

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)

民國一〇九年及一〇八年度

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 ~ 21	
五	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22	
六	重要會計項目之說明	23 ~ 42	
七	關係人交易事項	42 ~ 44	
八	質押之資產	44	
九	重大或有負債及未認列之合約承諾	45	
十	重大之災害損失	45	
十一	重大之期後事項	45	
十二	其他	45 ~ 50	
十三	附註揭露事項	50 ~ 66	
玖	重要會計項目明細表	67 ~ 79	

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一〇九年十二月三十一日及民國一〇八年十二月三十一日之個體資產負債表，暨民國一〇九年一月一日至十二月三十一日及民國一〇八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一〇九年十二月三十一日及民國一〇八年十二月三十一日之個體財務狀況，暨民國一〇九年一月一日至十二月三十一日及民國一〇八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一〇九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一〇九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 16,252,153 仟元、732,758 仟元及 909,442 仟元，占三商投資控股股份有限公司資產總額 57.24%、2.58% 及 3.20%；採用權益法認列之損益份額分別為 761,175 仟元、155,477 仟元及 125,148 仟元，占三商投資控股股份有限公司本期稅前損益 52.16%、10.65% 及 8.58%，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包括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。其民國一〇九年十二月三十一日及民國一〇八年十二月三十一日採用權益法之投資金額分別為 3,731,843 仟元及 3,686,048 仟元，各占資產總額之 13.14% 及 12.63%；民國一〇九年及民國一〇八年度採用權益法認列之損益份額分別為 461,532 仟元及 505,795 仟元，各占本期稅前損益之 31.63% 及 14.68%。

強調事項

如附註四(十七)所述，三商投資控股股份有限公司及採用權益法之被投資公司於民國一〇九年一月一日起將投資性不動產後續衡量由成本模式改採公允價值模式，並追溯重編民國一〇八年度之個體財務報表。本會計師未因此修正查核意見。

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有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照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一〇九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：

張睿成



證期局核准簽證文號：(80)台財證(六)第 02925 號
(86)台財證(六)第 74537 號

中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 三 十 一 日

三商投資控股股份有限公司
個體資產負債表
中華民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位:新台幣(仟元)

代碼	資 產	附註	109年12月31日		108年12月31日		108年01月01日		代碼	負債及股東權益	附註	109年12月31日		108年12月31日		108年01月01日	
				%	(重編)	%	(重編)	%					%	(重編)	%	(重編)	%
11XX	流動資產								21XX	流動負債							
1100	現金及約當現金	六(一)	\$81,562	0.29	\$51,032	0.17	\$44,429	0.20	2100	短期借款	六(八)	\$-	-	\$40,000	0.14	\$-	-
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)	110	-	135,582	0.46	192,057	0.88	2200	其他應付款	六(九)	57,860	0.20	95,847	0.33	42,372	0.19
1150	應收票據淨額	六(三)	21,364	0.08	19,072	0.07	9,378	0.04	2230	本期所得稅負債		75,500	0.27	19,876	0.07	164,256	0.75
1170	應收帳款淨額	六(三)	1,558	0.01	2,143	0.01	1,210	0.01	2300	其他流動負債		39,152	0.14	19,411	0.06	9,654	0.05
1200	其他應收款		2,777	-	14,565	0.05	2,911	0.01	21XX	小 計		172,512	0.61	175,134	0.60	216,282	0.99
1410	預付款項		1,827	-	462	-	66	-	25XX	非流動負債							
11XX	小 計		109,198	0.38	222,856	0.76	250,051	1.14	2540	長期借款	六(十)	8,271,500	29.13	8,110,000	27.80	7,950,000	36.23
									2570	遞延所得稅負債	六(廿一)	259,158	0.91	253,523	0.87	258,537	1.18
									2600	其他非流動負債		62,479	0.21	62,513	0.21	65,309	0.31
									25XX	小 計		8,593,137	30.25	8,426,036	28.88	8,273,846	37.72
									2XXX	負債合計		8,765,649	30.86	8,601,170	29.48	8,490,128	38.71
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)	114,741	0.40	115,578	0.40	183,324	0.84	3100	股本							
									3110	普通股股本	六(十三)	9,093,510	32.03	8,266,827	28.34	8,266,827	37.68
1550	採用權益法之投資	六(五)	24,468,622	86.17	25,154,858	86.22	17,884,749	81.52	3200	資本公積	六(十四)	2,032,125	7.16	1,913,534	6.56	2,233,713	10.18
1600	不動產、廠房及設備	六(六)	3,406	0.01	2,451	0.01	5,449	0.02	3300	保留盈餘	六(十五)						
1760	投資性不動產淨額	六(七)	3,683,787	12.97	3,663,297	12.56	3,601,897	16.42	3310	法定盈餘公積		2,464,186	8.68	2,111,950	7.24	2,078,748	9.47
1780	無形資產		208	0.01	-	-	-	-	3320	特別盈餘公積		4,068,090	14.33	4,487,427	15.38	313,993	1.43
1900	其他非流動資產		14,829	0.06	14,830	0.05	14,829	0.06	3350	未分配盈餘(待彌補虧損)		5,590,916	19.69	6,065,675	20.79	6,793,204	30.96
15XX	小 計		28,285,593	99.62	28,951,014	99.24	21,690,248	98.86	3400	其他權益	六(十七)	(3,087,013)	(10.87)	(1,740,041)	(5.96)	(5,703,642)	(26.00)
									3500	庫藏股票	六(十六)	(532,672)	(1.88)	(532,672)	(1.83)	(532,672)	(2.43)
									3XXX	權益總計		19,629,142	69.14	20,572,700	70.52	13,450,171	61.29
1XXX	資產總計		\$28,394,791	100.00	\$29,173,870	100.00	\$21,940,299	100.00	3X2X	負債及權益總計		\$28,394,791	100.00	\$29,173,870	100.00	\$21,940,299	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

中華民國一〇九年及一〇八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	109 年 度	%	108 年 度(重編)	%
4000	營業收入	六(十八)	\$1,610,699	100.00	\$3,613,550	100.00
5900	營業毛利		1,610,699	100.00	3,613,550	100.00
5950	營業毛利淨額		1,610,699	100.00	3,613,550	100.00
6000	營業費用					
6200	管理費用		(137,024)	(8.51)	(160,603)	(4.44)
6000	小 計		(137,024)	(8.51)	(160,603)	(4.44)
6900	營業利益(損失)		1,473,675	91.49	3,452,947	95.56
7000	營業外收入及支出					
7100	利息收入		14	-	3,398	0.09
7010	其他收入		36,150	2.24	21,677	0.60
7020	其他利益及損失	六(十九)	3,319	0.21	50,954	1.41
7050	財務成本		(53,793)	(3.34)	(83,459)	(2.31)
7000	營業外收入及支出合計		(14,310)	(0.89)	(7,430)	(0.21)
7900	稅前淨利(淨損)		1,459,365	90.60	3,445,517	95.35
7950	所得稅(費用)利益	六(廿一)	(61,685)	(3.83)	6,061	0.17
8000	繼續營業單位本期淨利(淨損)		1,397,680	86.77	3,451,578	95.52
8200	本期淨利(淨損)		1,397,680	86.77	3,451,578	95.52
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		(1,424)	(0.09)	(16,997)	(0.47)
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		(71,078)	(4.41)	(84,297)	(2.33)
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		2,422	0.15	581	0.02
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		(1,254,846)	(77.91)	4,092,429	113.25
8300	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(1,324,926)	(82.26)	3,991,716	110.47
8500	本期綜合損益總額		72,754	4.51	7,443,294	205.99
	每股盈餘(元)：	六(廿二)				
9750	基本每股盈餘(元)		\$1.63		\$4.03	
9850	稀釋每股盈餘(元)		\$1.63		\$4.02	
	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		\$1,506,772		\$3,469,220	
	擬制稅後損益		\$1,445,087		\$3,475,282	
	每股盈餘(元)		\$1.59		\$3.82	

