

股票代碼：4707

# 磐亞股份有限公司

## 財務報告

民國九十四及九十三年度

公司地址：台北市新生南路一段 50 號 11 樓  
電 話：02-2351-1212

## 目 錄

項 目	頁次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~11
(三)會計變動之理由及其影響	12
(四)重要會計科目之說明	12~22
(五)關係人交易	23~25
(六)質押之資產	26
(七)重大承諾事項及或有事項	26
(八)重大之災害損失	無
(九)重大之期後事項	無
(十)其他	26~27
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	27~29
2.轉投資事業相關資訊	29~35
3.大陸投資資訊	35
(十二)部門別財務資訊	36
九、重要會計科目明細表	37~46
十、重要查核說明	47~49
十一、會計師複核報告	50
十二、其他揭露事項	
(一)業 務	51~53
(二)市價、股利及股權分散情形	53~54
(三)重要財務資訊	55~56
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	56~60
(五)會計師資訊	60

## 會計師查核報告

磐亞股份有限公司董事會 公鑒

磐亞股份有限公司民國九十四年及民國九十三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十四年及民國九十三年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開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查核結果對上開財務報表表示意見。上開民國九十四年度財務報表採權益法之被投資公司財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關對採權益法評價之被投資公司所列之金額，係依據其他會計師之查核報告，民國九十四年十二月三十一日採權益法評價之長期股權投資 507,495 仟元，佔資產總額 15.57%，民國九十四年度影響長期股權投資之投資損失 33,062 仟元，佔稅前淨利 36.11%。又財務報表附註二十五轉投資事業相關資訊亦係依據其他會計師之查核報告。

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

如財務報表附註十一所述，採權益法評價之被投資公司台中商業銀行股份有限公司自民國九十二年十一月起陸續與資產管理公司簽約出售若干不良債權，產生損失計 7,536,554 仟元，並依金融機構合併法規定，將該損失自訂約日起分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列其他資產，惟依一般公認會計原則規定，此項損失應列為當期費用，倘該損失於出售時即予認列，則民國九十四年十二月三十一日長期股權投資帳面值應減少 23,134 仟元，投資損失應增加 23,134 仟元。

依本會計師之意見，除上段所述被投資公司不良債權出售之損失予以遞延對財務報表之影響外，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「證券發行人財務報告編製準則」暨一般公認會計原則編製，足以允當表達磐亞股份有限公司民國九十四年及民國九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十四年及民國九十三年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

民國九十四年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據前段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

磐亞股份有限公司已依規定另行編製民國九十四年度之合併財務報表，並因被投資公司不良債權出售損失予以遞延，經本會計師出具保留意見之查核報告在案，備供參考。

廣信益群會計師事務所

會計師：郭欣訓

會計師：郝麗麗

證期局核准文號：台財證(六)字第 0910144189 號

證期局核准文號：(90)台財證(六)字第 160191 號

中華民國九十五年三月二十三日

聲亞股份有限公司

資產負債表

民國九十四年及九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資產	94.12.31		93.12.31			負債及股東權益	94.12.31		93.12.31	
	金額	%	金額	%			金額	%	金額	%
流動資產						流動負債				
1100 現金及銀行存款(附註四)	206,962	6.35	172,001	4.24	2102 銀行借款(附註十三)	520,000	15.95	695,000	17.15	
1110 短期投資(附註五)	28,152	0.86	70,447	1.74	2121 應付票據	2,091	0.06	2,948	0.07	
1121 應收票據(附註六)	32,209	0.99	18,475	0.46	2131 應付票據-關係人(附註二十一)	-	-	1,116	0.03	
1143 應收帳款(附註七)	232,676	7.14	119,150	2.94	2143 應付帳款	79,686	2.45	53,817	1.33	
1160 其他應收款(附註八)	32,994	1.01	324,912	8.01	2153 應付帳款-關係人(附註二十一)	122,943	3.77	104,017	2.57	
120-121 存貨(附註九)	63,754	1.95	273,007	6.73	2160 應付所得稅	6,404	0.20	11,569	0.29	
125-126 預付款項(附註十)	6,693	0.21	14,186	0.35	2170 應付費用(附註二十一)	17,821	0.55	19,903	0.49	
1286 遞延所得稅資產-流動(附註十八)	713	0.02	529	0.01	2190 其他應付款-關係人(附註二十一)	2,088	0.06	2,195	0.05	
1291 受限制資產(附註二十二)	-	-	800	0.02	2210 其他應付款(附註十四)	27,216	0.83	26,151	0.64	
	604,153	18.53	993,507	24.50	2272 一年內到期長期借款(附註十五)	160,000	4.91	360,000	8.88	
1421 長期股權投資(附註十一及二十二)					2298 其他流動負債-其他	3,139	0.10	2,058	0.05	
142101 採權益法之長期投資	507,495	15.57	-	-		941,388	28.88	1,278,774	31.55	
142102 採成本法之長期投資	1,774,464	54.43	2,683,844	66.19	2421 長期借款(附註十五)	673,637	20.66	660,000	16.28	
1425 預付長期投資款	5,263	0.16	-	-						
	2,287,222	70.16	2,683,844	66.19	25XX 各項準備					
固定資產(附註十二及附註二十二)					2510 土地增值稅準備(附註十二及十七)	44,888	1.38	55,421	1.37	
1501 土地	77,627	2.38	108,242	2.67	28XX 其他負債					
1508 土地-重估增值	190,954	5.86	200,923	4.96	2810 應計退休金負債(附註十六)	17,659	0.54	15,538	0.38	
1521 房屋及建築	47,985	1.47	47,985	1.18	2820 存入保證金	2,000	0.06	2,000	0.05	
1531 機器設備	333,351	10.23	334,127	8.24		19,659	0.60	17,538	0.43	
1551 運輸設備	10,512	0.32	9,837	0.24	負債合計	1,679,572	51.52	2,011,733	49.63	
1561 辦公設備	10,323	0.32	9,983	0.25						
1681 其他設備	85,582	2.63	84,831	2.09	股東權益(附註十七)					
	756,334	23.21	795,928	19.63	3110 普通股股本	1,189,510	36.49	862,130	21.26	
15X9 減：累計折舊	(441,886)	(13.55)	(435,111)	(10.73)	3150 資本公積					
1671 未完工程	48,073	1.47	8,011	0.20	32XX 資本公積-資產重估增值準備	146,066	4.48	145,502	3.59	
	362,521	11.13	368,828	9.10	3230 法定盈餘公積	200,197	6.14	157,820	3.89	
其他資產					3320 累積盈虧	636,378	19.52	1,047,308	25.82	
1820 存出保證金	121	-	148	-	3410 未實現長期股權投資損失	(427,012)	(13.10)	-	-	
1838 其他遞延費用	1,424	0.04	4,351	0.11	3350 庫藏股票	(164,706)	(5.05)	(169,782)	(4.19)	
1860 遞延所得稅資產-非流動(附註十八)	4,415	0.14	3,884	0.10	3510 股東權益合計	1,580,433	48.48	2,042,978	50.37	
1887 受限制資產(附註二十二)	149	-	149	-	承諾及或有負債(附註二十三)					
	6,109	0.18	8,532	0.21						
資產總計	3,260,005	100.00	4,054,711	100.00	負債及股東權益總計	3,260,005	100.00	4,054,711	100.00	

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：王朝璋

經理人：陳清風

會計主管：王滄海

磐亞股份有限公司

損益表

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	94年度		93年度	
	金額	%	金額	%
<b>營業收入</b>				
4110 銷貨收入	1,714,402	100.20	1,347,862	100.04
4170-4190 減：銷貨退回及折讓	3,430	0.20	565	0.04
<b>營業收入淨額</b>	1,710,972	100.00	1,347,297	100.00
5000 <b>營業成本</b>	1,546,698	90.40	1,154,293	85.67
<b>營業毛利</b>	164,274	9.60	193,004	14.33
<b>營業費用</b>				
6100 推銷費用	41,642	2.43	27,067	2.01
6200 管理費用	23,682	1.38	22,774	1.69
	65,324	3.81	49,841	3.70
6900 <b>營業淨利</b>	98,950	5.79	143,163	10.63
7100 <b>營業外收入及利益</b>				
7110 利息收入	507	0.03	4,965	0.37
7122 股利收入	81,073	4.74	7,179	0.53
7130 處分固定資產利益(附註二十一)	48,271	2.82	-	-
7140 處分投資利益(附註十一及二十一)	22,081	1.29	328,880	24.41
7160 兌換利益淨額(附註二十四)	4,385	0.25	-	-
7260 存貨跌價回升利益	2,872	0.17	-	-
7480 什項收入	3,854	0.23	9,558	0.71
	163,043	9.53	350,582	26.02
7500-7880 <b>營業外費用及損失</b>				
7510 利息費用	26,226	1.54	21,237	1.58
7521 採權益法認列之投資損失(附註十一)	33,062	1.93	-	-
7522 其他投資損失(附註十一)	101,725	5.95	1,903	0.14
7530 處分固定資產損失	61	-	17	-
7560 兌換損失淨額(附註二十四)	-	-	1,363	0.10
7570 存貨跌價及呆滯損失	-	-	4,401	0.33
7610 停工損失	9,214	0.54	7,713	0.57
7880 什項損失	149	0.01	1,172	0.09
	170,437	9.97	37,806	2.81
7900 <b>稅前淨利</b>	91,556	5.35	455,939	33.84
8110 <b>所得稅費用(附註十八)</b>	23,316	1.36	32,166	2.39
9600 <b>本期淨利</b>	68,240	3.99	423,773	31.45
9750 <b>每股盈餘(附註十九)</b>	0.59		5.09	
<b>追溯調整每股盈餘</b>			3.65	

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：王朝璋

經理人：陳清風

會計主管：王滄海

**磐亞股份有限公司**  
**股東權益變動表**  
 民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

	普通股股本	資本公積	保留盈餘		未實現長期股 權投資損失	庫藏股	合計
			法定盈餘 公積	累積盈虧			
							單位：新台幣仟元
<b>九十三年一月一日餘額</b>	626,130	106,992	109,342	1,044,644	-	(47,507)	1,839,601
提列法定公積	-	-	48,478	(48,478)	-	-	-
分配董監酬勞	-	-	-	(3,726)	-	-	(3,726)
分配股票股利	236,000	-	-	(236,000)	-	-	-
分配現金股利	-	-	-	(118,000)	-	-	(118,000)
分配員工紅利	-	-	-	(14,905)	-	-	(14,905)
九十三年度稅後淨利	-	-	-	423,773	-	-	423,773
資本公積-資產重估增值準備調整	-	38,510	-	-	-	-	38,510
購入庫藏股	-	-	-	-	-	(122,275)	(122,275)
<b>九十三年十二月三十一日餘額</b>	862,130	145,502	157,820	1,047,308	-	(169,782)	2,042,978
提列法定公積	-	-	42,377	(42,377)	-	-	-
分配董監酬勞	-	-	-	(4,326)	-	-	(4,326)
分配股票股利	330,400	-	-	(330,400)	-	-	-
分配現金股利	-	-	-	(82,600)	-	-	(82,600)
分配員工紅利	-	-	-	(17,411)	-	-	(17,411)
九十四年度稅後淨利	-	-	-	68,240	-	-	68,240
出售土地	-	(7,451)	-	-	-	-	(7,451)
資本公積-資產重估增值準備調整	-	8,015	-	-	-	-	8,015
提列未實現長期股權投資損失	-	-	-	-	(427,012)	-	(427,012)
註銷庫藏股	(3,020)	-	-	(2,056)	-	5,076	-
<b>九十四年十二月三十一日餘額</b>	1,189,510	146,066	200,197	636,378	(427,012)	(164,706)	1,580,433
(請詳閱後附財務報表之附註)							
董事長：王朝璋		經理人：陳清風				會計主管：王滄海	

