



三商電腦股份有限公司
Mercuries Data Systems Ltd.

一〇九年度年報 Annual Report

— 提供解決方案 滿足客戶需求 —

查詢本年報網址：

證交所「公開資訊觀測站」<https://mops.twse.com.tw>

本公司網址 <https://www.mds.com.tw>

電話：02-27225333(代表) 地址：台北市信義路五段150巷2號3樓

中華民國110年4月30日 刊印

發言人

姓名：陳文祝

職稱：執行副總經理

聯絡電話：(02) 27225333

電子郵件：wenchu@mds.com.tw

最近年度財務報告簽證會計師

會計師姓名：張書成、許坤錫會計師

事務所名稱：立本台灣聯合會計師事務所

地址：台北市南京東路二段 72 號 10 樓

網址：http://www.bdo.com.tw

電話：(02) 25643000

代理發言人

姓名：許曉琪

職稱：財會處處長

聯絡電話：(02) 27225333

電子郵件：elsa@mds.com.tw

股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話

宏遠證券股份有限公司 股務代理部

地址：台北市信義路四段 236 號 3 樓

網址：http://www.honsec.com.tw

電話：(02)23268818

總公司、分公司、工廠之地址及電話

總公司

地址：台北市信義路五段 150 巷 2 號 3F

Tel：(02) 27225333

工服部 北區服務處

地址：新北市三重區溪尾街 14 號 3F

Tel：(02) 22878733

工服部 中和辦公室

地址：新北市中和區建八路 16 號 4 樓之 5

Tel：(02) 82263033

工服部 宜蘭服務課

地址：宜蘭縣羅東鎮東宜路 58 號

Tel：(03) 9561934

工服部 花蓮服務課

地址：花蓮縣吉安鄉北昌村建昌路 73 號

Tel：(03) 8573899

工服部 桃園服務課

地址：桃園市中壢區中華路一段 879 巷 11 號

Tel：(03) 4517789

工服部 新竹服務課

地址：新竹縣竹東鎮中興路四段 678 巷 1 號 2 樓

Tel：(03) 5823033

工服部 中區服務處

地址：台中市北區中清路一段 100 號 14 樓之 2

Tel：(04) 22013833

工服部 彰化服務課

地址：彰化縣埔心鄉芎蕉村員鹿路 5 段 258 號

Tel：(04) 8281033

工服部 嘉義服務課

地址：嘉義市漢口路 77 號

Tel：(05) 2854859

工服部 台南服務課

地址：台南市東區大同路二段 615 號 7 樓之 1

Tel：(06) 2699126

工服部 南區服務處

地址：高雄市三民區水源路 16、18 號

Tel：(07) 3975090

工服部 屏東服務課

地址：屏東市自由路 586-8 號

Tel：(08) 7656133

桃園 倉庫

地址：桃園市龜山區民生北路一段 164 號

Tel：(03) 3251345

台鐵 台北辦公室

地址：台北市北平西路 3 號 3 樓 3032 室

Tel：(02) 23899156

台鐵 台中辦公室

地址：台中市烏日區榮泉里中山路三段 546-28 號 4 樓

Tel：(04)23385261

台鐵 高雄辦公室

地址：高雄市左營區站前北路 1 號

Tel：(07) 5882161

台鐵 枋寮辦公室

地址：屏東縣枋寮鄉臨海路 235 號之 1

Tel：(08)8717833

台鐵 花蓮辦公室

地址：花蓮市富裕二街 36-1 號

Tel：(03) 8563537

台鐵 台東辦公室

地址：台東市岩灣路 101 巷 602 號 2 樓

Tel：(08) 9239765

萬大線捷運案 辦公室

地址：新北市板橋區雙十路三段 5 號 3F

Tel：(02)22568633

南京三商電腦軟件開發有限公司

地址：南京市建邺區廬山路 248 號金融城四号楼 25F

Tel：(86) 2557916333

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

公司網址：http://www.mds.com.tw

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司簡介	
一、設立日期	5
二、公司沿革	5
參、公司治理報告	
一、組織系統	8
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	10
三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金	18
四、公司治理運作情形	25
五、會計師公費資訊	50
六、更換會計師資訊	51
七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	51
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形	52
九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	55
十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	55
肆、募資情形	
一、資本及股份	56
二、公司債辦理情形	61
三、特別股辦理情形	61
四、海外存託憑證辦理情形	61
五、員工認股權憑證辦理情形	61
六、限制員工權利新股辦理情形	61
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	61
八、資金運用計畫執行情形	61
伍、營運概況	
一、業務內容	62
二、市場及產銷概況	73
三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率	77
四、環保支出資訊	77
五、勞資關係	78
六、重要契約	80

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表、綜合損益表、會計師姓名及其查核意見.....	81
二、最近五年度財務分析.....	86
三、最近年度財務報告之監察人審查報告.....	89
四、最近年度財務報告.....	91
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告.....	91
六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，對本公司財務狀況之影響.....	91
七、其他.....	91

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況.....	92
二、財務績效.....	93
三、現金流量.....	94
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	94
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	94
六、最近年度及截至年報刊印日止風險事項之分析評估事項.....	95
七、其他重要事項.....	97

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料.....	98
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	98
三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形.....	98
四、其他必要補充說明事項.....	98

玖、重大影響事項

一、最近年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股本權益或證券價格有重大影響之事項.....	99
--	----

壹、致股東報告書

各位股東女士、先生：

一〇九年度本公司持續致力於內部整理整頓與各項業務及研究開發之結果，謹將一〇九年度營運概況與一一〇年度展望目標報告如下：

一、一〇九年度營業報告：

(一) 營業計劃實施成果：

1、基於獲利優先的原則，創造優質毛利的營收及獲利：

109 年度合併營業收入為 3,021,959 仟元，雖較 108 年度減少約 0.58% (即 17,727 仟元)，但 109 年度營業成本為 2,037,049 仟元，較 108 年度亦減少約 3.69% (即 78,125 仟元)，致 109 年度營業毛利為 984,910 仟元，較 108 年度增加約 6.53% (即 60,398 仟元)，顯示本公司近年來在銷售成本控管之成效上漸趨成熟，且在對營業費用及成本持續改進控制，及就營業外費用及損失之有效管控並降低後，109 年度母子公司合併稅後營業淨利為 115,687 仟元，雖較 108 年度略為減少約 0.35% (即 409 仟元)，且 109 年度稅後綜合損益總額為 98,640 仟元，雖較 108 年度減少約 15.97% (即 18,750 仟元)，但獲利能力與去年仍屬相當，屬於高毛利性質的維護收入約 9.21 億元，維護毛利約 5.05 億元，毛利率仍有約 54.77%，顯示過去幾年銷售努力成果所陸續產生之維護收入已創近年來新高。故本公司將持續嚴格管控品質、交期及成本，採取慎選訂單及專案之政策，以穩健的步伐成長，並持續開創企業經營空間，及以利潤中心為導向，來創造較優質毛利所產生之營收效果。

2、人力資源配置之整頓及組織架構之檢討：

為有效降低營業人力成本費用，針對公司人力資源配置持續檢討管控，淘汰不適任及多餘人力，以提高公司實質獲利能力及競爭力。雖然 109 年度營業費用較 108 年度略為增加約 2.74%，係因承攬大型公共工程專案導致人力成本費用無法有效降低，惟隨著該等大型公共工程專案陸續完工結案，並檢討降低部分專案人力後，使營業人力成本費用仍維持穩定並控制在預期可接受範圍內。

3、人才培育及員工福利之重視：

為激發同仁工作潛能並凝聚團隊向心力，每年均舉辦數場人才培訓學習課程，藉以提升全體員工能力並形塑本公司的核心價值，且除相關福利及勞動條件均以優於勞基法相關規定辦理外，本公司秉持民主式管理與和諧互助的組織氣氛之企業文化，經常舉辦多元的內部活動，邀請同仁及眷屬共同參與，提供溫馨和諧且充滿健康活力的工作與休閒環境，使本公司於 1111 人力銀行舉辦之【2019 幸福企業大賞】中獲評為科技業「電腦/消費性電子」類之幸福企業。

4、慎選專案及嚴格管控執行，以降低訴訟及爭議案件：

本年度除部分大型公共工程專案須與客戶進行履約爭議調解外，未再發生其他重大訴訟糾紛案件，纏訟多年之訴訟案件亦已陸續結案，期許來年以最穩健的財務資訊基礎，規劃公司未來的經營方針。

5、建立兩岸分工機制，持續拓展海外市場：

本公司在大陸之子公司(南京三商軟件公司)多年來積極投入開發新型態之軟硬體設備之整合應用系統平台，例如：智能維運系統，可結合衛星定位(GPS)、基站定位(AGPS)、無線資料通信技術(GPRS/SMS)與地理資訊系統技術(GIS)的動態監控綜合服務平臺，以滿足各行業的安全技術部門對日常安全設施的巡邏檢查及就維修人員的工作動態，施行即時跟蹤定位、隱患問題彙報等監控管理。可推展運用於消防、電信業、燃氣業、石化業、保全業、軌道交通、小區物管、工廠、物流...等相關運維管理行業，目前在大陸地區之燃氣業用戶數已達上百

家，並將其開發成果引進國內進行銷售，在國內燃氣業已完成第一套建置實績，未來並將持續拓展應用於國內市場。

(二) 預算執行情形、財務收支及獲利能力分析：

本公司 109 年度之合併營業收入合計為 3,021,959 仟元，合併稅後營業淨利為 115,687 仟元，合併稅後綜合損益總額為 98,640 仟元；在獲利能力方面，資產報酬率為 2.82%，股東權益報酬率為 5.24%，稅後每股盈餘為 0.63 元。

(三) 研究發展現況：

多年來本公司在軟體研發上已有頗為豐碩之成果，其中自行開發的「外勤筋斗雲」之雲端智慧管理服務產品先後獲得經濟部工業局之「2017 金漾獎」、中華民國傑出企業管理人協會之「第 18 屆金峰獎—十大傑出商品」、台灣雲端物聯網產業協會之「2017 雲端物聯網創新獎」及第 22 屆世界資訊科技大會之「傑出行動應用獎」，充分展現本公司之軟體研發實力。在專利研發方面，本國軟體發明專利累計共有十三項，正在申請中之專利有四項，未來將持續把其他研發成果化成實質的專利保護，以期在完整保護公司無形資產的目標上，能更積極地達到累積公司競爭優勢、提高競爭門檻的目的。

二、一一〇年度營業計劃概要：

(一) 經營方針：

1、以客戶為導向，持續深耕重點客戶：

本公司為提供更優質服務予客戶，導入主要客戶 (Major Account) 之顧客服務觀念，以提供客戶全方位的解決方案 (Total Solution) 為目標，分析客戶未來的經營走向及成長策略，及帶給公司潛在生意金額及競爭情勢，由負責該客戶之客戶經理 (Account Manager) 提供整合式服務 (Integrated Service)，累積經驗值深耕重點客戶，以全盤了解該客戶之各項作業，爭取承攬相關資訊專案的機會，相對的，避免承接不熟悉的客戶或不熟悉的專案，以避免隱藏的風險。此外，透過建立以客戶為中心的客戶關係管理系統 (CRM) 以及實施以客戶為中心的業務流程，並以此提高本公司的獲利能力、收入以及客戶滿意度，且經由 CRM 系統亦可遠端掌控自動化設備的營運狀況，以便掌握故障叫修後，本公司之後續維護服務處理進度。

2、強化並落實員工品質意識：

本公司透過品質管理系統 (Management System) ISO 9001:2008 及 CMMI (Capability Maturity Model Integration；軟體能力成熟度模式) LEVEL 3 之再評鑑驗證，使用該品質及專案執行規範，來提昇員工品質意識的工作態度，全面並持續地改善產品、服務和組織內部的品質流程，使本公司所生產的產品或服務能獲得顧客之信賴，並以追求顧客滿意為導向。

3、提升交期準確度，避免逾期罰款等爭議事項發生，並加快收款速度：

對於本公司所承接之專案，透過專案管理機制及靈活的人力調派，提供客戶迅速和準確之交期水準，以避免逾期罰款等爭議產生，並可提升本公司應收款項之週轉率，以利資金靈活運用。

4、降低成本及加強風險管控，以厚植競爭力：

本公司將不斷要求員工於承接專案前，確實執行專案利潤分析評估及風險管理評估，執行期間控管專案進度、成本、營業費用...等降低成本之措施，以期提昇公司獲利能力。在執行面上，透過 ISO 9001:2008 和 CMMI LEVEL 3 規範，來持續要求專案執行團隊，如數產出印證專案執行的文件軌跡和實際成果；另外營運管理部及內部稽核單位亦加強查核，並透過各部門單位主管執行內部自行檢查評估制度，加強各單位實施內部控制的成效，及各單位之檢查頻率、深度、廣度，以確保公司治理及營運獲利。

5、加強資訊安全管理及個人資料保護：

每年均定期進行 ISO27001-ISMS 資訊安全管理暨 BS10012-PIMS 個人資料保護管理標準系統之訓練推行，並進行內部管理措施之調整，在通過 ISO27001-ISMS 資訊安全管理評鑑之基礎下，落實各項資訊安全管理措施，並確保個人資料之保護。

6、提升員工人身健康安全意識：

依職業安全衛生法及其相關法令規定，本公司於今年將導入 ISO45001 職業安全衛生管理系統制度，為員工提供安全、健康的工作場所，有助於事故的預防，降低營運成本，並可藉由系統的導入推動企業全面性管理，提高員工的安全意識，全面控制企業安全風險。此外，將持續定期施行工作環境監測及實施員工體檢健康檢查，以維護員工健康，並加強辦理員工安全衛生教育訓練以提升員工人身安全意識，防止職業災害發生，保障員工安全健康。

(二) 重要產銷政策：

1、慎選承攬大型公共工程專案，創造後續高毛利之維護收入及相關商機：

近年來本公司著力於政府各類通訊系統工程之建置，除已完成並進入保固維護之交通部高速公路局北區、中區及南區養護工程分局之「採購高速公路局交控中心轄區專用數位無線電通信系統設備」案、臺北市政府警察局之「警用無線電系統汰換建置案」、海岸巡防署之「海巡岸際雷達系統換裝計畫採購案」、國家通訊傳播委員會之「新世代電波監測系統設備建置採購案」及台灣鐵路管理局之「行車調度無線電話系統建置案」外，並承攬臺鐵南迴鐵路臺東潮州段之電訊及號誌系統工程、臺鐵空調通勤電聯車 520 輛及城際電聯車 600 輛之行車調度無線電話系統建置案，積極參與台灣全島的通訊及資訊系統之建立與維護，以持續提昇及擴展本公司於系統整合方面的專業度及業務領域，並期盼以此基礎延伸承攬其他通訊業務專案之機會。大型公共工程專案雖然承攬不易或風險較高，但透過嚴格之慎選專案及風險管控程序，長期觀之，對本公司創造後續高毛利之維護收入及相關商機，顯有助益。

2、持續開拓新型產品及業務之發展，創造差異化之價值：

因應 Fintech 金融科技、推動 Bank4.0 數位金融環境及加速銀行數位化轉型下，本公司近來開發之新型產品及業務，計有「零錢存款、存摺補登及現金存提款的三合一全功能櫃員機」、「櫃員金庫管理系統暨現金循環機 (TCR)」、「指靜脈無卡提款及分行臨櫃應用」、「手機行動 APP 無卡提款」、「入金機」、「繳費機」、「臺外幣現鈔兌換機」等，藉此提升本公司產品之競爭力。此外，本公司近來在台北 101 大樓、微風南山等東區重要大型商場建置大量之「商場數位店內媒體聯播網」，積極投入經營數位廣告撥放平台及相關廣告行銷業務服務，期盼以開發新型態之業務來創造更多獲利來源。

3、提升軟體開發能力：

本公司除多年來已研發之「BTS 金融分行端末系統」、「櫃員金庫管理系統」、「DMS 自動化設備監控管理系統」、「E-APT 補摺機集中管理系統」及「多媒體迎賓服務系統」等成熟之金融軟體系統產品外，近年來隨著互聯網的發展，致力於企業級 SaaS 管理服務系統之開發，憑藉多年的產品整合開發經驗，打造新世代的雲端整合服務之「外勤筋斗雲」系統平台，其完整具備「外勤人員管理」、「外勤團隊協作」、「考勤管理」、「電子簽核」及「客戶管理」等協作及管理功能，透過雲端導入快速且低成本的優勢，可為中小企業快速複製成功的數位轉型模式，展現本公司多年來著力於軟體研發能力之成果。

4、致力產品研發，冀增加市場競爭力：

為方便替客戶整合各項業務，達成客戶節省人力及成本之目的，並增加本公司產

品與服務之競爭力，本公司已開發完成之非金融類相關產品則計有：外勤筋斗雲之外勤管理系統與行動移動平台、智慧燃氣產業解決方案、勞安衛影像監控管理系統、SKMS 服務管理系統、VRS 遠端影像監控管理系統、CRM 報修維護與合約客戶管理系統、人力資源管理系統 PeopleSoft Human Capital Management、校園解決方案 PeopleSoft Campus Solutions、行動 APP 簽核平台解決方案、壽險業行動投保及簽核之解決方案、3SiGN 新一代數位電子看板、IVA 影像分析服務、自助點餐系統、實時競價影音廣告投放技術、行動行銷服務平台等超過十五項新型產品及服務；此外，針對金融類產品計有：指靜脈無卡提款、手機行動 APP 無卡提款、DMS 自動化設備監控管理系統、E-APT 補褶機集中管理系統、BTS 金融分行端末系統、多媒體迎賓服務系統、數位填單系統、智慧型分行櫃員系統、SR7500 新一代循環式自動櫃員機、HT-2845-VS 新型鑑別循環自動櫃員機、入金機、專業型繳費機 (SR7500-CRS7)、臺外幣現鈔兌換機、櫃員金庫管理系統暨現金循環機 (TCR)、ATM 應用程式共同開發平台、ATM 通路行銷管理平台、APADE 自動化設備共用平台解決方案等超過十七項新型產品及服務。上述該等原為客戶客製化之產品已逐漸納入本公司產品的功能模組，且部分開發產品的功能面已與競爭對手展現其差異性，並創造專案競爭的門檻及提高利潤。未來將持續積極開發各式軟硬體設備之整合應用系統平台，並致力產品的研發，不斷推陳出新來滿足客戶要求，創造客戶對產品的認同感與黏著度，以本公司產品成為客戶心目中之國內第一理想品牌為目標。

三、未來公司發展策略：

(一) 開發新世代產品設備，提升公司核心競爭力，並提高本業獲利：

產品與技術之創新係本公司不斷追求之目標，為因應客戶需求變更與市場快速變化，並提升本公司產品核心競爭力，本公司近年來致力於新世代金融產品及通訊設備之設計開發，目前相關新產品設備已進入最後測試及可量產階段，並計畫於本年度生產並向市場推出該優質新產品，以增加本公司競爭優勢，提升獲利率，以及擘畫更穩固及更長遠的企業成長藍圖。

(二) 積極拓展大陸市場，放眼國際，佈局全球市場：

本公司期望以 40 多年相關領域的台灣經驗，且經市場驗證的成熟技術，導入各項公共工程的系統整合獲取商機。期望在中國地區金融及交通行業領域中深耕，並取得實績。此外，將在亞洲其他鄰近新興國家，例如：越南、印尼、菲律賓及馬來西亞等地，亦持續推動通路的建立，以期結合當地專業及擁有實力的經銷商，全力拓展銷售 MDS 品牌的設備、服務和整合經驗至全球市場。

四、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響：

109 年在 COVID-19 肺炎疫情肆虐及整體大環境變化之壓力下，雖然本公司亦稍受波及，但因產業特性而受疫情影響不甚重大，尤其是整個 IT 產業競爭仍然激烈，導致產業內所有參與同業之營收及毛利均下滑，本公司亦不例外。儘管外在疫情未歇、競爭環境和總體經營環境的考驗仍屬嚴峻，但本公司在過去一年內已針對多變的海內外市場在公司業務面、管理面及法規面陸續做出了調整，使本公司過去一年之成績，在諸位股東女士/先生的支持下，年度整體獲利能力仍與去年相當，亦屬近十年來高峰。全體同仁日後仍將會虛心檢討並以如履薄冰的審慎態度，追求股東權益的最大化，並用具體的經營績效來證明一切，也希望各位股東能繼續給予我們鼓勵，並且隨時提供批評指教。

最後敬祝諸位股東女士/先生們身體健康，萬事如意。謝謝！

董事長兼總經理 陳翔中



貳、公司簡介

一、設立日期：中華民國六十五年十二月九日

二、公司沿革：

- (一) 辦理公司併購之情形：無。
- (二) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東股權之大量移轉或更換：無。
- (三) 經營權之改變：無。
- (四) 其他足以影響股東權益之重要事項與其對公司之影響：無。
- (五) 其他：

- 民國 65 年 成立三商匯茂事務機器股份有限公司，登記資本額為 5,000 仟元。
- 民國 67 年 為配合國內銀行電腦化，引進荷蘭菲利浦 PTS 6000 金融業務專用電腦。台灣第一部自動提款機安裝於台灣銀行總行。
- 民國 69 年 三商匯茂更名為三商電腦股份有限公司。現金增資 10,000 仟元，增資後實收資本額為新台幣 15,000 仟元。
- 民國 71 年 成立工服部高雄辦事處。減資 8,700 仟元，減資後實收資本額為新台幣 6,300 仟元，再現金增資 30,000 仟元，增資後實收資本額為新台幣 36,300 仟元。
- 民國 72 年 成立工服部台中辦事處。
- 民國 73 年 台灣第一部穿牆式自動櫃員機安裝於中國國際商業銀行。減資 34,485 仟元，減資後實收資本額為新台幣 1,815 仟元，再現金增資 33,185 仟元，增資後實收資本額為新台幣 35,000 仟元。
- 民國 75 年 在零售業系統，整合開發完成 POS（銷售點管理系統）。
- 民國 77 年 成立工服部中壢及羅東辦事處。現金增資 20,000 仟元暨盈餘轉增資 35,000 仟元，增資後實收資本額為新台幣 90,000 仟元。
- 民國 79 年 成立工服部嘉義辦事處。加入 IBM 公司經銷商行列，代理 AS/400 系列在零售、配銷行業的銷售工作。盈餘轉增資 60,000 仟元，增資後實收資本額為新台幣 150,000 仟元。
- 民國 81 年 和美國昇陽電腦簽約合作，成為昇陽電腦工作站在台的總經銷。與日本 TORAY 公司舉行簽約儀式，代理該公司系統印表機。台灣第一套全自動保管箱系統安裝於上海商業儲蓄銀行儲蓄部。盈餘轉增資 45,000 仟元，增資後實收資本額為新台幣 195,000 仟元。
- 民國 82 年 和美國 DATE GENERAL 電腦公司簽約，代理磁碟陣列系統產品。成立工服部新竹辦事處。與日本 OMRON 公司合作，斥資開發整疊式現金存款、提款及補摺三機一體全功能自動櫃員機（AP-ATM）。
- 民國 83 年 台灣第一部 8 個錢箱外幣提款機安裝於中國信託商業銀行。
- 民國 85 年 成立 AP-ATM 組裝部門及工服部台南辦事處。購置總公司房舍，並於同年 11 月遷入辦公。

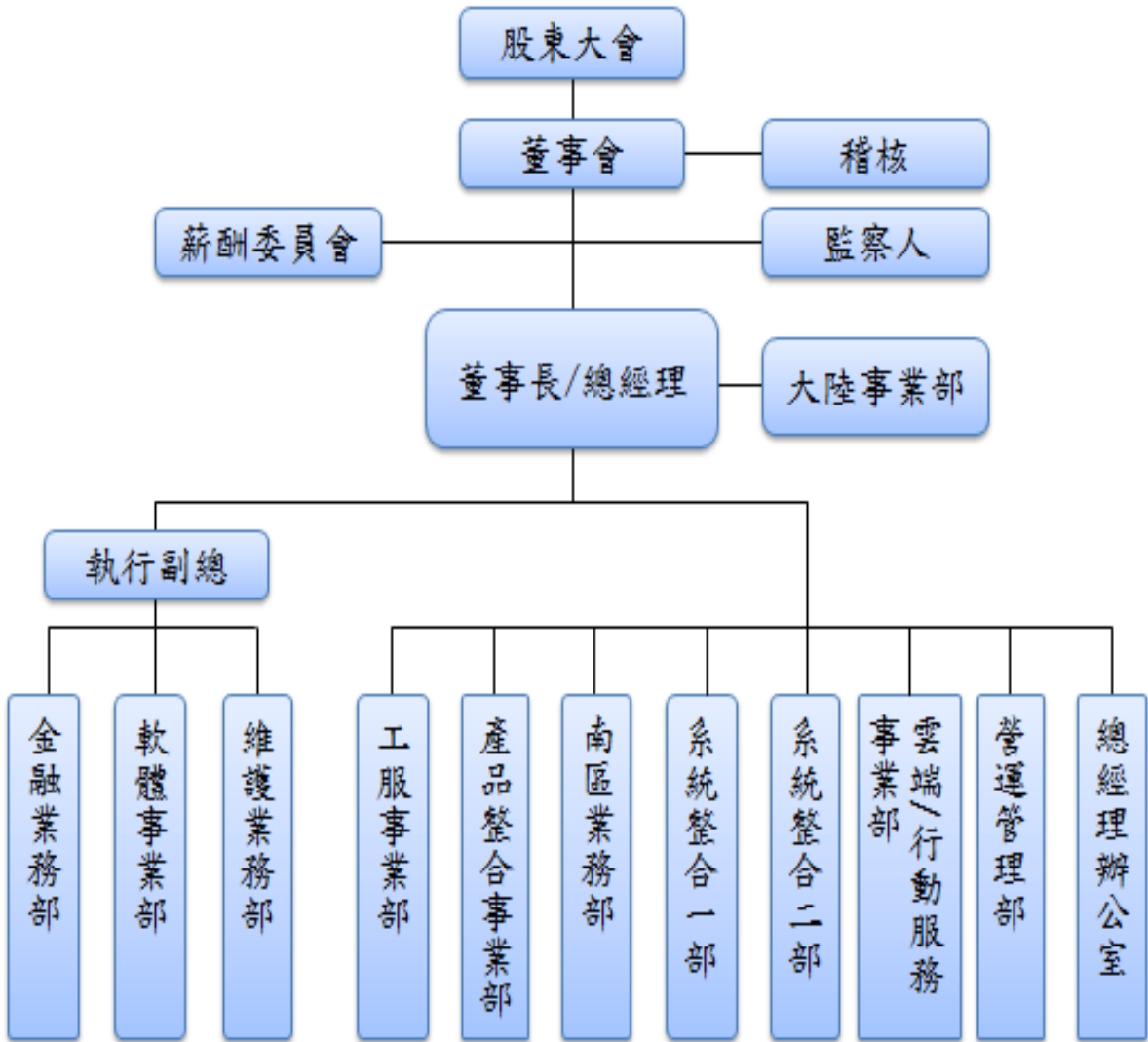
- 民國 86 年 盈餘轉增資新台幣 117,000 仟元，現金增資 88,000 仟元，實收資本額增為新台幣 400,000 仟元，股票公開發行。與 OMRON 聯合承攬台北市捷運自動售票系統 (Automatic Fare Collection System, AFC)。台灣第一套 JAVA 銀行工作站正式於郵局上線作業。
- 民國 87 年 辦理盈餘轉增資 200,000 仟元，現金增資 60,000 仟元，資本額增為新台幣 660,000 仟元，並申請股票上櫃。
- 民國 88 年 股票正式掛牌上櫃。辦理盈餘及資本公積轉增資，資本額增至新台幣 858,000 仟元。
- 民國 89 年 股票正式掛牌上市。通過 ISO 9001 認證。辦理現金增資 171,600 仟元，盈餘轉增資 214,500 仟元，資本額增為新台幣 1,244,100 仟元。轉投資成立北京三商電腦信息系統設備有限公司。
- 民國 90 年 辦理盈餘暨員工紅利轉增資 328,174 仟元，資本額增為新台幣 1,572,274 仟元。
桃園廠房啟用。
- 民國 91 年 辦理盈餘暨員工紅利及資本公積轉增資 323,083 仟元，資本額增為新台幣 1,895,357 仟元。
- 民國 92 年 通過 CMMI(Capability Maturity Model Intergration)LEVEL 2 認證。CMMI 為目前國際上評鑑軟體發展及系統整合供應商的重要標準之一。
轉投資成立南京神州數碼三商信息系統設備有限公司及南京三商電腦軟件開發有限公司。本公司自製之自動櫃員機 MDS3000 及 MDS5000 分別於中華郵政及臺灣銀行上線運作。
辦理盈餘及資本公積轉增資 189,536 仟元，資本額增為新台幣 2,084,893 仟元。
- 民國 93 年 辦理盈餘暨資本公積轉增資 104,245 仟元，資本額增為新台幣 2,189,138 仟元。
- 民國 94 年 辦理資本公積轉增資 32,837 仟元，資本額增為新台幣 2,221,975 仟元。
- 民國 95 年 辦理庫藏股註銷減資 3,740 仟元，資本額減為新台幣 2,218,235 仟元。
- 民國 96 年 通過 CMMI(Capability Maturity Model Intergration)LEVEL III 認證。CMMI 為目前國際上評鑑軟體發展及系統整合供應商的重要標準之一。第三級認證表示軟體發展流程已達到以下的成熟度：
- 1.軟體發展的工程活動和管理活動已標準化，且被集結成為一個企業的標準流程資產。
 - 2.所有軟體的開發和維護都在這個標準基礎上制定與執行。

- 民國 97 年 辦理庫藏股註銷減資 99,350 仟元，資本額減為新台幣 2,118,885 仟元。
購買子公司華合科技股份有限公司股票 1,746,000 股。
透過子公司 Mercuries Data Systems International Ltd.購買轉投資公司天元資訊科技股份有限公司股份 2,300,000 股。
辦理庫藏股註銷減資 78,880 仟元，資本額減為新台幣 2,040,005 仟元。
辦理庫藏股註銷減資 20,000 仟元，資本額減為新台幣 2,020,005 仟元。
- 民國 98 年 辦理庫藏股註銷減資 96,860 仟元，資本額減為新台幣 1,923,145 仟元。
購買子公司華眾國際科技股份有限公司股票 4,000,000 股。
辦理庫藏股註銷減資 20,000 仟元，資本額減為新台幣 1,903,145 仟元。
- 民國 99 年 大陸轉投資公司南京三商信息系統設備有限公司增資案，資本額增至美金 600 萬元。
透過子公司 Core Info Tech Limited 向 M-Link (USA) LLC.購買其持有三商科技發展（南京）有限公司 40%之股份。
以營業受讓方式收購日立亞細亞股份有限公司金融事業服務部。
- 民國 100 年 大陸轉投資公司南京三商電腦軟件開發有限公司增資案，資本額增至美金 250 萬元。
- 民國 101 年 子公司三商科技發展（南京）有限公司於民國 101 年 06 月與子公司南京三商信息系統設備有限公司合併，南京三商信息系統設備有限公司為存續公司。
- 民國 103 年 通過 ISO27001 資訊安全管理系統之評鑑，此評鑑為符合 ISO27001:2013 標準之規定，強化本公司重視資訊安全之管理及控制並降低資訊安全事件所帶來的威脅和衝擊。
- 民國 104 年 104 年 01 月辦理庫藏股註銷減資 30,000 仟元，資本額減為新台幣 1,873,145 仟元。
子公司南京三商信息系統設備有限公司於民國 104 年 07 月與子公司南京三商電腦軟件開發有限公司合併，南京三商電腦軟件開發有限公司為存續公司。
投資果核數位股份有限公司，取得 30%股權。
- 民國 106 年 大陸轉投資公司南京三商電腦軟件開發有限公司增資案，資本額增至美金 2,100 萬元。
- 民國 107 年 107 年 01 月辦理庫藏股註銷減資 30,000 仟元，資本額減為新台幣 1,843,145 仟元。
- 民國 108 年 子公司華眾國際科技股份有限公司於民國 108 年 03 月 15 日清算完結。
子公司天源電子有限公司於民國 108 年 11 月 01 日清算完結。

參、公司治理報告

一、組織系統：

(一) 組織結構：



(二) 各主要部門所營業務：

部門	職掌
金融業務部	金融自動化設備之銷售及推廣，以現有自動化設備為基礎，開發新附加價值之銷售。 銀行核心系統及自動化設備管理解決方案之銷售及推廣。
軟體事業部	自動化設備及端末系統之規劃、開發、維護及專案執行。
維護業務部	整合供應商及原廠提供客戶優質及維護服務，建立客戶對本公司產品與服務之長期忠誠度。 關注客戶對產品、服務品質與客訴等議題，並提出改善對策。
工服事業部	公司所銷售之機器設備之安裝、保固及維護合約之履行。
產品整合事業部	行動領域相關產品及平台之研發、推廣與銷售。 金融整合解決方案研發、推廣與銷售。 監控產品整合研發、推廣與銷售。
南區業務部	南區金融機構、警消單位、高雄捷運等業務之經營、銷售與建置。
系統整合一部	無線電系統整合銷售、工程業務規劃及承攬與維護合約簽訂。 自動收費、自動售票機及行控系統整合銷售及維護合約簽訂。 政府機關之系統整合服務、軟硬體設備之銷售與維護業務。 Oracle/Emc 硬(軟)體銷售、維護業務。
系統整合二部	政府機關及國營事業所需之應用系統、軟硬體設備之業務推廣，並簽訂系統之維護合約。 拓展零售及餐飲客戶，進行公司自有產品銷售及利基市場經營。
雲端/行動服務事業部	公司內部系統開發與維護。 外勤管理系統、ERP 系統之市場開發、建置與維運。
大陸事業部	本公司各項產品之大陸銷售業務。
營運管理部	財務、會計、股務及採購工作的計劃、監督及執行。公司對外發言及公關工作的執行。預算執行與管控。
總經理辦公室	公司業務發展擬訂、政策訂定及修正、公司品質目標訂定及修正、各部門溝通與協調、年度預算審查與監督。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

(一) 董事及監察人資料：

1. 董事及監察人資料：

110 年 04 月 30 日

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司或其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
董事本人	中華民國	三商投資控股(股)公司	-	108.06.18	三年	80.07.11	98,504,890	53.44%	98,504,890	53.44%	0	0.00%	0	0.00%	-	-	-	-	-	無
董事之法人代表人	中華民國	陳翔中(董事長)	男	108.06.18	三年	91.10.11	532,274	0.29%	532,274	0.29%	0	0.00%	0	0.00%	Purdue Univ 工業工程系華新麗華(股)公司處長	註一	董事	陳翔立	兄弟	註1
	中華民國	陳翔立	男	108.06.18	二年	89.03.03	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國喬治城大學企管碩士三商投資控股(股)公司董事長	註二	董事長	陳翔中	兄弟	無
	中華民國	陳文祝	男	108.06.18	三年	97.09.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	Syracuse Univ. 財務碩士宏達證券(股)公司資深經理	註三	無	無	無	無
	中華民國	鍾正平	男	108.06.18	三年	102.06.21	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	華合科技(股)公司總經理	註四	無	無	無	無
	中華民國	唐德成	男	108.06.18	二年	102.06.21	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北科技大學土木與防災碩士三商電腦(股)公司業務副總	註五	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	沈尚弘	男	108.06.18	三年	105.06.07	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國 EMORY 大學 MBA 美國 AI&T Manager/大亞電線電纜(股)董事長	註六	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	林明昇	男	108.06.18	二年	105.06.07	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國加州大學哈斯汀法學院法學博士國產建材實業(股)公司副總裁	註七	無	無	無	無
監察人本人	中華民國	趙元雄	男	108.06.18	三年	99.06.17	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	紐約大學金融碩士/第一金融控股(股)公司代理董事長兼總經理	註八	無	無	無	無
監察人本人	中華民國	楊麗雲	女	108.06.18	三年	87.03.26	46,297	0.03%	46,297	0.03%	0	0.00%	0	0.00%	三商行(股)公司企服部&店舖發展部暨券安室總經理	註九	無	無	無	無
監察人本人	中華民國	王志華	男	108.06.18	二年	96.06.13	466	0.00%	466	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學經濟系第一金融控股(股)監察人	註十	無	無	無	無

