

公司代號：2905

# 三商行股份有限公司

## 個體財務報告

(內含會計師查核報告書)

民國一〇三年及一〇二年度

公司名稱：三商行股份有限公司

公司地址：台北市建國北路二段 145 號

公司電話：(02)2503-1111

項 目	頁 次
壹、封面	1
貳、目錄	2
參、會計師查核報告	3
肆、個體資產負債表	4
伍、個體綜合損益表	5
陸、個體權益變動表	6
柒、個體現金流量	7
捌、個體財務報表附註	
一、公司沿革	8
二、通過財務報告之日期及程序	8
三、新發布及修訂國際財務報導準則之適用	8 ~ 10
四、重要會計政策之彙總說明	11 ~ 20
五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21 ~ 23
六、重要會計項目之說明	23 ~ 46
七、關係人交易事項	46 ~ 48
八、質押之資產	49
九、重大或有負債及未認列之合約承諾	49
十、重大之災害損失	49
十一、重大之期後事項	49 ~ 50
十二、其他	50 ~ 56
十三、附註揭露事項	56 ~ 57
玖、重要會計項目明細表	78 ~ 98

三商行股份有限公司

會計師查核報告

三商行股份有限公司民國一〇三年及民國一〇二年十二月三十一日之個體資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。三商行股份有限公司部份採權益法評價之長期股權投資未經本會計師查核，因之，本會計師對上開財務報表就該轉投資部份及附註十三之相關資訊所表示之意見，係根據其他會計師之查核報告。民國一〇三年及民國一〇二年十二月三十一日採用權益法之投資金額分別為 684,910 仟元及 570,841 仟元，民國一〇三年及一〇二年度採用權益法認列之損益份額分別為(19,798)仟元及(3,409)仟元。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規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個體財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述個體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編製，足以允當表達三商行股份有限公司民國一〇三年及民國一〇二年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇三年及民國一〇二年一月一日至十二月三十一日之個體財務績效與個體現金流量。

此 致

三商行股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：許 坤 錫



會計師：張 書 成



證券主管機關核准簽證文號：(80)台財證(一)第 51636 號  
(86)台財證(六)第 74537 號

中 華 民 國 一 〇 四 年 三 月 三 十 一 日

三商行股份有限公司  
 個體資產負債表  
 中華民國一〇三年及一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣(仟元)

代碼	資產	附註	103年12月31日	%	102年12月31日	%	代碼	負債及股東權益	附註	103年12月31日	%	102年12月31日	%
1XXX	流動資產						21XX	流動負債					
1100	現金及約當現金	六(一)	\$642,267	2.77	\$149,497	0.72	2150	應付票據		\$61,227	0.26	\$59,252	0.29
1125	備供出售金融資產-流動	六(二)	158,912	0.69	158,498	0.77	2170	應付帳款		1,365,950	5.89	1,285,763	6.21
1150	應收票據	六(三)	40,461	0.17	48,028	0.23	2200	其他應付款	六(十)	547,237	2.36	549,389	2.66
1170	應收帳款淨額	六(三)	100,765	0.43	117,335	0.57	2230	當期所得稅負債		2,823	0.01	111,279	0.54
1200	其他應收款		24,967	0.11	165,411	0.80	2300	其他流動負債		111,827	0.49	242,487	1.16
130X	存貨	六(四)	1,603,870	6.92	1,604,847	7.76	21XX	小計		2,089,064	9.01	2,248,170	10.86
1410	預付款項		56,045	0.24	32,259	0.15	25XX	非流動負債					
11XX	小計		2,627,287	11.33	2,275,875	11.00	2540	長期借款	六(十一)	9,021,102	38.92	7,961,702	38.48
							2550	負債準備-非流動		16,192	0.07	17,689	0.09
							2570	遞延所得稅負債	六(廿五)	8,153	0.04	8,153	0.04
							2600	其他非流動負債		105,677	0.45	73,163	0.34
15XX	非流動資產						25XX	小計		9,151,124	39.48	8,060,707	38.95
1523	備供出售金融資產-非流動	六(五)	220,752	0.95	211,504	1.02	2XXX	負債合計		11,240,188	48.49	10,308,877	49.81
1527	持有至到期日金融資產-非流動	六(六)	107,409	0.46	107,409	0.52	31XX	權益					
	流動						3100	股本	六(十五)				
1550	採用權益法之投資	六(七)	15,949,413	68.81	13,927,193	67.31	3110	普通股股本		6,813,689	29.39	6,813,829	32.93
1600	不動產、廠房及設備	六(八)	2,411,289	10.40	2,514,379	12.15	3200	資本公積	六(十六)	897,836	3.87	872,118	4.21
1760	投資性不動產淨額	六(九)	1,435,317	6.19	1,314,402	6.35	3300	保留盈餘	六(十七)				
1780	無形資產		6,045	0.03	8,022	0.04	3310	法定盈餘公積		1,436,240	6.20	1,344,352	6.50
1840	遞延所得稅資產-非流動	六(廿五)	101,144	0.44	101,644	0.49	3320	特別盈餘公積		1,589,441	6.86	314,131	1.52
1900	其他非流動資產		321,635	1.39	231,765	1.12	3350	未提撥保留盈餘(待彌補虧損)		2,456,514	10.60	3,174,146	15.34
15XX	小計		20,553,004	88.67	18,416,318	89.00	3400	其他權益	六(十九)	(720,945)	(3.11)	(1,602,588)	(7.74)
							3500	庫藏股	六(十八)	(532,672)	(2.30)	(532,672)	(2.57)
							3XXX	權益總計		11,940,103	51.51	10,383,316	50.19
1XXX	資產總計		\$23,180,291	100.00	\$20,692,193	100.00	2-3XXX	負債及股東權益總計		\$23,180,291	100.00	\$20,692,193	100.00

請參閱後附個體財務報表附註

董事長：



經理人：



會計主管：



三商行股份有限公司

個體綜合損益表

中華民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣(仟元)

代碼	項 目	附 註	103 年 度	%	102 年 度	%
4000	營業收入	六(二十)	\$13,536,239	100.00	\$12,604,646	100.00
5000	營業成本	六(廿一)	(8,893,680)	(65.70)	(8,459,497)	(67.11)
5900	營業毛利		4,642,559	34.30	4,145,149	32.89
5950	營業毛利淨額		4,642,559	34.30	4,145,149	32.89
6000	營業費用					
6200	管理費用		(4,264,240)	(31.51)	(4,011,409)	(31.83)
6000	小 計		(4,264,240)	(31.51)	(4,011,409)	(31.83)
6900	營業利益(損失)		378,319	2.79	133,740	1.06
7000	營業外收入及支出					
7010	其他收入	六(廿二)	60,547	0.45	57,548	0.46
7020	其他利益及損失	六(廿三)	(110,159)	(0.81)	194,456	1.54
7050	財務成本		(139,030)	(1.03)	(129,050)	(1.02)
7070	採用權益法之子公司、關聯企業及合資 損益之份額	六(七)	1,070,223	7.91	772,109	6.12
7000	營業外收入及支出合計		881,581	6.52	895,063	7.10
7900	稅前淨利(淨損)		1,259,900	9.31	1,028,803	8.16
7950	所得稅(費用)利益	六(廿五)	-	-	(109,919)	(0.87)
8000	繼續營業單位淨利(淨損)		1,259,900	9.31	918,884	7.29
8200	本期淨利(淨損)		1,259,900	9.31	918,884	7.29
8300	其他綜合損益(淨額)					
8310	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		1,151	0.01	8,245	0.07
8325	備供出售金融資產未實現評價損益		(7,687)	(0.06)	(168,525)	(1.34)
8360	確定福利計畫精算利益(損失)		(39,079)	(0.29)	(36,366)	(0.29)
8380	採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資之其他綜合損益份額		782,643	5.78	(2,117,276)	(16.80)
8399	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		6,644	0.05	6,183	0.05
8300	其他綜合損益(淨額)		743,672	5.49	(2,307,739)	(18.31)
8500	本期綜合損益總額		2,003,572	14.80	(1,388,855)	(11.02)
	每股盈餘(元):					
9710	繼續營業單位損益		\$1.96		\$1.43	
9750	基本每股盈餘(元)	六(廿六)	\$1.96		\$1.43	
	假設子公司對本公司股票之投資 不視為庫藏股票時之擬制資料					
	擬制稅前損益		\$1,287,249		\$1,064,979	
	擬制稅後損益		\$1,287,249		\$955,060	
	每股盈餘(元)		1.89		1.4	

請參閱後附個體財務報表附註

董事長:



經理人:



會計主管:



三商行股份有限公司

個體權益變動表

中華民國一〇三年及一〇二二年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣(仟元)

摘要	普通股股本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目			庫藏股票	權益總額
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘 (或待彌補虧損)	國外營運機構財 務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產 未實現損益	其他		
民國 102 年 1 月 1 日 餘額	\$6,307,332	\$664,320	\$1,223,189	\$2,958,292	\$775,683	\$(30,140)	\$794,941	\$0	\$(532,672)	\$12,160,945
101 年度盈餘指撥及分配:										
提列法定盈餘公積	-	-	121,163	-	(121,163)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積轉累積盈餘	-	-	-	(2,632,576)	2,632,576	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(630,733)	-	-	-	-	(630,733)
股票股利	504,587	-	-	-	(504,587)	-	-	-	-	-
被投資公司持股比例變動影響數	-	20,000	-	-	10,086	-	-	-	-	30,086
被投資公司未分配盈餘變動數	-	-	-	-	37,913	-	-	-	-	37,913
被投資公司資本公積變動數	-	149,226	-	-	-	-	-	-	-	149,226
102 年度本期稅後淨利	-	-	-	-	918,884	-	-	-	-	918,884
本期其他綜合損益	-	-	-	-	55,487	47,203	(2,410,429)	-	-	(2,307,739)
子公司收到本公司股利	-	36,175	-	-	-	-	-	-	-	36,175
被投資公司特別盈餘公積變動數	-	-	-	(11,585)	-	-	-	-	-	(11,585)
發行員工限制型股票	1,910	2,397	-	-	-	-	-	(4,307)	-	-
員工限制型股票酬勞成本攤銷數	-	-	-	-	-	-	-	144	-	144
民國 103 年 1 月 1 日 餘額	\$6,813,829	\$872,118	\$1,344,352	\$314,131	\$3,174,146	\$17,063	\$(1,615,488)	\$(4,163)	\$(532,672)	\$10,383,316
102 年度盈餘指撥及分配:										
提列法定盈餘公積	-	-	91,888	-	(91,888)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,275,310	(1,275,310)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(476,968)	-	-	-	-	(476,968)
被投資公司買回庫藏股持股比例變動數	-	4,913	-	-	-	-	-	-	-	4,913
被投資公司持股比例變動影響數	-	(21,466)	-	-	-	-	-	-	-	(21,466)
被投資公司未分配盈餘變動數	-	-	-	-	3	-	-	-	-	3
被投資公司資本公積變動數	-	15,097	-	-	-	-	-	-	-	15,097
103 年度本期稅後淨利	-	-	-	-	1,259,900	-	-	-	-	1,259,900
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(133,369)	17,003	860,037	3,454	-	747,125
子公司收到本公司股利	-	27,350	-	-	-	-	-	-	-	27,350
被投資公司特別盈餘公積變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
員工限制型股票酬勞成本攤銷數	-	-	-	-	-	-	-	833	-	833
限制員工權利股票註銷	(140)	(176)	-	-	-	-	-	316	-	-
民國 103 年 12 月 31 日 餘額	\$6,813,689	\$897,836	\$1,436,240	\$1,589,441	\$2,456,514	\$34,066	\$(755,451)	\$440	\$(532,672)	\$11,940,103

請參閱後附個體財務報表附註

董事長:



經理人:



會計主管:



## 三商行股份有限公司

個體現金流量表

中華民國一〇三年及一〇二二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣(仟元)

項 目	103 年度	102 年度
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利(損失)	\$1,259,900	\$1,028,803
本期稅前淨利(淨損)	1,259,900	1,028,803
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	325,397	336,361
攤銷費用	3,650	3,528
利息費用	139,030	129,050
利息收入	(4,043)	(3,824)
股利收入	(7,801)	(6,769)
股份基礎給付酬勞成本	833	144
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損失(利益)之份額	(999,896)	(567,948)
處分及報廢不動產、廠房及設備損失(利益)	20,779	10,927
處分投資損失(利益)	-	(205,042)
採用權益法之投資減資損失	77,019	-
清算損失(利得)	-	(9,515)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收票據(增加)減少	7,568	(24,789)
應收帳款(增加)減少	16,570	2,933
其他應收款(增加)減少	144,087	(145,817)
存貨(增加)減少	977	98,502
預付費用(增加)減少	(3,949)	13,877
預付款項(增加)減少	(19,836)	432
預付退休金增加(減少)	7,804	(870)
應付票據增加(減少)	1,975	(86,553)
應付帳款增加(減少)	80,187	(158,655)
其他應付款增加(減少)	(1,839)	52,501
負債準備增加(減少)	(1,609)	(3,944)
預收款項增加(減少)	(2,964)	25,588
其他流動負債增加(減少)	303	906
應計退休金負債增加(減少)	(32,436)	(30,184)
收取之利息	445	2,025
收取之股利	7,801	6,769
支付利息	(139,231)	(127,264)
退還(支付)之所得稅	(108,002)	(49,393)
營業活動之淨現金流入(流出)	772,719	291,779
投資活動之現金流量		
取得備供出售金融資產	(32,550)	-
處分備供出售金融資產價款	15,200	214,650
取得採用權益法之投資	(286,197)	(618,759)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	248,355
取得不動產、廠房及設備	(363,931)	(906,224)
處分不動產、廠房及設備	704	309
存出保證金增加	(17,018)	(17,156)
存出保證金減少	12,638	8,554
取得無形資產	(2,180)	(4,556)
其他非流動資產增加	(91,509)	-
其他非流動資產減少	-	10,055
預付設備款增加	(1,785)	(7,187)
投資活動之淨現金流入(流出)	(766,628)	(1,071,959)
籌資活動之現金流量		
應付短期票券增加	-	33,321,000
應付短期票券減少	-	(33,471,000)
舉借長期借款	56,121,400	44,893,000
償還長期借款	(55,190,000)	(43,765,760)
存入保證金增加	26,425	8,078
存入保證金減少	(2,018)	(1,266)
其他非流動負債增加	7,841	-
其他非流動負債減少	-	(100)
發放現金股利	(476,969)	(630,732)
籌資活動之淨現金流入(流出)	486,679	353,220
本期現金及約當現金增加(減少)數	492,770	(426,960)
期初現金及約當現金餘額	149,497	576,457
期末現金及約當現金餘額	\$642,267	\$149,497

請參閱後附個體財務報表附註

董事長：



經理人：



會計主管：



## 三商行股份有限公司

### 個體財務報表附註

中華民國一〇三年及一〇二年度

(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

#### 一、公司沿革

三商行股份有限公司(本公司)於民國 54 年 2 月於中華民國設立，並於民國 91 年 7 月 1 日及民國 101 年 1 月 1 日與全家福鞋業股份有限公司及三商家購股份有限公司合併，本公司為存續公司。主要經營之業務為：

1. 國內外各種產品手工藝品、特產品之買賣及代理。
2. 便利商店業。
3. 餐廳業務之經營及各種食品、浸漬食品、罐頭食品、飲料等之買賣業務。
4. 食品禮盒、咖啡、茶葉之加工製造及買賣業務。
5. 服飾、成衣、鞋類、飾品、玩具等之買賣業務。
6. 小吃店業務之經營。

本公司為進行組織重組及專業分工，有效統籌集團資源之分配調度，藉以提昇公司整體營運績效及市場競爭力，並達增進股東權益之目的，分別於民國103年4月30日及6月20日經董事會及股東會決議，以民國104年1月1日為分割基準日，將本公司投資以外資產、負債及營業以分割讓與方式移轉予新設公司為「三商行股份有限公司」，並取得三商行股份有限公司發行新股股份，分割讓與後，三商行股份有限公司為本公司具有控制力之子公司。本公司於民國104年1月1日經分割讓與後轉型更名為「三商投資控股股份有限公司」。

#### 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報表已於民國104年3月31日經董事會通過發布。

#### 三、新發布及修訂國際財務報導準則之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響：無。



(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」之影響

依據金管會民國103年4月3日金管證審字第1030010325號令，上市、上櫃及興櫃公司應自民國104年起全面採用經金管會認可並發布生效之2013年版國際財務報導準則（不包含國際財務報導準則第9號「金融工具」）及民國104年起適用之證券發行人財務報告編製準則（以下統稱「2013年版IFRSs」）編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