馨亞股份有限公司

現金流量表

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	94年度 金額	93年度 金額
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期淨利	68,240	423,773
調整項目：		
提列備抵呆帳及存貨回升利益	(2,926)	(800)
折舊及各項攤提	18,125	19,821
處分固定資產(利益)損失淨額	(48,210)	17
處分投資利益	(22,081)	(328,880)
權益法認列投資損失	33,062	-
其他投資損失	101,725	1,903
應收票據及帳款(增加)減少	(127,206)	73,975
其他應收款減少(增加)	212,125	(293,583)
存貨減少(增加)	291,918	(229,351)
預付款項減少(增加)	7,493	(3,384)
遞延所得稅資產增加	(715)	(711)
應付票據及帳款增加	42,822	123,221
應付費用(減少)增加	(7,247)	6,319
其他應付款(減少)增加	(16,453)	629
其他流動負債增加	1,081	1,640
應計退休金負債增加	2,121	1,822
<b>營業活動之淨現金流入(出)</b>	<b>553,874</b>	<b>(203,589)</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
短期投資增加	(50,000)	(43,130)
出售短期及長期股權投資價款收入	286,404	1,780,121
長期股權投資增加	(337,205)	(2,401,741)
購買固定資產及遞延費用增加	(49,576)	(7,601)
處分固定資產價款	78,926	-
存出保證金減少(增加)	27	(91)
受限制資產減少(增加)	800	(200)
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>(70,624)</b>	<b>(672,642)</b>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
銀行借款(減少)增加	(175,000)	155,000
長期借款(減少)增加	(186,363)	1,020,000
發放現金股利	(82,600)	(118,000)
發放董監酬勞	(4,326)	-
買回庫藏股	-	(122,275)
<b>融資活動之淨現金流(出)入</b>	<b>(448,289)</b>	<b>934,725</b>
<b>本期現金及銀行存款增加數</b>	<b>34,961</b>	<b>58,494</b>
<b>期初現金及銀行存款餘額</b>	<b>172,001</b>	<b>113,507</b>
<b>期末現金及銀行存款餘額</b>	<b>206,962</b>	<b>172,001</b>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付利息	26,465	16,838
本期支付所得稅	28,482	20,733
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
長期股權投資轉列短期投資	535	-
應付現金股利、董監酬勞及員工紅利	17,411	18,631
土地增值稅準備重估	8,015	-

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：王朝璋

經理人：陳清風

會計主管：王滄海

磐亞股份有限公司

財務報表附註

民國九十四年及九十三年十二月三十一日

(除另予註明者外，所有金額均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

磐亞股份有限公司(以下稱本公司)於民國七十一年四月六日設立。目前主要營業項目為各種非離子介面活性劑之製造加工、買賣與進出口貿易業務。本公司股票業於民國八十七年五月二十日於櫃檯買賣中心掛牌交易。

截至民國九十四年十二月三十一日止，本公司員工人數為 74 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。財務報表之編製係以歷史成本為基礎，重要會計政策之彙總說明及衡量基礎如下：

(一)外幣交易

本公司以新台幣記帳。以外幣計價之交易，按交易發生當時之匯率換算成新台幣列帳，資產負債表日外幣資產及負債均按當時匯率換算為新台幣。因結清或換算外幣債權債務而發生之外幣兌換損益列為當期損益。

遠期外匯買賣合約若屬規避外幣債權、債務匯率變動風險者，於訂約日以該日之即期匯率衡量入帳，訂約日之即期匯率與約定遠期匯率間之差額於合約期間攤銷，分期認列損益。於資產負債表日，以該日之即期匯率調整所產生之兌換差額，列為當期損益，並於合約結清日將產生之兌換差額列為當期損益。

(二)短期投資

本公司短期投資之權益證券與非權益證券，分別以總成本與總市價孰低為評價基礎。成本計算採加權平均法；市價之決定，短期投資上市(櫃)股票係指會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型基金係指資產

負債表日基金淨資產價值，跌價損失列為當期損益。

### (三)應收款項備抵呆帳

應收款項備抵呆帳係根據應收款項帳齡分析評估其未來收回可能性，按一定比例提列。

### (四)存 貨

以成本與市價孰低為評價基礎，原料以重置成本決定市價，商品存貨、在製品及製成品以淨變現價值決定市價。成本計算採月加權平均法。

### (五)長期股權投資

持有表決權股份比例未達百分之二十且不具重大影響力者，如被投資公司為上市(櫃)公司，按成本與市價孰低法評價，未實現投資損失列為股東權益之減項。如為未上市(櫃)公司，按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，則列為當期之損失，並以承認損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。出售成本計算採加權平均法。

持有表決權股份比例百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分十年攤銷，列為投資損益。

採權益法評價之長期股權投資如發生減損，投資公司應依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理原則」規定處理。

本公司與採權益法評價之被投資公司間交易及各被投資公司間交易所產生之損益尚未實現者，予以遞延。交易損益如屬折舊或攤銷性之資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

對國外營運機構之長期股權投資，採權益法評價者，因外幣財務報表換算為本國貨幣所產生之換算差額，以減除所得稅影響數後淨額列入股東權益項下之外幣換算調整數；採成本法評價者，換算後之金額若低於原始成本，比照前述之權益法處理，若高於成本，則不予調整。

非按持股比例認購採權益法評價被投資公司發行之新股，致投資之股權淨值發生增減時，調整由長期投資所產生之資本公積，若有不足，

則沖銷保留盈餘。

#### (六)固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為評價基礎，除土地外之固定資產依估計使用年限按平均法計提折舊。固定資產已達使用年限仍繼續使用者，其殘值依估計仍可使用年限繼續提列折舊。處分固定資產之損益，列為營業外收支。

固定資產倘以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部份認列減損損失。嗣後若可回收金額增加時，即應予迴轉認列為利益，惟不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊後之帳面價值。固定資產已依法令辦理重估價者，則其減損損失應先減少股東權益項下之未實現重估增值，如有不足，方於損益表認列損失；迴轉時，就原認列為損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。

#### (七)其他遞延費用

辦公室及工廠之裝修支出予以遞延，按預計使用年限平均攤銷。

#### (八)退休金

本公司採確定給付退休辦法部分以年度結束日為衡量日完成退休金精算，並認列淨退休金成本，淨退休金成本包括當期服務成本、利息成本、退休基金資產之預期報酬及過渡性淨給付義務依預期平均剩餘服務年限十五年攤銷之數。採確定提撥退休辦法部份，本公司依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之六之提繳率，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

本公司每月依精算結果提撥退休準備金，存放中央信託局職工退休準備金專戶，實際支付退休金時，先自準備金專戶支用。

#### (九)所得稅

所得稅係以會計所得為基礎估列，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，將可減除暫時性差異、虧損扣除及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價

金額。

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短劃分。

本公司所得稅抵減採當期認列法處理，因購置設備或技術等所產生之所得稅抵減於發生年度認列。

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘之日列為當期費用。

#### (十)庫藏股票

本公司收回已發行之股票且尚未處分或註銷者，依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，依買回時所支付之成本認列為庫藏股票。處分庫藏股票之處分價格高於帳面價值者，其差額列為資本公積—庫藏股票交易；處分價格低於帳面價值者，其差額則沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積，如有不足，則沖抵保留盈餘。庫藏股票之帳面價值採加權平均法並依買回批次分別計算。

庫藏股票註銷時，按股權比例借記資本公積—股票發行溢價與股本，其帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額則沖抵同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足，則沖抵保留盈餘；其帳面價值低於面值與股票發行溢價之合計數者，則貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

#### (十一)每股盈餘

普通股基本每股盈餘係本期淨利，除以普通股流通在外加權平均股數計算之，因盈餘、資本公積或員工紅利轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

本公司所發行之轉換公司債及員工認股權憑證屬潛在普通股。潛在普通股如具稀釋作用，除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。稀釋每股盈餘，係假設所有具稀釋作用之潛在普通股均於當期流通在外，故本期淨利及流通在外普通股股數均須調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響。

### 三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國九十四年度起，適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，惟九十四年度評估並無跡象顯示資產可能發生減損。

### 四、現金及銀行存款

	94.12.31	93.12.31
現金	300	220
活期存款	3,762	3,477
支票存款	149,160	123,004
外幣存款	34,017	45,300
定期存款	19,723	-
	<u>206,962</u>	<u>172,001</u>

### 五、短期投資

	94.12.31	93.12.31
上市股票-普通股	47,780	72,350
減：備抵跌價損失	(19,628)	(1,903)
	<u>28,152</u>	<u>70,447</u>
市價	<u>28,152</u>	<u>70,447</u>

本公司短期投資未有提供質押擔保之情事。

### 六、應收票據

	94.12.31	93.12.31
應收票據	32,502	18,568
減：備抵呆帳	(293)	(93)
	<u>32,209</u>	<u>18,475</u>

七、應收帳款

	94.12.31	93.12.31
應收帳款	233,867	120,595
減：備抵呆帳	(1,191)	(1,445)
	<u>232,676</u>	<u>119,150</u>

八、其他應收款

	94.12.31	93.12.31
應收退稅款	6,524	4,909
應收出售股票款	26,138	320,000
其他	332	3
	<u>32,994</u>	<u>324,912</u>

九、存貨

	94.12.31	93.12.31
原料	29,604	16,950
物料	1,646	1,525
委託加工品	104	3,871
製成品	34,350	255,483
	<u>65,704</u>	<u>277,829</u>
減：備抵跌價及呆滯損失	(1,950)	(4,822)
	<u>63,754</u>	<u>273,007</u>
存貨投保金額	<u>100,000</u>	<u>70,000</u>

本公司存貨未有提供質押擔保之情事。

十、預付款項

	94.12.31	93.12.31
預付費用	1,577	856
預付貨款	6	15
進項及留抵稅額	5,110	13,315
	<u>6,693</u>	<u>14,186</u>