註1：公司董事長與總經理或相當職務者（最高經理人）為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊；本公司董事長與總經理為同一人，係為減少管理層級加強提升公司經營效率與決策執行力，由陳總經理兼任董事長以來，本公司營收及獲利穩定成長，董事長平時亦密切與各董事充分溝通公司營運近況與計劃方針以落實公司治理，惟為強化董事會之獨立性，將於下一屆董事會改選時成立審計委員會，並規劃增加獨立董事席次以提升董事會職能及強化監督功能。

註一：三商電腦(股)董事長兼總經理。董事長：華合科技(股)、南京三商電腦軟件開發有限公司、三商美邦保險代理有限公司、三商投資控股(股)、三商資訊(股)、商林投資(股)、商宏投資(股)、悠遊卡投資控股(股)、洋正投資(股)、財團法人台灣名人賽高爾夫運動振興基金會、財團法人國策研究院文教基金會。獨立董事：華新麗華(股)兼審計委員會委員兼薪資報酬委員會委員、東友科技(股)兼薪資報酬委員會委員。果核數位(股)監察人。社團法人中華民國刑事事件偵防協會副理事長。社團法人中華民國警察之友總會保安警察第三總隊警友會主任委員、社團法人中華民國警察之友總會理事、台北市獨立董事協會理事。

註二：三商投資控股(股)董事長兼總經理。董事長：三商多媒體(股)、三商休閒產業(股)、商宏投資(股)。董事：三商行(股)、三商福寶(股)、三商美邦人壽保險(股)、三商家購(股)、三商食品(股)、三商餐飲(股)、旭富製藥科技(股)、商林投資(股)、心樸市集(股)、財團法人台灣名人賽高爾夫運動振興基金會、財團法人中華飲食文化基金會、Mercuries Foodservice Co., Ltd.、Tasty Noodle Co., Ltd.、Family Shoemart Co., Ltd.。中華民國樂樂棒球推廣協會常務理事、中華民國慢速壘球協會常務理事。

註三：三商電腦(股)執行副總經理兼財務主管。董事：南京三商電腦軟件開發有限公司、果核數位(股)。監察人：三商資訊(股)、華合科技(股)。

註四：三商電腦(股)業務總經理。三商資訊(股)董事長。董事：華合科技(股)兼總經理、南京三商電腦軟件開發有限公司、雲端生活家(股)、果核數位(股)。

註五：三商電腦(股)業務總經理。三商資訊(股)董事兼總經理。

註六：大亞電線電纜(股)董事長。董事長：大展電線電纜(股)、大亞創業投資(股)、大亞創新投資(股)、嘉上投資(股)、嘉禧投資(股)、大研金屬科技(股)、大亞綠能科技(股)、博斯太陽能(股)、大聚電業(股)、協創系統科技(股)、博碩電業(股)、協同能源科技(股)、聯友機電(股)、鴻業投資(股)、心忠電業(股)、CUPRIME ELECTRIC WIRE & CABLE (H.K.) CO., LTD、HENG YA ELECTRIC LTD 香港恒亞電工有限公司。董事：大亞(漳州)電線電纜有限公司、東莞恒亞電工有限公司、榮星電線工業(股)、保瑞藥業(股)、晶祈生技(股)、大青節能科技(股)、TA YA VIETNAM (cayman) HOLDINGS LTD、HENG YA ELECTRIC(KUNSHAN) LTD 恒亞電工(昆山)有限公司、TA YA(VIETNAM) INVESTMENT HOLDING LTD、TA YA(VIETNAM) ELECTRIC WIRE & CABLE JOINT STOCK COMPANY 大亞(越南)電線電纜(股)、Theia Medical Technology Co., Ltd、TA YA(CHINA) HOLDING LTD、TA YA VENTURE HOLDINGS LTD、PLASTIC TECHNOLOGY INVESTMENT HOLDING LTD、TA YI PLASTIC(H.K.) LTD、CUPRIME VENTURE HOLDING CO., LTD、CUPRIME INVESTMENT HOLDING COMPANY LIMITED、CUPRIME MATERIAL PTE. LTD。獨立董事：亞洲聚合(股)兼審計委員會委員兼薪資報酬委員會委員兼企業社會責任委員會委員、拍檔科技(股)兼審計委員會委員兼薪資報酬委員會委員。大河工程顧問(股)監察人。三商電腦(股)薪資報酬委員會召集人。

註七：董事：國產建材實業(股)副總裁兼副董事長、中興保全(股)副總裁。三商電腦(股)薪資報酬委員會委員。

註八：董事長：漢誠財務管理(股)、榮元國際(股)、正奇投資有限公司。董事：凱威電子(股)、東亞建築經理(股)、大昱光電(股)、泰安綠舟(股)、漢友投資顧問(股)。監察人：亨朗(股)、衡平(股)。

註九：董事：三商行(股)、財團法人桃園縣私立三商社會福利慈善事業基金會、財團法人台灣名人賽高爾夫運動振興基金會。監察人：三商多媒體(股)、三商休閒產業(股)、三商福寶(股)、三商食品(股)、心樸市集(股)、南港國際一(股)、南港國際二(股)、三商餐飲顧問(股)、三商美邦保險(股)、三商美邦保險代理人壽保險(股)、嘉宏投資(股)。

註十：三商投資控股(股)企業服務部副總經理暨財務主管。政辰(股)董事長。董事：三商多媒體(股)、三商休閒產業(股)、財團法人桃園縣私立三商社會福利慈善事業基金會、三商美邦人壽保險(股)、嘉宏投資(股)。監察人：三商行(股)、三商餐飲(股)、喜歡唱片(股)。

法人股東之主要股東

110 年 04 月 27 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	法人股東之主要股東其 持股比率(%) (註)
三商投資控股(股) 公司	商林投資股份有限公司	20.58
	樹人投資股份有限公司	14.19
	商宏投資股份有限公司	6.20
	樹豐投資股份有限公司	5.61
	三商福寶股份有限公司	4.84
	陳翔立	2.76
	三商行(股)公司職工退休基金管理委員會	2.27
	翁肇喜	2.17
	楊春惠	1.97
	陳翔中	1.96

註：係三商投資控股(股)公司 110 年股東會停止過戶日 110.04.27 之資訊。

主要股東為法人者其主要股東

110 年 04 月 27 日

法人名稱	法人之主要股東	法人股東之主要股東其 持股比率(%)
商林投資(股)公司	陳翔立	31.41
	陳翔玠	17.67
	陳翔玠	17.67
	陳翔中	13.54
	商宏投資(股)公司	8.21
	許昌惠	6.37
	王德頻	5.13
樹人投資(股)公司	翁維駿	27.89
	翁翠君	24.70
	翁意軒	17.55
	樹豐投資(股)公司	15.39
	翁肇喜	14.39
	楊春惠	0.06
	楊雪惠	0.02
商宏投資(股)公司	陳翔立	24.24
	商林投資(股)公司	24.85
	陳翔玠	15.03
	陳翔玠	15.03
	陳翔中	10.67
	許昌惠	5.82
	王德頻	4.36
樹豐投資(股)公司	樹人投資(股)公司	67.95
	翁肇喜	14.62
	翁維駿	8.20
	翁翠君	8.20
	楊春惠	0.46
	楊雪惠	0.26
	翁意軒	0.26
	陳翔玠	0.05

2.董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形：

110年04月30日

姓名 \ 條件		是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形（註1）												兼任 其他 公開 發行 公司 獨立 董事 家數
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所 須相關科系 之公私立大 專院校講師 以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、法 務、財 務、會 計 師 或 公 司 業 務 所 須 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
董 事	三商投資控股(股)公司 代表人：陳翔中			✓						✓		✓	✓		✓		2
董 事	三商投資控股(股)公司 代表人：陳翔立			✓			✓				✓	✓	✓		✓		0
董 事	三商投資控股(股)公司 代表人：陳文祝			✓			✓			✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事	三商投資控股(股)公司 代表人：鍾正平			✓			✓			✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事	三商投資控股(股)公司 代表人：唐德成			✓			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
獨 立 董 事	沈尚弘			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
獨 立 董 事	林明昇			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
監 察 人	趙元旗			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
監 察 人	楊麗雲			✓			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	0
監 察 人	王志華			✓			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

註1：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人（但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）或受僱人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股 5% 以上股東（但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數 20% 以上，未超過 50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣 50 萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (12) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	陳翔中	男	94.01.01	532,274	0.29%	0	0.00%	0	0.00%	Purdue Univ 工業工程系 華新麗華(股)公司處長	請參閱本年第 11 頁註一	無	無	無	註 1
執行副總經理	中華民國	陳文祝	男	98.01.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	Syracuse Univ.財務碩士 宏遠證券(股)公司資深經理	請參閱本年第 11 頁註三	無	無	無	無
業務總經理	中華民國	鍾正平	男	98.02.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	華合科技(股)公司總經理	請參閱本年第 11 頁註四	無	無	無	無
業務總經理	中華民國	唐德成	男	105.07.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北科技大學土木與防災碩士 三商電腦(股)公司業務副總	請參閱本年第 11 頁註五	無	無	無	無
業務總經理	中華民國	李宗光	男	105.08.01	30,451	0.02%	0	0.00%	0	0.00%	金融業務部業務副總	華合科技(股)董事。	無	無	無	無
業務總經理	中華民國	吳明烽	男	102.06.01	14,678	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	工服事業部業務副總	無	無	無	無	無
業務副總經理	中華民國	李志賢	男	95.10.01	1,753	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學商用數學系 國際事業部協理	華合科技(股)董事。	無	無	無	無
業務副總經理	中華民國	蔡忠維	男	96.09.01	503	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	系統事業部協理	華合科技(股)董事、南京三商 電腦軟件開發有限公司董事。	無	無	無	無
業務副總經理	中華民國	廖獻財	男	99.08.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	日立亞細亞(股)公司協理	無	無	無	無	無
業務副總經理	中華民國	桑士華	男	102.06.01	0	0.00%	1,322	0.00%	0	0.00%	工服事業部協理	無	無	無	無	無
業務副總經理	中華民國	謝宏祥	男	101.07.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	大陸事業部經理	南京三商電腦軟件開發有限 公司董事兼總經理。	無	無	無	無
業務副總經理	中華民國	鄧秋明	男	105.01.01	61,061	0.03%	0	0.00%	0	0.00%	軟體事業部協理	無	無	無	無	無
業務副總經理	中華民國	袁鴻智	男	105.01.01	305	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	雲端/移動服務事業部協理	無	無	無	無	無

110 年 04 月 30 日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
業務副總經理	中華民國	蕭良聖	男	106.02.01	425	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	系統整合一部協理	無	無	無	無	無
業務副總經理	中華民國	黃玲瑛	女	105.08.01	20,000	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	金融業務部協理	無	無	無	無	無
業務副總經理	中華民國	吳坤謀	男	108.01.01	9,973	0.01%	623	0.00%	0	0.00%	工服事業部協理	無	無	無	無	無
業務副總經理	中華民國	林秋雄	男	108.09.01	1,605	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	工服事業部協理	無	無	無	無	無
業務副總經理	中華民國	林建興	男	108.08.05	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣大學生物環境系統研究所 中華電信企業客戶分公司技術顧問	無	無	無	無	無
人事處處長	中華民國	黃岱櫻	女	94.01.01	3,572	0.00%	150	0.00%	0	0.00%	人事處副理	無	無	無	無	無
稽核處處長	中華民國	李宗哲	男	97.08.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學法律系 法務課經理	無	無	無	無	無
採購處處長	中華民國	吳香蘭	女	97.09.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	工服事業部經理	無	無	無	無	無
財務處處長	中華民國	許曉琪	女	98.02.01	209	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學會計系 會計處經理	南京三商電腦軟件開發有限公司監察人。	無	無	無	無
協理	中華民國	戴義馨	男	95.01.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	業務部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	紀明道	男	95.04.01	5,864	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	工服事業部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	王敏成	男	95.04.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	工服事業部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	洪福榮	男	97.11.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學應用數學系 專案顧問	無	無	無	無	無
協理	中華民國	鍾金城	男	98.11.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立台灣大學資訊工程所 系統事業部經理	無	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份	利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例		股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	陳炫志	男	99.08.01	0	0.00%	0	0	0.00%	日立亞細亞(股)公司經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳文龍	男	99.10.01	0	0.00%	0	0	0.00%	業務部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	卜宏信	男	100.06.01	0	0.00%	0	0	0.00%	華合科技(股)公司業務處長	無	無	無	無	無
協理	中華民國	梁漢文	男	101.03.12	0	0.00%	0	0	0.00%	中正理工學院電子工程所 專案顧問	無	無	無	無	無
協理	中華民國	張文豪	男	101.07.01	58	0.00%	0	0	0.00%	明新技術學院電子系 系統事業部副總	南京三商電腦軟件開發有限公司業務總經理。	無	無	無	無
協理	中華民國	辜東海	男	103.04.01	0	0.00%	0	0	0.00%	國立政治大學應用數學系 系統整合二部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	許健龍	男	105.01.01	0	0.00%	0	0	0.00%	北台科學技術學院 軟體事業部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林元凱	男	105.01.01	114,052	0.06%	0	0	0.00%	高雄工學院資訊工程系 軟體事業部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	姚明德	男	105.01.01	197	0.00%	0	0	0.00%	中國文化大學日文史系 雲端/移動服務事業部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭士倫	男	105.01.01	0	0.00%	0	0	0.00%	大同工學院資管系 雲端/移動服務事業部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳美杏	女	105.04.01	0	0.00%	0	0	0.00%	日本東海大學國際學科 系統整合一部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	鍾詩媚	女	106.01.01	0	0.00%	0	0	0.00%	淡江大學企管系 系統整合二部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	楊凱翔	男	107.01.01	0	0.00%	0	0	0.00%	雲林科技大學電子工程系 產品整合事業部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	莊文棋	男	107.01.01	0	0.00%	0	0	0.00%	大華技術學院電機工程系 系統整合一部經理	無	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	薛集群	男	107.05.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學資訊工程系軟體事業部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	詹志鴻	男	107.07.01	922	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	華夏專電電子科工服事業部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	楊連卿	男	108.01.01	309	0.00%	698	0.00%	0	0.00%	華夏專電電子工程科工服事業部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	林家震	男	108.04.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立台灣科技大學資訊管理系碩士系統整合一部專案經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃明哲	男	108.04.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中山大學海洋環境及工程博士/系統整合一部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡駿旭	男	108.07.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	環球技術學院工服事業部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	高健容	男	108.08.01	1,176	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	COMPUTECOLLEGE 商學院系統整合一部業務經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	廖文榮	男	109.04.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東南科技大學系統整合一部業務經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	楊文生	男	109.08.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	復興工商專校工服事業部經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	許志傑	男	109.09.14	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國防管理學院資訊管理系(股)公司業務協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	程德浩	男	110.04.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立台北護理學院系統整合一部業務經理	無	無	無	無	無

註1：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應揭露其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊：本公司董事長與總經理為同一人，係為減少管理層級加強提升公司經營效率與決策執行力，由陳總經理接任董事長以來，本公司營收及獲利穩定成長，董事長平時亦密切與各董事充分溝通公司營運近況與計劃方針以落實公司治理，惟為強化董事會之獨立性，將於下一屆董事會改選時成立審計委員會，並規劃增加獨立董事席次以提升董事會職能及強化監督功能。

註2：持股份率係以本公司已發行股份總數184,314,463股為計算基礎。

註3：鍾志明協理於109.09.30離職解任。

註4：109.04.01廖文榮經理升任為協理；109.08.01楊文生經理升任為協理；110.04.01程德浩經理升任為協理。

註5：109.09.14許志傑協理到職新任。

三、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金：

(一) 一般董事及獨立董事之酬金

109 年 12 月 31 日 單位：新台幣仟元																
職稱	姓名	董事酬金				A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(%)		兼任員工領取相關酬金					A、B、C、D、E、F 及 G 等七項總額占稅後純益之比例(%)		母公司及所有轉投資事業	
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)(註 5)		業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)(註 2)		退職退休金(F)(註 3)		員工酬勞(G)(註 5)		
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現股票金額		現股票金額
董事長	三商投資控股(股)公司 代表人：陳翔中(註 4)															
董事	三商投資控股(股)公司 代表人：陳翔立(註 4)															
董事	三商投資控股(股)公司 代表人：陳文祝(註 4)	0	0	0	0	1,830	300	300	21,861	21,861	432	432	304	0	21.40	21,500
董事	三商投資控股(股)公司 代表人：鍾正平(註 4)															
董事	三商投資控股(股)公司 代表人：唐德成(註 4)															
獨立董事	沈尚弘	960	0	0	160	440	160		0	0	0	0	0	0	1.35	
獨立董事	林明昇															無

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

(1)獨立董事每個月支領固定報酬\$40仟元及每次董事會支領出席費。

(2)董事報酬依本公司章程第23條規定，年度如有獲利，應提撥不高於2%為董監酬勞，獨立董事酬勞依其對本公司營運參與之程度、個人績效貢獻、董事會出席率等發放。

2.除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，並分別列示一般董事及獨立董事。

註 2：內含主管配車之帳面價值。

註 3：109 年度退職退休金費用化之提列。

註 4：董事酬勞支付予三商投資控股(股)公司\$1,830 仟元。

註 5：依據民國 110 年 03 月 19 日董事會決議，通過董監事酬勞\$2,930 仟元及員工酬勞\$6,310 仟元。 註 6：民國 109 年度個體稅後淨利\$115,553 仟元。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	陳翔立、陳文祝、鍾正平、唐德成、沈尚弘、林明昇	陳翔立、陳文祝、鍾正平、唐德成、沈尚弘、林明昇	陳翔立、沈尚弘、林明昇	陳翔立、沈尚弘、林明昇
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	陳翔中	陳翔中	無	無
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	無	無	唐德成	唐德成
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	無	無	鍾正平	鍾正平
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	無	無	陳翔中、陳文祝	陳翔中、陳文祝
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	7 人	7 人	7 人	7 人

(二) 監察人之酬金

109 年 12 月 31 日 單位：新台幣仟元

職稱	姓名	監察人酬金						A、B 及 C 等三項總額 占稅後純益之比例(%)		母 公 司 及 所 有 轉 投 資 事 業
		報酬(A)		酬勞(B) (註 1)		業務執行費用(C)		本公司	財務報告內 所有公司	
		本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司					
監察人	趙元旗	0	0	220	220	60	60	0.24	0.24	無
監察人	楊麗雲	0	0	220	220	60	60	0.24	0.24	無
監察人	王志華	0	0	220	220	60	60	0.24	0.24	6,888

註1：依據民國110年03月19日董事會決議，通過董監事酬勞\$2,930仟元。

註2：民國109年度個體稅後淨利\$115,553仟元。

(三) 總經理及副總經理之酬金

109 年 12 月 31 日 單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B) (註 1)		獎金及 特支費等(C) (註 2)		員工酬勞金額(D) (註 3)				A、B、C 及 D 等 四項總額占稅後 純益之比例 (％)		母公 司及 所有 轉投 資事 業
		本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司		財務報告內 所有公司		本公司	財務報 告內所 有公司			
						現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額					
總經理	陳翔中													1,060
執行副總經理	陳文祝													
業務總經理	鍾正平													
業務總經理	吳明烽													
業務總經理	唐德成													
業務總經理	李宗光													
業務副總經理	黃玲瑛													
業務副總經理	鄧秋明													
業務副總經理	廖獻財													
業務副總經理	李志賢	35,370	1,149	16,204	864	0	864	0	864	0	46.37	46.37		
業務副總經理	吳坤謀													
業務副總經理	林秋雄													
業務副總經理	袁鴻智													
業務副總經理	桑士華													
業務副總經理	蕭良聖													
業務副總經理	林建興													
業務副總經理	蔡忠維													
業務副總經理	謝宏祥													

註1：109 年度退職退休金費用化之提列。

註3：依據民國 110 年 03 月 19 日董事會決議，通過員工酬勞\$6,310 仟元。

註4：民國 109 年度個體稅後淨利\$115,553 仟元。

註2：內含主管配車之帳面價值。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	無	無
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	黃玲瑛、林建興、謝宏祥	黃玲瑛、林建興、謝宏祥
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	李宗光、廖秋明、廖獻財、吳明烽、李志賢、林秋雄、吳坤謀、袁鴻智、蔡士華、唐德成、蕭良聖、蔡忠維	李宗光、廖秋明、廖獻財、吳明烽、李志賢、林秋雄、吳坤謀、袁鴻智、蔡士華、唐德成、蕭良聖、蔡忠維
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	鍾正平	鍾正平
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	陳翔中、陳文祝	陳翔中、陳文祝
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	無	無
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	無	無
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總計	18 人	18 人

(四) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

109 年 12 月 31 日 單位：新台幣仟元

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	董事長兼總經理	陳翔中	0	1,446 (註 1)	1,446 (註 1)	1.25 (註 2)
	執行副總經理	陳文祝				
	業務總經理	鍾正平				
	業務總經理	唐德成				
	業務總經理	李宗光				
	業務總經理	吳明烽				
	業務副總經理	黃玲瑛				
	業務副總經理	鄧秋明				
	業務副總經理	廖獻財				
	業務副總經理	李志賢				
	業務副總經理	桑士華				
	業務副總經理	袁鴻智				
	業務副總經理	蕭良聖				
	業務副總經理	蔡忠維				
	業務副總經理	謝宏祥				
	業務副總經理	吳坤謀				
	業務副總經理	林秋雄				
	業務副總經理	林建興				
	人事處處長	黃岱櫻				
	稽核處處長	李宗哲				
	採購處處長	吳香蘭				
	財會處處長	許曉琪				
	協理	戴義馨				
	協理	紀明道				
	協理	王敏成				
	協理	洪福榮				
	協理	鍾金城				
	協理	陳炫志				
	協理	陳文龍				
	協理	卜宏信				
	協理	梁漢文				
	協理	張文豪				
	協理	辜東海				
	協理	許健龍				
	協理	林元凱				
	協理	姚明德				
	協理	鄭士倫				
	協理	陳美杏				
	協理	鍾詩媚				
	協理	楊凱翔				
	協理	莊文棋				
	協理	薛集群				
	協理	詹志鴻				
	協理	楊進卿				
	協理	林家震				
	協理	黃明哲				
	協理	蔡駿旭				
	協理	高健容				
	協理	廖文榮				
	協理	楊文生				
	協理	許志傑				

註 1：依據民國 110 年 03 月 19 日董事會決議，通過員工酬勞\$6,310 仟元，經理人之員工酬勞分派比例尚未決議。

註 2：民國 109 年度個體稅後淨利\$115,553 仟元。

(五) 本公司及合併報表所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

1. 本公司及合併報表所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體財務報告稅後純益比例之分析：

	本公司(註 2)		財務報告內所有公司(註 2)	
	109 年度	108 年度	109 年度	108 年度
董事(註 1)	3.19%	2.64%	3.19%	2.64%
監察人	0.72%	0.61%	0.72%	0.61%
總經理及副總經理	46.37%	44.53%	46.37%	44.53%

註 1：董事酬金已扣除董事兼任員工領取之相關酬金。

註 2：109 年度本公司個體財務報告稅後淨利為\$115,553 仟元。

2. 本公司給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

依本公司章程第 23 條規定，本公司如有以前年度累積虧損時，應以當年度獲利，扣除累積虧損後，如尚有餘額，應分派員工酬勞不低於 3%，董事監察人酬勞不高於 2%；另本公司之獨立董事支領固定報酬及每次董事會支領出席費，其餘董事係每次董事會支領出席費。經理人酬金包含薪資及獎金，其中薪資參考同業水準以及職稱、職級、學(經)歷、專業能力與職責等項目，獎金係考量經理人績效評估，包含公司營收、稅前淨利與稅後淨利之達成率等。董事及經理人之報酬依其對本公司營運參與之程度、個人績效貢獻、董事會出席率等發放。

四、 公司治理運作情形：

(一) 董事會運作情形：

最近年度(109 年度)董事會開會 6 次，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列) 席次數	委託出 席次數	實際出(列) 席率(%)	備註
董事長	三商投資控股(股)公司 代表人：陳翔中	6	0	100	
董 事	三商投資控股(股)公司 代表人：陳翔立	6	0	100	
董 事	三商投資控股(股)公司 代表人：陳文祝	6	0	100	
董 事	三商投資控股(股)公司 代表人：鍾正平	6	0	100	
董 事	三商投資控股(股)公司 代表人：唐德成	6	0	100	
獨立董事	沈尚弘	6	0	100	
獨立董事	林明昇	6	0	100	
監察人	趙元旗	6	0	100	
監察人	楊麗雲	6	0	100	
監察人	王志華	6	0	100	

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

- (一)證券交易法第 14 條之 3 所列事項：109 年度 6 次董事會各項議案，獨立董事並無意見。
(詳細議案請參閱本年報第 48-49 頁)
- (二)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形	備註
沈尚弘	通過解除董事之競業禁止限制案。	依公司法第二〇六條規定表決權行使之迴避	不參與表決	第 15 屆第 05 次
陳翔中	通過捐贈「社團法人中華民國警察之友總會保安警察第三總隊警友會」案。	依公司法第二〇六條規定表決權行使之迴避	不參與表決	第 15 屆第 05 次
陳翔中 陳翔立	通過捐贈「財團法人臺灣名人賽高爾夫運動振興基金會」案。	依公司法第二〇六條規定表決權行使之迴避	不參與表決	第 15 屆第 07 次
陳翔中	通過捐贈「社團法人中華民國刑事偵防協會」案。	依公司法第二〇六條規定表決權行使之迴避	不參與表決	第 15 屆第 09 次

三、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列董事會評鑑執行情形：

(一)董事會評鑑執行情形：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
每年執行一次	109.01.01-109.12.31	董事會	董事會內部自評	1、對公司營運之參與程度。 2、提升董事會決策品質。 3、董事會組成與結構。 4、董事之選任及持續進修。 5、內部控制。
每年執行一次	109.01.01-109.12.31	個別董事成員	董事成員自評	1、公司目標與任務之掌握。 2、董事職責認知。 3、對公司營運之參與程度。 4、內部關係經營與溝通。 5、董事之專業及持續進修。 6、內部控制。

(二)本公司 109 年度「董事會」、「董事(成員)」之自評結果皆為「優」以上，且無重大之改善項目，評估結果已提報 110 年 01 月 20 日第十五屆第十一次董事會。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

本公司尚未設置審計委員會，故不適用。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1.審計委員會運作情形：本公司尚未設置審計委員會，故不適用。

2.監察人參與董事會運作情形：

最近年度(109 年度)董事會開會 6 次，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數	實際列席率(%)	備註
監察人	趙元旗	6	100	
監察人	楊麗雲	6	100	
監察人	王志華	6	100	

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一)監察人與公司員工及股東之溝通情形：

本公司監察人認為必要時，得與員工及股東直接連繫溝通。

(二)監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

1.本公司稽核主管均定期向董事會及監察人呈報稽核業務情形。

2.本公司監察人得隨時審視公司業務及財務狀況，必要時與會計師直接或藉由電話、書面方式及面對面進行溝通。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：

109 年度 6 次董事會各項議案，監察人並無意見。

(三) 公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
一、公司是否依據上市上櫃公司治理實務守則訂定並揭露公司治理實務守則？	✓		本公司訂有「公司治理實務守則」，針對保障股東權益、強化董事會職能、尊重利害關係人權益及提升資訊透明度等皆有相關規範；有關本公司公司治理實務守則，請至本公司網站查詢。
二、公司股權結構及股東權益			
(一)公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		(一)本公司設有發言人及代理發言人制度，以處理股東建議、疑義、糾紛等問題之服務窗口，並依「股東會議事規則」辦理股東會相關事宜。亦可透過本公司網站設置之利害關係人專區提出。
(二)公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		(二)本公司依規定按月申報內部人所持股權之變動情形，並於每季底及股票停止過戶期間，由股務代理機構提供持股5%以上股東名單或股東名簿，充分掌握主要股東持有公司股權之變化。
(三)公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		(三)依本公司「內部控制制度」、「取得與處分資產處理程序」及相關法令確實辦理與關係企業間之風險評估及建立適當防火牆。
(四)公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	✓		(四)本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南」，規範本公司人員應遵守證交法之規定，同時配合法令之宣導，嚴禁公司人員不得利用所知悉之未公開資訊從事內線交易，亦不得洩露予他人，以防止他人利用該未公開資訊從事內線交易。

無重大差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
三、董事會之組成及職責 (一)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？	✓		無重大差異
(二)公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓	✓	未來將視業務及營運需要，評估設置其他各類功能性委員會之必要性。無重大差異
(三)公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	✓		
(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會議事錄等)？	✓		本公司目前由總經理辦公室及營運管理部財會處為公司負責治理兼職單位，尚未指定公司之公司之治理守則及相關辦法；營運管理部財會處負責提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令及辦理各次董事會及股東常會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄、辦理公司變更登記及董事進修課程等。	公司將自112年以前設置。
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	✓		本公司設有發言人及代理發言人擔任公司對外溝通管道，並於公司網站設置利害關係人專區，以回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題。	無重大差異
六、公司是否委任專業股務代理機構辦理股東會事務？	✓		本公司委任專業股務代理機構「宏遠證券股份有限公司股務代理部」辦理股東會事務及各項股務事宜。	無重大差異
七、資訊公開				
(一)公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	✓		(一)本公司已架設公司網站(http://www.mds.com.tw)並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露，於公開資訊觀測站及公司網站揭露公司財務業務及公司治理等相關資訊。	無重大差異
(二)公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？	✓		(二)本公司架設繁體、英文及簡體版官方網站，揭露公司基本資料、經營理念及產品資訊，落實發言人制度，並已按法令規範，指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露，依法將各資訊(含法人說明會)公告於公開資訊網站及公司網站。	無重大差異
(三)公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？		✓	(三)本公司目前尚未達成。	未來將配合法令規定予以執行。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應者關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？	✓		(一)員工權益：本公司依法令規定成立職工福利委員會，實施退休金制度，並投保員工團體保險。 (二)僱員關懷：本公司依勞基法及其他相關法規維護員工的合法權益，定期召開勞資會議、提供員工申訴管道，讓員工溝通之管道順暢外，於公司內部網站，載明各項管理辦法，內容明訂員工權利義務及福利項目，並定期檢討福利內容，以維護員工權益。 (三)投資者關係：本公司充份揭露資訊，讓投資人即時了解公司營運狀況，並透過股東會、法說會及發言人及代理發言人制度與投資者溝通。 (四)供應商及利害關係人權利：本公司專注經營本業，秉持永續經營態度，致力維持相互間之長期利益，與供應商及利害關係人間相互成長。 (五)董事及監察人進修之情形：109年度董監事進修情形，請參閱本年報第45頁說明。 (六)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司有制訂各項辦法及制度，進行各種風險管理及評估。 (七)客戶政策之執行情形：本公司與客戶均保持順暢之溝通管道，維繫良好關係，亦會不定期前往拜訪客戶，瞭解客戶需求，並提供適時的技術支援，以創造公司利潤。 (八)公司為董事及監察人購買責任保險之情形：本公司已向產物保險公司投保新台幣9,000萬元，並於109年11月09日董事會中報告投保之金額、承保範圍及保險費率等事項。

無重大差異

九、請就臺灣證券交易所股份有限公司最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。

第7屆公司治理評鑑(評鑑年度109年)本公司已改善情形說明：109年提供英文版股東會開會通知書、108年度年報詳實揭露薪資報酬委員會之討論事由與決議結果，及公司對於成員意見之處理、108年度年報揭露董事及經理人績效評估與酬金之連結、本公司外網社會責任專區已揭露支持並依循《國際人權法典》、《國際勞工組織-工作基本原則與權利宣言》、《聯合國全球盟約十項原則》等國際公認之人權保護精神與基本原則及統計過去兩年溫室氣體排放量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策、本公司已於109年07月03日經董事會通過「董事會績效評估辦法」，並將評估結果提報110年01月20日第十五屆第十一次董事會。

第7屆公司治理評鑑(評鑑年度109年)，本公司優先改善部分說明如下：

指標類別	指標內容	改善說明
維護股東權益及平等對待股東	1.3 公司是否有過半數董事(含至少一席獨立董事)及審計委員會召集人(或至少一席監察人)親自出席股東常會，並於議事錄揭露出席名單？	董事會時加強宣導，邀請獨立董事出席
強化董事會結構與運作	2.13 公司之薪資報酬委員會成員是否一年至少皆出席兩次以上，並揭露定期檢討董事、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構等資訊？	薪資報酬委員會時加強宣導
	2.25 公司之獨立董事是否均依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規範之時數完成進修？	董事會時加強宣導

註 1. 董事成員多元化政策，請詳本公司「公司治理實務守則」第二十條；查詢方式：本公司網站 <http://www.mds.com.tw>。相關落實情形如下表：

董事姓名	多元化核心項目	國籍	性別	年齡				營運判斷	經營管理	領導決策	產業知識	資訊科技	財務會計	法律	危機處理	國際市場觀
				41至50	51至60	61至70										
陳翔中		中華民國	男		✓			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓
陳翔立		中華民國	男		✓			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓
陳文祝		中華民國	男		✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓
鍾正平		中華民國	男		✓			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓
唐德成		中華民國	男	✓				✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓
沈尚弘		中華民國	男			✓		✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓
林明昇		中華民國	男	✓				✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓

註 2.現任簽證會計師獨立性及適任性評估。

評核內容		評核結果	是否符合獨立性
1.會計師對於委辦事項與其本身有直接或重大間接利害關係而影響其公正及獨立性時，已迴避而未承辦。		是	是
2.會計師提供財務報表之查核、核閱、複核或專案審查並作成意見書時，除維持實質上之獨立性外，亦維持形式上之獨立性。		是	是
3.審計服務小組成員、其他共同執業會計師或法人會計師事務所股東、會計師事務所、事務所關係企業及聯盟事務所，亦對本公司維持獨立性。		是	是
4.會計師以正直嚴謹之態度，執行專業之服務。		是	是
5.會計師於執行專業服務時，維持公正客觀立場，亦已避免因偏見、利害衝突或利害關係而影響專業判斷。		是	是
6.會計師並無因缺乏或喪失獨立性，而影響正直及公正客觀之立場。		是	是
評核內容		評核結果	是否符合適任性
1.會計師最近二年並無會計師懲戒委員會懲戒紀錄。此會計師事務所最近二年並無訴訟案件涉案。		是	是
2.會計師事務所審計服務上具有足夠的規模、資源及區域覆蓋率。		是	是
3.會計師事務所所有明確的品質控管程序，涵蓋的面向包括查核程序的層級和要點、處理審計問題和判斷的方式、獨立性的品質管控制檢視及對風險的管理。		是	是
4.會計師事務所所在風險管理、公司治理、財務會計及相關風險控制上已及時通知董事會任何顯著的問題及發展。		是	是

(四) 薪資報酬委員會之組成、職責及運作情形：

1. 薪資報酬委員會成員資料：

110 年 04 月 30 日

身分別 (註 1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註 2)										兼任其他 公開發行公司 薪資報酬委員會 成員家數	備註
		商務、法 務、財務、 會計或公 司業務所 需相關料 系之公私 立大專院 校講師以 上	法官、檢 察官、律 師、會計 師或其他 與公司業 務所需之 國家考試 及格領有 證書之專 門職業及 技術人員	具有商 務、法 務、財 務、會 計或公 司業務 所需之 工作經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
獨立董事	沈尚弘			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	無
獨立董事	林明昇			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	無
其他	王敏錡			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	無

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註 2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打打“✓”。

- (1) 非公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人（但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）或受僱人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股 5% 以上股東（但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數 20% 以上，未超過 50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣 50 萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

2. 薪資報酬委員會職責範圍：

依本公司「薪資報酬委員會組織規程」第六條職責範圍來執行，其為：1. 定期檢討本規程並提出修正建議。2. 訂定並定期檢討本公司董事、監察人及經理人年度及長期之績效目標與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。3. 定期評估本公司董事、監察人及經理人之績效目標達成情形，並訂定其個別薪資報酬之內容及數額。

3.薪資報酬委員會運作情形資訊：

(1)本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2)本屆委員任期：108 年 07 月 09 日至 111 年 06 月 17 日，最近年度(109 年度)

薪資報酬委員會開會 2 次，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備註
召集人	沈尚弘	2	0	100	
委員	林明昇	2	0	100	
委員	王敏錡	1	0	50	