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1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	民國99年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	民國100年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	民國102年1月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露-金融資產之移轉」	民國100年7月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露-金融資產及金融負債之互抵」	民國102年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	民國102年1月1日 (投資個體於民國103年1月1日生效)
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	民國102年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	民國102年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	民國102年1月1日
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	民國101年7月1日
國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	民國101年1月1日
國際會計準則第19號之修正「員工福利」	民國102年1月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表」	民國102年1月1日
國際會計準則第28號之修正「投資關聯企業及合資」	民國102年1月1日
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	民國103年1月1日
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	民國102年1月1日
2010年對國際報導準則之改善	民國100年1月1日
2009-2011年對國際財務報導準則之改善	民國102年1月1日

經評估後本公司認為除下列各項外，適用2013年版IFRSs將不致對個體財務報表造成重大變動：

1. 國際會計準則第1號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。本公司將依該準則改變綜合損益表之表達方式。

2. 國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值為：於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所須支付之價格。建立公允價值衡量之架構，須以市場參與者之觀點；對於非金融資產之衡量須基於最高及最佳使用狀態；並規範公允價值衡量相關揭露。經評估該準則對本公司財務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

(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之影響

1. 經國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可2013年版IFRSs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「金融工具」	民國107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」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第10號、第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：合併例外之適用」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「收購聯合營運權益之會計處理」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	民國106年1月1日
國際會計準則第1號「揭露計畫」	民國105年1月1日
國際會計準則第16號及第38號之修正「折舊及攤銷可接受方法之釐清」	民國105年1月1日

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16號及第41號之修正「農業：生產性植物」	民國105年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	民國103年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表下之權益法」	民國105年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	民國103年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	民國103年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	民國103年1月1日
2010-2012年對國際財務報導準則之改善	民國103年7月1日
2011-2013年對國際財務報導準則之改善	民國103年7月1日
2012-2014年對國際財務報導準則之改善	民國105年1月1日

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重要會計政策之彙總說明

編製本個體財務表所採用之主要會計政策說明如下。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

本個體財務報表係依據證券發行人財務報告編製準則編製。

##### (二)編製基礎

1.除下列重要項目外，本個體財務報表係按歷史成本編製：

- (1)依公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)。
- (2)依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- (3)按公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債；
- (4)按退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債；

2.以下所述之重大會計政策一致適用於本個體財務報表涵蓋之所有期間。

3.編製符合IFRSs之財務報表需要使用一些重要會計估計，在應用本公司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，或涉及個體財務報表之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

### (三)外幣換算

編製個體之財務報表時，以該個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，係以交易日匯率換算認列。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日即期匯率重新換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率重新換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目不予重新換算。兌換差額於發生當期認列為損益。

為編製個體財務報表，本公司國外營運機構之資產及負債係以每一報導期間結束日之即期匯率換算為新台幣；收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並累計於權益之『國外營運機構財務報表換算之兌換差額』項下（並適當地分配予非控制權益）。

### (四)資產與負債區分流動與非流動之標準

1.資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：

- (1)預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。
- (2)主要為交易目的而持有者。
- (3)預期於報導期間結束日後十二個月內實現者。
- (4)現金或約當現金，但於報導期間結束日後至少十二個月交換或用以清償負債受到限制者除外。

本公司將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

2.負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

- (1)預期將於正常營業週期中清償者。
- (2)主要為交易目的而持有者。
- (3)預期於報導期間結束日後十二個月內到期清償者。
- (4)不能無條件將清償期限遞延至報導期間結束日後至少十二個月者。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致清償者，不影響其分類。

本公司將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

## (五)現金及約當現金

係指隨時可轉換成定額現金及即將到期且利率變動對其價值影響甚少之投資。本公司個體現金流量表係依現金及約當現金之基礎所編製。

## (六)金融資產及金融負債

依慣例交易購買或出售之金融資產，採交易日或交割日會計處理。

### 1.備供出售金融資產

此類金融資產係指指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資且未重大影響力者，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列於「以成本衡量之金融資產」。

原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義，且本公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本，原已認列為權益調整項目之相關損益，如具固定到期日者，係於剩餘期間內攤銷為當期損益；如未具固定到期日者，係繼續列為權益調整項目。

權益投資之股利收入於有權利收取股利之日認列。

### 2.持有至到期日金融資產

係本公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；續後評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若因意圖或能力之改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，應將其重分類為備供出售之金融資產，並以重分類日公允價值評價，公允價值與帳面價值間之差額應認列為權益調整項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

#### (七)應收款項及備抵呆帳

應收款項應按設算利率設算其公允價值，其公允價值與到期值之差額列為「未實現利息收入」，並按利息法分期轉列為利息收入。但一年期以內之應收款項，其公允價值與到期值差異不大且其交易量頻繁者，則不以公允價值評價。

應收款項之減損評估係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別應收款項發生減損，重大個別應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據顯示發生減損之非屬重大之應收款項，以及無減損客觀證據之應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

#### (八)存貨

存貨於取得時以成本為入帳基礎，採永續盤存制。存貨之計算採加權平均法計算，期末並按成本與淨變現價值孰低評價，比較成本與淨變現價值時，係採個別項目為基礎。

存貨若有瑕疵、損壞或陳廢等，致其價值顯著減低者，則以淨變現價值為評價基礎。

#### (九)採權益法之投資

採用權益法之投資係為投資子公司、關聯企業及合資。子公司係為本公司所控制之個體，而關聯企業係指本公司對其具有重大影響之企業，但非子公司或合資權益。而重大影響係指參與被投資者財務及營運政策決策的權力，但非控制或聯合控制該等政策決定的權力。

在權益法下，投資子公司、關聯企業及合資在資產負債表中原始係依成本認列，其後依本公司所享有被投資者淨資產份額之變動而調整。其中當本公司對關聯企業之損失份額超過其在該關聯企業之權益時，僅於本公司發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失。

取得成本超過於本公司於取得日所享有子公司、關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額之部分，係認列為商譽，且包含於投資之帳面金額。若取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之部分，於重評估後立即認列為利益。

本公司與子公司、關聯企業及合資間交易所產生之未實現損益業已依其對其之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以消除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。

子公司、關聯企業增發新股時，若本公司未按比例認購或取得，致使投資比例發生變動但仍對其有重大影響，該增減數係調整「資本公積」及「採用權益法之投資」。若致使投資比例下降者，除上述調整外，與該所有權權益之減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，且該利益或損失於處分相關資產或負債時須被重分類至損益者，依減少比例重分類至損益。

當本公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，應做權益交易處理。

當本公司喪失對子公司或關聯企業之控制力或重大影響時，對原子公司或關聯企業之剩餘投資係按公允價值重新衡量，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司或關聯企業有關之所有金額，其會計處理與本公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司或關聯企業之控制力或重大影響力時，將該利益或損失自權益重分類為損益；如於處分相關資產時將被直接轉入保留盈餘，則將該利益或損失直接轉入保留盈餘。如對子公司或關聯企業之所有權權益降低但仍對其有控制力或重大影響力時，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。

本公司採用權益法認列其於聯合控制個體之權益。本公司與合資者間交易之未實現損益業已依合資權益之比例銷除；惟若證據顯示流動資產之淨變現價值減少或資產發生減損損失，則立即認列全數損失。

#### (十) 投資性不動產

本公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金或資本增值或兩者兼具，始得分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本。

投資性不動產以取得成本入帳。後續則以成本減除累計折舊及累計減損損失衡量。

當投資性不動產不再出租而轉供自用時，以狀態改變日之帳面價值轉列不動產、廠房及設備。原自用不動產轉供出租時，以狀態改變日之帳面價值轉列投資性不動產。

投資性不動產之折舊係採直線法，於資產耐用年限內沖銷其成本減除殘值後之金額。

#### (十一) 不動產、廠房及設備

認列與衡量：不動產、廠房及設備項目係依成本減累計折舊與累計減損衡量。成本包含可直接歸屬於取得資產之支出，任何其他使資產達預計用途之可使用狀態的直接可歸屬成本、拆卸與遷移及廠址復原成本。當不動產、廠房及設備之組成部分的耐用年限不同，則視為不動產、廠房及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

後續成本：不動產、廠房及設備項目之一部分重置時所發生的成本，若該部分之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其成本能可靠衡量，則該成本認列為該項目之帳面金額，被重置部分之帳面金額則予以除列認列損失。

不動產、廠房及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

不動產、廠房及設備之處分損益，係由不動產、廠房及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列為損益項下之其他利益及損失。

折舊：折舊係依可折舊金額計算，可折舊金額係指資產之成本或其他替代成本之金額，減除殘值後之餘額。折舊係按直線法依不動產、廠房及設備項目之各個部份的估計耐用年限計提並認列為損益，因其最能貼切反映資產未來經濟效益的預期耗用模式。主要資產耐用年數除房屋及建築為15~60年外，其餘設備為2~15年。

租賃資產係依租賃期間及其耐用年限孰短者計提折舊。

折舊方法、耐用年限及殘值於每財務年度結束日檢視之，並於必要時作適當調整。

## (十二)租賃

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

### 1.本公司為出租人

營業租賃之租賃收入係按直線基礎於租賃期間內認列為收入。

### 2.本公司為承租人

融資租賃資產於原始認列時，係以租賃開始日所決定之公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者認列為資產，並同時於資產負債表中認列融資租賃義務。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間認列為費用，除非另有系統化的方式更能代表租賃資產經濟效益消耗之時間型態。

## (十三)有形資產與無形資產之減損

### 1.商譽

商譽不予攤銷，但每年需定期進行減損測試。當該現金產生單位出現減損跡象時，則須更頻繁地進行減損測試。進行減損測試時，商譽應分攤至預期可自合併綜效獲益之各現金產生單位。若現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先就已分攤至該現金產生單位之商譽，減少其帳面金額，次就該單位中各資產帳面金額等比例分攤至各資產。任何減損損失應立即於合併綜合損益表直接認列為損失，且不得於後續期間迴轉。

### 2.其他有形及無形資產

本公司於報導期間結束日檢視有形及無形資產之帳面金額以決定該等資產是否有減損跡象。若顯示有減損跡象，則估計資產之可回收金額以決定應認列之減損金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，則估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額。若可按合理一致之基礎分攤時，共用資產亦分攤至個別之現金產生單位，否則，則分攤至按可以合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。



可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場依下列項目之評估：(1)貨幣時間價值、(2)尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險。

資產或現金產生單位之可回收金額若預期低於帳面金額，該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係立即認列於當期損益。

當減損損失於後續期間迴轉時，資產或現金產生單位之帳面金額則調增至修正後之估計可回收金額，惟增加後之帳面金額以以往年度該資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下應有之帳面金額為限。迴轉之減損損失係立即認列於當期損益。

#### (十四)員工福利

##### 1.退休金

###### (1)確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係於支付固定提撥金額至一獨立且公開管理之退休基金帳戶後，即無支付額外金額之法定或推定義務，並依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

###### (2)確定福利計畫

A.確定福利計畫係非屬確定提撥計畫之退休金計畫。確定福利計畫通常確定員工於退休時收取之退休福利金額，通常視一個或多個因素而定，例如年齡、服務年資及薪酬。確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以報導期間結束日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值及未認列之前期服務成本。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考報導期間結束日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定。

B.確定福利計畫產生之精算損益於發生當期認列於其他綜合損益。

C.前期服務成本屬立即既得者，則相關費用立即認列為損益；非屬立即既得者，則以直線法於平均既得期間認列為損益。

##### 2.員工紅利及董監酬勞

本公司之員工紅利及董監酬勞係為當年度估列之費用，惟其實際發放數係依據次年度股東會之決議。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為股東會決議年度之當期損益。

### 3.短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

有關短期現金紅利或分紅計畫下預期支付之金額，若係因員工過去提供服務而使公司負有現時之法定或推定支付義務，且該義務能可靠估計時，將該金額認列為負債。

#### (十五)股份基礎給付

給與員工之股份基礎給付獎勵以給與日之公允價值，於員工達到可無條件取得報酬之期間內，認列酬勞成本並增加相對權益。認列之酬勞成本係隨預期符合服務條件及非市價既得條件之獎勵數量予以調整；而最終認列之金額係以既得日符合服務條件及非市價既得條件之獎勵數量為基礎衡量。

#### (十六)負債準備

本公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能(50%以上可能性)須清償該義務，並對該義務金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為報導期間結束日清償義務所預計支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值(若貨幣時間價值之影響重大)。當用以清償負債之部分或全部經濟效益預期可自第三方回收，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額得可靠衡量時將應收款認列為資產。

#### (十七)庫藏股票

本公司對於收回已發行股票作為庫藏股票時採成本法處理。買回之庫藏股票成本在資產負債表作為股東權益減項，而庫藏股票交易之價差列為股東權益項下。註銷庫藏股票時，貸記「庫藏股票」，並按股權比例借記「股本」與「資本公積—股票發行溢價」。

子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理，自採權益法之長期股權投資重分類為庫藏股票。子公司處分本公司股票之利益及獲配本公司之現金股利列入「資本公積—庫藏股票交易」。

#### (十八)收入

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量，並扣除估計之客戶退貨、折扣及其他類似之折讓。

##### 1.商品之銷售

本公司之銷售商品係於下列條件完全滿足時認列收入：(1)已經將商品所有權之重大風險及報酬移轉予買方；(2)對於已經出售之商品既不持續參與管理，亦未維持有效控制；(3)收入金額能可靠衡量；(4)與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司；及(5)與交易有關之已發生或將發生之成本能可靠衡量。

風險及報酬移轉的時點視銷售合約個別條件而定。當銷售價格包含可辨認的售後服務(保固)金額時，該可辨認售後服務金額應予遞延並於勞務履行之期間認列為收入，其相關遞延收入金額包含提供服務的預期成本及合理利潤，其按原始銷售已收或應收對價之公允價值分攤之。

## 2. 勞務之提供

勞務收入於提供勞務期間內，其合約結果能可靠估計時，視勞務提供之完成程度認列相關收入，相關之勞務支出於發生時認列，除非該項支出係產生一項與未來合約活動相關之資產；當提供勞務之結果無法可靠估計時，則僅於已認列可回收成本之範圍內認列收入，且已發生之成本應認列為支出，另，預期所提供之勞務將產生虧損時，則立即認列損失。

## 3. 租金收益

營業租賃之租賃收入係按直線法基礎於租賃期間內認列為收入。

融資租賃係向承租人所收取之款項並按本公司之租賃投資淨額列為應收款。融資租賃收益予以分攤至會計期間，以反映本公司於租賃期間之未到期投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

## 4. 股利收益及利息收入

股利收益係投資所產生並於股東收款之權利確認時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收益金額能可靠衡量。

利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

## 5. 投資性不動產損益

處份投資性不動產所產生之損益，係按已收或應收對價之公允價值衡量。收入係俟具說服力之證據存在(通常為已簽訂銷售協議)、所有權之重大風險及報酬已移轉予買方、價款很有可能收回、相關成本與可能之商品退回能可靠估計、不持續參與商品之管理及收入金額能可靠衡量時加以認列。

# (十九) 所得稅

所得稅費用包括當期及遞延所得稅之總和。

## 1. 當期所得稅

當期應付所得稅係以當年度課稅所得為基礎。因部份收益及費損係其他年度之應課稅或可減除項目，或依相關稅法非屬應課稅或可減除項目，致課稅所得不同於綜合損益表所報導之淨利。本公司當期所得稅相關負債係按報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率計算。依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅，係依當年度盈餘俟次年度股東會通過盈餘分配案後，公司始就實際盈餘分配後之情形認列百分之十之未分配盈餘所得稅費用。

## 2. 遞延所得稅

係就資產及負債之課稅基礎與其財務報導目的之帳面金額間的暫時性差異予以計算認列。遞延所得稅負債一般係就所有未來應課稅暫時性差異予以認列；遞延所得稅資產則係於未來很有可能有課稅所得供可減除暫時性差異使用時認列。

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

遞延所得稅資產之帳面金額於每一報導期間結束日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一報導期間結束日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率（及稅法）為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於報導期間結束日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

當年度及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當年度及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

### (二十) 營運部門資訊

營運部門係同時符合下列特性之企業組成單位：

1. 從事可獲得收入並發生費用之經營活動。
2. 營運結果定期由企業之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效。
3. 具個別分離之財務資訊。

本公司依照依國際財務報導準則第八號「營運部門」規定於合併財務報表揭露部門資訊，其個體財務報表不揭露部門資訊。

### (廿一) 每股盈餘

本公司之基本每股盈餘係以本期純益除以加權平均流通在外股數計算之；稀釋每股盈餘則另考量具稀釋作用之潛在普通股轉換為普通股之影響，惟具反稀釋作用之潛在普通股並不予列入計算。