十一、長期股權投資

	94.12.31		93.12.31	
	金額	持股比率	金額	持股比率
採權益法評價者：				
台中商業銀行(股)公司	507,495	4.13%	-	-
採成本法評價者：				
台灣證券交易所(股)公司	3,909	0.04%	3,909	0.04%
普實創業投資(股)公司	-	-	35,704	1.60%
中纖投資(股)公司	120,000	19.05%	204,000	19.05%
名慶投資(股)公司	-	-	130,200	19.09%
環華證券金融(股)公司	-	-	20,314	0.23%
大眾商業銀行特別股	-	-	3,000	0.73%
德信證券投信(股)公司	36,000	5.10%	36,000	5.10%
	<u>159,909</u>		<u>433,127</u>	
採成本與市價孰低法評價者：				
台中商業銀行(股)公司	-	-	209,150	1.52%
中國人造纖維(股)公司	2,041,567	12.85%	2,041,567	12.80%
			<u>2,250,717</u>	
減：備抵長投跌價損失	(427,012)		-	
	<u>2,281,959</u>		<u>2,683,844</u>	
預付長期投資款	5,263		-	
	<u>2,287,222</u>		<u>2,683,844</u>	

(一) 台中商業銀行(股)公司民國九十四年度適用財務會計準則公報第三十五號

「資產減損之會計處理準則」，九十四年度分別提列固定資產及承受擔保品之減損損失 150,000 仟元及 516,205 仟元，合計 666,205 仟元。另，台中商業銀

行(股)公司於九十二年十一月、九十三年十一月、九十四年七月及十二月分別與資產管理公司簽約出售不良債權，產生出售不良債權損失分別為 3,143,597 仟元、2,061,399 仟元、670,201 仟元及 1,661,357 仟元，並依金融機構合併法第十五條第五項規定，將該損失自訂約日起分六十個月平均攤銷，九十四年度攤銷金額為 1,117,170 仟元。

(二)本公司於九十四年一月起，陸續購入臺中商業銀行(股)公司股票 40,186 仟股，交易總金額 331,407 仟元，持股比例提升為 4.13%。

(三)本公司九十四年度依其他會計師查核簽證之同期財務報表按權益法認列投資損失 31,533 仟元，另，本公司購買台中商業銀行(股)公司之股權淨值產生之差異攤銷認列投資損失 1,529 仟元。

(四)本公司九十四年度依財務會計準則公報第五號「長期股權投資」提列中纖投資(股)公司之已實現跌價損失 84,000 仟元。

(五)本公司為營運需要於九十四年十月間，出售名慶投資(股)公司之股份 21,000 仟股，每股價格 6.20 元，交易總金額為 129,809 仟元，處分損失為 391 仟元。

(六)本公司為營運需要於九十四年九月間，分別出售普實創業投資(股)公司及環華證券金融(股)公司之股份 3,382 仟股及 1,759 仟股予中國人造纖維(股)公司，每股價格分別為 11.1 元及 11.2 元，交易總金額分別為 37,430 仟元及 19,645 仟元，處分利得(損失)分別為 10,182 仟元及(669)仟元。

(七)本公司於九十三年六月間，認購中國人造纖維(股)公司現金增資股份計 140,861 仟股，每股價格 13.6 元，交易總金額 1,915,713 仟元，持股比例提升為 12.80%。

(八)本公司為營運需要於九十三年六月間，出售環華證券金融(股)公司之股份 10,000 仟股予中國人造纖維(股)公司，每股價格 11.7 元，交易總金額 116,649 仟元，處分利得為 1,181 仟元。

(九)截至九十四年及九十三年十二月三十一日止，本公司分別提供中國人造纖維

(股)公司之股票 91,963 仟股及 80,891 仟股予台灣中小企業銀行(股)公司及台灣土地銀行(股)公司作為長期借款之擔保品，請參見附註二十二。

## 十二、固定資產

(一)民國九十四年及九十三年十二月三十一日固定資產之投保金額分別為 51,000 仟元及 72,000 仟元。另，固定資產提供擔保情形請參見附註二十二。

(二)土地係以民國八十一年七月一日之公告現值重估，重估增值 200,923 仟元，原估列土地增值稅準備 93,931 仟元，增值淨額 106,992 仟元轉列資本公積，後因土地稅法第 33 條於九十四年一月三十一日修正，本公司依修正後土地增值稅率分別調整減少土地增值稅準備及增加資本公積 38,510 仟元。

## 十三、銀行借款

	94.12.31	93.12.31
擔保貸款	100,000	-
信用貸款	420,000	695,000
	<u>520,000</u>	<u>695,000</u>
利率區間	<u>1.50%-1.87%</u>	<u>1.20%-1.40%</u>

本公司於九十四年度提供土地及建築物作為上述短期借款之擔保品，請參見附註二十二。

## 十四、其他應付款

	94.12.31	93.12.31
應付股利	2,080	7,468
應付董監酬勞	-	3,726
應付員工紅利	24,254	14,905
應付其他	882	52
	<u>27,216</u>	<u>26,151</u>

## 十五、長期借款

貸款機構	還款期間	94.12.31	93.12.31
台灣中小企銀	93.06.08~98.06.08	673,637	700,000
土地銀行	93.06.08~95.06.08	160,000	320,000
		833,637	1,020,000
減：一年內到期長期借款		160,000	360,000
		673,637	660,000
利率區間		1.855%~2.05%	1.85%-2.30%

(一)本公司提供有價證券作為上述長期借款之擔保品，請參見附註二十二。

(二)民國九十四年十二月三十一日長期借款餘額，未來應償還之金額列示如下：

	金額
95.01.01~95.12.31	160,000
96.01.01~96.12.31	175,000
97.01.01~97.12.31	350,000
98.01.01~98.06.08	148,637
	833,637

## 十六、退休金

(一)本公司分別以民國九十四年及九十三年十二月三十一日為衡量日完成精算，根據精算報告，有關基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	94.12.31	93.12.31
給付義務：		
既得給付義務	(2,606)	(2,359)
非既得給付義務	(20,325)	(15,669)
累積給付義務	(22,931)	(18,028)
未來薪資增加之影響數	(14,672)	(9,819)
預計給付義務	(37,603)	(27,847)
退休基金資產公平價值	10,868	11,179
提撥狀況	(26,735)	(16,668)

未認列退休金損失(利益)	4,926	(3,712)
未認列過渡性淨給付義務	4,150	4,842
應計退休金負債	<u>(17,659)</u>	<u>(15,538)</u>

(二)淨退休金成本組成項目如下：

	94年度	93年度
服務成本	1,349	1,657
利息成本	954	726
過渡性淨給付義務攤銷	692	692
退休金資產預期報酬	(286)	(375)
退休金損(益)攤銷數	-	(328)
淨退休成本—即退休金費用	<u>2,709</u>	<u>2,372</u>

(三)精算假設如下：

	94年度	93年度
折現率	3.00%	3.50%
薪資調整率	3.50%	3.50%
退休金資產預期報酬率	3.00%	2.50%

(四)自民國九十四年七月一日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之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。民國九十四年度本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本為502仟元。

## 十七、股東權益

### (一)普通股股本

本公司民國九十四年三月十一日經董事會決議，註銷庫藏股302仟股，

計 3,020 仟元，註銷基準日為民國九十四年三月十五日，業於民國九十四年三月二十九日經經濟部經授商字第 09401050950 號函核准生效在案。

本公司民國九十四年六月二十八日經股東會決議，額定股本額變更為 1,450,000 仟元，並決議以盈餘 330,400 仟元轉增資，發行新股 33,040 仟股。業於九十四年八月二日經金管證一字第 0940131425 號函申報生效在案，上述增資案業已完成變更登記。

本公司民國九十四年及九十三年十二月三十一日，登記額定股本分別為 1,450,000 仟元及 1,100,000 仟元，每股面額 10 元，實收資本額分別為 1,189,510 仟元及 862,130 仟元。

## (二)資本公積

依公司法規定，資本公積僅供彌補虧損，不得用以分配現金股利。但公司無虧損者，得以發行股票溢價所產生之資本公積撥充資本。另證期局規定，依公司法規定可撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額不得超過實收資本額百分之十。其中以發行股票溢價轉入之資本公積撥充資本者，應俟產生該次資本公積經主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。

本公司民國九十三年十二月三十一日，因土地稅法第 33 條修正，依修正後土地增值稅率分別調整減少土地增值稅準備及增加資本公積 38,510 仟元。

## (三)保留盈餘

依本公司章程規定，年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損，次提百分之十為法定盈餘公積，並扣除主管機關規定應提列之特別盈餘公積後，得視營運需要酌情保留部分盈餘，另就其餘額按下列百分比分派之：

1. 員工紅利百分之四。
2. 董事監察人酬勞百分之一。
3. 股東紅利百分之九十五。

另依公司法規定，法定盈餘公積於累積達實收資本額前，除供彌補虧損外，不得使用之，惟提列數已達實收資本額百分之五十時，得以股東會決議將其中半數轉作股本。另前段提列之特別盈餘公積，於股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分轉回可分派盈餘。

本公司九十四年度稅後淨利為 68,240 仟元，惟有關盈餘分配議案，截至查核報告日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。另，本公司九十三年度盈餘分配議案，業經董事會及股東會通過，有關股東會通過盈餘分配情形如下：

- 1.配發員工現金紅利 17,411 仟元、董監酬勞 4,326 仟元、股東現金股利 82,600 仟元及股票股利 330,400 仟元。
- 2.配發股票股利 33,040 仟股，占期末流通在外股數 28.57%。

#### (四)本公司之股利政策

本公司之股利政策，考量整體環境、產業成長特性、未來資金需求等因素，並兼顧股東利益、平衡股利及長期財務規劃等，每年在可供分配之範圍內，配發股票股利不致大幅稀釋公司之獲利能力之情形下，得分配股票股利不高於當年度發放現金及股票股利合計數之百分之八十。

前述股利政策，在不違背相關法令及公司章程之原則下，董事會仍得考量實際經營環境後訂定之，經股東會決議通過後分派之。

#### (五)庫藏股本

本公司依證券交易法第 28 條之 2 規定，為轉讓股份予員工而買回庫藏股。截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，持有股數分別為 3,311 仟股及 3,613 仟股，成本分別為 164,706 仟元及 169,782 仟元。

依證券交易法之規定，公司買回股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十；收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積之金額。因轉讓股份予員工而買回之股份，應於買回之日

起三年內轉讓，逾期未轉讓者，視為公司未發行股份予已註銷。另，庫藏股票不得質押，於未轉讓前，不得享有股東權益。

#### 十八、所得稅

(一)本公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，所得稅費用組成如下：

	94 年度	93 年度
當期所得稅費用	19,631	21,911
遞延所得稅利益	(714)	(711)
以前年度營利事業所得稅低估數	1,777	-
以前年度營利事業所得稅補稅	2,622	10,966
所得稅費用	23,316	32,166

(二)本公司遞延所得稅資產之主要內容如下：

	94.12.31	93.12.31
遞延所得稅資產		
兌換損失	713	529
退休金	4,415	3,884
遞延所得稅資產淨額	5,128	4,413
遞延所得稅資產-流動	713	529
遞延所得稅資產-非流動	4,415	3,884

