利率區間	擔保品
銀行借款			
信用借款	\$ 724,569	1.93%~6.37%	無
擔保借款	149,464	1.82%~3.90%	請詳附註八
應收票據貼現負債	110,277	0.02%~2.60%	請詳附註八
	<u>\$ 984,310</u>		

應收票據貼現負債係未符合除列要件之應收票據貼現，請詳附註六(二)說明。民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列於損益之利息費用分別為 \$2,727 及 \$773。

(九) 長期借款

借款性質	借款期間及還款方式	利率區間	114年3月31日
長期銀行借款			
擔保借款	自111年6月16日至114年6月15日，前十二個月為寬限期，按月繳息，自112年6月每三個月償還本金\$3,000，餘額到期一次清償。	2.05%	\$ 22,000
擔保借款	自113年10月10日至114年11月10日，每月付息一次，到期一次償還本金。	3.55%	34,268
擔保借款	自114年1月23日至124年1月22日，前二十四個月為寬限期，按月繳息，寬限期滿日起，每六個月為一期，分期攤還本金。	2.00%	11,722
信用借款	自113年8月8日至114年9月8日，每月付息一次，到期一次償還本金。	3.55%	45,812
信用借款	自113年8月20日至114年9月20日，每月付息一次，到期一次償還本金。	3.55%	9,246
信用借款	自113年9月9日至114年10月9日，每月付息一次，到期一次償還本金。	3.55%	18,912
信用借款	自113年11月6日至119年8月12日，前十八個月為寬限期，按月繳息，寬限期滿日起，每六個月為一期，分期攤還本金。	2.00%	35,978
信用借款	自113年11月6日至119年8月12日，前五個月為寬限期，按月繳息，寬限期滿日起，每六個月為一期，分期攤還本金。	1.75%	1,816
信用借款	自113年12月19日至116年12月17日，前十二個月為寬限期，按月繳息，自114年12月每三個月償還本金美金3,000仟元，餘額到期一次清償。	5.30%	113,644
小計			293,398
減：一年或一營業週期內到期之長期借款			(152,050)
			<u>\$ 141,348</u>

借款性質	借款期間及還款方式	利率區間	113年12月31日
長期銀行借款			
擔保借款	自111年6月16日至114年6月15日，前十二個月為寬限期，按月繳息，自112年6月每三個月償還本金\$3,000，餘額到期一次清償。	2.05%	\$ 25,000
擔保借款	自113年10月10日至114年11月10日，每月付息一次，到期一次償還本金。	3.55%	33,786
信用借款	自113年8月8日至114年9月8日，每月付息一次，到期一次償還本金。	3.55%	45,396
信用借款	自113年8月20日至114年9月20日，每月付息一次，到期一次償還本金。	3.55%	9,344
信用借款	自113年9月9日至114年10月9日，每月付息一次，到期一次償還本金。	3.55%	18,874
信用借款	自113年11月6日至119年8月12日，前十八個月為寬限期，按月繳息，寬限期滿日起，每六個月為一期，分期攤還本	2.00%	35,473
信用借款	自113年11月6日至119年8月12日，前五個月為寬限期，按月繳息，寬限期滿日起，每六個月為一期，分期攤還本	1.75%	1,790
信用借款	自113年12月19日至116年12月17日，前十二個月為寬限期，按月繳息，自114年12月每三個月償還本金美金3,000千元，餘額到期一次清償。	5.30%	
			<u>113,646</u>
小計			283,309
減：一年或一營業週期內到期之長期借款			(<u>142,236</u>)
			<u>\$ 141,073</u>

借款性質	借款期間及還款方式	利率區間	113年3月31日
長期銀行借款			
擔保借款	自111年6月16日至114年6月15日，並按月付息，另自112年6月開始每三個月償還本金3,000千元，餘額到期一次清	1.92%	\$ 34,000
信用借款	自110年8月20日至113年8月20日，並按月付息，另自111年10月開始按24期分期償還本金。	2.35%	
			<u>4,242</u>
小計			38,242
減：一年或一營業週期內到期之長期借款			(<u>16,242</u>)
			<u>\$ 22,000</u>

1. 本公司之子公司-廈門永裕於民國 113 年 3 月與中國農業銀行簽訂技術創新基金銀團貸款合約，借款額度為人民幣 6,400 萬元，用途僅供廈門永裕廠房及配套設施所需營運資金。截至民國 114 年 3 月 31 日止，已動用額度為人民幣 253 萬元，年利率原為 3.5%，根據合約簽訂時現有廈門市企業技術創新基金政策享有貼息補助，首次動撥實際承擔之貸款年利率為 2%。
2. 本公司於民國 113 年 7 月 23 日與中國信託銀行簽訂之長期借款合同規定，於授信期間內應於每年 7 月檢視本集團合併財務報表負債比率不高於 100%、對 Yusin Malaysia 持股維持 100%，且每六個月檢視本集團於中國信託銀行前 6 個月之平均存款積數(不含設質)大於近半年平均借款餘額之 20%。截至民國 114 年 3 月 31 日止，本公司無違反上述銀行所簽訂合約之條款。
3. 本公司之子公司-福州新信與廈門銀行於民國 113 年 5 月簽訂之借款合同，係以本公司之子公司廈門永裕為連帶保證人；本公司之子公司-福州新信與中國信託商業銀行於民國 112 年 10 月簽訂之借款合同，係以本公司為連帶保證人。
4. 本集團認列於損益之利息費用，請詳附註六(二十)之說明。
5. 本集團長期借款之擔保品資訊，請詳附註八，流動性風險請詳附註十二(二)3.(3)之說明。