請參閱後附個體財務報表附註

董 事 長：

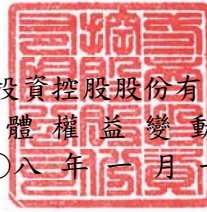


經 理 人：



會 計 主 管：





三商投資控股股份有限公司
 個體權益變動表
 中華民國一〇九年及一〇八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	其他		
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	\$(6,001,568)	\$(532,672)	\$10,863,603
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	2,586,568	-	-	-	-	2,586,568
民國 108 年 1 月 1 日 重編後餘額	8,266,827	2,233,713	2,078,748	313,993	6,793,204	(7,492)	305,418	(6,001,568)	(532,672)	13,450,171
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	-	-	(578)	-	-	-	-	57,024
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	-	-	-	-	3,451,578	-	-	-	-	3,451,578
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(21,811)	(8,688)	(175,544)	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	-	-	-	-	51,802	-	(51,802)	-	-	-
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 109 年 1 月 1 日 餘額	\$8,266,827	\$1,913,534	\$2,111,950	\$4,487,427	\$6,065,675	\$(16,180)	\$79,948	\$(1,803,809)	\$(532,672)	\$20,572,700
提列特別盈餘公積(附註六(十五))	-	-	-	2,543,314	(2,543,314)	-	-	-	-	-
108 年度盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	352,236	-	(352,236)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積轉累積盈餘	-	-	-	(2,962,651)	2,962,651	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(826,683)	-	-	-	-	(826,683)
普通股股票股利	826,683	-	-	-	(826,683)	-	-	-	-	-
被投資公司持股比例變動影響數	-	(13,240)	-	-	(308,220)	-	-	-	-	(321,460)
被投資公司資本公積變動數	-	84,424	-	-	-	-	-	-	-	84,424
109 年度本期稅後淨利	-	-	-	-	1,397,680	-	-	-	-	1,397,680
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(45,923)	(79)	87,731	(1,366,655)	-	(1,324,926)
子公司收到本公司股利	-	47,407	-	-	-	-	-	-	-	47,407
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	62,625	-	(62,625)	-	-	-
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	-	-	-	-	5,344	-	(5,344)	-	-	-
民國 109 年 12 月 31 日 餘額	\$9,093,510	\$2,032,125	\$2,464,186	\$4,068,090	\$5,590,916	\$(16,259)	\$99,710	\$(3,170,464)	\$(532,672)	\$19,629,142

請參閱後附個體財務報表附註

董事長：



經理人：



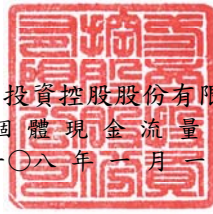
會計主管：



三商投資控股股份有限公司

個體現金流量表

中華民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日



單位：新台幣(仟元)

項 目	109 年 度	108 年 度
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$1,459,365	\$3,445,517
本期稅前淨利(淨損)	1,459,365	3,445,517
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,092	3,586
攤銷費用	59	-
利息費用	53,794	83,459
利息收入	(14)	(3,398)
股利收入	(24,315)	(17,143)
採用權益法之關聯企業及合資損失(利益)之份額	(1,501,212)	(3,495,451)
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
投資性不動產公允價值調整損失(利益)	(20,489)	(61,400)
清算損失(利得)	1,067	(4)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收票據(增加)減少	(2,293)	(9,694)
應收帳款(增加)減少	584	(933)
其他應收款(增加)減少	11,788	(11,655)
預付費用(增加)減少	(1,363)	(396)
其他應付款增加(減少)	(37,119)	54,292
預收款項增加(減少)	2,293	9,694
其他流動負債增加(減少)	17,448	62
收取之利息	14	3,398
收取之股利	889,348	588,982
支付利息	(54,661)	(84,275)
退還(支付)之所得稅	(426)	(143,331)
營業活動之淨現金流入(流出)	796,225	363,737
投資活動之現金流量		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	134,885	107,224
取得採用權益法之投資	(191,783)	(250,000)
處分採用權益法之投資	-	247
取得不動產、廠房及設備	(3,047)	(589)
取得無形資產	(268)	-
採用權益法之被投資公司清算退回股款	-	1,285
投資活動之淨現金流入(流出)	(60,213)	(141,833)
籌資活動之現金流量		
短期借款增加	8,610,000	10,030,000
短期借款減少	(8,650,000)	(9,990,000)
應付短期票券增加	16,015,000	14,610,000
應付短期票券減少	(16,015,000)	(14,610,000)
舉借長期借款	80,156,500	79,110,000
償還長期借款	(79,995,000)	(78,950,000)
存入保證金增加	4,010	3,290
存入保證金減少	(4,308)	(5,252)
其他非流動負債增加	-	2
其他非流動負債減少	(1)	-
發放現金股利	(826,683)	(413,341)
籌資活動之淨現金流入(流出)	(705,482)	(215,301)
本期現金及約當現金增加(減少)數	30,530	6,603
期初現金及約當現金餘額	51,032	44,429
期末現金及約當現金餘額	\$81,562	\$51,032

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
中華民國一〇九年及一〇八年度
(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110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：

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：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際會計準則第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
國際財務報導準則第16號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	民國109年6月1日(註)

註：金管會允許提前於民國109年1月1日適用。

本公司經評估上述準則及解釋對財務狀況與財務績效之影響金額並無重大影響。

(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110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4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」	民國110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、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之第二階段修正「利率指標變革」	民國110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之影響金額並無重大影響。

(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3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計政策之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約-履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	民國111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之影響金額並無重大影響。

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；
- (4)依公允價值衡量之投資性不動產。

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

係指短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。定期存款符合前述定義且其持有目的係為滿足營運上之短期現金承諾者，分類為約當現金。

(六)金融資產

金融資產與金融負債係於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。於原始係按公允價值加計直接可歸屬於該取得或發行之交易成本衡量

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。

該等資產後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。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。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入（除非明顯代表部分投資成本之回收）係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。

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) 經營模式評估

本公司係以組合層級評估持有金融資產之經營模式之目的，此係最能反映經營管理方式及提供資料予管理階層之方式，考量資訊包括：

- A. 所述之投資組合政策及目標，及該等政策之運作。包括管理階層之策略是否係著重於賺得合約現金流量、維持特定利息收益率組合、使金融資產之存續期間與相關負債或預期現金流出之存續期間相配合或藉由出售金融資產實現現金流量。
- B. 經營模式之績效及該經營模式下持有之金融資產如何評估及如何對企業之主要管理人員報告。
- C. 影響經營模式績效（及該經營模式下持有之金融資產）之風險及該風險之管理方式；

依上述經營目的，移轉金融資產予第三方之交易若不符合除列條件，則非屬上述所指之出售，此與本公司繼續認列該資產之目的之一致。

持有供交易及以公允價值基礎管理並評估績效之金融資產，係透過損益按公允價值衡量。

(4)金融資產減損

本公司於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產(包含重大財務組成部分之應收帳款或合約資產)，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。不包含重大財務組成部分之應收帳款或合約資產，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

(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。

本公司與子公司間交易所產生之未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。

本公司對子公司取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對子公司所認列之損失份額等於或超過在該子公司之權益時，本公司繼續按持股比例認列損失。

對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列為權益。

依「證券發行人財務報告編製準則」規定，個體財務報告當期損益及其他綜合損益應與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，個體財務報告業主權益應與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。

(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，包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地，投資性不動產原始認列時以取得成本入帳，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。