(三)兩稅合一相關資訊

	94.12.31	93.12.31
未分配盈餘所屬年度		
86 年度以前	249,918	249,918
87 年度(含)以後	386,460	797,390
	636,378	1,047,308
可扣抵稅額帳戶餘額	57,298	78,665
盈餘分配予居住者之扣抵稅額比率	12.04%(預計)	16.83%(實際)

(四)本公司之營利事業所得稅業經稽徵機關核定至九十二年度，另，因不服國稅局對本公司八十八年度未分配盈餘加徵稅款之核定數，本公司已依法提起行政救濟。

十九、每股盈餘

	94 年度		93 年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘：				
本期淨利	91,556	68,240	455,939	423,773
加權平均流通在外股數 -追溯調整前(仟股)	115,640	115,640	83,183	83,183
加權平均流通在外股數 -追溯調整後(仟股)			116,223	116,223
基本每股盈餘-追溯調整前(元)	0.79	0.59	5.48	5.09
基本每股盈餘-追溯調整後(元)			3.92	3.65

二十、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

\功能別	94 年度			93 年度		
	屬營業成本者	屬營業費用者	合計	屬營業成本者	屬營業費用者	合計
用人費用	29,872	13,954	43,826	34,380	16,454	50,834
薪資費用	24,367	10,887	35,254	29,981	13,946	43,927
勞健保費用	2,181	760	2,941	2,254	657	2,911
退休金費用	2,234	977	3,211	1,610	762	2,372
其他用人費	1,090	1,330	2,420	535	1,089	1,624
折舊費用	10,797	518	11,315	15,944	531	16,475
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	-	-	-	-	-

## 二十一、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中國人造纖維(股)公司	其董事長與本公司董事長為二等親屬關係
勝仁針織廠(股)公司	該公司董事長與本公司相同，自九十四年十月十七日起已非屬關係人
豐遠工程(股)公司	其董事長與本公司董事長為二等親屬
中纖投資(股)公司	其董事長與本公司董事長為二等親屬(註)
名慶投資(股)公司	其董事長與本公司董事長為二等親屬(註)
德興投資(股)公司	其董事長與本公司董事長為二等親屬
大益企業(股)公司	其董事長與本公司董事長為二等親屬
香港三豐國際(股)公司	其董事長與本公司董事長為二等親屬
德信綜合證券(股)公司	實質關係人
台中商業銀行(股)公司	採權益法評價之被投資公司
台中銀財產保險代理人(股)公司	採權益法評價之被投資公司子公司
台中銀人身保險代理人(股)公司	採權益法評價之被投資公司子公司

註：名慶投資(股)公司已於 94.12.19 與中纖投資(股)公司合併，合併後之消滅公司為名慶投資(股)公司，存續公司為中纖投資(股)公司。

### (二)與關係人間之重大交易事項

#### 1.銷貨

	94 年度		93 年度	
	金額	百分比%	金額	百分比%
中國人造纖維(股)公司	-	-	23	-

本公司係以一般銷貨價格售予關係人，本公司收款條件與非關係人之交易相當。

#### 2.進貨

	94 年度		93 年度	
	金額	百分比%	金額	百分比%
中國人造纖維(股)公司	817,813	63.97	995,107	75.45

關係人係以一般銷貨價格售予本公司，本公司付款條件與非關係人之交易相當。

3.關係人之租賃情形如下：

出租人	租賃標的	租期	租金支出	
			94年度	93年度
中國人造纖維(股)公司	高雄縣大社鄉 經建路8號	92.01.01~ 94.12.31	51	51

4.財產交易

九十四年度：

- (1)本公司於九十四年第一季出售高雄縣大社鄉三奶壇段 1085-13 地號 2,973 平方公尺(約 899.33 坪)於中國人造纖維股份有限公司，每坪售價新台幣 80 仟元，總售價為 71,946 仟元，出售資產利益為 41,210 仟元。
- (2)本公司於九十四年第二季出售高雄縣大社鄉三奶壇段 1085-19 地號 340 平方公尺(約 102.85 坪)於中國人造纖維股份有限公司，每坪售價新台幣 80 仟元，總售價為 8,228 仟元，出售資產利益為 6,567 仟元。
- (3)本公司為營運需要於九十四年九月間，分別出售普實創業投資(股)公司及環華證券金融(股)公司之股份 3,382 仟股及 1,759 仟股予中國人造纖維(股)公司，每股價格分別為 11.1 元及 11.2 元，交易總金額分別為 37,430 仟元及 19,645 仟元，處分利得(損失)分別為 10,182 仟元及(669)仟元。

九十三年度：

- (1)本公司為營運需要於九十三年六月間，出售環華證券金融(股)公司之股份 10,000 仟股予中國人造纖維(股)公司，每股價格 11.7 元，交易總金額 116,649 仟元，處分利得為 1,181 仟元。

5. 應收、應付關係人款項

	94.12.31		93.12.31	
	金額	百分比%	金額	百分比%
(1) 應付票據				
中國人造纖維(股)公司	-	-	1,116	27.46
(2) 應付帳款				
中國人造纖維(股)公司	122,943	60.67	104,017	65.90
(3) 應付費用				
中國人造纖維(股)公司	-	-	15	0.08
(4) 其他應付款				
中國人造纖維(股)公司	2,088	7.13	2,195	7.74

6. 長期股權投資事項

本公司投資關係人之長期股權投資，請參閱附註十一。

7. 其他交易事項

本公司向中國人造纖維(股)公司購買蒸汽及電力，截至九十四年及九十三年十二月三十一日止金額如下：

	94 年度	93 年度
	金額	金額
電力	4,107	4,056
蒸汽	7,686	7,443

雙方約定計價為：蒸氣每噸新台幣 561 元；電力每月基本電費新台幣 55,000 元，流動電費依台電公司之計價方式九折計算(未含稅)。

## 二十二、質押之資產

	94.12.31	93.12.31
定期存單	149	949
長期股權投資	789,044	1,066,143
土地	268,581	-
房屋及建築	709	-
合 計	1,058,483	1,067,092

上列質(抵)押資產係以帳面價值淨額表達。

## 二十三、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，本公司因購買原料及設備而開立未使用信用狀為 USD236,850 元及 USD93,720 元。

(二)截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，本公司開具保證票據金額分別為 200,000 仟元及 460,000 仟元。

(三)截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，本公司收受保證票據金額分別為 4,876 仟元及 5,085 仟元。

## 二十四、其他事項

(一)本公司收受經銷商設定質權予本公司之大發基金受益憑證貳拾萬股，面額貳百萬元及以銀行開具之保證付款信用狀新台幣貳百萬元，作為履約保證金。

(二)金融商品之揭露

### (1) 衍生性金融商品

本公司遠期外匯合約所產生之應收及應付款項餘額互為抵減，其差額列為流動資產或流動負債，民國九十三年十二月三十一日遠期外匯合約已到期，無應收(付)遠匯款，民國九十三年度產生兌換利益淨額為 8,820 仟元，列於損益表之營業外費用及損失項下。民國九十四

年度並無衍生性金融商品交易。

(2)金融商品之公平價值

本公司民國九十四年及九十三年十二月三十一日金融商品中非以帳面價值估計公平價值者，其帳面餘額與估計公平價值明細如下：

非衍生性金融商品：	94.12.31		93.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
短期投資	28,152	28,152	70,447	70,447
長期股權投資	2,287,222	不適用	2,683,844	不適用

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 1.現金及銀行存款、應收票據及帳款、其他金融資產、短期借款、應付票據及帳款及應付費用等短期金融商品，其到期日甚近，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值。
- 2.長期股權投資於非上市櫃股票，並無市價可循，故實務上無法估計其公平價值。
- 3.短期投資係以市場價格為公平價值。
- 4.衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額，一般均包括當期未結清合約之未實現損益。本公司衍生性金融商品之公平價值係參考金融機構之報價計算而得。

二十五、附註揭露事項：

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.資金貸與他人：無。
- 2.為他人背書保證：無。

3. 期末持有有價證券者：

單位：新台幣仟元/仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比率	市價/淨值	
	股票：							
本公司	萬泰商業銀行(股)公司	採成本與市價孰低法評價之投資標的	短期投資	972	10,300	-	12,694	
本公司	中興紡織(股)公司	"	短期投資	120	609	-	37	
本公司	宏環(股)公司	"	短期投資	4,624	36,336	-	14,936	
本公司	大眾商業銀行(股)公司	"	短期投資	53	535	-	485	
					47,780		28,152	
					(19,628)			
					28,152			
	股票：							
本公司	台灣證券交易所(股)公司	採成本法評價之投資標的	長期股權投資	189	3,909	0.04%	-	
本公司	中纖投資(股)公司	其董事長與本公司董事長為二等親屬	長期股權投資	12,000	120,000	19.05%	-	
本公司	德信證券投資信託(股)公司	採成本法評價之投資標的	長期股權投資	2,240	36,000	5.10%	-	
本公司	台中商業銀行(股)公司	採權益法評價之投資標的	長期股權投資	63,508	507,495	4.13%	538,036	
本公司	中國人造纖維(股)公司	其董事長與本公司董事長為二等親屬	長期股權投資	188,176	2,041,567	12.85%	1,614,555	
本公司	國光石化科技(股)公司	-	預付長期股權款		5,263			
					2,714,234			
					(427,012)			
					2,287,222			

4. 本期累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之

二十以上者：

買賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分(損)益	股數	金額
	股票：													
本公司	台中商業銀行(股)公司	長期股權投資	集中交易市場	採權益法評價之投資標的	23,322	209,150	40,186	331,407	-	-	-	(33,062) (註)	63,508	507,495
本公司	名慶投資(股)公司	長期股權投資	台灣金醇洋酒(股)公司	採成本法評價之投資標的	21,000	130,200	-	-	21,000	129,809	130,200	(391)	-	-

註：本公司九十四年度依其他會計師查核簽證之同期財務報表按權益法認列投資損失 31,533 仟元，另，本公司購買台中商業銀行(股)公司之股權淨值產生之差異攤銷認列投資損失 1,529 仟元。

5.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

6.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

7.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者：

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總銷貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收票據、帳款之比率	
本公司	中國人造纖維(股)公司	其董事長與本公司董事長為二等親屬	進貨	817,813	63.97%	30-60天	無	30-60天	122,943	60.67%	

8.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者：無。

9.從事衍生性商品交易：請參照附註二十四。

(二)轉投資事業相關資訊：

1.本公司對其具有重大影響力之被投資公司基本資訊：

單位：新台幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
本公司	台中商業銀行(股)公司	台灣	銀行業	540,557	209,150	63,508	4.13%	507,495	(1,003,228)	(33,062) (註)	

註：本公司九十四年度依其他會計師查核簽證之同期財務報表按權益法認列投資損失31,533仟元，另，本公司購買台中商業銀行之股權淨值產生之差異攤銷認列投資損失1,529仟元。

