

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)

民國一一〇年及一〇九年度

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	44
十、重大之災害損失	44
十一、重大之期後事項	44
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一一〇年十二月三十一日及民國一〇九年十二月三十一日之個體資產負債表，暨民國一一〇年一月一日至十二月三十一日及民國一〇九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一一〇年十二月三十一日及民國一〇九年十二月三十一日之個體財務狀況，暨民國一一〇年一月一日至十二月三十一日及民國一〇九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一一〇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。

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。

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。

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

如個體財務報表附註六(五)所述，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。其民國一一〇年十二月三十一日及民國一〇九年十二月三十一日採用權益法之投資金額分別為 4,022,161 仟元及 3,731,843 仟元，各占資產總額之 14.48% 及 13.14%；民國一一〇年及民國一〇九年度採用權益法認列之損益份額分別為 420,743 仟元及 461,532 仟元，各占本期稅前損益之 22.44% 及 31.63%。

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，不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對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一一〇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：

張書成



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 一 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
中華民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣(仟元)

代碼	資產	附註	110年12月31日	%	109年12月31日	%	代碼	負債及股東權益	附註	110年12月31日	%	109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)	\$347,895	1.25	\$81,562	0.29	2200	其他應付款	六(八)	\$69,699	0.25	\$57,860	0.20
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動		127	-	110	-	2230	本期所得稅負債		2	-	75,500	0.27
1150	應收票據淨額	六(二)	10,190	0.04	21,364	0.08	2300	其他流動負債		27,941	0.10	39,152	0.14
1170	應收帳款淨額	六(二)	1,159	-	1,558	0.01	21XX	小計		97,642	0.35	172,512	0.61
1200	其他應收款		4,461	0.02	2,777	-	25XX	非流動負債					
1410	預付款項		462	-	1,827	-	2500	透過損益按公允價值衡量之金融負債-非流動		2,214	0.01	-	-
11XX	小計		364,294	1.31	109,198	0.38	2530	應付公司債	六(九)	2,151,380	7.74	-	-
							2540	長期借款	六(十)	5,600,000	20.16	8,271,500	29.13
							2570	遞延所得稅負債	六(廿一)	151,777	0.55	259,158	0.91
							2600	其他非流動負債		56,107	0.20	62,479	0.21
15XX	非流動資產						25XX	小計		7,961,478	28.66	8,593,137	30.25
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(三)	86,362	0.31	114,741	0.40	2XXX	負債合計		8,059,120	29.01	8,765,649	30.86
1535	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	六(四)	250,000	0.90	-	-	31XX	權益					
1550	採用權益法之投資	六(五)	24,603,708	88.57	24,468,622	86.17	3100	股本					
1600	不動產、廠房及設備	六(六)	2,299	0.01	3,406	0.01	3110	普通股股本	六(十三)	9,131,067	32.87	9,093,510	32.03
1760	投資性不動產淨額	六(七)	2,457,564	8.85	3,683,787	12.97	3140	預收股本		2,553	0.01	-	-
1780	無形資產		1,500	0.01	208	0.01	3200	資本公積	六(十四)	2,455,481	8.84	2,032,125	7.16
1900	其他非流動資產		14,230	0.04	14,829	0.06	3300	保留盈餘	六(十五)				
15XX	小計		27,415,663	98.69	28,285,593	99.62	3310	法定盈餘公積		2,575,337	9.27	2,464,186	8.68
							3320	特別盈餘公積		5,566,015	20.04	4,068,090	14.33
							3350	未分配盈餘(待彌補虧損)		4,854,079	17.47	5,590,916	19.69
							3400	其他權益	六(十七)	(4,375,416)	(15.75)	(3,087,013)	(10.87)
							3500	庫藏股票	六(十六)	(488,279)	(1.76)	(532,672)	(1.88)
							3XXX	權益總計		19,720,837	70.99	19,629,142	69.14
1XXX	資產總計		\$27,779,957	100.00	\$28,394,791	100.00	3X2X	負債及權益總計		\$27,779,957	100.00	\$28,394,791	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

中華民國一一〇年及一〇九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	110 年度	%	109 年度	%
4000 營業收入	六(十八)	\$1,761,551	100.00	\$1,610,699	100.00
5900 營業毛利		1,761,551	100.00	1,610,699	100.00
5950 營業毛利淨額		1,761,551	100.00	1,610,699	100.00
6000 營業費用					
6200 管理費用		(174,970)	(9.93)	(137,024)	(8.51)
6000 小 計		(174,970)	(9.93)	(137,024)	(8.51)
6900 營業利益(損失)		1,586,581	90.07	1,473,675	91.49
7000 營業外收入及支出					
7100 利息收入		3,102	0.18	14	-
7010 其他收入		24,796	1.41	36,150	2.24
7020 其他利益及損失	六(十九)	311,469	17.68	3,319	0.21
7050 財務成本		(50,818)	(2.89)	(53,793)	(3.34)
7000 營業外收入及支出合計		288,549	16.38	(14,310)	(0.89)
7900 稅前淨利(淨損)		1,875,130	106.45	1,459,365	90.60
7950 所得稅(費用)利益	六(廿一)	15,131	0.86	(61,685)	(3.83)
8000 繼續營業單位本期淨利(淨損)		\$1,890,261	107.31	\$1,397,680	86.77
8200 本期淨利(淨損)		\$1,890,261	107.31	\$1,397,680	86.77
8300 其他綜合損益					
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		\$(27,580)	(1.57)	\$(1,424)	(0.09)
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		225,567	12.81	(71,078)	(4.41)
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		(477)	(0.03)	2,422	0.15
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		(1,395,709)	(79.23)	(1,254,846)	(77.91)
8300 本期其他綜合損益(稅後淨額)		\$(1,198,199)	(68.02)	\$(1,324,926)	(82.26)
8500 本期綜合損益總額		\$692,062	39.29	\$72,754	4.51
每股盈餘(元)：	六(廿二)				
9750 基本每股盈餘(元)		\$2.19		\$1.63	
9850 稀釋每股盈餘(元)		\$1.96		\$1.63	
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		\$1,923,100		\$1,506,772	
擬制稅後損益		\$1,938,231		\$1,445,087	
每股盈餘(元)		\$2.13		\$1.59	

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

中華民國一一〇年及一〇九一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣(仟元)

