

公司代號：2905

# 三商投資控股股份有限公司

## 個體財務報告

(內含會計師查核報告書)

民國一〇八年及一〇七年度

公司名稱：三商投資控股股份有限公司

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 ~ 7	
肆	個體資產負債表	8	
伍	個體綜合損益表	9	
陸	個體權益變動表	10	
柒	個體現金流量表	11	
捌	個體財務報表附註		
一	公司沿革	12	
二	通過財務報告之日期及程序	12	
三	新發布及修訂國際財務報導準則之適用	12 ~ 13	
四	重要會計政策之彙總說明	14 ~ 24	
五	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	24 ~ 25	
六	重要會計項目之說明	25 ~ 45	
七	關係人交易事項	45 ~ 48	
八	質押之資產	48	
九	重大或有負債及未認列之合約承諾	48	
十	重大之災害損失	48	
十一	重大之期後事項	48 ~ 49	
十二	其他	49 ~ 54	
十三	附註揭露事項	54 ~ 74	
玖	重要會計項目明細表	75 ~ 95	

## 會計師查核報告

三商投資控股股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

三商投資控股股份有限公司民國一〇八年十二月三十一日及民國一〇七年十二月三十一日之個體資產負債表，暨民國一〇八年一月一日至十二月三十一日及民國一〇七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、個體現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

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（請參閱其他事項段），上開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，足以允當表達三商投資控股股份有限公司民國一〇八年十二月三十一日及民國一〇七年十二月三十一日之個體財務狀況，暨民國一〇八年一月一日至十二月三十一日及民國一〇七年一月一日至十二月三十一日之個體財務績效及個體現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與三商投資控股股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對三商投資控股股份有限公司民國一〇八年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

三商投資控股股份有限公司民國一〇八年十二月三十一日持有之被投資公司三商美邦人壽保險股份有限公司、三商行股份有限公司及三商家購股份有限公司，其採用權益法之投資金額分別為 15,848,022 仟元、680,183 仟元及 805,548 仟元，占三商投資控股股份有限公司資產總額 60.06%、2.58% 及 3.05%；採用權益法認列之損益份額分別為 2,744,639 仟元、104,464 仟元及 28,946 仟元，占三商投資控股股份有限公司本期稅前損益 78.56%、2.99% 及 0.83%，因前開公司對三商投資控股股份有限公司財務報表影響重大，故本會計師將其關鍵查核事項-保險負債提列之完整性與正確性、金融資產評價及營業收入完整性及正確性列為本年度查核最為重要事項之一。

有關採用權益法之投資會計政策請詳個體財務報告附註四(七)；會計項目說明請詳個體財務報告附註六(五)。

### 採用權益法之投資—子公司保險負債提列之完整性與正確性

事項說明：

子公司三商美邦人壽保險股份有限公司各項保險負債準備係由精算人員依據「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理，並以專業判斷及經驗，對於不同險別之各項保險負債提存予以估算，故存有高度之複雜性。其中，各項商品責任準備金之提存作業因諸多不確定、估計及判斷，涉及管理階層之重大判斷；另為確保保險負債提列之適足性，針對各項保險給付之最終總清償價值作出重大判斷。若依現時資訊估計保險合約未來現金流量，評估已認列保險負債之帳面價值已有不足，則應將所有不足數提列負債適足性準備，故為本會計師進行財務報告查核需高度關注之事項。

因應之主要查核程序：

1. 衡量財務報告中與保險負債有關之內部控制設計及執行進行有效性測試，包含確認保單資料之完整性及其正確性之控制。
2. 執行保險負債的變動分析及提存數分析，並核對計算表之相關資料與帳列數。
3. 依據「保險業各種準備金提存辦法」規範，抽核未滿期保費準備、責任準備、賠款準備、保費不足準備、特別準備及負債適足準備，檢查其提存辦法及假設、核對保費及賠款資料，以評估提存之合理性。
4. 評估有關保險負債揭露項目之允當性。

### 採用權益法之投資—子公司金融資產評價

事項說明：

子公司三商美邦人壽保險股份有限公司之透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中較無活絡市場之債務工具投資，其公允價值資訊係採用直接或間接可觀察輸入值予以計算，管理階層須選擇評價來源或評價方法，使用不同之評價技術涉及管理階層主觀判斷。此外，針對持有按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具，預期信用損失之認列及衡量，亦存有管理階層主觀之重大判斷，故為本會計師進行財務報告查核需高度關注之事項。

因應之主要查核程序：

1. 測試投資作業內控循環，包括原始認列、續後衡量與財務報表揭露之內部控制程序。
2. 檢視與金融資產公允價值衡量與揭露有關之會計政策。
3. 取得金融資產明細表，瞭解各商品類別公允價值取得方式，評估其公允價值層級分類是否適當。
4. 依據外部可取得之相關資料評估評價之重要假設及公允價值之合理性。
5. 執行減損測試包括評估公司衡量預期信用損失模型所採用之重大假設及參數之合理性，抽核公司對金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加之判定結果是否合理，並測試計算結果之正確性等。

## 採用權益法之投資－子公司營業收入完整性及正確性

事項說明：

子公司三商行股份有限公司及三商家購股份有限公司之連鎖零售營業收入主要係透過商品主檔資訊（包括商品名稱、進貨成本、零售價、組合促銷等）之建置，由門市銷售 POS 系統記錄每次銷售交易之商品品項、數量、零售價及總銷售額，各門市每日結帳後將當日之銷售資料上傳至 ERP 系統，彙總處理並自動產生營業收入分錄。各門市每日亦須編製現金日報表以顯示每日銷售額與收款資料，並按規定將現金存入銀行。

由於連鎖零售營業收入具有單筆交易金額不高但筆數眾多之特性，且高度仰賴 POS 及 ERP 系統，前述系統彙總處理及紀錄營業收入的過程之正確及可資信賴，對公司營業收入完整性及正確性具有重大之影響，故為本會計師進行財務報告查核需高度關注之事項。

因應之主要查核程序：

1. 抽查新增或異動商品主檔資訊業經適當之核准且有相關憑證。
2. 抽查經核准之新增或異動商品主檔資訊正確輸入至商品主檔。
3. 抽查商品主檔資訊及時傳輸至各門市 POS 系統。
4. 抽查 POS 系統銷售資料傳檔至 ERP 系統，並核對門市日結及門市會計資料。
5. 抽查門市現金收支日報表暨相關憑證。
6. 抽查門市日結報表所載現金存款金額與銀行匯款金額一致。

## 其他事項

三商投資控股股份有限公司部分採用權益法之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，係依據其他會計師之查核報告。其民國一〇八年十二月三十一日及民國一〇七年十二月三十一日採用權益法之投資金額分別為 3,665,258 仟元及 2,884,185 仟元，各占資產總額之 13.89% 及 15.10%；民國一〇八年及一〇七年度採用權益法認列之損益份額分別為 520,525 仟元及 403,488 仟元，各占本期稅前損益之 14.90% 及 80.72%。

## 管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。



於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估三商投資控股股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營之會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算三商投資控股股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

三商投資控股股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則執行查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏，不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對三商投資控股股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使三商投資控股股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致三商投資控股股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於三商投資控股股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責個體查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體查核意見。

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

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對三商投資控股股份有限公司民國一〇八年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：劉克宜



會計師：許坤錫



證期局核准簽證文號：(80)台財證(六)第 02925 號  
(80)台財證(一)第 51636 號

中 華 民 國 一 〇 九 年 三 月 二 十 七 日

三商投資控股股份有限公司  
個體資產負債表  
中華民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣(仟元)

代碼	資產	附註	108年12月31日	%	107年12月31日	%	代碼	負債及股東權益	附註	108年12月31日	%	107年12月31日	%
11XX	流動資產						21XX	流動負債					
1100	現金及約當現金	六(一)	\$51,032	0.19	\$44,429	0.23	2100	短期借款	六(八)	\$40,000	0.15	\$-	-
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產-流動	六(二)	135,582	0.51	192,057	1.00	2200	其他應付款	六(九)	95,847	0.36	42,372	0.22
1150	應收票據淨額	六(三)	19,072	0.07	9,378	0.05	2230	本期所得稅負債		19,876	0.08	164,256	0.86
1170	應收帳款淨額	六(三)	2,143	0.01	1,210	0.01	2300	其他流動負債		19,411	0.07	9,654	0.05
1200	其他應收款		14,565	0.06	2,911	0.02	21XX	小計		175,134	0.66	216,282	1.13
1410	預付款項		462	-	66	-	25XX	非流動負債					
11XX	小計		222,856	0.84	250,051	1.31	2540	長期借款	六(十)	8,110,000	30.73	7,950,000	41.61
							2570	遞延所得稅負債	六(廿四)	10,044	0.04	10,097	0.05
							2600	其他非流動負債		62,513	0.24	65,309	0.35
							25XX	小計		8,182,557	31.01	8,025,406	42.01
							2XXX	負債合計		8,357,691	31.67	8,241,688	43.14
15XX	非流動資產						31XX	權益					
1517	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產-非流動	六(四)	115,578	0.44	183,324	0.96	3100	股本	六(十四)				
1550	採用權益法之投資	六(五)	24,259,313	91.94	16,859,153	88.24	3110	普通股股本		8,266,827	31.33	8,266,827	43.27
1600	不動產、廠房及設備	六(六)	2,451	0.01	376,626	1.97	3200	資本公積	六(十五)	1,913,534	7.25	2,233,713	11.69
1760	投資性不動產淨額	六(七)	1,772,049	6.72	1,421,308	7.44	3300	保留盈餘	六(十六)				
1900	其他非流動資產		14,830	0.05	14,829	0.08	3310	法定盈餘公積		2,111,950	8.00	2,078,748	10.88
15XX	小計		26,164,221	99.16	18,855,240	98.69	3320	特別盈餘公積		4,487,427	17.01	313,993	1.64
							3350	未分配盈餘(待彌補虧損)		3,522,361	13.35	4,206,636	22.02
							3400	其他權益	六(十八)	(1,740,041)	(6.59)	(5,703,642)	(29.85)
							3500	庫藏股票	六(十七)	(532,672)	(2.02)	(532,672)	(2.79)
							3XXX	權益總計		18,029,386	68.33	10,863,603	56.86
1XXX	資產總計		\$26,387,077	100.00	\$19,105,291	100.00	3X2X	負債及權益總計		\$26,387,077	100.00	\$19,105,291	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：





三商投資控股股份有限公司  
個體綜合損益表  
中華民國一〇八年及一〇七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	108年度	%	107年度	%
4000	營業收入	六(十九)	\$3,743,602	100.00	\$680,260	100.00
5000	營業成本	六(二十)	(20,436)	(0.55)	(15,778)	(2.32)
5900	營業毛利		3,723,166	99.45	664,482	97.68
5950	營業毛利淨額		3,723,166	99.45	664,482	97.68
6000	營業費用					
6200	管理費用		(160,604)	(4.29)	(107,126)	(15.75)
6000	小計		(160,604)	(4.29)	(107,126)	(15.75)
6900	營業利益(損失)		3,562,562	95.16	557,356	81.93
7000	營業外收入及支出					
7010	其他收入	六(廿一)	25,075	0.67	34,447	5.06
7020	其他利益及損失	六(廿二)	(10,446)	(0.28)	(10,836)	(1.59)
7050	財務成本		(83,458)	(2.22)	(81,123)	(11.92)
7000	營業外收入及支出合計		(68,829)	(1.83)	(57,512)	(8.45)
7900	稅前淨利(淨損)		3,493,733	93.33	499,844	73.48
7950	所得稅(費用)利益	六(廿四)	1,100	0.02	(167,825)	(24.67)
8000	繼續營業單位本期淨利(淨損)		3,494,833	93.35	332,019	48.81
8200	本期淨利(淨損)		3,494,833	93.35	332,019	48.81
8300	其他綜合損益(淨額)					
8310	不重分類至損益之項目					
8316	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益		(16,997)	(0.45)	(31,954)	(4.70)
8330	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額		(84,297)	(2.25)	(129,464)	(19.03)
8360	後續可能重分類至損益之項目					
8361	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		581	0.02	(736)	(0.11)
8380	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額		4,092,429	109.31	(6,930,544)	(1018.80)
8300	本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,991,716	106.63	(7,092,698)	(1042.64)
8500	本期綜合損益總額		7,486,549	199.98	(6,760,679)	(993.83)
	每股盈餘(元):	六(廿五)				
9710	繼續營業單位損益		\$4.48		\$0.43	
9750	基本每股盈餘(元)		\$4.48		\$0.43	
9850	稀釋每股盈餘(元)		\$4.47		\$0.43	
	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		\$3,517,436		\$534,960	
	擬制稅後損益		\$3,518,536		\$367,135	
	每股盈餘(元)		\$4.26		\$0.44	

