

元大商業銀行股份有限公司
同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者累計轉銷
呆帳金額超過新臺幣五千萬元或貸放後半
年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣
三千萬元以上之呆帳資料表

會計師查核報告

民國 114 年 12 月 31 日

公司地址：台北市大安區仁愛路 3 段 157 號 1 至 2 樓
及 6 至 20 樓

會計師查核報告

資會綜字第 25011117 號

元大商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

元大商業銀行股份有限公司依民國 98 年 2 月 27 日金管銀（一）字第 09800013520 號令所編製之民國 114 年 12 月 31 日「同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣五千萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣三千萬元以上之呆帳資料表」（以下簡稱「呆帳資料表」），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開呆帳資料表在所有重大方面係依照元大商業銀行股份有限公司已轉銷呆帳之會計記錄編製，足以允當表達截至民國 114 年 12 月 31 日元大商業銀行股份有限公司同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣五千萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣三千萬元以上之呆帳資料。

查核意見之基礎

本會計師係依照中華民國審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核呆帳資料表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與元大商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

其他事項-分送及使用之限制

元大商業銀行股份有限公司之呆帳資料表依照民國 98 年 2 月 27 日金管銀（一）字第 09800013520 號令所編製。因此，該呆帳資料表可能不適合做為其他用途。本報告僅供元大商業銀行股份有限公司及金融監督管理委員會使用，不應發送予其他方。

管理階層及治理單位對呆帳資料表之責任

管理階層之責任係依照民國 98 年 2 月 27 日金管銀（一）字第 09800013520 號令編製呆帳資料表，且維持與呆帳資料表編製有關之必要內部控制，以確保呆帳資料表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製呆帳資料表時，管理階層之責任亦包括評估元大商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算元大商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

元大商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核呆帳資料表之責任

本會計師查核呆帳資料表之目的，係對呆帳資料表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出呆帳資料表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響呆帳資料表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估呆帳資料表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對元大商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，以及其所作會計估計及相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使元大商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒呆帳資料表使用者注意呆帳資料表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致元大商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

資誠聯合會計師事務所

會計師 郭柏如



民國 115 年 3 月 12 日

同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣五千萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣三千萬元以上之呆帳資料表

依 據： 行政院金融監督管理委員會民國 98 年 2 月 27 日金管銀(一)字第 09800013520 號令。

基準日： 民國 114 年 12 月 31 日

截止民國 114 年 12 月底累計轉銷呆帳金額超過新臺幣五千萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣三千萬元以上，依規定符合應揭露之呆帳戶資訊如下：

單位：新臺幣仟元

身分證號或 統一編號 (隱藏後四碼)	戶 名	呆帳轉銷餘額 (歸戶)			
		元大銀行 累計轉銷 呆帳	元大銀行 概括承受 慶豐銀行 A 包 18 家 分行，承 受日前累 計轉銷呆 帳	元大銀行 概括承受 大眾銀 行，承受 日前累計 轉銷呆帳	總計
8414****	茂德科技股份有限公司(註 2)	728,154	0	720,225	1,448,379
6026****	鼎大科技股份有限公司	0	0	543,825	543,825
3543****	雅新實業股份有限公司	0	0	434,571	434,571
2881****	宇通光能股份有限公司	432,406	0	0	432,406
1218****	永美汽車股份有限公司	281,524	0	98,087	379,611
7076****	遠茂光電股份有限公司	0	0	369,308	369,308
3504****	太子汽車工業股份有限公司	202,640	0	163,164	365,804
5310****	寶德電化材科技股份有限公司	363,327	0	0	363,327
1171****	復興航空運輸股份有限公司	348,985	0	0	348,985
8000****	程國金屬股份有限公司	0	0	348,511	348,511
7077****	展茂光電股份有限公司(註 1)	87,981	0	260,398	348,379
0352****	遠東航空股份有限公司(註 1)	77,526	0	261,008	338,534
8589****	樺棋營造股份有限公司	337,852	0	0	337,852
2842****	福聚太陽能股份有限公司	0	0	318,446	318,446
8632****	仕欽科技企業股份有限公司	89,888	0	199,924	289,812
1313****	潤寅實業股份有限公司	252,756	0	0	252,756
2295****	啟悅企業股份有限公司	0	0	234,291	234,291
1674****	勤茂資通股份有限公司	36,619	0	158,337	194,956
2861****	科毅工程股份有限公司	179,057	0	0	179,057
1892****	開立工程股份有限公司	0	0	178,223	178,223
2353****	振華建設事業股份有限公司	0	0	157,970	157,970
8372****	正義股份有限公司(註 2)	0	0	155,421	155,421