(十) 其他應付款

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
應付員工福利	\$ 125,626	\$ 140,365	\$ 109,364
應付佣金	32,431	33,225	20,165
應付員工及董事酬勞	29,695	25,533	28,530
應付設備款	7,645	10,080	1,097
應付勞務費	6,630	6,560	5,277
應付營業稅	2,362	1,875	2,819
其他	22,970	28,187	31,533
	<u>\$ 227,359</u>	<u>\$ 245,825</u>	<u>\$ 198,785</u>

(十一) 退休金

1. 本公司之子公司-Yusin Samoa 台灣分公司及泓輔企業股份有限公司自民國 94 年 7 月 1 日起，依據勞工退休金條例，訂有確定提撥之退休辦法。就員工選擇適用勞工退休金條例所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

2. 廈門永裕、廈門永煌興、蕪湖三焱、廣州歐華瑞日、永煜興、永鼎、福州新信及福州瑞信按中華人民共和國政府規定之養老保險制度每月依當地員工薪資總額之一定比率提撥養老保險金，民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，其提撥比率皆為 16%；每位員工之退休金由當地政府管理統籌安排，本集團除按月提撥外，無進一步義務。
3. 本集團其他國外子公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。
4. 本集團民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$11,995 及 \$11,408。

(十二) 股份基礎給付 (民國 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日：無)

1. 本公司之股份基礎給付協議如下：

協議之類型	給與日	給與數量(股)	合約期間	既得條件
現金增資保留員工認購	114.1.17	900,000	NA	立即既得

2. 上述股份基礎給付之詳細資訊如下：

	114年	
	認股權 數量(仟股)	加權平均 履約價格(元)
1月1日期初流通在外認股權	-	\$ -
本期給與認股權	900	100
本期執行認股權	(900)	100
3月31日期末流通在外認股權	-	
3月31日期末可執行認股權	-	

3. 民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日執行之認股權於執行日之加權平均股價為 124 元。
4. 本公司給與日給與之股份基礎給付交易使用 Black-Scholes 選擇權評價模式估計認股選擇權之公允價值，相關資訊如下：

協議之類型	給與日	股價(元)	履約 價格(元)	預期		預期 股利	無風險 利率	每單位 公允價值(元)
				波動率 (註)	預期存 續期間			
現金增資保留員工認購	114.1.17	\$ 124	\$ 100	31.74%	0.01年	-	1.37%	\$ 24.01

註：預期波動率係採用最近期與該認股權預期存續期間約當之期間作為樣本區間之股價，並以該期間內股票報酬率之標準差估計而得。

5. 股份基礎給付交易產生之費用如下：

	114年1月1日至3月31日
員工認股權酬勞成本	\$ 21,600

(十三)股本

1. 民國 114 年 3 月 31 日，本公司額定資本額為 \$1,400,000，分為 86,000 仟股，實收資本額為 \$479,718，每股面額 10 元。本公司已發行股份之股款均已收訖。

本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下：

	<u>114年(仟股)</u>	<u>113年(仟股)</u>
1月1日	41,972	41,972
現金增資	<u>6,000</u>	<u>-</u>
3月31日	<u><u>47,972</u></u>	<u><u>41,972</u></u>

2. 本公司於民國 113 年 12 月 16 日經董事會決議辦理現金增資發行新股為 6,000 仟股，每股發行價格為新台幣 100 元，取得現金增資金額為 \$600,000，增資基準日為民國 114 年 3 月 14 日，業已辦理變更登記完竣。

(十四)資本公積

依本公司章程規定，於不違反股東會指示下，董事會得依開曼公司法規定，代表公司以資本公積彌補累積虧損及分派盈餘。

(十五)保留盈餘

本公司章程原規定，年度總決算若有盈餘，公司董事會得考量未來資金運用需求，決定分派股利之金額大小，惟本公司於民國 103 年 12 月 19 日股東臨時會修改如下：

1. 年度總決算如有盈餘，除依法提繳稅款外，應先彌補以往年度虧損，次提列 10% 為法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積，如尚有盈餘得併同以往年度累積之未分配盈餘全部或一部份，依開曼公司法及公開發行公司規則，在考量財務、業務及經營因素後，以不低於當年度稅後盈餘之百分之十五，作為股東股利，依股東持股比例進行分派，股東股利採股票股利及現金股利兩者方式互相配合分派，由董事會擬具議案，並經股東會決議保留或分派之。
2. 因本公司所處環境多變，企業生命週期正值穩定成長階段，為考量健全公司財務結構、營運盈餘之狀況及未來擴展營運規模之需要，擬採剩餘股利政策。董事會擬具之盈餘分派議案，以截至本期可分配盈餘中不低於當年度稅後盈餘之百分之十五為股東紅利，其中現金股利之分派以不低於全部股東紅利百分之十為原則。
3. 本公司分派盈餘時，依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，嗣後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中。

4. 本公司於民國 114 年 4 月 8 日經董事會提議於民國 113 年度之盈餘分派案及 113 年 6 月 7 日經股東會決議之民國 112 年度盈餘分派案如下：

	113年度		112年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 42,175		\$ 37,230	
(迴轉)提列特別盈餘公積	(141,028)		62,001	
現金股利	311,817	\$ 6.5	251,831	\$ 6.0

前述民國 113 年盈餘分派議案，截至民國 114 年 5 月 5 日止，尚未經股東會決議。

(十六) 營業收入

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
客戶合約之收入	\$ 1,085,699	\$ 763,567

1. 客戶合約收入之細分

本集團之收入源於某一時點移轉之商品，收入可細分為下列主要產品線及地理區域：

	114年1月1日至3月31日					
	亞洲	北美洲	中、南美洲	歐洲	其他	合計
制動總泵	\$ 40,493	\$ 178,891	\$ 30,094	\$ 10,839	\$ 8,085	\$ 268,402
制動分泵	35,783	92,930	40,873	11,850	8,973	190,409
離合器總泵	21,724	1,119	2,990	2,915	4,519	33,267
離合器分泵	15,352	3,586	2,948	2,041	3,149	27,076
制動鉗	10,924	186,835	81	-	1,160	199,000
二輪煞車總成	37,412	11,668	-	370	-	49,450
煞車片	283,229	-	-	-	-	283,229
其他	30,311	3,318	282	34	921	34,866
合計	\$ 475,228	\$ 478,347	\$ 77,268	\$ 28,049	\$ 26,807	\$1,085,699