## 五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本公司編製本個體財務報表時，於採用會計政策之過程中作出重大之判斷，及對有關未來事項作出重大之假設及估計。所作之判斷及估計係依歷史經驗及其他因子為基礎持續評估及調整，請詳以下說明：

### (一)會計政策採用之重要判斷

#### 1.金融資產－權益投資之減損

本公司依據國際會計準則第39號決定個別金融資產－權益投資是否發生減損，於作此項決定時需重大判斷。本公司評估個別權益投資之公允價值低於其成本的時間及金額，以及被投資者之財務健全情況和短期業務前景，包括產業及部門績效、技術變遷以及營運及融資現金流量等因素。

### (二)重要會計估計及假設

本公司所作之會計估計係依據特定日當時之情況對於未來事件之合理預期，惟實際結果可能與估計存有差異，對於下個財務年度之資產及負債可能會有重大調整帳面金額之風險的相關估計及假設請詳以下說明：

#### 1.收入認列

銷售商品收入於商品交付且顯著風險及報酬移轉時認列；勞務收入以資產負債表日勞務提供之完成程度認列收入。相關退貨及折讓係依其他已知原因估計可能發生之產品退回及折讓，於產品出售當期列為銷貨收入之減項，且本公司定期檢視估計之合理性。

#### 2.金融商品

##### (1)公允價值

本公司持有若干市場並不活絡之金融商品投資，包括無活絡市場報價之金融商品投資，以及市場因市況(例如市場流動性不高)而不再活絡之金融商品投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融商品投資之公允價值。決定一項金融商品投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

若本公司某項金融商品投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本公司透過利用獨立第三方(如經紀商或評價服務)的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該些金融商品投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應資產負債表日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本相同的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數(如信用風險及利率)相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

## (2)減損

考量備供出售證券是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。本公司考量之因素包括：

- a.金融商品投資之公允價值下跌幅度是否重大。
- b.公允價值大幅下跌是否意味著發生會導致減損預期未來現金流量顯著減少之信用違約事件。
- c.證券存續期間對計算經修訂預期現金流量之影響。
- d.證券到期之存續期間有助於解釋預期未來現金流量高於市價此種評估是否合理。
- e.攤銷成本超過公允價值之存續期間及幅度。
- f.發行人之財務狀況及前景或表明投資可能已經減損之其他可觀察情況。

評估任何金融商品投資資產之減損時所存在之固有風險包括：市場實際結果有別於預期；事實及情況在未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致；或本公司以後可能會因情況改變而決定出售相關資產。

## 3.有形資產及無形資產(商譽除外)減損評估

資產減損評估過程中，本公司需依賴主觀判斷並依據資產使用模式及產業特性，決定特定資產群組之獨立現金流量、資產耐用年數及未來可能產生之收益與費損，任何由於經濟狀況之變遷或經營策略所帶來的估計改變均可能在未來造成重大減損。

## 4.採用權益法之投資減損評估

當有減損跡象顯示某項採權益法之投資可能已經減損致帳面金額無法被回收，本公司隨即評估該項投資之減損。本公司係依據預期可收到現金股利及處分投資所產生未來現金流量之折現值評估可回收金額，並分析其相關假設之合理性。

## 5.遞延所得稅資產之可實現性

遞延所得稅資產係於未來很有可能足有足夠之課稅所得供可減除暫時性差異使用時方予以認列。評估遞延所得稅資產之可實現性時，必須涉及管理階層之重大會計判斷及估計，包含預期未來銷貨收入成長及利潤率、免稅期間、可使用之所得稅抵減、稅務規劃等假設。任何關於全球經濟環境、產業環境的變遷及法令的改變，均可能引起遞延所得稅資產之重大調整。

## 6.存貨之評價

由於存貨須以成本與淨變現價值孰低者計價，故本公司必須運用判斷及估計決定資產負債表日存貨之淨變現價值。本公司評估資產負債表日存貨因正常損耗、過時陳舊或無市場銷售價值之金額，並將存貨成本沖減至淨變現價值。此存貨評價主要係依未來特定期間內之產品需求為估計基礎，故可能產生重大變動。

## 7.應計退休金負債之計算

計算確定福利義務之現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日之相關精算假設，包含折現率及計畫資產之預期報酬率等。任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。

## 8.除役負債

本公司估計之除役負債係為環保處理費用及門市回復原狀費用，其為報導結束日應認列清償現時義務所需支出之最佳估計。換言之，應為本公司於報導期間結束日清償該義務，或於此時將該義務移轉給第三方而須合理支付之金額。

## 9.備抵呆帳

應收款項之減損評估係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別應收款項發生減損，重大個別應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據發生減損之非屬重大之應收款項，以及無減損客觀證據之應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

## 六、重要會計項目之說明

### (一)現金及約當現金

	103年12月31日	102年12月31日
現金	\$25,644	\$23,878
銀行存款	616,623	125,619
合計	\$642,267	\$149,497

1.本公司往來之金融機構信用品質良好，且本公司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，於報導期間結束日最大信用風險之暴險金額為現金及約當現金之帳面金額。

2.本公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。

(二)備供出售金融資產-流動

	103年12月31日	102年12月31日
備供出售金融資產-流動-股票	\$98,628	\$98,628
備供出售金融資產評價調整-流動	68,009	67,595
累計減損-備供出售金融資產-流動	(7,725)	(7,725)
合 計	\$158,912	\$158,498

(三)應收款項

	103年12月31日	102年12月31日
應收票據	\$40,461	\$48,028
應收帳款	\$109,930	\$126,500
減：備抵呆帳－應收帳款	(9,165)	(9,165)
小 計	\$100,765	\$117,335
合 計	\$141,226	\$165,363

1.已逾期之應收帳款之帳齡分析如下：

	103年12月31日	102年12月31日
181 天以上	\$-	\$345

2.本公司之應收帳款為未逾期者依據本公司之授信標準的信用品質資訊如下：

	103年12月31日	102年12月31日
群組1	\$109,616	\$123,288
群組2	310	2,867
群組3	4	-
	\$109,930	\$126,155

群組1：付款條件為貨到30天至60天(不含第60天)付款之客戶。

群組2：付款條件為貨到60天至90天(不含90天)付款之客戶。

群組3：付款條件為貨到90天以上付款之客戶。

3.本公司之應收帳款於民國103年及102年12月31日最大信用風險之暴險金額為每類應收帳款之帳面金額。

4.本公司並未持有任何的擔保品。



(四)存貨

	103年12月31日	102年12月31日
原料	\$179,601	\$99,705
商品	1,746,025	1,886,437
在途存貨	1,609	22,282
小計	\$1,927,235	2,008,424
減：備抵存貨跌價損失	(323,365)	(403,577)
合計	\$1,603,870	\$1,604,847

	103年12月31日	102年12月31日
出售存貨成本	\$8,882,635	\$8,382,485
存貨跌價回升利益	(80,212)	(4,561)
存貨盤損	20,557	21,097
存貨報廢損失	55,795	47,488
租賃成本	14,905	12,988
合計	\$8,893,680	\$8,459,497

本公司民國103年及102年因出清過季庫存及報廢過期商品，導致兩期產生存貨跌價回升利益。

(五)備供出售金融資產－非流動

	103年12月31日	102年12月31日
備供出售金融資產-非流動-股票	\$303,802	\$286,452
備供出售金融資產評價調整-非流動	(17,431)	(9,329)
累計減損-備供出售金融資產	(65,619)	(65,619)
合計	\$220,752	\$211,504

(六)持有至到期日金融資產－非流動

	103年12月31日	102年12月31日
特別股	\$107,409	\$107,409

特別股自發行日起，發行期間七年，特別股股息年率為3.35%，按實際發行價格計算，每年以現金一次發放。於發放年度決算無盈餘或盈餘不足分派時，其未分派或分派不足額之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。

(七)採用權益法之投資

(1)本公司民國103年及102年12月31日投資子公司、關聯企業之期末餘額如下：

	103年12月31日	102年12月31日
1.三商電腦(股)公司	\$1,083,011	\$1,053,029
2.三商福寶(股)公司	2,846,010	2,762,635
3.三商美邦人壽保險(股)公司	10,180,870	8,319,382
4.旭富製藥科技(股)公司	811,165	756,437
5.其他子公司	1,493,856	1,501,569
6.其他關聯企業	67,173	66,813
減：轉列庫藏股	(532,672)	(532,672)
	<u>\$15,949,413</u>	<u>\$13,927,193</u>

(2)本公司對採權益法之子公司商禾等，係依各子公司委任其他會計師查核之財務報表認列投資損益，於民國103年及102年12月31日採權益法之投資分別為684,910仟元及570,841仟元，民國103年及102年度認列之損益份額為(19,798)仟元及(3,409)仟元。

(3)本公司民國103年及102年度之採用權益法認列子公司及關聯企業損益之份額如下：

	103年12月31日	102年12月31日
1.三商電腦(股)公司	\$11,578	\$(21,597)
2.三商福寶(股)公司	14,056	134,332
3.三商美邦人壽保險(股)公司	990,289	760,016
4.旭富製藥科技(股)公司	96,765	60,681
5.其他子公司	(53,097)	(164,247)
6.其他關聯企業	10,632	2,924
	<u>\$1,070,223</u>	<u>\$772,109</u>

(4)本公司主要子公司之彙總性財務資訊如下：

	資產	負債	收入	損益	持股比例
103年12月31日					
三商電腦	\$3,091,633	\$1,002,142	\$1,817,512	\$21,995	53.44%
三商福寶	\$3,084,402	\$29,285	\$376,851	\$37,124	100.00%
三商美邦人壽保險	\$802,368,944	\$776,283,753	\$154,722,934	\$2,411,672	45.75%
旭富製藥科技	\$3,218,352	\$992,113	\$1,491,862	\$264,839	36.44%
102年12月31日					
三商電腦	\$2,937,611	\$871,124	\$1,957,701	\$(13,666)	52.59%
三商福寶	\$3,300,911	\$298,178	\$57,853	\$167,462	100.00%
三商美邦人壽保險	\$700,245,300	\$678,882,409	\$150,569,782	\$2,448,612	47.19%
旭富製藥科技	\$3,052,632	\$984,659	\$1,292,734	\$159,938	36.85%

(5)本公司採用權益法中部分公司係有公開報價，於報導期間結束日依股票收盤價計算之市價資訊如下：

	103年12月31日	102年12月31日
三商電腦	\$851,082	\$855,022
三商美邦人壽保險	\$10,488,525	\$12,343,249
旭富製藥科技	\$1,567,164	\$1,461,292

(6)被投資公司三商電腦(股)公司於民國103年10月經董事會決議買回庫藏股計3,000仟股轉讓予員工，上述事實致期末持股比例變更為53.44%。

(7)被投資公司三友藥妝(股)公司於民國102年12月及103年6月經董事會決議辦理現金增資，本公司共計認購6,500仟股，計增加投資65,000仟元，增資後本公司持股比例為50%。

(8)被投資公司旭富製藥科技(股)公司於民國103年6月18日經該公司股東會決議盈餘分配發放員工股票紅利269仟股，並訂定民國103年8月11日為除權基準日，上述事實致期末持股比例變更為36.44%。

- (9)被投資公司三商烘焙食品(股)公司於民國103年5月辦理減資彌補虧損184,091仟元，本公司按持股比例減少18,409仟股。
- (10)被投資公司三商美邦人壽保險(股)公司於民國103年4月經董事會決議辦理現金增資，本公司認購9,831仟股，計增加投資165,152仟元，增資後本公司持股比例為45.75%。
- (11)被投資公司日本三商食品股務株式會社於民國103年2月28日設立，本公司投資認購20仟股，計56,045仟元，持股比例為100%。
- (12)被投資公司三商夢甜屋(股)公司於民國102年12月設立，本公司投資認購3,000仟股，計30,000仟元，持股比例為50%。
- (13)被投資公司天利創業投資(股)公司於民國102年6月3日經股東會決議依公司章程規定，於民國102年6月30日解散，並依法於民國102年10月18日清算完結，本公司收回清算分配款計149,000仟元，並認列其他清算利益9,515仟元。
- (14)被投資公司三商特來爾(股)公司於民國102年6月設立，本公司投資認購10,000仟股，計100,000仟元，持股比例為50%。另該公司於民國102年9月經股東會決議辦理解散，本公司於民國102年12月收回清算分配款計97,804仟元。
- (15)被投資公司華合科技(股)公司於民國102年4月經董事會決議辦理減資退還股款，本公司依持股比例減資155仟股，計退回股款1,550仟元，減資後本公司持股比例為8.61%。
- (16)本公司於民國102年間經董事會決議，因業務發展需要，取得Asiandawn Ventures Inc.股權，是項購買案購買4,758仟股，計141,356仟元，持股比例為16.625%。
- (17)本公司於民國102年及101年間經董事會決議投資MERCURIES FOODSERVICE CO.,LTD，共計匯出美金4,582仟元，持股比例為25.32%，並透過MERCURIES FOODSERVICE CO.,LTD轉投資瑞果食品(上海)有限公司。
- (18)本公司於民國102年及101年間經董事會決議投資TASTYNOODLE CO., LTD，共計匯出美金4,000仟元，持股比例為100%，並透過TASTYNOODLE CO., LTD轉投資三商餐飲管理(上海)有限公司。
- (19)子公司持有之本公司股票視同庫藏股票處理，請詳附註六(十八)說明。
- (20)子公司及關聯企業之所在地之國家及本公司持有之所有權權益比例等相關資訊，請詳附註十三之附表。
- (21)採用權益法之投資已作為銀行借款之擔保品，詳見附註八「質押之資產」之說明。

## (八)不動產、廠房及設備

	103年度				
	土地	房屋及建築	其他	未完工程	總計
成本：					
民國103年1月1日餘額	\$1,187,780	\$809,101	\$1,624,108	\$-	\$3,620,989
增添	-	11,812	346,306	5,813	363,931
處分及報廢	-	-	(27,685)	-	(27,685)
重分類	(67,650)	(112,911)	(212,196)	-	(392,757)
民國103年12月31日餘額	\$1,120,130	\$708,002	\$1,730,533	\$5,813	\$3,564,478
折舊及減損：					
民國103年1月1日餘額	\$17,005	\$286,212	\$803,393	\$-	\$1,106,610
本期折舊	-	12,444	298,048	-	310,492
報廢	-	-	(6,468)	-	(6,468)
重分類	-	(44,741)	(212,704)	-	(257,445)
民國103年12月31日餘額	\$17,005	\$253,915	\$882,269	\$-	\$1,153,189
帳面價值：					
民國103年1月1日	\$1,170,775	\$522,889	\$820,715	\$-	\$2,514,379
民國103年12月31日	\$1,103,125	\$454,087	\$848,264	\$5,813	\$2,411,289
102年度					
	土地	房屋及建築	其他	未完工程	總計
成本：					
民國102年1月1日餘額	\$687,721	\$777,235	\$1,302,625	\$117,840	\$2,885,421
增添	537,599	18,012	350,613	-	906,224
處分及報廢	-	-	(20,702)	-	(20,702)
重分類	(37,540)	13,854	(8,428)	(117,840)	(149,954)
民國102年12月31日餘額	\$1,187,780	\$809,101	\$1,624,108	\$-	\$3,620,989
折舊及減損：					
民國102年1月1日餘額	\$17,005	\$304,909	\$588,807	\$-	\$910,721
本期折舊	-	13,822	309,551	-	323,373
報廢	-	-	(9,817)	-	(9,817)
重分類	-	(32,519)	(85,148)	-	(117,667)
民國102年12月31日餘額	\$17,005	\$286,212	\$803,393	\$-	\$1,106,610
帳面價值：					
民國102年1月1日	\$670,716	\$472,326	\$713,818	\$117,840	\$1,974,700
民國102年12月31日	\$1,170,775	\$522,889	\$820,715	\$-	\$2,514,379

- (1)本公司於民國 102 年 10 月 21 日經董事會決議購入桃園縣觀音鄉土地供建置物流中心，合約總價款參考鑑價報告並由雙方議定後，價格為 532,527 仟元。
- (2)本公司土地以民國 76 年 12 月 31 日為基準日依土地公告現值辦理資產重估價，增值共約計 17,407 仟元，土地增值稅準備 8,153 仟元(帳列長期負債)，扣除轉列股本後餘額約 8,796 仟元，於民國 101 年 1 月 1 日首次適用國際財務報導準則時已轉列保留盈餘。
- (3)本公司所有座落於台北市臨沂段一小段地號 210~212 等三筆土地及其地上物帳面價值共計 133,123 仟元，於民國 91 年 9 月經台北市政府捷運工程局以 126,900 仟元予以部份徵收，另相關未徵收之土地計 17,005 仟元已按淨變現價值轉列不動產、廠房及設備-土地項下。
- (4)固定資產已作為銀行借款之擔保品，詳見附註八「質押之資產」之說明。