本公司自民國 109 年 1 月 1 日起變更投資性不動產後續衡量由成本模式改採公允價值模式，將公允價值變動所產生之利益或損失，於發生當期認列為損益，依國際會計準則第 40 號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第 5 號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者，以及符合國際會計準則第 40 號「投資性不動產」第 53 段所述情況者除外。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產、廠房及設備時，以變更新用途時之公允價值作為重分類後之帳面金額。

(九)不動產、廠房及設備

不動產及設備係以取得成本為入帳基礎，並將購建期間之有關利息資本化。

後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。

不動產、廠房及設備之後續衡量採成本模式，除土地不提折舊外，其他按估計耐用年限以直線法計提折舊。不動產、廠房及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。

本公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。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。

(十)租賃

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。

(十一) 非金融資產減損

針對遞延所得稅資產及員工福利產生之資產以外之非金融資產，本公司於每一報導期間結束日評估是否發生減損，並就有減損跡象之資產估計其可回收金額。若無法估計個別資產之可回收金額，則本公司估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額以評估減損。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並認列減損損失。減損損失係立即認列於當期損益。

本公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(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) 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」。

(十四)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.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。

2.投資性不動產損益

投資性不動產產生之租金收益於租賃期間按直線法認列，所給與之租賃誘因視為全部租賃收益之一部分，於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

3.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。

(十五)所得稅

- 1.所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
- 2.遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於合併資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。若投資子公司產生之暫時性差異，本公司可以控制暫時性差異迴轉之時點，且暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者則不予認列。遞延所得稅採用在報導期間結束日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率(及稅法)為準。
- 3.遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一報導期間結束日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。

4.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。

(十六)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列入計算。

(十七)會計原則及變動

本公司為使財務報表能提供更可靠且攸關之資訊，合理反映投資性不動產公允價值提高財報透明度，有利國際接軌，並增加公司淨值及未來風險承受能力，經本公司董事會決議通過，自民國 109 年 1 月 1 日起將投資性不動產後續衡量由成本模式改採公允價值模式。

依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」規定，此項會計政策應予以追溯適用。茲將重編後之比較資訊及該會計政策變動對本公司財務報表之影響項目及影響數說明如下：

(1)資產負債表：

	108年12月31日	108年1月1日
採用權益法之投資增加	\$895,545	\$1,025,596
投資性不動產增加	1,891,248	1,809,412
遞延所得稅負債增加	243,479	248,440
未分配盈餘增加	2,543,314	2,586,568

(2)綜合損益表：

	108年度
投資性不動產(損)益增加	\$61,400
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資公司損益之份額減少	(130,051)
折舊費用減少	20,436
所得稅(費用)利益增加	4,961
本期淨利(損)增加	\$(43,254)
基本每股盈餘減少	\$(0.05)

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，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。

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

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

	109年12月31日	108年12月31日
現金	\$375	\$652
銀行存款	81,187	50,380
合計	\$81,562	\$51,032

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

	109年12月31日	108年12月31日
普通股	\$110	\$135,582

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109年12月31日之公允價值為110仟元。

(三)應收款項

	109年12月31日	108年12月31日
應收票據	\$21,364	\$19,072
應收帳款	1,558	2,143
合計	\$22,922	\$21,215

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
109年12月31日						
預期信用損失率	0%	0%	0%	0%	0%	
帳面價值總額	\$1,432	\$126	\$-	\$-	\$-	\$1,558
備抵損失	-	-	-	-	-	-
攤銷後成本	\$1,432	\$126	\$-	\$-	\$-	\$1,558

	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						
預期信用損失率	0%	0%	0%	0%	0%	
帳面價值總額	\$2,143	\$-	\$-	\$-	\$-	\$2,143
備抵損失	-	-	-	-	-	-
攤銷後成本	\$2,143	\$-	\$-	\$-	\$-	\$2,143

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

	109 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日
普通股	\$78,067	\$53,385
特別股	36,674	62,193
合計	\$114,741	\$115,578

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109年12月31日之公允價值為114,741仟元。

2.本公司透過其他綜合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109年及108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：

	109 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日 (重編後)	108 年 1 月 1 日 (重編後)
1.三商美邦人壽保險(股)公司	\$16,252,153	\$16,794,501	\$10,534,388
2.三商行(股)公司	732,758	638,716	900,202
3.三商電腦(股)公司	1,167,269	1,152,324	1,114,662
4.旭富製藥科技(股)公司	1,054,787	1,103,178	1,019,230
5.三商福寶(股)公司	2,882,577	3,108,212	2,650,418
6.三商家購(股)公司	909,442	805,548	840,187
7.三商餐飲(股)公司	1,041,159	950,690	371,880
8.其他子公司	858,362	836,416	857,818
9.其他關聯企業	102,787	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)	(532,672)
	\$24,468,622	\$25,154,858	\$17,884,749

(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109年及108年12月31日採用權益法之投資分別為3,731,843仟元及3,686,048仟元，民國109年及108年度認列之損益份額分別為461,532仟元及505,795仟元。

(3)本公司民國109年及108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：

	109 年度	108 年度 (重編後)
1.三商美邦人壽保險(股)公司	\$761,175	\$2,647,023
2.三商行(股)公司	155,477	102,907
3.三商電腦(股)公司	58,519	75,783
4.旭富製藥科技(股)公司	114,337	181,321
5.三商福寶(股)公司	104,376	201,808
6.三商家購(股)公司	125,148	28,946
7.三商餐飲(股)公司	307,056	371,658
8.其他子公司	(154,427)	(50,213)
9.其他關聯企業	29,551	26,659
10.其他合資公司	-	(90,441)
	<u>\$1,501,212</u>	<u>\$3,495,451</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
109年12月31日					
三商美邦人壽保險	\$1,338,837,240	\$1,296,725,451	\$157,231,964	\$1,444,538	40.34%
三商行	\$2,822,092	\$2,046,075	\$3,768,135	\$155,867	100.00%
三商電腦	\$4,380,200	\$2,160,013	\$2,986,117	\$115,553	53.44%
旭富製藥科技	\$4,569,838	\$1,247,616	\$2,689,222	\$360,124	31.75%
三商福寶	\$3,512,386	\$92,783	\$153,219	\$144,948	100.00%
三商家購	\$5,094,051	\$3,773,645	\$13,198,913	\$181,966	68.88%
三商餐飲	\$2,942,152	\$1,827,992	\$4,696,882	\$331,291	93.63%

	資產	負債	收入	損益	持股比例
108年12月31日					
三商美邦人壽保險	\$1,262,555,321	\$1,219,929,571	\$179,022,429	\$5,011,512	41.51%
三商行	\$2,688,123	\$2,006,538	\$3,779,969	\$103,790	100.00%
三商電腦	\$4,497,807	\$2,311,638	\$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	\$3,676,185	76,317	\$179,806	\$242,453	100.00%
三商家購	\$5,006,760	3,831,320	\$12,080,447	\$42,121	68.53%
三商餐飲	\$2,660,036	\$1,647,014	\$4,652,071	\$386,006	93.63%

(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：

	109年12月31日	108年12月31日
三商美邦人壽保險	\$8,699,545	\$11,421,941
三商電腦	\$1,157,432	\$1,044,152
旭富製藥科技	\$2,119,835	\$2,750,738

(6)被投資公司三商美邦人壽保險(股)公司109年經董事會決議辦理現金增資，本公司認購24,578仟股，計增加185,563仟元，致持股比例變更為40.34%。

(7)本公司及被投資公司三商家購於民國109年10月16日與Sumitomo Corporation簽訂股權買賣合約(Share purchase agreement)，分別取得Sumitomo Corporation持友三友藥妝股票5,000仟股及45,000股，並於民國109年12月22日完成股權交割。經本次股權交易後，本公司持股比例為55%。

(8)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，並訂定民國108年4月10日為增資基準日，本公司未按持比例認購，持股比例降為68.53%。另被投資公司三商家購(股)公司於民國109年4月買回庫藏股，致持股比例變更為68.88%。