請參閱後附個體財務報表附註

董事長:



經理人:



會計主管:



三商投資控股股份有限公司

個體權益變動表

中華民國一〇八年及一〇七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	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現評價(損)益	備供出售 金融資產 未實現 (損)益	其他			
民國 107 年 1 月 1 日 餘額	\$7,654,617	\$1,012,896	\$1,914,653	\$1,224,317	\$5,271,424	\$(6,441)	\$0	\$370,823	\$6,398	\$(532,672)	\$16,916,015	
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(620,465)	-	1,940,898	(370,823)	(606,647)	-	342,963	
民國 107 年 1 月 1 日 重編後餘額	7,654,617	1,012,896	1,914,653	1,224,317	4,650,959	(6,441)	1,940,898	-	(600,249)	(532,672)	17,258,978	
106 年度盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	164,095	-	(164,095)	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積轉累積盈餘	-	-	-	(910,324)	910,324	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	(612,369)	-	-	-	-	-	(612,369)	
普通股股票股利	612,370	-	-	-	(612,370)	-	-	-	-	-	-	
被投資公司持股比例變動影響數	-	351,557	-	-	(245,259)	-	-	-	-	-	106,298	
被投資公司未分配盈餘變動數	-	-	-	-	2,030	-	-	-	-	-	2,030	
被投資公司資本公積變動數	-	40,738	-	-	-	-	-	-	-	-	40,738	
被投資公司酬勞成本攤銷數	-	-	-	-	-	-	-	-	52	-	52	
107 年度本期稅後淨利	-	-	-	-	332,019	-	-	-	-	-	332,019	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(57,404)	(1,051)	(1,632,679)	-	(5,401,564)	-	(7,092,698)	
子公司收到本公司股利	-	35,116	-	-	-	-	-	-	-	-	35,116	
實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	793,607	-	-	-	-	-	-	-	-	793,607	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	2,801	-	(2,801)	-	-	-	-	
員工限制型股票酬勞成本攤銷數	-	-	-	-	-	-	-	-	(168)	-	(168)	
限制員工權利股票註銷	(160)	(201)	-	-	-	-	-	-	361	-	-	
民國 108 年 1 月 1 日 餘額	\$8,266,827	\$2,233,713	\$2,078,748	\$313,993	\$4,206,636	\$(7,492)	\$305,418	\$0	\$(6,001,568)	\$(532,672)	\$10,863,603	
107 年度盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	33,202	-	(33,202)	-	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	4,173,434	(4,173,434)	-	-	-	-	-	-	
被投資公司持股比例變動影響數	-	57,602	-	-	(579)	-	-	-	-	-	57,023	
被投資公司未分配盈餘變動數	-	-	-	-	(8)	-	-	-	-	-	(8)	
被投資公司資本公積變動數	-	11,857	-	-	-	-	-	-	-	-	11,857	
資本公積配發現金股利	-	(413,341)	-	-	-	-	-	-	-	-	(413,341)	
108 年度本期稅後淨利	-	-	-	-	3,494,833	-	-	-	-	-	3,494,833	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(21,810)	(8,688)	(175,545)	-	4,197,759	-	3,991,716	
子公司收到本公司股利	-	23,703	-	-	-	-	-	-	-	-	23,703	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	51,801	-	(51,801)	-	-	-	-	
被投資公司處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(1,876)	-	1,876	-	-	-	-	
民國 108 年 12 月 31 日 餘額	\$8,266,827	\$1,913,534	\$2,111,950	\$4,487,427	\$3,522,361	\$(16,180)	\$79,948	\$0	\$(1,803,809)	\$(532,672)	\$18,029,386	

請參閱後附個體財務報表附註

董事長：



經理人：



會計主管：



三商投資控股股份有限公司

個體現金流量表

中華民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣(仟元)

項 目	108 年 度	107 年 度
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$3,493,733	\$499,844
本期稅前淨利(淨損)	3,493,733	499,844
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	24,022	25,519
利息費用	83,459	81,124
利息收入	(3,398)	(14)
股利收入	(17,143)	(10,397)
股份基礎給付酬勞成本	-	(168)
採用權益法之關聯企業及合資損失(利益)之份額	(3,053,663)	(172,601)
處分及報廢不動產、廠房及設備損失(利益)	265	265
處分採用權益法之投資損失(利益)	2,162	-
清算損失(利得)	(4)	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收票據(增加)減少	(9,694)	4,909
應收帳款(增加)減少	(933)	384
其他應收款(增加)減少	(11,655)	153
預付費用(增加)減少	(396)	555
其他應付款增加(減少)	54,292	(19,900)
預收款項增加(減少)	9,694	(5,059)
其他流動負債增加(減少)	62	(86)
收取之利息	3,398	14
收取之股利	17,143	10,397
支付利息	(84,275)	(80,926)
退還(支付)之所得稅	(143,332)	(104,250)
營業活動之淨現金流入(流出)	363,737	229,763
投資活動之現金流量		
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(18,897)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	107,224	18,951
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	-	3,161
取得採用權益法之投資	(250,000)	(370,399)
處分採用權益法之投資	247	-
處分子公司	-	908,110
取得不動產、廠房及設備	(589)	(3,310)
預付設備款減少	-	571
採用權益法之被投資公司清算退回股款	1,285	300,000
投資活動之淨現金流入(流出)	(141,833)	838,187
籌資活動之現金流量		
短期借款增加	10,030,000	7,000,000
短期借款減少	(9,990,000)	(7,000,000)
應付短期票券增加	14,610,000	14,583,000
應付短期票券減少	(14,610,000)	(14,583,000)
舉借長期借款	79,110,000	78,040,000
償還長期借款	(78,950,000)	(78,510,000)
存入保證金增加	3,290	741
存入保證金減少	(5,252)	(982)
其他非流動負債增加	2	2
發放現金股利	(413,341)	(612,369)
籌資活動之淨現金流入(流出)	(215,301)	(1,082,608)
本期現金及約當現金增加(減少)數	6,603	(14,658)
期初現金及約當現金餘額	44,429	59,087
期末現金及約當現金餘額	\$51,032	\$44,429

請參閱後附個體財務報表附註

董事長：



經理人：



會計主管：



三商投資控股股份有限公司  
個體財務報表附註  
中華民國一〇八年及一〇七年度  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

一、公司沿革

三商投資控股股份有限公司係由原三商行股份有限公司於民國104年1月1日經分割讓與其投資以外之資產、負債及營業予新設子公司「三商行股份有限公司」後更名為「三商投資控股股份有限公司」，主要經營之業務為一般投資業。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報表已於民國109年3月27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：

下表彙列金管會認可之民國108年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫之修正、縮減或清償」	民國108年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	民國108年1月1日
國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國108年1月1日
2015-2017週期之年度改善	民國108年1月1日

本公司經評估上述準則及解釋對財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響：

下表彙列金管會認可之民國109年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議-重大性之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	民國109年1月1日

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

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

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國111年1月1日

除下列所述者外，本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

1. 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」

闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。

四、重要會計政策之彙總說明

編製本個體財務報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，本財務報表係按歷史成本編製：

- (1)依公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具；
- (2)按公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債；
- (3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債；

2.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。

#### (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

金融資產係於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

本公司之金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始依規定重分類所有受影響之金融資產。

##### (1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- A.係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- B.該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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；後續採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

##### (2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- A.係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- B.該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

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；後續按公允價值衡量，除債務工具投資之外幣兌換損益、按有效利息法計算之利息收入及減損損失及權益工具投資之股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)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透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，屬債務工具投資者，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益；屬權益工具投資者，則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至保留盈餘，不重分類至損益。

權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

### (3)金融資產減損

本公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產(包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之金融資產、應收票據及應收帳款、其他應收款及存出保證金等)及合約資產之預期信用損失認列備抵損失。

下列金融資產係按十二個月預期信用損失金額衡量備抵損失，其餘係按存續期間預期信用損失金額衡量：

- A.判定債務證券於報導日之信用風險低；及
- B.其他金融工具之信用風險自原始認列後未顯著增加。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為本公司暴露於信用風險之最長合約期間。

於判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，本公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據本公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析。

若合約款項逾期超過三十天，本公司假設金融資產之信用風險已顯著增加。

若合約款項逾期超過九十天，且借款人不甚可能履行其信用義務支付全額款項予本公司時，本公司視為該金融資產發生違約。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本公司依據合約可收取之現金流量與本公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

於每一報導日本公司評估按攤銷後成本衡量金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務證券是否有信用減損。對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。金融資產已信用減損之證據包括有關下列事項之可觀察資料：

- A. 借款人或發行人之重大財務困難；
- B. 違約，諸如延滯或逾期超過九十天；
- C. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，本公司給予借款人原本不會考量之讓步；
- D. 借款人很有可能會聲請破產或進行其他財務重整。

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)，備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

#### (七)採用權益法之投資

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。

#### (八) 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。

#### (九) 不動產、廠房及設備

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。



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40~60年外，其餘設備為5年。

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)租賃

##### 108年

##### 1.本公司為承出租人

本公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，本公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，本公司使用國際財務報導準則第15號之規定分攤合約中之對價。

##### 2.本公司為承租人

租賃資產於可供本公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。

租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：

- (1)固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
- (3)殘值保證下本集團預期支付之金額；
- (4)購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及
- (5)租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：

- (1)租賃負債之原始衡量金額；
- (2)於開始日或之前支付之任何租賃給付；
- (3)發生之任何原始直接成本。

後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

## 107年

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，並同時於合併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。

## (十一)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。

## (十二)員工福利

### 1.退休金

#### (1)確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係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.員工酬勞及董事酬勞

員工酬勞及董事酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。另以股票發放員工酬勞者，計算股數之基礎為決議日前一收盤價。

### 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。

### (十三) 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。

### (十四) 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」。

### (十五) 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. 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。

#### 2. 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。

#### 3. 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。

#### 4.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。

### (十六)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未分配盈餘加徵所得稅，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。



### 3.連結稅制

本公司自107年度起依財政部台財稅字第 10500580850 號規定，與持股90%以上子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之本期及遞延所得稅與各公司個別之本期及遞延所得稅彙總金額之差額，於本公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項項目列帳，並於編製合併財務報表時沖銷之。

### (十七)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、假設及估計不確性之主要來源

本公司編製本個體財務報表時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據報導期間結束日當時之情況，對於未來事件之合理預期作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗其他因子持續評估及調整。該等估計及假設具有導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之風險。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

### (一)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，而該方法可以反應報導期間結束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

按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

分類為按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債務工具金融資產，無論是否存在客觀減損證據，均應於原始入帳時先認列十二個月預期信用損失，當信用風險顯著增加或有客觀減損證據時，再增加認列存續期間預期信用損失，可能導致提列減損損失金額增加，影響當期損益。

### (二)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。

## 六、重要會計項目之說明

### (一)現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
現金	\$652	\$357
銀行存款	50,380	44,072
合 計	<u>\$51,032</u>	<u>\$44,429</u>

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)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動

	108年12月31日	107年12月31日
普通股	<u>\$135,582</u>	<u>\$192,057</u>

本公司之權益投資屬策略性投資分類且非為交易目的所持有，故分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國108年12月31日之公允價值為135,582千元。