(九)投資性不動產淨額

	103年度		
	土地	房屋及建築	總計
成本：			
民國103年1月1日餘額	\$858,683	\$694,148	\$1,552,831
重分類	67,650	112,911	180,561
民國103年12月31日餘額	\$926,333	\$807,059	\$1,733,392
折 舊：			
民國103年1月1日餘額	\$-	\$238,429	\$238,429
本期折舊	-	14,905	14,905
重分類	-	44,741	44,741
民國103年12月31日餘額	\$-	\$298,075	\$298,075
帳面金額：			
民國103年1月1日	\$858,683	\$455,719	\$1,314,402
民國103年12月31日	\$926,333	\$508,984	\$1,435,317
公允價值：			
民國103年1月1日			\$1,605,826
民國103年12月31日			\$2,000,664

	102年度		
	土地	房屋及建築	總計
成本：			
民國102年1月1日餘額	\$821,143	\$615,077	\$1,436,220
重分類	37,540	79,071	116,611
民國102年12月31日餘額	\$858,683	\$694,148	\$1,552,831
折 舊：			
民國102年1月1日餘額	\$-	\$192,922	\$192,922
本期折舊	-	12,988	12,988
重分類	-	32,519	32,519
民國102年12月31日餘額	\$-	\$238,429	\$238,429
帳面金額：			
民國102年1月1日	\$821,143	\$422,155	\$1,243,298
民國102年12月31日	\$858,683	\$455,719	\$1,314,402
公允價值：			
民國102年1月1日			\$1,267,091
民國102年12月31日			\$1,605,826

(1)本公司所持有之楊梅土地因受農林用地所有權人名義登記之限制，故暫以王志華名義過戶，並訂定信託契約以為保全措施。

(2)投資性不動產之公允價值係以比較鄰近地區相似條件之不動產市場價值及獨立評價人員(具備經認可之專業資格)之評價為基礎。本公司民國103年及102年12月31日均未有質押擔保之情形。

(十)其他應付款

	103年12月31日	102年12月31日
應付設備款	\$96,133	\$89,928
應付薪資	227,600	245,534
應付廣告費	19,991	21,076
其他	203,513	192,851
合計	\$547,237	\$549,389

(十一)長期借款

1.明細內容如下：

債權人	還款期間及方式	103年12月31日	102年12月31日
日盛銀行	契約期限自民國103年07月17日至民國105年07月17日止，申貸信用借款。	\$450,000	\$450,000
永豐銀行	契約期限自民國103年08月28日至民國105年08月28日止，申貸信用借款。	180,000	-
土地銀行	契約期限自民國102年06月27日至民國105年06月27日止，申貸信用借款。	200,000	200,000
安泰銀行	契約期限自民國103年08月16日至民國105年08月16日止，申貸信用借款。	200,000	200,000
元大銀行	契約期限自民國102年09月25日至民國105年09月25日止，申貸信用借款。	200,000	200,000
瑞興銀行	契約期限自民國103年11月10日至民國105年11月10日止，申貸信用借款。	100,000	100,000
玉山商業銀行	契約期限自民國103年08月05日至民國105年08月05日止，申貸信用借款。	300,000	-
台灣中小企銀	契約期限自民國103年04月10日至民國105年04月10日止，申貸信用借款。	50,000	128,000
台灣銀行	契約期限自民國103年04月14日至民國105年04月14日止，申貸信用借款。	200,000	-
第一銀行	契約期限自民國102年07月15日至民國107年07月15日止，自民國105年7月15日起，每六個月攤還本金3.75億元。	1,300,000	1,300,000
第一銀行	契約期限自民國102年09月27日至民國107年09月27日止，自民國105年09月27日起，每六個月平均攤還本金。	500,000	500,000
大眾銀行	契約期限自民國103年12月31日至民國105年12月31日止，申貸信用借款及發行商業本票。	600,000	550,000
東亞銀行	契約期限自民國103年12月24日至民國105年12月24日止，申貸信用借款。	200,000	-



債權人	還款期間及方式	103年12月31日	102年12月31日
中華開發工業銀行	契約期限自民國103年03月03日至民國105年03月03日止，申貸信用借款。	150,000	-
台北富邦銀行	契約期限自民國103年01月26日至民國105年01月26日止，申貸信用借款。	500,000	490,000
台灣工銀	契約期限自民國103年07月24日至民國105年07月24日止，申貸信用借款。	200,000	200,000
中國信託	契約期限自民國103年12月23日至民國105年12月23日止，申貸信用借款。	400,000	-
遠東銀行	契約期限自民國103年12月25日至民國105年12月25日止，申貸信用借款。	200,000	400,000
華南銀行	契約期限自民國102年12月13日至民國105年12月13日止，發行商業本票。	300,000	300,000
上海銀行	契約期限自民國103年07月18日至民國105年07月18日止，發行商業本票。	-	100,000
永豐銀行	契約期限自民國103年08月31日至民國105年08月31日止，申貸信用借款。	-	180,000
萬泰銀行	契約期限自民國102年09月26日至民國104年09月26日止，發行商業本票。	-	200,000
台灣工銀等十家聯合授信銀行	契約期限自民國102年10月04日至民國107年10月04日止，申貸信用借款。	1,280,000	1,080,000
台新銀行等十二家聯合授信銀行	契約期限自民國100年12月29日至民國105年12月29日止，申貸信用借款。	1,512,000	1,512,000
減：應付長期票券折價		(898)	(298)
一年或一營業週期內到期長期借款		-	(128,000)
合計		\$9,021,102	\$7,961,702
利率區間		1.34%~1.83%	1.26%~2.25%

2.長期信用聯貸借款係分別向台新銀行及台灣工銀等金融機構組成之聯貸銀行團貸款，以因應本公司中期營運資金及改善財務結構之所需。依據該聯貸借款合同規定，本公司於貸款存續期間內，應維持每年度之特定流動比率、有形淨值比率、利息保障倍數之比率。

3.長期借款之擔保品，請詳附註八「質押之資產」之說明。

## (十二)營業租賃

### 1.承租人租賃

本公司以營業租賃承租辦公室及門市營業場所等，民國103年及102年度分別認列700,425仟元及682,063仟元之租金支出。另因不可取消合約之未來最低應付租賃給付總額如下：

	103年12月31日	102年12月31日
一年內	\$684,129	\$719,071
一年至五年	2,985,127	3,082,433
	<u>\$3,669,256</u>	<u>\$3,801,504</u>

### 2.出租人租賃

本公司以營業租賃出租投資性不動產。民國103年及102年度分別認列\$141,956仟元及105,163仟元之租金收入。另因不可取消合約之未來最低應收租賃給付總額如下：

	103年12月31日	102年12月31日
一年內	\$110,408	\$107,047
一年至五年	154,055	187,547
五年以上	80,619	83,862
	<u>\$345,082</u>	<u>\$378,456</u>

## (十三)退休金

1.自民國94年7月1日起，本公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法。依員工每月薪資總額6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。民國103年及102年度認列之退休金成本分別為73,113仟元及68,503仟元。

2.(1)本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休辦法，係屬確定給付退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。依該辦法之規定，員工退休金係按年資每滿一年給予兩個基數，超過十五年者每滿一年給予一個基數，總計最高以四十五個基數為限。強制退休之員工，其心神喪失或身體殘廢係因執行職務所致者依前述規定再加給百分之二十計算。本公司依員工每月薪資總額2%提撥員工退休金基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。民國103年及102年度提撥之退休金成本分別為13,902仟元及17,322仟元。

(2)資產負債表認列之金額如下：

	103年12月31日	102年12月31日
已提撥確定福利義務現值	\$289,409	\$299,250
計畫資產公允價值	(324,169)	(344,985)
	(34,760)	(45,735)
未提撥確定福利義務現值	-	-
未認列精算損益	-	-
未認列前期服務成本	-	-
認列於資產負債表之淨負債(資產)	\$(34,760)	\$(45,735)

(3)確定福利義務現值之變動如下：

	103年度	102年度
1月1日確定福利義務現值	\$299,250	\$350,985
當期服務成本	14,711	18,054
利息成本	4,855	4,387
兌換差額	-	-
員工福利計畫修改	-	-
精算損失(利益)	29,623	(9,038)
支付之福利	(59,030)	(65,138)
12月31日確定福利義務現值	\$289,409	\$299,250

(4)計畫資產公允價值之變動如下：

	103年度	102年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$344,985	\$395,850
計畫資產預期報酬	5,664	5,119
精算損失(利益)	(9,456)	(45,404)
公司提撥數	42,006	54,558
支付之福利	(59,030)	(65,138)
12月31日計畫資產之公允價值	\$324,169	\$344,985

(5)認列於綜合損益表之費用總額：

	103年度	102年度
當期服務成本	\$14,711	\$18,054
利息成本	4,855	4,387
計畫資產預期報酬	(5,664)	(5,119)
精算損益	-	-
前期服務成本	-	-
縮減或清償損益	-	-
當期退休金成本	\$13,902	\$17,322

(6)認列於其他綜合損益之精算損益如下：

	103年度	102年度
本期認列	\$39,079	\$36,366
累積金額	\$117,532	\$78,453

(7)本公司之確定福利退休計畫資產，係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。103年及102年12月31日構成總計畫資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

整體計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

(8)有關退休金之精算假設彙總如下：

	103年度	102年度
折現率	1.65%	1.25%
未來薪資增加率	0.70%	0.70%
計畫資產預期長期報酬率	1.65%	1.25%

對於未來死亡率之假設係按照台灣壽險業第五回經驗生命表估計。

(9)經驗調整之歷史資訊如下：

	103年度	102年度
確定福利義務現值	\$289,409	\$299,250
計畫資產公允價值	(324,169)	(344,985)
計畫(剩餘)短絀	\$(34,760)	\$(45,735)
計畫負債之經驗調整	\$29,623	\$(9,038)
計畫資產之經驗調整	\$(9,456)	\$(45,404)

(10)本公司於民國103年12月31日後一年內預計支付予退休計畫之提撥金為12,774仟元。

#### (十四)股份基礎給付

本公司於民國102年6月21日經股東會決議無償發行限制員工權利新股300仟股，授與對象以本公司符合特定條件之全職員工為限，並於民國102年11月14日經董事會決議發行191仟股。

員工獲配股票後之既得條件為給與日起在職需滿五年且須持續績效評核優良並善盡忠誠義務，無重大違規之情事。獲配限制員工權利股票後未達既得條件前，相關股份股東權利依證券發行法規及此辦法受有限制，在既得條件未達期間內直接交付信託，並僅得享有領取股息、股利分配及現金增資之認股權等不需交付信託保管。

員工經獲配限制員工權利股票後，如有未達成既得條件者，除有特殊情形如：退休、資遣、留職停薪等經公司同意者外，由公司無償收回並予以註銷。

本公司限制員工權利新股相關資訊如下：

	103年度	102年度
1月1日流通在外股數(仟股)	191	-
本期給與數量(仟股)	-	191
本期喪失數量(仟股)	(14)	-
12月31日流通在外股數(仟股)	177	191

本公司限制員工權利新股於民國103年及102年度分別認列之酬勞成本為1,149仟元及144仟元。

#### (十五)股本及增(減)資案

- 1.截至民國103年12月31日止，本公司實收資本額為6,813,689仟元，流通在外股數為681,369仟股，每股面額10元，均為普通股。
- 2.本公司於民國103年經董事會決議辦理註銷限制員工權利新股為14仟股，是項減資案業已完成變更登記。
- 3.本公司於民國102年6月21日經股東會決議辦理發行限制員工股利新股300仟股，並訂於民國102年11月15日為增資基準日，發行新股191仟股，是項增資案業已完成變更登記。
- 4.本公司於民國102年6月21日經股東會決議辦理盈餘轉增資504,587仟元，計發行新股50,459仟股，並訂於民國102年8月16日為增資基準日，是項增資案業已完成變更登記。

#### (十六)資本公積

- 1.依公司法規定，資本公積僅供彌補虧損，但公司無虧損者得以發行股票溢價及受領贈與所得所產生之資本公積之全部或一部發給新股或現金。另依證券期貨局規定，每年撥充資本公積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。
- 2.民國103年及102年12月31日資本公積內容如下：

	103年12月31日	102年12月31日
庫藏股票交易	\$106,756	\$74,492
採權益法認列子公司及關聯企業之變動數	570,674	577,044
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	165,061	165,061
限制員工權利股票	2,221	2,397
合併溢額	53,124	53,124
	<u>\$897,836</u>	<u>\$872,118</u>

#### (十七)保留盈餘

##### 1.法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥10%為法定盈餘公積，直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，但公司無虧損者，得依股東會決議之方法，將該項公積超過實收資本額25%的部份，發給新股或現金。

## 2.特別盈餘公積

- (1)依財政部證券暨期貨管理委員會(89)台財證(一)字第10016號函規定，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益減項金額(如金融商品未實現損失、累積換算調整數、未認列為退休金成本之淨損失等)提列相同數額之特別盈餘公積，嗣後股東權益減項數額有迴轉時，始得就迴轉部分分派盈餘。
- (2)首次採用IFRSs時，民國101年4月6日金管證發字第1010012865號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。
- (3)民國103年及102年12月31日特別盈餘公積內容如下：

	103年12月31日	102年12月31日
依證券交易法規定提列數	\$1,275,310	\$-
首次適用IFRSs提列數	61,004	61,004
採權益法認列被投資公司特別盈餘公積變動數	253,127	253,127
	<u>\$1,589,441</u>	<u>\$314,131</u>

## 3.盈餘分配

- (1)本公司章程第二十五條規定，本公司每年度決算如有盈餘，除依法完納稅捐及先彌補以前年度虧損外，應提百分之十法定盈餘公積，並依證券交易法第四十一條規定提列特別盈餘公積，若尚有餘額，除保留盈餘部分外分派如下：
- A.董事監察人酬勞：不低於1%。
- B.員工紅利：不低於1%。
- C.餘額由董事會擬定盈餘分配案提請股東會決議分配之。
- (2)本公司民國103年對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依民國102年盈餘分配可能發放為基礎，按稅後淨利不低於1%計算。嗣後若董事會決議之發放金額有重大變動時，應調整當年度費用；次年度股東會決議之發放金額仍有變動時，則於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數以決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議日前一日的收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

(3)本公司民國103年盈餘分配議案，有關董事會通過擬議及股東會決議，其相關資訊請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(4)本公司民國102年度盈餘分配案，業於民國103年6月20日經股東常會決議通過。有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(5)本公司民國102年及101年度員工紅利及董監酬勞經股東會決議分配情形與本公司民國102年及101年度財務報表估列數並無重大差異。

	102年度	101年度
1.員工現金紅利	\$-	\$10,905
2.員工股票紅利		
仟股數	-	-
金額	\$-	\$-
占當年底流通在外股數之比例	-	-
3.董監事酬勞	\$-	\$10,905

#### (十八)庫藏股票

1.明細如下：

項 目	103年12月31日	102年12月31日
子公司持有本公司股票	\$532,672	\$532,672

2.截至民國103年12月31日止，子公司持有本公司股票共計39,354仟股。

#### (十九)其他權益

	備供出售金融商品 未實現(損)益	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	員工未賺得 酬勞成本	總 計
103年1月1日	\$(1,615,488)	\$17,063	\$(4,163)	\$(1,602,588)
-本公司	(7,687)	1,151	1,149	(5,387)
-子公司及關聯企業	867,724	15,852	3,454	887,030
103年12月31日	\$(755,451)	\$34,066	\$440	\$(720,945)



	備供出售金融商品 未實現(損)益	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	員工未賺得 酬勞成本	總計
102年1月1日	\$794,941	\$(30,140)	\$-	\$764,801
-本公司	(168,525)	8,245	(4,163)	(164,443)
-子公司及關聯企業	(2,241,904)	38,958	-	(2,202,946)
102年12月31日	\$(1,615,488)	\$17,063	\$(4,163)	\$(1,602,588)

(二十)營業收入

	103年度	102年度
銷貨收入	\$13,288,868	\$12,363,820
租賃收入	141,956	105,163
勞務收入	105,415	135,663
合計	\$13,536,239	\$12,604,646