其他應記載事項：

一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。

二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

三、最近年度(109 年度)薪資報酬委員會開會議案內容、決議結果及公司對於成員意見之處理情形：

薪資報酬委員會	議案內容及後續處理	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第 4 屆第 02 次 109.03.19	1、董事、監察人及經理人績效評估報告。 2、經理人員晉升及薪資報酬審查。 3、108 年度員工酬勞及董監酬勞分派議案。	委員會全體出席委員同意通過。	提報董事會經全體出席董事同意通過。
第 4 屆第 03 次 109.09.21	1、經理人員聘任、晉升、薪資報酬審查。 2、修訂薪資報酬委員會組織規程議案。	委員會全體出席委員同意通過。	提報董事會經全體出席董事同意通過。

(五) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？		✓	本公司研議中。雖未設立專職單位負責，但本公司本著永續經營及提高公司價值理念創造股東和員工利益，善盡社會責任。	研擬改善中
二、公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？		✓	本公司雖未設置推動社會責任專(兼)職單位，目前由總經理辦公室負責統籌，持續推動社會責任相關工作。惟目前尚在規劃向董事會報告處理情形。	研擬改善中
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		(一)本公司所營事業不會造成環境污染，配合政府政策及大樓管委會運作持續進行垃圾分類，回收與減量活動。更換辦公室LED照明燈具，亮度增加，用電節約，對電力節省並照顧員工眼睛。由勞安總務課人員負責辦公環境之管理，並由全體員工共同落實。本公司為資訊服務業，提供專業人力服務無製造不會產生污染，故不適用ISO14001之環境認證。	無重大差異
(二)公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		(二)推動辦公室省紙，以e-mail代替紙張，增加線上簽核，減少紙張及碳粉使用，加強資源回收再利用及垃圾分類，以提升各項資源之利用率。因本公司係屬資訊服務業並無使用再生物料之需求。	無重大差異
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？		✓	(三)本公司由勞安總務課人員負責環境管理事務。	研擬改善中

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因																				
	是	否																					
(四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、溫室氣體減量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	✓	(四) 1.本公司的業務主要為產品銷售與客戶服務，無製造工廠，不適用ISO14001環境認證。 2.本公司致力於推行節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策，過去兩年(108年及109年)碳排放量、用水量及廢棄物總重量減少之量化管理實績： <table border="1"> <thead> <tr> <th></th><th>108 年度</th><th>109 年度</th><th>年度比較數(%)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>用電量(度)</td><td>361,425</td><td>382,657</td><td>5.87</td></tr> <tr> <td>用水量(度)</td><td>2,421</td><td>1,725</td><td>-28.75</td></tr> <tr> <td>合計碳排放量(kg)</td><td>221,854</td><td>234,444</td><td>-5.67</td></tr> <tr> <td>廢棄物總重量(kg)</td><td>17,389</td><td>4,835</td><td>-72.20</td></tr> </tbody> </table> 3.本公司力行節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄管理之政策，達成之目標措施： (1)用水資源，日常辦公用水為我們主要的用水來源，並取自市政用水，對水源無顯著影響。 (2)總公司於108年全新裝修，使用超過45%的綠建材、全面更換LED燈具及空調，減少熱源產生提高辦公室舒適度，並於午休時間熄燈及控制冷氣溫度，引進大量新鮮空氣，增加辦公室舒適度，且透過二氧化碳濃度偵測可依室內實際二氧化碳的濃度作風量的變化，以達到節能的功能，推動辦公室作業無紙化，加強電子簽核與辦公室自動化作業，以減少紙張使用量，加速無紙化目標。		108 年度	109 年度	年度比較數(%)	用電量(度)	361,425	382,657	5.87	用水量(度)	2,421	1,725	-28.75	合計碳排放量(kg)	221,854	234,444	-5.67	廢棄物總重量(kg)	17,389	4,835	-72.20	無重大差異
	108 年度	109 年度	年度比較數(%)																				
用電量(度)	361,425	382,657	5.87																				
用水量(度)	2,421	1,725	-28.75																				
合計碳排放量(kg)	221,854	234,444	-5.67																				
廢棄物總重量(kg)	17,389	4,835	-72.20																				

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
			(3)為落實垃圾分類，總公司辦公室內不設垃圾桶，要求同仁確實分類，讓資源回收人人有責。 (4)桃園倉庫各項廢棄物皆請立案的環保公司進行回收，以提高各項資源再利用效率。 (5)總公司設有交通接駁車到捷運站，提高同仁搭乘大眾交通工具便利，從交通工具就力行減碳。 (6)冬令期間辦公室冷氣提前一小時關閉。
四、社會議題 (一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	✓		(一)本公司支持並依循《國際人權法典》、《國際勞工組織-工作基本原則與權利宣言》、《聯合國全球盟約十項原則》等國際公認之人權保護精神與基本原則，在制定各項規範上積極落實各項保障人權政策(註1)，善待及重視所有受雇人員，充分體現尊重與保護人權之責任。本公司特別重視以下人權議題： 1.提供安全、衛生、健康的工作環境。 2.杜絕不法歧視且確保工作機會均等。 3.禁用童工。 4.禁止強迫勞動。 5.營造樂於溝通的環境，建立開放型管理。 6.協助員工維持身心健康及工作生活平衡。 7.定期檢視及評估相關制度及作為。 (二)本公司員工薪資參考同業水準及職稱、學(經)歷、專業能力與職責等，訂有績效考核管理辦法，依個人績效表現予以調整，相關休假
(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	✓		無重大差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	✓		除依政府法令外，另給予員工有薪生日假及體檢假。依本公司章程第23條規定： 1.當年度如有獲利，提撥獲利不低於3%為員工酬勞。 2.當年度如有獲利，提撥不高於2%為董監酬勞。 3.公司尚有累積虧損時，應先予彌補。 4.員工酬勞得以股票或現金分派發放。 5.員工酬勞及董監酬勞分派案應以董事三分之二以上之出席及出席。 (三)本公司訂有工作環境與員工安全的保護措施： 1.訂定安全衛生工作守則供員工遵循，以防止職業災害。 2.勞工作業環境監測：委託監測機構一年二次辦公室CO2量測，依規定CO2容許濃度為5000ppm，檢測值皆<800ppm，提供舒適的工作環境，保障勞工健康。 3.建築物公共安全檢查：委託檢查機構二年一次建築物公共安全檢查、一年一次消防檢查，確保建築物安全無虞。 4.設備安全管理：特殊列管機械堆高機訂定使用規範，每日作業前實施例行檢點，每二個月委請專業廠商檢查及保養，使用人員需取得證照，以確保操作安全。 5.設有門禁管理系統，所有同仁進出辦公室均需佩帶識別證，以維護辦公區之安全。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		6.除依法為員工投保勞保、健保外，另幫員工投保團體保險，團體保險保費由公司全額負擔。 7.每二年為員工安排健康檢查，讓同仁工作之餘更能注意身心健康。 8.本公司每年固定舉辦「一般勞工安全衛生訓練」線上課程，108年度及109年度參與自辦教育訓練人數分別為651人次及678人次，訓練時數分別為1,953人時及2,034人時；此外，本公司每年定期安排職業專科醫師及職業專科護士，到公司提供員工健康諮詢及舉辦健康講座，給予員工正確的健康觀念，以提昇員工生活品質。 (四)本公司為促成員工生涯發展，提升人力資源素質與發展優勢，訂有教育訓練管理作業程序書以維持公司永續經營與發展之根基；本公司109年度投入內部訓練及外部訓練共計4,970人次，投入教育訓練成本約計新台幣2,120仟元。
(五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		(五)本公司售予客戶端之產品係遵循相關法規及國際準則，包括符合CE、UL及歐盟REACH法規、RoHS環保法規等國際法規規範；對客戶隱私，在與客戶簽署合約時，均遵守保密協議及個人資料保護法，並設有專責單位、電子郵件信箱及利害關係人專區，處理有關客戶服務之相關問題。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		(六)本公司對於新供應商皆會進行評估作業程序，未來會加強對供應商有無影響環境與社會之紀錄；本公司主要供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，本公司得隨時終止或解除契約之條款。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？		✓	本公司尚在研議中。	本公司尚在研議中
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：	目前本公司尚未訂定「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，對於「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」中之企業社會責任，就本公司實際狀況與法令規範，採循序漸進方式予以落實，尚無重大顯著差異。			
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：				
1、社會貢獻：注重員工權益，創造就業機會—雇用約709名員工，勞資關係和諧。				
2、社會服務、社會公益：(1)贊助「中華民國刑事偵防協會」，協助警政公益事業之發展。				
	(2)贊助「臺灣名人賽高爾夫運動振興基金會」，以培育優秀選手。			
	(3)2020年度社會公益活動-『集食送愛 愛心募集』			
	弱勢孩童經常面臨三餐不繼的困境，在最需要營養的年紀，這些弱勢家庭的孩童卻必須每天忍耐飢餓的煎熬，每天上學的營養午餐可能是一天中的唯一一餐，嚴重影響他們的成長發育與學習的狀況。2020年我們與安得烈慈善協會合作期望透過「集食送愛 愛心募集」活動募集食物箱，總計募集240,000元(200箱食物箱)提供及補足弱勢家庭孩童所需的物資，不再挨餓，並同時募集學童的文具用品及餐具共239件，送一份蘊含著祝福及愛心的禮物，給孩子們一個小小的驚喜與溫暖。			
3、人權：招募新人以平等僱用為原則，並遵循勞基法及相關法令規定，以保障人權及員工應有權益。				

註 1.人權政策具體管理方案：

項目	具體做法
提供安全衛生健康的工作環境	參照中央主管機關法規及指引，訂定「安全衛生工作守則」、「職業安全衛生管理規章」、「員工執行職務遭受不法侵害預防計畫」、「員工異常工作負荷促進發病預防計畫」、「人因性危害預防計畫」、「職場母性健康保護計畫」及「員工健康服務計畫書」，以推動職業安全衛生業務，預防職業傷病發生。 規劃職業安全衛生組織，設置職業安全衛生業務主管、現場急救人員，並提供相關訓練。此外，以線上模式，辦理在職員工職業安全衛生教育訓練，每3年至少3小時。 定期舉辦員工健康檢查，頻率及預算皆優於法令規定；每季安排職業醫學專科醫師辦理臨場健康服務，每月安排二次臨場服務護理師持續關懷員工身心健康。其次，透過健康講座、運動社團活動及健康管理資訊等多元方式，塑造健康職場文化。 為提供員工安全舒適之工作環境，配合職業安全衛生法規定，每半年實施工作環境測定；依消防法規定，每年進行消防安全檢查申報；配合建築物公共安全法規定，每兩年辦理建築物公共安全檢查。
杜絕不法歧視且確保工作機會均等	公司制定「工作規則」與各項規章，皆恪遵勞動法令及國際規範，全體員工皆一體適用，無論在人員招募、勞動條件、陞遷、調職、獎懲、訓練、福利、解僱、退休、資遣等相關規定及作業上，皆未因種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙、血型及星座為由，而予以差別待遇。
禁用童工	依據法令相關規定，不得進用未滿十六歲者，並對獲聘人員進行查驗，以防止疏漏。
禁止強迫勞動	依據公司「員工加班辦法」之規範，員工因健康或其他正當理由，不能接受正常工作時間以外之工作者，主管不得強制其工作外，並明定加班需經勞資雙方協議程序，由員工提出申請，借此明文禁止有強迫勞動之行為。
協助員工維持身心健康及工作生活平衡	促進員工健康與生活平衡： 1.針對高工時、長期輪值夜班或其他有工作過勞風險之員工，聘請專業醫護人員定期評估其健康狀況，視需要透過工作調整或再設計，減輕其工作負荷。 2.藉由鼓勵員工籌組社團，透過多元化的活動，增進員工跨部門互動交流，不僅凝聚員工情感與向心力，亦有效協助員工紓解身心壓力。 協助員工照顧家庭： 1.與托兒機構簽訂費用優惠合約，滿足員工子女托育需求。 2.依法提供家庭照顧假、產檢假、產假、陪產假、育嬰留職停薪。 3.提供每位員工有薪生日假、員工體檢假。 4.有照顧家庭需要時，於不變更每日正常工作時數下，員工得於法令規定，彈性調整工作開始及終止之時間。 5.提供哺(集)乳室，並依法每日給予哺(集)乳時間。 6.透過職工福利委員會，提供生育補助金。 7.公司負擔全額費用為員工投保商業保險，項目包括壽險、住院醫療險、意外險、意外醫療、生育給付健康保險等保障。

(六) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明
一、訂定誠信經營政策及方案 (一)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理層積極落實經營政策之承諾？	✓		(一)本公司已訂定「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，並經董事會通過，明示誠信經營之政策，董事會及高階管理層皆積極落實經營政策，並於實際作業上確實執行。
(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？		✓	(二)本公司尚未建立不誠信行為風險之評估機制，惟本公司建立有效之會計制度及內控制度，內部稽核人員並定期查核前項制度遵行情形。以利公司隨時檢討非誠信可能存在之風險，提升公司誠信經營之成效，且規範本公司人員嚴禁以下之行為： 1.行賄及收賄。 2.提供非法政治獻金。 3.不當慈善捐贈或贊助。 4.提供或接受不合理禮物、款待或其他不正当利益。 5.侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權。 6.從事不公平競爭之行為。 7.產品及服務於研發、採購、製造、提供或銷售時直接或間接損害客戶或其他利害關係人之權益、健康與安全。
(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	✓		(三)本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南」，規範相關作業程序，內部稽核人員並定期檢討修正前揭方案。

無重大差異

研擬改善中

無重大差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
二、落實誠信經營			
(一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	✓		(一)本公司與他人從事商業活動時，會先評估供應商、客戶或其他商業往來對象合法性、誠信經營政策，以及是否曾有不誠信行為之紀錄，也會不定期檢討客戶及廠商之交易狀況，如發現有不正常之交易行為，將中止與其之交易內容。
(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	✓		(二)本公司為健全誠信經營之管理，由總經理辦公室負責誠信經營政策與防範，且由本公司內部稽核單位監督執行，並不定期查核遵循情形，作成稽核報告提報董事會。
(三)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	✓		(三)本公司已訂定「誠信經營作業程序及行為指南」，並明定利益衝突政策及提供適當陳述管道。
(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	✓		(四)為確保誠信經營之落實，本公司建立完整有效之會計制度及內部控制制度，內部稽核人員並定期查核前項制度遵循情形。
(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		(五)本公司訂有「誠信經營守則」，全公司同仁皆需進行線上教育訓練並通過考試，109年度公司舉辦之「企業員工誠信守則」線上課程，參與自辦教育訓練人數為699人次，訓練時數2,097人時；另外在公司會議當中也會加強宣導如何防範不誠信行為，並要求全體同仁共同遵循相關法令規範，以落實誠信經營。

無重大差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
三、公司檢舉制度之運作情形 (一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		無重大差異
(二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	✓		
(三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		
四、加強資訊揭露 (一)公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	✓		無重大差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無重大差異。			
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：無。			

(七) 公司治理守則及相關規章查詢方式：

1. 相關規章：(1) 公司章程、(2) 取得或處分資產處理程序 (含從事衍生性商品交易)、(3) 誠信經營守則、(4) 誠信經營作業程序及行為指南、(5) 資金貸與他人作業程序、(6) 背書保證作業程序、(7) 董事會議事規範、(8) 股東會議事規則、(9) 內部重大資訊處理作業程序、(10) 公司治理實務守則、(11) 董事及監察人選舉辦法、(12) 申請暫停及恢復交易作業程序。
2. 查詢方式：本公司網站 <http://www.mds.com.tw> 路徑：本公司網站->投資人專區->公司治理->準則及作業程序。

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊：

1. 與財務資訊透明有關人員，取得主管機關指明之相關證照情形：
 - (1) 稽核人員：中華民國內部稽核協會主辦之國際內部稽核師及國際內控自評師執照。

2.本公司董事、監察人及經理人進修情形：

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
董事	陳翔中	109/04/10	社團法人中華公司治理協會	稽核轉型與價值提升-從大數據稽核到風險智能儀表板。	3.0
		109/11/13	社團法人中華公司治理協會	Fast-Changing Semiconductor Industry。	3.0
董事	陳翔立	109/07/17	財團法人保險事業發展中心	國際反貪腐與揭弊者保護實務-從防制洗錢與打擊資恐探討。	3.0
		109/10/29	社團法人中華公司治理協會	數位科技及人工智慧的趨勢與風險管理 3.0。	3.0
董事	陳文祝	109/10/08	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展課程。	3.0
		109/10/22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	109 年度防範內線交易暨內部人股權交易宣導說明會。	3.0
董事	鍾正平	109/06/18	中華民國證券商業同業公會	從台灣電子支付發展看金融科技的未來。	3.0
		109/10/14	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	109 年度防範內線交易暨內部人股權交易宣導說明會。	3.0
董事	唐德成	109/10/08	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展課程。	3.0
		109/10/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	109 年度防範內線交易暨內部人股權交易宣導說明會。	3.0
獨立董事	沈尚弘	109/07/07	社團法人中華公司治理協會	企業營運與轉投資之稅務法令與實務。	3.0
		109/08/18	社團法人中華公司治理協會	從數位鑑識角度重構資安。	3.0
監察人	趙元旗	109/10/08	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展課程。	3.0
		109/10/14	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	109 年度防範內線交易暨內部人股權交易宣導說明會。	3.0
監察人	楊麗雲	109/06/18	中華民國證券商業同業公會	從台灣電子支付發展看金融科技的未來。	3.0
		109/10/08	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展課程。	3.0
監察人	王志華	109/06/18	中華民國證券商業同業公會	從台灣電子支付發展看金融科技的未來。	3.0
		109/07/17	財團法人保險事業發展中心	國際反貪腐與揭弊者保護實務-從防制洗錢與打擊資恐探討。	3.0
稽核主管	李宗哲	109/11/20	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業智慧財產管理趨勢與稽核實務。	6.0
		109/11/30	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	舞弊風險認知、類型及管理實務研習班。	6.0

(九) 內部控制制度執行狀況：

1. 內部控制聲明書：

三商電腦股份有限公司
內部控制制度聲明書

日期：110年03月19日

本公司民國 109 年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊與溝通，及5.監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國109年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國110年3月19日董事會通過，出席董事 7 人中，有 0 人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

三商電腦股份有限公司

董事長



兼總經理：



2.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十)最近年度及截至年報刊印日止，公司及其內部人員依法被處罰，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形：

1.公司及其內部人員依法被處罰之情形：無。

2.公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：無。

(十一)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1. 109 年股東常會議案決議情形：本公司股東會議案採逐案票決

日期	股東常會決議事項	表決情形/方法	執行情形
109 年 06 月 16 日	1、承認一〇八年度營業報告書及財務報表案。	經出席股東投票表決通過。	照案執行。
	2、承認一〇八年度盈餘分配案。	經出席股東投票表決通過。	108年度盈餘分配，依股東會決議配發股東現金股利64,510,062元，即每股0.35元；另訂定109年07月27日為分配基準日，並已於109年08月20日全數發放完畢。
	3、修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。	經出席股東投票表決通過。	依修訂後的「取得或處分資產處理程序」運作及公告在公司外部網站。
	4、解除董事競業禁止之限制案。	經出席股東投票表決通過。	照案執行。

註：本公司完整議事錄、議事手冊及會議補充資料請參閱公開資訊觀測站，網址 <http://mops.twse.com.tw>

2.董事會之重要決議：

日期	會別	重要決議事項
109.03.26	第 15 屆第 05 次	1、通過本公司一〇九年度預算案。 2、通過本公司第四屆第二次薪資報酬委員會通過之議案。 3、通過本公司一〇八年度員工酬勞及董監酬勞分派案。 4、通過本公司民國一〇八年度營業報告書、合併財務報表暨個體財務報表案。 5、通過本公司民國一〇八年度盈餘分派案。 6、通過修訂本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文案。 7、通過修訂本公司「長短期股權投資作業管理辦法」部分條文案。 8、通過修訂本公司「董事會議事規範」案。 9、通過解除董事之競業禁止限制案。 10、通過一〇八年度內部控制聲明書暨內部控制制度有效性之考核討論案。 11、通過修訂本公司「內部稽核實施細則」案。 12、通過捐贈「社團法人中華民國警察之友總會保安警察第三總隊警友會」案。 13、通過提請董事會同意授權董事長決行有關與本公司往來銀行之融資授信額度續約事宜案。 14、通過一〇九年股東常會召開日期及議案。 15、通過變更簽證會計師案。 16、通過評估簽證會計師之獨立性及適任性案。 17、通過信用額度續約案。
109.05.12	第 15 屆第 06 次	1、報告本公司民國109年及108年第一季合併財務報表案。 2、通過子公司「三商資訊股份有限公司」之資金貸與事項案。 3、通過信用額度續約案。
109.07.03	第 15 屆第 07 次	1、通過本公司現金股利發放款。 2、通過訂定本公司「董事會績效評估辦法」案。 3、通過信用額度續約案。 4、通過捐贈「財團法人臺灣名人賽高爾夫運動振興基金會」案。
109.08.12	第 15 屆第 08 次	1、報告本公司民國109年及108年第二季合併財務報表案。 2、通過對本公司辦理關稅背書保證案。 3、通過信用額度續約案。
109.09.21	第 15 屆第 09 次	1、通過投資案。 2、通過修訂本公司「內部控制制度」案。 3、通過信用額度新增及續約案。 4、通過捐贈「社團法人中華民國刑事偵防協會」案。

日期	會別	重要決議事項
109.11.09	第 15 屆第 10 次	1、報告本公司民國109年及108年第三季合併財務報表案。 2、通過經理人員聘任、晉升、薪資報酬審查案。 3、通過修訂薪資報酬委員會組織規程議案。 4、通過本公司「110年度稽核計畫」案。 5、通過本公司110年度「董監事及經理人責任保險」續保案。 6、通過訂定本公司「內部稽核人員之任免、考評、薪資報酬辦法」案。 7、通過信用額度續約案。
110.01.20	第 15 屆第 11 次	1、通過本公司110年度預算案。 2、通過評估簽證會計師之獨立性及適任性案。 3、通過購置總公司停車位案。 4、通過購置台中辦公室案。 5、通過提請董事會同意授權董事長決行有關與本公司往來銀行之融資授信額度續約事宜案。 6、通過信用額度新增及續約案。
110.03.19	第 15 屆第 12 次	1、通過本公司第四屆第四次薪資報酬委員會通過之議案。 2、通過本公司一〇九年度員工酬勞及董監酬勞分派案。 3、通過本公司民國一〇九年度營業報告書、合併財務報表暨個體財務報表案。 4、通過本公司民國一〇九年度盈餘分派案。 5、通過一〇九年度內部控制聲明書暨內部控制制度有效性之考核討論案。 6、通過捐贈「社團法人中華民國刑事偵防協會」案。 7、通過修訂本公司「公司章程」案。 8、通過一一〇年股東常會召開日期及議案。 9、通過信用額度新增及續約案。
110.04.28	第 15 屆第 13 次	1、報告本公司民國 110 年及 109 年第一季合併財務報表案。 2、通過股東向本公司提出 110 年股東常會議案。 3、通過一一〇年股東常會召開日期及議案(新增討論事項)。 4、通過信用額度續約案。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：無。

五、會計師公費資訊：

109 年 12 月 31 日

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備 註
立本台灣聯合會計師事務所	張書成	許坤錫	1090101-1091231	

109 年 12 月 31 日 單位：新台幣仟元

金額級距 \ 公費項目		審計公費	非審計公費 (註)	合 計
1	低於 2,000 千元		50	50
2	2,000 千元 (含) ~ 4,000 千元	✓		✓
3	4,000 千元 (含) ~ 6,000 千元			
4	6,000 千元 (含) ~ 8,000 千元			
5	8,000 千元 (含) ~ 10,000 千元			
6	10,000 千元 (含) 以上			

註：為諮詢顧問費及工商登記費。

- (一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容：無此情形。
- (二) 更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無此情形。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無此情形。

六、更換會計師資訊：

(一) 關於前任會計師：

更 換 日 期	109 年 03 月 26 日		
更 換 原 因 及 說 明	本公司簽證事務所：立本台灣聯合會計師事務所。 茲因事務所行政組織調整，故本公司於民國一〇九年第一季起簽證會計師由劉克宜及許坤錫會計師變更為張書成及許坤錫會計師。		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情 況	會計師	委任人
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受(繼續)委任	不適用	不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無。		
與發行人有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其 他
	無	✓	說明：不適用。
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四至第一目之七應加以揭露者)	無。		

(二) 關於繼任會計師：

事 務 所 名 稱	立本台灣聯合會計師事務所
會 計 師 姓 名	張書成會計師、許坤錫會計師
委 任 之 日 期	109 年 03 月 26 日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對本準則第 10 條第 6 款第 1 目及第 2 目之 3 事項之復函：不適用。

七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無此情形。

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：

(一) 股權變動情形

單位：股

職稱	姓 名	109 年度		110 年度截至 04 月 30 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	三商投資控股(股)公司	0	0	0	0
代表人	陳翔中	0	0	0	0
董事	三商投資控股(股)公司	0	0	0	0
代表人	陳翔立	0	0	0	0
代表人	陳文祝	0	0	0	0
代表人	鍾正平	0	0	0	0
代表人	唐德成	0	0	0	0
獨立董事	沈尚弘	0	0	0	0
獨立董事	林明昇	0	0	0	0
監察人	趙元旗	0	0	0	0
監察人	楊麗雲	0	0	0	0
監察人	王志華	0	0	0	0
10%以上 大股東	三商投資控股(股)公司	0	0	0	0
總經理	陳翔中	0	0	0	0
執行副總經理	陳文祝	0	0	0	0
業務總經理	鍾正平	0	0	0	0
業務總經理	唐德成	0	0	0	0
業務總經理	李宗光	0	0	0	0
業務總經理	吳明烽	0	0	0	0
業務副總經理	李志賢	0	0	0	0
業務副總經理	蔡忠維	0	0	0	0
業務副總經理	廖獻財	0	0	0	0
業務副總經理	桑士華	0	0	0	0
業務副總經理	謝宏祥	0	0	0	0
業務副總經理	鄧秋明	0	0	0	0
業務副總經理	袁鴻智	0	0	0	0
業務副總經理	蕭良聖	0	0	0	0

職稱	姓 名	109 年度		110 年度截至 04 月 30 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
業務副總經理	黃玲瑛	0	0	0	0
業務副總經理	吳坤謀	0	0	0	0
業務副總經理	林秋雄	0	0	0	0
業務副總經理	林建興	0	0	0	0
人事處處長	黃岱櫻	0	0	0	0
稽核處處長	李宗哲	0	0	0	0
採購處處長	吳香蘭	0	0	0	0
財會處處長	許曉琪	0	0	0	0
協理	戴義馨	0	0	0	0
協理	紀明道	0	0	0	0
協理	王敏成	0	0	0	0
協理	洪福榮	0	0	0	0
協理	鍾金城	0	0	0	0
協理	陳炫志	0	0	0	0
協理	陳文龍	0	0	0	0
協理	卜宏信	0	0	0	0
協理	梁漢文	0	0	0	0
協理	張文豪	0	0	0	0
協理	辜東海	0	0	0	0
協理	許健龍	0	0	0	0
協理	林元凱	0	0	0	0
協理	姚明德	0	0	0	0
協理	鄭士倫	0	0	0	0
協理	陳美杏	0	0	0	0
協理	鍾詩媚	0	0	0	0
協理	楊凱翔	0	0	0	0
協理	莊文棋	0	0	0	0
協理	薛集群	0	0	0	0
協理	詹志鴻	0	0	0	0
協理	楊進卿	0	0	0	0
協理	林家震	0	0	0	0
協理	黃明哲	0	0	0	0

職稱	姓 名	109 年度		110 年度截至 04 月 30 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
協理	蔡駿旭	0	0	0	0
協理	鍾志明(註 1)	0	0	-	-
協理	高健容	0	0	0	0
協理	廖文榮	0	0	0	0
協理	楊文生	0	0	0	0
協理	許志傑	0	0	0	0
協理	程德浩	0	0	0	0

註 1：鍾志明協理於 109.09.30 離職解任。

(二) 股權移轉及股權質押資訊

1. 股權移轉資訊：無股權移轉之相對人為關係人之情形。
2. 股權質押資訊：無股權質押之相對人為關係人之情形。

九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

110 年 04 月 12 日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
三商投資控股(股)公司代表人：陳翔立	98,504,890	53.44%	0	0.00%	0	0.00%	陳翔立	該公司董事長	無
陳翔立	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	(註)	(註)	無
林昆宗	9,789,000	5.31%	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	無
龔貞蓁	8,315,000	4.51%	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	無
日商日立歐姆龍金融系統有限公司	3,432,864	1.86%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	無
謝文斌	2,272,000	1.23%	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	無
張慶庸	2,179,000	1.18%	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	無
謝政邦	1,576,000	0.86%	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	無
黃唯雅	1,000,000	0.54%	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	無
賴靖文	808,000	0.44%	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	無
紀國瑜	727,660	0.39%	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	無

註：該股東為自然人股東且非本公司董事、監察人、經理人、大股東及員工因此無法得知其關係人相關訊息。

註 1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註 2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例。

註 3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依發行人財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例：

綜合持股比例

110 年 04 月 30 日 單位：股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
Mercuries Data Systems International, Ltd.	0	100.00%	0	0.00%	0	100.00%
華合科技股份有限公司	145,599	72.80%	25,890	12.95%	171,489	85.75%
三商資訊股份有限公司	300,000	100.00%	0	0.00%	300,000	100.00%
三商美邦人壽保險股份有限公司	6,188,570	0.25%	1,010,554,979	40.39%	1,016,743,549	40.64%
果核數位股份有限公司	6,864,000	28.92%	0	0.00%	6,864,000	28.92%

註：係本公司採用權益法之長期投資。

肆、募資情形

肆、募資情形

一、資本及股份：

(一) 股本來源：

110 年 04 月 30 日

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數 (仟股)	金額 (仟元)	股數 (仟股)	金額 (仟元)	股本來源	以現金以外 之財產抵充 股款者	其他
92.06	10	290,000	2,900,000	208,489	2,084,893	盈餘轉增資 56,861 仟元資本公積轉增資 132,675 仟元	無	(註 1)
93.06	10	290,000	2,900,000	218,914	2,189,138	盈餘轉增資 35,443 仟元資本公積轉增資 68,801 仟元	無	(註 2)
94.07	10	290,000	2,900,000	222,197	2,221,975	資本公積轉增資 32,837 仟元	無	(註 3)
95.11	10	290,000	2,900,000	221,823	2,218,235	註銷庫藏股 3,740 仟元	無	(註 4)
97.04	10	290,000	2,900,000	211,888	2,118,885	註銷庫藏股 99,350 仟元	無	(註 5)
97.10	10	290,000	2,900,000	204,000	2,040,005	註銷庫藏股 78,880 仟元	無	(註 6)
97.11	10	290,000	2,900,000	202,000	2,020,005	註銷庫藏股 20,000 仟元	無	(註 7)
98.02	10	290,000	2,900,000	192,314	1,923,145	註銷庫藏股 96,860 仟元	無	(註 8)
98.07	10	290,000	2,900,000	190,314	1,903,145	註銷庫藏股 20,000 仟元	無	(註 9)
104.01	10	290,000	2,900,000	187,314	1,873,145	註銷庫藏股 30,000 仟元	無	(註 10)
106.12	10	290,000	2,900,000	184,314	1,843,145	註銷庫藏股 30,000 仟元	無	(註 11)

註 1：以 91 年度可分配盈餘 56,860,716 元及資本公積 132,675,004 元轉增資發行新股 18,953,572 股乙案，業經行政院金融監督管理委員會證券期貨局 92.06.19 台財證一字第 0920127237 號函核准。

註 2：以 92 年度可分配盈餘 35,443,180 元及資本公積 68,801,460 元轉增資發行新股 10,424,464 股乙案，業經行政院金融監督管理委員會證券期貨局 93.06.11 台財證一字第 0930126020 號函核准。

註 3：以 93 年度資本公積 32,837,060 元轉增資發行新股 3,283,706 股乙案，業經行政院金融監督管理委員會證券期貨局 94.07.04 金管證一字第 0940126828 號函核准。

註 4：註銷庫藏股 374,000 股乙案，業經經濟部 95.11.28 經授商字第 09501265200 號函核准。

註 5：註銷庫藏股 9,935,000 股乙案，業經經濟部 97.04.07 經授商字第 09701080010 號函核准。

註 6：註銷庫藏股 7,888,000 股乙案，業經經濟部 97.10.09 經授商字第 09701254220 號函核准。

註 7：註銷庫藏股 2,000,000 股乙案，業經經濟部 97.11.27 經授商字第 09701302140 號函核准。

註 8：註銷庫藏股 9,686,000 股乙案，業經經濟部 98.02.25 經授商字第 09801036260 號函核准。

註 9：註銷庫藏股 2,000,000 股乙案，業經經濟部 98.07.30 經授商字第 09801168340 號函核准。

註 10：註銷庫藏股 3,000,000 股乙案，業經經濟部 104.01.29 經授商字第 10401018900 號函核准。

註 11：註銷庫藏股 3,000,000 股乙案，業經經濟部 107.01.03 經授商字第 10701000480 號函核准。

110 年 04 月 12 日

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
記名式普通股	184,314,463 股	105,685,537 股	290,000,000 股	流通在外股份屬於上市股票。

總括申報制度相關資訊：不適用。

(二) 股東結構：

110 年 04 月 12 日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	0	2	12	9,608	22	9,644
持有股數	0	15,000	98,761,755	81,394,889	4,142,819	184,314,463
持股比例	0.00%	0.01%	53.58%	44.16%	2.25%	100.00%

(三) 股權分散情形：

110 年 04 月 12 日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 (%)
1 至 999	3,893	726,975	0.39
1,000 至 5,000	4,052	9,214,459	5.00
5,001 至 10,000	825	6,671,295	3.62
10,001 至 15,000	237	3,074,669	1.67
15,001 至 20,000	180	3,414,016	1.85
20,001 至 30,000	154	4,056,084	2.20
30,001 至 50,000	128	5,148,230	2.80
50,001 至 100,000	93	6,789,430	3.68
100,001 至 200,000	40	5,567,296	3.02
200,001 至 400,000	24	6,597,321	3.58
400,001 至 600,000	6	3,050,274	1.65
600,001 至 800,000	3	2,127,660	1.15
800,001 至 1,000,000	2	1,808,000	0.98
1,000,001 以上	7	126,068,754	68.41
合 計	9,644	184,314,463	100.00

註 1：普通股，每股面額 10 元。

註 2：110 年股東常會停止過戶日持股。

註 3：本公司未發行特別股。

肆、募資情形

(四) 主要股東名單：股權比例達百分之五以上之股東或股權比例占前十名之股東名稱、持股數額及比例：

110 年 04 月 12 日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例(%)
三商投資控股(股)公司		98,504,890	53.44
林昆宗		9,789,000	5.31
龔貞蓁		8,315,000	4.51
日商日立歐姆龍金融系統有限公司		3,432,864	1.86
謝文斌		2,272,000	1.23
張慶庸		2,179,000	1.18
謝政邦		1,576,000	0.86
黃唯雅		1,000,000	0.54
賴靖文		808,000	0.44
紀國瑜		727,660	0.39

註：股權比例占前十名之股東。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料：

單位：新台幣元

項 目 \ 年 度		108 年	109 年	110 年度截至 03 月 31 日止
每股市價	最 高	11.30	12.20	12.00
	最 低	9.98	8.83	11.00
	平 均	10.53	10.52	11.53
每股淨值	分 配 前	11.86	12.05	12.17
	分 配 後	11.51	(註 1)	(註 1)
每股盈餘	加權平均股數(仟股)	184,315	184,315	184,315
	每 股 盈 餘	0.63	0.63	0.13
每股股利	現 金 股 利	0.35	0.30(註 1)	—
	無償配股	盈餘配股	—	—
		資本公積配股	—	—
	累積未付股利		—	—
投資報酬分析	本益比 (註 2)	16.71	16.70	—
	本利比 (註 3)	30.09	35.07	—
	現金股利殖利率(註 4)	3.32%	2.85%(註 1)	—

註 1：109 年度盈餘分配案，尚待股東會決議。

註 2：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 3：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 4：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

(六) 公司股利政策及執行狀況：

1. 本公司股利政策

- (1) 配合公司目前及未來之發展計劃、考量投資環境、產業競爭狀況、資本預算及資金需求規劃，以求永續經營。
- (2) 股利種類：本公司現金股利及股票股利之分配比例，將考量未來發展之資金需求及獲利狀況調整發放，以求公司永續、穩健之經營發展，盈餘之分派以現金股利之方式分派，惟股票股利分派之比例以不高於股利總額之百分之五十（50%）為原則。
- (3) 金額：股東股利視公司營運狀況，由董事會依前項規定提請股東大會決議分配之。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形：