摘要	股本		資本公積	保留盈餘			其他權益項目			庫藏股票	權益總額
	普通股股本	預收股本		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 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	-	-	-	-	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 110 年 1 月 1 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
109 年度盈餘指撥及分配:											
提列法定盈餘公積	-	-	-	111,151	-	(111,151)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	1,500,716	(1,500,716)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(909,351)	-	-	-	-	(909,351)
發行可轉換公司債認列之認股權	-	-	77,332	-	-	-	-	-	-	-	77,332
被投資公司持股比例變動影響數	-	-	228,275	-	-	(165,423)	-	-	-	-	62,852
被投資公司未分配盈餘變動數	-	-	-	-	-	(30,661)	-	-	-	-	(30,661)
被投資公司資本公積變動數	-	-	(38,369)	-	-	-	-	-	-	-	(38,369)
110 年度本期稅後淨利	-	-	-	-	-	1,890,261	-	-	-	-	1,890,261
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	104,452	(4,340)	(456,151)	(842,160)	-	(1,198,199)
應付公司債轉換普通股	37,557	2,553	46,684	-	-	-	-	-	-	-	86,794
子公司出售本公司股票	-	-	55,826	-	-	-	-	-	-	44,393	100,219
子公司收到本公司股利	-	-	47,970	-	-	-	-	-	-	-	47,970
實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	5,638	-	-	-	-	-	-	-	5,638
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(330)	-	330	-	-	-
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	-	-	-	-	-	(13,918)	-	13,918	-	-	-
被投資公司特別盈餘公積變動數	-	-	-	-	(2,791)	-	-	-	-	-	(2,791)
民國 110 年 12 月 31 日 餘額	\$9,131,067	\$2,553	\$2,455,481	\$2,575,337	\$5,566,015	\$4,854,079	\$(20,599)	\$(342,193)	\$(4,012,624)	\$(488,279)	\$19,720,837

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

中華民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣(仟元)

項 目	110 年 度	109 年 度
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$1,875,130	\$1,459,365
本期稅前淨利(淨損)	1,875,130	1,459,365
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,679	2,092
攤銷費用	423	59
透過損益按公允價值衡量金融資產(負債)之淨損益	(2,898)	-
利息費用	50,818	53,794
利息收入	(3,102)	(14)
股利收入	(9,726)	(24,315)
採用權益法之關聯企業及合資損失(利益)之份額	(1,673,295)	(1,501,212)
處分及報廢不動產、廠房及設備損失(利益)	1,537	265
處分投資性不動產損失(利益)	(216,296)	-
投資性不動產公允價值調整損失(利益)	(105,945)	(20,489)
清算損失(利得)	-	1,067
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收票據(增加)減少	11,174	(2,293)
應收帳款(增加)減少	399	584
其他應收款(增加)減少	916	11,788
預付費用(增加)減少	1,364	(1,363)
其他應付款增加(減少)	12,555	(37,119)
預收款項增加(減少)	(11,173)	2,293
其他流動負債增加(減少)	(38)	17,448
收取之利息	548	14
收取之股利	787,763	889,348
支付利息	(37,417)	(54,661)
退還(支付)之所得稅	(167,793)	(426)
營業活動之淨現金流入(流出)	516,623	796,225
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	782	134,885
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(250,000)	-
取得採用權益法之投資	(272,489)	(191,783)
處分採用權益法之投資	6,900	-
取得不動產、廠房及設備	(1,844)	(3,047)
存出保證金減少	600	-
取得無形資產	(1,714)	(268)
處分投資性不動產	1,548,463	-
投資活動之淨現金流入(流出)	1,030,698	(60,213)
籌資活動之現金流量		
短期借款增加	6,905,000	8,610,000
短期借款減少	(6,905,000)	(8,650,000)
應付短期票券增加	8,772,000	16,015,000
應付短期票券減少	(8,772,000)	(16,015,000)
發行公司債	2,306,500	-
舉借長期借款	63,766,500	80,156,500
償還長期借款	(66,438,000)	(79,995,000)
存入保證金增加	570	4,010
存入保證金減少	(7,209)	(4,308)
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	(909,351)	(826,683)
籌資活動之淨現金流入(流出)	(1,280,988)	(705,482)
本期現金及約當現金增加(減少)數	266,333	30,530
期初現金及約當現金餘額	81,562	51,032
期末現金及約當現金餘額	\$347,895	\$81,562

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
中華民國一一〇年及一〇九年度
(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於民國54年2月核准設立，並於民國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」，本公司及關聯企業屬綜合性服務業，為涵蓋金融保險、餐飲、零售、製藥及資訊等各項服務提供之集團。本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111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號之第二段修正「利率指標變革」	民國110年1月1日
國際財務報導準則第16號之修正「2021年6月30日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	民國110年4月1日(註)

註：金管會允許提前於民國110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111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3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111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。

(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：

下表彙列經國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可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
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號比較資訊」	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「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112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日收盤價。

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)應付公司債

本公司發行之應付可轉換公司債，嵌入有轉換權、賣回權及買回權，於初始發行時將發行價格依發行條件區分為金融資產或金融負債，其處理如下：

嵌入本公司發行應付可轉換公司債之轉換權、賣回權及買回權，於原始認列時以其公允價值之淨額帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債」；後續於資產負債表日，按當時之公允價值評價，差額認列「透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)利益或損失」。

應付公司債於原始認列時就發行金額扣除上述「透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債」後之賸餘價值衡量，與贖回價值間之差額認列為應付公司債溢折價，列為應付公司債之加項或減項；後續採有效利息法按攤銷後成本於債券流通期間內認列為當期損益，作為「財務成本」之調整項目。

發行可轉換應付公司債之任何直接歸屬之交易成本，按原始帳面金額之比例分配至各負債組成部分。

當持有人轉換時，帳列負債組成部分(包括「應付公司債」及「透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債」)按其分類之後續衡量方法處理，再以前述依負債組成部分之帳面價值作為換出普通股之發行成本。

(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.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。

(十六)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

	110年12月31日	109年12月31日
現金	\$155	\$375
銀行存款	347,740	81,187
合計	\$347,895	\$81,562

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。

(二)應收款項

	110年12月31日	109年12月31日
應收票據	\$10,190	\$21,364
應收帳款	1,159	1,558
合計	\$11,349	\$22,922

1.本公司採用簡化作法估計預期信用損失，亦即使用存續期間預期信用損失衡量，並已納入前瞻性之資訊。依本公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此準備矩陣未進一步區分客群，僅以應收帳款天數訂定預期信用損失率。