2289****	大成報文化事業股份有限公司 (註 3)	0	0	146,611	146,611
1630****	雍聯股份有限公司	74,472	0	71,051	145,523
7641****	坤駿企業股份有限公司	0	0	143,168	143,168
8015****	潤琦實業有限公司	143,043	0	0	143,043
2798****	鑠鑫股份有限公司	0	0	137,066	137,066
7077****	富圓采科技股份有限公司	135,743	0	0	135,743
2798****	易京揚實業有限公司	135,377	0	0	135,377
2366****	富駿國際開發股份有限公司	0	0	134,606	134,606
4973****	大穎企業股份有限公司	0	0	133,397	133,397
0045****	CITRON ELECTRONIC CO(註 4)	0	0	124,453	124,453
2382****	精碟科技股份有限公司	0	0	123,191	123,191
8060****	永福科電股份有限公司	122,959	0	0	122,959
2208****	德寶營造股份有限公司(註 2)	0	0	116,154	116,154
2727****	智盛全球股份有限公司	113,808	0	0	113,808
1161****	國產汽車股份有限公司	0	0	112,434	112,434
8978****	國亨營造股份有限公司	109,714	0	0	109,714
5181****	台中精機廠股份有限公司(註 2)	42,637	0	63,251	105,888
8470****	達鴻先進科技股份有限公司	105,798	0	0	105,798
2447****	頤兆實業有限公司	103,613	0	0	103,613
2241****	德利開發科技股份有限公司	0	0	102,571	102,571
1621****	新虹科技股份有限公司	0	0	100,493	100,493
2372****	鼎順工程股份有限公司	0	0	95,808	95,808
8473****	威騏國際股份有限公司	93,227	0	0	93,227
8974****	財神投資股份有限公司	0	0	91,348	91,348
2285****	顯隆工業股份有限公司	0	0	88,989	88,989
1247****	金緯纖維股份有限公司	0	0	88,368	88,368
8964****	大儷科技股份有限公司	0	0	83,583	83,583
8103****	竟誠建築股份有限公司	0	0	82,634	82,634
9078****	志強股份有限公司	0	0	82,449	82,449
1608****	大眾電信股份有限公司	41,619	39,952	0	81,571
A10231****	鄭雲生	0	0	79,833	79,833
9706****	台富投資股份有限公司	0	0	79,199	79,199
6560****	華興製革廠股份有限公司	0	0	78,184	78,184
5916****	建彰營造股份有限公司	77,300	0	0	77,300
2399****	陵群國際室內裝修股份有限公司	0	0	76,327	76,327
0704****	中日國際企業股份有限公司	0	72,568	0	72,568
0117****	華染股份有限公司	71,775	0	0	71,775
1647****	高晟科技股份有限公司	0	0	70,075	70,075
2360****	中和國際實業股份有限公司	0	0	69,812	69,812
2353****	偉祥投資股份有限公司	0	0	68,719	68,719

2237****	聖坤股份有限公司	68,111	0	0	68,111
E10213****	方正雄	0	0	67,990	67,990
6631****	信榮食品股份有限公司	0	0	67,820	67,820
2378****	協禾電子股份有限公司	0	0	67,234	67,234
8106****	泰盛鋼鐵股份有限公司	0	0	65,127	65,127
2311****	台櫻投資股份有限公司	0	0	62,550	62,550
1605****	翔明投資股份有限公司	0	0	60,291	60,291
3545****	歌林股份有限公司	59,747	0	0	59,747
3097****	端明營造工程有限公司	0	58,204	0	58,204
8612****	唯訊通信股份有限公司	0	0	57,820	57,820
A10325****	張聿超	0	0	57,499	57,499
Y10006****	詹庚辛	0	0	56,623	56,623
E10213****	方泰山	0	0	56,396	56,396
1244****	長紅企業股份有限公司	0	0	56,313	56,313
8572****	總聯企業股份有限公司	0	0	56,169	56,169
8124****	昱順企業股份有限公司	0	0	54,735	54,735
0944****	慶豐半導體科技股份有公司	0	0	54,014	54,014
9716****	維達投資股份有限公司	0	0	53,651	53,651
2840****	奇力光電科技股份有限公司	0	0	53,434	53,434
1699****	凱暘鞋業股份有限公司	52,308	0	0	52,308
F10420****	廖嘉郁	0	0	52,224	52,224
2295****	優鑫室內裝修股份有限公司	0	0	51,675	51,675
0420****	陸利股份有限公司	0	0	51,424	51,424
7636****	金角百貨服飾企業有限公司	0	0	51,189	51,189
4054****	大棟營造股份有限公司	34,777	0	0	34,777

註1：因該呆帳戶已重整完成，依公司法第311條之規定，本公司對該呆帳戶之債權請求權業已消滅。

註2：因該呆帳戶已重整完成，依公司法第311條之規定，本公司對該呆帳戶之債權請求權業已消滅，依同條第2項規定，本公司對該案保證人之權利，不因公司重整而受影響。

註3：因該呆帳戶已達成和解清償協議，本公司已無債權請求權。

註4：因該呆帳戶為無追索權之應收帳款，屬於發票買受方之責任，故公告買受方之戶名。

註5：使用本資料時，應避免同名同姓之誤用，若任意臆測，致侵害他人名譽者，自負法律責任。

註6：上開公布之資訊不包括海外分行、OBU暨已出售債權部分。