109年度股利分配議案業經110年3月19日董事會提案通過，擬分配股東現金股利新台幣55,294,339元，每股配發現金0.30元，惟尚未經本次股東會通過，109年度盈餘分配表如下：

109 年度盈餘分配表

單位:新台幣元

項 目	金 額	
	小計	合計
期初未分配盈餘		\$ 90,835,950
本期稅後淨利	115,552,902	
減:確定福利計畫精算損失轉入保留盈餘	(6,435,364)	
減:被投資公司處份透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	(34,087)	
本期淨利加計調整數小計		109,083,451
減:提列法定盈餘公積（10%）	10,908,345	
本期可供分配盈餘		189,011,056
分配項目		
股東紅利-現金(每股配發 0.3 元)	55,294,339	
期末未分配盈餘		\$ 133,716,717

3. 股利政策預期是否有重大變動：本公司股利政策預期並無重大變動之情形。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：本次股東會未擬議無償配股作業，故不適用。

(八) 員工、董事及監察人酬勞：

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：

本公司章程第 23 條：

- (1) 本公司年度如有獲利，應提撥本次獲利不低於3%為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象得包含符合一定條件之從屬公司員工，其條件由董事長訂定之。本公司得以上開獲利，提撥不高於2%為董監酬勞。

(2)本公司如有以前年度累積虧損時，應以當年度獲利，扣除累積虧損後，就餘額依前項比例提撥。

(3)所謂獲利係指稅前利益扣除分派員工、董監事酬勞前之利益。

(4)員工酬勞及董監酬勞分派案應以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並提股東會報告。

2.本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

(1)本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎：係以當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工酬勞及董監事酬勞前之利益)，扣除累積虧損為基礎，在章程所定成數範圍內按一定比率估列。

(2)以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎：109年度員工酬勞全數係以現金分派之，故不適用。

(3)實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用；年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

3.董事會通過分派酬勞情形：

(1)以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額：

本公司110年3月19日董事會通過以現金分派之員工酬勞計新台幣6,310仟元及董監事酬勞計新台幣2,930仟元。

(2)與認列費用年度估列金額有差異者應揭露差異數、原因及處理情形：與認列費用年度估列金額無差異。

(3)以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：本公司109年度員工酬勞全數以現金分派之，故不適用。

4.前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際配發情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

單位:新台幣仟元

項目	發放對象	董事會決議發放金額	差異金額	原因	處理情形
員工現金酬勞	本公司員工	5,206	0	無	不須調整
董監事酬勞	本公司董監事	2,603	0	無	不須調整

(九)公司買回本公司股份情形：無此情形。

二、公司債辦理情形：無發行。

三、特別股辦理情形：無發行。

四、海外存託憑證辦理情形：無發行。

五、員工認股權憑證辦理情形：

（一）員工認股權憑證辦理情形：無此情形。

（二）取得員工認股權憑證之經理人及取得認股權憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形：無此情形。

六、限制員工權利新股辦理情形：

（一）限制員工權利新股辦理情形：無此情形。

（二）取得限制員工權利新股之經理人及取得前十大員工之姓名、取得情形：無此情形。

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無此情形。

八、資金運用計畫執行情形：

（一）計畫內容：無。

（二）執行情形：無。

伍、營運概況

一、業務內容：

(一) 業務範圍：

1.所營業務主要內容：

- (1) CA01050 鋼材二次加工業。
- (2) CB01010 機械設備製造業。
- (3) CB01020 事務機器製造業。
- (4) CC01050 資料儲存及處理設備製造業。
- (5) CC01110 電腦及其週邊設備製造業。
- (6) E599010 配管工程業。
- (7) E601010 電器承裝業。
- (8) E601020 電器安裝業。
- (9) E603010 電纜安裝工程業。
- (10) E603040 消防安全設備安裝工程業。
- (11) E603050 自動控制設備工程業。
- (12) E603080 交通號誌安裝工程業。
- (13) E604010 機械安裝業。
- (14) E605010 電腦設備安裝業。
- (15) E701010 通信工程業。
- (16) E701020 衛星電視K U頻道、C頻道器材安裝業。
- (17) E701030 電信管制射頻器材裝設工程業。
- (18) E801010 室內裝潢業。
- (19) EZ05010 儀器、儀表安裝工程業。
- (20) F108031 醫療器材批發業。
- (21) F113010 機械器具批發業。
- (22) F113020 電器批發業。
- (23) F113030 精密儀器批發業。
- (24) F113050 電腦及事務性機器設備批發業。
- (25) F113070 電信器材批發業。
- (26) F113100 污染防治設備批發業。
- (27) F117010 消防安全設備批發業。
- (28) F118010 資訊軟體批發業。
- (29) F119010 電子材料批發業。
- (30) F208031 醫療器材零售業。
- (31) F213010 電器零售業。
- (32) F213030 事務性機器設備零售業。
- (33) F213040 精密儀器零售業。
- (34) F213060 電信器材零售業。
- (35) F213080 機械器具零售業。
- (36) F213100 污染防治設備零售業。
- (37) F214080 軌道車輛及其零件零售業。
- (38) F218010 資訊軟體零售業。

- (39) F219010 電子材料零售業。
- (40) F401010 國際貿易業。
- (41) F401021 電信管制射頻器材輸入業。
- (42) I103010 企業經營管理顧問業。
- (43) I103060 管理顧問業。
- (44) I301010 資訊軟體服務業。
- (45) I301020 資料處理服務業。
- (46) I301030 電子資訊供應服務業。
- (47) I401010 一般廣告服務業。
- (48) I601010 租賃業。
- (49) IF01010 消防安全設備檢修業。
- (50) JA02010 電器及電子產品修理業。
- (51) JE01010 租賃業。
- (52) ZZ99999 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。

2.營業比重

單位：新台幣仟元

產 品 名 稱	108 年 度		109 年 度	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
金融自動化服務機器	723,190	23.79	606,633	20.07
系統整合服務	1,333,142	43.86	1,339,948	44.34
保養與維護	790,316	26.00	921,575	30.50
其他	193,038	6.35	153,803	5.09
合 計	3,039,686	100.00	3,021,959	100.00

3.公司目前之服務項目

(1) 金融自動化系統業務：

- A、金融資訊系統軟、硬體規劃、開發與建置服務。
- B、主機系統、端末工作站系統整合。
- C、影像集中監控管理系統開發與建置服務。
- D、建置全方位的金融系統整合服務網。

(2) 系統工程整合業務：

- A、專案資訊系統軟、硬體規劃、開發與建置服務。
- B、規劃及建置各大品牌伺服器主機(如 ORACLE、IBM、HP 等)。
- C、規劃及建置各類型網路設備(如 CISCO、Fortinet、Enterasys 等)。
- D、規劃及建置企業大型資訊儲存軟、硬體設備(如 EMC、NetApp、Veritas、Legato 等)。
- E、企業大型伺服器主機、儲存、資料庫、網路等系統整合及工程專案管理。

(3) 工程維修業務：

- A、資訊系統軟、硬體維護。
- B、維護及規劃和建置各大品牌伺服器主機(如 ORACLE、IBM、HP、EMC 等)。

- C、維護及規劃和建置儲存設備(Storage)(如 Purestorage、Oracle、Nutanix、EMC、HDS)。
 - D、維護及規劃和建置各類型網路設備(CISCO、Fortinet、Enterasys 等)。
 - E、維護及規劃和建置企業大型資訊儲存軟、硬體設備(如 EMC、NetApp、Veritas、Legato 等)。
 - F、提供企業大型伺服器主機、儲存、資料庫、網路等系統整合諮詢及技術支援服務。
 - G、資訊管理中心的作業規劃及營運。
 - H、提供 7*24 全年無休之技術服務。
- (4) 大陸業務：
- A、智能巡檢管理系統。
 - B、工地監護管理系統。
 - C、入戶安檢管理系統。
 - D、管道完整性檢查管理系統。
 - E、搶修調度系統。
 - F、工商用戶抄表系統。
 - G、車輛 GPS 監控系統。
- (5) 海外業務：
- A、負責海外市場的銷售。
 - B、負責新市場的開發。

4.計畫開發及正在開發之新商品（服務）：

本公司擁有四十多年的金融系統軟體產品與客製化設計開發經驗與實績、提供金融客戶最佳產品與解決方案，為方便替客戶整合各項業務，達成客戶節省人力及成本之目的，並增加本公司產品與服務之競爭力，本公司已陸續開發之金融產品，計有：手機門號跨行轉帳、人臉辨識無卡提款、台灣 Pay 的行動提款、QR CODE 掃描行動提款、ATM 自動卸補鈔功能、ATM 台外幣存提款功能、ATM 多國語系服務、ATM 應用程式共同開發平台、ATM 通路行銷管理平台、DMS（自動化設備監控管理系統）、APADE 自動化設備共用平台解決方案、IFC 多媒體叫號系統、分行人臉識別迎賓系統、BTS 金融分行端末系統、E-APT 補摺機集中管理系統、設備管理平台(Device Management)的解決方案、數位填單系統、智慧型分行櫃員系統、HT-2845-VS 新型鑑別循環自動櫃員機、SR7500 新一代自動櫃員循環機結合硬幣模組提供繳費找零及硬幣存款功能、存款機搭配硬幣存入機、櫃員循環機(TCR)可提供台外幣現鈔存提功能另推出台外幣兌換機--結合護照識別，可提供客戶外幣兌換台幣或台幣兌換外幣的服務；ATM 結合 e-ID 及自然人憑證；智慧櫃員機(STM) 及 ATM 交易 IP 化前置處理系統等多項新型產品及服務；目前預計持續發展之產品包含由 ATM 取代 Kiosk，根據經濟部統計處公布資訊顯示，台灣便利商店數量逐年攀升，2011 年底，四大便利商店（7-11、全家、萊爾富、OK）展店數量共計 9739 家，截至 2019 年 5 月底，四大便利商店展店數合計已有 1 萬 1105 家，深入消費者生活大小事，乘著 e 化列車，開始發展店內多媒體機台 Kiosk。今天不論是繳納交通費用、換發行照、兌換銀行紅利、購買遊戲點數、高鐵台鐵訂位、團購找好康、搶購演唱會票券，超商

Kiosk 能做的事超過 600 種，創造台灣一年使用人次超過 2 億的龐大服務架構與商機。未來如由 ATM 取代 Kiosk 機台二者能結合而一其商機無限，超商可藉由 Kiosk 的服務來賺取服務費，亦可以為超商節省相關成本，因此其發展是大家所期待的；另趨勢是 side 卡之運用可分為三種，一是硬幣存款機自金管會 2017 年 7 月放行零錢存款機設置後，對於做小本生意的攤販來說，每當想前往銀行存錢時，往往得拿著許多硬幣臨櫃辦理，又重又不方便；當民眾以撲滿存錢時，也總是得需要跑銀行存硬幣，不僅費時又費力。為此，銀行特別推出了「零錢 ATM」，即硬幣存款機可以改善銀行作業時間及民眾存款的便利性，又可以符合央行的期望硬幣可以回收減少發行量；另一是繳費機功能，目前提供銀行繳費自動化作業服務，大幅降低銀行櫃台壓力及可以減少超商櫃員服務來客繳費之耗時及產生大量零錢現金之情形，使得作業人員可以減少現金的處理。第三則是外幣兌換機之使用；看準國人海外旅遊人次逐漸提升，以及外國人來台旅遊人次增加，外幣兌換需求逐漸提升，因此不僅是台幣兌換機需求增加，未來希望朝向雙向互動方式進行；旅客離台也能由台幣兌換外幣，此舉亦可增加銀行的手續費及匯兌利差之收入，彼此雙方都樂見其發展。

根據金管會最新統計，截至 2020 年 12 月為止，全台自動化櫃員機(ATM)數量突破 30,000 台，近五年成長率也高達 3.1%，機台密度為全球之冠。根據銀行業者觀察，在後疫情時代下，ATM 整體市場交易已逐漸回升，2020 年 6 月更較去年同期成長超過 3.4%，為滿足客戶不同需求，各家銀行除不斷推出創新金融服務，而全新更大螢幕的 ATM，也即將在市場上亮相；針對 ATM 機台硬體面也推出新型態的創新設備，其中包含了大螢幕與類平板的 ATM19 吋多點觸碰螢幕，如操作手機般滑動點選，貼近民眾使用習慣，亦較舊款 15 吋螢幕大，並設計貼心的操作流程等，使得 ATM 功能越來越強大。

非金融相關產品則計有：外勤筋斗雲之外勤管理系統與行動移動平台、智慧燃氣產業解決方案、勞安衛影像監控管理系統、SKMS 股務管理系統、VRS 遠端影像監控管理系統、CRM 報修維護與合約客戶管理系統、人力資源管理系統 PeopleSoft Human Capital Management、校園解決方案 PeopleSoft Campus Solutions、行動 APP 簽核平台解決方案、壽險業行動投保及簽核之解決方案、3SiGN 新一代數位電子看板、IVA 影像分析服務、自助點餐系統、實時競價影音廣告投放技術、行動行銷服務平台等超過十五項新型產品及服務、以及持續投入及開發之無線電廣播系統、無線電緊急對講機系統、旅客資訊系統、PDA 手機及列車進站自動廣播系統等多項新型產品及服務仍持續進行及開發。

新型的智慧場域行銷服務，搭配高端的軟硬體整合技術，讓消費者在實體通路體驗科技視炫化的震撼、聯網互動化的樂趣，最後透過手機帶出店家的資訊，從線上引導至線下消費；透過技術整合以價值鏈整合的方式提供場域業者全方位解決方案，服務範疇包含軟硬整合、系統平台、設備維護、內容規劃及廣告營運等，並可配合場域業者的需求發各種合作模式，如採取 BOT 模式，場域業者可以不用出錢，還能獲得場租收入；或採 OT 模式，場域業者共同出資，獲得額外廣告分潤；藉由此營運模式可以讓更多中大型實體零售通路爭相採用我們提供的智慧商業服務應用解決方案。

未來將持續積極開發各式軟硬體設備之整合應用系統平台，致力產品的研發，不斷推陳出新來滿足客戶要求，以客戶需求為導向，提升客戶作業效能為目標，發展出客製化系統幫助客戶改善資訊流程，減少人力資源浪費進而提升公司整體效益，以達到高效益之資訊化服務。

（二）產業概況：

1. 產業之現況與發展：

金融科技領域裡不斷有創新的技術和服務出現，支付的顛覆性創新、平台即服務、區塊鏈技術、數位助理、全自動化、金融科技孵化器、數位銀行、商業聯盟、先進的信用模式、網路安全。

由於微利化時代的來臨，金融機構為降低成本，自動化成為必然的趨勢。單純的存、提款、繳費與轉帳服務，現在多已由自動櫃員機取代人工作業，金融機構遂可將人力轉向較高附加價值的個人理財與私人銀行業務。在這樣的背景下，金融機構對自動櫃員機的需求有增無減，消費者選擇金融機構時，也會將該金融機構是否有足夠、方便的自動櫃員機，列為考量因素之一，因此，如何提供消費者更便利、迅速、穩定及多功能之自動化服務，已成為銀行及金融服務業間競爭之關鍵。隨著科技進步與資訊技術的快速發展，消費者與銀行的互動方式不斷在改變，年輕人鮮少到實體銀行辦理金融業務，以往的臨櫃服務逐漸轉變成網路銀行的範疇，如線上查詢帳戶、轉帳及繳費等交易方式即是銀行因應金融數位化的初步轉型；現行動連網技術成熟及智慧型手機普及，銀行客戶可以在任何時間，任何地點透過網路操作多種銀行業務，使得金融生活隨時可以應用，促使行動銀行及行動支付蓬勃發展，因應 Bank4.0 時代的來臨，各金融機構近年來均不斷朝向增設無人銀行及加強櫃檯作業服務而努力，在汰換老舊機器並強化新機器功能的趨勢下，必將為金融自動化服務機器市場帶來無限生機。

伴隨著科技日新異金融自動化設備由過去自動提款機(CD)、自動存款機(ADM)、自動存、提款機(ATM) 發展至循環式自動存、提款機(RATM)，大幅滿足客戶的存、提款需求及提高銀行資金營運管理之效益。隨著客戶使用的便利性導入指靜脈無卡提款 RATM 深獲市場好評，銀行積極推出無卡提款服務，由於一指使用 ATM 交易十分便利，申辦指靜脈 ATM 提款使用人數大幅增加，銀行更是擴大指靜脈服務功能，指靜脈 ATM 除指靜脈提款外，將升級適用存款及轉帳交易，只需一指即可完成交易，深受民眾喜愛，促使銀行將採用更多指靜脈 ATM，以及未來配合相關金融法令 ATM 還可進行更多創新及便利的金融服務除了線上開戶，線上貸款，也將導入運用生物辨識系統，利用 NFC 科技與行動銀行結合，提供更便利的金融服務；三商電 RATM 品質與服務深獲客戶信賴，市占率佔居領導地位。

根據資策會產業情報研究所 (MIC)發布的「行動支付消費者調查分析」指出，國人使用現金付款比率達六成，顯示現金仍是一般民眾最常使用的付款工具；在現金支付的過程中，不可避免會有零錢的找換，但過多的零錢也常讓民眾產生以零錢存款或轉換紙鈔的需求，以及對於經常性收到許多硬幣

之小型企業及攤商，每當想前往銀行存錢時其硬幣又重又不方便，因此為快速提供民眾及企業相關的需求，推出零錢 ATM 即硬幣存款機只要將硬幣倒入機器，零錢存款機就會自動清點金額並完成存款，操作上相當方便；足以應付這些商家及民眾之需求，可減少商家跑一趟銀行而對銀行而言可降低作業成本，且金管會自 2017 年核准發行零錢存款機設置，有許多銀行亦有高興趣開始推出該產品服務，陸續已有多家銀行在全台各點設置並吸引消費者青睞。

自 2015 年起，各銀行運用金融科技發展 ATM 多元辨識及多幣別的現鈔服務，以市場龍頭中信銀行為例，他們發展出生物辨識為主的「指靜脈提款」及「臉部辨識提款」服務，民眾只需要靠一根手指或一張臉就可以輕鬆提款。另外與行動裝置虛實整合的手機無卡提款，民眾輕輕「掃一下」ATM 的 QR Code，再輸入密碼即可提款。其他銀行業者，也都有祭出多元辨識的方式，像是永豐、國泰及台新也都有推出手機無卡提款，國泰也有 QR Code 提款方式，台新則有人臉辨識，對於民眾提款，都相當方便，也是新科技帶來的便利性。

新一代 ATM 螢幕可如操作手機般滑動點選，貼近民眾使用習慣，同步升級使用者介面，設計貼心的操作流程，交易中可即時查詢餘額。預期台灣在後疫情時代下，民眾對 ATM 使用偏好在 ATM 各項功能持續創新下，仍可能有一定的成長空間。

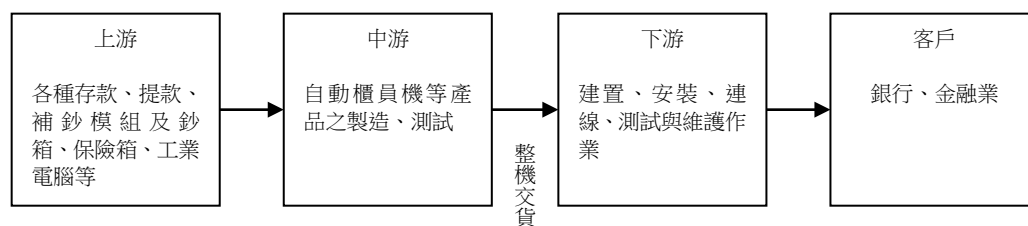
於金融自動化系統的服務領域，主要代理 HITACHI-OMRON 產品。並是為 HITACHI-OMRON 在台金融自動化產品的唯一代理商；四十餘年來，對於金融自動化的推動有莫大的貢獻。在台灣的自動櫃員機、金融端末系統等領域，具有舉足輕重的領導地位。其中具有存款/循環功能的自動櫃員機，在台的市占率更穩居第一。

在系統工程整合業務方面，於過去幾年在通訊系統、雷達系統與台電、消防軟體發等三大區塊持續的投資，終於在 2019 年度開始可以獲得長久性的維護收益與衍生相關商機，而資料庫及儲存設備則是穩定發展維持獲利。在大型交通、票證、通訊與監控的系統整合實績下，北、中、南包含離島設有 15 處服務中心。超過 2 百名的維護工程師，能即時為客戶提供專業而即時的維修服務，因而擁有政府機構、銀行、郵局、電信事業、教育事業等廣大客戶的信賴，是公司持續保持的市場競爭優勢。成就了三商電腦在金融自動化領域以外的另一個成長基石，更成為眾多政府與企業機構的最佳搭檔。

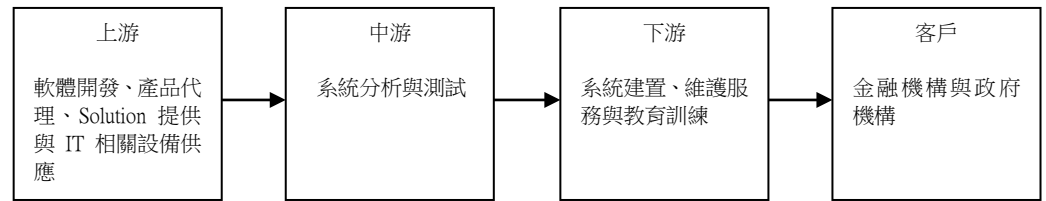
2. 產業上、中、下游之關聯性

本公司所屬產業上、中、下游之關聯性以下圖表示：

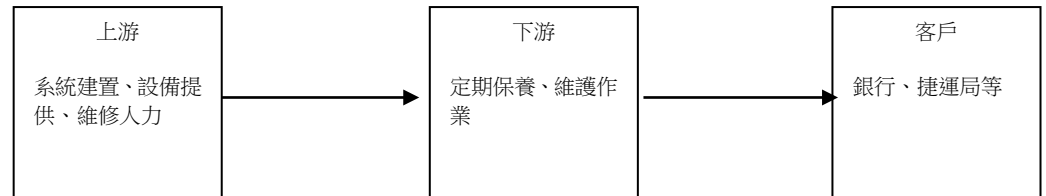
(1) 金融自動化系統業務：



(2) 系統工程整合業務：



(3) 保養與維護：



3. 產品之各種發展趨勢及競爭情形

(1) 金融自動化系統業務

金融自動化服務機器所帶來的方便性與效率性早已是有目共睹，近年來在金控公司的整合下，為了提升作業的效率與降低成本，大幅採用自動化服務機器以更進一步取代傳統人力作業已是必經之途，因此銀行大量裝設 ATM，且不斷開發新據點以提升服務面，這點可由便利商店、捷運及速食店中裝置 ATM 錢箱更可節省補/卸鈔的次數；此率越來越高可以得見，因此有汰換老舊機器並強化新機器功能的趨勢下，為金融自動化服務機器市場帶來商機。本公司近年來積極向客戶推銷由日本日立歐姆龍 (Hitachi-Omron) 所製造的最新一代自動櫃員循環機 SR 7500，該新型設備除具有低耗能的節能環保特性外，超大容量鈔外，行員排障引導畫面的貼心設計，可讓行員輕易且快速的找出問題加以排除，縮短機器停機時間，提升機器使用效率；目前 SR 7500 機型之銷售量超約 2000 台，加上 CZ-5000T 機型已銷售超過 4000 台 CZ-5000T 機型及 HT-2845-VS 機型銷售也超過 8000 台實績，使本公司積極推銷之自動櫃員循環機逐漸成為市場上暢銷之主力機型，亦逐漸提升本公司自動櫃員循環機之市占率。另為引進更多較具差異化的產品，以開闢新戰場，亦積極引進「入金機」，其係可以協助物流、百貨或連鎖業者直接和銀行連線，在店內完成入帳清算的產品，提供營業場所將每日營收現金存入機器，透過系統即時入帳，現金由保全巡收。且該產品不同於其他業者多只能適用於鈔票，而是目前市面上唯一可以同時適用於銅板和鈔票的機種，可以協助客戶降低保全人員護鈔之成本費用。

另外，為滿足金融業 7X24 服務不中斷的需求，引進「智能櫃員機 STM」其是一種智慧銀行的服務，銀行的客戶可以通過專用的 STM 設備，操作介面與櫃員進行互動及協同合作，快速的完成特定的臨櫃交易。

為協助金融業者發展數位金融與智慧分行，亦積極開發分行整體解決方案，自行研發的分行迎賓系統與智慧分行解決方案，可協助分行櫃員提前掌握來行客戶需求，提昇個人化與差異化的服務品質，並透過互動式多媒體看板，強化金融商品推廣與提昇銀行服務形象。

針對銀行分行繁瑣的現金處理，本公司引進「櫃員現金處理機 (TCR)」，透過 TCR 設備，櫃員可迅速完成櫃台現金真偽驗證、與金額點算與鈔券整理，也可以即時提供總行目前各分行現金水位，達到更有效率的資金管理與調度。

「指靜脈 ATM」，則是透過辨識手指靜脈，取代傳統金融卡識別方式，客戶只需將手指置於認證機感應靜脈，並輸入自設提款密碼即可提款，隨著客戶使用的便利性導入指靜脈無卡提款 RATM 深獲市場好評，各家銀行紛紛陸續推行該項業務，未來商機無可限量。

「臺外幣現鈔兌換機」，為循環式 ATM 的擴充運用，具有證件掃描辨識及換匯找零的功能，銀行可藉由臺外幣現鈔兌換機擴展台外幣現鈔雙向兌換業務，提供國人或外籍旅客安全便捷的換匯服務。

目前台灣之銀行市場逐漸趨向飽和，金融服務市場廠商彼此競爭激烈，導致利潤縮減造成，因此統合並且能提供金融業者完整之金融服務整體解決方案，是未來的趨勢。

(2) 系統工程整合業務

本公司系統整合業務主要集中在金融、交通、電訊、教育，消防等方面，為提供更優質服務予客戶，導入主要客戶 (Major Account) 觀念，以提供客戶全方位的解決方案 (Total Solution) 為目標，分析客戶未來的經營走向及成長策略，及帶給公司潛在生意金額及競爭情勢，由負責該客戶之客戶經理 (Account Manager) 提供整合式服務 (Integrated Service)，累積經驗值深耕重點客戶，以全盤了解該客戶之各項作業，爭取承攬相關資訊專案的機會，相對的，避免承接不熟悉的客戶或不熟悉的專案，以避免隱藏的風險。全球化競爭日趨劇烈，企業無不加緊腳步積極提升業務開發能力，期望運用新的 IT 技術並支援新業務立即上線，對資訊委外需求大幅提昇。企業分工愈趨專門細緻，專業委外服務持續朝深入業務流程與提供附加價值型態發展；2020 年經濟部指出近年來隨 ICT 科技快速發展，專業分工益趨明顯，企業對資訊系統服務需求擴增，由以往企業內部資訊系統，擴及全方位系統整合，加上上網人口普及，企業形象網站建置及網站應用程式開發等需求殷切，帶動電腦及資訊服務業市場規模逐年擴展，近 10 年營業額平均年增 4.8%，2020 年可望突破 4,000 億元再創歷年新高，由於電腦及伺服器軟硬體、通訊技術及資訊安全等多元整合服務需求增加，雲端建構規劃需求熱絡，加上近期 5G 建設需求興起，帶動電腦程式設計業近 10 年營業額平均每年成長 4.5%，2021 年更因防疫需求帶動遠距商機，將續增 10.1%。

依據資策會產業情報研究所觀察 (MIC) 2021 年整體產業的影響因素表示，雖然美中貿易戰是影響之一，但最主要還是 COVID-19 疫情，儘管現在已有疫苗出現，並開始進入接種階段，但在達到一定程度的保護之前，全球疫情仍在蔓延中。從現在到明年一、二季之間，產業及供應鏈秩序仍受到影響，臺灣因為防疫成功，受到的影響相對較小，但在疫情嚴重的歐美國家，實施封城或對公共場所進行嚴格的人數管制，使得個人或企業面臨不小的壓力，但商業運作仍然需要維持下，迫使各行各業不得不加速數位轉型。

這波數位轉型浪潮背後的關鍵，正是許多技術及應用愈來愈成熟，包括網路通訊、軟體、AI 等等，就資策會 MIC 的觀察，這些技術並不像過去線性、照著既定方向發展，而是相互疊代推動。這些技術的疊代並進，將帶動線上應用，例如因應疫情的限制，企業導入各種遠距應用。明年將是多元技術呈現、多元應用百花齊放的情況，過去一年因疫情帶來的困境，業者鍛鍊出新型態的應用及營運模式。各種智慧生活應用快速普及到生活的各層面，這段時間所發展的遠距、線上應用已融入生活及企業營運中。在疫情影響下，各產業加速推動數位轉型，驅動企業轉型的動力是多元技術進一步融合，在上層為雲端、大數據所驅動的多元線上應用，包括 AI、5G、邊緣運算等技術疊代發展，使得新興應用變得更完備，並融入到食、衣、住、行、育樂、金融等領域。同時預期 2021 年，甚至往後的 3、5 年，因美中貿易戰、COVID-19 疫情的影響，加速了智慧生活的演進速度，各產業導入數位科技的速度也會明顯加快。加快步入數位經濟時代，帶來產業結構變化。雲端、物聯網、AI、5G 進入各行各業，對整體經濟發展型態將帶來影響，各產業開始加速運用科技，例如雲端、遠距科技工具、遠距擬真、數位供應鏈管理平臺等等，數位轉型將創造了資訊軟體與服務業者新商機。

「外勤筋斗雲」專為有外勤管理需求的中小型企業而生的整合型雲端服務，主打全方位、高效能、好上手、低成本，讓企業發揮最大的經營效率！「傳統的營運模式已經無法因應多元的應用情境和快速變化的產業需求！」數位轉型已經成為各產業的當務之急，企業要創造出新的契機才能因應市場快速變化的衝擊。為了儲存企業營運資料，並進行員工管理、客戶管理、訊息管理等作業，隨著公司的擴展與數位經濟快速的發展，傳統的被動式電話和紙本管理已無法支援企業所需，而雲端數位化，可讓工作資訊達到團隊同步共享的腳步。有鑒於外勤人員在終端銷售與售後服務等環節扮演關鍵角色，故 三商電腦於首創「外勤筋斗雲」雲端服務，專為各領域的外勤人員量身訂做，從智慧派遣、智慧管理到智慧分析，協助企業營運轉型，開啟數位管理，駕馭數位新商機。

本公司更以此產品榮獲 2018 年第 22 屆世界資訊科技大會 (World Congress on Information Technology, WCIT 2018)在印度新興科技城海德拉巴隆重登場。在經濟部技術處、工業局支持、中華軟協推薦下，外勤筋斗雲獲得「傑出行動應用獎(Mobile Excellence Award)」的肯定。

(3) 保養與維護：

由於市場對自動化設備或系統的使用年限要求頗高，以本公司所承接之業務來看，定期保養與維護是自動化機器設備能夠正常、穩定運作的前提，在使用者對自動化設備依賴性增加的同時，對於維護保養的需求也同時增加，隨著金融、交通、電訊...等行業客戶自動化程度的提升，維護保養的市場將更形擴大，並掌握客戶產品使用壽命週期，提供客戶設備汰舊換新計劃之諮詢及建立客戶長期合作伙伴關係。對自動化設備系統與機器結構的了解程度、後續備品零件的供應充足與否、維修人力的素質與佈建，皆影響維護保養品質甚鉅，因此對於自動化設備機器或系統的維護保養業務，很大一部分掌握在當初的設備提供或建置廠商手上，競爭情形相對較低。本公司已有 40 餘年之維修經驗與實績，並於全國建立 15 個維修服務據點（包含金門、澎湖等離島），形成完整的維修網，能對客戶提供即時快速的維修服務並深受好評，更有助於本公司掌握市場占有率。

(三) 技術及研發概況：

1. 本年度及截至年報刊印日止投入之研發費用：

單位：新台幣仟元

項 目	108 年度	109 年度	110 年第一季
費用金額	146,133	158,764	39,811

2. 開發成功之技術及產品：

本公司自 1978 年第一台自動櫃員機安裝於臺灣銀行開始，即致力於開發銀行自動化設備作業系統、分行櫃員端末連線系統等整合產品與解決方案之系統銷售及維護，近 40 餘年來三商電腦除了跨足金融資訊領域外，更逐步進入電訊、交通、教育等公共事業體之系統整合開發，並配合客戶需求，研發完成伺服主機交易平台、分散式行動監控管理等應用系統。

本公司之系統研發部門除了針對使用者需求開發軟體外，並不斷針對市場未來發展趨勢做為主要發展方向，目前主要完成之產品及系統如下：

(一) 金融產品

(1) 金融軟體系統：

- A、BTS 金融分行端末系統。
- B、櫃員金庫管理系統。
- C、多媒體迎賓服務系統。
- D、E-APT 補摺機集中管理系統。
- E、DMS 自動化設備監控管理系統。

(2) 金融自動化產品：

- A、循環式存提款機 (SR7500)。
- B、循環式存提款機 (HT-2845-VS)。
- C、入金機 (BDM-7100T-T03)。
- D、入金機 (SR7500 系列)。
- E、專業型繳費機 (SR7500-CRS7)。
- F、臺外幣現鈔兌換機。
- G、自動補摺機 (Shinko / S4880)。
- H、自動補摺機 (HITACHI / BH-180AZ)。

(二) 系統整合

(1) 射頻系統(台鐵)：

- A、臺鐵行車調度無線電話系統案。
- B、臺中暨員林計畫。
- C、高雄市區鐵路地下化計畫。

(2) 射頻系統(政府部門)：

- A、海巡岸際雷達系統換裝計畫。
- B、新世代高頻電波監測系統設備建置案。

- C、戰術區域通信系統維護案。
- D、警用無線電系統汰換建置案。
- E、高公局數位無線電通信系統建置案。

(3)資訊系統：

- A、台電新配電工程資訊系統。
- B、台電用戶用電服務大數據平台。
- C、會展智慧化預登及報到管理系統。
- D、119 勤務指揮派遣系統。
- E、遙測影像人工智慧運算平台。
- F、臺大醫院-軟硬體設備維護案。
- G、TTC-號碼可攜集中式資料庫維護案。
- H、海軍-高速數值預報模式運算系統。
- I、智慧燃氣管理平台。
- J、三商航-電子海圖系統。

(三) 外勤筋斗雲

(四) 行動與數位行銷

(四) 長、短期業務發展計劃：

以客戶、產品、及市場等三方面加以說明三商電腦未來短期及中、長期業務發展計劃：

業務發展	短期計劃	中、長期計劃
客戶面	◎慎選優質客戶與大型專案。 ◎除提供客戶解決方案外，並協助其相關配套的需求，提高客戶滿意度。	◎Major Account持續深化經營。 ◎以客戶為導向的客製化系統建置，建立完整系統資料庫。
產品面	◎增加產品項目之代理 ◎降低成本及加強風險管控，以厚植競爭力。 ◎提昇各類產品專業執行能力。 ◎強化品質、交期與成本的競爭核心優勢。 ◎廣伸觸角至國際產品，提供客戶具有價格競爭力的產品。	◎提升自動櫃員機零組件自製比率。 ◎加強核心產品與核心服務的應用推廣，提供專業附加價值。 ◎提升研發水準及功能，以支援新產品開發能力。 ◎提供多元雲端應用服務。 ◎持續開拓新型業務之發展，創造差異化之價值。

業務發展	短期計劃	中、長期計劃
市場面	◎將目前已有完整實績與成功經驗，複製於其他有相似需求之客戶。 ◎加強與其他廠商的技術交流，促進技術發展及產品應用推廣，滿足市場需求。 ◎積極開發新產品，以擴張既有業務範圍。 ◎積極參與國際性展覽，掌握最新市場發展趨勢。	◎尋求國內外廠商長期策略合作以掌握市場資訊及技術等資源。 ◎策略聯盟競爭與非競爭廠商，提高本業獲利。 ◎為提升競爭力以因應全球化，推動與國內、外廠商策略聯盟。 ◎建立兩岸分工機制，持續拓展海外市場。