	113年1月1日至3月31日					
	亞洲	北美洲	中、南美洲	歐洲	其他	合計
制動總泵	\$ 28,814	\$ 107,606	\$ 27,048	\$ 8,648	\$ 4,788	\$ 176,904
制動分泵	33,639	51,958	42,721	10,022	4,346	142,686
離合器總泵	18,845	819	5,514	3,622	1,916	30,716
離合器分泵	11,911	1,580	2,420	2,692	1,740	20,343
制動鉗	6,007	82,248	-	-	1,144	89,399
二輪煞車總成	43,263	3,744	-	6	-	47,013
煞車片	218,736	-	-	-	-	218,736
其他	31,973	5,580	131	64	22	37,770
合計	\$ 393,188	\$ 253,535	\$ 77,834	\$ 25,054	\$ 13,956	\$ 763,567

2. 合約負債

本集團認列客戶合約收入相關之合約負債如下：

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>	<u>113年1月1日</u>
合約負債-				
預收貨款	<u>\$ 7,109</u>	<u>\$ 6,429</u>	<u>\$ 5,411</u>	<u>\$ 6,506</u>

期初合約負債本期認列收入

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
預收貨款	<u>\$ 2,216</u>	<u>\$ 5,602</u>

(十七) 利息收入

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
銀行存款利息	<u>\$ 2,744</u>	<u>\$ 7,116</u>

(十八) 其他收入

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
政府補助收入	\$ 944	\$ 3,177
其他收入	<u>942</u>	<u>1,775</u>
	<u>\$ 1,886</u>	<u>\$ 4,952</u>

(十九) 其他利益及損失

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
淨外幣兌換利益	\$ 8,359	\$ 15,802
處分不動產、廠房及設備損失	(36)	(1,179)
其他損失	<u>(89)</u>	<u>(242)</u>
	<u>\$ 8,234</u>	<u>\$ 14,381</u>

(二十) 財務成本

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
利息費用	\$ 12,565	\$ 10,672
票據貼現利息費用	2,896	1,532
租賃負債利息費用	438	359
其他財務費用	<u>201</u>	<u>783</u>
	<u>\$ 16,100</u>	<u>\$ 13,346</u>

(二十一) 費用性質之額外資訊

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
員工福利費用	\$ 183,169	\$ 129,561
折舊費用(含使用權資產)	37,425	31,734
各項攤提	4,244	3,005
	<u>\$ 224,838</u>	<u>\$ 164,300</u>

(二十二) 員工福利費用

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
薪資費用	\$ 132,569	\$ 100,952
員工認股權酬勞成本	21,600	-
退休金費用	11,995	11,408
其他用人費用	17,005	17,201
	<u>\$ 183,169</u>	<u>\$ 129,561</u>

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥員工酬勞不低於 0.5%，董事酬勞不高於 3%。

2. 本公司民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞估列金額皆為\$3,750；董事酬勞估列金額皆為\$1,250，前述金額帳列薪資費用科目。

民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日係依截至當期止之獲利情況，以公司章程規定之成數為基礎估列之。

經董事會決議之民國 113 年度員工酬勞及董事酬勞分別為\$15,000 及 \$5,000，與民國 113 年度財務報告認列之金額一致。前述員工酬勞及董事酬勞皆採現金方式發放。

本公司董事會通過之員工及董事酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(二十三) 所得稅

1. 所得稅費用

所得稅費用組成部分：

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 25,911	\$ 19,333
以前年度所得稅高估數	(699)	-
股利所得稅	-	1,303
匯率影響數	416	351
當期所得稅總額	<u>25,628</u>	<u>20,987</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	6,255	6,357
課稅損失	-	(824)
	<u>\$ 31,883</u>	<u>\$ 26,520</u>

2. 廈門永裕機械工業有限公司於西元 2022 年 11 月 17 日獲得由有關政府機構頒發之高新技術企業證書，依據當地相關規定，可享有自西元 2022 年度至 2025 年度以 15% 稅率繳納所得稅之優惠。

3. 福州新信制動系統有限公司於西元 2024 年 12 月 4 日獲得由有關政府機構頒發之高新技術企業證書，依據當地相關規定，可享有自西元 2025 年度至 2028 年度以 15% 稅率繳納所得稅之優惠。

(二十四) 每股盈餘

	114年1月1日至3月31日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$ 111,345</u>	<u>43,172</u>	<u>\$ 2.58</u>
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 111,345	43,172	
具稀釋作用之潛在普通股之影響員工酬勞	-	34	
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利 加潛在普通股之影響	<u>\$ 111,345</u>	<u>43,206</u>	<u>\$ 2.58</u>

	113年1月1日至3月31日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 72,201	41,972	\$ 1.72
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 72,201	41,972	
具稀釋作用之潛在普通股之影響員工 酬勞	-	30	
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利 加潛在普通股之影響	\$ 72,201	42,002	\$ 1.72

(二十五) 與非控制權益之交易 (民國 114 年 3 月 31 日：無此情形)

本集團之孫公司 YCS Automotive Parts Sdn Bhd 於民國 113 年 3 月 1 日現金增資發行新股，本集團未依持股比例認購因而增加 14.22% 股權。該交易增加非控制權益 \$5,929，歸屬於母公司業主之權益減少 \$5,929。