(廿一)營業成本

	103年度	102年度
銷貨成本	\$8,878,775	\$8,446,509
租賃成本	14,905	12,988
合計	\$8,893,680	\$8,459,497

(廿二)其他收入

	103年度	102年度
利息收入	\$4,043	\$3,824
股利收入	7,801	6,769
其他	48,703	46,955
合計	\$60,547	\$57,548

(廿三)其他利益及損失

	103年度	102年度
不動產、廠房及設備處分利益(損失)	\$(585)	\$(419)
外幣兌換利益	1,322	35
不動產、廠房及設備報廢損失	(20,194)	(10,508)
其他損失	(13,683)	(9,209)
清算利益(損失)	-	9,515
處分投資收益	-	205,042
採用權益法之投資減資損失	(77,019)	-
合計	\$(110,159)	\$194,456

(廿四)員工福利費用

性質別	103 年度	102 年度
員工福利費用		
薪資費用	\$1,736,458	\$1,620,733
勞健保費用	174,525	158,606
退休金費用	86,885	85,637
其他員工福利	108,909	104,395

(廿五)所得稅費用(利益)

1.所得稅費用

	103年度	102年度
當期所得之所得稅	\$-	\$-
未分配盈餘加徵10%	-	93,476
基本稅額	-	17,830
所得稅(高)低估	(7,143)	(1,387)
當期所得稅總額	\$(7,143)	\$109,919
遞延所得稅		
暫時性差異之原始產生及迴轉	7,143	-
所得稅費用	\$-	\$109,919

2. 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	103年度	102年度
確定福利義務之精算損益	\$6,644	\$6,183

3. 所得稅費用與會計利潤關係：

	103年度	102年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$214,183	\$174,897
按稅法規定剔除項目之所得稅影響數	(214,183)	(174,404)
虧損扣抵抵減所得稅	-	(493)
遞延所得稅資產之所得稅影響數	7,143	-
以前年度所得稅(高)低估	(7,143)	(1,387)
未分配盈餘加徵10%所得稅	-	93,476
基本稅額	-	17,830
所得稅費用	\$-	\$109,919

4. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產及負債金額如下：

	103年度				12月31日
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合損益	認列於權益	
暫時性差異：					
遞延所得稅資產					
存貨跌價損失	\$68,608	\$(13,636)	\$-	\$-	\$54,972
其他	31,246	(4,192)	6,644	-	33,698
虧損扣抵	1,791	10,683	-	-	12,474
尾差	(1)	1	-	-	-
小計	\$101,644	\$(7,144)	\$6,644	\$-	\$101,144
遞延所得稅負債					
土地增值稅	\$(8,153)	\$-	\$-	\$-	\$(8,153)
合計	\$93,491	\$(7,144)	\$6,644	\$-	\$92,991

	102年度				12月31日
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合損益	認列於權益	
暫時性差異：					
遞延所得稅資產					
存貨跌價損失	\$62,765	\$5,843	\$-	\$-	\$68,608
其他	32,697	(7,634)	6,183	-	31,246
虧損扣抵	-	1,791	-	-	1,791
尾差	-	-	(1)	-	(1)
小計	\$95,462	\$-	\$6,182	\$-	\$101,644
遞延所得稅負債					
土地增值稅	\$(8,153)	\$-	\$-	\$-	\$(8,153)
合計	\$87,309	\$-	\$6,182	\$-	\$93,491

5. 本公司尚未使用之虧損扣抵之有效期限及未認列遞延所得稅資產相關金額如下：

103年12月31日				
發生年度	申報數/核定數	尚未抵減金額	所得稅資產部分	最後抵減年度
99	\$73,375	\$73,375	\$12,474	109

  

102年12月31日				
發生年度	申報數/核定數	尚未抵減金額	所得稅資產部分	最後抵減年度
99	\$70,478	\$59,945	\$10,191	109

6. 未認列為遞延所得稅資產之可減除暫時性差異：

	103.12.31	102.12.31
可減除暫時性差異	\$52,519	\$87,353

7. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國101年度，惟民國100年度尚未核定。

8.兩稅合一相關資訊

	103年12月31日	102年12月31日
1.可扣抵稅額帳戶餘額	\$313,062	\$457,826
	103年 度(預計)%	102年 度(實際)%
2.盈餘分配之稅額扣抵比率	12.74	18.25

本公司民國103年尚未有實際稅額扣抵比率，故揭露預計數；民國102年度盈餘已於民國103年分配，故為實際之稅額扣抵比率。

9.未分配盈餘相關資訊

	103年12月31日	102年12月31日
87年度以後	\$2,456,514	\$3,174,146

(廿六)基本每股盈餘(虧損)

	103年度		
	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	\$1,259,900	642,122	\$1.96
	102年度		
	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	\$918,884	642,122	\$1.43

計算稀釋每股盈餘時，員工分紅若有可能採發放股票者，於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，並以該潛在普通股報導期間結束日之公允價值，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

如員工分紅採發放股票方式經股東會決議確定股數時，即列入決議年度基本每股盈餘計算。

本公司民國103年及102年度之員工分紅係屬潛在普通股，惟經測試無稀釋作用，另本公司民國103年及102年發行限制員工權利新股經測試為反稀釋作用，故均不予計算稀釋每股盈餘。

上述加權平均股數計算如下：

	103年度	102年度
期初股數	681,192	630,733
加：102年盈餘轉增資	-	50,459
減：子公司持有本公司股數	(39,070)	(39,070)
合計(未包含限制員工權利股數)	642,122	642,122

假設子公司持有母公司股票不視為庫藏股票之擬制資料：

	103年度	102年度
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$1,287,249	\$955,060
基本每股盈餘加權平均流通股數	681,192	681,192
基本每股盈餘(元)：		
繼續營業單位損益	\$1.89	\$1.40

子公司持有本公司股票之說明請詳見附註六（十八）之說明。

## 七、關係人交易事項

### 1. 營業收入

#### (1) 銷貨收入

	103 年度	102 年度
子公司	\$6,625	\$11,337
關聯企業	-	71
合計	\$6,625	\$11,408

對上開公司銷貨，係依一般銷售條件(市場行情價格)辦理，收款期間約為 2-3 個月。

(2) 租金收入

	<u>103 年度</u>	<u>102 年度</u>
子公司	\$47,516	\$50,111

(3) 勞務收入

	<u>103 年度</u>	<u>102 年度</u>
子公司	\$91,025	\$86,672

2. 進貨

	<u>103 年度</u>	<u>102 年度</u>
子公司	\$31,118	\$31,848

對上開公司進貨，係依一般進貨條件(市場行情價格)辦理，收款期間約為 2-3 個月。

本公司於民國 102 年度退回以前年度與子公司進貨之煙品金額 178,705 仟元，帳列進貨退回。

3. 其他收入

	<u>關係人</u>	<u>103 年度</u>	<u>102 年度</u>
其他收入	子公司	\$5,312	\$2,152

4. 其他支出

	<u>關係人</u>	<u>103 年度</u>	<u>102 年度</u>
租金支出等	子公司	\$12,874	\$12,957
其他費用等	子公司	16,724	18,050
	關聯企業	18,561	16,437
合計		\$48,159	\$47,444

## 5. 應收(付)關係人款

### (1) 應收款項

	103年12月31日	102年12月31日
子公司	\$18,853	\$165,416

### (2) 應付款項

	103年12月31日	102年12月31日
子公司	\$11,819	\$6,265
關聯企業	84	103
合計	\$11,903	\$6,368

## 6. 存出保證金

	性 質	103年12月31日	102年12月31日
子公司	房屋押金	\$2,390	\$2,390

## 7. 票據背書及保證情形

本公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日為關係人票據背書及保證之餘額及明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
商禾	\$-	\$50,000

## 8. 其他

本公司投資三商美邦人壽保險(股)公司乙種特別股 5,370 仟股，共計 107,409 仟元，民國 103 年已認列股息收入 3,598 仟元，帳列其他收入。

## 9. 主要管理階層薪酬資訊

	103年度	102年度
薪資及其他短期員工福利	\$47,375	\$43,690

10. 其餘關係人交易請詳附註十一「重大之期後事項」。



#### 八、質押之資產

本公司提供下列資產作為金融機構借款額度之擔保：

資產項目	帳面價值		擔保用途
	103年12月31日	102年12月31日	
三商美邦人壽保險股票	\$3,290,563	\$2,871,251	作為金融機構借款額度之擔保
其他非流動資產-定期存款	95,600	736	作為銷貨履約之擔保
土地、房屋	405,752	-	作為金融機構借款額度之擔保
合計	<u>\$3,791,915</u>	<u>\$2,871,987</u>	

#### 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

	103年12月31日	102年12月31日
向金融機構借款而開立之本票	\$7,620,000	\$7,220,000 、US10,000
關係企業之背書保證	\$-	\$50,000
購買商品而開立之遠期信用狀	\$28,840	\$40,544
金融機構為本公司開立之履約保證函	\$15,600	\$100,600

#### 十、重大之災害損失：無

#### 十一、重大之期後事項：

本公司於民國 103 年 6 月 20 日經股東會決議，將本公司投資以外資產、負債及營業以分割讓與方式予新設子公司「三商行股份有限公司」，並以民國 104 年 1 月 1 日為分割基準日，本公司經分割讓與後轉型更名為「三商投資控股股份有限公司」，分割讓與之資產及負債帳面價值如下：

資產：	
現金及約當現金	\$233,166
應收票據及帳款-淨額	101,044
存貨-淨額	1,602,261
預付款項	23,859
其他流動資產	61,117
不動產、廠房及設備	1,969,770
遞延所得稅資產-非流動	99,800
其他非流動資產	327,123
	4,418,140
負債：	
應付票據及帳款	\$1,359,425
其他應付款	347,232
其他流動負債	113,387
當期所得稅負債	9,966
長期借款	1,530,000
負債準備	16,192
其他非流動負債	41,938
	3,418,140
淨資產	\$1,000,000

本公司分割讓與之淨資產1,000,000仟元，按每股新台幣10元換取新設之三商公司新發行之普通股1股，共換取三商公司普通股100,000仟股。並訂定分割基準日為民國104年1月1日，本公司將自分割基準日起以「三商投資控股股份有限公司」為上市股票買賣之名稱，對本公司個體財務報表之每股淨值及每股盈餘並無影響，另本公司正協助分割讓與三商行股份有限公司之長期借款進行額度申請及辦理轉貸程序。

## 十二、其他

### (一)資本風險管理

本公司之資本管理目標，係為維持最佳資本結構以降低資金成本，確保本公司繼續經營，並為股東提供最大報酬。

(二)金融商品

1.金融工具公允價值資訊

	103年12月31日	
	帳面金額	公允價值
金融資產：		
現金及約當現金	\$642,267	\$642,267
應收票據	40,461	40,461
應收帳款	100,765	100,765
其他應收款	24,967	24,967
備供出售金融資產	379,664	379,664
持有至到期日金融資產	107,409	107,409
其他金融資產	270,891	270,891
金融負債：		
應付票據	61,227	61,227
應付帳款	1,365,950	1,365,950
其他應付款	547,237	547,237
長期借款(含一年內到期之長期借款)	9,021,102	9,021,102
其他金融負債	50,832	50,832

  

	102年12月31日	
	帳面金額	公允價值
金融資產：		
現金及約當現金	\$149,497	\$149,497
應收票據	48,028	48,028
應收帳款	117,335	117,335
其他應收款	165,411	165,411
備供出售金融資產	370,002	370,002
持有至到期日金融資產	107,409	107,409
其他金融資產	170,911	170,911
金融負債：		
應付票據	59,252	59,252
應付帳款	1,285,763	1,285,763
其他應付款	549,389	549,389
長期借款(含一年內到期之長期借款)	8,089,702	8,089,702
其他金融負債	26,425	26,425

本公司估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1)短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收/應付票據、應收/應付帳款及其他應收/應付款等。
- (2)金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等。
- (3)其他金融資產/負債係以帳面價值估計公允價值。
- (4)銀行借款係以其帳面價值為其估計公允價值。

## 2.財務風險管理政策

- (1)本公司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。本公司整體風險管理政策著重於金融市場的不可預測事項，以降低對本公司財務狀況及財務績效之潛在不利影響。
- (2)風險管理工作由本公司企服部按照董事會核准之交易權限執行。本公司企服部透過與營運單位密切溝通，負責辨認、評估與規避財務風險。

## 3.重大財務風險之性質及程度

### (1)市場風險

#### A.匯率風險

- a.本公司營運，受多種不同貨幣所產生之匯率風險影響，但主要風險為美元。其相關之匯率風險來自已認列之外幣計價資產與負債，主要為應收(付)帳款、預收貨款及金融商品等。
- b.本公司從事之業務涉及若干非功能性貨幣，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：

	103年12月31日			102年12月31日		
	外幣	匯率	台幣	外幣	匯率	台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$158	31.65	\$5,001	\$137	29.805	\$4,083
歐元	208	38.47	8,002	131	41.09	5,383
日幣	9,697	0.2646	2,566	4,656	0.2839	1,322
人民幣	2,074	5.092	10,561	40	4.919	197
			\$26,130			\$10,985
<u>採用權益法之投資</u>						
美金	3,200	31.65	\$101,267	11,060	29.805	\$329,667
日幣	158,689	0.2646	41,989	-	-	-
			\$143,256			\$329,667

#### B. 匯率敏感性分析

下表列示各外幣等幣別相對新台幣貶值 1% 時，對本公司稅前純益及權益之影響。

幣別	匯率變動	對稅前利潤之影響		對權益之影響	
		103年	102年	103年	102年
美元	-1%	(50)	(41)	(1,013)	(3,297)
歐元	-1%	(80)	(54)	-	-
日圓	-1%	(26)	(13)	(420)	-
人民幣	-1%	(106)	(2)	-	-

#### C. 價格風險

由於本公司持有之投資於資產負債表中係分類為備供出售之金融資產，因此本公司暴露於權益工具之價格風險。

#### D. 利率風險

本公司之利率風險來自長期借款。按浮動利率發行之借款使本公司承受現金流量利率風險。於民國 103 年及 102 年度，本公司按浮動利率計算之借款係以新台幣計價。

## (2)信用風險

A.信用風險係本公司因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而產生財務損失之風險。本公司依內部明定之授信政策，公司內各營運個體於訂定付款及提出交貨之條款與條件前，須就其每一新客戶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。個別風險之限額係各事業部依內部或外部之評等而制訂，並定期監控信用額度之使用。另，主要信用風險來自現金及約當現金及存放於銀行與金融機構之存款，亦有來自於批發和零售顧客之信用風險，並包括尚未收現之應收帳款及已承諾之交易。

### B.

<b>103.12.31</b>	未逾期亦 未減損部份 金額(A)	已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損 部位 金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損 失準備額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C)-(D)
現金及約當現金	\$642,267	\$-	\$-	\$642,267	\$-	\$642,267
應收款項	141,226	-	9,165	150,391	9,165	141,226
備供出售金融資產	379,664	-	73,344	453,008	73,344	379,664
持有至到期日金融資產	107,409	-	-	107,409	-	107,409
其他金融資產	270,891	-	-	270,891	-	270,891
總 計	\$1,541,457	\$-	\$82,509	\$1,623,966	\$82,509	\$1,541,457
<b>102.12.31</b>	未逾期亦 未減損部份 金額(A)	已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損 部位 金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損 失準備額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C)-(D)
現金及約當現金	\$149,497	\$-	\$-	\$149,497	\$-	\$149,497
應收款項	165,363	-	9,165	174,528	9,165	165,363
備供出售金融資產	370,002	-	73,344	443,346	73,344	370,002
持有至到期日金融資產	107,409	-	-	107,409	-	107,409
其他金融資產	170,911	-	-	170,911	-	170,911
總 計	\$963,182	\$-	\$82,509	\$1,045,691	\$82,509	\$963,182

C.本公司民國103年及102年12月31日並無金融資產已逾期未減損之情形。

## (3)流動性風險

A.現金流量預測是由本公司企服部予以彙總。企服部監控公司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，並在任何時候維持足夠之未支用的借款額度，此等預測考量公司之債務融資計畫符合內部資產負債表之財務比率目標。

B.下表係本公司之非衍生金融負債，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；下表所揭露之合約現金流量金額係未折現之金額。

非衍生金融負債：

103年12月31日	1年以下	1~5年	5年以上	合計
應付票據	\$61,227	\$-	\$-	\$61,227
應付帳款	1,365,950	-	-	1,365,950
其他應付款	547,237	-	-	547,237
其他金融負債	-	50,832	-	50,832
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	7,221,102	1,800,000	-	9,021,102