(三)應收款項

	108年12月31日	107年12月31日
應收票據	\$19,072	\$9,378
應收帳款	2,143	1,210
合 計	\$21,215	\$10,588

1.本公司應收帳款帳齡分析如下：

	未逾期	逾期 1-60 天	逾期 61-120 天	逾期 121-180 天	逾期 181 天以上	合計
108年12月31日						
帳面價值總額	\$2,143	\$-	\$-	\$-	\$-	\$2,143
備抵損失	-	-	-	-	-	-
攤銷後成本	\$2,143	\$-	\$-	\$-	\$-	\$2,143

	未逾期	逾期 1-60 天	逾期 61-120 天	逾期 121-180 天	逾期 181 天以上	合計
107年12月31日						
帳面價值總額	\$1,210	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,210
備抵損失	-	-	-	-	-	-
攤銷後成本	\$1,210	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,210

2.本公司之應收帳款最大信用風險之暴險金額為每類應收帳款之帳面金額。

3.本公司並未持有任何的擔保品。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	108年12月31日	107年12月31日
普通股	\$53,385	\$125,293
特別股	62,193	58,031
合計	\$115,578	\$183,324

1. 本公司之權益投資屬策略性投資分類且非為交易目的所持有，故分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國108年12月31日之公允價值為115,578仟元。

2. 本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產並無提供質押之情形。

(五) 採用權益法之投資

(1) 本公司民國108年及107年12月31日投資子公司、關聯企業及合資公司之期末餘額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
1. 三商美邦人壽保險(股)公司	\$15,848,022	\$9,490,293
2. 三商行(股)公司	680,183	940,112
3. 三商電腦(股)公司	1,149,087	1,110,874
4. 旭富製藥科技(股)公司	1,103,178	1,019,230
5. 三商福寶(股)公司	3,042,079	2,569,608
6. 三商家購(股)公司	805,548	840,187
7. 三商餐飲(股)公司	935,633	352,966
8. 其他子公司	930,310	939,919
9. 其他關聯企業	97,329	86,796
10. 其他合資公司	200,616	41,840
減：轉列庫藏股	(532,672)	(532,672)
	\$24,259,313	\$16,859,153

(2) 本公司對採用權益法之公司旭富製藥科技、三商餐飲及三商家購等被投資公司，係依各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108年及107年12月31日採用權益法之投資分別為3,665,258仟元及2,884,185仟元，民國108年及107年度認列之損益份額分別為520,525仟元及403,488仟元。

(3)本公司民國108年及107年度採用權益法認列子公司、關聯企業及合資公司損益之份額如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
1.三商美邦人壽保險(股)公司	\$2,744,639	\$(77,788)
2.三商行(股)公司	104,464	227,909
3.三商電腦(股)公司	76,335	61,763
4.旭富製藥科技(股)公司	181,321	142,416
5.三商福寶(股)公司	216,485	(6,918)
6.三商家購(股)公司	28,946	142,844
7.三商餐飲(股)公司	375,515	157,596
8.其他子公司	(38,421)	(39,473)
9.其他關聯企業	26,659	17,731
10.其他合資公司	(90,441)	(63,433)
	<u>\$3,625,502</u>	<u>\$562,647</u>

(4)本公司主要子公司之彙總性財務資訊如下：

	<u>資產</u>	<u>負債</u>	<u>收入</u>	<u>損益</u>	<u>持股比例</u>
108年12月31日					
三商美邦人壽保險	\$1,259,908,262	\$1,219,699,162	\$179,488,232	\$5,423,446	41.51%
三商行	\$2,686,720	\$2,006,538	\$3,779,969	\$104,464	100.00%
三商電腦	\$4,497,807	\$2,311,640	\$3,006,533	\$115,872	53.44%
旭富製藥科技	\$4,081,377	\$606,737	\$2,355,747	\$571,101	31.75%
三商福寶	\$3,536,555	64,112	\$179,806	\$256,063	100.00%
三商家購	\$5,016,435	3,840,995	\$12,080,447	\$42,121	68.53%
三商餐飲	\$2,645,129	\$1,647,014	\$4,637,458	\$390,013	93.63%

	資產	負債	收入	損益	持股比例
107年12月31日					
三商美邦人壽保險	\$1,143,823,929	\$1,117,728,277	\$167,844,489	\$(312,413)	41.51%
三商行	\$2,702,590	\$1,762,477	\$6,710,020	\$227,909	100.00%
三商電腦	\$4,250,290	\$2,108,661	\$3,324,649	\$115,565	53.44%
旭富製藥科技	\$3,788,979	\$578,748	\$1,939,913	\$447,237	31.75%
三商福寶	\$2,901,300	72,861	\$158,669	\$22,702	100.00%
三商家購	\$3,284,263	2,071,643	\$11,965,028	\$177,643	69.29%
三商餐飲	\$633,455	\$281,611	\$1,609,361	\$157,596	100.00%

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

	108年12月31日	107年12月31日
三商美邦人壽保險	\$11,421,941	\$11,471,173
三商電腦	\$1,044,152	\$1,088,479
旭富製藥科技	\$2,750,738	\$1,784,195

(6)被投資公司三商餐飲(股)公司(原拿帕里(股)公司)於民國107年經董事會決議辦理減資退回股款30,000仟股，計退回投資款300,000仟元，減資後本公司持股比例為100%。

(7)被投資公司三商行(股)公司為調整集團投資架構，於民國107年10月26日經董事會決議，以民國108年1月1日為分割基準日，將外食事業部之相關營業(含資產、負債及營業)分割讓與被投資公司三商餐飲(股)公司，由三商餐飲(股)公司發行新股20,000仟股，計300,000仟元予三商行(股)公司之股東(即本公司)作為對價。另三商行(股)公司辦理分割減資300,000仟元，銷除已發行股份30,000仟股。經資減資後，本公司對三商行(股)公司及三商餐飲(股)公司持股比例均為100%。

(8)被投資公司三商餐飲(股)公司於民國108年4月9日經董事會決議發行員工認股權憑證2,800仟單位，並於民國108年6月10日執行轉換普通股計2,719仟股，每股發行價格為20元，本公司對三商餐飲(股)公司持股比例降為93.63%。

(9)被投資公司MERCURIES FOOD SERVICE JAPAN CO., LTD.於民國107年經董事會決議辦理現金增資，本公司未按持股比例認購，致持股比例降為1.54%。另本公司為調整集團投資架構，於民國108年11月轉讓全部持有之股權予被投資公司三商餐飲(股)公司。

- (10)被投資公司三商美邦人壽保險(股)公司107年經董事會決議辦理現金增資，本公司認購26,035仟股，計增加294,199仟元，致持股比例變更為41.51%。
- (11)被投資公司三友藥妝(股)公司於民國108年及107年經董事會決議辦理現金增資，本公司分別認購25,000仟股及7,500仟股，計增加投資250,000仟元及75,000仟元，增資後本公司持股比例為50%。
- (12)被投資公司三商美福室內裝修(股)公司於民國107年經董事會決議辦理減資彌補虧損50,000仟元，減資後本公司持股比例為100%。
- (13)被投資公司三商夢甜屋(股)公司於民國107年經董事會決議辦理現金增資，本公司認購120仟股，計增加投資1,200仟元，增資後本公司持股比例為50.5%。另該公司經股東會決議辦理解散，訂定民國107年12月1日為解散基準日，並於民國107年12月17日完成解散登記。
- (14)被投資公司三商家購(股)公司於民國107年3月16日經董事會決議發行員工認股權憑證2,900仟單位，並於民國107年4月26日執行轉換普通股計2,588仟股，每股發行價格為10.87元，本公司對三商家購持股比例降為94.57%。
- (15)被投資公司三商家購(股)公司於民國107年5月11日經董事會決議辦理現金增資每股發行價格100元，本公司為引進策略性投資人SUMITOMO CORPORATION，放棄認購新股5,300仟股。另本公司處分三商家購股票計6,810仟股，每股處分價格約109.1元，相關處分利益計662,557仟元帳列資本公積-取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額。經此售股及放棄現金增資，本公司對三商家購持股比例降為72.26%。
- (16)被投資公司三商家購(股)公司於民國107年8月13日經董事會決議執行員工認股權憑證轉換普通股計108仟股，每股發行價格為21元，本公司對三商家購持股比例降為72.11%。
- (17)本公司於民國107年12月處分被投資公司三商家購(股)公司股票計1,501仟股，每股處分價格為110元，相關處分利益計131,051仟元，帳列資本公積-取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額。出售股權後本公司持股比例為69.29%。
- (18)被投資公司三商家購(股)公司於民國108年3月7日經董事會決議辦理現金增資585仟股，每股發行價格110元，本公司未按持股比例認列購，增資後本公司持股比例為68.53%。
- (19)被投資公司華眾國際科技(股)公司於民國107年10月30日臨時股東會決議辦理解散，訂定民國107年10月31日為解散基準日，並於民國108年3月15日清算完結。
- (20)子公司持有之本公司股票視同庫藏股票處理，請詳附註六(十七)說明。
- (21)子公司、關聯企業及合資公司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。
- (22)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。



(六)不動產、廠房及設備

	108年度			
	土地	房屋及建築	其他	總計
成本：				
民國108年1月1日餘額	\$243,822	\$254,613	\$16,081	\$514,516
增添	-	-	588	588
重分類	(243,822)	(254,613)	(170)	(498,605)
民國108年12月31日餘額	\$-	\$-	\$16,499	\$16,499
折舊及減損：				
民國108年1月1日餘額	\$17,005	\$110,253	\$10,632	\$137,890
本期折舊	-	-	3,586	3,586
重分類	(17,005)	(110,253)	(170)	(127,428)
民國108年12月31日餘額	\$-	\$-	\$14,048	\$14,048
帳面價值：				
民國108年1月1日	\$226,817	\$144,360	\$5,449	\$376,626
民國108年12月31日	\$-	\$-	\$2,451	\$2,451
	107年度			
	土地	房屋及建築	其他	總計
成本：				
民國107年1月1日餘額	\$242,954	\$251,444	\$18,186	\$512,584
增添	-	-	3,310	3,310
重分類	868	3,169	(5,415)	(1,378)
民國107年12月31日餘額	\$243,822	\$254,613	\$16,081	\$514,516
折舊及減損：				
民國107年1月1日餘額	\$17,005	\$103,750	\$11,105	\$131,860
本期折舊	-	4,798	4,942	9,740
重分類	-	1,705	(5,415)	(3,710)
民國107年12月31日餘額	\$17,005	\$110,253	\$10,632	\$137,890
帳面價值：				
民國107年1月1日	\$225,949	\$147,694	\$7,081	\$380,724
民國107年12月31日	\$226,817	\$144,360	\$5,449	\$376,626

## (七)投資性不動產淨額

	108年度		
	土地	房屋及建築	總計
成本：			
民國108年1月1日餘額	\$947,108	\$850,358	\$1,797,466
重分類	243,822	254,613	498,435
民國108年12月31日餘額	<u>\$1,190,930</u>	<u>\$1,104,971</u>	<u>\$2,295,901</u>
折舊及減損：			
民國108年1月1日餘額	\$-	\$376,158	\$376,158
本期折舊	-	20,436	20,436
重分類	17,005	110,253	127,258
民國108年12月31日餘額	<u>\$17,005</u>	<u>\$506,847</u>	<u>\$523,852</u>
帳面金額：			
民國108年1月1日	<u>\$947,108</u>	<u>\$474,200</u>	<u>\$1,421,308</u>
民國108年12月31日	<u>\$1,173,925</u>	<u>\$598,124</u>	<u>\$1,772,049</u>
公允價值：			
民國108年1月1日			<u>\$2,879,015</u>
民國108年12月31日			<u>\$3,663,297</u>
	107年度		
	土地	房屋及建築	總計
成本：			
民國107年1月1日餘額	\$947,976	\$853,527	\$1,801,503
重分類	(868)	(3,169)	(4,037)
民國107年12月31日餘額	<u>\$947,108</u>	<u>\$850,358</u>	<u>\$1,797,466</u>
折舊：			
民國107年1月1日餘額	\$-	\$362,085	\$362,085
本期折舊	-	15,778	15,778
重分類	-	(1,705)	(1,705)
民國107年12月31日餘額	<u>\$-</u>	<u>\$376,158</u>	<u>\$376,158</u>
帳面金額：			
民國107年1月1日	<u>\$947,976</u>	<u>\$491,442</u>	<u>\$1,439,418</u>
民國107年12月31日	<u>\$947,108</u>	<u>\$474,200</u>	<u>\$1,421,308</u>
公允價值：			
民國107年1月1日			<u>\$2,724,058</u>
民國107年12月31日			<u>\$2,879,015</u>