- (9)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%。
- (10)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%。
- (11)被投資公司英屬維爾京群島台灣連合(股)公司經董事會決議，於民國108年12月31日為解散基準日，並於民國109年5月26日完成解散登記。
- (12)被投資公司三商食品(股)公司於民國109年4月經董事會決議辦理減資彌補虧損95,000仟元，減資後本公司持股比例為100%。
- (13)被投資公司三友藥妝(股)公司於民國108年經董事會決議辦理現金增資，本公司認購25,000仟股，計增加投資250,000仟元，增資後本公司持股比例為50%。
- (14)本公司為調整組織架構，於民國108年10月轉讓被投資公司MERCURIES FOOD SERVICE JAPAN LTD.股權予被投資公司三商餐飲(股)公司。
- (15)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。
- (16)子公司持有之本公司股票視同庫藏股票處理，請詳附註六(十六)說明。
- (17)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。
- (18)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

	109年度		
	生財器具	其他設備	總計
成本：			
民國109年1月1日餘額	\$1,182	\$15,317	\$16,499
增添	730	2,317	3,047
除列	-	(8,506)	(8,506)
民國109年12月31日餘額	\$1,912	\$9,128	\$11,040
折舊及減損：			
民國109年1月1日餘額	\$700	\$13,348	\$14,048
本期折舊	118	1,974	2,092
除列	-	(8,506)	(8,506)
民國109年12月31日餘額	\$818	\$6,816	\$7,634
帳面價值：			
民國109年1月1日	\$482	\$1,969	\$2,451
民國109年12月31日	\$1,094	\$2,312	\$3,406
	108年度		
	生財器具	其他設備	總計
成本：			
民國108年1月1日餘額	\$711	\$15,370	\$16,081
增添	471	117	588
除列	-	(170)	(170)
民國108年12月31日餘額	\$1,182	\$15,317	\$16,499
折舊及減損：			
民國108年1月1日餘額	\$626	\$10,006	\$10,632
本期折舊	74	3,512	3,586
除列	-	(170)	(170)
民國108年12月31日餘額	\$700	\$13,348	\$14,048
帳面價值：			
民國108年1月1日	\$85	\$5,364	\$5,449
民國108年12月31日	\$482	\$1,969	\$2,451

(七)投資性不動產淨額

	109年		
	土地	房屋及建築	總計
民國109年1月1日餘額	\$3,003,443	\$659,854	\$3,663,297
公允價值調整之淨(損)益	12,580	7,910	20,490
民國109年12月31日餘額	\$3,016,023	\$667,764	\$3,683,787

	108年		
	土地	房屋及建築	總計
民國108年1月1日餘額	\$2,909,503	\$692,394	\$3,601,897
公允價值調整之淨(損)益	93,940	(32,540)	61,400
民國108年12月31日餘額	\$3,003,443	\$659,854	\$3,663,297

1.本公司截至民國109年12月31日、108年12月31日及108年1月1日帳列投資性不動產公允價值如下：

	109年12月31日	108年12月31日	108年1月1日
委外估價	\$3,683,787	\$3,663,297	\$3,601,897

2.本公司投資性不動產主要內容如下：

投資性不動產之公允價值係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師依「不動產估價技術規則」進行估價，其估價日期分別為民國109年12月31日、108年12月31日及108年1月1日

估價師事務所名稱	109年12月31日	108年12月31日	108年1月1日
泛亞不動產估價師聯合事務所	楊閔安	鐘少佑	鄭惟元、鐘少佑

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法等。商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；商場視物業之特性及租約之長短與比較案例之可循性，一般除採比較法外，另輔以收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估；尚在開發中之素地，則以比較法、土地開發法及收益法之折現現金流量法為評估。

鑑價方法推估過程係區分已出租及尚未出租，前者採用契約租金計算，後者採用市場價格，同時考慮相似標的租金比較資訊用以決定每年租金成長區間，納入閒置損失、裝修抵減損失等因素，並加計該標的期末處分價值後為未來現金流入，以適當折現率折現後加總推算至估價日期。收益分析期間係以 10 年估算；押金利息收入係以 5 大行庫 1 年期定存利率推估。未來現金流出係與營運直接相關之支出，如地價稅、房屋稅、保險費、管理費、維修費用、重置提撥費及代理費用攤提等，以當年度實際發生之支出，參考公司目前營運情形及未來可能變化推估而得。

本公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式，其公允價值層級屬第 3 等級。預估未來淨現金流入資訊如下：

	109年12月31日	108年12月31日	108年1月1日
預估未來現金流入	\$5,102,538	\$5,114,850	\$5,030,525
預估未來現金流出	(195,333)	(195,790)	(194,690)
預估未來淨現金流入	\$4,907,205	\$4,919,060	\$4,835,835

其中主要使用之參數如下：

契約租金行情及市場相似比較標的評估租金行情：

	109年12月31日	108年12月31日	108年1月1日
契約租金(坪/月/元)	\$259~\$1,680	\$259~\$1,680	\$259~\$1,680
評估市場租金(坪/月/元)	\$300~\$1,640	\$298~\$1,620	\$295~\$1,622

主要使用之參數

	109年12月31日	108年12月31日	108年1月1日
收益資本化利率	2.09%~4.24%	1.97%~4.10%	1.88%~4.10%
折現率	2.15%~3.70%	2.20%~3.85%	2.20%~3.85%

本公司尚未開發之土地，公允價值係採土地開發分析法評價，其重要假設如下。當估計銷售總金額增加、利潤率增加或資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加。

	109年12月31日	108年12月31日
估計銷售總金額	\$23,403	\$23,114
利潤率	15%	15%
資本利息綜合利率	0.99%	1.10%

利潤率係考量目前建築業興建同類型產品之年利潤率及興建工期決定。資本利息綜合利率係參考近期各銀行放款融資利率、活存利率及一年期定存利率，考量土地投資與建物投資開發使用之自有資金與借貸資金比例計算。

- 3.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。
- 4.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。
- 5.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。

(八)短期借款

	109年12月31日	108年12月31日
信用借款	\$-	\$40,000
利率區間	-	1.07%

(九)其他應付款

	109年12月31日	108年12月31日
應付設備款	\$2,212	\$-
應付薪資	16,418	22,827
其他	39,230	73,020
合計	\$57,860	\$95,847

(十)長期借款

1.明細內容如下：

債權人	還款期間及方式	109年12月31日	108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。	600,000	200,000
華南銀行	契約期限自民國109年11月13日至民國112年11月13日止，發行商業本票。	300,000	300,000
元大銀行	契約期限自民國109年12月11日至民國111年12月11日止，申貸信用借款。	400,000	600,000
永豐銀行	契約期限自民國109年08月31日至民國111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109年06月22日至民國111年06月22日止，申貸信用借款。	300,000	300,000
新光銀行	契約期限自民國109年11月04日至民國111年11月04日止，申貸信用借款。	300,000	300,000
第一銀行	契約期限自民國109年02月07日至民國111年02月07日止，申貸抵押借款。	911,500	1,300,000
日盛銀行	契約期限自民國109年06月16日至民國111年06月16日止，申貸信用借款。	450,000	450,000
東亞銀行	契約期限自民國109年05月29日至民國111年05月29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109年01月12日至民國111年01月12日止，申貸信用借款。	500,000	500,000
臺灣中小企業銀行	契約期限自民國109年09月28日至民國111年09月28日止，申貸信用借款。	250,000	250,000
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	1,920,000

債權人	還款期間及方式	109年12月31日	108年12月31日
土地銀行	契約期限自民國109年01月14日至民國111年01月14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
國泰世華銀行	契約期限自民國109年12月22日至民國112年02月28日止，申貸信用借款。	100,000	-
臺中銀行	契約期限自民國109年12月16日至民國112年12月16日止，申貸信用借款。	200,000	-
合計		<u>\$8,271,500</u>	<u>\$8,110,000</u>
利率區間		0.92%~1.79%	1.01%~1.79%