二、市場及產銷概況：

(一) 市場分析：

1. 主要商品之銷售地區

三商電腦最近三年度之產品銷售以內銷為主，109 年度內銷收入約佔全年度營業收入之 95.99%，外銷收入約佔 4.01%，外銷部分主要以大陸及東南亞地區為主。若依產品種類區分銷售地區，金融自動化服務機器及系統整合之銷售與服務是分散於全省各地，主要係售予銀行、政府機關、全國公營、民營企業與其他經銷體系。

2. 市場占有率

主要商品	109 年度銷售台數
自動櫃員機（存、提款及入金機）	1,073 台
自動櫃員機（補摺機）	1,170 台

依據行政院金融監督管理委員會銀行局截至 109 年 12 月的資料，我國自動櫃員機市場，市場規模約在 31,216 台左右，本公司在國內自動櫃員機的市場占有率約為 47.88%，是市場中主要的供應商。

3. 市場未來供需狀況與成長性：

- (1) 伴隨著科技日新月異金融自動化設備由過去的自動提款機（CD），自動存款機（ADM）、自動存、提款機（ATM）發展至循環式自動存、提款機（RATM），大幅滿足客戶的存、提款需求及提高銀行資金營運管理之效益，因此各家銀行每年需汰換之老舊自動櫃員機，與每年新增據點所需新購之自動櫃員機市場需求會持續增加。
- (2) 三商電腦是國內重要的系統整合商，整合功能隨著電腦產品日趨複雜且需各種不同系統相互支援的趨勢而愈形重要。在政府努力朝向資訊全方位化及積極提昇便民服務的目標下，在金融及各公領域機關推動之大型系統建置或整合，皆有賴諸如三商電腦的系統整合商提供完整的解決方案始能達成，這點由三商電腦近年來接獲許多大型整合專案可以得到印證，隨著景氣復甦，擴大公共建設提振內需，整體市場對電腦系統整合之需求將大幅增加。

- (3) 為提供客戶一個安全可信賴的電腦系統，三商電腦目前已在全國設立 24 個服務據點，並配合各專案需要陸續在其他縣市擴增維修據點，並以全年無休的服務品質與熱誠提供全省性的服務，優良的技術支援將成為系統商日後競爭成敗的主要關鍵。

4. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策：

競爭利基及發展遠景之有利因素：

- (1) 以經營 ATM 業務超過 40 年之經驗，除對 ATM 軟體的開發有相當成熟的技術根基，並已具備自行設計製造 ATM 的技術實力。可滿足客戶對技術支援、產品功能及其穩定運作的要求標準。
- (2) 透過自動化設備取代人力已是銀行降低成本的主要策略，這會導致銀行增加對 ATM、存提款機、自動補摺機的等自動化設備的需求。
- (3) 為提升軟體開發能力，本公司已進行 CMMI Level 3 軟體開發能力第三級再次認證通過，以本公司軟體發展的工程活動和管理活動之標準，使所有軟體的開發和維護都在這個標準基礎上制定與執行。且於流程改善期間，將本公司所轉投資大陸之南京三商軟件公司的流程加以整合，將有助於兩岸協同發展軟體系統，縮短開發時程與降低成本，並提昇客戶之滿意度，為本公司在大中華區之軟體業務奠定良好的基礎。
- (4) 配合客戶提升效率及降低成本，對於系統整合之需求越來越大，規模也越來越大，許多專案皆須至全省進行建置。本公司有廣布各地之完整服務網（包含離島），不但可就近提供即時服務，更可藉此增加客戶對我們的信心及依賴度。
- (5) 資訊服務業市場競爭日益激烈，傳統軟硬體銷售因競爭者加入分食市場大餅而使得利潤受到壓縮而降低，本公司藉由提供完整解決方案及良好之售後服務等專業服務，加強客戶依存度及信賴度。並且以 Total Solution 專業服務帶動 IT 產品銷售並以專業服務來領導系統整合業務。
- (6) 已通過 ISO9001:2008、CMMI Level III 及 ISO27001 之認證，其品質控管與執行的能力已獲得國際認證，三商電腦承接大型系統整合專案之能力獲得肯定。
- (7) 大型整合建置案之完成，加強本公司相關系統整合之實績。
- (8) 大型整合建置案之保固屆滿，本公司能在最有利基的情況下爭取後續維護，進而使得維護收入增加創造更好之利潤。

不利因素：

- (1) 金融自動化機器類型的改變，造成硬體與其維護的成本上升。
- (2) 同行競爭削價，毛利縮小。
- (3) 大型公共工程案日益複雜，在投標前，很難將所有風險因素掌握。

因應之道：

- (1) 積極投入網路銀行及更快速便利的銀行服務系統的產品代理或發展，亦將研發網路銀行功能部分融入 CD/ATM 中。
- (2) 開發差異性產品：入金機、擴充硬幣模組增加 ATM 應用、人臉辨識無卡提款、台外幣兌換機等等。
- (3) 系統整合業務上，降低單純販售硬體的比重，強調 Total Solution（包含系統建置、整合、軟硬體客製化服務及售後維護服務）。

- (4) 慎選承攬大型公共工程專案，創造後續高毛利之維護收入及相關商機。
- (5) 得標之案件均要求合作廠商提供其銷貨金額之一定比例金額作為履約保證金、保固保證金，以降低來自合作廠商之風險可能。
- (6) 加強專案控管隨時掌握專案進度控制資源，確保專案交期及品質以達成客戶之需求。
- (7) 以軟實力活化硬實力建造知識，注入創新與服務元素，形成多元創新營運模式。

(二) 主要產品之重要用途及產製過程：

商品名稱	主要用途
金融自動化服務 (自動櫃員系統)	提供金融機構自動化服務，如存款、提款、補摺、轉帳等，提升對客戶的服務效率與品質。
系統整合服務	提供客製化的軟體程式服務，讓硬體得與使用者間進行溝通，以達到客戶指定之特殊功能。
保養與維修	協助客戶使用三商電腦所銷售之產品，並提供客戶售後服務。

註：本公司依臺灣證券交易所產業分類為資訊服務業，故無產製過程。

(三) 主要原料之供應狀況：

名 稱	主 要 來 源	供應情形
金融自動化服務：自動櫃員系統	代理進口	正常
系統整合服務	代理進口或國內採購	正常
保養與維修	國內採購	正常

(四) 最近二年度任一一年度中曾占進(銷)總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例，並說明其增減變動原因：
最近二年度主要銷貨客戶資料

項目	108 年				109 年				110 年度截至 110 年第一季止			
	名稱	金額	占全年度銷貨淨額比率(%)	與發行人之關係	名稱	金額	占全年度銷貨淨額比率(%)	與發行人之關係	名稱	金額	占當年度截至第一季止銷貨淨額比率(%)	與發行人之關係
1	客戶 A	318,935	10.49	無	客戶 A	—	—	—	客戶 A	—	—	—
2	客戶 B	—	—	—	客戶 B	381,450	12.62	無	客戶 B	103,634	15.16	無
3	客戶 C	—	—	—	客戶 C	—	—	—	客戶 C	131,696	19.26	無
4	其他	2,720,751	89.51	—	其他	2,640,509	87.38	—	其他	448,424	65.58	—
	銷貨淨額	3,039,686	100.00		銷貨淨額	3,021,959	100.00		銷貨淨額	683,754	100.00	

增減變動原因：配合業務需求。

最近二年度主要供應商資料

項目	108 年				109 年				110 年度截至 110 年第一季止			
	名稱	金額	占全年度進貨淨額比率(%)	與發行人之關係	名稱	金額	占全年度進貨淨額比率(%)	與發行人之關係	名稱	金額	占當年度截至第一季止進貨淨額比率(%)	與發行人之關係
1	Hitachi-Omron Terminal Solutions, Corp.	363,044	17.60	無	Hitachi-Omron Terminal Solutions, Corp.	439,523	22.32	無	Hirchi-Omron Terminal Solutions, Corp.	120,418	13.20	無
2	—	—	—	—	—	—	—	—	美商甲骨文有限公司台灣分公司	408,447	44.78	無
3	—	—	—	—	—	—	—	—	奇唯科技股份有限公司	95,000	10.42	無
4	其他	1,700,090	82.40	—	其他	1,529,792	77.68	—	其他	288,152	31.60	—
	進貨淨額	2,063,134	100.00		進貨淨額	1,969,315	100.00		進貨淨額	912,017	100.00	

增減變動原因：配合業務需求。

(五) 最近二年度生產量值：

本公司為資訊服務業，故本表不適用。

(六) 最近二年度銷售量值表：

單位：新台幣仟元

銷 售 量 值 主要商品 (或部門別)	年 度	108 年度				109 年度			
		內 銷		外 銷		內 銷		外 銷	
		量	值	量	值	量	值	量	值
金融自動化服務機器		2,692	723,190			2,243	606,633		
系統整合服務			1,333,142				1,339,948		
保養與維修			790,316				921,575		
其他			96,675		96,363		32,602		121,201
合 計		2,692	2,943,323		96,363	2,243	2,900,758		121,201

三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率：

110 年 04 月 30 日

年 度		108年度	109年度	110年度截至 03月31日止
員 工 人 數	銷售人員	85	99	100
	硬體人員	362	348	347
	軟體人員	205	223	234
	行政人員	96	102	107
	合 計	748	772	788
平均年歲		39.55	40.24	40.00
平均服務年資		9.05	9.53	9.53
學 歷 分 布 比 率 %	博 士	0.14	0.13	0.13
	碩 士	6.91	7.64	7.49
	大 專	87.68	89.25	89.46
	高 中	5.14	2.85	2.79
	高中以下	0.14	0.13	0.13

四、環保支出資訊：

本公司係從事產品之測試、安裝及行銷，不會產生污染，更不致破壞生態環境，故本公司環境保護情形良好，並無防治污染之問題。另本公司銷售歐洲之產品並不適用 RoHS 規定。

五、勞資關係：

(一) 各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

1.員工福利措施

成立「職工福利委員會」辦理下列各項員工福利措施：

- (1) 員工端午節禮金、中秋節禮金。
- (2) 員工旅遊活動。
- (3) 員工結婚、生產、喪葬補助。
- (4) 年終尾牙活動補助。
- (5) 員工社團活動補助。
- (6) 其他有關員工福利事項。

- 生日假：提供員工專屬生日假，讓員工在生日時可自行安排有給薪生日假，慶祝屬於自己的快樂日子。
- 體檢假：於年度健檢活動期間提供員工半天體檢假；讓員工放鬆心情，照顧自己的健康。

2.進修及訓練制度

本公司為促成員工生涯發展，提升人力資源素質與發展優勢，訂有教育訓練管理作業程序書以維持公司永續經營與發展之根基；本公司 109 年度投入內部訓練及外部訓練共計 4,970 人次，投入教育訓練成本約計新台幣 2,120 仟元。

3.保險制度

除依法為員工辦理勞保、健保外，另幫員工辦理團體保險(壽險 50~100 萬、住院醫療險、傷害保險、女性員工生育保險)及國外、離島出差旅平險。團體保險及旅平險保費由公司全額負擔。

4.健康照護

- (1) 每二年為員工安排健康檢查，讓同仁工作之餘更能注意身心健康。
- (2) 定期安排職業專科醫師及職業專科護士，到公司提供員工健康諮詢服務，針對健康高風險同仁提供個別健康指導，給予同仁正確的健康觀念，以提昇同仁生活品質。
- (3) 設置電子血壓計及遠紅外線治療儀提供同仁使用，守護同仁的健康。
- (4) 設置員工專用哺集乳室，並取得臺北市政府衛生局優良哺集乳室認證。(認證效期：108 年 8 月 1 日至 111 年 7 月 31 日)

5.退休制度與其實施情形

本公司依勞動基準法訂定之員工退休辦法，係屬確定給付退休辦法，適用實施勞工退休金條例前所有正式員工之服務年資，以及於實施勞工退休金條例後，選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。依員工每月薪資 2% 提撥員工退休金基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。另於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，將於次年度三月底前一次提撥其差額。適用勞工退休金條例之員

工，依員工每月薪資 6%提撥退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

6. 勞資間之協議

本公司平常即重視員工各項福利及與員工之雙向溝通，透過定期召開勞資會議以對於政策宣導及員工意見之採納，公司內部網站設有員工「提案改善專欄」及「員工意見申訴」管道，對於員工的意見採公開、雙向溝通方式進行。促使勞資關係更和諧並盡力做好福利措施，以期消弭勞資糾紛發生之可能。

7. 員工行為或倫理守則

本公司為健全組織及管理，制定了工作規則、員工獎懲管理辦法及性騷擾防治辦法等相關規定，讓全體同仁的倫理觀念及行為有所依循，主要內容如下：

- (1) 遵守公司章則、公告、管理辦法等各項規定。
- (2) 對應辦事項，如遇章則未有規定或雖有規定而不甚明確及關係重要者，應先商呈主管人員意見方得辦理。
- (3) 不得無故請假或遲到早退，非經主管人員核准，不得擅離職守。
- (4) 遵守公司信譽，凡個人意見涉及公司利害關係者，非經許可，不得對外發表。除辦理指定業務外，不得擅用公司或負責人名義。
- (5) 不得任意翻閱不屬於自己職務之帳表、文件等資料，對於公司之業務及與客戶往來狀況，應遵守秘密。
- (6) 不得在外兼職，不得兼營或兼任與公司業務相同類似之事業，但因業務需要，經總經理書面特准者不在此限。
- (7) 禁止在工作場合內有任何性騷擾之情事發生。

本公司所有辦法及規定均公告於內部網站中。為使全體員工之獎懲事項得以公平、公正、公開、合理，所有獎懲事項均須經總經理辦公室審查核決通過後，方得正式公告生效。

8. 內部重大資訊處理作業程序

本公司已訂定「內部重大資訊處理作業程序」並經董事會決議通過且放置在公司網站（www.mds.com.tw），提供予所有董監事、經理人及全體員工遵循，以避免違反或發生內線交易之情事。

9. 工作環境與員工人身安全的保護措施：請參閱本年報第 38-39 頁說明。

- (二) 最近年度及截至年報刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，以及目前與未來可能發生之估計金額與因應措施：

本公司最近二年度並無因勞資糾紛而遭受損失。本公司仍將本於照顧員工、利益共享之信念，與員工充分協調，以期維護目前良好的勞資關係。

六、重要契約：

110 年 04 月 30 日

契約性質	當事人	契約 起訖日期	主要內容	限制 條款
經銷合約	美商甲骨文有限公司	110.04.24 ~ 111.04.23	ORACLE 商業合作夥伴網經銷合約 (OPN) 及其附約。 1. 合約期間一年，年度期滿前，通過線上電子申請續簽 OPN 會員資格，並經 ORACLE 審核及通知接受續訂申請後，即可續簽 OPN 會員資格，續期一年 2. 經銷區域為台灣地區。	無
經銷合約	Hitachi-Omron Terminal Solutions, Corp.	99.08.01 起	EX-ADM2、R-ATM 之自動存提款櫃員機及 PBP 自動補摺機之經銷合約書。 1. 合約期間五年，惟在合約到期滿 90 日前，雙方均無提出異議時，自動有效並更新一年，以後年度依此類推。 2. 台灣地區為獨家經銷。	無

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表、綜合損益表、會計師姓名及其查核意見：

(一) 1.個體簡明資產負債表-國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註一)					當年度截至 110年03月31日 財務資料
		105年	106年	107年	108年	109年	
流動資產		2,532,854	2,984,624	2,746,207	2,915,396	2,834,900	-
不動產、廠房及設備		537,814	549,245	536,474	596,605	575,354	-
無形資產		17,514	17,242	12,386	7,971	4,480	-
其他資產		761,781	992,402	955,223	977,835	965,466	-
資產總額		3,849,963	4,543,513	4,250,290	4,497,807	4,380,200	-
流動負債	分配前	1,614,702	2,278,259	1,977,013	2,192,850	2,036,289	-
	分配後	1,651,565	2,324,338	2,050,738	2,257,360	註二	-
非流動負債		136,991	137,267	131,648	118,788	123,724	-
負債總額	分配前	1,751,693	2,415,526	2,108,661	2,311,638	2,160,013	-
	分配後	1,788,556	2,461,605	2,182,386	2,376,148	註二	-
歸屬於母公司 業主之權益		2,061,407	2,127,987	2,141,629	2,186,169	2,220,187	-
股本		1,873,145	1,843,145	1,843,145	1,843,145	1,843,145	-
資本公積	分配前	94,995	100,480	100,018	101,117	101,142	-
	分配後	94,995	100,480	100,018	101,117	註二	-
保留盈餘	分配前	83,080	114,058	187,020	220,161	264,733	-
	分配後	46,217	67,979	113,295	155,651	註二	-
其他權益		71,284	70,304	11,446	21,746	11,167	-
庫藏股票		(24,234)	0	0	0	0	-
非控制權益		0	0	0	0	0	-
權益總額	分配前	2,098,270	2,127,987	2,141,629	2,186,169	2,220,187	-
	分配後	2,061,407	2,081,908	2,067,904	2,121,659	註二	-

註一：105年-109年財務資料皆經會計師查核簽證。

註二：109年度盈餘分派案尚未經股東會決議。

2.合併簡明資產負債表-國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註一)					當年度截至 110年03月31日 財務資料(註三)
		105年	106年	107年	108年	109年	
流 動 資 產		2,672,111	3,341,978	2,888,736	3,012,848	2,922,696	3,370,075
不動產、廠房及設備		543,810	553,792	723,533	770,677	743,232	771,963
無 形 資 產		17,619	17,524	12,598	8,426	4,895	3,970
其 他 資 產		637,425	655,212	651,625	726,256	727,942	732,683
資 產 總 額		3,870,965	4,568,506	4,276,492	4,518,207	4,398,765	4,878,691
流動負債	分配前	1,624,419	2,289,522	1,989,488	2,210,701	2,052,172	2,513,100
	分配後	1,661,282	2,335,601	2,063,213	2,275,211	註二	註二
非 流 動 負 債		136,997	137,264	131,648	118,788	123,723	120,118
負債總額	分配前	1,761,416	2,426,786	2,121,136	2,329,489	2,175,895	2,633,218
	分配後	1,798,279	2,472,865	2,194,861	2,393,999	註二	註二
歸屬於母公司 業主之權益		2,098,270	2,127,987	2,141,629	2,186,169	2,220,187	2,242,801
股 本		1,873,145	1,843,145	1,843,145	1,843,145	1,843,145	1,843,145
資本公積	分配前	94,995	100,480	100,018	101,117	101,142	101,086
	分配後	94,995	100,480	100,018	101,117	註二	註二
保留盈餘	分配前	83,080	114,058	187,020	220,161	264,733	287,983
	分配後	46,217	67,979	113,295	155,651	註二	註二
其 他 權 益		71,284	70,304	11,446	21,746	11,167	10,587
庫 藏 股 票		(24,234)	0	0	0	0	0
非 控 制 權 益		11,279	13,733	13,727	2,549	2,683	2,672
權益總額	分配前	2,109,549	2,141,720	2,155,356	2,188,718	2,222,870	2,245,473
	分配後	2,072,686	2,095,641	2,081,631	2,124,208	註二	註二

註一：105年-109年財務資料皆經會計師查核簽證。

註二：109年度盈餘分派案尚未經股東會決議。

註三：110年第一季財務資料業經會計師核閱。

(二) 1.個體簡明綜合損益表-國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註)					當年度截至 110 年 03 月 31 日 財務資料
	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年	
營 業 收 入	2,661,622	3,262,865	3,324,649	3,006,533	2,986,117	-
營 業 毛 利	711,701	814,868	917,727	900,742	955,866	-
營 業 損 益	48,747	95,427	128,546	83,433	130,831	-
營業外收入及支出	6,054	(10,354)	(8,282)	38,903	13,938	-
稅 前 淨 利	54,801	85,073	120,264	122,336	144,769	-
繼 續 營 業 單 位 本 期 淨 利	49,612	71,536	115,565	115,872	115,553	-
停 業 單 位 損 失	0	0	0	0	0	-
本 期 淨 利 (損)	49,612	71,536	115,565	115,872	115,553	-
本期其他綜合損益 (稅 後 淨 額)	(14,302)	(4,675)	(57,230)	1,294	(17,047)	-
本期綜合損益總額	35,310	66,861	58,335	117,166	98,506	-
淨 利 歸 屬 於 母 公 司 業 主	49,612	71,536	115,565	115,872	115,553	-
淨利歸屬於非控制 權 益	0	0	0	0	0	-
綜 合 損 益 總 額 歸 屬 於 母 公 司 業 主	35,310	66,861	58,335	117,166	98,506	-
綜 合 損 益 總 額 歸 屬 於 非 控 制 權 益	0	0	0	0	0	-
每 股 盈 餘 (元)	0.27	0.39	0.63	0.63	0.63	-

註：105 年-109 年財務資料皆經會計師查核簽證。

2.合併簡明綜合損益表-國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註一)					當年度截至 110 年 03 月 31 日 財務資料(註二)
	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年	
營 業 收 入	2,696,941	3,297,432	3,354,042	3,039,686	3,021,959	683,754
營 業 毛 利	739,511	840,067	937,782	924,512	984,910	232,635
營 業 損 益	30,244	76,803	97,436	55,081	113,095	24,349
營業外收入及支出	24,393	10,725	22,822	67,480	31,808	4,594
稅 前 淨 利	54,637	87,528	120,258	122,561	144,903	28,943
繼續營業單位 本期淨利	49,448	73,991	115,559	116,096	115,687	23,237
停業單位損失	0	0	0	0	0	0
本期淨利（損）	49,448	73,991	115,559	116,096	115,687	23,237
本期其他綜合損益 （稅後淨額）	(14,302)	(4,675)	(57,230)	1,294	(17,047)	(579)
本期綜合損益總額	35,146	69,316	58,329	117,390	98,640	22,658
淨利歸屬於 母公司業主	49,612	71,536	115,565	115,872	115,553	23,248
淨利歸屬於非控制 權益	(164)	2,455	(6)	224	134	(11)
綜合損益總額 歸屬於 母公司業主	35,310	66,861	58,336	117,166	98,506	22,669
綜合損益總額 歸屬於 非控制權益	(164)	2,455	(7)	224	134	(11)
每股盈餘（元）	0.27	0.39	0.63	0.63	0.63	0.13

註一：105 年-109 年財務資料皆經會計師查核簽證。

註二：110 年第一季財務資料業經會計師核閱。

(三) 最近五年財務簽證會計師姓名及查核意見

年度	簽證會計師	會計師姓名	查核意見
109	立本台灣聯合會計師事務所	張書成、許坤錫	無保留意見加其他事項段落
108	立本台灣聯合會計師事務所	劉克宜、許坤錫	無保留意見加其他事項段落
107	立本台灣聯合會計師事務所	劉克宜、許坤錫	無保留意見加其他事項段落
106	立本台灣聯合會計師事務所	劉克宜、許坤錫	無保留意見加其他事項段落
105	立本台灣聯合會計師事務所	張書成、劉克宜	無保留意見加其他事項段落

二、最近五年度財務分析：

(一) 1.個體財務比率分析-國際財務報導準則

年 度 分析項目		最 近 五 年 度 財 務 分 析					當 年 度 截 至 110 年 03 月 31 日
		105 年	106 年	107 年	108 年	109 年	
財務 結構 (%)	負債占資產比率	45.50	53.16	49.61	51.39	49.31	-
	長期資金占不動產、廠房及設備比率	415.62	412.43	423.74	386.35	407.39	-
償債 能力 (%)	流動比率	156.86	131.00	138.91	132.95	139.22	-
	速動比率	70.13	59.42	51.71	57.25	64.89	-
	利息保障倍數	634.49	675.91	1,034.60	1,102.75	1,244.42	-
經 營 能 力	應收款項週轉率(次)	3.96	4.00	5.31	7.98	6.77	-
	平均收現日數	92	91	69	46	54	-
	存貨週轉率(次)	1.77	2.01	1.78	1.48	1.49	-
	應付款項週轉率(次)	6.60	9.14	8.72	6.82	7.43	-
	平均銷貨日數	206	182	205	247	245	-
	不動產、廠房及設備週轉率(次)	4.95	5.94	6.20	5.04	5.19	-
	總資產週轉率(次)	0.72	0.78	0.76	0.69	0.67	-
獲 利 能 力	資產報酬率(%)	1.57	2.00	2.87	2.87	2.83	-
	權益報酬率(%)	2.37	3.39	5.41	5.35	5.24	-
	稅前純益占實收資本額比率(%)	2.93	4.62	6.52	6.64	7.85	-
	純益率(%)	1.86	2.19	3.48	3.85	3.87	-
	每股盈餘(元)	0.27	0.39	0.63	0.63	0.63	-
現 金 流 量	現金流量比率(%)	0.31	0.22	34.57	0.28	12.68	-
	現金流量允當比率(%)	24.42	24.59	47.66	48.84	77.54	-
	現金再投資比率(%)	(0.56)	(0.56)	26.24	(2.72)	7.58	-
槓 桿 度	營運槓桿度	12.25	7.37	6.17	9.04	6.39	-
	財務槓桿度	1.27	1.18	1.11	1.17	1.11	-
請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)							
1.現金流量比率、現金流量允當比率及現金再投資比率增加：主係本期應收帳款增加；存貨、預付款項及應付帳款減少致營業活動之淨現金流入較上期大幅增加所致。							
2.營運槓桿度減少：主係本期營業利益較上期增加所致。							

2.合併財務比率分析-國際財務報導準則

年 度 分析項目		最 近 五 年 度 財 務 分 析					當 年 度 截 至 110 年 03 月 31 日
		105 年	106 年	107 年	108 年	109 年	
財務 結構 (%)	負債占資產比率	45.50	53.13	49.61	51.56	49.47	53.98
	長期資金占不動產、廠房及設備比率	411.04	409.04	314.19	299.08	315.37	306.09
償債 能力 (%)	流動比率	164.50	145.97	145.20	136.28	142.42	134.10
	速動比率	78.12	66.79	58.45	60.83	68.38	55.62
	利息保障倍數	632.89	692.53	1034.55	1104.60	1245.48	1220.52
經 營 能 力	應收款項週轉率（次）	3.96	3.98	5.25	7.94	6.80	6.15
	平均收現日數	92	92	70	46	54	59
	存貨週轉率（次）	1.78	2.02	1.79	1.49	1.49	1.09
	應付款項週轉率（次）	6.58	9.12	8.70	6.83	7.42	4.68
	平均銷貨日數	205	181	204	245	245	335
	不動產、廠房及設備週轉率（次）	4.96	5.95	4.64	3.94	4.07	3.54
	總資產週轉率（次）	0.72	0.78	0.76	0.69	0.68	0.58
獲 利 能 力	資產報酬率（%）	1.55	2.04	2.85	2.86	2.82	2.15
	權益報酬率（%）	2.37	3.39	5.41	5.35	5.24	4.22
	稅前純益占實收資本額比率（%）	2.92	4.75	6.52	6.65	7.86	6.28
	純益率（%）	1.83	2.24	3.45	3.82	3.83	3.40
	每股盈餘（元）	0.27	0.39	0.63	0.63	0.63	0.13
現 金 流 量	現金流量比率（%）	0.00	0.00	43.79	0.00	12.26	1.00
	現金流量允當比率（%）	12.57	15.62	66.36	63.33	93.51	82.05
	現金再投資比率（%）	(0.77)	(1.52)	33.67	(2.98)	7.27	0.97
槓 桿 度	營運槓桿度	19.87	9.20	8.08	13.60	7.42	8.27
	財務槓桿度	1.51	1.24	1.15	1.28	1.13	1.12
說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)							
1.現金流量比率、現金流量允當比率及現金再投資比率增加：主係本期應收帳款增加；存貨、預付款項及應付帳款減少致營業活動之淨現金流入較上期大幅增加所致。							
2.營運槓桿度減少：主係本期營業利益較上期增加所致。							

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

註3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 長期資金占不動產、廠房及設備比率 = (權益總額 + 非流動負債) / 不動產、廠房及設備淨額。

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

(2) 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。

(3) 利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 / 本期利息支出。

3. 經營能力

(1) 應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率 = 銷貨淨額 / 各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。

(2) 平均收現日數 = 365 / 應收款項週轉率。

(3) 存貨週轉率 = 銷貨成本 / 平均存貨額。

(4) 應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率 = 銷貨成本 / 各期平均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。

(5) 平均銷貨日數 = 365 / 存貨週轉率。

(6) 不動產、廠房及設備週轉率 = 銷貨淨額 / 平均不動產、廠房及設備淨額。

(7) 總資產週轉率 = 銷貨淨額 / 平均資產總額。

4. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。

(2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。

(3) 純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額。

(4) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

5. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利)。

(3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產、廠房及設備毛額 + 長期投資 + 其他非流動資產 + 營運資金)。(註5)

6. 槓桿度：

(1) 營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益(註6)。

(2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)。

註4：上開每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除、或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註5：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3. 存貨增加數僅在期末餘額大於期初餘額時方予計入，若年底存貨減少，則以零計算。

4. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

5. 不動產、廠房及設備毛額係指扣除累計折舊前之不動產、廠房及設備總額。

註6：發行人應將各項營業成本及營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

註7：公司股票為無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，前開有關占實收資本比率計算，則改以資產負債表歸屬於母公司業主之權益比率計算之。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告：

三商電腦股份有限公司

會計師審查決算報告書

茲承 監察人

委託查核三商電腦股份有限公司民國一〇九年度之決算書表，包括民國一〇九年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至該日止之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表暨個體財務報表及民國一〇九年度盈餘分派表及營業報告書，業經本會計師依照一般公認審計準則，採用必要之查核程序，予以查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表，係依證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達三商電腦股份有限公司暨三商電腦股份有限公司及子公司民國一〇九年十二月三十一日之財務狀況，暨截至該日止之民國一〇九年度之財務績效及現金流量之變動情形，其營業報告書內容與財務報表有關之數據亦與上開財務報表相符，另其盈餘分派表亦符合公司章程之規定。

此 致

三商電腦股份有限公司

監 察 人 趙元旗 先生
楊麗雲 女士
王志華 先生

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：

劉克定



中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 十 九 日

監察人審查報告書

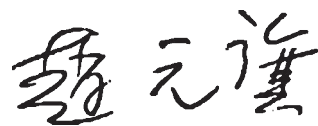
董事會造送本公司一〇九年度個體財務報表暨合併財務報表，業經立本台灣聯合會計師事務所張書成會計師、許坤錫會計師查核竣事，並出具查核報告，認為足以允當表達本公司暨本公司及子公司之財務狀況、財務績效與現金流量情形，連同營業報告書、盈餘分配議案經本監察人等審查，認為尚無不合，爰依公司法第二一九條之規定報告如上。

此致

本公司一一〇年股東常會

三商電腦股份有限公司

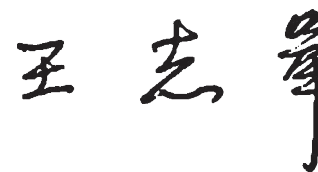
監察人：趙元旗



監察人：楊麗雲



監察人：王志華



中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 十 九 日

四、最近年度財務報告：

109 年度個體財務報表及會計師查核報告：請參閱本年報第 100-158 頁。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司財務報告：

109 年度合併財務報表及會計師查核報告：請參閱本年報第 159-221 頁。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，對本公司財務狀況之影響：無。

七、其他：無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況：

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	108 年度	109 年度	差異		分析 項次
			金額	%	
流動資產	3,012,848	2,922,696	(90,152)	(2.99)	
採權益法之投資	276,362	279,964	3,602	1.30	
不動產、廠房及設備	770,677	743,232	(27,445)	(3.56)	
無形資產	8,426	4,895	(3,531)	(41.91)	1
其他資產	449,894	447,978	(1,916)	(0.43)	
資產總額	4,518,207	4,398,765	(119,442)	(2.64)	
流動負債	2,210,701	2,052,172	(158,529)	(7.17)	
非流動負債	118,788	123,723	4,935	4.15	
負債總額	2,329,489	2,175,895	(153,594)	(6.59)	
歸屬於母公司業主之權益合計	2,186,169	2,220,187	34,018	1.56	
股本	1,843,145	1,843,145	0	0	
資本公積	101,117	101,142	25	0.02	
保留盈餘	220,161	264,733	44,572	20.25	2
其他權益	21,746	11,167	(10,579)	(48.65)	3
庫藏股	0	0	0	0	
非控制權益	2,549	2,683	134	5.26	
權益總額	2,188,718	2,222,870	34,152	1.56	

增減比例變動超過 20%之主要原因：

- 1.無形資產減少：主係無形資產特許權攤銷約 2,333 仟元致金額減少所致。
- 2.保留盈餘增加：主係 108 年度稅後淨利為 115,872 仟元其盈餘分配每股配發 0.35 元現金股利總計 64,510 仟元較 107 年度盈餘分配每股配發 0.4 元現金股利總計 73,726 仟元較少，以致保留盈餘增加所致。
- 3.其他權益減少：主係其他權益-其他減少約 7,608 仟元所致。

二、財務績效：經營結果比較分析（增減比例達 20%且金額達 10,000 仟元者）

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	108 年度	109 年度	差異		分析 項次
			金額	%	
營業收入	3,039,686	3,021,959	(17,727)	(0.58)	
營業成本	(2,115,174)	(2,037,049)	78,125	(3.69)	
營業毛利	924,512	984,910	60,398	6.53	
營業費用	(869,431)	(871,815)	(2,384)	0.27	
營業利益(損失)	55,081	113,095	58,014	105.32	1
營業外收入及支出	67,480	31,808	(35,672)	(52.86)	2
稅前淨利(淨損)	122,561	144,903	22,342	18.23	
所得稅(費用)利益	(6,465)	(29,216)	(22,751)	351.91	3
繼續營業單位淨利(淨損)	116,096	115,687	(409)	(0.35)	
本期淨利(淨損)	116,096	115,687	(409)	(0.35)	
增減比例變動分析說明： 1.營業利益(損失)增加：主係毛利較高之維護收入 109 年度較 108 年度增加致銷貨毛利增加，且二年度之營業費用差異不大，使得營業利益增加。 2.營業外收入及支出減少：主係本年度認列經濟部協助產業創新活動補助款 9,277 仟元較 108 年度補助款 24,605 仟元減少 15,328 仟元及 108 年度有廠商報酬請求權已逾二年時效轉列其他收入約 13,000 仟元而本年度無此情形。 3.所得稅(費用)利益增加：主係 108 年度有轉投資公司投資損失已實現而本年度無此情形致本期所得稅費用增加。					

三、現金流量：

(一)最近年度（109 年度）現金流量變動之分析說明：

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額(1)	全年來自營 業活動淨現 金流量(2)	全年來自投 資活動淨現 金流量(3)	全年來自 籌資活動 淨現金流 量(4)	匯率變動 對現金及 約當現金 之影響(5)	現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)+(3)+ (4)+(5)	現金不足額之補 救措施	
						投資計畫	理財計畫
430,384	251,669	(57,303)	(200,867)	(117)	423,766	不適用	不適用

1.現金流量變動之分析說明：

(1)營業活動：營業活動之現金流入主係存貨及預付款項減少所致。

(2)投資活動：投資活動之現金流出主係取得透過損益按公允價值衡量之金融資產及長期應收租賃款增加所致。

(3)籌資活動：籌資活動之現金流出主係短期借款減少及發放現金股利所致。

2.現金不足額之補救措施及流動性分析：目前無現金不足的問題。

(二)流動性不足之改善計畫：本公司 109 年度並無流動性不足之情形。

(三)未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

期初現金餘 額(1)	預計全年來自 營業活動淨現 金流量(2)	預計全年現 金流入(流 出)量(3)	現金剩餘(不足)數額 (1)+(2)+(3)	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
423,766	249,740	(286,396)	387,110	不適用	不適用

1.年度現金流量變動情形分析：

(1)營業活動：預估營業活動產生淨現金流入 249,740 仟元，主係 110 年業績成長合約負債增加所致。

(2)投資活動：投資活動之現金流出主係購置辦公室處所及購買金融資產增加所致。

(3)籌資活動：籌資活動之現金流出主係租賃負債本金償還增加及發放現金股利所致。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：目前無現金不足的問題。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

(一) 本公司轉投資為長期策略性投資並主要與公司業務結合；109 年度本公司轉投資公司其獲利或虧損情形：其損益情形請參閱本年報第 156 頁，未來一年尚無投資計畫。