- (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)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)，扣除轉列成本後餘額約 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轉列投資性不動產項下。
- (4)投資性不動產之公允價值係以獨立評價人員(具備經認可之相關專業資格，並對所評價之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗)之評價為基礎，其公允價值評價技術所使用之輸入值係屬第三等級，該評價係以市場比較法比較鄰近地區相似條件之不動產市場價值，及依收益法考量出租該不動產預期未來淨收益以收益資本化率予以計算收益價格，並綜合評估市場價值及收益價格以決定不動產之價值。

(八)短期借款

	108年12月31日	107年12月31日
信用借款	\$40,000	\$-
利率區間	1.07%	-

(九)其他應付款

	108年12月31日	107年12月31日
應付設備款	\$-	\$400
應付薪資	22,827	12,394
其他	73,020	29,578
合計	\$95,847	\$42,372

(十)長期借款

1.明細內容如下：

債權人	還款期間及方式	108年12月31日	107年12月31日
王道銀行等十四家 聯合保證銀行	契約期限自民國106年12月01日至民國111年12月01日止，發行商業本票。	\$1,440,000	\$1,440,000
王道銀行等十四家 聯合保證銀行	契約期限自民國106年12月01日至民國111年12月01日止，申貸信用借款。	200,000	-
華南銀行	契約期限自民國108年10月18日至民國111年10月18日止，發行商業本票。	300,000	300,000
元大銀行	契約期限自民國107年08月30日至民國110年08月30日止，申貸信用借款。	600,000	600,000
永豐銀行	契約期限自民國108年08月21日至民國110年08月31日止，申貸信用借款。	200,000	200,000
玉山銀行	契約期限自民國108年08月06日至民國110年08月06日止，申貸信用借款。	300,000	300,000
新光銀行	契約期限自民國108年09月11日至民國110年09月11日止，申貸信用借款。	300,000	300,000
王道銀行	契約期限自民國106年07月13日至民國109年07月12日止，申貸信用借款。	-	380,000
第一銀行	契約期限自民國108年02月01日至民國110年02月01日止，申貸抵押借款。	1,300,000	1,400,000
日盛銀行	契約期限自民國108年06月16日至民國110年06月16日止，申貸信用借款。	450,000	300,000
凱基銀行	契約期限自民國107年09月11日至民國109年09月11日止，申貸信用借款。	-	250,000
東亞銀行	契約期限自民國108年05月30日至民國110年05月30日止，申貸信用借款。	200,000	200,000
台北富邦銀行	契約期限自民國108年01月12日至民國110年01月12日止，申貸信用借款。	500,000	250,000

債權人	還款期間及方式	108年12月31日	107年12月31日
臺灣中小企業銀行	契約期限自民國108年09月11日至民國110年09月11日止，申貸信用借款。	250,000	150,000
台新銀行等十二家 聯合授信銀行	契約期限自民國108年12月29日至民國113年12月29日止，發行商業本票。	1,920,000	1,680,000
土地銀行	契約期限自民國107年02月09日至民國110年02月09日止，申貸信用借款。	-	200,000
安泰銀行	契約期限自民國108年02月26日至民國110年02月26日止，發行商業本票。	100,000	-
遠東銀行	契約期限自民國108年03月18日至民國110年03月18日止，申貸信用借款。	50,000	-
合計		<u>\$8,110,000</u>	<u>\$7,950,000</u>
利率區間		1.01%~1.79%	0.95%~1.79%

- 2.長期信用聯貸借款係分別向台新銀行及王道銀行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.本公司向元大銀行及華南銀行申貸長期借款及商業本票貸款，以因應本公司中期營運資金及改善財務結構之所需。依據該借款合同規定，本公司於貸款存續期間內，應維持每年度之負債比率及淨值金額。
- 4.長期借款之擔保品，請詳附註八「質押之資產」之說明。

#### (十一)營業租賃

##### 1.出租人租賃

本公司出租之投資性不動產，由於並未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，該等租賃合約係分類為營業租賃，請詳附註六(七)投資性不動產。

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	108年12月31日
低於一年	\$ 74,377
一年至二年	51,782
二年至三年	46,616
三年至四年	20,288
四年至五年	10,137
五年以上	16,500
合計	<u>\$219,700</u>

因不可取消合約之未來最低應收租賃給付總額如下：

	107年12月31日
一年內	\$86,658
一年至五年	103,560
五年以上	20,716
合計	<u>\$210,934</u>

## (十二)退休金

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108年及107年度認列之退休金成本分別為512仟元及353仟元。

## (十三)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：

	<u>107年度</u>
1月1日流通在外股數(仟股)	125
本期已既得數量(仟股)	(109)
本期喪失數量(仟股)	(16)
12月31日流通在外股數(仟股)	<u>-</u>

本公司限制員工權利新股於107年度認列之酬勞成本為(168)仟元。

#### (十四)股本及增(減)資案

- 1.截至民國108年12月31日止，本公司實收資本額為8,266,827仟元，流通在外股數為826,683仟股，每股面額10元，均為普通股。
- 2.本公司於107年經董事會決議辦理註銷限制員工權利新股共計為16仟股，是項減資案業已完成變更登記。
- 3.本公司於民國107年6月22日經股東會決議辦理盈餘轉增資612,370仟元，計發行新股61,237仟股，是項盈餘轉增資發行新股業已完成變更登記。

#### (十五)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，以資本公積撥充資本者，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。
- 2.民國108年及107年12月31日資本公積內容如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
庫藏股票交易	\$241,175	\$217,472
採權益法認列子公司及關聯企業之變動數	1,072,540	1,003,081
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	545,327	958,668
限制員工權利股票	1,368	1,368
合併溢額	53,124	53,124
	<u>\$1,913,534</u>	<u>\$2,233,713</u>



## (十六)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)本公司分派盈餘時，依法令規定須就當年度報導期間結束日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，俟後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中。
- (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108年及107年12月31日特別盈餘公積內容如下：

	108年12月31日	107年12月31日
依證券交易法規定提列數	\$4,173,434	\$-
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	252,989	252,989
	<u>\$4,487,427</u>	<u>\$313,993</u>

### 3.盈餘分配

- (1)本公司章程規定，本公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時，得不再提列，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；其餘除派付股息外，如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。

本公司股利政策，係配合目前及未來之發展計畫、考量投資環境、資金需求及國內外競爭狀況，並兼顧股東利益等因素，當年度所分配之股利中，現金股利之發放不得少於全部股利發放金額之百分之十。

- (2)本公司民國108年度盈餘分配議案，有關董事會及股東會決議，其相關資訊請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(3)本公司民國107年度盈餘分配議案，業於民國108年6月14日經股東常會決議通過，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)有關員工酬勞及董事酬勞資訊，請詳附註六(廿三)。

#### (十七)庫藏股票

本公司之子公司於民國108年及107年度間皆未購入本公司股票，其持有原因為以前年度子公司為長期持有本公司股票。子公司持有本公司股票明細如下：

子公司名稱	108年12月31日			
	持有股數(仟股)	市價(元)	總市價金額	庫藏股金額
三商福寶	39,986	\$21.65	\$865,704	\$448,367
三商多媒體	2,649	21.65	57,345	26,264
商禾	5,117	21.65	110,786	58,041
合計	47,752		\$1,033,835	\$532,672

子公司名稱	107年12月31日			
	持有股數(仟股)	市價(元)	總市價金額	庫藏股金額
三商福寶	39,986	\$17.85	\$713,756	\$448,367
三商多媒體	2,649	17.85	47,280	26,264
商禾	5,117	17.85	91,341	58,041
合計	47,752		\$852,377	\$532,672

#### (十八)其他權益

	透過其他綜合				
	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現(損)益	採用覆蓋法 重分類之其 他綜合損益	員工未賺得 酬勞成本	總計
108年1月1日	\$(7,492)	\$305,418	\$(6,008,211)	\$6,643	\$(5,703,642)
-本公司	581	(68,799)	-	-	(68,218)
-子公司及關聯企業	(9,269)	(156,671)	4,197,759	-	4,031,819
108年12月31日	\$(16,180)	\$79,948	\$(1,810,452)	\$6,643	\$(1,740,041)

	透過其他綜					
	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現(損)益	備供出售 金融商品 未實現 (損)益	採用覆蓋法 重分類之其 他綜合損益	員工未 賺得酬 勞成本	總計
107年1月1日	\$(6,441)	\$-	\$370,823	\$-	\$6,398	\$370,780
追溯適用及追溯重 編之影響數	-	1,940,898	(370,823)	(606,647)	-	963,428
期初重編後餘額	\$(6,441)	\$1,940,898	\$-	\$(606,647)	\$6,398	\$1,334,208
-本公司	(736)	(34,756)	-	-	193	(35,299)
-子公司及關聯企業	(315)	(1,600,724)	-	(5,401,564)	52	(7,002,551)
107年12月31日	\$(7,492)	\$305,418	\$-	\$(6,008,211)	\$6,643	\$(5,703,642)

(十九)營業收入

	108年度	107年度
租賃收入	101,400	107,216
採用權益法認列之損益份額	3,625,502	562,647
採用權益法投資出售損失	(2,162)	-
股利收入	17,143	10,397
清算利益	4	-
其他收入	1,715	-
合計	\$3,743,602	\$680,260

(二十)營業成本

	108年度	107年度
租賃成本	\$20,436	\$15,778

(廿一)其他收入

	108年度	107年度
利息收入	\$3,398	\$14
其他	21,677	34,433
合計	\$25,075	\$34,447

(廿二)其他利益及損失

	108年度	107年度
不動產、廠房及設備處分利益(損失)	\$(265)	\$(265)
其他損失	(10,181)	(10,571)
合計	\$(10,446)	\$(10,836)

(廿三)員工福利費用

性質別	108 年度	107 年度
薪資費用	\$68,505	\$24,667
勞健保費用	699	481
退休金費用	807	1,825
董事酬金	15,000	5,000
其他員工福利	322	273

本公司民國108年及107年12月31日員工人數分別為16人及15人，其中未兼任員工之董事人數均為8人。

- 1.依本公司章程規定，本公司年度如有獲利，應提撥不低於百分之一為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工；本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於百分之一為董事酬勞。員工酬勞及董事酬勞分派案應提股東會報告。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。
- 2.本公司民國108年及107年度員工酬勞及董事酬勞估列金額分別為50,500仟元及10,200仟元，帳列薪資費用科目。經決議發放之民國107年度員工酬勞及董事酬勞與民國107年度估列數並無重大差異。
- 3.本公司董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊請至「公開資訊觀測站」查詢。

(廿四)所得稅費用(利益)

1.所得稅費用

	108年度	107年度
當期所得之所得稅	\$-	\$-
未分配盈餘加徵	-	79,856
最低稅負制所得稅影響數	-	87,722
所得稅(高)低估	(1,047)	
稅率變動之影響	-	300
當期所得稅總額	(1,047)	\$167,878
遞延所得稅		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(53)	(53)
所得稅費用(利益)	<u>\$(1,100)</u>	<u>\$167,825</u>