- 2.長期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.本公司向部分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、淨值及利息保障倍率金額。
- 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：

	109年12月31日	108年12月31日
低於一年	\$ 72,131	\$74,377
一年至二年	25,310	51,782
二年至三年	22,393	46,616
三年至四年	11,084	20,288
四年至五年	3,600	10,137
五年以上	17,400	16,500
合計	<u>\$151,918</u>	<u>\$219,700</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109年及108年度認列之退休金成本分別為620仟元及512仟元。

(十三) 股本及增(減)資案

	109年12月31日	108年12月31日
額定股本	<u>\$12,000,000</u>	<u>\$9,000,000</u>
已發行股本	<u>\$9,093,510</u>	<u>\$8,266,827</u>

截至民國109年12月31日止，本公司實收資本額為9,093,510仟元，流通在外股數為909,351仟股，每股面額10元，均為普通股。

本公司於民國109年6月18日經股東會決議辦理盈餘轉增資826,683仟元，計發行新股82,668仟股，是項盈餘轉增資發行新股業已完成變更登記。

(十四) 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109年及108年12月31日資本公積內容如下：

	109年12月31日	108年12月31日
庫藏股票交易	\$288,582	\$241,175
採權益法認列子公司及關聯企業之變動數	1,143,724	1,072,540
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	545,327	545,327
限制員工權利股票	1,368	1,368
合併溢額	53,124	53,124
	\$2,032,125	\$1,913,534

(十五)保留盈餘

1.法定盈餘公積

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)本公司投資性不動產後續衡量由成本模式改採公允價值模式，依民國103年3月18日金管證發字第1030006415號令規定，首次就後續衡量選擇採用公允價值模式衡量時，應就其公允價值增加數轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後帳列投資性不動產之累積公允價值淨增加數減少或處分時，得就其減少部分或處分情形予以迴轉。

(4)民國109年及108年12月31日特別盈餘公積內容如下：

	109年12月31日	108年12月31日
依證券交易法規定提列數	\$1,210,783	\$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
投資性不動產後續衡量採公允價值模式提列數	2,543,314	-
	<u>\$4,068,090</u>	<u>\$4,487,427</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109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108年度盈餘分配議案，業於民國109年6月18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(二十)。

(十六)庫藏股票

子公司於民國109年因本公司配發股票股利，故持有本公司股數增加4,776仟股，明細如下：

子公司名稱	109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	43,985	\$20.70	\$910,489	\$448,367
三商多媒體	2,914	20.70	60,312	26,264
商禾	5,629	20.70	116,517	58,041
合計	<u>52,528</u>		<u>\$1,087,318</u>	<u>\$532,672</u>

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

(十七)其他權益

	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				員工未賺得酬勞成本	總計
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益				
109年1月1日	\$(16,180)	\$79,948	\$(1,810,452)	\$6,643	\$(1,740,041)	
-本公司	2,422	(64,049)	-	-	(61,627)	
-子公司及關聯企業	(2,501)	83,811	(1,366,655)	-	(1,285,345)	
109年12月31日	\$(16,259)	\$99,710	\$(3,177,107)	\$6,643	\$(3,087,013)	

	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				員工未賺得酬勞成本	總計
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益				
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)	

(十八)營業收入

	109年度	108年度
租賃收入	\$84,810	\$101,400
採用權益法認列之損益份額	1,501,212	3,495,451
採用權益法投資出售損失	-	(2,162)
股利收入	24,315	17,143
清算(損)益	(1,067)	4
其他收入	1,429	1,714
合計	\$1,610,699	\$3,613,550

(十九)其他利益及損失

	109年度	108年度
投資性不動產-公允價值調整利益(損失)	\$20,490	\$61,400
不動產、廠房及設備處分利益(損失)	(265)	(265)
其他損失	(16,906)	(10,181)
合計	\$3,319	\$50,954

(二十)員工福利費用

性質別	109年度	108年度
薪資費用	\$48,767	\$68,505
勞健保費用	996	699
退休金費用	915	807
董事酬金	8,500	15,000
其他員工福利	373	322

本公司民國109年及108年12月31日員工人數分別為18人及16人，其中未兼任員工之董事人數分別為7人及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109年及108年度員工酬勞及董事酬勞估列金額分別為23,900仟元及50,500仟元，帳列薪資費用科目。經決議發放之民國108年度員工酬勞及董事酬勞與民國108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。

(廿一)所得稅費用(利益)

1.所得稅費用

	109年度	108年度 (重編後)
當期所得之所得稅	\$-	\$-
未分配盈餘加徵	75,838	-
所得稅(高)低估	(19,788)	(1,047)
當期所得稅總額	56,050	(1,047)
遞延所得稅		
暫時性差異之原始產生及迴轉	5,635	(5,014)
所得稅費用(利益)	\$61,685	\$(6,061)

2.所得稅費用與會計利潤關係：

	109年度	108年度 (重編後)
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$291,873	\$689,103
按稅法規定剔除項目之所得稅影響數	(291,873)	(689,103)
遞延所得稅負債之所得稅影響數	5,635	(5,014)
未分配盈餘加徵所得稅	75,838	-
所得稅(高)低估	(19,788)	(1,047)
所得稅費用	\$61,685	\$(6,061)

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：

	109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：					
其他	\$(1,891)	\$53	\$-	\$-	\$(1,838)
土地增值稅	(8,153)	-	-	-	(8,153)
投資性不動產	(243,479)	(5,688)	-	-	(249,167)
合計	<u>\$(253,523)</u>	<u>\$(5,635)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(259,158)</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	(253,523)	(259,158)
	<u>\$(253,523)</u>	<u>\$(259,158)</u>

	108年度(重編後)				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：					
其他	\$(1,944)	\$53	\$-	\$-	\$(1,891)
土地增值稅	(8,153)	-	-	-	(8,153)
投資性不動產	(248,440)	4,961	-	-	(243,479)
合計	<u>\$(258,537)</u>	<u>\$5,014</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(253,523)</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	(258,537)	(253,523)
	<u>\$(258,537)</u>	<u>\$(253,523)</u>

4.未認列為遞延所得稅資產之可減除暫時性差異：

	109年12月31日	108年12月31日
可減除暫時性差異	\$106,087	\$89,550

5.本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國107年度。

6.未分配盈餘相關資訊

	109年12月31日	108年12月31日 (重編後)	108年1月1日 (重編後)
87年度以後	\$5,590,916	\$6,065,675	\$6,793,204

(廿二)基本每股盈餘(虧損)

	109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	\$1,397,680		
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於普通股股東之本期淨利	1,397,680	857,203	\$1.63
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工分紅		1,238	
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於普通股股東之本期淨利加潛在普 通股之影響	\$1,397,680	858,441	\$1.63
	108年度(重編後)		
	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	\$3,451,578		
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於普通股股東之本期淨利	3,451,578	857,203	\$4.03
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工分紅		1,710	
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於普通股股東之本期淨利加潛在普 通股之影響	\$3,451,578	858,913	\$4.02

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。於次年度股東會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。

上述加權平均股數計算如下：

	109年度	108年度
期初股數	826,683	826,683
加：109年盈餘轉增資	82,668	82,668
減：子公司持有本公司股數	(52,148)	(52,148)
合計	857,203	857,203

假設子公司持有母公司股票不視為庫藏股票之擬制資料：

	109年度	108年度(重編後)
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$1,445,087	\$3,475,282
基本每股盈餘加權平均流通股數	909,351	909,351
基本每股盈餘(元)：		
繼續營業單位損益	\$1.59	\$3.82

子公司持有本公司股票之說明請詳見附註六（十六）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
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
三友藥妝(股)公司(註2)	子公司
宏遠證券(股)公司	關聯企業