2.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
110年12月31日						
預期信用損失率	0%	0%	0%	0%	0%	
帳面價值總額	\$1,159	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,159
備抵損失	-	-	-	-	-	-
攤銷後成本	\$1,159	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,159

	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

3.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。

4.本公司並未持有任何的擔保品。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	110 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日
普通股	\$55,712	\$78,067
特別股	30,650	36,674
合 計	\$86,362	\$114,741

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110年12月31日之公允價值為86,362仟元。

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。

(四) 按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動

	110 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日
次順位公司債	\$250,000	\$-

本公司於民國 110 年 9 月以 250,000 仟元購買三商美邦人壽保險(股)公司 110 年第 1 期無到期日累積無擔保次順位公司債，每年按票面固定利率 3.3%收取利息一次，截至民國 110 年 12 月 31 日止，認列利息收入及應收公司債利息 2,554 仟元。

(五)採用權益法之投資

(1)本公司民國110年及109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：

	110年12月31日	109年12月31日
1.三商美邦人壽保險(股)公司	\$15,678,826	\$16,252,153
2.三商行(股)公司	723,837	732,758
3.三商電腦(股)公司	1,200,773	1,167,269
4.旭富製藥科技(股)公司	1,054,281	1,054,787
5.三商福寶(股)公司	3,207,423	2,882,577
6.三商家購(股)公司	1,158,061	909,442
7.三商餐飲(股)公司	1,052,806	1,041,159
8.其他子公司	894,561	858,362
9.其他關聯企業	121,419	102,787
減：轉列庫藏股	(488,279)	(532,672)
合 計	\$24,603,708	\$24,468,622

(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110年及109年12月31日採用權益法之投資分別為4,022,161仟元及3,731,843仟元，民國110年及109年度認列之損益份額分別為420,743仟元及461,532仟元。

(3)本公司民國110年及109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：

	110年度	109年度
1.三商美邦人壽保險(股)公司	\$445,189	\$761,175
2.三商行(股)公司	101,280	155,477
3.三商電腦(股)公司	79,755	58,519
4.旭富製藥科技(股)公司	17,683	114,337
5.三商福寶(股)公司	567,207	104,376
6.三商家購(股)公司	132,401	125,148
7.三商餐飲(股)公司	216,991	307,056
8.其他子公司	70,215	(154,427)
9.其他關聯企業	42,573	29,551
合 計	\$1,673,294	\$1,501,212

(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
110年12月31日					
三商美邦人壽保險	\$1,400,567,397	\$1,359,129,007	\$143,138,547	\$1,090,798	39.59%
三商行	\$3,237,962	\$2,468,556	\$3,408,261	\$103,588	100.00%
三商電腦	\$4,565,797	\$2,282,919	\$3,452,147	\$149,232	53.44%
旭富製藥科技	\$4,189,795	\$869,164	\$864,217	\$55,696	31.75%
三商福寶	\$3,894,273	\$180,179	\$172,677	\$545,137	100.00%
三商家購	\$5,532,624	\$3,626,942	\$13,964,763	\$194,503	60.77%
三商餐飲	\$2,919,601	\$1,792,988	\$4,761,377	\$231,773	93.63%
	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%

(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：

	110年12月31日	109年12月31日
三商美邦人壽保險	\$9,765,911	\$8,699,545
三商電腦	\$1,285,489	\$1,157,432
旭富製藥科技	\$2,543,802	\$2,119,835
三商家購	\$2,904,142	-

(6)被投資公司三商美邦人壽保險(股)公司110年及109年經董事會決議辦理現金增資，本公司分別認購32,830仟股及24,578仟股，計增加272,489仟元及185,563仟元，致持股比例變更為39.59%。

- (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持有三友藥妝股票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110年11月辦理股票初次上市現金增資，本公司未按持股比例認購並進行過額配售100仟股，致持股比例變更為60.77%。
- (9)被投資公司英屬維爾京群島台灣聯合(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。
- (10)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%。
- (11)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。
- (12)子公司、關聯企業及合資公司之所營事業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。
- (13)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

	110年度		
	生財器具	其他設備	總計
成本：			
民國110年1月1日餘額	\$1,912	\$9,128	\$11,040
增添	-	1,844	1,844
除列	(314)	(5,004)	(5,318)
民國110年12月31日餘額	\$1,598	\$5,968	\$7,566
折舊及減損：			
民國110年1月1日餘額	\$818	\$6,816	\$7,634
本期折舊	284	1,395	1,679
除列	(267)	(3,779)	(4,046)
民國110年12月31日餘額	\$835	\$4,432	\$5,267
帳面價值：			
民國110年1月1日	\$1,094	\$2,312	\$3,406
民國110年12月31日	\$763	\$1,536	\$2,299

	109年度		總計
	生財器具	其他設備	
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

(七) 投資性不動產淨額

	110年		總計
	土地	房屋及建築	
民國110年1月1日餘額	\$3,016,023	\$667,764	\$3,683,787
處分	(1,105,146)	(227,021)	(1,332,167)
公允價值調整之淨(損)益	81,607	24,337	105,944
民國110年12月31日餘額	\$1,992,484	\$465,080	\$2,457,564
	109年		總計
	土地	房屋及建築	
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

1.本公司截至民國 110 年及 109 年 12 月 31 日帳列投資性不動產公允價值如下：

	110年12月31日	109年12月31日
委外估價	\$2,457,564	\$3,683,787

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 110 年及 109 年 12 月 31 日。

估價師事務所名稱	110年12月31日	109年12月31日
泛亞不動產估價師聯合事務所	楊閔安	楊閔安

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 年期定期利率推估。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：

	110年12月31日	109年12月31日
預估未來現金流入	\$3,301,035	\$5,102,538
預估未來現金流出	(113,810)	(195,333)
預估未來淨現金流入	\$3,187,225	\$4,907,205

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：

	110年12月31日	109年12月31日
契約租金(坪/月/元)	\$223~\$1,408	\$259~\$1,680
評估市場租金(坪/月/元)	\$319~\$1,650	\$300~\$1,640

主要使用之參數

	110年12月31日	109年12月31日
收益資本化利率	2.09%~3.79%	2.09%~4.24%
折現率	2.15%~3.45%	2.15%~3.70%