非衍生金融負債：

102年12月31日	1年以下	1~5年	5年以上	合計
應付票據	\$59,252	\$-	\$-	\$59,252
應付帳款	1,285,763	-	-	1,285,763
其他應付款	549,389	-	-	549,389
其他金融負債	-	26,425	-	26,425
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	6,289,702	1,800,000	-	8,089,702

C.本公司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)公允價值估計

下表為分析以公允價值衡量之金融工具所採用之評價技術。各等級之定義如下：

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除包含於第一等級之公開報價外，資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值。

第三等級：非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。

以公允價值衡量 之金融工具項目	103年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融工具</u>				
資產：				
備供出售金融資產：				
普通股	\$379,664	\$158,912	\$-	\$220,752

以公允價值衡量 之金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融工具</u>				
資產：				
備供出售金融資產：				
普通股	\$370,002	\$158,498	\$-	\$211,504

### 十三、附註揭露事項

#### (一) 重大交易事項及轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：附表一。
2. 為他人背書保證：附表二。
3. 期末持有有價證券情形(不含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：附表五。
6. 處份不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：附表六。
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：無。
9. 從事衍生工具交易：附表九。
10. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表七。

#### (二) 大陸投資資訊

1. 本公司經董事會決議投資ASIANDAWN VENTURES INC.美金4,757,683元，並透過ASIANDAWN VENTURES INC.間接取得新加坡UNITED DEVELOPES OF TAIWAN PTE. LTD.之股權暨轉投資上海昆侖台灣商城有限公司。是項投資案經經濟部投資審議委員會分別於民國102年4月3日經審二字第10200099000號、102年4月22日經審二字第10200138360號、102年5月24日經審二字第10200183150號、102年5月29日經審二字第10200202410號及102年7月24日經審二字第10200269970號核准在案。



2. 本公司經董事會決議投資 MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD. 美金 5,000 仟元，並透過 MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD. 轉投資瑞果食品(上海)有限公司。是項投資案經經濟部投資審議委員會於民國 101 年 5 月 14 日經審二字第 10100187460 號及民國 100 年 11 月 18 日經審二字第 10000491270 號核准在案。
3. 本公司經董事會決議投資 TASTYNOODLE CO., LTD 美金 5,000 仟元，並透過 TASTYNOODLE CO., LTD 轉投資三商餐飲管理(上海)有限公司。是項投資案經經濟部投資審議委員會於民國 101 年 5 月 14 日經審二第 10100187470 號及民國 100 年 11 月 18 日經審二字第 10000491280 號核准在案。
4. 本公司經董事會決議投資 FAMILY SHOEMART CO., LTD 美金 6,500 仟元，並透過 FAMILY SHOEMART CO., LTD 轉投資上海商富商貿有限公司。是項投資案經經濟部投資審議委員會於民國 101 年 5 月 14 日經審二字第 10100184740 號及民國 100 年 11 月 18 日經審二字第 10000491290 號核准在案。
5. 本公司對大陸地區之投資方式、金額、持股比例之揭露事項，請詳附表八。

附表一 資金貸與他人

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目 (註2)	是否為關係 人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	本期實際動支金 額	利率區間	資金貸與 性 (註4)	業務往來 金 額 (註5)	有短期融通 資金必要之 原因(註6)	提列備 抵呆帳 金額	擔 保 品		對個別對象資金 融通限額	資金貸與總限額
													名 稱	價 值		
1	三商電腦	三商資訊	其他應收款	是	\$30,000	\$30,000	-	2%	2	-	營業週轉	-	-	-	\$208,949 註7	\$835,797 註7
1	三商電腦	南京三商信息	其他應收款	是	39,390	-	-	2%	2	-	營業週轉	-	-	-	\$208,949 註7	835,797 註7
2	南京三商信息	南京三商軟件	其他應收款	是	76,313	76,313	54,012	1%	2	-	營業週轉	-	-	-	\$102,098 註7	102,098 註7
3	上海商富商貿	大富翁商貿	其他應收款	是	23,824 註9	-	-	1%	2	-	營業週轉	-	-	-	\$23,824 註9	23,824 註9
3	上海商富商貿	大富翁購物	其他應收款	是	23,824 註9	23,824 註9	-	1%	2	-	營業週轉	-	-	-	\$23,824 註9	23,824 註9

註1：編號欄之填寫方法如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者為1或屬有短期融通資金之必要者為2。

註5：資金貸與性質屬業務往來者，應填列業務往來金額，業務往來金額係指貸出資金之公司與貸與對象最近一年度之業務往來金額。

註6：資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者，應具體說明必要貸與資金之原因及貸與對象之資金用途，例如：償還借款、購置設備、營業週轉...等。

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

(1)與本公司有業務往來之公司或行號，個別貸與金額以不超過雙方間業務往來金額為限。

(2)本公司有短期融通資金必要時，個別貸與金額以不超過本公司淨值百分之十為限，總貸與金額以不超過本公司淨值的百分之四十為限。

(3)有短期融通資金必要之公司或行號，個別貸與金額以不超過本公司淨值百分之五十為限，資金貸與他人之總額不得超過本公司淨值的百分之五十。

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

註9：係指對大富翁商貿及大富翁購物兩者合計之資金貸與額度為新台幣23,824仟元，惟子公司上海商富商貿於2014年4月21日經董事會決議通過取消對大富翁商貿之資金貸與額度，另亦於2015年3月3日取消對大富翁購物的資金貸與額度。

附表二 為他人背書保證

單位：新台幣仟元

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4)	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背書保證最高限 額(註4)	屬母公司對子 公司背書保證	屬子公司對母 公司背書保證	屬對大陸地區 背書保證 (註3)
		公司名稱	關係(註2)										
0	三商行	商禾	2	\$1,791,015	\$50,000	\$-	-	-	0.00	\$4,776,041	Y	N	N

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六種：

- 1.有業務關係之公司。
- 2.直接持有普通股股權超過百分之五十之子公司。
- 3.母公司與子公司持有普通股股權合併計算超過百分之五十之被投資公司。
- 4.對公司直接或經由子公司間接持有普通股股權超過百分之五十之母公司。
- 5.基於承攬工程需要之同業間依合約規定互保之公司。
- 6.因共同投資關係由各出資股東依其持股比例對其背書保證之公司。

註3：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。

註4：本公司及子公司整體得為背書保證之總額不得超過本公司淨值百分之四十。對單一企業背書保證金額不得超過本公司淨值百分之十五。

附表三 期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元/仟股(單位)

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/單位數	帳面金額	持股比例	公允價值	
三商行	股 票	第一金控	—	備供出售金融資產—流動	7,137	\$133,110	-	\$133,110	無
三商行	股 票	台灣宅配通	—	備供出售金融資產—流動	515	25,802	-	25,802	無
三商行	股 票	僑韻	—	備供出售金融資產—非流動	100	18,797	2.00%	18,797	無
三商行	股 票	中華職棒	—	備供出售金融資產—非流動	6	3,456	14.29%	3,456	無
三商行	股 票	漢友創投	—	備供出售金融資產—非流動	3,124	27,189	3.12%	27,189	無
三商行	股 票	友嘉科技	—	備供出售金融資產—非流動	366	5,608	0.69%	5,608	無
三商行	股 票	聯致科技	—	備供出售金融資產—非流動	3,161	16,030	2.30%	16,030	無
三商行	股 票	罡境電子	—	備供出售金融資產—非流動	300	1,009	1.88%	1,009	無
三商行	特別股	東博資本創投-甲種	—	備供出售金融資產—非流動	500	18,975	0.54%	18,975	無
三商行	特別股	東博資本創投-乙種	—	備供出售金融資產—非流動	7,980	79,640	8.60%	79,640	無
三商行	股 票	寶德能源科技	—	備供出售金融資產—非流動	15,850	50,048	0.93%	50,048	無
三商行	股 票	維嘉科技	—	以成本衡量之金融資產—非流動	400	-	2.22%	-	無
三商行	特別股	三商美邦人壽保險	採權益法評價之被投資公司	持有至到期日金融資產—非流動	5,370	107,409	5.37%	-	無
三商電腦	股 票	聯發科技	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	30	13,860	-	13,860	無
三商電腦	股 票	遊戲橘子數位	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	15	566	-	566	無
三商電腦	特別股	三商美邦人壽保險	採權益法評價之被投資公司	持有至到期日金融資產—非流動	10,000	200,000	10.00%	200,000	無
三商電腦	股 票	翔威國際	—	備供出售金融資產—非流動	1,072	18,580	10.00%	18,580	無

附表三 期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元/仟股(單位)

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/單位數	帳面金額	持股比例	公允價值	
三商電腦	股 票	台遠科技	—	備供出售金融資產—非流動	91	648	3.17%	648	無
三商電腦	股 票	悠遊卡投資控股	—	備供出售金融資產—非流動	1,944	65,753	2.21%	65,753	無
三商電腦	股 票	維嘉科技	—	以成本衡量之金融資產—非流動	600	-	3.33%	-	無
三商福寶	股 票	新光金控	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	5,409	48,739	-	48,739	無
三商福寶	受益憑證	復華東大貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	7,750	77,345	-	77,345	無
三商福寶	受益憑證	富邦吉祥貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,933	45,230	-	45,230	無
三商福寶	股 票	第一金控	—	備供出售金融資產—流動	2,431	45,338	-	45,338	無
三商福寶	股 票	三商行	對持有之公司採權益法評價之投資公司	備供出售金融資產—非流動	5,243	105,656	0.77%	105,656	無
三商福寶	股 票	漢友創投	—	備供出售金融資產—非流動	3,124	27,189	3.12%	27,189	無
三商福寶	股 票	嘉實資訊	—	備供出售金融資產—非流動	123	1,657	0.49%	1,657	無
三商多媒體	受益憑證	寶來得寶貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,832	33,447	-	33,447	無
三商多媒體	股 票	三商行	對持有之公司採權益法評價之投資公司	備供出售金融資產—非流動	2,183	43,987	0.32%	43,987	無
商 禾	股 票	三商行	對持有之公司採權益法評價之投資公司	備供出售金融資產—非流動	4,217	84,978	0.62%	84,978	無
美 福	受益憑證	凱基凱旋貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	4,445	50,658	-	50,658	無
美 福	受益憑證	華頓平安貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,650	30,103	-	30,103	無
美 福	受益憑證	富邦吉祥貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,301	20,058	-	20,058	無
旭富製藥科技	受益憑證	統一強棒貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,760	45,320	-	45,320	無

附表三 期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元/仟股(單位)

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/單位數	帳面金額	持股比例	公允價值	
旭富製藥科技	受益憑證	國泰台灣貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,464	30,204	-	30,204	無
旭富製藥科技	受益憑證	日盛貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,762	40,160	-	40,160	無
旭富製藥科技	受益憑證	野村投信貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,878	30,104	-	30,104	無
旭富製藥科技	受益憑證	元大寶來萬泰貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,549	23,069	-	23,069	無
旭富製藥科技	股 票	Sunny Pharma Holdings Limited	—	備供出售金融資產—非流動	6,862	50,093	6.09%	50,093	無
河 昌	受益憑證	富邦吉祥貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	3,808	58,713	-	58,713	無
商 真	股 票	第一金控	—	備供出售金融資產—流動	2,131	39,739	-	39,739	無
商 真	股 票	漢友創投	—	備供出售金融資產—非流動	1,562	13,612	1.56%	13,612	無
商 真	股 票	聯致科技	—	備供出售金融資產—非流動	367	1,861	0.27%	1,861	無
商 真	股 票	三商行	對持有之公司採權益法評價之投資公司	備供出售金融資產—非流動	27,711	558,377	4.07%	558,377	無

附表四 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元/仟股(單位)

買、賣之公司	有價證券種類及名稱(註1)	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出			期 末		
					股數/單位數	金 額	股數/單位數	金 額	股數/單位數	售 價	帳面成本	處分(損)益	股數/單位數	金 額
河昌	瀚亞威實貨幣市場基金	透過損益按公允價值 衡量之金融資產－流 動	—	—	4,430	58,875	—	—	4,430	59,189	58,875	314	—	—
河昌	富邦吉祥貨幣市場基金	透過損益按公允價值 衡量之金融資產－流 動	—	—	—	—	3,808	58,700	—	—	—	—	3,808	58,713
美福	華頓平安貨幣市場基金	透過損益按公允價值 衡量之金融資產－流 動	—	—	—	—	5,302	60,000	2,652	30,014	30,000	14	2,650	30,103

附表五 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
三商美邦人壽保險	高雄市中正大樓	103.01	821,500	已付訖	京城建設(股)公司與自然人	無	-	-	-	-	依鑑價報告評估	自用、投資用	-
三商美邦人壽保險	TiT國際廣場(部分樓層)	103.04	3,950,000	已付訖	寶豐隆興業股份有限公司	無	-	-	-	-	依鑑價報告評估	投資用	-
三商美邦人壽保險	時代金融廣場6號4F	103.10	210,000	已付訖	2位自然人	無	-	-	-	-	依鑑價報告評估	自用	-



附表六 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣仟元

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	佔該公司總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔該公司總應收(付)票據、帳款之比率(%)	
商日	日本朝日飲料	關聯企業	進貨	12,047	50.60%	月結90天	—	—	—	—	無
朝日	日本朝日啤酒	關係企業	進貨	415,215	63.60%	月結90天	—	—	(23,687)	42.34%	無

註1：關係人交易條件如與一般交易條件不同，應於單價及授信期間欄位敘明差異情形及原因。

註2：若有預收(付)款項情形者，應於備註欄敘明原因、契約約定條款、金額及與一般交易型態之差異情形。

註3：實收資本額係指母公司之實收資本額。發行人股票無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，有關實收資本額百分之二十之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益百分之十計算之。

附表七 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/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 (註一)	備註
				本期末	去年年底	股數	比例	帳面金額			
三商行	三商電腦	台北市	電腦機器買賣	\$612,844	\$612,844	98,505	53.44%	\$1,083,010	\$21,995	\$11,578	子公司
三商行	三商福寶	台北市	飲料香菸買賣及代理	14,164	14,164	233,000	100.00%	2,846,010	37,124	14,056	子公司
三商行	三商多媒體	台北市	錄影帶進口製作等代理	30,237	30,237	4,200	86.96%	70,106	10,885	8,137	子公司
三商行	三商美邦人壽保險	台北市	經營人生保險業務	4,121,380	3,956,227	618,792	45.75%	10,180,870	2,411,672	990,289	子公司
三商行	商禾	台北市	各種機器設備租賃及買賣	90,478	90,478	9,000	100.00%	86,424	(6,007)	(8,959)	子公司
三商行	拿帕里	台北市	披薩餐飲連鎖	514,500	514,500	49,950	100.00%	399,571	31,839	31,806	子公司
三商行	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	485,203	485,203	44,895	64.97%	430,970	(1,626)	(1,056)	子公司
三商行	華合科技	台北市	經營管理顧問、電腦設備安裝	517	517	17	8.61%	385	94	8	子公司
三商行	旭富製藥科技	桃園縣	原料藥、原料藥中間體之加工、 製造及銷售	614,293	614,293	25,236	36.44%	811,165	264,839	96,765	子公司
三商行	三商美福家具	台北市	家具連鎖	145,973	145,973	18,000	100.00%	139,757	11,146	11,146	子公司
三商行	河昌	台北市	農畜產品加工買賣	25,697	25,697	270	45.00%	26,528	183	82	子公司
三商行	華眾國際	台北市	行動券商、電子商務	9,500	9,500	380	1.81%	403	(80)	(1)	子公司
三商行	復華證券投資信託	台北市	證券投資信託業	86,800	86,800	1,064	3.28%	67,173	323,731	10,632	關聯企業
三商行	三商烘焙食品	台北市	烘焙坎蒸食品製造業	32,092	216,182	3,209	100.00%	33,256	(6,644)	(6,644)	子公司