(二十六) 現金流量補充資訊

僅有部分現金支付之投資活動：

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
取得不動產、廠房及設備	\$ 31,469	\$ 55,102
減：期初預付設備款	(41,341)	(63,203)
加：期初應付設備款	10,080	1,721
加：期末預付設備款	127,191	58,677
減：期末應付設備款	(7,645)	(1,097)
本期支付現金	\$ 119,754	\$ 51,200

(二十七) 來自籌資活動之負債之變動

	114年			
	短期借款	租賃負債	長期借款 (含一年內到期)	來自籌資活動 負債總額
1月1日	\$ 1,154,072	\$ 39,122	\$ 283,309	\$ 1,476,503
籌資現金流動之變動	(394,407)	(1,966)	7,770	(388,603)
利息費用支付數(註)	-	(438)	-	(438)
匯率影響數	30,579	896	2,319	33,794
3月31日	\$ 790,244	\$ 37,614	\$ 293,398	\$ 1,121,256

113年

	113年			來自籌資活動
	短期借款	租賃負債	長期借款 (含一年內到期)	負債總額
1月1日	\$ 922,476	\$ 31,604	\$ 43,767	\$ 997,847
籌資現金流動之變動	53,018	(2,739)	(5,525)	44,754
利息費用支付數(註)	-	(359)	-	(359)
其他非現金之變動	-	1,360	-	1,360
匯率影響數	8,816	1,574	-	10,390
3月31日	<u>\$ 984,310</u>	<u>\$ 31,440</u>	<u>\$ 38,242</u>	<u>\$ 1,053,992</u>

註：表列營業活動現金流量。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本集團之關係
福建龍機工貿有限公司(福建龍機)	其他關係人
龍岩永恆鋁業有限公司(龍岩永恆)	其他關係人
融衡工業股份有限公司(融衡)	其他關係人(註)
董事、監察人、總經理及副總經理等	本公司之主要管理階層

註：融衡已於民國 113 年 4 月 18 日變更董事，自民國 113 年 4 月 18 日起非屬關係人。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 營業成本

(1)進貨

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
龍岩永恆	\$ 16,423	\$ 14,237
融衡	-	2,181
其他關係人	-	963
合計	<u>\$ 16,423</u>	<u>\$ 17,381</u>

進貨價格及貨款之支付，係依雙方協議條件處理，與其他供應商相同。

(2)加工費

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
紳宇	\$ -	\$ 1,464

委託關係人加工價格及付款條件係依雙方約定執行。

2. 應付關係人款項

	113年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
應付帳款：			
龍岩永恆	\$ 26,236	\$ 24,012	\$ 26,111
其他關係人	-	-	2,784
合計	<u>\$ 26,236</u>	<u>\$ 24,012</u>	<u>\$ 28,895</u>

應付關係人款項主要來自進貨交易、加工費用及設備交易，付款條件為月結 95~100 天。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 12,804	\$ 12,425
股份基礎給付	3,720	-
	<u>\$ 16,524</u>	<u>\$ 12,425</u>

八、質押之資產

本集團之資產提供擔保明細如下：

資產項目	帳面價值			擔保用途
	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	
應收票據	\$ 387,795	\$ 278,549	\$ 110,277	票據貼現、短期 借款暨額度擔保
不動產、廠房及設備 -房屋及建築	254,149	104,084	108,462	長、短期借款暨 額度擔保
不動產、廠房及設備 -土地	35,988	35,988	35,988	"
存出保證金	67,194	19,969	10,498	履約保證金 及倉儲押金
受限制定期存款(表列 其他非流動資產)	2,914	2,873	-	履約擔保金
	<u>\$ 748,040</u>	<u>\$ 441,463</u>	<u>\$ 265,225</u>	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 或有事項

無此情形。

(二) 承諾事項

已簽約但尚未發生之資本支出

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
不動產、廠房及設備	\$ 255,669	\$ 214,424	\$ 68,281
無形資產	252	-	-
	<u>\$ 255,921</u>	<u>\$ 214,424</u>	<u>\$ 68,281</u>

十、重大之災害損失

無此情形。

十一、重大之期後事項

無此情形。

十二、其他

(一) 資本管理

本集團之資本管理目標，係為保障集團能繼續經營，維持最佳資本結構以降低資金成本，並為股東提供報酬。為了維持或調整資本結構，本集團可能會調整支付予股東之股利金額、退還資本予股東、發行新股或出售資產以降低債務。

(二) 金融工具

1. 金融工具之種類

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量之金融資產			
現金及約當現金	\$ 1,181,972	\$ 1,061,984	\$ 1,138,412
應收票據	607,911	483,373	431,407
應收帳款	1,499,517	1,476,530	897,771
其他應收款	41,395	79,486	17,301
存出保證金	67,194	19,969	10,498
	<u>\$ 3,397,989</u>	<u>\$ 3,121,342</u>	<u>\$ 2,495,389</u>
	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量之金融負債			
短期借款	\$ 790,244	\$ 1,154,072	\$ 984,310
應付帳款(含關係人)	753,213	834,118	500,587
其他應付款	227,359	245,825	198,785
長期借款 (含一年內到期)	293,398	283,309	38,242
	<u>\$ 2,064,214</u>	<u>\$ 2,517,324</u>	<u>\$ 1,721,924</u>
租賃負債(含一年內到期)	<u>\$ 37,614</u>	<u>\$ 39,122</u>	<u>\$ 31,440</u>

2. 風險管理政策

- (1) 本集團日常營運受多項財務風險之影響，包含市場風險(包括匯率風險、利率風險及價格風險)、信用風險及流動性風險。
- (2) 風險管理工作由本集團財務部按照董事會核准之政策執行。本集團財務部透過與集團內各營運單位密切合作，以負責辨認、評估與規避財務風險。董事會對整體風險管理訂有書面原則，亦對特定範圍與事項提供書面政策，例如匯率風險、利率風險、信用風險、衍生與非衍生金融工具之使用，以及剩餘流動資金之投資。