2.所得稅費用與會計利潤關係：

	108年度	107年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$699,468	\$99,969
按稅法規定剔除項目之所得稅影響數	(699,468)	(99,969)
遞延所得稅資產之所得稅影響數	(53)	(53)
未分配盈餘加徵所得稅	-	79,856
最低稅負制所得稅影響數	-	87,722
所得稅(高)低估	(1,047)	
稅率變動之影響	-	300
所得稅費用	<u>\$(1,100)</u>	<u>\$167,825</u>

3.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：

	108度				
	認列於	認列於	認列於		
	1月1日	損益	其他綜合損益	權益	12月31日
暫時性差異：					
其他	\$ (1,944)	\$ 53	\$ -	\$ -	\$ (1,891)
土地增值稅	(8,153)	-	-	-	(8,153)
合計	<u>\$ (10,097)</u>	<u>\$ 53</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ (10,044)</u>

表達於資產負債表之資訊如下：

遞延所得稅資產	\$-	\$-
遞延所得稅負債	(10,097)	(10,044)
	<u>\$ (10,097)</u>	<u>\$ (10,044)</u>

	107年度					
	認列於	認列於	認列於	稅率變動		
	1月1日	損益	其他綜合損益	權益	認列於損益	12月31日
暫時性差異：						
其他	\$ (1,697)	\$ 53	\$ -	\$ -	\$ (300)	\$ (1,944)
土地增值稅	(8,153)	-	-	-	-	(8,153)
合計	<u>\$ (9,850)</u>	<u>\$ 53</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ (300)</u>	<u>\$ (10,097)</u>

表達於資產負債表之資訊如下：

遞延所得稅資產	\$-	\$-
遞延所得稅負債	(9,850)	(10,097)
	<u>\$ (9,850)</u>	<u>\$ (10,097)</u>

營利事業所得稅稅率自民國107年1月起由17%調增至20%，相關稅率變動影響數將調整於民國107年度財務報表中。

4.未認列為遞延所得稅資產之可減除暫時性差異：

	108年12月31日	107年12月31日
可減除暫時性差異	\$89,550	\$74,935

5.本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國106年度。

6.未分配盈餘相關資訊

	108年12月31日	107年12月31日
87年度以後	\$3,522,361	\$4,206,636

(廿五)基本每股盈餘(虧損)

	108年度		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
本期(損)益	\$3,494,833		
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	3,494,833	779,276	\$4.48
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工分紅		1,715	
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利加 潛在普通股之影響	\$3,494,833	780,991	\$4.47
	107年度		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
本期(損)益	\$332,019		
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	332,019	779,276	\$0.43
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工分紅		486	
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利加 潛在普通股之影響	\$332,019	779,762	\$0.43

計算稀釋每股盈餘時，員工酬勞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。於正式決議員工酬勞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。

如員工酬勞採發放股票方式經正式決議確定股數時，即列入決議年度基本每股盈餘計算。

上述加權平均股數計算如下：

	108年度	107年度
期初股數	826,683	765,446
加：107年盈餘轉增資	-	61,237
減：子公司持有本公司股數	(47,407)	(47,407)
合計	<u>779,276</u>	<u>779,276</u>

假設子公司持有母公司股票不視為庫藏股票之擬制資料：

	108年度	107年度
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$3,518,536	\$367,135
基本每股盈餘加權平均流通股數	826,683	826,683
基本每股盈餘(元)：		
繼續營業單位損益	\$4.26	\$0.44

子公司持有本公司股票之說明請詳見附註六（十七）之說明。

## 七、關係人交易事項

### (一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
三商行(股)公司	子公司
三商電腦(股)公司	子公司



關係人名稱	與本公司之關係
三商美邦人壽保險(股)公司	子公司
三商福寶(股)公司	子公司
三商餐飲(股)公司(註1)	子公司
三商食品(股)公司	子公司
三商多媒體(股)公司	子公司
旭富製藥科技(股)公司	子公司
三商美邦保險代理人(股)公司	子公司
宏遠證券(股)公司	關聯企業
三友藥妝(股)公司	合資
三商夢甜屋(股)公司(註2)	合資

註1：拿帕里(股)公司於民國108年1月1日更名為三商餐飲(股)公司。

註2：三商夢甜屋(股)公司於民國107年12月17日完成解散登記。

## (二)與關係人間之重大交易事項

### 1.營業收入

#### (1)租金收入

		108 年度	107 年度
子公司		\$38,477	\$38,497
<u>2.其他收入</u>			
	關係人	108 年度	107 年度
其他收入	子公司	\$12,999	\$26,580
	合資公司	550	-
合計		\$13,549	\$26,580

### 3. 勞務收入

	關係人	108 年度	107 年度
勞務收入	合資公司	\$1,714	\$286

### 4. 其他支出

	關係人	108 年度	107 年度
其他費用等	子公司	\$3,465	\$777
其他費用等	關聯企業	1,094	1,087
合計		\$4,559	\$1,864

### 5. 應收(付)關係人款

#### (1) 應收款項

	108年12月31日	107年12月31日
子公司	\$809	\$836
合資公司	3,534	150
合計	\$4,343	\$986

#### (2) 應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
子公司	\$3	\$6
關聯企業	84	84
合資公司	154	-
合計	\$241	\$90

### 6. 存入保證金

	108 年度	107 年度
合資公司	\$780	\$780

#### 7. 資金貸與(帳列其他應收款)

本公司與關係人之資金融通情形如下：

	108年12月31日			
	最高金額	期末餘額	利率區間	利息總額
合資	\$250,000	\$-	2%	\$3,384

#### 8. 主要管理階層薪酬資訊

	108年度	107年度
薪資及其他短期員工福利	\$30,700	\$20,179

#### 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
	108年12月31日	107年12月31日	
三商美邦人壽保險股票	\$3,219,016	\$1,927,648	作為金融機構借款額度之擔保
其他流動資產-定期存款	600	600	作為銷貨履約之擔保
合計	\$3,219,616	\$1,928,248	

#### 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

	108年12月31日	106年12月31日
向金融機構借款而開立之本票	\$5,850,000	\$6,100,000
對關係企業之背書保證	\$-	\$250,000

#### 十、重大之災害損失：無

#### 十一、重大之期後事項：

本公司於民國109年2月26日經董事會決議，自民國109年1月1日起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改採公允價值模式，此項會計政策變動追溯適用變更年度之前一年度影響項目及影響數列示如下：

(1)資產負債表：

	108年1月1日	108年12月31日
採用權益法之投資增加	\$1,025,596	\$895,544
投資性不動產增加	1,809,412	1,891,248
遞延所得稅負債增加	248,440	243,479
未分配盈餘增加	2,586,568	2,543,313

(2)綜合損益表：

	108年度
採用權益法認列之損益份額減少	\$(130,052)
投資性不動產利益增加	81,836
所得稅利益增加	4,961
本期淨利減少	\$(43,255)

## 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

本公司管理階層認為金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。流動性金融工具(包括現金及約當現金、應收票據、應收帳款、其他應收款、透過其他綜合損益按公允價衡量之金融資產、其他金融資產、短期借款、其他應付款、長期借款及其他金融負債等)因到期日於一年內故帳面價值趨近於公允價值，另以公允價值衡量之金融工具的公允價值資訊請詳附註十二(三)。

#### 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總管理處按照董事會核准之交易權限執行。本公司總管理處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，但主要風險為美元及日圓。其相關之匯率風險來自已認列之外幣計價資產與負債。
- 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：

	108年12月31日		
	外幣	匯率	台幣
<u>金融資產</u>			
<u>採用權益法之投資</u>			
美金	\$679	29.98	\$20,362
	107年12月31日		
	外幣	匯率	台幣
<u>金融資產</u>			
<u>採用權益法之投資</u>			
美金	\$1,063	30.715	\$32,654
日幣	1,460	0.2782	406
			\$33,060

##### 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	影響損益		影響其他綜合損益	
		108年	107年	108年	107年
美元	-1%	-	-	(204)	(327)
日圓	-1%	-	-	-	(4)

### 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透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，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。本公司民國108年及107年度按浮動利率計算之借款係以新台幣計價。

## (2)信用風險

A.信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成本公司財務損失之風險。截至財務報導日，本公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於個體資產負債表所認列之金融資產帳面金額。針對投資產生之財務信用風險，由本公司總管理處衡量並監控。由於本公司之交易對象及履約他方均係信用良好之銀行或金融機構及公司組織，尚無重大無法履約之疑慮。

B.本公司金融資產之信用品質及逾期減損分析如下：

108.12.31	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	\$51,032	\$-	\$-	\$51,032	\$-	\$51,032
應收款項	35,780	-	-	35,780	-	35,780
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	251,160	-	-	251,160	-	251,160
其他金融資產	630	-	-	630	-	630
總計	\$338,602	\$-	\$-	\$338,602	\$-	\$338,602

107.12.31	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	\$44,429	\$-	\$-	\$44,429	\$-	\$44,429
應收款項	13,499	-	-	13,499	-	13,499
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	375,381	-	-	375,381	-	375,381
其他金融資產	630	-	-	630	-	630
總計	\$433,939	\$-	\$-	\$433,939	\$-	\$433,939

C.本公司民國108年及107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總管理處予以彙總。總管理處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，以使本公司不致違反相關之借款限額或條款，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：

108年12月31日	1年以下	1~5年	5年以上	合計
其他應付款	\$95,847	\$-	\$-	\$95,847
其他金融負債	-	14,244	-	14,244
長期借款	8,110,000	-	-	8,110,000

#### 非衍生金融負債：

107年12月31日	1年以下	1~5年	5年以上	合計
其他應付款	\$42,372	\$-	\$-	\$42,372
其他金融負債	-	16,205	-	16,205
長期借款	7,950,000	-	-	7,950,000

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

1.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	108年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產：				
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產：				
普通股	\$188,967	\$135,582	\$-	\$53,385
特別股	62,193	-	-	62,193

以公允價值衡量 之金融工具項目	107年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產：				
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產：				
普通股	\$317,350	\$192,057	\$-	\$125,293
特別股	58,031	-	-	58,031

本公司於民國108年及107年1月1日至12月31日均未有第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

## 2. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

本公司金融資產及金融負債公允價值之決定，係使用下列方法及假設為之：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定。
  - (2) 其它金融資產及金融負債之公允價值係採用以現金流量折現分析為基礎之一般公認評價模式決定其公允價值。
3. 本公司對於公允價值歸類於第三等級之評價流程係委由獨立專家負責進行金融工具之公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態，並定期覆核，以確保評價結果係屬合理。



4.本公司經審慎評估委由獨立專家選擇採用之評價模型及評價參數，因此對公允價值衡量係屬合理，惟當使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊如下：

	公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
非衍生權益工具：					
<u>108年12月31日</u>					
非上市上櫃公司股票	\$115,578	市場法	缺乏市場流通性折價及控制權溢價	-	控制權溢價愈高，公允價值愈高；缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低。
<u>107年12月31日</u>					
非上市上櫃公司股票	\$183,324	市場法	缺乏市場流通性折價及控制權溢價	-	控制權溢價愈高，公允價值愈高；缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低。

民國108年及107年12月31日重大不可觀察輸入值變動±1%，則認列於其他綜合損益之影響數分別為1,150仟元、(1,151)仟元及1,742仟元、(1,742)仟元。

### 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：無。
- 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：無。
- 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：附表四。

- 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：無。
- 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：附表七。
- 10.被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表五。

## (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。另ASIANDAWN VENTURES INC.於民國106年12月處分新加坡UNITED DEVELOPES OF TAIWAN PTE. LTD.股權，暨間接轉讓上海昆侖台灣商城有限公司股權，是項股權轉讓申報案業經經濟部投資審議委員會於民國107年2月6日經審二字第10700030150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。另瑞果食品(上海)有限公司已於民國108年12月18日完成註銷登記。
- 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。另三商餐飲管理(上海)有限公司已於民國108年10月30日完成註銷登記。
- 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，請詳附表六。

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 質 (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	三商投資控股股份有限公司	三友藥妝股份有限公司	其他應收款	是	\$250,000	—	—	2%	2	—	營業週轉	—	—	—	\$1,802,939	\$3,605,877