2.本公司具控制能力且重大之被投資公司應揭露之資訊：

(1)資金貸與他人者：不適用。

(2)為他人背書保證者：不適用。

(3)期末持有有價證券情形：

單位：新幣仟元/仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比率	市價/淨值	
台中商業銀行(股)公司	政府債券	採成本與市價孰低法評價之投資標的	買入票券及證券	-	5,607,163	-	7,345,283	
台中商業銀行(股)公司	海外債券	採成本與市價孰低法評價之投資標的	買入票券及證券	-	1,709,961	-		
					7,317,124			

台中商業銀行(股)公司	台中銀人身保險代理人股份有限公司	子公司	長期股權投資	594	45,582	99.00%	-	
台中商業銀行(股)公司	台中銀財產保險代理人股份有限公司	子公司	長期股權投資	297	11,877	99.00%	-	
台中商業銀行(股)公司	台灣票券集中保管結算(股)公司	採成本法評價之投資標的	長期股權投資	2,000	20,000	1.00%	-	
台中商業銀行(股)公司	台灣證券集中保管(股)公司	採成本法評價之投資標的	長期股權投資	205	806	0.08%	-	
台中商業銀行(股)公司	台灣育成中小企業開發(股)公司	採成本法評價之投資標的	長期股權投資	3,417	29,000	4.84%	-	
台中商業銀行(股)公司	台北外匯經紀(股)公司	採成本法評價之投資標的	長期股權投資	80	800	0.40%	-	
台中商業銀行(股)公司	富邦證券金融(股)公司	採成本法評價之投資標的	長期股權投資	3,943	38,065	0.99%	-	
台中商業銀行(股)公司	日盛證券投資信託(股)公司	採成本法評價之投資標的	長期股權投資	3,900	30,000	10.00%	-	
台中商業銀行(股)公司	台灣期貨交易所(股)公司	採成本法評價之投資標的	長期股權投資	900	9,000	0.45%	-	
台中商業銀行(股)公司	財金資訊(股)公司	採成本法評價之投資標的	長期股權投資	4,550	45,500	1.14%	-	
台中商業銀行(股)公司	順大裕(股)公司	採成本法評價之投資標的	長期股權投資	4,607	-	3.82%	-	
台中商業銀行(股)公司	台灣總合股務資料處理(股)公司	採成本法評價之投資標的	長期股權投資	80	800	0.27%	-	
台中商業銀行(股)公司	寶華銀行次順位金融債券	-	長期債權投資	-	100,000			
					331,430			

(4) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。

(5) 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。

(6) 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。

(7) 與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上：無。

(8) 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。

(9) 出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。

(10) 其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項：無。

(11) 被投資公司從事衍生性商品交易：

台中商業銀行(股)公司持有或發行各式衍生性金融商品，如遠期外匯交易合約及換匯交易合約，主要目的係因應客戶需求及其自

身外匯資金調度與風險管理。

合約金額或名目本金金額及信用風險

以交易為目的之衍生性金融商品

金融商品	九十四年十二月三十一日		九十三年十二月三十一日	
	合約金額	信用風險	合約金額	信用風險
遠期外匯合約	\$ 71,414	\$ 1,541	\$ 13,357	\$ 546

非以交易為目的之衍生性金融商品

金融商品	九十四年十二月三十一日		九十三年十二月三十一日	
	合約金額	信用風險	合約金額	信用風險
外匯換匯合約	\$ -	\$ -	\$ 70,258	\$ 704
			( 70,290)	-
無本金交割遠期外匯合約	200,556	6,078	514,944	12,335
			( 159,650)	-

信用風險係指交易對象到期無法按約定條件履約之風險。上列信用風險金額係資產負債表日公平價值為正數之合約，代表若交易對象違約，經考慮未來潛在暴險權數及信用風險權數後將產生之損失。惟台中商業銀行(股)公司與銀行同業間從事外匯換匯等各項衍生性商品交易係依世界排名及信用評等授與交易額度，並於該額度內承作，故合約相對人違約之可能性低。

市場價格風險

市場價格風險係指市場匯率、利率變動之風險，台中商業銀行(股)公司係按遠期外匯等金融商品依各幣別之長短部位應計提之資本估算風險值，而風險值係表示當市場因素發生不利變動時，金融商品或投資組合在某特定期間和信賴水準之下的潛在損失。

	九十四年 十二月三十一日	九十三年 十二月三十一日
匯率風險值	\$ 5,048	\$ 21,286
利率風險值	252,654	193,242
	<u>\$ 257,702</u>	<u>\$ 214,528</u>

流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間與不確定性

台中商業銀行(股)公司從事外匯換匯交易、遠期外匯合約及無本金交割遠期外匯交易，預計未來一年產生現金流入 71,414 仟元及現金流出 71,048 仟元，此預期現金流量係屬預測金額，且不確定性受匯率及利率之影響，其時間愈長者，不確定性愈高。

台中商業銀行(股)公司持有衍生性金融商品之主要目的係為因應客戶需求及本公司資金調度，所持有之商品標的均係屬一般金融市場流通性較高者，無法於市場以合理價格出售之可能性甚小，且營運資金皆足以支應，故應無重大之額外現金需求。  
從事各項衍生性金融商品交易產生之淨利益（損失）

台中商業銀行(股)公司從事各項衍生性金融商品交易產生之淨利益（損失）如下：

	<u>九十四年度</u>	<u>九十三年度</u>
遠期外匯合約－兌換利益	\$ 1,519	\$ 116
外匯換匯合約－利息（費用）		
收入	( 1,292)	4,942
無本金交割遠期外匯合約－		
避險成本	( 12,839)	( 8,861)
	<u>(\$ 12,612)</u>	<u>(\$ 3,803)</u>

金融商品之公平價值

	<u>九十四年十二月三十一日</u>		<u>九十三年十二月三十一日</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ 241,413,369	\$ 241,413,369	\$ 223,176,608	\$ 223,176,608
買入票券及證券	7,317,124	7,345,283	8,639,750	8,639,750
應收遠匯款	3,969	3,969	4,172	4,172
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	247,818,458	247,818,458	230,444,815	230,444,815

台中商業銀行(股)公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

部分金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近或現時收付價格與帳面價值相近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及銀行同業、應收款項、存出保證金(帳列其他資產)、應付款項與存入保證金(帳列其他負債)。買入票券及證券暨長期投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以帳面價值為公平價值。

買匯、貼現及放款、附買回債券及票券負債、央行及銀行同業存款、存款及匯款因皆為附息之金融資產與負債，故其帳面價值即為目前之公平價值。

因部分金融商品及非金融商品無須列示其公平價值，是以上表所列之公平價值總數並不代表本公司之總價值。

具有資產負債表外信用風險之金融商品

台中商業銀行(股)公司由於承作貸款及發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。九十四及九十三年度授信貸款利率區間分別為 3.12%至 6.26%及 3.21%至 8.13%，信用卡循環利率均為 18.98%。

台中商業銀行(股)公司亦提供融資保證和開發商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，通常為期一年，其到期日並未集中於一特定時間。

台中商業銀行(股)公司具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日
貸款承諾	\$ 22,950,594	\$ 16,528,884
信用卡授信承諾	15,615,150	15,057,433
保證和開發商業信用狀	2,930,254	3,608,736

由於上述金融商品不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

台中商業銀行(股)公司於提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，都需作嚴格之信用評估。台中商業銀行(股)公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當之擔保品。九十四及九十三年十二月三十一日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率分別為 76%及 73%，保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率分別為 34%及 39%。要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性之有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

信用卡授信承諾不需擔保品，惟須定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。  
信用風險顯著集中之資訊

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。台中商業銀行(股)公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟有類似之地方區域與產業型態。台中商業銀行(股)公司信用風險顯著集中之合約金額如下：

	九十四年十二月三十一日		九十三年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
放款及保證—依地方				
區域分				
國    內	\$ 182,852,262	99	\$ 184,518,606	99
美    洲	955,340	1	1,303,401	1
其他地區	198,332	-	174,505	-
	<u>\$ 184,005,934</u>	<u>100</u>	<u>\$ 185,996,512</u>	<u>100</u>
放款及保證—依產業				
型態分				
個    人	\$ 121,256,198	66	\$ 120,983,248	65
製    造	25,046,388	14	26,591,864	14
其    他	37,703,348	20	38,421,400	21
	<u>\$ 184,005,934</u>	<u>100</u>	<u>\$ 185,996,512</u>	<u>100</u>

對於信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及法律風險等各類風險之管理政策與實務，以及主要風險之曝險情形

信用風險/放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

	九十四年十二月三十一日	九十三年十二月三十一日
逾期放款	\$ 3,651,426	\$ 8,619,538
催收款	2,548,078	10,531,551
逾放比率	2.01%	4.70%
應予觀察放款	N/A	3,788,239
應予觀察放款占總放款比率	N/A	2.06%
帳列放款及催收款損失準備	1,519,465	2,689,874

註：九十四年十二月三十一日逾期放款係依財政部 93.01.06 台財融字第 0928011826 號函規定之列報逾期放款金額；九十三年十二月三十一日逾期放款則係依財政部 83.02.16 台財融第 832292834 號函及財政部 86.12.01 台財融第 86656564 號函規定之列報逾期放款金額。

註：逾放比率 = 逾期放款（含催收款）÷（放款總額 + 催收款）。

註：應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者（包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者）。

(三)大陸投資資訊：無。

二十六、部門別財務資訊：

(一)產業別資訊：不適用，本公司為單一產業。

(二)地區別資訊：不適用，本公司尚無國外營運部門之設置，均為國內營運部門。

(三)外銷銷貨資訊：

本公司九十四年度及九十三年度外銷銷貨總額分別為 767,989 仟元及 397,003 仟元，其明細如下：

	94 年度	93 年度
亞洲	764,897	393,787
非洲	3,092	2,578
歐洲	-	638
合計	767,989	397,003

(四)重要客戶資訊

本公司九十四年度及九十三年度其收入占損益表上收入金額 10%以上之客戶明細如下：

客戶	94 年度		93 年度	
	銷貨金額	百分比%	銷貨金額	百分比%
甲	115,817	6.77	159,813	11.86

## 重要會計科目明細表

磐亞股份有限公司  
現金及銀行存款明細表  
九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	摘要	金額
週轉金	台北公司 200 仟元、高雄工廠 100 仟元	300
銀行存款	支票存款	149,160
	活期存款	3,762
	外幣存款(美元 1,034 仟元兌換率@32.85、日幣 282 仟元兌換率@0.28)	34,017
	外幣定期存款(美元 600 仟元兌換率@32.85)	19,723
合計		<u>206,962</u>

## 短期投資明細表

九十四年十二月三十一日

證券名稱	股票或債券			利 率	取得成本	市價		備 註
	股數/單位數	面值	總額			單價	總價	
萬泰銀行	972	10	9,720		10,300	13.06	12,694	註一
中興紡織	120	10	1,200		609	0.31	37	
宏璟	4,624	10	46,240		36,336	3.23	14,936	
大眾銀行	53	10	530		535	9.15	485	
合計			<u>57,690</u>		<u>47,780</u>		<u>28,152</u>	