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。

	110年12月31日	109年12月31日
估計銷售總金額	\$23,691	\$23,403
利潤率	15%	15%
資本利息綜合利率	1.02%	0.99%

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.本公司為活化資產，於民國 110 年 9 月 17 日經董事會決議出售桃園市蘆竹區土地及建物，並於民國 110 年 10 月 25 日經董事會決議簽訂增補合約修正價款為 1,553,000 仟元，此交易於民國 110 年 11 月完成過戶程序，認列處分投資性不動產利益 216,296 仟元。
- 4.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。
- 5.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。
- 6.本公司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)其他應付款

	110年12月31日	109年12月31日
應付設備款	\$-	\$2,212
應付薪資	19,125	16,418
應付員工酬勞及董事酬勞	31,100	23,900
其他	19,474	15,330
合計	\$69,699	\$57,860

(九)應付債券

	110年12月31日	109年12月31日
無擔保可轉換公司債	2,300,000	\$-
減：應付公司債折價	(62,220)	-
減：累積轉換金額	(86,400)	-
合計	\$2,151,380	\$-

- 1.本公司為因應未來營運需求並償還銀行借款，經金融監督管理委員會民國 109 年 12 月 25 日金管證發字第 1090377875 號函核准發行民國 109 年度國內第一次無擔保可轉換公司債，其發行條件如下：

發行總額	23億元整
發行日	110年1月25日
票面利率	0%
發行期間	110年1月25日~115年1月25日
償還方式	除依本辦法第10條轉換為本公司普通股，或依本辦法第19條行使賣回權，或本公司依本辦法第18條提前贖回，或本公司由證券商營業處所買回註銷者外，本公司於本轉換公司債到期時依債券面額以現金一次償還。
贖回方式	1.發行後屆滿3個月之翌日起至到期日前40日止，本公司普通股收盤價連續30個營業日超過當時轉換價格達30%(含)時，本公司得按債券面額以現金收回流通在外債券。 2.發行後屆滿3個月之翌日起至到期日前40日止，本債券流通在外餘額低於原發行總面額之10%時，本公司得按債券面額以現金收回流通在外債券。
債券持有人請求賣回辦法	發行滿3年之前40日內，債券持有人得要求本公司依債券面額加計利息補償金以現金贖回，滿3年為債券面額之100.75%。
轉換期間	發行後屆滿3個月之翌日起至到期日止，除依法暫停過戶期間外，得隨時向本公司之股務代理機構請求依轉換辦法轉換為普通股股票。
轉換價格	發行時之每股轉換價格訂為22.5元。 民國110年7月29日起，轉換價格自22.5元調整為21.54元。

本公司可轉換公司債已累計轉換普通股共計 4,011 仟股，且因轉換而產生之資本公積累計為 46,684 仟元。

(十)長期借款

1.明細內容如下：

債權人	還款期間及方式	110年12月31日	109年12月31日
王道銀行等十三家 聯合保證銀行	契約期限自民國110年12月01日至民國115年12月01日止，發行商業本票。	\$1,600,000	\$1,440,000
王道銀行等十三家 聯合保證銀行	契約期限自民國110年12月01日至民國115年12月01日止，申貸信用借款。	-	600,000
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
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
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
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
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
第一銀行	契約期限自民國110年02月05日至民國112年02月05日止，申貸抵押借款。	680,000	911,500
日盛銀行	契約期限自民國110年07月08日至民國112年06月29日止，申貸信用借款。	450,000	450,000
東亞銀行	契約期限自民國110年06月24日至民國112年06月24日止，申貸信用借款。	150,000	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
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
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	110年12月31日	109年12月31日
土地銀行	契約期限自民國110年04月07日至民國112年04月07日止，申貸信用借款。	200,000	200,000
安泰銀行	契約期限自民國110年03月04日至民國112年03月04日止，申貸信用借款。	200,000	-
王道銀行	契約期限自民國110年07月28日至民國112年07月28日止，申貸信用借款。	400,000	-
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>\$5,600,000</u>	<u>\$8,271,500</u>
利率區間		0.73%~1.79%	0.92%~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：

	110年12月31日	109年12月31日
低於一年	\$49,890	\$72,131
一年至二年	45,520	25,310
二年至三年	19,930	22,393
三年至四年	15,166	11,084
四年至五年	15,166	3,600
五年以上	26,855	17,400
合計	<u>\$172,527</u>	<u>\$151,918</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110年及109年度認列之退休金成本分別為652仟元及620仟元。

(十三) 股本及增(減)資案

	110年12月31日	109年12月31日
額定股本	<u>\$12,000,000</u>	<u>\$12,000,000</u>
已發行股本	<u>\$9,131,067</u>	<u>\$9,093,510</u>

截至民國110年12月31日止，本公司實收資本額為9,131,067仟元，流通在外股數為913,107仟股，每股面額10元，均為普通股。

截至民國110年12月31日止，本公司應付公司債86,400仟元轉換為普通股已完成變更登記計3,756仟股，餘255仟股尚未完成變更登記。

(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110年及109年12月31日資本公積內容如下：

	110年12月31日	109年12月31日
庫藏股票交易	\$392,378	\$288,582
採權益法認列子公司及關聯企業之變動數	1,333,630	1,143,724
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	550,965	545,327
可轉換公司債認股權	77,332	-
公司債轉換溢價	46,684	-
限制員工權利股票	1,368	1,368
合併溢額	53,124	53,124
	\$2,455,481	\$2,032,125

(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110年及109年12月31日特別盈餘公積內容如下：

	110年12月31日	109年12月31日
依證券交易法規定提列數	\$2,507,949	\$1,210,783
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	250,198	252,989
投資性不動產後續衡量採公允價值模式提列數	2,746,864	2,543,314
	<u>\$5,566,015</u>	<u>\$4,068,090</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110年度盈餘分配議案，有關董事會擬議分配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109年度盈餘分配議案，業於民國110年8月13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

子公司名稱	110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	39,630	\$22.65	\$897,618	\$403,974
三商多媒體	2,914	22.65	65,994	26,264
商禾	5,629	22.65	127,493	58,041
合計	<u>48,173</u>		<u>\$1,091,105</u>	<u>\$488,279</u>

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	52,528		\$1,087,318	\$532,672