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)與合資公司三友藥妝之資金貸與個別對象及總限額如下：

①本公司總貸與金額以不超過本公司淨值的百分之四十為限。

②與合資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，總貸與金額以不超過本公司淨值百分之二十為限。所稱業務往來金額係指雙方進貨或銷貨金額孰高者。

③與合資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二十為限。

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。

附表二 為他人背書保證

單位：新台幣仟元

編號	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2)	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3)	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
		公司名稱	關係(註1)										
0	三商投資控股	三友藥妝	6	\$2,704,408	\$250,000	-	-	-	-	\$5,408,816	N	N	N
1	上海商富商貿有限公司	ASIANDAWN VENTURES INC.	3	1,802,939 (註4)	91,300	-	-	-	-	3,605,877 (註5)	N	N	Y
2	三商電腦	三商電腦	1	437,234 (註6)	8,000	8,000	8,000	-	0.37%	1,093,085 (註6)	N	N	N

註1：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率對其背書保證之公司。

註2：對單一企業背書保證之限額為本公司財務報表淨值百分之十五為準。

註3：本公司背書保證之總額以不超過本公司財務報表淨值百分之三十為準。

註4：子公司上海商富商貿背書保證對單一企業背書保證之限額為不超過母公司(三商投資控股)淨值百分之十。

註5：子公司上海商富商貿背書保證之總額以不超過母公司(三商投資控股)淨值百分之二十。

註6：1. 子公司三商電腦累計對外背書保證總額以不超過子公司三商電腦最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表淨值之百分之五十為限。

2. 子公司三商電腦對單一企業之背書保證金額以不超過子公司三商電腦最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表淨值之百分之二十為限。

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	
三商投資控股	股票	第一金控	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	5,721	\$135,582	0.05%	\$135,582	無
三商投資控股	股票	僑馥	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	100	18,567	2.00%	18,567	無
三商投資控股	股票	漢友創投	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	3,124	11,852	3.12%	11,852	無
三商投資控股	股票	友嘉科技	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	366	6,184	0.69%	6,184	無
三商投資控股	股票	聯致科技	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	2,845	13,682	2.42%	13,682	無
三商投資控股	股票	罡境電子	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	300	3,100	1.88%	3,100	無
三商投資控股	特別股	東博資本創投-甲種	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	454	62,193	2.09%	62,193	無
三商投資控股	股票	寶德電化材科技	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	13,630	—	0.96%	—	無
三商投資控股	股票	維嘉科技	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	400	—	2.22%	—	無
三商行	受益憑證	保德信貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,094	17,000	—	17,368	無
三商行	股票	華安醫學	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	322	19,842	0.55%	19,842	無
三商電腦	股票	翔威國際	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	1,072	14,580	10.00%	14,580	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	悠遊卡投資控股	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	2,299	79,246	2.21%	79,246	無
三商電腦	股票	雲端生活家	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	3,000	12,376	9.09%	12,376	無
三商電腦	股票	維嘉科技	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	600	—	3.33%	—	無
三商電腦	股票	泰豐國際	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	490	4,900	19.69%	4,900	無
三商電腦	特別股	台新金控	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	2,000	110,800	0.40%	110,800	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	5,031	52,066	0.04%	52,066	無
三商福寶	特別股	新光金控甲種特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	26	1,182	—	1,207	無
三商福寶	股票	華安醫學	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	595	47,850	1.01%	47,850	無
三商福寶	股票	第一金控	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,028	24,362	0.01%	24,362	無
三商福寶	股票	漢友創投	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	4,686	17,778	4.69%	17,778	無
三商福寶	股票	嘉寶資訊	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	114	4,401	0.43%	4,401	無
三商福寶	股票	三商投資控股	對持有之公司採權益法評價之投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	39,986	865,704	4.84%	865,704	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	
三商福寶	股票	聯致科技	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	330	1,516	0.28%	1,516	無
三商福寶	股票	寶德電化材科技	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	4,697	—	0.33%	—	無
三商多媒體	受益憑證	元大得寶貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	3,925	47,353	—	47,353	無
三商多媒體	股票	三商投資控股	對持有之公司採權益法評價之投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,649	57,345	0.32%	57,345	無
商禾	受益憑證	中國信託華盈貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,101	12,179	—	12,179	無
商禾	股票	三商投資控股	對持有之公司採權益法評價之投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	5,117	110,786	0.62%	110,786	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	46,304	—	46,304	無
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	4,093	51,111	—	51,111	無
旭富製藥科技	受益憑證	玉山台新1699貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	3,592	48,797	—	48,797	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	1,273	20,857	—	20,857	無
旭富製藥科技	受益憑證	野村全球短期收益基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,840	30,699	—	30,699	無
旭富製藥科技	受益憑證	富邦中國政策金融債券ETF基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	420	8,283	—	8,283	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	元大美元貨幣市場基金(美金)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	99	31,478	—	31,478	無
旭富製藥科技	特別股	富邦特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	793	51,862	—	51,862	無
旭富製藥科技	特別股	富邦金乙種特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	36	2,315	—	2,315	無
旭富製藥科技	特別股	台新金控戊種特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	400	22,160	—	22,160	無
旭富製藥科技	特別股	國泰特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	790	50,718	—	50,718	無
旭富製藥科技	特別股	國泰乙種特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	33	2,113	—	2,113	無
旭富製藥科技	特別股	富邦美國特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,400	27,412	—	27,412	無
旭富製藥科技	股票	祥翊製藥	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	4,497	38,049	3.47%	38,049	無
旭富製藥科技	股票	華安醫學	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	1,458	99,280	2.47%	99,280	無
旭富製藥科技	股票	國泰金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	28	1,204	—	1,204	無
旭富製藥科技	股票	中信金乙種特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	685	45,347	—	45,347	無
旭富製藥科技	股票	新光金甲種特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	552	25,365	—	25,365	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	
三商美福	受益憑證	Phi Fund, L.P.基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融 資產—流動	—	12,145	—	12,145	
亞爾托羅	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	1,289	20,288	—	20,288	無

附表四 處分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

單位：新台幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原始取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
三商美邦人壽保險	台北市中山區長春路143號1~7樓及145號1~2樓、4~8樓及182個停車位	108.04.23	97.01/99.02	3,012,625	3,768,880	皆已收取	642,837	泰安產物保險(股)公司	-	活化資產	依鑑價報告評估	無

附表五 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			
三商投資控股	三商美邦人壽保險	台北市	經營人身保險業務	\$5,126,587	\$5,126,587	984,650	41.51%	\$15,848,022	\$5,423,446	\$2,744,639	子公司
三商投資控股	三商行	台北市	各類鞋品及附屬品、各式背包及服飾	250,000	550,000	40,000	100.00%	680,183	104,464	104,464	子公司
三商投資控股	三商電腦	台北市	電腦機器買賣	612,844	612,844	98,505	53.44%	1,149,087	115,872	76,335	子公司
三商投資控股	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	31.75%	1,103,178	571,101	181,321	子公司
三商投資控股	三商家購	台北市	零售業	368,289	368,289	41,119	68.53%	805,548	42,121	28,946	子公司
三商投資控股	三商福寶	台北市	酒類、雪茄、香菸買賣及代理	14,164	14,164	236,260	100.00%	3,042,079	256,063	216,485	子公司
三商投資控股	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%	69,374	7,110	5,031	子公司
三商投資控股	商禾	台北市	各種機器設備租賃及買賣	90,478	90,478	9,000	100.00%	98,182	2,680	122	子公司
三商投資控股	三商餐飲	台北市	牛肉麵、各式麵飯、披薩、炸雞餐飲連鎖	514,500	214,500	39,950	93.63%	935,633	390,013	375,515	子公司
三商投資控股	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	485,203	485,203	44,895	63.14%	424,771	(2,270)	(1,433)	子公司
三商投資控股	華合科技	台北市	經營管理顧問、電腦設備安裝	517	517	17	8.61%	483	824	71	子公司
三商投資控股	三商美福室內裝修	台北市	家具連鎖	105,425	105,425	13,000	100.00%	124,538	(4,969)	(4,969)	子公司
三商投資控股	華眾國際科技	台北市	行動券商、電子商務	—	9,500	—	—	—	44	1	子公司

附表五 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			
三商投資控股	亞爾托羅	台北市	飲料、雪茄、香菸買賣及代理	32,092	32,092	3,209	100.00%	28,174	(2,245)	(2,245)	子公司
三商投資控股	三商食品	台北市	煙酒、飲料及各式食品批發業	180,300	180,300	20,000	100.00%	140,275	(35,021)	(35,021)	子公司
三商投資控股	三商美邦保險代理人	台北市	保險代理	3,000	3,000	500	100.00%	24,151	11,194	11,194	子公司
三商投資控股	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	Samoa	投資業	148,380	148,380	—	25.31%	6,895	(10,506)	(2,660)	子公司
三商投資控股	TASTYNOODLE CO., LTD.	Samoa	投資業	147,913	147,913	—	100.00%	803	(2,455)	(2,455)	子公司
三商投資控股	FAMILY SHOEMART CO., LTD.	Samoa	投資業	192,057	192,057	—	86.67%	12,664	(8,079)	(7,002)	子公司
三商投資控股	ASIANDAWN VENTURES INC.	British Virgin Islands	投資業	141,356	141,356	—	16.62%	—	6,682	1,110	子公司
三商投資控股	MERCURIES FOOD SERVICE JAPAN LTD.	Japan	餐飲零售	—	28,209	—	—	—	(13,385)	(165)	子公司
三商投資控股	復華證券投資信託	台北市	證券投資信託業	86,800	86,800	1,971	3.28%	97,329	812,117	26,659	關聯企業
三商投資控股	三商夢甜屋	台北市	烘焙坎蒸食品製造業	—	61,200	—	—	—	2	1	合資公司
三商投資控股	三友藥妝	台北市	藥妝品零售業	500,000	250,000	50,000	50.00%	200,616	(180,883)	(90,442)	合資公司
三商電腦	Mercuries Data Systems International LTD.	British Virgin Islands	投資業	738,652	738,652	—	100.00%	247,651	(25,886)	(25,886)	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	—	—	—	44	25	子公司

附表五 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	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%	6,823	824	600	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%	1,645	(45)	(45)	子公司
三商電腦	三商美邦人壽保險	台北市	經營人身保險業務	57,892	57,892	5,944	0.25%	100,765	5,423,446	13,591	子公司
三商電腦	天源電子	Samoa	電子設備買賣	—	—	—	100.00%	—	1	1	子公司
三商電腦	果核數位	台北市	資訊軟體服務	150,000	150,000	6,864	28.92%	171,515	29,969	8,645	關聯企業
Mercuries Data Systems International LTD.	香港天元資訊	香港	投資業	715,423	715,423	—	100.00%	248,529	(25,891)	(25,891)	子公司
三商行	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	20,000	20,000	2,000	2.81%	18,923	(2,270)	(64)	子公司
三商行	MERCURIES FOOD SERVICE JAPAN LTD.	Japan	餐飲零售	—	46,431	—	—	—	(13,385)	(10,531)	子公司
三商行	FAMILY SHOEMART CO., LTD.	Samoa	投資業	29,995	29,995	1,000	13.33%	1,948	(8,079)	(1,077)	子公司
三商行	三商美邦人壽保險	台北市	經營人身保險業務	12,769	12,769	1,130	0.05%	19,155	5,423,446	2,584	子公司
三商福寶	ASIANDAWN VENTURES INC.	British Virgin Islands	投資業	754,077	754,077	—	74.34%	—	6,682	4,967	子公司
三商福寶	三商美邦人壽保險	台北市	經營人身保險業務	356,117	356,117	63,881	2.69%	1,082,897	5,423,446	146,062	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	65,164	12,874	1,458	1.83%	94,928	571,101	7,505	子公司