六、最近年度及截至年報刊印日止風險事項之分析評估事項：

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

1. 對公司損益之影響：

項目	109 年度(新台幣仟元；%)
利息收支淨額	(8,602)
兌換損益淨額	3,427
利息收支淨額占營收淨額比率	(0.28)
利息收支淨額占稅前淨利比率	(5.94)
兌換損益淨額占營收淨額比率	0.11
兌換損益淨額占稅前淨利比率	2.37

2. 因應措施：

- (1) 利率變動：本公司定期評估銀行借款利率並與銀行間保持良好關係，以取得較優惠的借款利率，以降低利息支出。
- (2) 匯率變動：主要採取分散原則，選擇較佳匯點買匯以規避可能之風險。持續留意國際金融狀況，多方收集匯率變動資訊，彙總加以研判匯率之走勢，以作為因應匯率變動之參考。
- (3) 與往來銀行的外匯部門保持密切聯繫，以了解匯率變動的走勢，做為即時及遠匯買賣及結匯之參考依據。
- (4) 通貨膨脹：基於產業特性關係通貨膨脹對本公司營運無重大影響，但仍會適時注意通貨膨脹走勢。

(二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：

1. 從事高風險及高槓桿投資交易、衍生性商品交易：

本公司財務政策係以穩健保守為原則並未從事有關高風險、高槓桿投資，109 年度亦無從事衍生性商品交易之情事，未來若進行本項交易將以避險操作為主，並遵循本公司之取得或處分資產處理程序（含從事衍生性商品交易）之規定辦理。

2. 資金貸與他人：

本公司辦理資金貸與他人時，均依本公「資金貸與他人作業程序」之規定辦理，並經董事會決議同意後始得為之。109 年度本公司發生資金貸與他人之情形：請參閱本年報第 152 頁。

3. 背書保證：

本公司辦理背書保證作業時，均依本公司「背書保證作業程序」之規定辦理，並經董事會決議同意後始得為之。109 年本公司因進出口貨物需要辦理關稅背書保證，對外背書保證餘額為新台幣 8,000 仟元，請參閱本年報第 153 頁。

(三) 未來研發計畫及預計投入之研發費用：

本公司為資訊服務業，為落實企業客戶應用軟體結合高價值資訊服務，將持續在產業技術專精的基礎下及以滿足客戶要求為最終研發精神，持續研發新

一代的資訊產品及創新領域的獨特金融產品。預計投入之研發費用將維持每年約為 160,000 仟元，並視營運狀況增減。

(四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：

合併公司營運政策均依法令規定辦理，並隨時注意國內外重要政策及法律變動，必要時諮詢相關專家意見，採取適當因應措施，截至年報刊印日止，合併公司並未受到國內外重要政策及法律變動而有影響財務業務之重大情事。

(五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：

物聯網、行動運用服務、及無線通訊傳輸等技術的提升，有利於本公司於資訊服務及系統整合市場之擴大與發展潛力，此股潮流對公司具有正向影響力。

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司一向秉持專業和誠信的經營原則，透過以客戶為導向持續深耕、強化並落實品質意識、提升交期準確度、加強風險管控、人力精簡及提高人力素質、加強資訊安全管理及個人資料保護等等措施，積極強化公司服務品質增加客戶對公司的信賴以及經營團隊危機管理意識，避免危機發生截至年報刊印日止並無可預見的危機事項。

(七) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

最近年度及截至年報刊印日止，本公司並無進行併購之行為。

(八) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：

最近年度及截至年報刊印日止，本公司並無進行擴充廠房之行為。

(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：

1.進貨：本公司金融自動化產品，係代理銷售日本 Hitachi-Omron 之金融自動化設備，且為台灣地區獨家經銷商，雖有進貨集中情形，但本公司在台銷售成績亮眼，且具備完整的金融自動化產品 solution 及維修據點，都加強了原廠持續與本公司長期合作的關係。系統整合事業，多屬標案性質，大型標案通常與原廠供應商合作皆簽有合約，尚不致有過度集中風險。

2.銷貨：本公司銷售，多屬標案性質，每一購案皆屬獨立，且有多組競爭公司參與投標，每一購案是否能得標，非本公司能完全掌握，因此不會有銷售過度集中的問題，截至年報刊印日止收款尚屬正常。

(十) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：

最近年度及截至年報刊印日止，並無發生上述情形。

(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：

最近年度及截至年報刊印日止，並無發生上述情形。

(十二) 訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形：

本公司與鴻緯有限公司(下稱鴻緯公司)因「高雄市民政局各區監視系統租賃」採購案產生爭議，該公司起訴主張本公司應給付合約工程款及工程追加款共39,823仟元；本公司則反訴就鴻緯公司所主張未依約給付工程款部分有所爭執，對其主張債務不履行之損害賠償，並主張抵銷。案經一審法院於民國（以下同）98年10月28日判決本公司部份敗訴，應給付鴻緯公司2,230仟元；本公司上訴並經台灣高等法院於99年7月20日判決駁回本公司上訴，並應再給付鴻緯公司6,043仟元(內含本公司於98年12月31日保固期滿應退還之保固保證金)；嗣後本案經最高法院於99年12月24日判決全案廢棄，發回台灣高等法院（更一審），經更一審法院於101年7月4日判決駁回本公司上訴，除一審判決應給付鴻緯公司2,230仟元外，本公司應再給付鴻緯公司17,100仟元。又本案經再次上訴最高法院認為更一審判決遲延完工係不可歸責於鴻緯公司顯有疑義，並未詳予調查，故已於102年6月6日將原審判決廢棄並發回高等法院更審。該案經更二審法院於108年06月18日判決，除一審判決本公司應給付鴻緯2,230仟元外，本公司應再給付鴻緯8,362仟元。目前雙方均已於上訴期間內提出上訴。

（十三）其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料：

109 年度關係企業合併營業報告書及關係報告書：請參閱本年報第 222-232 頁。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

玖、重大影響事項

- 一、最近年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

會計師查核報告

三商電腦股份有限公司 公鑒：

查核意見

三商電腦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，足以允當表達三商電腦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，與三商電腦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，對三商電腦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。

茲對三商電腦股份有限公司民國一〇九年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

收入認列

事項說明

收入認列之會計政策請詳個體財務報表附註四；收入認列會計判斷、估計及假設請詳附註五。

三商電腦股份有限公司營業收入包括金融自動化服務機器之銷售、租賃及維護，系統整合業務之軟、硬體規劃、開發建置及維護等，以達成客戶金融系統整合、建置、開發及維運等各種功能及要求。由於合約樣態多樣且複雜度高，導致收入認列方式及時點之判斷益顯複雜，故本會計師認為收入認列係本年度查核最為重要事項之一。

因應之查核程序

本會計師已執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解並測試銷貨流程之內部控制制度設計及評估其執行之有效性，並加強對年度新增前十大客戶之測試。
2. 分析三商電腦股份有限公司本年度主要營業收入之類型，並取得各類收入認列之政策及評估其合理性。
3. 抽核年度重大銷售合約內容，辨識合約條件以判斷認列收入之時點，並取得足夠之證明文件以確認其合理性。
4. 執行期末截止測試，包括抽核重大期後銷貨收入、退回及折讓之原因，以確認收入認列之歸屬期間之正確性。

存貨評價

事項說明

存貨評價之會計政策請詳個體財務報表附註四；存貨評價之會計估計及假設之不確定性，請詳附註五。

三商電腦股份有限公司為客戶提供完整的銷售、安裝與保固等專業整合技術服務。由於服務過程中可能因市場環境或依客戶需求變更而調整服務內容，因此，存貨淨變現價值之評估將影響存貨評價，故本會計師認為存貨評價係本年度查核最為重要事項之一。

因應之查核程序

本會計師已執行之主要查核程序如下：

1. 取得及瞭解三商電腦股份有限公司存貨評價之假設及估計方法，並評估其合理性。
2. 取得其存貨評價資料，並確認係依既定之方法進行評估。
3. 抽樣核對銷售合約及預計再投入成本之相關報價資料。
4. 檢視銷售合約及利潤分析表，並與實際結案之利潤表核對，以瞭解歷史估計之正確性。
5. 測試存貨庫齡系統資料之正確性，並評估庫齡較長存貨之未來價值合理性。

其他事項

三商電腦股份有限公司部分採用權益法之投資未經本會計師查核，因此本會計師對上開個體財務報表就該轉投資及附註十三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之採用權益法之投資金額分別為新台幣 172,188 仟元及 171,515 仟元，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認列之採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額分別為新台幣 8,147 仟元及 8,645 仟元。

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電腦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電腦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。

三商電腦股份有限公司之治理單位(含監察人)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，惟其目的非對三商電腦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，以及使三商電腦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電腦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. 對於三商電腦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，決定對三商電腦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：

張書成



會計師：

許坤錫



證期局核准簽證文號：(80)台財證(六)第 74537 號
(80)台財證(一)第 51636 號

中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 十 九 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	%	109年12月31日	%	108年12月31日
11XX	流動資產								
11100	現金及約當現金	六(一)	\$389,995	8.90	\$398,532	8.86	\$380,000	8.68	\$640,000
11110	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	六(二)	30,312	0.69	-	-	610,000	13.93	460,000
11140	合約資產-流動	六(十九)	409,242	9.34	414,488	9.22	580,654	13.26	630,947
11150	應收票據淨額		441	0.01	12,177	0.27	365	0.01	363
11170	應收帳款淨額	六(四)	429,952	9.82	414,701	9.22	270,209	6.17	275,658
11180	應收帳款淨額－關係人淨額		6,993	0.16	4,935	0.11	161,121	3.68	160,795
1200	其他應收款		2,049	0.05	972	0.02	7,556	0.17	-
130X	存貨	六(五)	1,292,529	29.51	1,360,264	30.24	16,688	0.38	15,917
1410	預付款項		221,100	5.05	299,701	6.66	9,696	0.21	9,170
1470	其他流動資產		52,287	1.19	9,626	0.22	2,036,289	46.49	2,192,850
111XX	小計		2,834,900	64.72	2,915,396	64.82	10,107	0.23	12,249
15XX	非流動資產						15,722	0.36	13,913
1510	透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	六(二)	105,200	2.40	110,800	2.46	97,895	2.24	92,626
1517	融資產-非流動						123,724	2.83	118,788
	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)	107,922	2.46	111,102	2.47	2,160,013	49.32	2,311,638
1550	採用權益法之投資	六(六)	517,743	11.82	528,400	11.75	1,843,145	42.08	1,843,145
1600	不動產、廠房及設備	六(七)	575,354	13.14	596,605	13.26	101,142	2.31	101,117
1755	使用權資產	六(八)	32,229	0.74	29,713	0.66	49,592	1.13	38,906
1780	無形資產	六(九)	4,480	0.10	7,971	0.18	15,222	0.35	15,222
1840	遞延所得稅資產	六(二十六)	29,908	0.68	50,026	1.11	199,919	4.56	166,033
1900	其他非流動資產	六(十)	172,464	3.94	147,794	3.29	11,167	0.25	21,746
15XX	小計		1,545,300	35.28	1,582,411	35.18	2,220,187	50.68	2,186,169
1XXX	資產總計		\$4,380,200	100.00	\$4,497,807	100.00	\$4,380,200	100.00	\$4,497,807

董事長：

經理人：

..
湖州府志

請參閱個體財務報表附註

三商電腦股份有限公司
個體財務報告

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	%
4000 營業收入	六(十九)	\$2,986,117	100.00	\$3,006,533	100.00
5000 營業成本	六(五)、六(二十)	(2,030,251)	(67.99)	(2,105,791)	(70.04)
5900 營業毛利		955,866	32.01	900,742	29.96
5950 營業毛利淨額		955,866	32.01	900,742	29.96
6000 營業費用	六(二十四)				
6100 推銷費用		(561,397)	(18.80)	(566,330)	(18.84)
6200 管理費用		(104,038)	(3.48)	(101,102)	(3.36)
6300 研發費用		(158,764)	(5.32)	(146,133)	(4.86)
6450 預期信用減損利益(損失)		(836)	(0.03)	(3,744)	(0.12)
6000 小 計		(825,035)	(27.63)	(817,309)	(27.18)
6900 營業利益(損失)		130,831	4.38	83,433	2.78
7000 營業外收入及支出					
7100 利息收入		3,163	0.11	2,599	0.09
7010 其他收入	六(二十一)	22,380	0.75	47,644	1.58
7020 其他利益及損失	六(二十二)	(1,796)	(0.06)	3,929	0.13
7050 財務成本	六(二十三)	(12,650)	(0.42)	(12,200)	(0.41)
7070 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	六(六)	2,841	0.09	(3,069)	(0.10)
7000 營業外收入及支出合計		13,938	0.47	38,903	1.29
7900 稅前淨利(淨損)		144,769	4.85	122,336	4.07
7950 所得稅(費用)利益	六(二十六)	(29,216)	(0.98)	(6,464)	(0.22)
8000 繼續營業單位本期淨利(淨損)		115,553	3.87	115,872	3.85
8200 本期淨利(淨損)		115,553	3.87	115,872	3.85
8300 其他綜合損益(淨額)					
8310 不重分類至損益之項目					
8311 確定福利計畫之再衡量數		(7,637)	(0.26)	(9,930)	(0.33)
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		(3,180)	(0.11)	(3,183)	(0.11)
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		(327)	(0.01)	(828)	(0.03)
8349 與不重分類之項目相關之所得稅		1,527	0.05	1,986	0.07
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		249	0.01	(9,266)	(0.31)
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		(7,679)	(0.25)	22,515	0.75
8300 本期其他綜合損益(稅後淨額)		(17,047)	(0.57)	1,294	0.04
8500 本期綜合損益總額		98,506	3.30	117,166	3.89
每股盈餘(元):	六(二十七)				
9750 基本每股盈餘(元)		\$0.63		\$0.63	

請參閱個體財務報告附註

董 事 長 :



經 理 人 :



會 計 主 管 :



請參閱個體財務報表附註

—
主
書
會

三商電腦股份有限公司

個體財務報表

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)	\$144,769	\$122,336
本期稅前淨利(淨損)	144,769	122,336
調整項目:		
收益費損項目		
折舊費用	40,681	33,615
攤銷費用	7,338	7,809
預期信用減損損失(利益)數	836	3,744
透過損益按公允價值衡量金融資產(負債)之淨損益	5,288	(4,400)
利息費用	12,650	12,200
利息收入	(3,163)	(2,599)
股利收入	(7,588)	(7,196)
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損失(利益)之份額	(2,842)	9,986
處分及報廢不動產、廠房及設備損失(利益)	(1,110)	(286)
不動產、廠房及設備轉列費用數	11,921	14,545
處分投資損失(利益)	(547)	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
合約資產(增加)減少	5,247	52,160
應收票據(增加)減少	11,736	(10,380)
應收帳款(增加)減少	(16,087)	(121,210)
應收帳款-關係人(增加)減少	(2,059)	8,559
其他應收款(增加)減少	(1,077)	722
存貨(增加)減少	65,174	38,132
預付費用(增加)減少	1,538	29,521
預付款項(增加)減少	77,319	(3,823)
其他流動資產(增加)減少	393	(234)
其他金融資產(增加)減少	(43,053)	(1,037)
合約負債增加(減少)	(50,294)	(75,791)
應付票據增加(減少)	2	(3)
應付帳款增加(減少)	(5,449)	(65,398)
其他應付款增加(減少)	415	(992)
負債準備增加(減少)	(2,143)	(12,997)
其他流動負債增加(減少)	527	3,437
淨確定福利負債增加(減少)	3,494	(18,945)
收取之利息	3,163	2,781
收取之股利	15,198	7,196
支付利息	(12,613)	(11,906)
退還(支付)之所得稅	(1,542)	(3,458)
營業活動之淨現金流入(流出)	258,122	6,088
投資活動之現金流量		
取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(60,000)	-
處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,547	-
取得採用權益法之投資	(1,845)	-
取得不動產、廠房及設備	(7,090)	(90,508)
處分不動產、廠房及設備	1,110	286
存出保證金增加	-	(8,430)
存出保證金減少	2,716	-
取得無形資產	(3,847)	(3,394)
長期應收租賃款增加	(29,116)	(1,141)
其他非流動資產減少	1,733	855
採用權益法之被投資公司清算退回股款	-	15,987
投資活動之淨現金流入(流出)	(65,792)	(86,345)
籌資活動之現金流量		
短期借款增加	5,400,000	6,595,000
短期借款減少	(5,660,000)	(6,255,000)
應付短期票券增加	3,160,000	3,020,000
應付短期票券減少	(3,010,000)	(3,020,000)
存入保證金減少	(4,336)	(2,672)
租賃負債本金償還	(22,021)	(17,681)
發放現金股利	(64,510)	(73,726)
籌資活動之淨現金流入(流出)	(200,867)	245,921
本期現金及約當現金增加(減少)數	(8,537)	165,664
期初現金及約當現金餘額	398,532	232,868
期末現金及約當現金餘額	\$389,995	\$398,532

請參閱個體財務報表附註

董事長:



經理人:



會計主管:



三商電腦股份有限公司
個體財務報表附註
中華民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

一、公司沿革

三商電腦股份有限公司(以下簡稱「本公司」)設立於民國六十五年十二月九日，依中華民國公司法組成。本公司主要從事於有關金融自動化服務機器之銷售、租賃及維護，系統整合業務之軟、硬體規劃、開發建置及維護等相關業務。本公司股票於八十九年九月十一日起於台灣證券交易所上市。三商投資控股股份有限公司為本公司之母公司。

二、通過財務報表之日期及程序

本個體財務報表已於民國110年3月19日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(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：

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

經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(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本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響：

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可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本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大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

本個體財務報告係依據證券發行人財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

1.除下列重要項目外，本個體財務報告係按歷史成本編製：

- (1)按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債（包括衍生工具）。
- (2)按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資產及負債。
- (3)按公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債。
- (4)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2.編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱 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) 資產負債區分流動及非流動之分類標準

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

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。

(六) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

1.係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。

2.本公司對於符合慣例交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債係採用交易日會計。

3.本公司於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

4.當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司於損益認列股利收入。

(七) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1.係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

(1) 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。

(2) 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。

2.本公司對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。

- 3.本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量，屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟利益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司於損益認列股利收入。

(八) 應收帳款及票據

- 1.係指依合約約定，已具無條件收取因移轉商品或勞務所換得對價金額權利之帳款及票據。
- 2.本公司於原始認列時按其公允價值衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，及認列減損損失，將其利益或損失認列於損益。
- 3.屬未付息之短期應收帳款及票據，因折現之影響不大，本公司係以原始發票金額衡量。

(九) 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金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產，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；就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。

(十) 金融資產或金融負債之除列

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產或金融負債：

- 1.來自金融資產或金融負債現金流量之合約之權利失效。
- 2.移轉收取金融資產或金融負債現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產或金融負債所有權之幾乎所有風險及報酬。
- 3.既未移轉亦未保留金融資產或金融負債所有權之幾乎所有風險及報酬，惟未保留對金融資產或金融負債之控制。

(十一) 存貨

存貨之原始成本為使存貨達到可供銷售之狀態及地點所發生之必要支出，採永續盤存制。存貨之計算採加權平均法。存貨續後係以成本與淨變現價值孰低評價，比較成本與淨變現價值時除同類別存貨外，係採個別項目為基礎。存貨若有瑕疵、損壞或陳廢等，致其價值顯著減低者，則以淨變現價值為評價基礎。

(十二) 採用權益法之投資/子公司及關聯企業

1. 子公司指本公司有權主導其財務及營運政策之所有個體（包括特殊目的個體），一般係直接或間接持有其超過50%表決權之股份。本公司對子公司之投資於個體財務報表採權益法評價。
2. 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。
3. 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。
4. 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。
5. 當本公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。
6. 關聯企業指所有本公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其20%以上表決權之股份。本公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
7. 本公司對關聯企業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。如本公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括任何其他無擔保之應收款），本公司不認列進一步之損失，除非本公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
8. 當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，本公司將所有權益變動按持股比例認列為「資本公積」。
9. 本公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例消除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以消除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。

10. 關聯企業增發新股時，若本公司未按比例認購或取得，致使投資比例發生變動但仍對其有重大影響，該股權淨值變動之增減數係調整「資本公積」及「採用權益法之投資」。若致使投資比例下降者，除上述調整外，與該所有權權益之減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，且該利益或損失於處分相關資產或負債時須被重分類至損益者，依減少比例重分類至損益。
11. 當本公司喪失對關聯企業之重大影響，對原關聯企業之剩餘投資係按公允價值重新衡量，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。
12. 當本公司處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，對於先前認列於其他綜合損益與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理與本公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對關聯企業之重大影響時，將該利益或損失自權益重分類為損益。如對關聯企業有重大影響，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。
13. 當本公司處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，將與該關聯企業有關之資本公積轉列損益；如仍對該關聯企業有重大影響，則按處分比例轉列損益。
14. 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。

(十三) 不動產、廠房及設備

1. 不動產、廠房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。
2. 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。
3. 土地不提列折舊。其他不動產、廠房及設備採成本模式，按估計耐用年限以直線法計提折舊。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。主要資產之耐用年限除房屋及建築物為50~56年外，其餘設備為3~6年。

(十四) 承租人之租賃交易—使用權資產/租賃負債

- 1.租賃資產於可供本公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。
- 2.租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：
 - (1)固定給付，減除可收取之任何租金誘因；
 - (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
 - (3)殘值保證下承租人預期支付之金額；
 - (4)購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及
 - (5)租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。後續採利息法攤銷按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。
- 3.使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：
 - (1)租賃負債之原始衡量金額；
 - (2)於開始日或之前支付之任何租賃給付；
 - (3)發生之任何原始直接成本。後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

(十五) 無形資產

- 1.特許權係因本公司營業受讓而取得，按收購日之公允價值認列。特許權為有耐用年限資產，依直線法按估計耐用年限10年攤銷。
- 2.特許權以外無形資產主係電腦軟體，採直線法攤銷，攤銷年限為授權使用年限或3~5年。

(十六) 非金融資產之減損

本公司於報導期間結束日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不存在時，則在以前年度提列損失金額之範圍內予以迴轉。

(十七) 借款

- 1.係指向銀行借入之長、短期款項。本公司於原始認列時按其公允價值減除交易成本衡量，後續就減除交易成本後之價款與贖回價值之任何差額，採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息費用於損益。
- 2.設立借款額度時支付之費用，當很有可能提取部分或全部額度，則該費用認列為借款之交易成本，予以遞延至動支發生時認列為有效利率調整；當不太可能提取部分或全部額度，則認列該費用為預付款項，並在額度相關之期間內攤銷。

(十八) 負債準備

- 1.本公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務金額能可靠估計時，認列負債準備。
- 2.認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為報導期間結束日清償義務所須支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值。

(十九) 員工福利

1.退休金

(1)確定提撥計畫

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

(2)確定福利計畫

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

B.確定福利計畫產生再衡量數於發生期間認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

C.前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

2. 員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞及董監酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認為費用及負債。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。

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，將該金額認為負債。

(廿十) 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. 當期所得稅根據本公司營運及產生應課稅所得之所在國家，採用在報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率計算。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。本公司未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。
3. 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財務狀況表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。源自於原始認列之商譽所產生之遞延所得稅負債則不予認列，若遞延所得稅源自於交易（不包括企業合併）中對資產或負債之原始認列，且在交易當時未影響會計利潤或課稅所得（課稅損失），則不予認列。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為準。
4. 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。
5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

(廿一)收入

1. 商品銷售

- (1) 本公司銷售金融自動化服務機器設備及零組件相關產品，銷貨收入於產品之控制移轉交付予客戶時認列。交付係客戶已依據交易條件接受產品，其陳舊過時及損失風險已移轉予客戶，且本公司有客觀證據認為已滿足所有驗收條件之時點。
- (2) 銷貨收入以合約價格並考量銷貨退回或折讓後認列，所認列之累計收入金額係以高度很有可能不會發生重大迴轉之部分為限。若對銷售之產品提供延長保固，本公司將依據所銷售商品及延長保固辨認為一項履約義務，並依據所銷售商品及延長保固之相對單獨售價分攤交易價款，分攤至保固之價款應遞延至以後認列。
- (3) 銷貨交易之收款條件主係控制移轉日後 60 至 90 天到期，與市場實務一致，故判斷合約中並未包含重大財務組成部分。
- (4) 應收帳款於產品之控制移轉予客戶時認列，因自該時點起本公司對合約價款具無條件權利，僅須時間經過即可自客戶收取對價。

2. 系統整合與維護收入

- (1) 本公司提供系統整合業務之軟、硬體規劃、開發建置及維護等相關業務。勞務收入於服務提供予客戶之財務報導期間內認為收入。固定價格合約之收入係以資產負債表日止已實際提供之服務占全部應提供服務之比例認列，服務之完工比例以實際發生之成本數占估計總成本數為基礎決定。客戶依照所協議之付款時間表支付合約價款，當本公司已提供之服務超過客戶應付款時認列為合約資產，若客戶應付款超過本公司已提供之服務時則認為合約負債。
- (2) 部分客戶合約中包含設備銷售及安裝服務。本公司提供之安裝服務重大客製化及修改設備，故設備及安裝不可區分，辨認為一個某一時間點滿足之履約義務。
- (3) 本公司對收入、成本及完工程度之估計隨情況改變進行修正。任何導因於估計變動之估列收入、成本增加或減少，於導致修正之情況被管理階層所知悉之期間內反應於損益。

(廿二)每股盈餘

個體財務報表列示歸屬於本公司普通股權益持有人之基本及稀釋每股盈餘。個體財務報表基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。稀釋每股盈餘則係將歸屬於本公司普通股權益持有人之損益及加權平均流通在外普通股股數，分別調整所有潛在稀釋普通股之影響後計算之。個體財務報表之潛在稀釋普通股包括可轉換公司債及給與員工之股票選擇權。

五、重大會計判斷、估計及假設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以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，將考量依歷史經驗、其他因子為基礎持續評估及調整，請詳以下說明：

(一)重要會計估計及假設

本公司所作之會計估計係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，惟實際結果可能與估計存有差異，對於下個財務年度之資產及負債可能會有重大調整帳面金額之風險的估計及假設，請詳以下說明：

1.收入認列

銷貨收入係於商品或勞務移轉控制予客戶而滿足履約義務時認列。相關退貨及負債係依歷史經驗及其他已知原因估計可能發生之產品退回，於產品出售當期列為銷貨收入之減項，且本公司定期檢視估計之合理性。

2.存貨評價

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

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
庫存現金及週轉金	\$861	\$381
銀行存款	389,134	398,151
合計	\$389,995	\$398,532

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。

2.本公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債

1. 金融資產

項 目	109年12月31日	108年12月31日
流動項目：		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產		
受益憑證	\$30,000	\$-
評價調整	312	-
合計	\$30,312	\$-
非流動項目：		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產		
上市公司股票	\$100,000	\$100,000
評價調整	5,200	10,800
合計	\$105,200	\$110,800

2. 本公司於民國109年及108年度認列之淨(損)益分別為(5,288)仟元及4,400仟元。

3. 本公司未有將透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押之情形。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	109年12月31日	108年12月31日
非流動項目：		
權益工具		
非上市櫃股票	\$62,922	\$62,922
評價調整	45,000	48,180
合計	\$107,922	\$111,102

1. 本公司選擇將屬策略性投資之上述公司股票分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

2. 本公司未有將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供質押之情形。

(四) 應收帳款淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收帳款	\$414,745	\$400,210
應收分期帳款	2,505	7,513
減：未實現利息收入	(44)	(182)
應收租賃款	19,493	13,597
減：融資租賃之未賺得融資收益	(2,167)	(1,350)
減：備抵損失	(4,580)	(5,087)
	<u>\$429,952</u>	<u>\$414,701</u>

1. 本公司應收帳款之帳齡分析如下：

109年12月31日	未逾期	逾期 1~30天	逾期 31~90天	逾期 91~180天	逾期 181~360天	逾期 360天以上	合計
預期信用損失率	0%	0%	0%	0%	0%	20.30%	
帳面價值總額	\$345,178	\$1,656	\$44,719	\$635	\$-	\$22,557	\$414,745
備抵損失	-	-	-	-	-	(4,580)	(4,580)
預期信用損失率	<u>\$345,178</u>	<u>\$1,656</u>	<u>\$44,719</u>	<u>\$635</u>	<u>\$-</u>	<u>\$17,977</u>	<u>\$410,165</u>
108年12月31日	未逾期	逾期 1~30天	逾期 31~90天	逾期 91~180天	逾期 181~360天	逾期 360天以上	合計
預期信用損失率	0%	0%	0%	0%	6.56%	5.54%	
帳面價值總額	\$252,387	\$17,169	\$8,705	\$40,652	\$57,058	\$24,239	\$400,210
備抵損失	-	-	-	-	(3,744)	(1,343)	(5,087)
預期信用損失率	<u>\$252,387</u>	<u>\$17,169</u>	<u>\$8,705</u>	<u>\$40,652</u>	<u>\$53,314</u>	<u>\$22,896</u>	<u>\$395,123</u>

2.本公司之應收帳款備抵損失之變動如下：

	109年1月1日至12月31日	108年1月1日至12月31日
期初餘額	\$5,087	\$1,343
減損損失提列	836	3,744
減損損失除列	(1,343)	-
期末餘額	\$4,580	\$5,087

3.本公司以融資租賃出租自動存提款機、補摺機及電腦相關設備，依據租賃契約之條款，該資產之所有權將於租賃期間屆滿後歸屬予承租人，預期所有之租賃款項將依約定按時收取。本公司應收租賃款總額及應收租賃款淨額如下：

109年12月31日			
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
<u>流動</u>			
不超過 1 年	\$19,493	\$(2,167)	\$17,326
<u>非流動</u>			
超過 1 年但不超過 5 年	52,653	(3,869)	48,784
	\$72,146	\$(6,036)	\$66,110
108年12月31日			
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
<u>流動</u>			
不超過 1 年	\$13,597	\$(1,350)	\$12,247
<u>非流動</u>			
超過 1 年但不超過 5 年	23,538	(1,429)	22,109
	\$37,135	\$(2,779)	\$34,356

4.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。

5.本公司之應收帳款並未持有任何擔保品。

(五)存貨

	109年12月31日	108年12月31日
商品存貨	\$1,331,310	\$1,401,170
備抵存貨跌價及呆滯損失	(38,781)	(40,906)
合 計	\$1,292,529	\$1,360,264
當期認列為費損之存貨成本：		
	109年度	108年度
已出售存貨成本	\$2,032,376	\$2,101,401
存貨跌價損失(回升利益)	(2,125)	4,390
	\$2,030,251	\$2,105,791

本公司民國109年度存貨跌價回升利益，主係因去化已提列備抵跌價之存貨，故致存貨淨變現價值回升。

(六)採用權益法之投資

	109年	108年
1月1日	\$528,400	\$540,852
增加採用權益法之投資	1,845	-
採用權益法之投資損益份額	2,841	(3,069)
採用權益法之投資損益分派	(7,610)	(6,918)
資本公積變動	25	1,099
其他權益變動	(7,397)	(2,503)
未分配盈餘變動	(34)	(613)
確定福利計畫之精算損益變動	(327)	(448)
12月31日	\$517,743	\$528,400

1.明細如下:

被投資公司	109年12月31日		108年12月31日	
	帳面價值	持股%	帳面價值	持股%
子公司:				
Mercuries Data Systems International LTD.	\$232,787	100.00%	\$247,651	100.00%
華合科技(股)公司	7,181	72.80%	6,823	72.80%
三商資訊(股)公司	1,425	100.00%	1,646	100.00%
關聯企業:				
三商美邦人壽保險(股)公司	104,162	0.25%	100,765	0.25%
果核數位(股)公司	172,188	28.92%	171,515	28.92%
	<u>\$517,743</u>		<u>\$528,400</u>	

2.有關本公司之子公司資訊，請參見本公司民國109年度合併報告附註四、(三)。

3.本公司對採用權益法之關聯企業認列權益之份額，民國109年及108年度認列之關聯企業損益係依被投資關聯企業委任其他會計師查核之財務報表評價而得，於民國109年及108年度所認列關聯企業損益之份額如下：

	109年度	108年度
子公司:		
Mercuries Data Systems International LTD. (MDSI)	\$(15,113)	\$(25,886)
華眾國際科技(股)公司	-	25
華合科技(股)公司	358	600
三商資訊(股)公司	(221)	(45)
天源電子有限公司	-	1
關聯企業:		
三商美邦人壽保險(股)公司	9,670	13,591
果核數位(股)公司	8,147	8,645
合計	<u>\$2,841</u>	<u>\$(3,069)</u>

4. 本公司重大關聯企業之基本資訊如下：

公司名稱	主要營業場所	持股比率		關係之性質	衡量方法
		109年12月31日	108年12月31日		
三商美邦人壽保險(股)公司	台北市	0.25%	0.25%	綜合持股比例超過 20%	權益法
果核數位(股)公司	台北市	28.92%	28.92%	持有 20% 以上表決權	權益法

5. 本公司重大關聯企業之彙總性財務資訊如下：

資產負債表

三商美邦人壽保險(股)公司		
	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$156,835,747	\$105,698,767
非流動資產	1,182,001,493	1,154,209,495
流動負債	(6,784,116)	(6,478,549)
非流動負債	(1,289,941,335)	(1,213,220,613)
淨資產總額	\$42,111,789	\$40,209,100
占關聯企業淨資產之份額	\$104,162	\$100,765
關聯企業帳面價值	\$104,162	\$100,765

果核數位(股)公司		
	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$276,621	\$254,704
非流動資產	236,180	209,832
流動負債	(189,545)	(143,376)
非流動負債	(17,070)	(17,301)
淨資產總額	\$306,186	\$303,859
占關聯企業淨資產之份額	\$88,555	\$87,882
商譽	83,633	83,633
關聯企業帳面價值	\$172,188	\$171,515

綜合損益表

	三商美邦人壽保險(股)公司	
	109年度	108年度
收入	\$157,231,964	\$179,488,232
繼續營業單位淨利	\$1,444,538	\$5,423,446
其他綜合損益(淨額)	(2,967,401)	8,685,008
本期綜合損益總額	\$(1,522,863)	\$14,108,454
自關聯企業收取之股利	\$-	\$-

	果核數位(股)公司	
	109年度	108年度
收入	\$653,035	\$594,980
繼續營業單位淨利	\$28,168	\$29,969
其他綜合損益(淨額)	(2,306)	(269)
本期綜合損益總額	\$25,862	\$29,700
自關聯企業收取之股利	\$7,610	\$6,918

6. 本公司所投資之三商美邦人壽保險(股)公司於民國101年12月18日上市，自上市日起即有公開市場價格，其公允價值於民國109年及108年12月31日分別為53,345仟元及68,953仟元。
7. 被投資公司三商美邦人壽保險(股)公司於民國109年7月經董事會決議辦理現金增資，本公司於民國109年11月認購244仟股，增加投資1,845仟元，增資後本公司持股比例為0.25%。
8. 本公司投資三商美邦人壽(股)公司之持股比例雖未達20%，但因本公司與關係企業合併計算之綜合持股比例超過20%且具有重大影響力，故仍採權益法評價。
9. 本公司投資之子公司華眾(股)公司於民國107年10月30日臨時股東會決議辦理解散，並訂定民國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。
10. 本公司投資之子公司天源電子有限公司於民國108年08月12日董事會決議辦理解散，並於民國108年11月01日清算完結。