3. 重大財務風險之性質及程度

(1) 市場風險

匯率風險

- A. 本集團係跨國營運，因此受相對與本公司及各子公司功能性貨幣不同的交易所產生之匯率風險，主要為美元、新台幣、人民幣及馬幣。相關匯率風險來自未來之商業交易及已認列之資產與負債。
- B. 本集團管理階層已訂定政策，規定集團內各公司管理相對其功能性貨幣之匯率風險。針對部分外幣款項使用遠期外匯合約以管理匯率風險，其方式不符合避險會計之規定部分，未適用避險會計。
- C. 本集團從事之業務涉及若干非功能性貨幣(本公司之功能性貨幣為美元、部分子公司之功能性貨幣為美元、新台幣、人民幣及馬幣)，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

	114年3月31日		
	<u>外幣(仟元)</u>	<u>匯率</u>	<u>帳面金額</u>
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：人民幣	\$ 26,094	7.1782	\$ 866,451
美金：馬幣	1,165	4.5998	38,684
美金：新台幣	586	33.2050	19,458
歐元：美金	569	1.0833	20,467
人民幣：美金	4,112	0.1393	19,021
日幣：新台幣	107,467	0.2227	23,933
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
新台幣：美金	\$ 188,694	0.0301	\$ 188,694
人民幣：美金	3,094	0.1393	14,312

				113年12月31日		
				外幣(仟元)	匯率	帳面金額
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
	美金：人民幣	\$	23,884	7.1884	\$	783,037
	美金：馬幣		3,021	4.6404		99,043
	美金：新台幣		679	32.7850		22,261
	歐元：美金		302	1.0413		10,310
	人民幣：美金		3,751	0.1391		17,108
	日幣：新台幣		91,009	0.2099		19,103
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
	新台幣：美金	\$	185,873	0.0305	\$	185,873
	人民幣：美金		2,722	0.1391		12,415
				113年3月31日		
				外幣(仟元)	匯率	帳面金額
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
	美金：人民幣	\$	15,902	7.0950	\$	508,864
	美金：馬幣		361	4.9261		11,552
	美金：新台幣		626	32.0000		20,032
	歐元：美金		644	1.0769		22,192
	人民幣：美金		2,898	0.1409		13,071
	日幣：新台幣		68,218	0.2115		14,428
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
	新台幣：美金	\$	190,670	0.0313	\$	190,670

D. 本集團貨幣性項目因匯率波動具重大影響於民國114年及113年1月1日至3月31日認列之全部淨兌換利益(含已實現及未實現)彙總金額分別為\$8,359及\$15,802。

E. 本集團因重大匯率波動影響之外幣市場風險分析如下：

114年1月1日至3月31日				
敏感度分析				
	變動幅度	影響損益	影響其他綜合損益	
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金：人民幣	1%	\$ 8,665	\$	-
美金：馬幣	1%	387		-
美金：新台幣	1%	195		-
日幣：新台幣	1%	239		-
人民幣：美金	1%	190		-
歐元：美金	1%	205		-
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
新台幣：美金	1%	\$ 1,887	\$	-
人民幣：美金	1%	143		-

113年1月1日至3月31日				
敏感度分析				
	變動幅度	影響損益	影響其他綜合損益	
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金：人民幣	1%	\$ 5,089	\$	-
美金：馬幣	1%	116		-
美金：新台幣	1%	200		-
歐元：美金	1%	222		-
歐元：美金	1%	222		-
人民幣：美金	1%	131		-
日幣：新台幣	1%	144		-
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
新台幣：美金	1%	\$ 1,907	\$	-

現金流量及公允價值利率風險

- A. 本集團之利率風險主要來自按浮動利率發行之短期借款及長期借款，使集團暴露於現金流量利率風險。本集團之借款為浮動利率，於民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日，本集團按浮動利率發行之借款主要為新台幣、美金及人民幣計價。
- B. 當借款利率上升或下跌 1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日之稅後淨利將減少或增加 \$646、\$6,290 及 \$1,285，主要係因浮動利率借款導致利息費用隨之變動所致。

(2) 信用風險

- A. 本集團之信用風險係因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而導致本集團財務損失之風險，主要來自交易對手無法清償按收款條件支付之應收帳款及按分類為攤銷後成本衡量資產的合約現金流量。
- B. 本集團係以集團角度建立信用風險之管理。對於往來之銀行及金融機構，設定僅有信用評等良好之機構，始可被接納為交易對象。依內部明定之授信政策，集團內各營運個體與每一新客戶於訂定付款及提出交貨之條款與條件前，須對其進行管理及信用風險分析。內部風險控管係透過考慮其財務狀況、過往經驗及其他因素，以評估客戶之信用品質。個別風險之限額係董事會依內部或外部之評等而制訂，並定期監控信用額度之使用。
- C. 本集團採用 IFRS 9 提供之前提假設，作為判斷自原始認列後金融工具之信用風險是否有顯著增加之依據，當合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
- D. 本集團依歷史收款經驗，當合約款項按約定之支付條款逾期超過 180 天，視為已發生違約。
- E. 本集團按授信標準的信用品質及客戶類型之特性將對客戶之應收帳款分組，採用簡化作法以準備矩陣為基礎估計預期信用損失。
- F. 本集團納入美國供應管理協會之製造業採購經理人指數及中華人民共和國國家統計局之中國製造業採購經理指數對未來前瞻性的考量調整按特定期間歷史及現時資訊所建立之損失率，以估計應收帳款的備抵損失，民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日之準備矩陣如下：