註一：94 年 12 月 31 日萬泰商業銀行(股)公司股票 972 仟股，自 91 年 12 月 6 日起保管於台灣證券集中保管股份有限公司二年，係董監事應集中保管股數。

磐亞股份有限公司

應收票據明細表

九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

客戶名稱	摘要	金額
台界化學工業(股)公司		13,065
文鴻貿易(股)公司		6,699
晉一化工(股)公司		5,141
東芳貿易(股)公司		4,143
聚益化學工業(股)公司		1,840
其 他(註)		1,614
小 計		32,502
減：備抵呆帳		(293)
合 計		32,209

註：各客戶餘額均未超過本科目金額 5%，不予單獨列示。

應收帳款明細表

九十四年十二月三十一日

客戶名稱	摘要	金額
上海凱圳		101,554
RHODIA		21,117
台灣新日化(股)公司		19,258
廣州萬傲		12,031
文鴻貿易(股)公司		11,768
元禎企業(股)公司		8,494
台界化學工業(股)公司		8,191
其 他(註)		51,454
小 計		233,867
減：備抵呆帳		(1,191)
合 計		232,676

註：各客戶餘額均未超過本科目金額 5%，不予單獨列示。

磐亞股份有限公司

存貨明細表

九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	
		成 本	市 價
原 料(註二)	製 造 業	29,604	29,435
物 料(註二)	製 造 業	1,646	1,401
製 成 品(註三)	製 造 業	34,350	32,864
委外加工品(註三)	製 造 業	104	54
小 計		65,704	63,754
減：備抵存貨跌價損失		(1,950)	
淨 額		63,754	

註一：存貨按成本與市價孰低法採總額法評價。

註二：原料及物料係以重置成本為市價。

註四：製成品及商品係以「重置成本」、「淨變現價值」及「淨變現價值減正常毛利」三者取中間值為市價。

磐亞股份有限公司  
長期股權投資變動明細表  
九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元/仟股

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		評價基礎	提供擔保或質押情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總價		
台灣證券交易所(股)公司	185	3,909	4	-	-	-	189	0.04%	3,909		-	成本法	無
普實創業投資(股)公司	4,228	35,704	-	-	4,228	35,704	-	-	-		-	成本法	無
中纖投資(股)公司	12,000	204,000	-	-	-	84,000(註二)	12,000	19.05%	120,000		-	成本法	無
名慶投資(股)公司	21,000	130,200	-	-	21,000	130,200	-	-	-		-	成本法	無
環華證券金融(股)公司	1,759	20,314	-	-	1,759	20,314	-	-	-		-	成本法	無
大眾商業銀行特別股	300	3,000	-	-	300	3,000	-	-	-		-	成本法	無
大眾商業銀行(股)公司	-	-	53	535	53(註四)	535(註四)	-	-	-		-	成本市價孰低法	無
中國人造纖維(股)公司	154,862	2,041,567	33,314	-	-	-	188,176	12.85%	2,041,567	8.58	1,614,555	成本市價孰低法	註一
德信證券投資信託(股)公司	2,240	36,000	-	-	-	-	2,240	5.10%	36,000		-	成本法	無
台中商業銀行(股)公司	23,322	209,150	40,186	331,407	-	33,062(註三)	63,508	4.13%	507,495		538,036	權益法	無
	219,896	2,683,844	73,557	331,942	27,340	306,815	266,113		2,708,971				
減：備抵長投跌價損失		-		(427,012)		-			(427,012)				
	219,896	2,683,844	73,557	(95,070)	27,340	306,815	266,113		2,281,959				
預付長期投資款		-		5,263		-			5,263				
合計	219,896	2,683,844	73,557	(89,807)	27,340	306,815	266,113		2,287,222				

註一：設定質押 91,963 仟股中國人造纖維(股)公司之股票予台灣中小企業銀行(股)公司及台灣土地銀行(股)公司作為長期借款之擔保品。

註二：中纖投資(股)公司本期減少係依財務會計準則公報第五號「長期股權投資」提列之已實現跌價損失 84,000 仟元。

註三：台中商業銀行(股)公司本期減少係九十四年度依其他會計師查核簽證之同期財務報表按權益法認列投資損失 31,533 仟元及股權淨值產生之差異攤銷認列投資損失 1,529 仟元。

註四：大眾商業銀行(股)公司本期減少係轉列短期投資所致。

磐亞股份有限公司  
 固定資產變動明細表  
 九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期轉入(出)	期末餘額	備註
土地	108,242	-	30,615	-	77,627	
土地-重估增值	200,923	-	9,969	-	190,954	
房屋及建築	47,985	-	-	-	47,985	
機器設備	334,127	1,907	4,641	1,958	333,351	
運輸設備	9,837	675	-	-	10,512	
辦公設備	9,983	340	-	-	10,323	
其他設備	84,831	751	-	-	85,582	
未完工程	8,011	39,800	-	262	48,073	
預付工程設備款	-	2,220	-	(2,220)	-	
合計	803,939	45,693	45,225	-	804,407	

固定資產累計折舊變動明細表  
 九十四年一月一日至十二月三十一日

項目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期轉入(出)	期末餘額	備註
房屋及建築	33,947	1,153	-	-	35,100	
機器設備	307,218	6,694	4,540	-	309,372	
運輸設備	8,649	455	-	-	9,104	
辦公設備	8,388	475	-	-	8,863	
其他設備	76,909	2,538	-	-	79,447	
合計	435,111	11,315	4,540	-	441,886	

磐亞股份有限公司  
銀行借款明細表  
九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

債權人	摘要	期末金額	契約期限	利率區間	融資額度	抵押或擔保
土地銀行	信用貸款	30,000	94.12.21~95.01.23	1.50	250,000	無
"	"	10,000	94.12.23~95.01.23	1.50		"
小計		40,000				
合作金庫	擔保貸款	100,000	94.12.08~95.05.05	1.54	450,000	有
台灣企銀	信用貸款	380,000	94.12.30~95.01.02	1.87	400,000	無
合計		520,000				

應付票據明細表  
九十四年十二月三十一日

客戶名稱	摘要	金額
台灣科寧(股)公司	營業產生之票據	2,085
其他(註)	"	6
合計		2,091

註：各項餘額均未超過本科目金額 5%，不予單獨列示。

應付帳款明細表  
九十四年十二月三十一日

客戶名稱	摘要	金額
台灣新日化(股)公司	營業產生之帳款	27,458
台灣花王(股)公司	"	24,751
中日合成化學(股)公司	"	7,896
其他(註)	"	19,581
合計		79,686

註：各項餘額均未超過本科目金額 5%，不予單獨列示。

磐亞股份有限公司  
應付費用明細表  
九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元  
金額

項目	摘要	金額
應付薪資	薪資及獎金等	5,891
應付利息		1,192
應付勞務費		1,075
應付其他(註)	勞、健保費等	9,663
合 計		17,821

註：各項餘額均未超過本科目金額 5%，不予單獨列示。

其他流動負債-其他明細表  
九十四年十二月三十一日

項目	摘要	金額
預收貨款		2,222
代收款	代扣勞、健保費、所得稅等	917
合 計		3,139

長期借款明細表

九十四年十二月三十一日

債權人	摘要	期末金額	契約期限	利率區間
台灣中小企銀	中長期貸款(註)	673,637	93.06.08~98.06.08	1.855%
土地銀行	中長期貸款(註)	160,000	93.06.08~95.06.08	2.05%
		833,637		
減：一年內到期之長期借款		160,000		
		673,637		

註：本公司提供中國人造纖維(股)公司股票為上述長期借款增提之擔保品。

磐亞股份有限公司  
營業收入明細表  
九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	數量(仟噸)	金額
PANNOX 系列	28,973	1,386,737
PEG 系列	4,895	224,985
其他(註)	2,870	102,680
	36,738	1,714,402
減：銷貨折讓	-	11
銷貨退回	76	3,419
	36,662	1,710,972

註：各項餘額均未超過本科目金額 5%，不予單獨列示。

磐亞股份有限公司  
營業成本明細表  
九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
直接原料	
期初原料	16,950
加：本期進料	1,143,274
製成品重處理轉入	19,655
原料盤盈	10
減：研發領用	73
出售原料成本	981
期末存貨	29,604
	1,149,231
原料耗用	
間接材料	
期初物料	1,525
加：本期進料	67,853
減：出售物料成本	100
部門領用	67,632
期末物料	1,646
	-
直接人工	5,648
製造費用	119,123
製造成本	1,274,002
期初製成品	259,354
加：外購製成品	67,364
減：製成品重處理轉列原料	19,655
研發領用	509
其他調整	485
期末製成品	34,454
	1,545,617
銷貨成本-製造業-(A)	
出售原料成本-(B)	981
出售物料成本-(B)	100
營業成本-(A)+(B)	1,546,698

磐亞股份有限公司  
營業費用明細表  
九十四年一月一日至十二月三十一日

項目	摘要	推銷費用	單位：新台幣仟元 管理費用
薪資支出		3,233	8,631
租金支出		-	2,902
運費		13,088	28
交際費		1,607	1,450
捐贈		-	2,000
出口費用		21,477	-
勞務費		7	2,365
其他(註)		2,230	6,306
合 計		41,642	23,682

註：各項目金額均未達本科目餘額5%，不予單獨列示。

營業外收入及利益、費用及損失明細表  
九十四年一月一日至十二月三十一日

項目	摘要	單位：新台幣仟元 金額
營業外收入及利益		
利息收入	銀行存款之利息收入等	507
股利收入		81,073
處分固定資產	處分土地及機器設備利益	48,271
處分投資利益	處分短期及長期股權投資利益	22,081
兌換利益淨額	結匯差異及外幣債權債務評價之匯差	4,385
存貨跌價回升利益		2,872
什項收入	下腳收入等	3,854
合 計		163,043
營業外費用及損失		
利息費用	銀行借款等利息	26,226
採權益法認列之投資損失		33,062
其他投資損失	短期投資未實現跌價損失及採成本法長期股權投資已實現投資損失	101,725
處分固定資產損失		61
停工損失	工廠歲修停工損失	9,214
什項支出		149
合 計		170,437

# 磐亞股份有限公司

## 重要查核說明

民國九十四年十二月三十一日

(除另予註明者外，所有金額均以新台幣仟元為單位)

### 一、內部會計控制制度之說明及評估

委任公司訂有書面之內部會計控制制度，以規範營運作業之各項交易循環，其目的在藉以合理確保達成可靠之財務報導、有效率及有效果之營運、相關法令之遵循等目標，制度尚稱完備。

本會計師依照一般公認審計準則，已於必要之範圍內，瞭解及評估委任公司內部會計控制制度之可信度，據以訂定查核程序，抽查時間及範圍，俾對該公司財務報表表示意見，惟該項瞭解及評估，係採抽查方式辦理，無法保證所有制度之缺失必能發現。