附表七 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/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 (註一)	備註
				本期末	去年年底	股數	比例	帳面金額			
三商行	三商朝日	台北市	煙酒批發業	100,000	100,000	10,000	50.00%	62,857	12,626	6,313	子公司
三商行	三商美邦保險代理人	台北市	保險代理	3,000	3,000	300	100.00%	12,312	6,187	6,187	子公司
三商行	三商立泰	台北市	化粧品零售業	1,000	1,000	100	100.00%	1,003	2	2	子公司
三商行	三友藥妝	台北市	化粧品零售業	100,000	35,000	10,000	50.00%	66,832	(33,600)	(16,800)	合資公司
三商行	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD	Samoa	投資業	148,380	148,380	—	25.31%	12,614	(27,347)	(6,923)	子公司
三商行	TASTYNOODLE CO., LTD	Samoa	投資業	147,913	147,913	—	100.00%	5,105	(32,390)	(32,390)	子公司
三商行	FAMILY SHOEMART CO., LTD	Samoa	投資業	192,057	192,057	—	100.00%	34,357	(5,413)	(5,413)	子公司
三商行	ASIANDAWN VENTURES INC.	British Virgin Islands	投資業	141,356	141,356	—	16.62%	49,192	(101,991)	(16,948)	子公司
三商行	MERCURIES FOODSERVICE JAPAN CO., LTD	Japan	餐飲管理	56,045	—	—	100.00%	41,989	(11,840)	(11,840)	子公司
三商行	三商夢甜屋	台北市	烘焙坎蒸食品製造業	30,000	30,000	3,000	50.00%	20,196	(19,609)	(9,804)	合資公司
三商電腦	Mercuries Data Systems International LTD.	British Virgin Islands	自動提款機設備及電腦網路傳輸設備之設計、開發、生產及銷售	512,295	512,295	—	100.00%	175,615	(20,169)	(20,169)	子公司
三商電腦	華眾國際科技	台北市	行動券商、電子商務	143,247	143,247	12,250	58.33%	13,005	(80)	(47)	子公司
三商電腦	華合科技	台北市	經營管理顧問、電腦設備安裝	114,435	114,435	146	72.80%	5,970	94	68	子公司
三商電腦	三商資訊	台北市	資訊軟體、處理服務業	3,000	3,000	300	100.00%	2,215	(99)	(99)	子公司

附表七 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/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 (註一)	備註
				本期期末	去年年底	股數	比例	帳面金額			
三商電腦	三商美邦人壽保險	台北市	經營人生保險業務	72,426	12,692	4,707	0.35%	91,787	2,411,672	7,751	子公司
三商電腦	天源電子	Samoa	電子設備買賣	—	—	—	100.00%	(1)	—	—	子公司
Mercuries Data Systems International LTD.	香港天元資訊	香港	自動提款機設備及電腦網路傳輸設備之設計、開發、生產及銷售	489,066	489,066	—	100.00%	176,856	(20,169)	—	子公司
三商福寶	商真	台北市	香菸買賣及代理	228,022	228,022	140,817	100.00%	1,823,245	47,225	51,611	子公司
三商福寶	宏遠證券	台北市	綜合證券商	43,630	43,630	7,143	1.67%	83,888	170,962	2,861	關聯企業
三商福寶	三商美邦人壽保險	台北市	經營人生保險業務	138,136	138,136	24,869	1.84%	479,968	2,411,672	45,189	子公司
三商福寶	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	70,000	70,000	3,356	4.86%	32,238	(1,626)	(79)	子公司
三商福寶	旭富製藥科技	桃園縣	原料藥、原料藥中間體之加工、製造及銷售	2,296	2,296	87	0.13%	2,803	264,839	334	子公司
三商福寶	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	Samoa	投資業	49,303	49,303	—	7.62%	3,798	(27,347)	(2,085)	子公司
三商福寶	ASIANDAWN VENTURES INC.	British Virgin Islands	投資業	530,635	530,635	—	48.37%	143,188	(101,991)	(49,333)	子公司
三商福寶	三商電腦	台北市	電腦機器買賣	—	—	—	—	—	21,995	—	子公司
ASIANDAWN VENTURES INC.	UNITED DEVELOPERS OF TAIWAN PTE LTD	新加坡	投資業	USD 69	USD 69	—	100.00%	—	(USD3,217)	(USD3,217)	子公司
商 禾	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	7,000	7,000	687	0.99%	6,816	(1,626)	(16)	子公司
三商美邦人壽	復華證券投資信託	台北市	證券投資信託業	825,352	825,352	9,944	30.71%	949,661	323,730	99,391	關聯企業

附表七 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/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 (註一)	備註
				本期期末	去年年底	股數	比例	帳面金額			
三商美邦人壽	宏遠證券	台北市	綜合證券商	263,113	263,113	28,570	6.69%	335,528	170,962	11,443	關聯企業
拿帕里	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	68,625	68,625	6,749	9.77%	64,782	(1,626)	(159)	子公司
拿帕里	宏遠證券	台北市	綜合證券商	49,903	49,903	7,129	1.67%	83,723	170,962	2,855	關聯企業
拿帕里	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	Samoa	餐飲管理	275,896	275,896	—	45.74%	22,788	(27,347)	(12,507)	子公司
拿帕里	三商美邦人壽保險	台北市	經營人生保險業務	120,963	66,794	8,353	0.62%	161,097	2,411,672	12,792	子公司
旭富製藥科技	Yushan Holding Universal Ltd.	Grand Cayman Islands	經營投資業	374,750	—	12,485	100.00%	359,222	(15,489)	(10,872)	子公司
旭富製藥科技	Sunny Pharma Holdings, Ltd.	Grand Cayman Islands	研發藥品	127,320	127,320	6,862	6.09%	50,093	(17,461)	(5,991)	—
Yushan Holding Universal Ltd.	新高製藥科技股份有限公司	桃園縣蘆竹鄉	原料藥、製劑之研發製造及銷售	371,000	—	37,100	100.00%	355,667	(10,678)	—	子公司
三商烘焙食品	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	Samoa	餐飲管理	134,428	134,428	—	21.33%	10,626	(27,347)	(5,832)	子公司
商真	ASIANDAWN VENTURES INC.	British Virgin Islands	百貨業務	223,442	223,442	—	25.97%	76,264	(102,159)	(26,532)	子公司
商真	三商美邦人壽保險	台北市	經營人生保險業務	133,833	133,833	14,770	1.09%	284,872	2,411,672	26,827	子公司
商真	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	5,262	5,262	361	0.52%	3,492	(1,626)	(9)	子公司
商真	華眾國際科技	台北市	行動券商、電子商務	5,501	5,501	360	1.71%	613	(80)	(1)	子公司
商真	華合科技	台北市	經營管理顧問、電腦設備安裝	103	103	10	5.17%	425	94	5	子公司

附表七 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/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 (註一)	備註
				本期期末	去年年底	股數	比例	帳面金額			
商 真	旭富製藥科技	桃園縣	原料藥、原料藥中間體之加工、 製造及銷售	10,578	10,578	871	1.26%	27,963	264,839	3,338	子公司
商 真	復華證券投資信託	台北市	證券投資信託業	133,200	133,200	1,944	6.00%	122,823	320,817	19,260	關聯企業
商 真	宏遠證券	台北市	綜合證券商	92,001	92,001	13,143	3.08%	154,353	170,962	5,264	關聯企業
宏遠證券	宏遠證券投資顧問	台北市	證券投資相關業務	114,282	49,282	12,000	100.00%	131,183	(6,793)	(6,793)	子公司
宏遠證券	Horizon Asset Management Co.	英屬維京群島	轉投資香港公司	346,037	346,037	110	100.00%	157,827	(18,440)	(18,440)	子公司
宏遠證券	宏遠證創業投資	台北市	創業投資業	300000	—	30,000	100.00%	312,460	1,359	1,359	子公司
Horizon Asset Management Co. (HAM)	Horizon Securities (Hong Kong) Ltd.	香港	證券相關業務	USD 10,921	USD 10,921	85	100.00%	USD 4,948	USD (603)	USD (603)	子公司
復華證券投資信託	復華國際資產管理	開曼	控股公司	46,178	46,178	1,500	100.00%	237,577	(7,197)	(7,197)	子公司
復華國際資產管理	復華投信資產管理(香港)	香港	證券投資顧問及資產管理	USD 1,410	USD 1,410	11,000	100.00%	USD 1,346	USD (171)	USD (171)	子公司
朝日	商日	台北市	汽、機車零售業	5,000	5,000	500	100.00%	4,345	132	132	子公司

註一：含未實現損益本期攤銷數及投資成本與股權淨值差異本期攤銷數。

附表八 大陸投資資訊：

單位:新台幣仟元/外幣仟元

大陸投資公司名稱	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)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
北京三商電腦信息系統設備有限公司	自動提款機設備及電腦網路傳輸設備之設、開發、生產及銷售	US100萬元	(2)	\$33,475	\$-	-	\$33,475	-	100.00%	\$(-) C	\$-	-
南京三商電腦軟件開發有限公司	電腦軟件、信息軟件開發、製作、銷售、自產產品經營及相關技術諮詢服務	US250萬元	(2)	78,981	-	-	78,981	(7,665)	100.00%	(7,665)(二) B	(31,383)	-
南京三商信息系統設備有限公司	自動櫃員機、銀行自助設備及自助銀行硬體設備之設計、開發生產及銷售與電腦網路傳輸設備、辦公室智能化資訊系統軟體之設計、開發、銷售及技術諮詢、技術維修業務	US1,100萬元	(2)	362,906	-	-	362,906	(12,504)	100.00%	(12,504)(二) B	204,197	-
上海崑崙台灣商城有限公司	百貨零售、餐飲及娛樂等業務	1,372,664	(2)	895,433	-	-	895,433	(95,359)	90.96%	(86,739)(二) A	305,851	-
三商餐飲管理(上海)有限公司	餐飲管理	293,020	(2)	293,020	-	-	293,020	(61,541)	100.00%	(61,541)(二) A	9,696	-
瑞果食品(上海)有限公司	烘焙食品	375,267	(2)	375,267	-	-	375,267	4,303	100.00%	4,303(二) A	29,166	-
南京旭富醫藥科技有限公司	原料藥、中間體之製程開發	-	-	45,975	-	\$21,682	-	-	-	-	-	-
上海商富商貿有限公司	百貨零售、餐飲及娛樂等業務	RMB65,711	(2)	279,687	-	-	279,687	(8,527)	99.35%	(7,911)(二) A	50,216	-

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(註三)
\$475,362	(1)北京三商電腦信息系統設備有限公司以美金1,000,000投資 (2)南京三商信息系統設備有限公司以美金9,818,822投資 (3)南京三商電腦軟件開發有限公司以美金2,500,000投資	\$1,253,695
895,433	上海崑崙台灣商城有限公司以895,433仟元投資	10,093,837
293,020 (US 9,500仟元)	三商餐飲管理(上海)有限公司以USD 9,500仟元投資	9,236,201
375,267 (US 12,178仟元)	瑞果食品有限公司以USD 12,178仟元投資	7,423,085
-	-	1,335,744
279,687 (US 9,500仟元)	上海商富商貿有限公司以USD 9,500仟元投資	7,403,131

註1：投資方式區分為下列數種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (3) 其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (一) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明
- (二) 投資損益認列損益基礎分為下列三種，應予註明
  - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表
  - B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表
  - C. 其他：未經會計師查核。

註3：本表相關數字應以新台幣列示

附表九、轉投資事業從事衍生性商品交易相關資訊：

(一)衍生性金融商品相關資訊

1.三商美邦人壽保險

三商美邦人壽保險從事之衍生性金融商品計有遠期外匯、換匯合約及換匯換利，其相關資訊如下：

(1)種類、目的、合約(名目本金)金額及帳面金額

三商美邦人壽保險遠期外匯、換匯合約及換匯換利主要係為規避帳列之部份外幣資產因匯率變動產生之風險。

三商美邦人壽保險之避險策略係以達成能夠規避大部份市場價格風險為目的。三商美邦人壽保險以被避險項目公允價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並作定期評估。惟因不符合避險會計之條件，視為交易目的之金融商品。

三商美邦人壽保險民國 103 年及 102 年 12 月 31 日因未適用避險會計列報為持有之衍生性金融商品明細如下：

	103年12月31日			102年12月31日		
	帳面金額	幣別	名目本金	帳面金額	幣別	名目本金
透過損益按公允價值衡量之金融資產：						
遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯合約	\$6,666	USD	(15,000)	\$50,413	USD	216,000
遠期外匯	86,298	AUD	133,600	244,264	AUD	214,200
遠期外匯	835	NZD	33,200	31,047	NZD	166,800
遠期外匯	1,787	JPY	1,350,000	11,384	JPY	1,800,000
遠期外匯	38,355	EUR	54,800	805	EUR	10,000
遠期外匯	8,272	CAD	21,000	2,110	CAD	16,400
遠期外匯	2,881	CHF	4,000	-	-	-
遠期外匯	8,616	GBP	28,600	-	-	-
換匯換利	-	-	-	100,689	USD	55,000
可轉換公司債轉換權	130,642	-	-	46,155	-	-
國外結構債選擇權	88,803	-	-	79,148	-	-
組合式存款	584,926	-	-	-	-	-
	<u>\$958,081</u>			<u>\$566,015</u>		



	103年12月31日			102年12月31日		
	帳面金額	幣別	名目本金	帳面金額	幣別	名目本金
透過損益按公允價值衡量之金融負債：						
遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯合約	\$8,616,226	USD	5,688,500	\$1,542,807	USD	3,954,000
遠期外匯	43,301	NZD	156,100	516	NZD	14,000
遠期外匯	-	-	-	8,202	EUR	27,000
遠期外匯	191	GBP	10,000	4,088	GBP	14,000
遠期外匯	13,510	AUD	69,000	-	-	-
遠期外匯	474	CAD	10,900	610	CAD	12,210
換匯換利	265,286	USD	110,000	399,632	USD	859,000
	<u>\$8,938,988</u>			<u>\$1,955,855</u>		

## (2)公允價值

衍生性金融商品之公允價值，係假設三商美邦人壽保險若在報表日終止合約，依約定預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。三商美邦人壽保險衍生性金融商品之公允價值係參考金融機構之報價計算而得。

三商美邦人壽保險民國 103 年及 102 年 12 月 31 日因從事期貨交易所支付之保證金，金額分別為 778,366 仟元及 663,191 仟元，列於存出保證金項下。

## (3)衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

三商美邦人壽保險民國 103 年及 102 年 12 月 31 日衍生性金融資產(負債)(包含遠期外匯、換匯合約、換匯換利、組合式存款、可轉換公司債轉換權及國外結構債選擇權)於資產負債表列示如下：

	103年12月31日	102年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$958,081</u>	<u>\$566,015</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$8,938,988</u>	<u>\$1,955,855</u>

## 2. 旭富製藥科技

### (1) 金融商品相關資訊

	103年12月31日			102年12月31日		
	帳面價值	公開報價決 定之金額	評價方法估 計之金額	帳面價值	公開報價決 定之金額	評價方法估 計之金額
<u>衍生性金融商品:</u>						
公允價值變動列入損益之金融資產-流動	\$77	\$77	\$-	\$136	\$136	\$-
公允價值變動列入損益之金融負債-流動	\$161	\$161	\$-	\$-	\$-	\$-

### (2) 有關衍生性金融工具之交易及合約資訊說明如下：

衍生性金融工具	103年12月31日	
	合約本金(仟元)	契約期間
<u>公允價值變動列入損益之金融資產-流動</u>		
遠期外匯合約		
買入台幣/賣出歐元	EUR220	103.10.16~104.02.13
<u>公允價值變動列入損益之金融負債-流動</u>		
遠期外匯合約		
買入台幣/賣出日幣	JPY57,300	103.12.11~104.02.09
買入台幣/賣出日幣	JPY66,600	103.12.12~104.03.12
	<u>JPY123,900</u>	
衍生性金融工具	102年12月31日	
	合約本金(仟元)	契約期間
<u>公允價值變動列入損益之金融資產-流動</u>		
遠期外匯合約		
買入台幣/賣出日幣	JPY69,000	102.12.23~103.03.21

### 3.三商電腦

#### (1)金融商品相關資訊

	103年12月31日			102年12月31日		
	帳面價值	公開報價決 定之金額	評價方法估 計之金額	帳面價值	公開報價決 定之金額	評價方法估 計之金額
<u>衍生性金融商品:</u>						
公允價值變動列入損益之金融負債-流動	\$2,538	\$2,538	\$-	\$-	\$-	\$-

#### (2)有關衍生性金融工具之交易及合約資訊說明如下：

衍生性金融工具	103年12月31日	
	合約本金(仟元)	契約期間
公允價值變動列入損益之金融負債-流動		
遠期外匯合約		
買入日幣/賣出台幣	JPY100,000	103.06.04~104.01.30

### 4.宏遠證券

#### (1)宏遠證券因從事期貨交易於財務報表上之表達方法：

A.截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，宏遠證券期貨部門期貨交易保證-自有資金帳戶狀況如下：

項 目	103 年 12 月 31 日		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
台灣期貨交易所(股)公司	\$16,261	\$(951)	\$15,310

  

項 目	102 年 12 月 31 日		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
群益期貨(股)公司	\$15,875	\$(356)	\$15,519