(a) 一般客戶

114年3月31日	未逾期	逾期	逾期
		1-30天	31-60天
預期損失率	0.03%~8.13%	0.03%~8.78%	0.03%~32.73%
帳面價值總額	\$ 1,426,884	\$ 66,770	\$ 10,497
備抵損失	\$ 5,158	\$ 1,345	\$ 1,010
	逾期	逾期	合計
	61-180天	181天以上	
預期損失率	0.10%~47.33%	100%	
帳面價值總額	\$ 4,820	\$ 6,192	\$ 1,515,163
備抵損失	\$ 1,941	\$ 6,192	\$ 15,646

113年12月31日	未逾期	逾期 1-30天	逾期 31-60天
	預期損失率	0.03%~8.55%	0.03%~2.66%
帳面價值總額	\$ 1,414,006	\$ 61,903	\$ 3,930
備抵損失	\$ 6,118	\$ 945	\$ 632
	逾期 61-180天	逾期 181天以上	合計
預期損失率	0.10%~72.14%	100%	
帳面價值總額	\$ 5,467	\$ 6,004	\$ 1,491,310
備抵損失	\$ 1,081	\$ 6,004	\$ 14,780
113年3月31日	未逾期	逾期 1-30天	逾期 31-60天
預期損失率	0.03%~13.40%	0.03%~26.58%	51.92%~56.23%
帳面價值總額	\$ 822,708	\$ 73,238	\$ 12,488
備抵損失	\$ 5,826	\$ 4,275	\$ 3,589
	逾期 61-180天	逾期 181天以上	合計
預期損失率	0.20%~91.56%	100%	
帳面價值總額	\$ 3,321	\$ 6,542	\$ 918,297
備抵損失	\$ 294	\$ 6,542	\$ 20,526

(b) 個別評估

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
預期損失率	100%	100%	100%
帳面價值總額	\$ 9,039	\$ 8,924	\$ 8,711
備抵損失	\$ 9,039	\$ 8,924	\$ 8,711

註：依據本集團信用風險管理政策，將銷售客戶還款風險區分為一般客戶及個別評估。

G. 本集團採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	114年		113年	
1月1日	\$	23,704	\$	25,636
提列減損損失		856		3,349
因無法收回而沖銷之 款項		- (241)
匯率影響數		125		493
3月31日	\$	24,685	\$	29,237

(3) 流動性風險

A. 現金流量預測是由集團內各營運個體執行，並由集團財務部予以彙總。集團財務部監控集團流動資金需求之預測，確保其有足夠資金得以支應營運需要。

- B. 各營運個體所持有之剩餘現金，在超過營運資金之管理所需時，將轉撥回集團財務部。集團財務部則將剩餘資金投資於付息之活期存款及定期存款，其所選擇之工具具有適當之到期日或足夠流動性，以因應上述預測並提供充足之調度水位。
- C. 本集團之非衍生金融負債按相關到期日予以分組，非衍生金融負債係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析。除應付票據、應付帳款(含關係人)及其他應付款，其未折現合約現金流量金額約當於其帳面價值，並於一年內到期外，餘金融負債之未折現合約現金流量金額詳下表所述：

非衍生金融負債：

114年3月31日	1年以下	1至2年內	2年以上	合計
短期借款	\$ 803,694	\$ -	\$ -	\$ 803,694
租賃負債	9,899	8,973	25,167	44,039
長期借款	155,116	46,257	102,973	304,346
	<u>\$ 968,709</u>	<u>\$ 55,230</u>	<u>\$ 128,140</u>	<u>\$ 1,152,079</u>

非衍生金融負債：

113年12月31日	1年以下	1至2年內	2年以上	合計
短期借款	\$ 1,192,237	\$ -	\$ -	\$ 1,192,237
租賃負債	9,780	8,975	26,961	45,716
長期借款	152,468	43,995	101,964	298,427
	<u>\$ 1,354,485</u>	<u>\$ 52,970</u>	<u>\$ 128,925</u>	<u>\$ 1,536,380</u>

非衍生金融負債：

113年3月31日	1年以下	1至2年內	2年以上	合計
短期借款	\$ 1,007,399	\$ -	\$ -	\$ 1,007,399
租賃負債	5,254	4,880	28,385	38,519
長期借款	16,572	22,422	-	38,994
	<u>\$ 1,029,225</u>	<u>\$ 27,302</u>	<u>\$ 28,385</u>	<u>\$ 1,084,912</u>

- D. 本集團並不預期到期日分析之現金流量發生時點會顯著提早，或實際金額會有顯著不同。

(三) 公允價值資訊

非以公允價值衡量之金融工具，包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之金融資產、應收票據、應收帳款、其他應收款、存出保證金、長短期借款、應付票據、應付帳款(含關係人)及其他應付款的帳面金額係公允價值之合理近似值。

十三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：請詳附表一。

2. 為他人背書保證：請詳附表二。
3. 期末持有之重大有價證券（不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分）：無此情形。
4. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表三。
5. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表四。
6. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重大交易往來情形及金額：請詳附表五。

(二) 轉投資事業相關資訊

被投資公司名稱、所在地區等相關資訊（不包含大陸被投資公司）：請詳附表六。

(三) 大陸投資資訊

1. 基本資料：請詳附表七。
2. 直接或間接經由第三地區事業與轉投資大陸之被投資公司所發生之重大交易事項：請詳附表八。

十四、部門資訊

(一) 一般性資訊

本集團主要業務為車用制動總分泵及離合器總分泵、卡鉗及機車、自行車剎車系統總成之生產與銷售業務，僅經營單一產業，且集團董事會係以集團整體營運結果評估績效及分配資源，經辨認本集團為單一應報導部門。

(二) 部門資訊之衡量

本集團營運部門之會計政策與財務報表附註二所述之重要會計政策之彙總說明相同，本集團營運部門損益係以營業淨利衡量，並做為評估營運部門績效之基礎。

(三) 部門損益之調節資訊

本集團向主要營運決策者呈報之部門營業淨利，與損益表內之收入、費用等係採用一致之衡量方式，故與稅前淨利之調節項目同損益表。本集團並未提供營運決策者總資產金額及總負債金額進行經營決策。