子公司三商福寶於民國110年度處分本公司股票計4,355仟股。

(十七)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
110年1月1日	\$(16,259)	\$99,710	\$(3,177,107)	\$6,643	\$(3,087,013)
-本公司	(477)	(27,250)	-	-	(27,727)
-子公司及關聯企業	(3,863)	(414,653)	(842,160)	-	(1,260,676)
110年12月31日	\$(20,599)	\$(342,193)	\$(4,019,267)	\$6,643	\$(4,375,416)

	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
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)

(十八)營業收入

	110年度	109年度
租賃收入	\$78,531	\$84,810
採用權益法認列之損益份額	1,673,294	1,501,212
股利收入	9,726	24,315
清算(損)益	-	(1,067)
其他收入	-	1,429
合計	\$1,761,551	\$1,610,699

(十九)其他利益及損失

	110年度	109年度
透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	\$2,898	\$-
投資性不動產公允價值調整利益	105,945	20,489
投資性不動產處分利益	216,296	-
不動產、廠房及設備處分損失	(1,537)	(265)
其他損失	(12,133)	(16,905)
合計	\$311,469	\$3,319

(二十)員工福利費用

性質別	110年度	109年度
薪資費用	\$56,726	\$48,767
勞健保費用	1,213	996
退休金費用	947	915
董事酬金	10,900	8,500
其他員工福利	443	373

本公司民國110年及109年12月31日員工人數分別為23人及18人，其中未兼任員工之董事人數分別為8人及7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110年及109年度員工酬勞及董事酬勞估列金額分別為31,100仟元及23,900仟元，帳列薪資費用科目。經決議發放之民國109年度員工酬勞及董事酬勞與民國109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

	110年度	109年度
當期所得之所得稅	\$-	\$-
未分配盈餘加徵	-	75,838
所得稅(高)低估	(4,956)	(19,788)
當期所得稅總額	(4,956)	56,050
遞延所得稅		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(10,175)	5,635
所得稅費用(利益)	\$(15,131)	\$61,685

2.所得稅費用與會計利潤關係：

	110年度	109年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$375,026	\$291,873
按稅法規定剔除項目之所得稅影響數	(375,026)	(291,873)
遞延所得稅之影響數	(10,175)	5,635
未分配盈餘加徵所得稅	-	75,838
所得稅(高)低估	(4,956)	(19,788)
所得稅費用	\$(15,131)	\$61,685

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：

	110度					
		認列於	認列於	認列於	實際支付	
	1月1日	損益	其他綜合損益	權益	所得稅	12月31日
暫時性差異：						
投資性不動產	\$(249,167)	\$10,122	\$-	\$-	\$97,206	\$(141,839)
土地增值稅	(8,153)	-	-	-	-	(8,153)
其他	(1,838)	53	-	-	-	(1,785)
合計	<u>\$(259,158)</u>	<u>\$10,175</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$97,206</u>	<u>\$(151,777)</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	<u>(259,158)</u>	<u>(151,777)</u>
	<u>\$ (259,158)</u>	<u>\$ (151,777)</u>

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

上述加權平均股數計算如下：

	110年度	109年度
期初股數	909,351	826,683
加：109年盈餘轉增資	-	82,668
加：公司債轉換普通股	992	-
減：子公司持有本公司股數	(47,792)	(52,148)
合計	862,551	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：

	110年度	109年度
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$1,938,231	\$1,445,087
基本每股盈餘加權平均流通股數	910,343	909,351
基本每股盈餘(元)：		
繼續營業單位損益	\$2.13	\$1.59

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	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1)	子公司
三商家購(股)公司	子公司
宏遠證券(股)公司	關聯企業

註1：三友藥妝(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

	110 年度	109 年度
子公司	\$30,352	\$31,527

2.其他收入

	110 年度	109 年度
子公司	\$21,368	\$29,994
合資公司	-	2,010
合計	\$21,368	\$32,004

3.勞務收入

	110 年度	109 年度
合資公司	\$-	\$1,429

4.其他支出

	110 年度	109 年度
關聯企業	\$1,110	\$1,111

5.應收(付)關係人款

(1)應收款項

	110年12月31日	109年12月31日
子公司	\$2,799	\$904

(2)應付款項

	110年12月31日	109年12月31日
子公司	\$4	\$770
關聯企業	84	84
合計	\$88	\$854

6.存入保證金

	110 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日
子公司	\$90	\$870

7. 應付債券

子公司三商美邦人壽發行民國 110 年第一期無到期日累積次順位公司債，本公司持有次順位公司債帳面金額如下：

	110年12月31日	109年12月31日
次順位公司債	\$250,000	\$-

上述交易產生之利息收入如下：

	110年度	109年度
利息收入	\$2,554	\$-

8. 主要管理階層薪酬資訊

	110年度	109年度
薪資及其他短期員工福利	\$31,763	\$30,023

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
	110年12月31日	109年12月31日	
三商美邦人壽保險股票	\$2,966,899	\$3,220,710	作為金融機構借款額度之擔保
其他流動資產-定期存款	-	600	作為銷貨履約之擔保
合計	\$2,966,899	\$3,221,310	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

	110年12月31日	109年12月31日
向金融機構借款而開立之本票	\$10,980,000	\$10,240,000
對子公司之背書保證	\$200,000	\$-

十、重大之災害損失：無

十一、重大之期後事項：

本公司於民國111年3月11日經董事會通過認購三商美邦人壽保險現金增資136,198仟股，計1,116,820仟元。

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值衡量之金融資產、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：

	110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	27.68	<u>\$16,521</u>

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

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	
		110年	109年	110年	109年
美元	-1%	-	-	(165)	(170)

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 110 年及 109 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 110 年及 109 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。

110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	\$69,699	\$69,699	\$69,699	\$-	\$-
其他金融負債	7,307	7,307	-	7,307	-
應付債券	2,151,380	2,213,600	-	2,213,600	-
長期借款	5,600,000	5,600,000	5,600,000	-	-

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	-	-

(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	110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	\$44,199	\$127	\$-	\$44,072
創投公司	11,640	-	-	11,640
特別股	30,650	-	-	30,650

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	\$66,543	\$110	\$-	\$66,433
創投公司	11,634	-	-	11,634
特別股	36,674	-	-	36,674

本公司於民國110年及109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 110年及109年皆為 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：