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2：三友藥妝(股)公司自民國109年12月22日起由合資關係變更為子公司

(二)與關係人間之重大交易事項

1.租金收入

	109 年度	108 年度
子公司	\$31,527	\$38,477

2.其他收入

	109 年度	108 年度
子公司	\$29,994	\$12,999
合資公司	2,010	550
合計	\$32,004	\$13,549

3.勞務收入

	109 年度	108 年度
合資公司	\$1,429	\$1,714

4.其他支出

	109 年度	108 年度
子公司	\$-	\$3,465
關聯企業	1,111	1,094
合計	\$1,111	\$4,559

5.應收(付)關係人款

(1)應收款項

	109年12月31日	108年12月31日
子公司	\$904	\$809
合資公司	-	3,534
合計	\$904	\$4,343

(2)應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
子公司	\$770	\$3
關聯企業	84	84
合資公司	-	154
合計	\$854	\$241

6.存入保證金

	109年12月31日	108年12月31日
子公司	\$870	\$-
合資公司	-	780
合計	\$870	\$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

	109年度	108年度
薪資及其他短期員工福利	\$30,023	\$30,700

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
	109年12月31日	108年12月31日	
三商美邦人壽保險股票	\$3,220,710	\$3,411,263	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	\$3,221,310	\$3,411,863	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

	109年12月31日	108年12月31日
向金融機構借款而開立之本票	\$10,240,000	\$5,850,000

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 11 月 13 日，經董事會決議通過發行第一次無擔保轉換公司債面額新台幣 2,300,000 仟元用以償還銀行借款，並於民國 110 年 1 月 25 日以票面金額之 100.5% 溢價發行。本案業經金融監督管理委員會金管證發字第 1090377875 號函核准。

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

本公司除現金及約當現金、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短期金融商品，因為此類商品到期日甚近，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，故未揭露其公允價值，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：

	109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	\$597	28.48	\$16,999

	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

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	
		109年	108年	109年	108年
美元	-1%	-	-	(170)	(204)

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銀行借款。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 109 年及 108 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。主要信用風險來自現金及存放於銀行與金融機構之存款，並包括尚未收現之應收款項及已承諾之交易。對銀行及金融機構而言，僅有信用評等良好之機構，才會被接納為交易對象。

B.於民國109年及108年度，管理階層不預期會受交易對手之不履約而產生任何重大損失。

(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。

109年12月31日	合約現金				
	帳面金額	流量	1年以下	1~5年	5年以上
其他應付款	\$57,860	\$57,860	\$57,860	\$-	\$-
其他金融負債	13,946	13,946	-	13,946	-
長期借款	8,271,500	8,271,500	8,271,500	-	-

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

(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：係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾取得。

第二等級：係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1)活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
- (2)非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- (3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

第三等級：係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

以公允價值衡量 之金融工具項目	109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	\$78,177	\$110	\$-	\$78,067
特別股	36,674	-	-	36,674
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

本公司於民國109年及108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.重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值層級第三等級按公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所示：

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場比較法	流動性折價比率 108年：20%~38.4% 109年：20%~35%	呈反向關係

3.公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司總管理處負責進行公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據本公司會計政策須作重衡量或重評估之資產價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

4.對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若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。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數變動，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

			109年12月31日			
			公允價值變動反應 於本期損益	公允價值變動反應 於其他綜合損益		
				有利變動	不利變動	有利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	輸入值	向上或 下變動				
-未上市櫃股票	流動性折價	1%	\$-	\$-	\$164	\$(165)
-創投公司	流動性折價	1%	-	-	29	(29)

	108年12月31日					
	輸入值	向上或 下變動	公允價值變動反應 於本期損益		公允價值變動反應 於其他綜合損益	
			有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
-未上市櫃股票	流動性折價	1%	\$-	\$-	\$410	\$(410)
-創投公司	流動性折價	1%	-	-	118	(119)

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：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：附表四。
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，已由MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD.匯回瑞果食品(上海)有限公司清算剩餘財產美金174仟元，並經由經濟部投資審議委員會於民國109年8月25日經審二字第10900238140號函備查。

2. 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，已由 TASTYNOODLE CO., LTD 匯回三商餐飲管理(上海)有限公司清算剩餘財產美金 27 仟元，並經由經濟部投資審議委員會於民國 109 年 10 月 12 日經審二字第 10900258870 號函備查。
3. 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。另上海商富商貿有限公司已於民國 109 年 7 月 27 日完成註銷登記，已由 FAMILY SHOEMART CO., LTD 匯回上海商富商貿有限公司清算剩餘財產美金 390 仟元，並經由經濟部投資審議委員會於民國 109 年 11 月 10 日經審二字第 10900320080 號函備查。
4. 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。

(三) 主要股東資訊：

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
商林投資股份有限公司		187,146,480	20.58%
樹人投資股份有限公司		129,054,542	14.19%
商宏投資股份有限公司		54,401,185	5.98%
樹豐投資股份有限公司		50,625,811	5.56%

註一：本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註二：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

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(註7)	資金貸與總限額 (註7)
													名 稱	價 值		
1	三商電腦股份有限公司	三商資訊股份有限公司	其他應收款	是	\$20,000	\$20,000	—	1.75%	2	—	營業週轉	—	—	—	\$222,019	\$888,075

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)與三商電腦有業務往來之公司或行號，個別融資金額以不超過雙方間業務往來金額為限。

(2)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三商電腦淨值百分之十為限，總貸與金額以不超過三商電腦淨值的百分之四十為限。

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)										
1	三商電腦	三商電腦(註5)	1	444,038(註4)	\$8,000	\$8,000	\$8,000	-	0.36%	1,110,094(註4)	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例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4：1.三商電腦累計對外背書保證總額以不超過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。

2.三商電腦對單一企業之背書保證金額以不超過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。

註5：三商電腦因進出口貨物需要辦理關稅背書保證，由三商電腦背書保證經銀行出具保證函予海關方式辦理。

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	\$110	—	\$110	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	45,141	2.00%	45,141	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	11,634	3.12%	11,634	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	6,938	0.69%	6,938	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	2,158	11,133	1.84%	11,133	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	3,221	1.88%	3,221	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	363	36,674	1.66%	36,674	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	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	11,850	0.54%	11,850	無
三商電腦	受益憑證	野村全球短期受益基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,835	30,312	—	30,312	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	12,297	10.00%	12,297	無
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	86,728	2.21%	86,728	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	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	3,997	9.09%	3,997	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	105,200	0.40%	105,200	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—非流動	595	29,250	1.00%	29,250	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	17,465	4.69%	17,465	無
三商福寶	股票	嘉實資訊	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	114	5,272	0.43%	5,272	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	43,985	910,489	4.84%	910,489	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	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	2,914	60,312	0.32%	60,312	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	5,629	116,517	0.62%	116,517	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—非流動	2,760	46,477	—	46,477	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—非流動	4,093	51,305	—	51,305	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	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—非流動	3,592	49,019	—	49,019	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—非流動	1,273	20,940	—	20,940	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—非流動	3,022	45,174	—	45,174	無
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—非流動	99	30,151	—	30,151	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—非流動	2,840	30,371	—	30,371	無
旭富製藥科技	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—非流動	4,064	45,146	—	45,146	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—非流動	420	8,236	—	8,236	無
旭富製藥科技	受益憑證	元大得利貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	2,744	45,116	—	45,116	無
旭富製藥科技	受益憑證	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	3,568	45,130	—	45,130	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—非流動	793	49,404	—	49,404	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—非流動	36	2,250	—	2,250	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—非流動	400	21,040	—	21,040	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—非流動	790	48,822	—	48,822	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	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—非流動	33	2,077	—	2,077	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—非流動	2,350	39,644	—	39,644	無
旭富製藥科技	特別股	中信金乙種特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	685	43,429	—	43,429	無
旭富製藥科技	特別股	新光金甲種特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	642	28,088	—	28,088	無
旭富製藥科技	特別股	中租甲種特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	150	14,940	—	14,940	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—非流動	28	1,196	—	1,196	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	32,382	3.47%	32,382	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	53,315	2.44%	53,315	無
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—非流動	—	20,567	—	20,567	無