(七)不動產、廠房及設備

	土 地	房屋及建築	機器設備	辦公設備	其 他	合 計
109年1月1日						
成本	\$341,784	\$285,126	\$27,374	\$32,964	\$92,834	\$780,082
累計折舊及減損	-	(96,857)	(23,486)	(11,151)	(51,983)	(183,477)
	<u>\$341,784</u>	<u>\$188,269</u>	<u>\$3,888</u>	<u>\$21,813</u>	<u>\$40,851</u>	<u>\$596,605</u>
109年1月至12月						
1月1日	\$341,784	\$188,269	\$3,888	\$21,813	\$40,851	\$596,605
增添	-	82	527	912	5,569	7,090
重分類	-	-	2,560	-	-	2,560
折舊費用	-	(6,055)	(2,069)	(5,153)	(17,624)	(30,901)
12月31日	<u>\$341,784</u>	<u>\$182,296</u>	<u>\$4,906</u>	<u>\$17,572</u>	<u>\$28,796</u>	<u>\$575,354</u>
109年12月31日						
成本	\$341,784	\$285,208	\$30,090	\$33,640	\$93,452	\$784,174
累計折舊及減損	-	(102,912)	(25,184)	(16,068)	(64,656)	(208,820)
	<u>\$341,784</u>	<u>\$182,296</u>	<u>\$4,906</u>	<u>\$17,572</u>	<u>\$28,796</u>	<u>\$575,354</u>
	土 地	房屋及建築	機器設備	辦公設備	其 他	合 計
108年1月1日						
成本	\$341,784	\$255,090	\$26,700	\$14,699	\$53,863	\$692,136
累計折舊及減損	-	(91,513)	(21,386)	(7,236)	(35,527)	(155,662)
	<u>\$341,784</u>	<u>\$163,577</u>	<u>\$5,314</u>	<u>\$7,463</u>	<u>\$18,336</u>	<u>\$536,474</u>
108年1月至12月						
1月1日	\$341,784	\$163,577	\$5,314	\$7,463	\$18,336	\$536,474
增添	-	30,036	189	18,265	42,018	90,508
重分類	-	-	484	-	-	484
折舊費用	-	(5,344)	(2,099)	(3,915)	(19,503)	(30,861)
12月31日	<u>\$341,784</u>	<u>\$188,269</u>	<u>\$3,888</u>	<u>\$21,813</u>	<u>\$40,851</u>	<u>\$596,605</u>
108年12月31日						
成本	\$341,784	\$285,126	\$27,374	\$32,964	\$92,834	\$780,082
累計折舊及減損	-	(96,857)	(23,486)	(11,151)	(51,983)	(183,477)
	<u>\$341,784</u>	<u>\$188,269</u>	<u>\$3,888</u>	<u>\$21,813</u>	<u>\$40,851</u>	<u>\$596,605</u>

1.本公司未有將不動產、廠房及設備提供擔保之情形。

2.本公司民國109年及108年12月31日止之不動產、廠房及設備尚無減損之情形。

(八)租賃交易—承租人

1. 本公司租賃之標的資產包括房屋、運輸設備及其他設備，租賃合約之期間通常介於2到5年。租賃合約是採個別協商並包含多種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	109年12月31日	108年12月31日
房屋及建築	\$21,053	\$26,688
運輸設備	6,881	3,025
租賃資產	4,295	-
合計	\$32,229	\$29,713

<u>折舊費用</u>	109年度	108年度
房屋及建築	\$15,165	\$14,114
運輸設備	4,388	3,362
租賃資產	2,148	-
合計	\$21,701	\$17,476

3. 本公司於民國109年及108年1月1日至12月31日使用權資產之增添分別為24,292仟元及16,758仟元。

4. 本公司之租賃負債如下：

	109年12月31日		
	未來最低 租金給付	利息	最低租金 給付現值
流動	\$17,249	\$561	\$16,688
非流動	15,868	146	15,722
合計	\$33,117	\$707	\$32,410

	108年12月31日		
	未來最低 租金給付	利息	最低租金 給付現值
流動	\$16,472	\$555	\$15,917
非流動	14,096	183	13,913
合計	\$30,568	\$738	\$29,830

本公司於民國109年及108年1月1日至12月31日屬短期租賃合約之費用分別為6,430仟元及7,171仟元。

本公司於民國109年及108年1月1日至12月31日租賃現金流出總額分別為22,021仟元及17,681仟元。

(九)無形資產

	特 許 權	電腦軟體	合 計
109年1月1日			
成本	\$40,000	\$16,752	\$56,752
累計折舊及減損	(37,667)	(11,114)	(48,781)
	\$2,333	\$5,638	\$7,971
<u>109年1月至12月</u>			
1月1日	\$2,333	\$5,638	\$7,971
增添－源自單獨	-	3,847	3,847
攤銷費用	(2,333)	(5,005)	(7,338)
12月31日	\$-	\$4,480	\$4,480
109年12月31日			
成本	\$-	\$20,599	\$20,599
累計折舊及減損	-	(16,119)	(16,119)
	\$-	\$4,480	\$4,480

	特 許 權	電腦軟體	合 計
108年1月1日			
成本	\$40,000	\$14,388	\$54,388
累計折舊及減損	(33,667)	(8,335)	(42,002)
	<u>\$6,333</u>	<u>\$6,053</u>	<u>\$12,386</u>
<u>108年1月至12月</u>			
1月1日	\$6,333	\$6,053	\$12,386
增添－源自單獨	-	3,394	3,394
攤銷費用	(4,000)	(3,809)	(7,809)
12月31日	<u>\$2,333</u>	<u>\$5,638</u>	<u>\$7,971</u>
108年12月31日			
成本	\$40,000	\$16,752	\$56,752
累計折舊及減損	(37,667)	(11,114)	(48,781)
	<u>\$2,333</u>	<u>\$5,638</u>	<u>\$7,971</u>

本公司民國109年及108年12月31日止之無形資產尚無減損之情形。

(十)其他非流動資產

	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金	\$122,970	\$125,685
長期應收租賃款	52,653	23,538
減：融資租賃之未賺得融資收益	(3,869)	(1,429)
其他	710	-
合 計	<u>\$172,464</u>	<u>\$147,794</u>

(十一)短期借款

借款性質	109年12月31日	108年12月31日
銀行借款		
信用借款	<u>\$380,000</u>	<u>\$640,000</u>
原始借款內容		
原幣(仟元)	NTD380,000	NTD640,000
利率區間	1.00%~1.01%	1.10%~1.20%
到期日	110年3月中到期	109年2月中到期

(十二)應付短期票券

	109年12月31日	108年12月31日
應付商業本票	\$610,000	\$460,000
利率區間	0.950%~0.968%	1.018%~1.058%

(十三)退休金

1.本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休辦法，係屬確定給付退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。本公司依員工每月薪資2%提撥員工退休金基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

2.資產負債表認列之金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$(203,337)	\$(186,928)
計畫資產公允價值	128,519	121,714
淨確定福利(負債)資產	\$(74,818)	\$(65,214)

3.淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
109年度			
1月1日餘額	\$(186,928)	\$121,714	\$(65,214)
當期服務成本	(4,148)	-	(4,148)
利息(費用)收入	(1,483)	973	(510)
	\$(192,559)	\$122,687	\$(69,872)
再衡量數：			
計畫資產報酬(不包括包含於利息收入或費用之金額)	-	3,620	3,620
人口統計假設變動影響數	(1,076)	-	(1,076)
財務假設變動影響數	(5,378)	-	(5,378)
經驗調整	(4,803)	-	(4,803)
	\$(203,816)	\$126,307	\$(77,509)
提撥退休基金	-	2,691	2,691
支付退休金	479	(479)	-
12月31日餘額	\$(203,337)	\$128,519	\$(74,818)

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
108 年度			
1 月 1 日餘額	\$(179,575)	\$103,360	\$(76,215)
當期服務成本	(4,700)	-	(4,700)
利息(費用)收入	(2,003)	1,161	(842)
	<u>\$(186,278)</u>	<u>\$104,521</u>	<u>\$(81,757)</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬(不包括包含 於利息收入或費用之金額)	-	3,347	3,347
人口統計假設變動影響數	(698)	-	(698)
財務假設變動影響數	(3,490)	-	(3,490)
經驗調整	(9,089)	-	(9,089)
	<u>\$(199,555)</u>	<u>\$107,868</u>	<u>\$(91,687)</u>
提撥退休基金	-	26,473	26,473
支付退休金	12,627	(12,627)	-
12 月 31 日餘額	<u><u>\$(186,928)</u></u>	<u><u>\$121,714</u></u>	<u><u>\$(65,214)</u></u>

4. 本公司之確定福利退休計畫資產，係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國109年及108年12月31日構成總計畫資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

5. 有關退休金之精算假設彙總如下：

	109年	108年
折現率	0.350%	0.800%
未來薪資增加率	2.000%	2.000%

對於未來死亡率之假設係依據台灣壽險業第五回經驗生命表之百分之百估計。

6. 因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	折現率		未來薪資增加率	
	增加 0.25%	減少 0.25%	增加 0.25%	減少 0.25%
109 年 12 月 31 日				
對確定福利義務現值之影響	\$3,048	\$(3,145)	\$(2,997)	\$2,919
108 年 12 月 31 日				
對確定福利義務現值之影響	\$2,747	\$(2,826)	\$(2,694)	\$2,632

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

7. 本公司於民國109年12月31日後一年內預計支付予退休計畫之提撥金為2,700仟元。

8. 預期福利支付之到期分析如下：

	109年12月31日
一年內	\$9,597
一年至五年	49,904
五年至十年	67,178
十年以上	121,727
	<u>\$248,406</u>

9.(1)自民國94年7月1日起，本公司依「勞工退休金條例」，訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法。依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

(2)民國109年及108年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為24,896仟元及23,354仟元。

(十四)負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
<u>非流動</u>		
有待法律程序決定之長期負債	\$10,107	\$12,249

有待法律程序決定之長期負債準備主係本公司管理階層因與業主工程逾期認定等之爭議，對於未來可能發生之法律訴訟案件先行提列之或有損失。

(十五)股本

1.截至民國109年及108年12月31日止，本公司額定資本額皆為2,900,000仟元，實收資本額皆為1,843,145仟元，每股面額10元，皆為普通股，本公司已發行股份之股款均已收訖。

(十六)資本公積

1.依公司法規定，資本公積僅供彌補虧損，但公司無虧損者得以發行股票溢價及受領贈與所得所產生之資本公積之全部或部分發給新股或現金。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10%。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.資本公積明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
資本公積—庫藏股票交易	\$72,211	\$72,211
資本公積—長期投資	28,931	28,906
合 計	\$101,142	\$101,117

(十七)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.盈餘分配

(1)依本公司章程第24條規定，公司盈餘分配方式如下：

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 10%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；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紅利或保留之。

(2)本公司股利政策：本公司現金股利及股票股利之分配比例，將考量未來發展之資金需求及獲利狀況調整發放，以求公司永續、穩健之經營發展，盈餘之分派以現金股利之方式分派，惟股票股利分派之比例以不高於股利總額之50%為原則。

(3)本公司於民國109年6月16日及民國108年6月18日經股東會決議通過民國108年度及107年度盈餘指撥分派案如下：

	108年度		107年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
分配股東現金股利				
盈餘分配	\$64,510	\$0.35	\$73,726	\$0.40

(4)本公司110年3月19日董事會擬議109年度盈餘分派案如下：

	盈餘分派案	每股股利(元)
分配股東現金股利		
盈餘分配	\$55,294	\$0.30

(5)本公司民國108年度盈餘分配議案經董事會通過擬議及股東會決議，其相關資訊請至「公開資訊觀測站」查詢。

(6)有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六、(廿五)。

(十八)其他權益項目

	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(損)益	其他	總計
109年1月1日	\$ (18,169)	\$49,819	\$ (9,904)	\$21,746
-本公司	249	(3,180)	-	(2,931)
-關聯企業	(681)	641	(7,608)	(7,648)
109年12月31日	<u>\$ (18,601)</u>	<u>\$47,280</u>	<u>\$ (17,512)</u>	<u>\$11,167</u>
108年1月1日	\$ (8,820)	\$53,330	\$ (33,064)	\$11,446
-本公司	(9,266)	(3,183)	-	(12,449)
-關聯企業	(83)	(328)	23,160	22,749
108年12月31日	<u>\$ (18,169)</u>	<u>\$49,819</u>	<u>\$ (9,904)</u>	<u>\$21,746</u>

(十九)營業收入

1.客戶合約收入

	109年度	108年度
銷貨收入	\$1,942,586	\$2,100,882
勞務收入	1,043,531	905,651
合計	<u>\$2,986,117</u>	<u>\$3,006,533</u>

2.本公司民國109年度及108年度與客戶合約之收入相關資訊如下：

(1)收入之細分

	109年度	108年度
收入認列時點：		
於某一時點	\$2,026,060	\$2,216,217
隨時間逐步認列	960,057	790,316
合計	<u>\$2,986,117</u>	<u>\$3,006,533</u>

(2)合約餘額

	109年12月31日	108年12月31日
合約資產	\$409,242	\$414,488
減：備抵損失	-	-
合計	\$409,242	\$414,488
合約負債	\$580,654	\$630,947

商品或勞務已移轉控制予客戶惟仍未具有無條件收取對價之權利者，認列合約資產；已向客戶收取部分對價尚須承擔續後提供商品或勞務之義務者，則認列合約負債，並於續後滿足履約義務時轉列收入。

(廿十)營業成本

	109年度	108年度
銷貨成本	\$1,576,342	\$1,744,279
勞務成本	453,909	361,512
合計	\$2,030,251	\$2,105,791

(廿一)其他收入

	109年度	108年度
股利收入	7,588	7,196
租金收入	356	370
什項收入	14,436	40,078
合計	\$22,380	\$47,644

(廿二)其他利益及損失

	109年度	108年度
淨外幣兌換利益(損失)	\$3,439	\$460
透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)	(5,288)	4,400
淨利益(損失)		
處分不動產、廠房及設備利益(損失)	1,110	286
處分投資利益(損失)	547	-
其他利益(損失)	(1,604)	(1,217)
合計	\$ (1,796)	\$3,929

(廿三)財務成本

	109年度	108年度
利息費用：		
銀行借款	\$12,268	\$11,878
租賃負債	382	322
財務成本	\$12,650	\$12,200

(廿四)費用性質之額外資訊

	109年度	108年度
員工福利費用	\$657,719	\$629,850
旅費	28,414	31,968
折舊、攤銷及減損費用	48,019	41,424
交際費用	8,836	11,172
研發費	10,286	19,578
其他費用	71,761	83,317
合計	\$825,035	\$817,309

(廿五)員工福利費用

功能別 性質別	109年度			108年度		
	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
薪資費用	\$-	\$556,920	\$556,920	\$-	\$531,731	\$531,731
勞健保費用	-	50,865	50,865	-	48,957	48,957
退休金費用	-	29,554	29,554	-	28,896	28,896
董事酬金	-	3,690	3,690	-	3,078	3,078
其他用人費用	-	16,690	16,690	-	17,188	17,188
合計	\$-	\$657,719	\$657,719	\$-	\$629,850	\$629,850

- 1.依本公司章程規定，本公司如有以前年度累積虧損時，應以當年度獲利，扣除累積虧損後，如尚有餘額，應分派員工酬勞不低於3%，董事監察人酬勞不高於2%。
- 2.本公司民國109年及108年度員工酬勞估列金額分別為6,310仟元及5,206仟元；董監酬勞估列金額分別為2,930仟元及2,603仟元，均以現金分配之，前述金額帳列薪資費用科目。民國109年係依該年度之獲利情況，分別以章程所定之成數為基礎估列。經董事會決議之民國108年度員工酬勞及董監酬勞與民國108年度財務報告認列之金額一致。
- 3.本公司董事會通過之員工酬勞及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(廿六)所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	109年度	108年度
當期所得稅：		
當期所得稅產生之所得稅	\$7,571	\$-
當期所得稅總額	\$7,571	\$-
遞延所得稅		
暫時性差異之原始產生及迴轉	21,645	6,464
遞延所得稅總額	21,645	6,464
所得稅費用(利益)	\$29,216	\$6,464

2. 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	109年度	108年度
確定福利義務之精算損益	\$1,527	\$1,986

3. 所得稅費用與會計利潤關係：

	109年度	108年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$28,954	\$24,467
按稅法規定剔除項目之所得稅影響數	(21,383)	(30,652)
虧損扣抵抵減所得稅	-	6,185
暫時性差異之原始產生及迴轉	21,645	6,464
所得稅費用	\$29,216	\$6,464

4. 因暫時性差異、虧損扣抵及投資抵減而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

109年度					
	1月1日	認列於 損益	認列於其 他綜合損益	其他	12月31日
暫時性差異：					
-遞延所得稅資產					
呆帳損失之認列	\$749	\$(749)	\$-	\$-	\$-
存貨跌價損失之認列	7,036	(425)	-	-	6,611
淨退休金成本及精算損失 之認列	13,446	298	1,527	-	15,271
虧損扣抵之認列	18,266	(18,266)	-	-	-
未實現兌換損(益)之認列	121	109	-	-	230
其他	10,408	(2,612)	-	-	7,796
合計	<u>\$50,026</u>	<u>\$(21,645)</u>	<u>\$1,527</u>	<u>\$-</u>	<u>\$29,908</u>
108年度					
	1月1日	認列於 損益	認列於其 他綜合損益	其他	12月31日
暫時性差異：					
-遞延所得稅資產					
呆帳損失之認列	\$-	\$749	\$-	\$-	\$749
存貨跌價損失之認列	6,158	878	-	-	7,036
淨退休金成本及精算損失 之認列	15,172	(3,712)	1,986	-	13,446
虧損扣抵之認列	19,800	(1,534)	-	-	18,266
未實現兌換損(益)之認列	-	121	-	-	121
其他	13,478	(3,070)	-	-	10,408
尾差	-	1	-	(1)	-
小計	<u>\$54,608</u>	<u>\$(6,567)</u>	<u>\$1,986</u>	<u>\$(1)</u>	<u>\$50,026</u>
-遞延所得稅負債					
未實現兌換損(益)之認列	<u>\$(103)</u>	<u>\$103</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>
小計	<u>\$(103)</u>	<u>\$103</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>
合計	<u>\$54,505</u>	<u>\$(6,464)</u>	<u>\$1,986</u>	<u>\$(1)</u>	<u>\$50,026</u>

5.截至民國108年12月31日止，本公司尚未使用之虧損扣抵之有效期限及認列遞延所得稅資產相關金額如下：

108年12月31日				
發生年度	申報數/核定數	尚未抵減金額	所得稅資產部分	最後抵減年度
99	\$96,846	\$57,795	\$57,795	109
104	39,121	16,720	16,720	114
108	30,927	16,813	16,813	118
	<u>\$166,894</u>	<u>\$91,328</u>	<u>\$91,328</u>	

6.本公司之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至107年度。

(廿七)每股盈餘

	109年度		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$115,553</u>	<u>184,315</u>	<u>\$0.63</u>
	108年度		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$115,872</u>	<u>184,315</u>	<u>\$0.63</u>

- 1.員工酬勞若有可能發放股票者，於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平價值，作為完全稀釋每股盈餘之判斷基礎。於正式決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。如員工酬勞採發放股票方式經正式決議確定股數時，即列入決議年度基本每股盈餘計算。
- 2.本公司民國109年及108年度之員工酬勞係屬潛在普通股，惟經測試無稀釋作用，故不予計算完全稀釋每股盈餘。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司關係
三商投資控股股份有限公司	母公司
MERCURIES DATA SYSTEMS INTERNATIONAL LTD. (MDSI)	子公司
香港天元資訊科技有限公司	子公司
南京三商電腦軟件開發有限公司	子公司
華合科技股份有限公司	子公司
三商資訊股份有限公司	子公司
三商美邦人壽保險(股)公司	關聯企業
三商行股份有限公司	關聯企業
三商家購股份有限公司	關聯企業
宏遠證券股份有限公司	關聯企業
三商食品股份有限公司	關聯企業
三商福寶股份有限公司	關聯企業
三商餐飲股份有限公司	關聯企業
三商美福室內裝修股份有限公司	關聯企業
南京鼎商數位科技有限公司	關聯企業
財團法人臺灣名人賽高爾夫運動振興基金會	實質關係人
社團法人中華民國刑事偵防協會	該社團法人副理事長與本公司董事長為同一人
社團法人中華民國警察之友總會保安警察第三總隊警友會	該社團法人主任委員與本公司董事長為同一人

(二)與關係人間之重大交易事項

1.商品及勞務之銷售

	109年度	108年度
商品及勞務之銷售：		
－關聯企業	\$30,078	\$33,060

上開銷售係按一般交易條件（市場行情價格）辦理，收款期間約為1~2月。

2.應收關係人款項

	109年12月31日	108年12月31日
應收關係人款項：		
－關聯企業	\$6,993	\$4,935

應收關係人款項主要來自銷售商品之款項，於銷售日後兩個月到期。該應收款項並無抵押及付息。應收關係人款項並未提列負債準備。

3.財產交易

(1)本公司於民國109年取得三商美邦人壽保險(股)公司之普通股244仟股，取得價款為1,845仟元。

4.營業費用

	109年度	108年度
營業費用：		
－關聯企業	\$9,255	\$9,226
－其他關係人	1,960	2,600
－子公司	-	71
總計	\$11,215	\$11,897

(三)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	\$52,724	\$50,854

八、質押之資產

本公司之資產提供擔保明細如下：

資產項目	帳面價值		擔保用途
	109年12月31日	108年12月31日	
其他金融資產-流動	\$49,742	\$6,689	作為銷貨履約之擔保
其他金融資產-非流動	710	-	作為銷貨履約之擔保
合 計	\$50,452	\$6,689	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)或有事項

本公司與鴻緯有限公司(下稱鴻緯公司)因「高雄市民政局各區監視系統租賃」採購案產生爭議，該公司起訴主張本公司應給付合約工程款及工程追加款共39,823仟元；本公司則反訴就鴻緯公司所主張未依約給付工程款部分有所爭執，對其主張債務不履行之損害賠償，並主張抵銷。案經一審法院於民國（以下同）98年10月28日判決本公司部份敗訴，應給付鴻緯公司2,230仟元；本公司上訴並經台灣高等法院於99年7月20日判決駁回本公司上訴，並應再給付鴻緯公司6,043仟元(內含本公司於98年12月31日保固期滿應退還之保固保證金)；嗣後本案經最高法院於99年12月24日判決全案廢棄，發回台灣高等法院（更一審），經更一審法院於101年7月4日判決駁回本公司上訴，除一審判決應給付鴻緯公司2,230仟元外，本公司應再給付鴻緯公司17,100仟元。又本案經再次上訴最高法院認為更一審判決遲延完工係不可歸責於鴻緯公司顯有疑義，並未詳予調查，故已於102年6月6日將原審判決廢棄並發回高等法院更審。該案經更二審法院於108年06月18日判決，除一審判決本公司應給付鴻緯2,230仟元外，本公司應再給付鴻緯8,362仟元。目前雙方均已於上訴期間內提出上訴。

(二)承諾事項

	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	\$2,953,116	\$2,853,116
購買商品而開立之遠期信用狀	\$87,460	\$73,968
金融機構為本公司開立之履約保證函	\$496,978	\$475,241

十、重大之災害損失：無

十一、重大之期後事項：無

十二、其他

(一)資本風險管理

本公司之資本管理目標，係為保障本公司能繼續經營，維持最佳資本結構以降低資金成本，並為股東提供報酬。

(二)金融工具之財務風險

1. 金融工具公允價值資訊

	109年12月31日		108年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產：				
現金及約當現金	\$389,995	\$389,995	\$398,532	\$398,532
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	30,312	30,312	-	-
合約資產－流動	409,242	409,242	414,488	414,488
應收票據	441	441	12,177	12,177
應收帳款(含關係人)	436,945	436,945	419,636	419,636
其他應收款	2,049	2,049	972	972
其他金融資產	222,205	222,205	154,483	154,483
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	105,200	105,200	110,800	110,800
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	107,922	107,922	111,102	111,102
採用權益法之投資	517,743	466,926	528,400	496,588
合計	\$2,222,054	\$2,171,237	\$2,150,590	\$2,118,778

	109年12月31日		108年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融負債：				
短期借款	\$380,000	\$380,000	\$640,000	\$640,000
應付短期票券	610,000	610,000	460,000	460,000
應付票據	365	365	363	363
應付帳款(含關係人)	270,209	270,209	275,658	275,658
其他應付款	161,121	161,121	160,795	160,795
其他金融負債	29,548	29,548	33,651	33,651
租賃負債(包含一年以內)	32,410	32,410	29,830	29,830
合計	\$1,483,653	\$1,483,653	\$1,600,297	\$1,600,297

2.財務風險管理政策

本公司財務風險管理目標，係為管理與營運活動相關之市場風險(包含匯率風險、利率風險及價格風險)、信用風險及流動性風險。為降低相關財務風險，由本公司營運管理部透過與各營運單位密切合作，依照董事會核准之相關規範及內部控制制度政策執行，並致力於辨認、評估並規避市場之不確定性，以降低市場變動對本公司財務績效之潛在不利影響。本公司透過衍生金融工具之運用，規避匯率風險之影響。內部稽核人員每季針對政策之遵循與各類暴險額度進行覆核。

3.重大財務風險之性質及程度

(1)市場風險

本公司主要暴露於外幣匯率風險及利率變動等市場風險，並使用某些衍生金融工具以管理相關風險。

A.匯率風險

本公司之現金流入與流出，有部份係以外幣為之，故有部份自然避險之效果；本公司匯率風險之管理，以避險為目的，不以獲利為目的。

匯率風險管理策略為定期檢視外幣資產及負債之淨部位（主要為美金、日幣及歐元），並對該部位進行風險管理；規避匯率風險工具之選擇，係以避險成本與避險期間為考量，目前以遠期外匯合約規避應付日幣進貨款為主要規避匯率風險之工具。

本公司於報導期間結束日之外幣計價貨幣性資產與貨幣性負債資訊如下：

109年12月31日						
	外幣(仟元)	匯 率	帳面金額 (新台幣)	敏感度分析		
				變動幅度	損益影響	權益影響
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$2,947	28.10	\$82,811	1%	\$828	\$-
日幣	270,714	0.27	73,770	1%	738	-
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$161	28.10	\$4,536	1%	\$45	\$-
日幣	45,924	0.27	12,514	1%	125	-
108年12月31日						
	外幣(仟元)	匯 率	帳面金額 (新台幣)	敏感度分析		
				變動幅度	損益影響	權益影響
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$476	30.00	\$14,280	1%	\$143	\$-
日幣	257,374	0.28	71,087	1%	711	-
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$39	30.00	\$1,174	1%	\$12	\$-
日幣	4,651	0.28	1,285	1%	13	-

B.價格風險

本公司暴露於價格風險的權益工具，係所持有帳列於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，為管理權益工具投資之價格風險，本公司將其投資組合分散，其分散之方式係根據本公司設定之限額進行。

本公司主要投資於國內上市櫃及未上市櫃之權益工具，此等權益工具之價格會因該投資標的未來價值之不確定性而受影響。若該等權益工具價格上升或下跌1%，而其他所有因素維持不變之情況下，對民國109年及108年之稅後淨利因來自透過損益按公允價值衡量之權益工具之利益或損失將分別增加或減少1,355仟元及1,108仟元；對其他綜合損益因分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之利益或損失分別增加或減少1,079仟元及1,111仟元。

C.現金流量及公允價值利率風險

- a.利率風險係指由於市場利率之變動所造成金融工具公允價值變動之風險。本公司之利率風險，主要係來自於浮動利率之借款。
- b.於民國109年及108年度，若借款利率增加0.25%，在所有其他因素維持不變之情況下，民國109年及108年度之稅後淨利分別減少1,980仟元及2,200仟元。

(2)信用風險

A.信用風險係本公司因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而產生財務損失之風險。本公司之信用風險，主要係來自於營運活動所產生之應收款項，及投資活動產生之銀行存款、固定收益投資及其他金融工具。營運相關信用風險與財務信用風險係分別管理。

a. 營運相關信用風險：

為維持應收帳款的品質，本公司依信用交易管理辦法，評估各別客戶之信用風險。考慮其財務狀況、歷史交易記錄及目前經濟狀況等多項可能影響客戶付款能力之因素。本公司亦會在適當時機使用某些信用增強工具，如預收貨款，以降低某些客戶之信用風險。

b. 財務信用風險：

銀行存款、固定收益投資及其他金融工具之信用風險，係由本公司營運管理部門衡量並監控。本公司之交易對象及履約他方均係信用良好之銀行及金融機構，故無重大之信用風險。

B.於民國109年及108年度，並無超出信用限額之情事，且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。

C.本公司按客戶類型之特性將對客戶之應收帳款分組，並參考特定期間歷史及現時資訊所建立之損失率，以估計合約資產及應收帳款的備抵損失。

(3)流動性風險

A.本公司流動性風險之目標，係為維持營運所需之現金及約當現金及足夠的銀行融資額度等，以確保本公司具有充足的財務彈性。

B.下表係本公司之非衍生金融負債及以淨額或總額交割之衍生金融負債，按相關到期日予以分組，非衍生金融負債係依據報導期間結束日至合約到期日之剩餘期間進行分析；衍生金融負債係依據報導期間結束日至預期到期日之剩餘期間進行分析如下：

	109年12月31日 1年內	108年12月31日 1年內
<u>非衍生金融負債</u>		
短期借款	\$380,000	\$640,000
商業本票	610,000	460,000
應付票據	365	363
應付帳款	270,209	275,658
其他應付款	161,121	160,795
租賃負債－流動	16,688	15,917
	109年12月31日 1年以上	108年12月31日 1年以上
租賃負債－非流動	\$15,722	\$13,913

(三)公允價值資訊

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：企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

本公司於民國109年及108年12月31日以公允價值衡量之金融資產及負債如下：

109年12月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$135,512	\$-	\$-	\$135,512
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	107,922	107,922
合計	\$135,512	\$-	\$107,922	\$243,434

108 年 12 月 31 日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$110,800	\$-	\$-	\$110,800
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	111,102	111,102
合計	\$110,800	\$-	\$111,102	\$221,902

2.於活絡市場交易之金融工具，其公允價值係依報導期間結束日之市場報價衡量。當報價可即時且定期自證券交易所、交易商、經紀商、產業、評價服務機構或監管機構取得，且該等報價係代表在正常交易之基礎下進行之實際及定期市場交易時，該市場被視為活絡市場。本公司持有金融資產之市場報價為收盤價，該等工具係屬於第一等級。第一等級之工具主要包括權益工具，其分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

3.未在活絡市場交易之金融工具，其公允價值係利用評價技術決定。評價技術將盡可能的多利用可觀察之市場資料，並盡可能少依賴企業之特定估計。若計算一金融工具之公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料，則該金融工具係屬於第二等級。

4.如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料取得，則該金融工具係屬於第三等級。

5.用以評估金融工具之特定評估技術包括：

(1)同類型工具之公開市場報價或交易商報價。

(2)遠期外匯合約公允價值之決定係採用報導期間結束日之遠期匯率折算至現值。

(3)其他評價技術，以決定其餘金融工具之公允價值，例如市場法分析。

6.遠期外匯合約取得之公允價值估計均屬於第二等級。

7.下表列示於民國109年及108年12月31日屬於第三等級之金融工具之變動。

	權益證券	
	109年度	108年度
期初餘額	\$111,102	\$114,285
本期購買	-	-
認列於其他綜合損益之利益或損失	(3,180)	(3,183)
本期處分	-	-
期末餘額	\$107,922	\$111,102

- 8.本公司對於公允價值歸類於第三等級之評價流程係由財務部門負責進行金融工具之獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態，並定期覆核，以確保評價結果係屬合理。
- 9.本公司經審慎評估選擇採用之評價模型及評價參數，因此對公允價值衡量係屬合理，惟當使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊如下：

	109年12月31日		重大不可觀察	區間	輸入值與
	公允價值	評價技術	輸入值	(加權平均)	公允價值關係
非衍生權益工具：					
非上市上櫃公司股票	\$107,922	市場法	缺乏市場流通性折價	-	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低。

重大不可觀察輸入值變動±1%，則認列於其他綜合損益之影響數分別為997仟元及(998)仟元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1.資金貸與他人：

編號 (註1)	貸出資金 之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為 關係人 (註3)	本期最高 金額 (註3)	期末餘額 (註8)	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 損失金額	擔保品		對個別對象 資金貸與 限額(註7)	資金貸與 總限額 (註7)
													名稱	價值		
0	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	\$-	營運週轉	\$-	-	-	\$222,019	\$888,075

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者為1或屬有短期融通資金之必要者為2。

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

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

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

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

(2)有短期融通資金必要之公司或行號，個別融資金額以不超過本公司淨值百分之十為限，總貸與金額以不超過本公司淨值的百分之四十為限。

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。

2. 為他人背書保證：

編號 (註1)	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背 書保證限額 (註3)	本期最高 背書保證 餘額 (註4)	期末背書保 證餘額 (註5)	實際動支 金額 (註6)	以財產擔 保之背書 保證金額	累計背書 保證金額 佔最近期 財報比率	背書保證最 高限額 (註3)	屬母公 司對子 公司背 書保證 (註7)	屬子公司 對母公 司背書保證 (註7)	屬對大陸 地區背書 保證 (註7)
		公司名稱	關係 (註2)										
0	本公司	三商電腦(股)公司 (註8)	(1)	444,038	8,000	8,000	8,000	-	0.36%	1,110,094	N	N	N

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列六種，標示種類即可：

(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)對於直接或經由子公司間接持有普通股股權超過百分之五十之母公司。

(5)基於承攬工程需要之同業間依合約規定互保之公司。

(6)因共同投資關係由各出資股東依其持股比例對其背書保證之公司。

註3：應填列公司依為他人背書保證作業程序，所訂定對個別對象背書保證之限額及背書保證最高限額，並於備註欄說明背書保證個別對象及總限額之計算方法。

(1)本公司累計對外背書保證總額以不超過本公司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)本公司對單一企業之背書保證金額以不超過本公司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4：當年度為他人背書保證之最高餘額。

註5：截至年底舉凡公司向銀行簽具背書保證契約或票據之額度獲准時，即承擔背書或保證責任；另其他相關有背書保證情事者，皆應計入背書保證餘額中。

註6：應輸入被背書保證公司於使用背書保證餘額範圍內之實際動支金額。

註7：屬上市櫃母公司對子公司背書保證者、屬子公司對上市櫃母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列Y。

註8：本公司因進出口貨物需要辦理關稅背書保證，由本公司背書保證經銀行出具保證函予海關方式辦理。

3.期末持有有價證券情形（不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分）：

持有之公司	有價證券種類及名稱 (註1)	與有價證券 發行人之關 係 (註2)	帳列科目	期 末				備註 (註4)
				股 數	帳面金額 (註3)	持股比例	公允價值	
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	
三商電腦	股票(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	
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權益工具投資-非流動	1,072	12,297	10.00%	12,297	
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權益工具投資-非流動	2,299	86,728	2.21%	86,728	
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權益工具投資-非流動	3,000	3,997	9.09%	3,997	
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權益工具投資-非流動	600	-	3.33%	-	
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權益工具投資-非流動	490	4,900	19.69%	4,900	

註1：本表所稱有價證券，係指屬國際財務報導準則第9號「金融工具」範圍內之股票、債券、受益憑證及上述項目所衍生之有價證券。

註2：有價證券發行人非屬關係人者，該欄免填。

註3：按公允價值衡量者，帳面金額乙欄請填公允價值評價調整後及扣除累計減損之帳面餘額；非屬按公允價值衡量者，帳面金額乙欄請填原始取得成本或攤銷後成本扣除累計減損之帳面餘額。

註4：所列有價證券有因提供擔保、質押借款或其他依約定而受限制使用者，應於備註欄註明提供擔保或質借股數、擔保或質借金額及限制使用情形。

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：無此情形。
5. 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：無此情形。
6. 處分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：無此情形。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
9. 從事衍生工具交易：無此情形。
10. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生之重大交易事項，暨其價格、付款條件及未實現損益：無此情形。
11. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊 (不含大陸被投資公司)：

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註 1、2)	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 (註 2(2))	本期認列之 投資損益 (註 2(3))	備註
				本期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
三商電腦(股)公司	Mercuries Data Systems International LTD.	British Virgin Islands	投資控股	\$738,652	\$738,652	-	100.00%	\$232,787	\$(15,113)	\$(15,113)	子公司
三商電腦(股)公司	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(股)公司	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(股)公司	三商美邦人壽	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	重大影響力
三商電腦(股)公司	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	重大影響力
Mercuries Data Systems International LTD.	香港天元資訊	香港	投資控股	715,423	715,423	-	100.00%	233,608	(15,115)	(15,115)	子公司

註 1：公開發行公司如設有國外控股公司且依當地法令規定以合併報表為主要財務報表者，有關國外被投資公司資訊之揭露，得僅揭露至該控股公司之相關資訊。

註 2：非屬註 1 所述情形者，依下列規定填寫：

- (1)「被投資公司名稱」、「所在地區」、「主要營業項目」、「原始投資金額」及「期末持股情形」等欄，應依本（公開發行）公司轉投資情形及每一直接或間接控制之被投資公司再轉投資情形依序填寫，並於備註欄註明各被投資公司與本（公開發行）公司之關係（如係屬子公司或孫公司）。
- (2)「被投資公司本期損益」乙欄，應填寫各被投資公司之本期損益金額。
- (3)「本期認列之投資損益」乙欄，僅須填寫本（公開發行）公司認列直接轉投資之各子公司及採權益法評價之各被投資公司之損益金額，餘得免填。於填寫「認列直接轉投資之各子公司本期損益金額」時，應確認各子公司本期損益金額業已包含其再轉投資依規定應認列之投資損益。