經抽查其銷貨收款、採購付款、薪資、融資、固定資產、投資、生產程序及管理制度等，對委任公司之內部會計控制制度表示滿意。

### 二、存貨之盤點觀察

#### (一)存貨盤點之規劃

本事務所於觀察磐亞股份有限公司民國九十四年度期末存貨盤點前，已事先瞭解該公司存貨的數量及狀況，並取得該公司盤點計劃，明瞭該公司對參與盤點人員之書面指示，包括盤點處所之確定及人員指派、存貨的整理、排列與過時品、呆廢料、瑕疵品之區分、存貨截止之控制、盤點表單之使用及控制、盤點時間存貨移動之控制與盤點結果之彙總等項目。據此規劃本事務所決定觀察盤點所需耗用的時間、人力及抽點樣本，提醒查核人員盤點時所應注意事項。

#### (二)觀察存貨盤點

本事務所於九十四年十二月三十日實施存貨盤點之實地觀察，瞭解該公司是否依盤點計劃執行盤點工作，並依本事務所選樣之方法，予以抽點。並注意存貨有無變質滯銷及存貨進銷截止之控制等情事。經執行此等查核程序，本會計師認為存貨盤點結果尚屬滿意。

### 三、資產負債之函證情形及其他查核說明

依據本事務所之抽樣方法，對銀行存款、應收票據及帳款、應付票據及帳款與銀行借款實施函證，其函證及回函比率彙總如下：

科目	函證比例	回函及調節相符金額與發函金額之比率		備註
		額	與發函金額之比率	
銀行存款	100.00%	100.00%	滿意	
應收票據	97.25%	100.00%	滿意	
應收帳款	86.83%	79.64%	未回函部分經抽核期後收款或相關憑證相符	
銀行借款	100.00%	100.00%	滿意	
應付票據	79.28%	94.35%	未回函部分經抽核期後收款或相關憑證相符	
應付帳款	95.41%	98.96%	未回函部分經抽核期後收款或相關憑證相符	
長期借款	100.00%	100.00%	滿意	

四、資金貸與他人之說明：無。

### 五、重大財務比率之變動

項目	94 年度	93 年度	增(減)變動率%
毛利率	9.60%	14.33%	(33.01)
存貨週轉率	9.19次	7.19次	27.82
應收款項週轉率	8.50次	7.72次	10.10

(一) 毛利率上升之主要原因分析如下：

項目	94 年度	93 年度	增(減)變動率%
銷貨收入淨額	1,710,972	1,347,297	26.99
銷貨成本	1,546,698	1,154,293	34.00
營業毛利	164,274	193,004	(14.89)
毛利率	9.60	14.33	(33.01)

(一) 本期毛利率下滑主要係原料成本價格上漲，但產品售價下跌所致。

(二) 存貨週轉率上升主要係本期期末存貨數量及成本大幅下降所致。

## 六、其他項目之重大變動

茲將前後變動比率達百分之五十以上，且其變動達新臺幣一仟萬元（淨現金流量達實收本額百分之五）以上者，列示及說明如下：

(一)其他資產：前後期變動金額未達新臺幣一仟萬元。

(二)營業外收支：

項目 \ 年度	94 年度	93 年度	差異	
			金額	%
股利收入	81,073	7,179	73,894	1,029.31
處分固定資產利益	48,271	-	48,271	-
處分投資利益	22,081	328,880	(306,799)	(93.29)
採權益法認列之投資損失	33,062	-	33,062	-
其他投資損失	101,725	1,903	99,822	5,245.51

- 1.股利收入較上期增加：主係本期收到被投資公司-中國人造纖維(股)公司現金股利所致。
- 2.處分固定資產利益較上期增加：主係本期處分土地予中國人造纖維(股)公司建置廠房所致。
- 3.處分投資利益較上期減少：主係本期處分投資大幅減少所致。
- 4.採權益法認列之投資損失較上期增加：主係本期按權益法認列被投資公司-台中商業銀行(股)公司投資損失所致。
- 5.其他投資損失較上期增加：主係本期被投資公司股價下跌提列短期投資未實現跌價損失及提列被投資公司-中纖投資(股)公司之已實現投資損失所致。

(三)淨現金流量：前後期變動金額未達實收資本額 5%。

七、證期局前一年度通知財務報表應行調整改進事項：無。

廣信益群會計師事務所

會計師：郭欣訓

會計師：郝麗麗

證期局核准文號：台財證六字第 0910144189 號

證期局核准文號：(90)台財證六字第 160191 號

中華民國九十五年三月二十三日

磐亞股份有限公司

財務報告「其他揭露事項」複核報告

磐亞股份有限公司 公鑒：

磐亞股份有限公司民國九十四年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於九十五年三月二十三日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附磐亞股份有限公司編製之民國九十四年度「其他揭露事項」，係依據「證券發行人財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之複核結果，磐亞股份有限公司民國九十四年度財務報告「其他揭露事項」已依「證券發行人財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

廣信益群會計師事務所

會計師：郭欣訓

會計師：郝麗麗

證期局核准文號：台財證(六)字第 0910144189 號

證期局核准文號：(90)台財證(六)字第 160191 號

中華民國九十五年三月二十三日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

磐亞股份有限公司  
財務報告其他揭露事項

民國九十四年度

(除另有列示者外，所有金額均以新台幣仟元為單位)

壹、業務之說明：

一、重大業務事項：本公司最近五年度並無對業務有重大影響之事項。

二、環保支出資訊：本公司最近三年度並無污染環境遭受損失或處分。

三、董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

(一)最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

職稱	姓名	薪資獎金等酬勞	其他酬勞	說明
董事長	勝仁針織廠(股)公司 代表人：王朝璋	13,755 仟元	中華賓士 S600L	取得成本 6,834 仟元
副董事長	磐亞投資(股)公司 代表人：莊銘山		-	
常務董事	中國人造纖維(股)公司 代表人：王朝慶(註1)		-	
常務董事	磐亞投資(股)公司 代表人：陳清風		-	
董事	中國人造纖維(股)公司 代表人：劉永達(註1)		-	
董事	勝仁針織廠(股)公司 代表人：江佳純、陳國慶		-	
董事	磐亞投資(股)公司 代表人：林開域、朱峻權		-	
董事	陳錫仁		-	
董事	陳幹男		-	
監察人	陳陶		-	
監察人	葉大殷		-	
總經理	陳清風		-	
副總經理	王滄海		-	
副總經理	林開域(註2)	-		

(註1)中國人造纖維(股)公司 94.5.19 辭任董事。

(註2)副總經理林開域於 94.9 離職。

(二)最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業人員資料：無。

#### 四、勞資關係資訊：

##### (一)現行重要勞資協議及實施情形：

###### 1.員工福利措施：

(1)本公司於 80 年 7 月成立職工福利委員會。

(2)本公司員工一律參加健康保險及勞工保險；有關生育、傷害、醫療、殘廢、老年及死亡等各項給付，悉依健康保險條例及勞工保險條例之規定辦理。

(3)福利事項，均由員工福利委員會執行監督之。

###### 2.退休制度：

(1)本公司訂有員工退休辦法，自民國 75 年 10 月正式實施「磐亞股份有限公司勞工退休辦法」。

(2)並依「勞動基準法」之規定，按月就已付薪資總額百分之二，提撥勞工退休準備至中央信託局專戶儲存及運用。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例之實施，其退休金給付由本公司按月以每月工資百分之六提繳退休金。

(3)員工退休處理情形悉遵照相關法規辦理。

###### 3.重要其他協議：

本公司勞資雙方協議均以勞基法規定再配合公司人事管理規章，於員工進入公司服務時規定之。

##### (二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：

	94 年度	93 年度	92 年度
1.勞資糾紛狀況	無	無	無
2.已發生之損失金額	-	-	-
3.預計未來可能損失金額	-	-	-
4.公司因應措施	無	無	無

本公司最近三年內並未發生勞資糾紛，故亦無相關之損失，公司管理方面

勞資雙方均依勞動基準法規定再配合人事管理規章實施，在此勞資和諧情形下，未來可能發生勞資糾紛損失之可能性極小。

## 貳、市價、股利及股權分散情形

### 一、每股市價：

年度		九十四年度				九十三年度			
		第一季	第二季	第三季	第四季	第一季	第二季	第三季	第四季
成交 價格	最高	41.40	43.30	46.00	30.30	65.00	66.00	59.50	50.00
	最低	37.00	37.00	29.50	27.00	45.80	48.00	40.10	40.50

### 二、每股股利

項目 \ 年度		九十四年度	九十三年度
現金股利		1.0	2.0
追溯調整後之現金股利		-	-
無償 配股	盈餘配股	4.0	4.0
	資本公積配股	-	-
累積未付股利		-	-

本公司之股利政策，考量整體環境、產業成長特性、未來資金需求等因素，並兼顧股東利益、平衡股利及長期財務規劃等，每年在可供分配之範圍內，配發股票股利不致大幅稀釋公司之獲利能力之情形下，得分配股票股利不高於當年度發放現金及股票股利合計數之百分之八十。

### 三、股權分散情形

#### (一)普通股／每股面額十元

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1~ 999	153	47,132	0.04%
1,000~ 5,000	371	850,828	0.72%
5,001~ 10,000	76	550,200	0.46%
10,001~ 15,000	32	423,920	0.36%
15,001~ 20,000	24	448,560	0.38%
20,001~ 30,000	15	379,680	0.32%

30,001~ 50,000	13	530,320	0.45%
50,001~ 100,000	30	2,502,640	2.10%
100,001~ 200,000	10	1,518,160	1.28%
200,001~ 400,000	3	838,040	0.70%
400,001~ 600,000	1	455,840	0.38%
600,001~ 800,000	1	705,600	0.59%
800,001~1,000,000	1	958,440	0.81%
1,000,001 以上	13	108,741,640	91.41%
合計	743	118,951,000	100.00%

(二)特別股：本公司並未發行特別股。

四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表：

職稱	姓名	期初持有股數			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率	質押股數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數	持股比率	質押股數
董事	勝仁針織廠(股)公司	5,135,200	5.96	-	2,054,080	-	7,189,280	6.04	-
董事	磐亞投資(股)公司	5,174,600	6.00	1,114,000	2,069,840	1,365,600	7,244,440	6.09	2,479,600
董事	陳錫仁	28,000	0.03	-	11,200	-	39,200	0.03	-
董事	陳幹男	28,000	0.03	-	11,200	-	39,200	0.03	-
監察人	陳陶	1,050,000	1.22	-	420,000	-	1,470,000	1.24	-
監察人	葉大殷	70,000	0.08	-	28,000	-	98,000	0.08	-
總經理	陳清風(註1)	1,400	-	-	560	-	1,960	-	-
大股東	中國人造纖維(股)公司	36,630,720	42.49	-	14,652,288	-	51,283,008	43.11	-