		110年12月31日					
		向上或		公允價值變動反應		公允價值變動反應	
		下變動		於本期損益		於其他綜合損益	
輸入值		有利變動	不利變動	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%	\$-	\$-	\$87	\$(87)	
-創投公司	流動性折價	1%	-	-	29	(30)	
		109年12月31日					
		向上或		公允價值變動反應		公允價值變動反應	
		下變動		於本期損益		於其他綜合損益	
輸入值		有利變動	不利變動	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%	\$-	\$-	\$164	\$(165)	
-創投公司	流動性折價	1%	-	-	29	(29)	

(四)非以公允價值衡量者之等級資訊

本公司非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、應收/應付款項及存出/入保證金之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。有關非以公允價值衡量之金融工具其公允價值階層如下：

110年12月31日				
資產及負債項目	合計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大不可觀 察輸入值 (第三等級)
金融資產				
按攤銷後成本衡量之 金融資產	\$225,980	\$-	\$225,980	\$-

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：附表四。
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：附表五。
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：附表八。
10. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表六。

(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109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110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109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110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110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110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，請詳附表七。

(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	20.48%
樹人投資股份有限公司		129,054,542	14.12%
商宏投資股份有限公司		60,101,185	6.58%
樹豐投資股份有限公司		51,282,811	5.61%

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 (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	—	—	1.75%	2	—	營業週轉	—	—	—	\$228,288	\$913,152

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)與子公司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子公司三商電腦淨值百分之十為限，總貸與金額以不超過子公司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、註4)	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額 (註3、註4)	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係(註1)										
0	三商投資控股	三友藥妝	2	\$2,958,126	\$200,000	\$200,000	\$-	-	1.01%	\$5,916,252	Y	N	N
1	三商電腦	三商電腦 (註5)	1	456,576	8,000	8,000	8,000	-	0.35%	1,141,440	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4：1. 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。

註5：子公司三商電腦因進出口貨物需要辦理關稅背書保證，由子公司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	\$127	—	\$127	無
三商投資控股	股票	僑韻	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	100	14,943	2.00%	14,943	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	11,640	3.12%	11,640	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	6,005	0.69%	6,005	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	2,093	19,135	1.78%	19,135	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	3,989	1.88%	3,989	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	317	30,650	1.45%	30,650	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
三商投資控股	公司債	三商美邦人壽保險	採權益法評價之被投資公司	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	250	250,000	—	250,000	無
三商行	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	—	29,440	—	29,440	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	354	14,006	0.53%	14,006	無
三商行	特別股	Acepodia Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	403	27,846	0.83%	27,846	無
三商行	公司債	三商美邦人壽保險	採權益法評價之被投資公司	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	60	60,000	—	60,000	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	12,826	10.00%	12,826	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	69,016	2.21%	69,016	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	股票	璞石晶華	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	—	13,893	4.90%	13,893	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	106,200	0.40%	106,200	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	654	29,312	0.99%	29,312	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	17,482	4.69%	17,482	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	8,067	0.43%	8,067	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	39,630	897,618	4.34%	897,618	無
三商福寶	股票	寶德電化材料科技	—	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	65,994	0.32%	65,994	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	127,493	0.62%	127,493	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	46,564	—	46,564	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	20,980	—	20,980	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—流動	99	29,358	—	29,358	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	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	8,387	—	8,387	無
旭富製藥科技	股票	富邦金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	32	2,411	—	2,411	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	50,118	—	50,118	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	2,272	—	2,272	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	21,240	—	21,240	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	49,691	—	49,691	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	2,097	—	2,097	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	2,350	38,963	—	38,963	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—流動	685	43,977	—	43,977	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—流動	642	27,349	—	27,349	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—流動	150	15,225	—	15,225	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	1,769	—	1,769	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	31,032	3.25%	31,032	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	1,603	41,489	2.42%	41,489	無
三商美福	受益憑證	Phi Fund, L.P.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	—	19,627	—	19,627	無

附表四 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
三商美邦人壽保險	內湖華固智富大樓	110.8.18	3,400,000	已付訖	華固建設股份有限公司	無	-	-	-	-	依鑑價報告評估	自用	-
旭富製藥科技	觀音廠房建築物	110.10.19	630,000	63,000	建越科技工程股份有限公司	無	-	-	-	-	雙方議定	擴廠	-

附表五 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
三商投資控股	桃園市蘆竹鄉南崁路二段323號、323之1、323之4、323之5號及停車位48個	110年9月17日	74.1 96.1~96.5	1,332,167	1,553,000	皆已收取	216,296	摩百數位股份有限公司	-	活化資產	依鑑價報告評估	無

附表六 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	\$5,584,639	\$5,312,150	1,056,917	39.59%	\$15,678,826	\$1,090,798	\$445,189	子公司
三商投資控股	三商行	台北市	各類鞋品及附屬品、各式背包及服飾銷售	250,000	250,000	40,000	100.00%	723,837	103,588	101,280	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%	1,200,773	149,232	79,755	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	30,283	31.75%	1,054,281	55,696	17,683	子公司
三商投資控股	三商家購	台北市	零售業	367,393	368,289	41,019	60.77%	1,158,061	194,503	132,401	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%	3,207,423	545,137	567,207	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%	75,185	11,916	7,829	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%	101,915	5,612	(17)	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	56,569	93.63%	1,052,806	231,773	216,991	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%	449,071	8,677	5,479	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	19,734	19,734	17	8.61%	534	107	9	子公司
三商投資控股	三商美福室內裝修	台北市	家具連鎖	626,210	626,210	13,000	100.00%	29,486	19,002	16,292	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	750,000	750,000	3,209	100.00%	27,095	(144)	(144)	子公司

附表六 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	180,300	180,300	10,500	100.00%	74,466	(34,404)	14,757	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%	35,679	20,377	20,377	子公司
三商投資控股	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD	Samoa	投資業	148,380	148,380	—	25.31%	6,124	—	—	子公司
三商投資控股	TASTYNOODLE CO., LTD	Samoa	投資業	147,913	147,913	—	100.00%	741	—	—	子公司
三商投資控股	FAMILY SHOEMART CO., LTD	Samoa	投資業	192,057	192,057	—	86.67%	9,656	—	—	子公司
三商投資控股	三友藥妝	台北市	藥品零售業	506,220	506,220	55,000	55.00%	84,609	10,241	5,633	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%	121,419	1,297,013	42,573	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%	213,026	(20,931)	(20,931)	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%	7,259	107	78	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%	1,290	(135)	(135)	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	59,737	6,277	0.24%	97,434	1,090,798	2,901	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%	169,920	19,165	5,543	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%	213,835	(20,931)	(20,931)	子公司