附表四 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(%)	
三商食品	株式會社日本三商食品	子公司	進貨	105,552	26.43%	—	—	—	39,563	48.57%	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1)	備註
				本期期末	去年年底	股數	比例	帳面金額 (註2)			
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	\$5,312,150	\$5,126,587	1,009,228	40.34%	\$16,252,153	\$1,444,538	\$761,175	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	250,000	40,000	100.00%	732,758	155,867	155,477	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%	1,167,269	115,553	58,519	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%	1,054,787	360,124	114,337	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	68.88%	909,442	181,966	125,148	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%	2,882,577	144,948	104,376	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%	72,680	10,212	6,577	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%	101,100	5,244	127	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	514,500	47,940	93.63%	1,041,159	331,291	307,056	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%	443,592	20,862	13,173	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%	525	492	43	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%	30,270	(5,578)	(22,630)	子公司
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%	27,388	(662)	(662)	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1)	備註
				本期期末	去年年底	股數	比例	帳面金額 (註2)			
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	94,658	180,300	10,500	100.00%	60,512	(30,604)	(31,069)	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%	26,320	12,242	12,242	子公司
三商投資控股	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD	Samoa	投資業	148,380	148,380	—	25.31%	6,301	(1,770)	(448)	子公司
三商投資控股	TASTYNOODLE CO., LTD	Samoa	投資業	147,913	147,913	—	100.00%	763	—	—	子公司
三商投資控股	FAMILY SHOEMART CO., LTD	Samoa	投資業	192,057	192,057	—	86.67%	9,935	(4,524)	(3,920)	子公司
三商投資控股	三友藥妝	台北市	藥品零售業	506,220	500,000	55,000	55.00%	78,976	(255,610)	(127,860)	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%	102,787	899,981	29,551	關聯企業
三商電腦	Mercuries Data Systems International LTD.	British Virgin Islands	投資業	738,652	738,652	—	100.00%	232,787	(15,113)	(15,113)	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%	7,181	492	358	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%	1,425	(221)	(221)	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	59,737	57,892	6,188	0.25%	104,162	1,444,538	9,670	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%	172,188	28,168	8,147	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%	233,608	(15,115)	(15,115)	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1)	備註
				本期期末	去年年底	股數	比例	帳面金額 (註2)			
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%	19,761	20,862	587	子公司
三商行	FAMILY SHOEMART CO., LTD	Samoa	投資業	29,995	29,995	—	13.33%	1,529	(4,524)	(603)	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	80,408	12,769	10,456	0.40%	169,808	1,444,538	1,330	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	2.55%	1,201,654	1,444,538	30,152	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	118,791	65,164	1,931	2.43%	144,846	360,124	8,146	子公司
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%	36,735	20,862	1,091	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%	510	492	25	子公司
三商福寶	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD	Samoa	投資業	49,303	49,303	—	7.62%	1,897	(1,770)	(135)	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%	188,009	899,981	54,031	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	6.13%	255,056	414,718	24,921	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%	7,009	20,862	202	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	144,691	140,408	14,366	0.57%	242,802	1,444,538	8,391	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	2.16%	89,633	414,718	8,747	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1)	備註
				本期期末	去年年底	股數	比例	帳面金額 (註2)			
三商餐飲	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	70,000	70,000	6,749	9.49%	66,680	20,862	1,980	子公司
三商餐飲	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD	Samoa	投資業	275,896	275,896	—	45.74%	11,384	(1,770)	(809)	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	19,400	1,940	97.00%	11,369	(6,316)	(6,127)	子公司
三商餐飲	MERCURIES FOOD SERVICE JAPAN LTD.	Japan	餐飲零售	27,013	16,079	10	100.00%	27,007	(13,463)	(13,463)	子公司
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	351,761	35,190	100.00%	349,186	(537)	(537)	子公司
亞爾托羅	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD	Samoa	投資業	134,428	134,428	—	21.33%	5,308	(1,770)	(377)	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	143,635	11,629	0.46%	195,734	1,444,538	6,967	子公司
三商食品	商日	台北市	零售業	6,000	6,000	600	100.00%	6,103	1,334	1,334	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%	44,508	(4,232)	(4,232)	子公司
三商家購	三友藥妝	台北市	藥妝品零售業	55,980	—	45,000	45.00%	55,431	(255,610)	(549)	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%	5,455	1,371	1,371	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%	1,283,103	899,981	276,378	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	8.64%	359,212	414,718	36,303	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1)	備註
				本期期末	去年年底	股數	比例	帳面金額 (註2)			
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%	674,804	(2,567)	(1,155)	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%	671,963	(4,762)	(2,143)	關聯企業

註1：含未實現損益本期攤銷數、投資成本與股權淨值差異本期攤銷數及出租關係人投資性不動產公允價值本期調整數。

註2：含出租關係人投資性不動產公允價值調整數

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 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	(15,119)	100.00%	(15,119) (二)B	229,976	-
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)	-	-	-	-	(1,126)	42.00%	(474) (二)B	3,614	-
三商餐飲管理(上海)有限公司	餐飲管理	-	(2)	293,020	-	1,500	-	-	-	- (二)	-	-
瑞果食品(上海)有限公司	烘焙食品	-	(2)	375,267	-	20,250	-	-	-	- (二)	-	-
上海商富商貿有限公司	民生用品及飲品零售	-	(2)	309,682	-	16,282	-	(4,141)	100.00%	(4,141) (二)B	-	-

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	\$1,332,113

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(名日本金)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 109 年及 108 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：

	109年12月31日		
	帳面金額	幣別	名日本金
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	\$4,686,573	USD	8,328,000
換匯換利	566,673	USD	720,000
結構式債券	579,168	USD	20,000
	<u>\$5,832,414</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	\$1,699,941	USD	6,234,000
遠期外匯	47,907	CNH	1,950,000
遠期外匯	71,753	NZD	127,800
遠期外匯	159,606	AUD	168,700
期貨	108		
	<u>\$1,979,315</u>		

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>		

(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。

本公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日為經濟避險目的進行期貨之交易列示如下：

109.12.31					
未平倉部位					
項目	交易種類	買/賣方	契約數	合約金額	公允價值
期貨契約	台股指數期貨	賣方	1	\$2,828	\$(108)

三商美邦人壽保險民國 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日因從事期貨交易所支付之保證金分別為 1,133,469 仟元及 1,539,950 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 109 年及 108 年 12 月 31 日衍生工具(包含遠期外匯、換匯換利、組合式存款等)於資產負債表列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$5,832,414</u>	<u>\$14,380,643</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$1,979,315</u>	<u>\$251,177</u>

三商投資控股股份有限公司
各科目明細表

目錄	頁次/索引
現金及約當現金明細表	68
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	69
應收票據明細表	70
應收帳款明細表	71
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	72
採用權益法之投資變動明細表	73
採用權益法之投資累計減損變動明細表	74
不動產、廠房及設備變動明細表	附註六(六)
投資性不動產變動明細表	附註六(七)
其他非流動資產明細表	75
其他應付款明細表	附註六(九)
其他流動負債明細表	76
長期借款明細表	附註六(十)
遞延所得稅負債明細表	附註六(廿一)
其他非流動負債明細表	77
營業收入明細表	附註六(十八)
管理費用明細表	78
本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表	79

現金及約當現金明細表

民國 109 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$375
台幣存款		81,187
合計		\$81,562