附表五 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			
三商福寶	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	75,262	75,262	3,718	5.23%	35,177	(2,270)	(119)	子公司
三商福寶	華眾國際科技	台北市	行動券商、電子商務	—	5,501	—	—	—	44	1	子公司
三商福寶	華合科技	台北市	經營管理顧問、電腦設備安裝	103	103	10	5.17%	484	824	43	子公司
三商福寶	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	Samoa	投資業	49,303	49,303	—	7.62%	2,076	(10,506)	(801)	子公司
三商福寶	復華證券投資信託	台北市	證券投資信託業	133,200	133,200	3,602	6.00%	178,019	812,117	48,756	關聯企業
三商福寶	宏遠證券	台北市	綜合證券商	135,631	135,631	20,286	5.85%	228,220	140,833	8,029	關聯企業
商禾	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	7,000	7,000	687	0.97%	6,721	(2,270)	(22)	子公司
三商餐飲	三商美邦人壽保險	台北市	經營人身保險業務	140,408	140,408	13,799	0.58%	233,915	5,423,446	31,551	子公司
三商餐飲	宏遠證券	台北市	綜合證券商	49,903	49,903	7,129	2.03%	79,317	140,833	2,815	關聯企業
三商餐飲	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	68,625	68,625	6,749	9.49%	63,851	(2,270)	(215)	子公司
三商餐飲	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	Samoa	投資業	275,896	275,896	—	45.74%	12,458	(10,506)	(4,805)	子公司
三商餐飲	三商餐飲顧問	台北市	餐飲零售及管理	19,400	—	1,940	97.00%	17,496	(1,963)	(1,904)	子公司
三商餐飲	MERCURIES FOOD SERVICE JAPAN LTD.	Japan	餐飲零售	16,079	—	—	100.00%	12,797	(13,385)	(3,121)	子公司

附表五 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			
旭富製藥科技	新高製藥	桃園縣 蘆竹鄉	原料藥、製劑之研發製造及銷售	351,761	—	35,190	100.00%	349,723	(2,177)	(2,038)	子公司
旭富製藥科技	Yushan Holding Universal Ltd.	Grand Cayman Islands	經營投資業	—	374,750	—	—	—	(124)	(124)	子公司
Yushan Holding Universal Ltd.	新高製藥	桃園縣 蘆竹鄉	原料藥、製劑之研發製造及銷售	—	371,000	—	—	—	(2,177)	(139)	子公司
亞爾托羅	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	Samoa	投資業	134,428	134,428	—	21.33%	5,809	(10,506)	(2,241)	子公司
三商美福室內裝修	三商美邦人壽保險	台北市	經營人身保險業務	143,635	144,406	11,629	0.49%	197,133	5,423,446	26,590	子公司
三商食品	商日	台北市	零售業	6,000	6,000	600	100.00%	4,767	925	925	子公司
三商家購	ZFRANCHISES TAIWAN, PTE. LTD.,	British Virgin Islands	餐飲零售	—	52,010	—	—	—	(301)	(301)	子公司
三商家購	心樸市集	台北市	餐飲零售	60,000	60,000	6,000	100.00%	48,740	(5,944)	(5,944)	子公司
商日	株式會社日本三商食品	Japan	酒類、食品買賣	4,116	4,116	—	100.00%	4,082	991	991	子公司
三商美邦人壽保險	復華證券投資信託	台北市	證券投資信託業	825,352	825,352	18,426	30.71%	1,232,002	812,117	249,396	關聯企業
三商美邦人壽保險	宏遠證券	台北市	綜合證券商	263,113	263,113	28,570	8.24%	321,415	140,833	11,323	關聯企業
三商美邦人壽保險	南港國際一	台北市	住宅及大樓開發租售業	675,000	675,000	67,500	45.00%	675,959	(332)	(149)	關聯企業
三商美邦人壽保險	南港國際二	台北市	住宅及大樓開發租售業	675,000	675,000	67,500	45.00%	674,106	(2,182)	(982)	關聯企業

附表五 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			
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	114,282	12,000	100.00%	143,723	3,026	3,026	關聯企業
宏遠證券	宏遠證創業投資	台北市	創業投資業	429,420	429,420	45,000	100.00%	396,141	35,678	35,678	關聯企業
宏遠證券	宏遠證創業投資管理顧問	台北市	管理顧問業務	20,000	—	2,000	100.00%	24,313	4,313	4,313	關聯企業
復華證券投資信託	復華國際資產管理	Grand Cayman Islands	投資業	46,178	46,178	1,500	100.00%	331,124	8,009	8,009	關聯企業
復華證券投資信託	復華資本投資顧問	台北市	投資顧問、創業投資、管理顧問	250,000	250,000	25,000	100.00%	202,046	(10,124)	(10,124)	關聯企業
復華證券投資信託	復華保險代理人	台北市	人身保險代理人	30,000	30,000	3,000	100.00%	16,204	(2,267)	(2,267)	關聯企業
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 1,462	USD 62	USD 62	關聯企業
復華資本投資顧問	復華資本有限公司	台北市	投資顧問	1,000	1,000	—	100.00%	918	(34)	(34)	關聯企業
復華資本投資顧問	復華資本二有限公司	台北市	投資顧問	34,000	34,000	—	100.00%	34,237	208	208	關聯企業

註1：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。



附表六 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)	本期末初自台灣匯 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 損 益 (註 2)	期 末 投 資 帳 面 價 值	截至本期末止已 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計、開發、生產及銷售	US100萬元	(2)	\$33,475	\$—	\$—	\$33,475	\$—	100.00%	\$— (二)	\$—	\$—
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	US2,100萬元	(2)	668,244	—	—	668,244	(25,909)	100.00%	(25,909) (二)B	244,657	—
南京鼎商數位科技有限公司	軟件開發、電子技術研發、技術轉讓服務、通訊、網路、機電、交通等工程設計及施工	RMB400萬元	(3)	—	—	—	—	(5,849)	42.00%	(2,373) (二)B	4,082	—
三商餐飲管理(上海)有限公司	餐飲管理	—	(2)	293,020	—	—	293,020	(5,985)	100.00%	(5,985) (二)	—	—
瑞果食品(上海)有限公司	烘焙食品	—	(2)	375,267	—	—	375,267	(4,604)	100.00%	(4,604) (二)	—	—
上海商富商貿有限公司	民生用品及飲品零售	RMB67,252	(2)	309,682	—	—	309,682	(11,455)	100.00%	(11,455) (二)A	20,456	—

本期末未累計自台灣匯出 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3)
\$701,719	(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)南京三商電腦軟件開發有限公司以美金19,818,822投資	\$1,311,701
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	13,499,965
375,267 (US 12,178仟元)	瑞果食品(上海)有限公司以USD 12,178仟元投資	11,433,404
309,682 (US 10,500仟元)	上海商富商貿有限公司以USD 13,500仟元投資	11,824,609

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之財務報表
  - B. 經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表
  - C. 其他：自行結算未經會計師查核之財務報表。

註3：本表相關數字應以新台幣列示

附表七、轉投資事業從事衍生商品交易相關資訊：

(一)衍生金融商品相關資訊

1.三商美邦人壽保險

三商美邦人壽保險從事之衍生工具計有遠期外匯、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 108 年及 107 年 12 月 31 日因未適用避險會計列報為持有之衍生工具明細如下：

	108年12月31日		
	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	\$6,541,819	USD	14,487,000
遠期外匯	8,000	SGD	54,600
換匯換利	52,114	USD	70,000
結構式債券	7,778,710	USD	260,000
	<u>\$14,380,643</u>		
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	\$130,276	USD	170,000
遠期外匯	53,373	NZD	92,500
遠期外匯	67,528	AUD	150,000
	<u>\$251,177</u>		

107年12月31日

	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	\$577,309	USD	7,635,000
遠期外匯	7,591	AUD	50,000
遠期外匯	9,465	NZD	81,800
結構式債券	6,794,987	USD	240,000
可轉換公司債	303,625	-	-
組合式存款	594,919	-	-
	<u>\$8,287,896</u>		
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	\$1,739,156	USD	6,624,000
遠期外匯	14,298	NZD	30,000
遠期外匯	20,918	CNH	1,680,000
遠期外匯	922	AUD	20,000
換匯換利	7,113	USD	35,000
	<u>\$1,782,407</u>		

(2)公允價值

衍生工具之公允價值，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工具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108年及107年12月31日止所從事之期貨交易皆已平倉。

三商美邦人壽保險民國108年及107年12月31日因從事期貨交易所支付之保證金分別為1,539,950仟元及1,612,882仟元，列於存出保證金項下。

(3)衍生工具於財務報表上之表達方法

三商美邦人壽保險民國108年及107年12月31日衍生工具(包含遠期外匯、換匯換利、組合式存款、可轉換公司債等)於資產負債表列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$14,380,643</u>	<u>\$8,287,896</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$251,177</u>	<u>\$1,782,407</u>

## 2.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 108 年及 107 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	108 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	\$3,235	\$1,036	\$4,271

項 目	107 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	\$5,061	\$(658)	\$4,403
元大期貨(股)公司	2,375	356	2,731
	\$7,436	(302)	\$7,134

B.因期貨自營業務而認列之期貨契約損益明細如下：

	108 年度	107 年度
期貨契約淨(損失)利益	\$(204)	\$6,684

C.因期貨自營業務而認列之選擇權交易損益明細如下：

	108 年度	107 年度
選擇權交易淨損失	\$(2)	\$(107,147)

上述之公平價值係以臺灣期貨交易所臺股指數期貨、臺股指數選擇權及個股選擇權之結算價計算合約之公平價值。

(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：

項 目	交易種類	108 年 12 月 31 日			
		未平倉部位 買/賣方	合約金額或 契約數	支付(收取) 權利金	公平價值
期貨契約	電子類指數期貨	賣方	5	\$10,550	\$10,545
期貨契約	金融類指數期貨	買方	7	9,506	9,509
期貨契約	臺股指數期貨	賣方	44	105,902	105,527

107年12月31日

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	電子類指數期貨	買方	12	\$18,456	\$18,468
期貨契約	金融類指數期貨	賣方	11	12,975	12,965
期貨契約	臺股指數期貨	賣方	50	95,688	96,500
期貨契約	臺股指數期貨	買方	96	185,510	185,645
期貨契約	歐元十年債券	買方	5	28,803	28,783
期貨契約	歐元五年債券	買方	10	46,636	46,647
期貨契約	香港小型恒生指數	賣方	2	2,010	2,027
期貨契約	澳幣	買方	1	2,168	2,166
期貨契約	加幣	賣方	3	6,862	6,774
期貨契約	輕原油	賣方	1	1,425	1,395
期貨契約	小型 S&P 500 指數	買方	1	3,729	3,847
期貨契約	美國五年債券	賣方	2	7,028	7,045
期貨契約	黃金	買方	1	3,881	3,936
期貨契約	銅	賣方	2	4,090	4,041
期貨契約	無鉛汽油	賣方	1	1,654	1,680
期貨契約	富時中國 A50 指數	買方	1	321	320
期貨契約	白銀	買方	2	4,686	4,773
期貨契約	印度指數	賣方	2	1,309	1,342
期貨契約	美國二年債券	買方	4	26,051	26,085

三商投資控股股份有限公司  
各科目明細表

目錄	頁次
現金及約當現金明細表	76
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表	77
應收票據明細表	78
應收帳款明細表	79
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動明細表	80
採用權益法之投資變動明細表	81
採用權益法之投資累計減損變動明細表	82
不動產、廠房及設備變動明細表	83
不動產、廠房及設備累計折舊變動明細表	84
不動產、廠房及設備累計減損變動明細表	85
投資性不動產變動明細表	86
其他非流動資產明細表	87
短期借款明細表	88
其他流動負債明細表	89
長期借款明細表	90
其他非流動負債明細表	91
營業收入明細表	92
營業成本明細表	93
管理費用明細表	94
本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表	95

現金及約當現金明細表

民國 108 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$652
台幣存款		50,380
合計		\$51,032

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表

民國 108 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	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產-流動：										
第一金控		5,721	\$10	\$57,210		\$64,484	\$-	\$23.70	\$135,582	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整-流動：				-		71,098	-	-	-	
合計				\$57,210		\$135,582	\$-		\$135,582	