附表六 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%	20,005	8,677	244	子公司
三商行	FAMILY SHOEMART CO., LTD	Samoa	投資業	29,995	29,995	—	13.33%	1,486	—	—	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	115,952	80,408	14,571	0.55%	226,183	1,090,798	5,108	子公司
三商行	三諾	台北市	各類鞋品代理	80,000	—	8,000	50.00%	95,547	31,094	15,547	合資公司
三商行	祝三實業	新北市	醫藥流通	70,000	—	2,800	21.21%	52,782	22,054	1,949	關聯企業
三商行	三商家購	台北市	零售業	4,347	—	63	0.09%	1,779	194,503	15	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	64,792	2.43%	1,076,507	1,090,798	(28,476)	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	118,791	2,317	2.43%	144,807	55,696	1,353	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%	37,189	8,677	454	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	8,840	8,840	10	5.17%	515	107	6	子公司
三商福寶	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD	Samoa	投資業	49,303	49,303	—	7.62%	1,844	—	—	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	14,429	133,200	322	0.54%	19,862	1,297,013	77,866	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	6.12%	326,212	1,239,274	75,956	關聯企業

附表六 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)			
商禾	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	7,000	7,000	687	0.97%	7,093	8,677	84	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	144,691	14,571	0.55%	226,183	1,090,798	6,129	子公司
三商餐飲	宏遠證券	台北市	綜合證券商	—	49,903	—	—	—	—	—	關聯企業
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%	67,504	8,677	824	子公司
三商餐飲	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD	Samoa	投資業	275,896	275,896	—	45.74%	11,064	—	—	子公司
三商餐飲	三商餐飲顧問	台北市	餐飲零售及管理	29,100	19,400	2,910	97.00%	12,928	(8,394)	(8,142)	子公司
三商餐飲	MERCURIES FOOD SERVICE JAPAN LTD.	Japan	餐飲零售	27,013	27,013	10	100.00%	15,544	(8,443)	(8,443)	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%	348,599	(587)	(587)	子公司
旭富製藥科技	法蘭摩沙	台北市	化學溶劑純化再利用	66,000	—	6,600	40.00%	52,447	(33,883)	(13,553)	關聯企業
亞爾托羅	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD	Samoa	投資業	134,428	134,428	—	21.33%	5,159	—	—	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	11,795	0.44%	183,091	1,090,798	4,955	子公司
三商食品	商日	台北市	零售業	6,000	6,000	600	100.00%	6,871	1,571	1,571	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%	41,191	(3,317)	(3,317)	子公司

附表六 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)			
三商家購	三友藥妝	台北市	藥妝品零售業	55,980	55,980	45,000	45.00%	59,806	10,241	4,375	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%	6,339	1,686	1,686	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%	1,457,545	1,297,013	398,305	關聯企業
三商美邦人壽保險	宏遠證券	台北市	綜合證券商	65,139	263,113	7,085	2.14%	113,932	1,239,274	66,114	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%	669,617	(11,527)	(5,187)	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%	664,371	(16,869)	(7,592)	關聯企業
三商美邦人壽保險	豐新二陽光能源	台北市	太陽能電站之投資、經營及管理	157,500	—	15,750	21.00%	157,044	(2,173)	(456)	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

附表七 大陸投資資訊：

單位:新台幣仟元/外幣仟元

大陸投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資 公司本 期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註2)	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益
					匯出	收回						
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	(20,933)	100.00%	(20,933) (二)B	210,257	—
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)	—	—	—	—	(3,542)	42.00%	(1,488) (二)B	2,141	—

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 (註4)	(1)北京三商電腦信息系統設備有限公司以美金1,000,000元投資(註4) (2)南京三商電腦軟件開發有限公司以美金19,818,822元投資	\$1,369,727
\$4,624 (註5)	(1)福瑞泰克(浙江)智能科技有限公司以美金159,988元投資	\$528,903

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

註4：包含大陸被投資公司已清算完結且註銷登記，但尚未向經濟部投審會申請註銷投資額度之北京三商電腦信息系統設備有限公司，經經濟部投審會核准投資美金1,000,000元，已於民國90年2月5日清算完畢。

註5：子公司三商行及三商美福透過私募基金PHI FUND, L.P.轉投資福瑞泰克(浙江)智能科技有限公司投資比例為0.0372%。

附表八、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 110 年及 109 年 12 月 31 日列報明細如下：

	110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	\$2,347,979	USD	16,994,000
遠期外匯	38,320	AUD	155,000
換匯換利	980,647	USD	650,000
	<u>\$3,366,946</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	\$88,931	USD	1,495,000
遠期外匯	22,216	AUD	77,900
遠期外匯	13,840	NZD	79,100
	<u>\$124,987</u>		

	109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	\$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>		

(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 110 年及 109 年 12 月 31 日為經濟避險目的進行期貨之交易列示如下：

109年12月31日					
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	台股指數期貨契約	賣方	1	\$2,828	\$(108)

三商美邦人壽保險民國 110 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 110 年及 109 年 12 月 31 日因從事期貨交易所支付之保證金分別為 952,290 仟元及 1,133,469 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 110 年及 109 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：

	110年12月31日	109年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$3,366,946	\$5,832,414
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$124,987	\$1,979,315

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	附註六(一)
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	68
應收票據明細表	69
應收帳款明細表	70
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	71
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	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(八)
其他流動負債明細表	76
長期借款明細表	附註六(九)
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
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

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 110 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	\$-	\$24.50	\$127	
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	-	-	-	
合計				\$50		\$127	\$-		\$127	

應收票據明細表

民國 110 年 12 月 31 日

客戶名稱	摘要	金額	備註
非關係人：			
天熹		\$1,900	
尚智		2,940	
摩曼頓		2,688	
柏文		2,662	
合計		\$10,190	

應收帳款明細表

民國 110 年 12 月 31 日

客戶名稱	摘要	金額	備註
非關係人：			
頤園		\$662	
藍田		195	
立揚		97	
		\$954	
關係人：			
三商食品		\$205	
小計		\$205	
合計		\$1,159	