永新控股股份有限公司及子公司
資金貸與他人
民國114年1月1日至3月31日

附表一

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

編號 (註1)	貸出資金 之公司	貸與對象	往來項目	是否 為關 係人	本期		實際動支		資金貸 與性質 (註2)	業務 往來金額	有短期融通 資金必要之 原因	提列備抵 損失金額	擔保品		對個別對象 資金貸與限額 資金貸與總限額		備註
					最高餘額	期末餘額	金額	利率區					名稱	價值	(註3)	(註3)	
0	本公司	YCS Automotive Parts Sdn Bhd	其他應收款	是	43,317	43,317	18,049	5.0%	2	-	營業週轉	-	無	-	1,229,187	1,229,187	
1	廈門永裕機械工業有限公司	廈門永煌興剎車蹄片公司	其他應收款	是	13,877	13,877	4,626	5.0%	2	-	營業週轉	-	無	-	984,828	984,828	
1	廈門永裕機械工業有限公司	蕪湖三森機械有限公司	其他應收款	是	69,387	69,387	67,074	5.0%	2	-	營業週轉	-	無	-	984,828	984,828	
1	廈門永裕機械工業有限公司	福州新信制動系統有限公司	其他應收款	是	92,516	92,516	18,503	5.0%	2	-	營業週轉	-	無	-	984,828	984,828	
2	YCS Automotive Parts Sdn Bhd	Yusin Machinery (Malaysia) Sdn Bhd	其他應收款	是	7,220	7,220	-	5.0%	2	-	營業週轉	-	無	-	17,475	17,475	

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：資金貸與性質之填寫方法如下：有業務往來者填1；有短期融通資金之必要者填2。

註3：本公司資金貸與限額如下：

- (1). 本公司資金貸與有短期融通資金必要之公司或行號者，該貸與總金額以不超過本公司淨值百分之四十為限；個別貸與金額以不超過本公司淨值百分之四十為限。
- (2). 本公司直接及間接持有股份之國外子公司貸與有短期融通資金必要之公司或行號者，該貸與總金額以不超過該子公司淨值百分之四十為限；個別貸與金額以不超過該子公司淨值百分之四十為限。

永新控股股份有限公司及子公司
為他人背書保證
民國114年1月1日至3月31日

附表二

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

編號 (註1)	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註3)	本期最高 背書保證餘額 (註4)	期末背書 保證餘額 (註5)	實際動支 金額 (註6)	背書保證以 財產設定擔 保金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背書保證 最高限額 (註3)	屬母公司對 子公司背書 保證(註7)	屬子公司對 母公司背書 保證(註7)	屬對大陸地 區背書保證 (註7)	備註
		關係 (註2)	公司名稱											
0	本公司	泓輔企業股份有限公司	2	1,536,484	50,000	50,000	-	-	1.63%	1,536,484	Y	N	N	
0	本公司	Yusin Brake Corp.(Samoa)	2	1,536,484	373,286	374,326	206,880	-	12.18%	1,536,484	Y	N	N	
0	本公司	福州新信制動系統有限公司	2	1,536,484	185,032	185,032	31,994	-	6.02%	1,536,484	Y	N	Y	
1	廈門永裕機械工業有限公司	廈門永煌興剎車蹄片公司	3	1,231,034	20,816	20,816	6,939	-	0.85%	1,231,034	N	N	Y	
1	廈門永裕機械工業有限公司	福州新信制動系統有限公司	3	1,231,034	513,464	513,464	182,765	-	20.85%	1,231,034	N	N	Y	

註1：編號欄之說明如下：

- (1). 發行人填0。
- (2). 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列7種，標示種類即可：

- (1). 有業務往來之公司。
- (2). 公司直接或間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。
- (3). 直接及間接對公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。
- (4). 對於直接或經由子公司間接持有表決權之股份超過百分之五十之母公司。
- (5). 基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。
- (6). 因共同投資關係由各全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。
- (7). 同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註3：本公司背書保證作業程序規定如下

- (1). 本公司及其子公司整體得為背書保證之總額不得超過當期淨值百分之五十。
- (2). 對單一企業背書保證額度以不超過當期淨值百分之五十為限。如因業務關係從事背書保證者，則不得超過最近一年度與本公司交易之總額(雙方間進貨或銷貨金額孰高者)。淨值以本公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表所載為準。

註4：當年度為他人背書保證之最高餘額。

註5：應填列董事會通過之金額。但董事會依公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第十二條第八款授權董事長決行者，係指董事長決行之金額。

註6：應輸入被背書保證公司於使用背書保證餘額範圍內之實際動支金額。

註7：屬上市櫃母公司對子公司背書保證者、屬子公司對上市櫃母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列Y。

永新控股股份有限公司及子公司
與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上
民國114年1月1日至3月31日

附表三

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

進(銷)貨之公司	交易對象名稱	關係	交易情形			交易條件與一般交易不同 之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註	
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨 之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額		佔總應收 (付)票據、 帳款之比率
Yusin Brake Corp. (Samoa)	廈門永裕機械工業有限公司	兄弟公司	進貨	\$520,240 USD 15,815 仟元	100	月結120天	\$ -	-	(\$ 772,787) (USD 23,273 仟元)	(100)	
廈門永裕機械工業有限公司	Yusin Brake Corp. (Samoa)	兄弟公司	(銷貨)	(\$520,240) (USD 15,815 仟元)	(82)	月結120天	-	-	\$ 772,787 USD 23,273 仟元	88	

永新控股股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上
 民國114年3月31日

附表四

單位：新台幣仟元
 (除特別註明者外)