應收票據明細表

民國 108 年 12 月 31 日

客戶名稱	摘要	金額	備註
非關係人：			
采盟		\$12,950	
摩曼頓		3,200	
柏文		2,607	
其他		315	(個別金額均未達總額
			5%)
合計		\$19,072	

應收帳款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

客戶名稱	摘要	金額	備註
非關係人：			
尚智		\$800	
藍田		260	
采盟		120	
立揚		97	
其他		63	(個別金額均未達總額 5%)
		\$1,340	
關係人：			
三商食品		\$294	
三友藥妝		150	
三商福寶		359	
小計		\$803	
合計		\$2,143	

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動變動明細表

民國 108 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 (註 2)	股 數 或 張 數	金 額 (註 2)	股 數 或 張 數	公 允 價 值		
僑馥建築經理	100	\$23,461	-	\$-	-	\$(4,894)	100	\$ 18,567	無	
漢友創投	3,124	6,360	-	5,492	-	-	3,124	11,852	無	
友嘉科技	366	5,722	-	462	-	-	366	6,184	無	62,619
聯致科技	2,845	15,133	-	-	-	(1,451)	2,845	13,682	無	
罡境電子	300	2,455	-	645	-	-	300	3,100	無	3,000
東博資本創投-甲 種特別股	500	42,464	-	23,611	(46)	(3,882)	454	62,193	無	
東博資本創投-乙 種特別股	1,495	15,567	-	-	(1,495)	(15,567)	-	-	無	
寶德電化材科技	13,630	72,162	-	-	-	(72,162)	13,630	-	無	
合計	22,360	\$183,324	-	\$30,210	(1,541)	\$(97,956)	20,819	\$ 115,578		

註 1：係提列累計減損金額。

註 2：係包含公允價值評價調整。

採用權益法之投資變動明細表

民國 108 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		
1.三商美邦人壽保險(股)公司	984,650	\$9,490,293	\$-	\$6,357,729	\$-	\$-	984,650	41.51%	\$15,848,022	11.60	\$11,421,941	詳附註八	
2.三商行(股)公司	70,000	940,112	-	-	(30,000)	(259,929)	40,000	100.00%	680,183	17.00	680,183	無	
3.三商電腦(股)公司	98,505	1,110,874	-	38,213	-	-	98,505	53.44%	1,149,087	10.60	1,044,152	無	
4.旭富製藥科技(股)公司	25,236	1,072,673	-	83,948	-	-	25,236	31.75%	1,156,621	109.00	2,750,738	無	
5.三商家購(股)公司	36,789	840,187	4,330	-	-	(34,639)	41,119	68.53%	805,548	92.23	3,792,401	無	
6.三商福寶(股)公司	236,260	2,569,608	-	472,471	-	-	236,260	100.00%	3,042,079	14.72	3,478,382	無	
7.三商多媒體(股)公司	4,200	69,161	-	213	-	-	4,200	86.96%	69,374	22.14	92,988	無	
8.商禾(股)公司	9,000	96,304	-	1,878	-	-	9,000	100.00%	98,182	16.77	150,930	無	
9.三商餐飲(股)公司	19,950	352,966	20,000	582,667	-	-	39,950	93.63%	935,633	23.39	935,633	無	
10.三商休閒產業(股)公司	44,895	426,205	-	-	-	(1,434)	44,895	63.14%	424,771	9.46	424,707	無	
11.華合科技(股)公司	17	3,453	-	71	-	-	17	8.61%	3,524	46.86	807	無	
12.三商美福室內裝修(股)公司	13,000	86,971	-	37,567	-	-	13,000	100.00%	124,538	9.58	124,538	無	
13.華眾國際科技(股)公司	380	6,535	-	-	(380)	(6,535)	-	-	-	-	-	無	
14.亞爾托羅(股)公司	3,209	30,698	-	-	-	(2,524)	3,209	100.00%	28,174	8.78	28,174	無	
15.三商食品(股)公司	20,000	175,348	-	-	-	(35,073)	20,000	100.00%	140,275	7.01	140,275	無	
16.三商美邦保險代理人(股)公司	500	20,162	-	3,989	-	-	500	100.00%	24,151	48.30	24,151	無	
17.MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	-	9,885	-	-	-	(2,990)	-	25.31%	6,895	-	6,895	無	
18.TASTYNOODLE CO., LTD.	-	3,986	-	-	-	(3,183)	-	100.00%	803	-	803	無	
19.FAMILY SHOEMART CO.,LTD.	-	19,886	-	-	-	(7,222)	-	86.67%	12,664	-	12,664	無	
20. MERCURIES FOOD SERVICE JAPAN LTD.	-	406	-	-	-	(406)	-	-	-	-	-	無	
21.復華證券投資信託(股)公司	1,971	123,332	-	10,533	-	-	1,971	3.28%	133,865	34.07	67,138	無	
22.三商夢甜屋(股)公司	6,120	783	-	-	(6,120)	(783)	-	-	-	-	-	無	
23.三友藥妝(股)公司	25,000	41,057	25,000	159,559	-	-	50,000	-	200,616	4.01	200,616	無	
減:累計減損	-	(99,060)	-	6,040	-	-	-	-	(93,020)	-	-		
減:轉列庫藏股	-	(532,672)	-	-	-	-	-	-	(532,672)	-	-		
合計		\$16,859,153		\$7,754,878		\$(354,718)			\$24,259,313				

採用權益法之投資累計減損變動明細表

民國 108 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	
	\$99,060	-	6,040	\$93,020	

不動產、廠房及設備變動明細表

民國 108 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	\$243,822	\$-	\$(243,822)	\$-	無	
房屋及建築	254,613	-	(254,613)	-	無	
運輸設備	-	-	-	-	無	
辦公設備	711	471	-	1,182	無	
租賃改良	15,370	117	(170)	15,317	無	
成本及重估增值合計	\$514,516	\$588	\$(498,605)	\$16,499		

不動產、廠房及設備累計折舊變動明細表

民國 108 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	\$110,253	\$-	\$(110,253)	\$-	採直線法按40~60年提列
運輸設備	-	-	-	-	採直線法按 5 年提列
辦公設備	626	74	-	700	採直線法按 5 年提列
租賃改良	10,006	3,512	(170)	13,348	採直線法按 5 年提列
累計折舊合計	\$120,885	\$3,586	\$(110,423)	\$14,048	

不動產、廠房及設備累計減損變動明細表

民國 108 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	\$-	
合計	\$17,005		\$17,005	\$-	



投資性不動產變動明細表

民國 108 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	\$947,108		\$243,822		\$-		\$1,190,930		
出租資產-建築物	850,358		254,613		-		1,104,971		
不動產投資小 計	1,797,466		498,435		-		2,295,901		
累計折舊	(376,158)		(130,689)		-		(506,847)		
累計減損-土地	-		(17,005)		-		(17,005)		
合計	\$1,421,308		\$350,741		\$-		\$1,772,049		

其他非流動資產明細表

民國 108 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	海關保證金等	\$630	
其他		14,200	
合計		\$14,830	

短期借款明細表

民國 108 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
台新銀行	信用借款	\$40,000	108.08.31~109.08.31	1.070%	無	
合計		\$40,000				

其他流動負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收款項		\$19,072	
其他		339	
合計		\$19,411	

長期借款明細表

民國 108 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
華南銀行	發行商業本票	\$300,000	108.10.18~111.10.18	1.100%	無	
元大銀行	信用借款	600,000	107.08.30~110.08.30	1.080%	無	
安泰銀行	發行商業本票	100,000	108.02.26~110.02.26	1.188%	無	
永豐銀行	信用借款	200,000	108.08.21~110.08.31	1.163%	無	
玉山銀行	信用借款	300,000	108.08.06~110.08.06	1.200%	無	
台新銀行聯貸	發行商業本票	1,920,000	108.12.29~113.12.29	1.415%	無	
日盛銀行	信用借款	450,000	108.06.16~110.06.16	1.050%	無	
台北富邦銀行	信用借款	500,000	108.01.12~110.01.12	1.450%	無	
王道銀行聯貸	信用借款	200,000	106.12.01~111.12.01	1.790%	無	
第一銀行	抵押借款	1,300,000	108.02.01~110.02.01	1.010%	股票	詳附註八
王道銀行聯貸	發行商業本票	1,440,000	106.12.01~111.12.01	1.415%	無	
新光銀行	信用借款	300,000	108.09.11~110.09.11	1.020%	無	
東亞銀行	信用借款	200,000	108.05.30~110.05.30	1.116%	無	
台灣中小企業銀行	信用借款	250,000	108.09.11~110.09.11	1.350%	無	
遠東銀行	信用借款	50,000	108.03.18~110.03.18	1.528%	無	
合計		\$8,110,000				

其他非流動負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
存入保證金		\$14,244	
未實現處分資產利益		48,261	
其他		8	
合計		\$62,513	

營業收入明細表

民國 108 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
租賃收入		\$101,400	
採用權益法認列之損益份額		3,625,502	
採用權益法投資出售損失		(2,162)	
股利收入		17,143	
清算利益		4	
其他營業收入		1,715	
合 計		\$3,743,602	

營業成本明細表

民國 108 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
租賃成本		\$20,436	
合 計		\$20,436	



管理費用明細表

民國 108 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資支出		\$84,312	
雜費		32,877	
稅捐		9,978	
勞務費		16,218	
其他費用		17,219	(個別金額均未達總額 5%)
合 計		\$160,604	

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		108 年			107 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	本公司	\$-	\$37,499	\$37,499	\$-	\$19,492	\$19,492
	從屬公司	-	31,006	31,006	-	5,175	5,175
勞健保費用		-	699	699	-	481	481
退休金費用		-	807	807	-	1,825	1,825
董事酬金		-	15,000	15,000	-	5,000	5,000
其他員工福利費用		-	322	322	-	273	273
折舊費用		20,436	3,586	24,022	15,778	9,741	25,519
攤銷費用		-	-	-	-	-	-

1. 本公司民國 108 年度及 107 年度員工人數為 16 人及 15 人，其中未兼任員工之董事人數均為 8 人。
2. 本公司本年度平均員工福利費用 4,916 仟元；前一年度平均員工福利費用 3,153 仟元。  
本公司本年度平均員工薪資費用 4,687 仟元；前一年度平均員工薪資費用 2,785 仟元。  
本公司平均員工薪資費用調整變動情形 68.29%

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

號

會員姓名：(1) 劉克宜 會計師  
(2) 許坤錫 會計師

1091426  
(簽章)

事務所名稱：立本台灣聯合會計師事務所

事務所地址：台北市南京東路二段七十二號十樓

事務所電話：二五六四三〇〇〇

事務所統一編號：七六九〇二九一六

會員證書字號：(1) 北市會證字第 一一八三 號



委託人統一編號：一一〇五二七〇

(2) 北市會證字第 七三三 號

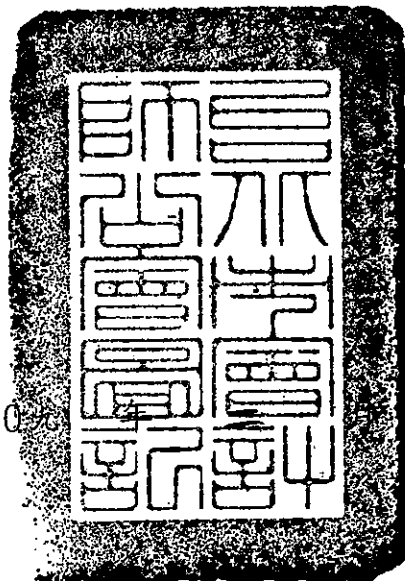
印鑑證明書用途：辦理 三商投資控股股份有限公司

一〇八年度(自民國 一〇八年 一 月 一 日至

一〇八年 十二月 三十一 日) 財務報表之查核簽

簽名式(一)	劉克宜	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	許坤錫	存會印鑑(二)	

理事長：



中華民國

一〇九年

七月

日

士  
方  
貝

另