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110年1月1日至12月31日

名稱	期 初		本期增加		本期減少		期 末		累計減損	提供擔保或質押情形	備 註
	股數 或張數	公允價值	股數 或張數	金額 (註1)	股數 或張數	金額 (註1)	股數 或張數	公允價值			
僑馥建築經理	100	\$ 45,141	-	\$-	-	\$(30,198)	100	\$14,943	\$-	無	
漢友創投	3,124	11,634	-	6	-	-	3,124	11,640	-	無	
友嘉科技	366	6,938	-	-	-	(933)	366	6,005	62,619	無	
聯致科技	2,158	11,133	-	8,315	(65)	(313)	2,093	19,135	-	無	
罡境電子	300	3,221	-	768	-	-	300	3,989	3,000	無	
東博資本創投- 甲種特別股	363	36,674	-	-	(46)	(6,024)	317	30,650	-	無	
寶德電化材科技	13,630	-	-	-	-	-	13,630	-	-	無	
合計	20,041	\$ 114,741	-	\$9,089	(111)	\$(37,468)	19,930	\$86,362	\$65,619		

註1：係包含公允價值評價調整。

按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

名稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		累計減損	提供擔保或 質押情形	備 註
	股 數 或 張 數	公 允 價 值	股 數 或 張 數	金 額	股 數 或 張 數	金 額	股 數 或 張 數	公 允 價 值			
三商美邦人壽保險次順位公司債	-	\$-	250	\$250,000	-	\$-	250	\$250,000	-	無	
合計	-	\$-	250	\$250,000	-	\$-	250	\$250,000	-		

採用權益法之投資變動明細表

民國 110 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	1,009,228	\$16,252,153	47,689	\$272,489	-	\$(845,816)	1,056,917	39.59%	\$15,678,826	9.24	\$9,765,911	詳附註八	
2.三商行(股)公司	40,000	732,758	-	-	-	(8,921)	40,000	100.00%	723,837	19.24	769,406	無	
3.三商電腦(股)公司	98,505	1,167,269	-	33,504	-	-	98,505	53.44%	1,200,773	13.05	1,285,489	無	
4.旭富製藥科技(股)公司	25,236	1,054,787	5,047	-	-	(506)	30,283	31.75%	1,054,281	84.00	2,543,802	無	
5.三商家購(股)公司	41,119	909,442	-	248,619	(100)	-	41,019	60.77%	1,158,061	70.80	2,904,142	無	
6.三商福寶(股)公司	236,260	2,882,577	-	324,846	-	-	236,260	100.00%	3,207,423	15.72	3,714,094	無	
7.三商多媒體(股)公司	4,200	72,680	-	2,505	-	-	4,200	86.96%	75,185	25.31	106,305	無	
8.商禾(股)公司	9,000	101,100	-	815	-	-	9,000	100.00%	101,915	19.04	171,367	無	
9.三商餐飲(股)公司	47,940	1,041,159	8,629	11,647	-	-	56,569	93.63%	1,052,806	18.65	1,054,821	無	
10.三商休閒產業(股)公司	44,895	443,592	-	5,479	-	-	44,895	63.14%	449,071	10.00	449,071	無	
11.華合科技(股)公司	17	525	-	9	-	-	17	8.61%	534	49.85	859	無	
12.三商美福室內裝修(股)公司	13,000	30,270	-	-	-	(784)	13,000	100.00%	29,486	8.62	112,099	無	
13.亞爾托羅(股)公司	3,209	27,388	-	-	-	(293)	3,209	100.00%	27,095	8.44	27,095	無	
14.三商食品(股)公司	10,500	60,512	-	13,954	-	-	10,500	100.00%	74,466	7.09	74,466	無	
15.三商美邦保險代理人(股)公司	500	26,320	-	9,359	-	-	500	100.00%	35,679	71.36	35,679	無	
16.MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	-	6,301	-	-	-	(177)	-	25.31%	6,124	-	-	無	
17.TASTYNOODLE CO., LTD.	-	763	-	-	-	(22)	-	100.00%	741	-	-	無	
18.FAMILY SHOEMART CO.,LTD.	-	9,935	-	-	-	(279)	-	86.67%	9,656	-	-	無	
19.復華證券投資信託(股)公司	1,971	102,787	-	18,632	-	-	1,971	3.28%	121,419	46.31	91,144	無	
20.三友藥妝(股)公司	55,000	78,976	-	5,633	-	-	55,000	55.00%	84,609	1.56	85,725	無	
減:轉列庫藏股	-	(532,672)	-	44,393	-	-	-	-	(488,279)				
合計		\$24,468,622		\$991,884		\$(856,798)			\$24,603,708				

採用權益法之投資累計減損變動明細表

民國 110 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 110 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	海關保證金等	\$30	
其他		14,200	
合計		\$14,230	

其他流動負債明細表

民國 110 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收款項		\$10,191	
其他		17,750	
合計		\$27,941	

其他非流動負債明細表

民國 110 年 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
存入保證金		\$7,307	
未實現處分資產利益		48,791	
其他		9	
合計		\$56,107	

管理費用明細表

民國 110 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資支出		\$68,573	
雜費		54,966	
稅捐		9,405	
勞務費		12,316	
佣金支出		17,619	
其他費用		12,091	(個別金額均未達總額 5%)
合 計		\$174,970	

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		110 年			109 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	\$-	\$40,146	\$40,146	\$-	\$35,587	\$35,587
	從屬公司	-	16,580	16,580	-	13,180	13,180
勞健保費用		-	1,213	1,213	-	996	996
退休金費用		-	947	947	-	915	915
董事酬金		-	10,900	10,900	-	8,500	8,500
其他員工福利費用		-	443	443	-	373	373
折舊費用		-	1,679	1,679	-	2,092	2,092
攤銷費用		-	423	423	-	59	59

1. 本公司民國 110 年度及 109 年度員工人數為 23 人及 18 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 8 人及 7 人。
2. (1)本公司本年度平均員工福利費用 2,850 仟元；前一年度平均員工福利費用 3,443 仟元。
(2)本公司本年度平均員工薪資費用 2,676 仟元；前一年度平均員工薪資費用 3,235 仟元。
(3)本公司平均員工薪資費用調整變動情形(17.28%)
(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。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1110923 號

會員姓名： (1) 劉克宜
 (2) 張書成

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72號10樓

事務所電話： (02)25643000



會員書字號： (1) 北市會證字第 1183 號
 (2) 北市會證字第 1929 號

事務所統一編號： 76902916

委託人統一編號： 11052709

印鑑證明書用途： 辦理 三商投資控股股份有限公司

110 年 01 月 01 日 至
 110 年度 (自民國 110 年 12 月 31 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：