(註1)莊雅雄於94.3.24卸任，由陳清風接任。

五、總括申報制度相關資訊：不適用。

六、員工認股權憑證相關資訊：無。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債及損益表

(一)資產負債表資料

項目	年度	最近五年度財務資料(註 1)				
		94 年	93 年	92 年	91 年	90 年
流動資產		604,153	993,507	727,528	483,304	328,815
長期投資		2,287,222	2,683,844	1,444,703	1,635,509	1,501,271
固定資產		362,521	368,828	386,056	398,468	420,913
其他資產		6,109	8,532	4,295	5,697	6,225
流動負債	分配前	941,388	1,278,774	613,334	1,015,805	923,369
	分配後	註 2	1,383,111	749,965	1,015,805	923,369
長期負債		673,637	660,000	-	-	-
其他負債		64,547	72,959	109,647	109,920	108,323
股本		1,189,510	862,130	626,130	626,130	630,000
保留盈餘	分配前	836,575	1,205,128	1,153,986	669,207	554,364
	分配後	註 2	770,391	781,355	669,207	554,364
資產總額		3,260,005	4,054,711	2,562,582	2,522,978	2,257,224
負債總額	分配前	1,679,572	2,011,733	722,981	1,125,725	1,031,692
	分配後	註 2	2,116,070	859,612	1,125,725	1,031,692
股東權益總額	分配前	1,580,433	2,042,978	1,839,601	1,397,253	1,225,532
	分配後	註 2	1,938,641	1,702,970	1,397,253	1,225,532

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：股東會尚未召開。

(二)損益表資料

項目	年度	最近五年度財務資料(註 1)				
		94 年	93 年	92 年	91 年	90 年
營業收入		1,710,972	1,347,297	1,321,087	1,178,465	1,082,136
營業毛利		164,274	193,004	150,009	217,170	157,705
營業損益		98,950	143,163	92,523	161,478	100,221
利息收入		507	4,965	9,232	1,266	1,876
其他收入		162,536	345,617	441,030	60,433	90,517
利息費用		26,226	21,237	21,158	37,747	47,513
其他支出		144,211	16,569	6,744	53,617	96,976
稅前損益		91,556	455,939	514,883	131,813	48,125
稅後損益		68,240	32,166	484,779	97,197	37,691
每股盈餘(元) (追溯調整後)		0.59	3.65	5.65	1.56	0.60

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

## 二、重要財務比率分析

分析項目	年度	最近五年度財務分析(註 1)					
		94 年	93 年	92 年	91 年	90 年	
財務結構(%)	負債佔資產比率	51.52	49.63	28.21	44.62	45.71	
	長期資金佔固定資產比率	621.78	732.86	476.51	350.66	291.16	
償債能力	流動比率(%)	64.18	77.69	118.62	47.58	35.61	
	速動比率(%)	56.62	55.13	109.09	40.15	28.25	
	利息保障倍數(倍)	4.49	22.47	25.34	4.49	2.01	
經營能力	應收款項週轉率(次)	8.50	7.72	7.13	8.18	6.82	
	應收款項收現日數	43	47	51	45	54	
	存貨週轉率(次)	9.19	7.19	20.15	15.50	14.59	
	平均售貨日數	40	51	18	24	25	
	固定資產週轉率(次)	4.72	5.01	3.42	2.96	2.57	
	總資產週轉率(次)	0.52	0.33	0.52	0.47	0.48	
獲利能力	資產報酬率(%)	2.40	13.29	19.69	5.25	3.28	
	股東權益報酬率(%)	3.77	21.83	29.95	7.41	3.18	
	佔實收資本 比率(%)	營業利益	8.32	16.61	14.78	25.79	15.91
		稅前純益	7.70	52.89	82.23	21.05	7.64
	純益率(%)	3.99	31.45	36.70	8.25	3.48	
每股盈餘(元)	0.59	3.65	5.65	1.56	0.60		
現金流量	現金流量比率(%)	58.84	(15.92)	(12.69)	10.54	22.36	
	現金流量允當比率(%)	114.10	7.08	335.55	328.12	195.06	
	現金再投資比率(%)	17.07	(10.04)	(3.29)	5.61	12.04	
槓桿度	營運槓桿度	4.87	0.54	2.97	1.60	2.73	
	財務槓桿度	1.36	1.17	1.30	1.31	1.90	

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

三、其他足以增進對財務狀況，營業結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊(如物價、匯率變動之影響)：無。

## 肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

### 一、財務狀況比較分析

項目	年度	94 年度	93 年度	差異	
				金額	%
流動資產		604,153	993,507	(389,354)	(39.19)
長期投資		2,287,222	2,683,844	(396,622)	(14.78)
固定資產		362,521	368,828	(6,307)	(1.71)
其他資產		6,109	8,532	(2,423)	(28.40)

資產總額	3,260,005	4,054,711	(794,706)	(19.60)
流動負債	941,388	1,278,774	(337,386)	(26.38)
長期負債	673,637	660,000	13,637	2.07
各項準備	44,888	55,421	(10,533)	(19.01)
其他負債	19,659	17,538	2,121	12.09
負債總額	1,679,572	2,011,733	(332,161)	(16.51)
股本	1,189,510	862,130	327,380	37.97
資本公積	146,066	145,502	564	0.39
保留盈餘	836,575	1,205,128	(368,553)	(30.58)
未實現長期股權 投資跌價損失	(427,012)	-	(427,012)	-
庫藏股	(164,706)	(169,782)	5,076	(2.99)
股東權益總額	1,580,433	2,042,978	(462,545)	(22.64)

重大變動項目說明（前後其變動達20%以上，且金額達一千萬元）：

(一)流動資產較上期減少：主係收回處分長期股權投資產生之其他應收款及存貨減少所致。

(二)流動負債較上期減少：主係以處分投資價款及營業收入償還銀行借款所致。

(三)股本較上期增加：主係盈餘轉增資所致。

(四)保留盈餘較上期減少：主係94年度稅後淨利較93年度減少所致。

(五)未實現長期股權投資跌價損失較上期增加：主係94年度採成本與市價孰低法評價認列被投資公司-中國人造纖維(股)公司之未實現跌價損失所致。

(六)股東權益總額較上期減少：主係保留盈餘較上期減少及未實現長期股權投資跌價損失較上期增加所致。

二、重大資本支出及其資金來源之檢討析：

(一)重大資本支出之運用情形及資金來源：無。

(二)預計可能產生效益：無。

### 三、流動性分析

#### (一)最近二年度流動性分析：

項目 \ 年度	94 年度	93 年度	增減比例
現金流量比率	58.84	(15.92)	(469.60)
現金流量允當比率	114.10	7.08	1,511.58
現金再投資比率	17.07	(10.04)	(270.02)

#### 增減比例變動分析說明：

- (1)現金流量比率，本年度較上年度增加 469.60%，主要係因本年度營業活動現金流量 553,874 仟元，較上年度(203,589)仟元，增加 372.05%；本年度流動負債 941,388 仟元，較上年度 1,278,774 仟元，減少 26.38%所致。
- (2)現金流量允當比率，本年度較上年度增加 1,511.58%，主要係因最近 5 年度營業活動現金流量 585,987 仟元，較上年度 32,125 仟元，增加 1,724.08%；最近 5 年度資本支出、存貨增加及現金股利發放 513,578 仟元，較上年度 453,847 仟元，增加 13.16%，最近 5 年度營業活動現金流量增加幅度較最近 5 年度資本支出、存貨增加及現金股利發放幅度為大所致。
- (3)現金再投資比率，本年度較上年度增加 270.02%，係因本年度之營業活動現金流量較上年度，增加 372.05%；本年度固定資產毛額、長期投資、其他資產及營運資金，較上年度減少 14.03%所致。

#### (二)未來一年現金流動性分析：

期初現金 餘額	全年來自營業 活動淨現金流量	全年現 金流出量	現金剩餘 (不足) 數額	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
206,962	199,369	91,331	315,000		

#### 1.本年度現金流量變動情形分析：

- (1)營業活動：預計來自營業活動淨現金流入 199,369 仟元，主要係預期應收帳款及收回應收出售股款所致。

(2)投資活動：預計投資活動所產生之現金流出為 31,331 仟元，主要係購入長期股權投資所致。

(3)融資活動：預計融資活動所產生之現金流出為 60,000 仟元，主要係償還銀行借款 210,000 仟元及現金增資 150,000 仟元所致。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。

### 三、經營結果分析

#### (一)經營結果比較分析

	94 年度		93 年度		增減金額	變動比例(%)
	小計	合計	小計	合計		
營業收入總額	1,714,402		1,347,862		366,540	27.19
減：銷貨退回及折讓	3,430		565		2,865	507.08
營業收入淨額		1,710,972		1,347,297	363,675	26.99
營業成本		1,546,698		1,154,293	392,405	33.40
營業毛利		164,274		193,004	(28,730)	(14.89)
營業費用		65,324		49,841	15,483	31.06
營業利益		98,950		143,163	(44,213)	(30.88)
營業外收入及利益		163,043		350,582	(187,539)	(53.49)
營業外費用及損失		170,437		37,806	132,631	350.82
繼續營業部門稅前淨利		91,556		455,939	(364,383)	(79.92)
所得稅費用(利益)		23,316		32,166	(8,850)	(27.51)
繼續營業部門稅後淨利		68,240		423,773	(355,533)	(83.90)

增減比例變動分析說明：

- 1.營業收入淨額較上年度上升 26.99%，主係 94 年度外銷銷量大幅增加所致。
- 2.營業成本較上年度上升 33.40%，主係原料成本上漲所致所致。
- 3.營業毛利較上年度下滑 14.89%，主係原料成本上漲，但平均單位售價下跌所致。
- 4.營業費用較上年度增加，主要係本期外銷大幅增加，出口費用亦大幅增加所致。
- 5.營業利益較上年度下滑 30.88%，主係營業毛利下跌及營業費用增加所致。
- 6.營業外收入及利益較上年度減少，主係 94 年度處分投資大幅減少，相關處分投資利益亦大幅減少所致。
- 7.營業外費用及損失較上年度增加，主係採權益法認列被投資公司-台中商業銀行(股)公司投資損失及提列被投資公司-中纖投資(股)公司之已實現跌價

損失所致。

8.繼續營業部門稅前淨利較上年度下滑 79.92%，主係 94 年度營業淨利及業  
外收入及利益大幅減少，另營業外費用及損失大幅增加所致。

9.所得稅費用較上年度減少，主要係因本年度營業淨利減少所致。

10.繼續營業部門稅後淨利較上年度下滑 83.90%，主係 94 年度營業淨利及業  
外收入及利益大幅減少，另營業外費用及損失大幅增加所致。

#### 伍、會計師資訊：

##### 一、公費資訊：

(一)非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上或達新臺幣五十萬元以  
上者：無。

(二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審  
計公費減少者：無。

(三)審計公費較前一年度減少百分之十五以上者：無。

##### 二、更換會計師資訊：無

磐亞股份有限公司

董事長：王 朝 璋

經理人：陳 清 風

會計主管：王 滄 海