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期		提列備抵損失金額
					金額	處理方式	後收回金額		
廈門永裕機械工業有限公司	Yusin Brake Corp. (Samoa)	兄弟公司	\$ 772,787 USD 23,273 仟元	1.32	\$ -	-	\$ 24,110	\$ -	

註：係截至民國114年4月30日之收款資料。

永新控股股份有限公司及子公司
 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重大交易往來情形及金額
 民國114年1月1日至3月31日

附表五

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產 之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
0	本公司	Yusin Brake Corp. (Samoa)	1	其他應收款	39,184	依合約規定	1%
1	本公司	Yusin Brake Corp. (Samoa)	1	其他應收款-股款	65,640	盈餘分配之現金股利	1%
1	Yusin Brake Corp. (Samoa)	G. D. M Bourne.	3	其他應付款	46,348	依合約規定計算，月結90天	1%
1	Yusin Brake Corp. (Samoa)	G. D. M Bourne.	3	佣金支出	17,087	依合約規定計算，月結90天	2%
1	Yusin Brake Corp. (Samoa)	廈門永裕機械工業有限公司	3	應付帳款	772,787	固定每月匯出資金選款	14%
1	Yusin Brake Corp. (Samoa)	廈門永裕機械工業有限公司	3	進貨	520,240	依雙方議定之價格計價，月結120天	48%
2	廈門永裕機械工業有限公司	蕪湖三焱機械有限公司	3	其他應收款-資金	67,074	依合約規定，年利率5%計息	1%

註1：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2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可(若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露)：

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

註4：上開揭露標準金額，若屬資產負債科目者，係以合併總資產1%為揭露標準；若屬損益科目者，係以合併總營收1%為揭露標準。

永新控股股份有限公司及子公司
被投資公司名稱、所在地區等相關資訊(不包含大陸被投資公司)
民國114年1月1日至3月31日

附表六

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註1、2)	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本 期損益	本期認列之投 資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
本公司	Yusin Brake Corp. (Samoa)	薩摩亞	車用制動總分泵及離合器 總分泵等銷售業務	\$ 7,305	\$ 7,305	220,000	100.00	\$ 68,034	\$ 6,726	\$ 6,726	子公司
本公司	G.D.M Bourne. Inc.	美國	車用制動總分泵及離合器 總分泵等銷售仲介	1,826	1,826	55,000	55.00	24,199	5,637	3,100	子公司
本公司	Glorious Moon	薩摩亞	一般轉投資事業	90,282	90,282	2,718,940	100.00	(25,766)	(2,962)	(2,962)	子公司
本公司	泓輔企業股份有限公司	台灣	機車及自行車液壓剎車系統 之生產與銷售業務	212,512	212,512	6,400,000	100.00	231,370	1,031	1,031	子公司
本公司	Yusin Machinery (Malaysia) Sdn Bhd	馬來西亞	車用碟式剎車片和鼓式剎車 片之生產與銷售業務	140,780	140,780	19,500,000	100.00	133,543	1	1	子公司
Glorious Moon Limited	YCS Automotive Parts Sdn Bhd	馬來西亞	車用碟式剎車片和鼓式剎車 片之生產與銷售業務	91,286	91,286	12,644,500	90.97	39,736	(3,263)	(2,969)	孫公司

永新控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊—基本資料

民國114年1月1日至3月31日

附表七

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註1)	本期期初自台 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自台 灣匯出累積投 資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列投資 損益 (註2)	期末投資帳面 金額	截至本期止已 匯回投資收益	備註
					匯出	收回							
廈門永裕機械工業有限公司	車用制動總分泵及離合器總分泵 等製造銷售業務	\$ 772,349	1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 112,219	100.00	\$ 112,219	\$ 2,451,648	\$ -	
廈門永煌興剎車蹄片公司	煞車蹄片之生產與銷售業務	91,713	1	-	-	-	-	(1,818)	90.00	(1,637)	15,543	-	
蕪湖三焱機械有限公司	汽車零部件加工、生產與銷售業	106,393	2	-	-	-	-	(3,031)	77.83	(2,359)	(16,822)	-	
廣州歐華瑞日汽 車配件有限公司	汽車零部件銷售業務	27,755	2	-	-	-	-	(449)	51.00	(229)	14,766	-	
永煜興(廈門)科 技有限公司	汽車零部件銷售業務	69,387	2	-	-	-	-	(15)	70.00	(11)	10,462	-	
福州新信制動系統有限公司	煞車蹄片之生產與銷售業務	348,330	1	-	-	-	-	(743)	56.81	(422)	248,395	-	
永鼎(廈門)貿易有限公司	進出口代理業務	6,633	1	-	-	-	-	-	100.00	-	6,633	-	
福州瑞信工業科技有限公司	汽車零部件加工、生產與銷售業	46,258	1	-	-	-	-	-	70.00	-	-	-	

公司名稱	本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會 規定赴大陸地區 投資限額
本公司	註3	註3	註3

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1). 直接赴大陸地區從事投資
- (2). 其他方式

註2：本期認列之投資損益係依經台灣母公司簽證會計師核閱而得。

註3：本公司係為境外公司，不受「大陸地區從事轉投資或技術合作審查原則」之限制規定。

註4：本表相關數字應以新臺幣列示。

永新控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊—直接或間接經由第三地區事業與轉投資大陸之被投資公司所發生之重大交易事項

民國114年1月1日至3月31日

附表八

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

大陸被投資公司名稱	銷(進)貨		財產交易		應收(付)帳款		票據背書保證或 提供擔保品			資金融通			其他
	金額	%	金額	%	餘額	%	期末餘額	目的	最高餘額	期末餘額	利率區間	當期利息	
廈門永裕	(\$520,240) (USD 15,815 仟元)	(82)	\$ -	-	(\$ 772,787) (USD 23,273 仟元)	88%	\$ -	-	\$ 175,780	\$ 175,780	5.0%	\$ 1,389	