B.因期貨自營業務而認列之期貨契約損益明細如下：

	103 年度	102 年度
期貨契約利益(損失)	\$13,413	\$(8,565)

C. 因期貨自營業務而認列之選擇權交易損益明細如下：

	103 年度	102 年度
選擇權交易利益(損失)	\$60,504	\$48,000

(2) 宏遠證券因從事附賣回債券投資-融券交易相關(損)益認列如下：

項 目	103 年度	帳列科目	102 年度	帳列科目
A. 評價(損)益				
附賣回債券投資-融券	\$5	借券及附賣回債券融券評價利益	\$(5)	借券及附賣回債券融券評價損失
B. 出售(損)益				
附賣回債券投資-融券	102	借券及附賣回債券融券回補損失	(57)	借券及附賣回債券融券回補損失

上述之公平價值係以台灣期貨交易所台股指數期貨、台股指數選擇權及個股選擇權之結算價計算合約之公允價值。

(3) 宏遠證券從事期貨契約及選擇權交易之未平倉契約部位及未平倉之合約價值明細如下：

		103 年 12 月 31 日			
項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或	公平價值
		買/賣方	契約數	支付(收取)權利金	
期貨契約	台股指數期貨	買方	12	\$22,295	\$22,274
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	買方	338	387	934
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	買方	1,203	3,202	3,028
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	賣方	442	(526)	(1,212)
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	賣方	3,225	(2,908)	(2,453)
		102 年 12 月 31 日			
項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或	公平價值
		買/賣方	契約數	支付(收取)權利金	
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	買方	1,768	\$3,599	\$4,779
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	買方	1,788	2,991	1,709
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	賣方	1,254	(2,220)	(2,248)
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	賣方	4,460	(2,001)	(798)

三商行股份有限公司  
各科目明細表

目錄	頁次
現金及約當現金明細表	78
備供出售金融資產-流動明細表	79
應收帳款明細表	80
存貨明細表	81
預付款項明細表	82
備供出售金融資產-非流動明細表	83
持有至到期日金融資產變動明細表	84
採用權益法之投資變動明細表	85
採用權益法之投資累計減損變動明細表	86
不動產、廠房及設備變動明細表	87
不動產、廠房及設備累計折舊變動明細表	88
不動產、廠房及設備累計減損變動明細表	89
投資性不動產變動明細表	90
其他非流動資產明細表	91
其他流動負債明細表	92
長期借款明細表	93
其他非流動負債明細表	94
營業收入明細表	95
營業成本明細表	96
管理費用明細表	97
本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用 功能別彙總表	98

現金及約當現金明細表

民國 103 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$25,644
台幣存款		591,751
外幣存款	USD148 仟元@31.65	24,872
	JPY8,077 仟元@0.2646	
	EUR208 仟元@38.47	
	RMB 2,049 仟元@5.0920	
合計		\$642,267

備供出售金融資產—流動明細表

民國 103 年 12 月 31 日

金融工具名稱	摘要	股數或 張數(仟)	面值	總額	利率	取得成本	累計減損	公允價值		備註
								單價	總額	
備供出售金融資產-流動：										
第一金控		7,137	\$10	\$71,370		\$90,903		\$18.65	\$133,110	
宅配通		515	10	5,150		7,725	7,725	50.10	25,802	
備供出售金融資產評價調整-流動						68,009			-	
合計				\$76,520		\$166,637	7,725		\$158,912	

應收帳款明細表

民國 103 年 12 月 31 日

客戶名稱	摘要	金額	備註
遠百		\$23,259	(個別金額均未達總額 5%)
統正		10,206	
家樂福投庫		8,746	
其他		57,748	
小計		\$99,959	(個別金額均未達總額 5%)
備抵呆帳		(9,165)	
關係人：			
拿帕里		7,856	
三商朝日		655	
三商福寶		597	
其他		863	
小計		\$9,971	
合計		\$100,765	



存貨明細表

民國 103 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額		備 註
		成 本	淨變現價值	
原料		\$179,601	\$144,410	係銷售價格*(1-推銷費用率)並考量庫齡呆滯
商品存貨		1,746,025	1,458,645	係銷售價格*(1-推銷費用率)並考量庫齡呆滯
在途存貨		1,609	-	
備抵存貨跌價及呆滯損失		(323,365)		
合 計		\$1,603,870		

預付款項明細表

民國 103 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付租金		\$34,573	
預付貨款		20,221	
其他預付費用		1,251	
合 計		\$56,045	

備供出售金融資產－非流動變動明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

名 稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		提供擔保或 質押情形	備 註 (註 1)
	股 數 或 張 數	公 允 價 值	股 數 或 張 數	金 額	股 數 或 張 數	金 額	股 數 或 張 數	公 允 價 值		
僑馥建築經理	100	\$25,370	-	\$-	-	\$(6,573)	100	\$18,797	無	
中華職棒	6	3,072	-	384	-	-	6	3,456	無	
漢友創投	3,124	29,962	-	-	-	(2,773)	3,124	27,189	無	
友嘉科技	366	7,600	-	-	-	(1,992)	366	5,608	無	62,619
聯致科技	3,161	16,687	-	-	-	(657)	3,161	16,030	無	
罡境電子	300	739	-	270	-	-	300	1,009	無	3,000
東博資本創投-甲 種特別股	500	11,225	-	7,750	-	-	500	18,975	無	
東博資本創投-乙 種特別股	9,500	93,679	-	1,161	(1,520)	(15,200)	7,980	79,640	無	
寶德能源科技	5,000	23,170	10,850	26,878	-	-	15,850	50,048	無	
合計	22,057	\$211,504	10,850	\$36,443	(1,520)	\$(27,195)	31,387	\$220,752		

註 1：係提列之累計減損金額。

持有至到期日金融資產變動明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

債券名稱	摘要	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		提供擔保或 質押情形	備 註
		張 數	帳面金額	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	帳面金額		
三商美邦乙種特別股		5,370	\$107,409	-	\$-	-	\$-	5,370	\$107,409	無	

採用權益法之投資變動明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

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		提供擔保 或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股 比例	金額	單價	總價		
1.三商電腦(股)公司	98,505	1,053,028	-	29,982	-	-	98,505	53.44%	1,083,010	8.64	851,082	無	
2.三商福寶(股)公司	206,600	2,762,635	26,400	83,375	-	-	233,000	100.00%	2,846,010	13.14	3,061,057	無	
3.三商多媒體(股)公司	4,200	68,118	-	9,160	-	(7,172)	4,200	86.96%	70,106	19.55	82,110	無	
4.三商美邦人壽保險(股)公司	579,495	8,319,382	39,297	1,861,488	-	-	618,792	45.75%	10,180,870	16.95	10,488,525	詳附註八	
5.商禾(股)公司	9,000	92,432	-	-	-	(6,008)	9,000	100.00%	86,424	12.59	113,310	無	
6.拿帕里(股)公司	49,950	354,660	-	44,911	-	-	49,950	100.00%	399,571	7.98	399,571	無	
7.三商休閒產業(股)公司	44,895	432,026	-	-	-	(1,056)	44,895	64.97%	430,970	9.60	430,970	無	
8.華合科技(股)公司	17	3,418	-	8	-	-	17	8.61%	3,426	41.17	709	無	
9.旭富製藥科技(股)公司	24,034	809,881	1,202	97,989	-	(43,262)	25,236	36.44%	864,608	62.10	1,567,164	無	
10.三商美福家具(股)公司	18,000	129,423	-	10,334	-	-	18,000	100.00%	139,757	7.76	139,757	無	
11.河昌(股)公司	270	26,446	-	82	-	-	270	45.00%	26,528	98.25	26,528	無	
12.華眾國際科技(股)公司	380	6,444	-	-	-	(1)	380	1.81%	6,443	1.06	403	無	
13.復華證券投資信託(股)公司	1,064	103,349	-	10,995	-	(10,635)	1,064	3.28%	103,709	34.74	36,946	無	
14.三商烘焙食品(股)公司	21,618	39,531	-	-	(18,409)	(6,275)	3,209	100.00%	33,256	10.36	33,256	無	
15.三商朝日(股)公司	10,000	56,544	-	6,313	-	-	10,000	50.00%	62,857	6.29	62,857	無	
16.三商美邦保險代理人(股)公司	300	15,382	-	6,187	-	(9,257)	300	100.00%	12,312	41.04	12,312	無	
17.MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD	4,982	19,099	-	-	-	(6,485)	4,982	25.31%	12,614	2.53	12,614	無	
18.TASTYNOODLE CO., LTD	5,000	37,302	-	-	-	(32,197)	5,000	100.00%	5,105	1.02	5,105	無	
19.FAMILY SHOEMART CO.,LTD	6,500	38,588	-	-	-	(4,231)	6,500	100.00%	34,357	5.29	34,357	無	
20.三友藥妝(股)公司	3,500	18,631	6,500	65,000	-	(16,799)	10,000	50.00%	66,832	6.68	66,831	無	
21.三商立泰(股)公司	100	1,001	-	2	-	-	100	100.00%	1,003	10.03	1,003	無	
22.Asiandawn Ventures Inc.	4,758	141,605	-	-	-	(15,394)	4,758	16.62%	126,211	10.34	49,194	無	
23.三商夢甜屋(股)公司	3,000	30,000	-	-	-	(9,804)	3,000	50.00%	20,196	6.73	20,196	無	
24.日本三商食品	-	-	20	56,045	-	(14,056)	20	100.00%	41,989	2,099.43	41,989	無	
減:累計減損		(99,060)		(77,019)		-			(176,079)				
減:轉列庫藏股		(532,672)		-		-			(532,672)				
合 計		\$13,927,193		2,204,852		(182,632)			\$15,949,413				

採用權益法之投資累計減損變動明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
1.華合科技(股)公司	\$3,041	\$-	\$-	\$3,041	
2.旭富製藥科技(股)公司	53,443	-	-	53,443	
3.華眾國際科技(股)公司	6,040	-	-	6,040	
4.復華證券投資信託(股)公司	36,536	-	-	36,536	
5.Asiandawn Ventures Inc.	-	77,019	-	77,019	
	99,060			176,079	

不動產、廠房及設備變動明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或 質押情形	備註
固定資產原始成本						
土地	\$1,187,780	\$-	\$(67,650)	\$1,120,130	請詳附註八	
房屋及建築	809,101	65,031	(166,130)	708,002	請詳附註八	
運輸設備	4,496	-	-	4,496	無	
辦公設備	663,919	139,862	(9,880)	793,901	無	
租賃改良	955,693	206,869	(230,426)	932,136	無	
未完工程	-	5,813	-	5,813		
成本及重估增值合計	\$3,620,989	\$417,575	\$(474,086)	\$3,564,478		

不動產、廠房及設備累計折舊變動明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
累計折舊：					
房屋及建築	\$252,891	\$30,038	\$(62,335)	\$220,594	採直線法按15~60年提列
運輸設備	3,802	275	-	4,077	採直線法按2~15年提列
辦公設備	251,803	108,651	(6,604)	353,850	採直線法按2~15年提列
租賃改良	547,788	189,229	(212,675)	524,342	採直線法按2~15年提列
累計折舊合計	\$1,056,284	\$328,193	\$(281,614)	\$1,102,863	



不動產、廠房及設備累計減損變動明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
土地	\$17,005	-	-	\$17,005	
房屋及建築	33,321	-	-	33,321	
合 計	\$50,326			\$50,326	

投資性不動產變動明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

項 目	期 初 餘 額		本 期 增 加 額		本 期 減 少 額		期 末 餘 額		備 註
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	
不動產投資：									
出租資產-土地	\$858,683		\$67,650		\$-		\$926,333		
出租資產-建築物	694,148		112,911		-		807,059		
不動產投資小 計	1,552,831		180,561		-		1,733,392		
累計折舊	(238,429)		(59,646)		-		(298,075)		
合 計	\$1,314,402		\$120,915		\$-		\$1,435,317		

其他非流動資產明細表

民國 103 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	門市租賃保證金	\$175,291	(個別金額均未達總額 5%)
預付退休金		37,930	
質押定期存款		95,600	
其他		12,814	
合 計		\$321,635	

其他流動負債明細表

民國 103 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收款項		\$99,008	
其他		12,819	
合 計		\$111,827	

長期借款明細表

民國 103 年 12 月 31 日

債權人	摘要	借款金額	契約期限	利率	抵押或擔保	備註
日盛銀行	信用借款	\$450,000	103.07.17~105.07.17	1.520%	無	
永豐銀行	信用借款	180,000	103.08.28~105.08.28	1.470%	無	
土地銀行	信用借款	200,000	102.06.27~105.06.27	1.500%	無	
安泰銀行	信用借款	200,000	103.08.16~105.08.16	1.800%	無	
元大銀行	信用借款	200,000	102.09.25~105.09.25	1.470%	無	
瑞興銀行	信用借款	100,000	103.11.10~105.11.10	1.370%	無	
玉山商業銀行	信用借款	300,000	103.08.05~105.08.05	1.700%	無	
台灣中小企銀	信用借款	50,000	103.04.10~105.04.10	1.700%	無	
台灣銀行	信用借款	200,000	103.04.14~105.04.14	1.745%	無	
第一銀行	抵押借款	1,300,000	102.07.15~107.07.15	1.815%	三商美邦 200,000 仟股股票	
第一銀行	抵押借款	500,000	102.09.27~107.09.27	1.817%	三商美邦 200,000 仟股股票	
大眾銀行	信用借款及發行商業本票	600,000	103.12.31~105.12.31	1.630%	無	
東亞銀行	信用借款	200,000	103.12.24~105.12.24	1.646%	無	
中華開發工業銀行	信用借款	150,000	103.03.03~105.03.03	1.515%	無	
台北富邦銀行	信用借款	500,000	103.01.26~105.01.26	1.665%	無	
台灣工銀	信用借款	200,000	103.07.24~105.07.24	1.559%	無	
中國信託	信用借款	400,000	103.12.23~105.12.23	1.500%	無	
遠東銀行	信用借款	200,000	103.12.25~105.12.25	1.550%	無	
華南銀行	發行商業本票	300,000	102.12.13~105.12.13	1.500%	無	
台灣工銀聯貸	信用借款	1,280,000	102.10.04~107.10.04	1.724%	無	
台新聯貸	信用借款	1,512,000	100.12.29~105.12.29	1.784%	無	
減：長期借款折價		(898)				
合計		\$9,021,102				

其他非流動負債明細表

民國 103 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
存入保證金		\$50,832	
未實現處分資產利益		46,936	
其他		7,909	
合 計		\$105,677	

營業收入明細表

民國 103 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
銷貨收入			
全家福事業部		\$3,764,037	經營全家福鞋業
外食事業部		2,273,163	經營三商巧福、福勝亭
學堂事業部		118,783	經營 33 學堂
流通事業部		7,133,869	經營美廉社、大美超市
其他			
銷貨收入小 計		\$13,289,852	
銷貨退回		(842)	
銷貨折讓		(142)	
租賃收入		141,956	
勞務收入		105,415	
合 計		\$13,536,239	

營業成本明細表

民國 103 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
期初存料		\$99,705	
本期進料		906,294	
期末存料		(179,601)	
直接原料耗用		826,398	
直接人工		36,093	
製造費用		86,965	
產銷成本		949,456	
期初存貨		1,908,719	
本期進貨淨額		7,826,672	
期末存貨		(1,747,634)	
其他轉出		(54,579)	
進銷成本		7,933,178	
存貨盤損		20,557	
存貨報廢損失		55,795	
存貨跌價回升利益		(80,211)	
銷貨成本小 計		8,878,775	
租賃成本		14,905	
合 計		\$8,893,680	



管理費用明細表

民國 103 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資支出		\$1,788,895	
租金支出		698,954	
水電瓦斯費		342,770	
折舊		290,004	
運費		229,878	
其他費用		913,739	(個別金額均未達總額 5%)
合 計		\$4,264,240	

本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

功能別 性質別	103 年			102 年		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
員工福利費用						
薪資費用	\$32,246	\$1,704,212	\$1,736,458	\$31,209	\$1,589,524	\$1,620,733
勞健保費用	3,698	170,827	174,525	3,387	155,219	158,606
退休金費用	2,202	84,683	86,885	2,096	83,541	85,637
其他員工福利費用	3,130	105,779	108,909	2,955	101,440	104,395
折舊費用	35,393	290,004	325,397	27,000	309,361	336,361
攤銷費用	-	3,650	3,650	-	3,528	3,528

本公司民國 103 年度及 102 年度平均員工人數分別約為 7,024 人及 6,662 人。