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 109 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	\$10	\$50		\$56	\$-	\$21.35	\$110	
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：				-		54	-	-	-	
合計				\$50		\$110	\$-		\$110	

應收票據明細表

民國 109 年 12 月 31 日

客戶名稱	摘要	金額	備註
非關係人：			
采盟		\$11,787	(個別金額均未達總額 5%)
尚智		3,400	
摩曼頓		3,200	
柏文		2,662	
其他		315	
合計		\$21,364	

應收帳款明細表

民國 109 年 12 月 31 日

客戶名稱	摘要	金額	備註
非關係人：			
登峰		\$378	
藍田		195	
立揚		97	
富積電子		60	
其他		58	(個別金額均未達總額 5%)
		\$788	
關係人：			
三商食品		\$411	
三商福寶		359	
小計		\$770	
合計		\$1,558	

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 109 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	\$ 18,567	-	\$26,574	-	\$-	100	\$45,141	無	
漢友創投	3,124	11,852	-	-	-	(218)	3,124	11,634	無	
友嘉科技	366	6,184	-	754	-	-	366	6,938	無	62,619
聯致科技	2,845	13,682	-	755	(687)	(3,304)	2,158	11,133	無	
罡境電子	300	3,100	-	121	-	-	300	3,221	無	3,000
東博資本創投-甲 種特別股	454	62,193	-	-	(91)	(25,519)	363	36,674	無	
寶德電化材科技	13,630	-	-	-	-	-	13,630	-	無	
合計	20,819	\$ 115,578	-	\$28,204	(778)	\$(29,041)	20,041	\$114,741		

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 109 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	\$16,794,501	\$24,578	\$185,563	\$-	\$(727,911)	1,009,228	40.34%	\$16,252,153	8.62	\$8,699,545	詳附註八	
2.三商行(股)公司	40,000	638,716	-	94,042	-	-	40,000	100.00%	732,758	19.40	776,018	無	
3.三商電腦(股)公司	98,505	1,152,324	-	14,945	-	-	98,505	53.44%	1,167,269	11.75	1,157,432	無	
4.旭富製藥科技(股)公司	25,236	1,156,621	-	-	-	(48,391)	25,236	31.75%	1,108,230	84.00	2,119,835	無	
5.三商家購(股)公司	41,119	805,548	-	103,894	-	-	41,119	68.88%	909,442	90.77	3,732,367	無	
6.三商福寶(股)公司	236,260	3,108,212	-	-	-	(225,635)	236,260	100.00%	2,882,577	14.47	3,419,603	無	
7.三商多媒體(股)公司	4,200	69,374	-	3,306	-	-	4,200	86.96%	72,680	23.54	98,860	無	
8.商禾(股)公司	9,000	98,268	-	2,832	-	-	9,000	100.00%	101,100	17.73	159,576	無	
9.三商餐飲(股)公司	39,950	950,690	7,990	90,469	-	-	47,940	93.63%	1,041,159	21.76	1,043,162	無	
10.三商休閒產業(股)公司	44,895	430,419	-	13,173	-	-	44,895	63.14%	443,592	9.88	443,592	無	
11.華合科技(股)公司	17	3,524	-	42	-	-	17	8.61%	3,566	49.32	849	無	
12.三商美福室內裝修(股)公司	13,000	73,605	-	-	-	(43,335)	13,000	100.00%	30,270	8.47	110,173	無	
13.亞爾托羅(股)公司	3,209	28,174	-	-	-	(786)	3,209	100.00%	27,388	8.53	27,388	無	
14.三商食品(股)公司	20,000	91,580	-	-	(9,500)	(31,068)	10,500	100.00%	60,512	10.44	109,672	無	
15.三商美邦保險代理人(股)公司	500	24,151	-	2,169	-	-	500	100.00%	26,320	52.64	26,320	無	
16.MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	-	6,895	-	-	-	(594)	-	25.31%	6,301	-	6,301	無	
17.TASTYNOODLE CO., LTD.	-	803	-	-	-	(40)	-	100.00%	763	-	763	無	
18.FAMILY SHOEMART CO.,LTD.	-	12,664	-	-	-	(2,729)	-	86.67%	9,935	-	9,935	無	
19.復華證券投資信託(股)公司	1,971	133,865	-	5,458	-	-	1,971	3.28%	139,323	36.85	72,617	無	
20.三友藥妝(股)公司	50,000	200,616	5,000	6,220	-	(127,860)	55,000	55.00%	78,976	1.46	80,092	無	
減:累計減損	-	(93,020)	-	-	-	-	-	-	(93,020)				
減:轉列庫藏股	-	(532,672)	-	-	-	-	-	-	(532,672)				
合計		\$25,154,858		\$522,113		\$(1,208,349)			\$24,468,622				

採用權益法之投資累計減損變動明細表

民國 109 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.復華證券投資信託(股)公司	36,536	-	-	36,536	
	\$93,020	-	-	\$93,020	

其他非流動資產明細表

民國 109 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	海關保證金等	\$629	
其他		14,200	
合計		\$14,829	

其他流動負債明細表

民國 109 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收款項		\$21,365	
其他		17,787	
合計		\$39,152	

其他非流動負債明細表

民國 109 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
存入保證金		\$13,946	
未實現處分資產利益		48,526	
其他		7	
合計		\$62,479	

管理費用明細表

民國 109 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資支出		\$58,182	
雜費		41,997	
稅捐		9,699	
勞務費		10,019	
其他費用		17,127	(個別金額均未達總額 5%)
合 計		\$137,024	

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		109 年			108 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	\$-	\$35,587	\$35,587	\$-	\$37,499	\$37,499
	從屬公司	-	13,180	13,180	-	31,006	31,006
勞健保費用		-	996	996	-	699	699
退休金費用		-	915	915	-	807	807
董事酬金		-	8,500	8,500	-	15,000	15,000
其他員工福利費用		-	373	373	-	322	322
折舊費用		-	2,092	2,092	-	3,586	3,586
攤銷費用		-	59	59	-	-	-

1. 本公司民國 109 年度及 108 年度員工人數為 18 人及 16 人，其中未兼任員工之董事人數均分別為 7 人及 8 人。
2. (1)本公司本年度平均員工福利費用 3,443 仟元；前一年度平均員工福利費用 4,916 仟元。
(2)本公司本年度平均員工薪資費用 3,235 仟元；前一年度平均員工薪資費用 4,687 仟元。
(3)本公司平均員工薪資費用調整變動情形(30.98%)
(4)本公司薪資報酬政策如下：

本公司採取性別平等、同工同酬、合理且具激勵性之薪資政策，員工定期接受績效評核，以評核結果作為薪酬、派任、晉昇及各項人員管理之依據，每年依市場薪資水準、外在環境變化、公司營運狀況及個人績效表現調整薪資，以確保薪資符合市場水準及公平性。秉持利潤共享原則，依據企業營運獲利狀況發放年終獎金及員工酬勞。

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) 張書成 會計師

1101544
(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：一一〇五二七〇九

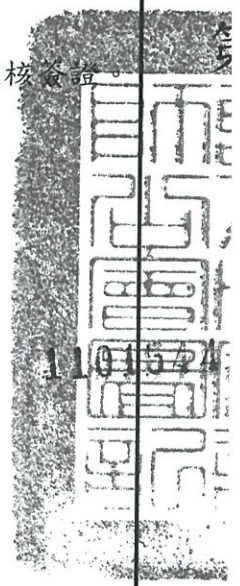
(2) 北市會證字第 一九二九 號

印鑑證明書用途：辦理 三商投資控股股份有限公司

一〇九年度(自民國 一〇九年 一 月 一 日至

一〇九年 十二月 三十一 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式(一)	劉克宜	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	張書成	存會印鑑(二)	



理事長：



核對人：



中華民國 一〇九年 月 日