(三)大陸投資資訊：

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收資本額	投資方式 (註1)	本年期初 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 帳面金額	截至本期 止已匯回 投資收益
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%	\$-(2)	\$-	\$-
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) (2)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) (2)B	3,614	-

本 期 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出	經 濟 部 投 資	會 額	依 經 濟 部 投 審 會 規 定
赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	核 准 投 資	審 金 額	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		\$1,332,112

註1：投資方式區分為下列三種，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：

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

(四)主要股東資訊：

股份 主要股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
三商投資控股股份有限公司	98,504,890	53.44%
林昆宗	10,444,000	5.66%

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。

聲 明 書

本公司民國一〇九年度(自民國一〇九年一月一日至民國一〇九年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特 此 聲 明

公司名稱：三商電腦股份有限公司



負 責 人：陳 翔 中



中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 十 九 日

會計師查核報告

三商電腦股份有限公司 公鑒：

查核意見

三商電腦股份有限公司及子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合併資產負債表，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合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，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)，上開合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達三商電腦股份有限公司及子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合併財務狀況，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合併財務績效及合併現金流量。

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合併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，與三商電腦股份有限公司及子公司保持超然獨立，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，對三商電腦股份有限公司及子公司民國一〇九年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併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。

茲對三商電腦股份有限公司及子公司民國一〇九年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

收入認列

事項說明

收入認列之會計政策請詳合併財務報表附註四；收入認列會計判斷、估計及假設請詳附註五。

三商電腦股份有限公司及子公司營業收入包括金融自動化服務機器之銷售、租賃及維護，系統整合業務之軟、硬體規劃、開發建置及維護等，以達成客戶金融系統整合、建置、開發及維護等各種功能及要求。由於合約樣態多樣且複雜度高，導致收入認列方式及時點之判斷益顯複雜，故本會計師認為收入認列係本年度查核最為重要事項之一。

因應之查核程序

本會計師已執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解並測試銷貨流程之內部控制制度設計及評估其執行之有效性，並加強對年度新增前十大客戶之測試。
2. 分析三商電腦股份有限公司及子公司本年度主要營業收入之類型，並取得各類收入認列之政策及評估其合理性。
3. 抽核年度重大銷售合約內容，辨識合約條件以判斷認列收入之時點，並取得足夠之證明文件以確認其合理性。
4. 執行期末截止測試，包括抽核重大期後銷貨收入、退回及折讓之原因，以確認收入認列之歸屬期間之正確性。

存貨評價

事項說明

存貨評價之會計政策請詳合併財務報表附註四；存貨評價之會計估計及假設之不確定性，請詳附註五。

三商電腦股份有限公司及子公司為客戶提供完整的銷售、安裝與保固等專業整合技術服務。由於服務過程中可能因市場環境或依客戶需求變更而調整服務內容，因此，存貨淨變現價值之評估將影響存貨評價，故本會計師認為存貨評價係本年度查核最為重要事項之一。

因應之查核程序

本會計師已執行之主要查核程序如下：

1. 取得及瞭解三商電腦股份有限公司及子公司存貨評價之假設及估計方法，並評估其合理性。
2. 取得存貨評價資料，並確認係依既定之方法進行評估。
3. 抽樣核對銷售合約及預計再投入成本之相關報價資料。
4. 檢視銷售合約及利潤分析表，並與實際結案之利潤表核對，以瞭解歷史估計之正確性。
5. 測試存貨庫齡系統資料之正確性，並評估庫齡較長存貨之未來價值之合理性。

其他事項

三商電腦股份有限公司及子公司部分採用權益法之投資未經本會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報表就該轉投資及附註十三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之採用權益法之投資金額分別為新台幣 172,188 仟元及 171,515 仟元，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認列之採用權益法之關聯企業及合資損益之份額分別為新台幣 8,147 仟元及 8,645 仟元。

三商電腦股份有限公司業已編製民國一〇九年及民國一〇八年十二月三十一日之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估三商電腦股份有限公司及子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電腦股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

三商電腦股份有限公司及子公司之治理單位(含監察人)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併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合併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合併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. 辨認並評估合併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，惟其目的非對三商電腦股份有限公司及子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，以及使三商電腦股份有限公司及子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合併財務報表使用者注意合併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電腦股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於三商電腦股份有限公司及子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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，決定對三商電腦股份有限公司及子公司民國一〇九年度合併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：

張書成



會計師：

許坤錫



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

中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 十 九 日

代碼		資產	附註	109年12月31日	%	108年12月31日	%	附註	109年12月31日	%	108年12月31日	%
單位：新台幣(仟元)												
11XX	流動資產											
1100	現金及約當現金	六(一)		\$423,766	9.63	\$430,384		六(十二)	\$380,000	8.64	\$640,000	14.16
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	六(二)		30,312	0.69	-		六(十三)	610,000	13.87	460,000	10.18
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	六(四)		38,172	0.87	46,684		六(二十)	586,143	13.33	639,111	14.15
1140	合約資產-流動	六(二十)		409,242	9.30	414,488			1,016	0.02	1,014	0.02
1150	應收票據淨額			441	0.01	12,177			271,028	6.16	275,723	6.10
1170	應收帳款淨額	六(五)		446,510	10.15	429,573			170,044	3.87	169,766	3.76
1200	其他應收款			2,626	0.06	1,923		六(九)	16,688	0.38	15,917	0.35
130X	存貨	六(六)		1,292,529	29.38	1,360,264			9,697	0.21	9,170	0.21
1410	預付款項			226,812	5.16	307,729		小計	2,052,172	46.65	2,210,701	48.93
1470	其他流動資產			52,286	1.19	9,626			10,107	0.23	12,249	0.27
11XX	小計			2,922,696	66.44	3,012,848		六(十五)	15,722	0.36	13,913	0.31
15XX	非流動資產							六(九)	97,894	2.23	92,626	2.05
1510	透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	六(二)		105,200	2.39	110,800			123,723	2.82	118,788	2.63
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)		107,922	2.45	111,102			2,175,895	49.47	2,329,489	51.56
1550	採用權益法之投資			279,964	6.36	276,362		六(十六)	1,843,145	41.90	1,843,145	40.79
1600	不動產、廠房及設備	六(八)		743,232	16.90	770,677		六(十七)	101,142	2.30	101,117	2.24
1755	使用權資產	六(九)		32,229	0.73	29,713		六(十八)	49,592	1.13	38,906	0.86
1780	無形資產	六(十)		4,895	0.11	8,426			15,222	0.35	15,222	0.34
1840	遞延所得稅資產	六(二十七)		29,908	0.68	50,026			199,919	4.54	166,033	3.67
1900	其他非流動資產	六(十一)		172,719	3.94	148,253		六(十九)	11,167	0.25	21,746	0.48
15XX	小計			1,476,069	33.56	1,505,359			2,220,187	50.47	2,186,169	48.38
1XXX	資產總計			\$4,398,765	100.00	\$4,518,207		歸屬於母公司業主之權益 合計	2,683	0.06	2,549	0.06
								非控制權益	2,222,870	50.53	2,188,718	48.44
								權益總計	\$4,398,765	100.00	\$4,518,207	100.00
								負債及權益總計				



董
事
長



經理人：



管主計會

三商電腦股份有限公司及子公司
合併財務報表
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	109 年 度	%	108 年 度	%
4000 營業收入	\$3,021,959	100.00	\$3,039,686	100.00
5000 營業成本	(2,037,049)	(67.41)	(2,115,174)	(69.59)
5900 營業毛利	984,910	32.59	924,512	30.41
5950 營業毛利淨額	984,910	32.59	924,512	30.41
6000 營業費用				
6100 推銷費用	(573,165)	(18.97)	(579,381)	(19.06)
6200 管理費用	(139,050)	(4.60)	(140,173)	(4.61)
6300 研發費用	(158,764)	(5.25)	(146,133)	(4.81)
6450 預期信用減損利益(損失)	(836)	(0.03)	(3,744)	(0.12)
6000 小 計	(871,815)	(28.85)	(869,431)	(28.60)
6900 營業利益(損失)	113,095	3.74	55,081	1.81
7000 營業外收入及支出				
7100 利息收入	4,048	0.13	3,867	0.13
7010 其他收入	24,887	0.82	52,090	1.71
7020 其他利益及損失	(1,820)	(0.06)	3,858	0.13
7050 財務成本	(12,650)	(0.42)	(12,200)	(0.40)
7060 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	17,343	0.58	19,865	0.65
7000 營業外收入及支出合計	31,808	1.05	67,480	2.22
7900 稅前淨利(淨損)	144,903	4.79	122,561	4.03
7950 所得稅(費用)利益	(29,216)	(0.96)	(6,465)	(0.21)
8000 繼續營業單位本期淨利(淨損)	115,687	3.83	116,096	3.82
8200 本期淨利(淨損)	115,687	3.83	116,096	3.82
8300 其他綜合損益(淨額)				
8310 不重分類至損益之項目				
8311 確定福利計畫之再衡量數	(7,637)	(0.25)	(9,930)	(0.33)
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	(3,180)	(0.11)	(3,183)	(0.10)
8320 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(327)	(0.01)	(828)	(0.03)
8349 與不重分類之項目相關之所得稅	1,527	0.05	1,986	0.07
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	249	0.01	(9,266)	(0.30)
8370 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(7,679)	(0.25)	22,515	0.73
8300 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(17,047)	(0.56)	1,294	0.04
8500 本期綜合損益總額	98,640	3.27	117,390	3.86
8600 淨利(損)歸屬於：				
8610 母公司業主	115,553	3.82	115,872	3.81
8620 非控制權益	134	0.01	224	0.01
合 計	115,687	3.83	116,096	3.82
8700 綜合損益總額歸屬於：				
8710 母公司業主	98,506	3.26	117,166	3.85
8720 非控制權益	134	0.01	224	0.01
合 計	\$98,640	3.27	\$117,390	3.86
每股盈餘(元)：				
9750 基本每股盈餘(元)	\$0.63		\$0.63	

請參閱合併財務報表附註

董事長：



經理人：



會計主管：



三商信託及子公司
合併財務報表

中華民國一〇九年及
日 至 十二月 三十一 日

單位：新台幣(仟元)

摘要	歸屬於母公司業主權益之權益										非控制權益	權益總額
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	保留盈餘	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	其他權益項目	其他	歸屬於母公司 業主權益總計		
民國 108 年 1 月 1 日 餘額	\$1,843,145	\$100,018	\$27,349	\$15,222	\$144,449	\$144,449	\$ (8,820)	\$53,330	\$ (33,064)	\$2,141,629	\$13,727	\$2,155,356
107 年度盈餘指標及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	11,557	-	(11,557)	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(73,726)	-	-	-	-	(73,726)	-	(73,726)
被投資公司持股比例變動影響數	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
被投資公司資本公積變動數	-	1,109	-	-	-	-	-	-	-	1,109	-	1,109
108 年度本期稅後淨利	-	-	-	-	115,872	-	-	-	-	115,872	224	116,096
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(8,392)	-	(9,350)	(4,124)	23,160	1,294	-	1,294
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,402)	(11,402)
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	-	-	-	-	(613)	-	-	613	-	-	-	-
千元尾差	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-	1
民國 109 年 1 月 1 日 餘額	\$1,843,145	\$101,117	\$38,906	\$15,222	\$166,033	\$166,033	\$ (18,169)	\$49,819	\$ (9,904)	\$2,186,169	\$2,549	\$2,188,718
108 年度盈餘指標及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	10,687	-	(10,687)	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(64,510)	-	-	-	-	(64,510)	-	(64,510)
被投資公司持股比例變動影響數	-	(846)	-	-	-	-	-	-	-	(846)	-	(846)
被投資公司資本公積變動數	-	871	-	-	-	-	-	-	-	871	-	871
109 年度本期稅後淨利	-	-	-	-	115,553	-	-	-	-	115,553	134	115,687
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(6,435)	-	(431)	(2,573)	(7,608)	(17,047)	-	(17,047)
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	-	-	-	-	(34)	-	-	34	-	-	-	-
千元尾差	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)	-	-	(3)	-	(3)
民國 109 年 12 月 31 日 餘額	\$1,843,145	\$101,142	\$49,592	\$15,222	\$199,919	\$199,919	\$ (18,601)	\$47,280	\$ (17,512)	\$2,220,187	\$2,683	\$2,222,870

請參閱合併財務報表附註

董事長

經理人：

會計主管：



三商電腦股份有限公司及子公司

合併現金流量表

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)	\$144,903	\$122,561
合併總損益	144,903	122,561
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	47,360	40,592
攤銷費用	7,473	7,884
預期信用減損損失(利益)數	836	3,744
透過損益按公允價值衡量金融資產(負債)之淨損益	5,288	(4,400)
利息費用	12,650	12,200
利息收入	(4,048)	(3,867)
股利收入	(7,588)	(7,196)
採用權益法之關聯企業及合資損失(利益)之份額	(17,344)	(12,946)
處分及報廢不動產、廠房及設備損失(利益)	(1,102)	(286)
不動產、廠房及設備轉列費用數	11,921	14,545
處分投資損失(利益)	(547)	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
合約資產(增加)減少	5,247	52,160
應收票據(增加)減少	11,736	(10,380)
應收帳款(增加)減少	(17,773)	(110,994)
其他應收款(增加)減少	(704)	1,075
存貨(增加)減少	65,174	38,132
預付費用(增加)減少	7,873	23,457
預付款項(增加)減少	73,300	(3,786)
其他流動資產(增加)減少	393	(234)
其他金融資產(增加)減少	(43,053)	(1,037)
合約負債增加(減少)	(52,968)	(71,331)
應付票據增加(減少)	2	(4)
應付帳款增加(減少)	(4,695)	(66,148)
其他應付款增加(減少)	367	688
負債準備增加(減少)	(2,143)	(12,997)
其他流動負債增加(減少)	527	3,424
淨確定福利負債增加(減少)	3,494	(18,945)
收取之利息	4,048	4,050
收取之股利	15,198	7,196
支付利息	(12,613)	(11,906)
退還(支付)之所得稅	(1,543)	(3,448)
營業活動之淨現金流入(流出)	251,669	(8,197)
投資活動之現金流量		
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	-	47,471
按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	8,512	-
取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(60,000)	-
處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,547	-
取得採用權益法之投資	(1,845)	(3,619)
取得不動產、廠房及設備	(7,221)	(91,021)
處分不動產、廠房及設備	1,110	286
存出保證金增加	-	(8,662)
存出保證金減少	2,920	-
取得無形資產	(3,942)	(3,718)
長期應收租賃款增加	(29,116)	(1,141)
其他非流動資產減少	1,732	855
投資活動之淨現金流入(流出)	(57,303)	(59,549)
籌資活動之現金流量		
短期借款增加	5,400,000	6,595,000
短期借款減少	(5,660,000)	(6,255,000)
應付短期票券增加	3,160,000	3,020,000
應付短期票券減少	(3,010,000)	(3,020,000)
存入保證金減少	(4,336)	(2,672)
租賃負債本金償還	(22,021)	(17,681)
發放現金股利	(64,510)	(73,726)
非控制權益變動	-	(11,402)
籌資活動之淨現金流入(流出)	(200,867)	234,519
匯率變動對現金及約當現金之影響	(117)	(2,719)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(6,618)	164,054
期初現金及約當現金餘額	430,384	266,330
期末現金及約當現金餘額	\$423,766	\$430,384

請參閱合併財務報表附註

董事長：



經理人：



會計主管：



三商電腦股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
中華民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

一、公司沿革

三商電腦股份有限公司(以下簡稱「本公司」)設立於民國六十五年十二月九日，依中華民國公司法組成。本公司及子公司主要從事於有關金融自動化服務機器之銷售、租賃及維護，系統整合業務之軟、硬體規劃、開發建置及維護等相關業務。本公司股票於八十九年九月十一日起於台灣證券交易所上市。三商投資控股股份有限公司為本公司之母公司。

二、通過財務報表之日期及程序

本合併財務報表已於民國110年3月19日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(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：

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

經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響：

下表彙列金管會認可之民國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

本公司及子公司經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響：

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可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

本公司及子公司經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

編製本合併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

本合併財務報告係依據證券發行人財務報告編製準則與經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製。

(二) 編製基礎

1.除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

- (1)按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債（包括衍生工具）。
- (2)按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資產及負債。
- (3)按公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債。
- (4)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2.編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱 IFRSs）之財務報表需要使用一些重要會計估計，在應用本公司及子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，或涉及合併財務報表之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 合併基礎

1.合併財務報表編製原則

- (1)本公司及子公司將所有子公司納入合併財務報表編製之個體。子公司指受本公司及子公司控制之個體（包括結構型個體），當本公司及子公司暴露於來自對個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司及子公司即控制該個體。子公司自本公司及子公司取得控制之日起納入合併財務報表，於喪失控制之日起終止合併。
- (2)本公司及子公司間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本公司及子公司採用之政策一致。
- (3)損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。

(4)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於權益。

(5)當本公司及子公司喪失對子公司之控制,對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量,並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本,公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額,其會計處理與本公司及子公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同,亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失,於處分相關資產或負債時將被重分類為損益,則當喪失對子公司之控制時,將該利益或損失自權益重分類為損益。

2.列入合併財務報表之子公司：

投資公司名稱	被投資公司名稱	主要營業項目	所持股權百分比		
			109.12.31	108.12.31	備註
本公司	MERCURIES DATA SYSTEMS INTERNATIONAL LTD. (MDSI)	投資控股	100.00%	100.00%	-
本公司	華眾國際科技股份有限公司	行動券商、電子商務	註1	註1	-
本公司	華合科技股份有限公司	經營管理顧問、電腦設備安裝	72.80%	72.80%	-
本公司	三商資訊股份有限公司	資訊軟體、處理服務業	100.00%	100.00%	-
本公司	天源電子有限公司	電子設備買賣	註2	註2	-
MERCURIES DATA SYSTEMS INTERNATIONAL LTD. (MDSI)	香港天元資訊科技有限公司	投資控股	100.00%	100.00%	-
香港天元資訊科技有限公司	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	100.00%	100.00%	-

註1：子公司華眾國際科技股份有限公司於民國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。

註2：子公司天源電子有限公司於民國108年08月12日董事會決議辦理解散，並於民國108年11月01日清算完結。

3.未列入本期合併財務報表之子公司：無。

4.子公司會計期間不同之調整及處理方式：無。

5.重大限制：無。

6.對本公司及子公司具重大性之非控制權益之子公司：無。

(四) 外幣換算

各合併個體之個別財務報表係以該個體所處主要經濟環境之功能性貨幣編製表達。編製合併財務報告時，各合併個體之營運成果及財務狀況予以換算為新台幣（即本公司之功能性貨幣及合併報表之表達貨幣）。

編製各合併個體之財務報表時，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。

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

(五) 資產負債區分流動及非流動之分類標準

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。

本公司及子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。

本公司及子公司將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(六) 現金及約當現金

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。

(七) 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司及子公司持有之金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，並以攤銷後以成本衡量之金融資產、應收票據、應收帳款及其他應收款等項目列報於資產：

A.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。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

屬未付息之短期應收票據及帳款，因折現之金額影響不大，本公司及子公司係以原始發票金額衡量。

(八) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

1.係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。

2.本公司及子公司對於符合慣例交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債係採用交易日會計。

3.本公司及子公司於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

4.當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司及子公司於損益認列股利收入。

(九) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1.係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

(1) 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。

(2) 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。

- 2.本公司及子公司對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
- 3.本公司及子公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量，屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟利益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司及子公司於損益認列股利收入。

(十) 應收帳款及票據

- 1.係指依合約約定，已具無條件收取因移轉商品或勞務所換得對價金額權利之帳款及票據。
- 2.本公司及子公司於原始認列時按其公允價值衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，及認列減損損失，將其利益或損失認列於損益。
- 3.屬未付息之短期應收帳款及票據，因折現之影響不大，本公司及子公司係以原始發票金額衡量。

(十一) 金融資產減損

本公司及子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金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產，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；就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。

(十二) 金融資產或金融負債之除列

本公司及子公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產或金融負債：

- 1.來自金融資產或金融負債現金流量之合約之權利失效。
- 2.移轉收取金融資產或金融負債現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產或金融負債所有權之幾乎所有風險及報酬。
- 3.既未移轉亦未保留金融資產或金融負債所有權之幾乎所有風險及報酬，惟未保留對金融資產或金融負債之控制。

(十三) 存貨

存貨之原始成本為使存貨達到可供銷售之狀態及地點所發生之必要支出，採永續盤存制。存貨之計算採加權平均法。存貨續後係以成本與淨變現價值孰低評價，比較成本與淨變現價值時除同類別存貨外，係採個別項目為基礎。存貨若有瑕疵、損壞或陳廢等，致其價值顯著減低者，則以淨變現價值為評價基礎。

(十四) 採用權益法之投資

1. 關聯企業指所有本公司及子公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其20%以上表決權之股份。本公司及子公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
2. 本公司及子公司對關聯企業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。如本公司及子公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括任何其他無擔保之應收款），本公司及子公司不認列進一步之損失，除非本公司及子公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
3. 當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，本公司及子公司將所有權益變動按持股比例認列為「資本公積」。
4. 本公司及子公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例消除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以消除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本公司及子公司採用之政策一致。
5. 關聯企業增發新股時，若本公司及子公司未按比例認購或取得，致使投資比例發生變動但仍對其有重大影響，該股權淨值變動係調整「資本公積」及「採用權益法之投資」。若致使投資比例下降者，除上述調整外，與該所有權權益之減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，且該利益或損失於處分相關資產或負債時須被重分類至損益者，依減少比例重分類至損益。
6. 當本公司及子公司喪失對關聯企業之重大影響，對原關聯企業之剩餘投資係按公允價值重新衡量，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。
7. 當本公司及子公司處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，對於先前認列於其他綜合損益與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理與本公司及子公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對關聯企業之重大影響時，將該利益或損失自權益重分類為損益；如於處分相關資產時將被直接轉入保留盈餘，則將該利益或損失直接轉入保留盈餘。如對關聯企業之所有權權益降低但仍對其有重大影響，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。因公司間交易產生的餘額與交易，及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報表均已消除。當有合併個體與關聯企業發生交易時，未實現損益於合併時按其所佔比例消除。

(十五) 不動產、廠房及設備

- 1.不動產、廠房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。
- 2.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及子公司，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。
- 3.土地不提列折舊。其他不動產、廠房及設備採成本模式，按估計耐用年限以直線法計提折舊。本公司及子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。主要資產之耐用年限除房屋及建築物為50~56年外，其餘設備為3~6年。

(十六) 承租人之租賃交易—使用權資產/租賃負債

- 1.租賃資產於可供本公司及子公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。
- 2.租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司及子公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：
 - (1)固定給付，減除可收取之任何租金誘因；
 - (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
 - (3)殘值保證下承租人預期支付之金額；
 - (4)購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及
 - (5)租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

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

- 3.使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：
 - (1)租賃負債之原始衡量金額；
 - (2)於開始日或之前支付之任何租賃給付；
 - (3)發生之任何原始直接成本。

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

(十七) 無形資產

- 1.特許權係因本公司營業受讓而取得，按收購日之公允價值認列。特許權為有耐用年限資產，依直線法按估計耐用年限10年攤銷。
- 2.特許權以外無形資產主係電腦軟體，採直線法攤銷，攤銷年限為授權使用年限或3~5年。

(十八) 非金融資產之減損

本公司及子公司於報導期間結束日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不存在時，則在以前年度提列損失金額之範圍內予以迴轉。

(十九) 借款

- 1.係指向銀行借入之長、短期款項。本公司及子公司於原始認列時按其公允價值減除交易成本衡量，後續就減除交易成本後之價款與贖回價值之任何差額，採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息費用於損益。
- 2.設立借款額度時支付之費用，當很有可能提取部分或全部額度，則該費用認列為借款之交易成本，予以遞延至動支發生時認列為有效利率調整；當不太可能提取部分或全部額度，則認列該費用為預付款項，並在額度相關之期間內攤銷。

(二十) 負債準備

- 1.本公司及子公司因過去事件負有現時義務(法定或推定義務)，且很有可能須清償該義務，並對該義務金額能可靠估計時，認列負債準備。
- 2.認為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為報導期間結束日清償義務所須支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值。

(廿一) 員工福利

1.退休金

(1)確定提撥計畫

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

(2)確定福利計劃

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

B.確定福利計畫產生再衡量數於發生期間認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

C.前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

2.員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞及董監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。

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。

(廿二)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.當期所得稅根據本公司及子公司營運及產生應課稅所得之所在國家，採用在報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率計算。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。本公司及國內子公司未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。

- 3.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財務狀況表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。源自於原始認列之商譽所產生之遞延所得稅負債則不予認列，若遞延所得稅源自於交易（不包括企業合併）中對資產或負債之原始認列，且在交易當時未影響會計利潤或課稅所得（課稅損失），則不予認列。若投資子公司產生之暫時性差異，本公司及子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為準。
- 4.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。
- 5.當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

(廿三)收入

1. 商品銷售

- (1)本公司及子公司銷售金融自動化服務機器設備及零組件相關產品，銷貨收入於產品之控制移轉交付予客戶時認列。交付係客戶已依據交易條件接受產品，其陳舊過時及損失風險已移轉予客戶，且本公司及子公司有客觀證據認為已滿足所有驗收條件之時點。
- (2)銷貨收入以合約價格並考量銷貨退回或折讓後認列，所認列之累計收入金額係以高度很有可能不會發生重大迴轉之部分為限。若對銷售之產品提供延長保固，本公司及子公司將依據所銷售商品及延長保固辨認為一項履約義務，並依據所銷售商品及延長保固之相對單獨售價分攤交易價款，分攤至保固之價款應遞延至以後認列。
- (3)銷貨交易之收款條件主係控制移轉日後 60 至 90 天到期，與市場實務一致，故判斷合約中並未包含重大財務組成部分。
- (4)應收帳款於產品之控制移轉予客戶時認列，因自該時點起本公司及子公司對合約價款具無條件權利，僅須時間經過即可自客戶收取對價。

2.系統整合與維護收入

- (1)本公司及子公司提供系統整合業務之軟、硬體規劃、開發建置及維護等相關業務。勞務收入於服務提供予客戶之財務報導期間內認列為收入。固定價格合約之收入係以資產負債表日止已實際提供之服務占全部應提供服務之比例認列，服務之完工比例以實際發生之成本數占估計總成本數為基礎決定。客戶依照所協議之付款時間表支付合約價款，當本公司及子公司已提供之服務超過客戶應付款時認列為合約資產，若客戶應付款超過本公司及子公司已提供之服務時則認列為合約負債。
- (2)部分客戶合約中包含設備銷售及安裝服務。本公司及子公司提供之安裝服務重大客製化及修改設備，故設備及安裝不可區分，辨認為一個某一時間點滿足之履約義務。
- (3)本公司及子公司對收入、成本及完工程度之估計隨情況改變進行修正。任何導因於估計變動之估列收入、成本增加或減少，於導致修正之情況被管理階層所知悉之期間內反應於損益。

(廿四)每股盈餘

合併財務報表列示歸屬於本公司普通股權益持有人之基本及稀釋每股盈餘。合併財務報表基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。稀釋每股盈餘則係將歸屬於本公司普通股權益持有人之損益及加權平均流通在外普通股股數，分別調整所有潛在稀釋普通股之影響後計算之。合併財務報表之潛在稀釋普通股包括可轉換公司債及給與員工之股票選擇權。

(廿五)營運部門

營運部門係同時符合下列特性之企業組成單位：

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司編製本合併財務報表時，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以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，將考量依歷史經驗、其他因子為基礎持續評估及調整，請詳以下說明：

(一)重要會計估計及假設

本公司及子公司所作之會計估計係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，惟實際結果可能與估計存有差異，對於下個財務年度之資產及負債可能會有重大調整帳面金額之風險的估計及假設，請詳以下說明：

1.收入認列

銷貨收入係於商品或勞務移轉控制予客戶而滿足履約義務時認列。相關退貨及負債係依歷史經驗及其他已知原因估計可能發生之產品退回，於產品出售當期列為銷貨收入之減項，且本公司及子公司定期檢視估計之合理性。

2.存貨評價

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

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
庫存現金及週轉金	\$883	\$396
銀行存款	422,883	429,988
合計	\$423,766	\$430,384

1.本公司及子公司往來之金融機構信用品質良好，且本公司及子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。

2.本公司及子公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債

1. 金融資產

項 目	109年12月31日	108年12月31日
流動項目：		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產		
受益憑證	\$30,000	\$-
評價調整	312	-
合計	\$30,312	\$-
非流動項目：		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產		
上市公司股票	\$100,000	\$100,000
評價調整	5,200	10,800
合計	\$105,200	\$110,800

2. 本公司及子公司於民國109年及108年度認列之淨(損)益分別為(5,288)仟元及4,400仟元。

3. 本公司及子公司未有將透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押之情形。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	109年12月31日	108年12月31日
非流動項目：		
權益工具		
非上市櫃股票	\$62,922	\$62,922
評價調整	45,000	48,180
合計	\$107,922	\$111,102

1. 本公司及子公司選擇將屬策略性投資之上述公司股票分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

2. 本公司及子公司未有將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供質押之情形。

(四)按攤銷後成本衡量之金融資產

項目	109年12月31日	108年12月31日
流動項目：		
原始到期日超過3個月之定期存款	\$38,172	\$46,684

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之金融資產未有提供作為質押擔保之情形。

(五)應收帳款

	109年12月31日	108年12月31日
應收帳款	\$431,303	\$415,082
應收分期帳款	2,505	7,513
減：未實現利息收入	(44)	(182)
應收租賃款	19,493	13,597
減：融資租賃之未賺得融資收益	(2,167)	(1,350)
減：備抵損失	(4,580)	(5,087)
	<u>\$446,510</u>	<u>\$429,573</u>

1.本公司及子公司應收帳款之帳齡分析如下：

109年12月31日	未逾期	逾期 1~30天	逾期 31~90天	逾期 91~180天	逾期 181~360天	逾期 360天以上	合計
預期信用損失率	0%	0%	0%	0%	0%	20.30%	
帳面價值總額	\$361,429	\$1,963	\$44,719	\$635	\$-	\$22,557	\$431,303
備抵損失	-	-	-	-	-	(4,580)	(4,580)
攤銷後成本	<u>\$361,429</u>	<u>\$1,963</u>	<u>\$44,719</u>	<u>\$635</u>	<u>\$-</u>	<u>\$17,977</u>	<u>\$426,723</u>
108年12月31日	未逾期	逾期 1~30天	逾期 31~90天	逾期 91~180天	逾期 181~360天	逾期 360天以上	合計
預期信用損失率	0%	0%	0%	0%	6.56%	5.54%	
帳面價值總額	\$266,344	\$17,384	\$9,405	\$40,652	\$57,058	\$24,239	\$415,082
備抵損失	-	-	-	-	(3,744)	(1,343)	(5,087)
攤銷後成本	<u>\$266,344</u>	<u>\$17,384</u>	<u>\$9,405</u>	<u>\$40,652</u>	<u>\$53,314</u>	<u>\$22,896</u>	<u>\$409,995</u>

2.本公司及子公司之應收帳款備抵損失之變動如下：

	109年1月1日至12月31日	108年1月1日至12月31日
期初餘額	\$5,087	\$1,343
減損損失提列	836	3,744
減損損失除列	(1,343)	-
期末餘額	\$4,580	\$5,087

3.本公司及子公司以融資租賃出租自動存提款機、補摺機及電腦相關設備，依據租賃契約之條款，該資產之所有權將於租賃期間屆滿後歸屬予承租人，預期所有之租賃款項將依約定按時收取。本公司及子公司應收租賃款總額及應收租賃款淨額如下：

	109年12月31日		
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
<u>流動</u>			
不超過 1 年	\$19,493	\$(2,167)	\$17,326
<u>非流動</u>			
超過 1 年但不超過 5 年	52,653	(3,869)	48,784
	\$72,146	\$(6,036)	\$66,110
	108年12月31日		
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
<u>流動</u>			
不超過 1 年	\$13,597	\$(1,350)	\$12,247
<u>非流動</u>			
超過 1 年但不超過 5 年	23,538	(1,429)	22,109
	\$37,135	\$(2,779)	\$34,356

4.本公司及子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。

5.本公司及子公司之應收帳款並未持有任何的擔保品。

(六)存貨

	109年12月31日	108年12月31日
商品存貨	\$1,331,310	\$1,401,170
備抵存貨跌價及呆滯損失	(38,781)	(40,906)
合 計	\$1,292,529	\$1,360,264

當期認列為費損之存貨成本：

	109年度	108年度
已出售存貨成本	\$2,039,174	\$2,110,784
存貨跌價損失(回升利益)	(2,125)	4,390
	\$2,037,049	\$2,115,174

本公司及子公司民國109年度存貨跌價回升利益，主係因去化已提列備抵跌價之存貨，故致存貨淨變現價值回升。

(七)採用權益法之投資

	109年	108年
1月1日	\$276,362	\$237,029
增加採用權益法之投資	1,845	3,619
採用權益法之投資(損)益份額	17,343	19,865
採用權益法之投資損益分派	(7,610)	(6,918)
資本公積變動	25	1,099
其他權益變動	(7,640)	22,730
未分配盈餘變動	(34)	(613)
確定福利計畫之精算損益變動	(327)	(448)
仟元尾差	-	(1)
12月31日	\$279,964	\$276,362

1.本公司及子公司對採用權益法之關聯企業認列權益之份額，民國109年及108年度認列之關聯企業損益係依被投資關聯企業委任其他會計師查核之財務報表評價而得，於民國109年及108年度所認列關聯企業損益之份額如下：

	109年度	108年度
三商美邦人壽保險(股)公司	\$9,670	\$13,591
果核數位(股)公司	8,147	8,645
南京鼎商數位科技有限公司	(474)	(2,371)
	\$17,343	\$19,865

2.本公司及子公司重大關聯企業之基本資訊如下：

公司名稱	主要營業場所	持股比率		關係之性質	衡量方法
		109年12月31日	108年12月31日		
三商美邦人壽保險(股)公司	台北市	0.25%	0.25%	綜合持股比例超過 20%	權益法
果核數位(股)公司	台北市	28.92%	28.92%	持有 20%以上表決權	權益法
南京鼎商數位科技有限公司	南京市	42.00%	42.00%	持有 20%以上表決權	權益法

3.本公司及子公司重大關聯企業之彙總性財務資訊如下：

資產負債表

	三商美邦人壽保險(股)公司	
	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$156,835,747	\$105,698,767
非流動資產	1,182,001,493	1,154,209,495
流動負債	(6,784,116)	(6,478,549)
非流動負債	(1,289,941,335)	(1,213,220,613)
淨資產總額	\$42,111,789	\$40,209,100
占關聯企業淨資產之份額	\$104,162	\$100,765
關聯企業帳面價值	\$104,162	\$100,765

	果核數位(股)公司	
	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$276,621	\$254,704
非流動資產	236,180	209,832
流動負債	(189,545)	(143,376)
非流動負債	(17,070)	(17,301)
淨資產總額	\$306,186	\$303,859
占關聯企業淨資產之份額	\$88,555	\$87,882
商譽	83,633	83,633
關聯企業帳面價值	\$172,188	\$171,515

	南京鼎商數位科技有限公司	
	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$9,085	\$9,983
流動負債	(482)	(265)
淨資產總額	\$8,603	\$9,718
占關聯企業淨資產之份額	\$3,614	\$4,082
關聯企業帳面價值	\$3,614	\$4,082

綜合損益表

	三商美邦人壽保險(股)公司	
	109年12月31日	108年12月31日
收入	\$157,231,964	\$179,488,232
繼續營業單位淨利	\$1,444,538	\$5,423,446
其他綜合損益(淨額)	(2,967,401)	8,685,008
本期綜合損益總額	\$(1,522,863)	\$14,108,454
自關聯企業收取之股利	\$-	\$-

	果核數位(股)公司	
	109年12月31日	108年12月31日
收入	\$653,035	\$594,980
繼續營業單位淨利	\$28,168	\$29,969
其他綜合損益(淨額)	(2,306)	(269)
本期綜合損益總額	\$25,862	\$29,700
自關聯企業收取之股利	\$7,610	\$6,918

	南京鼎商數位科技有限公司	
	109年12月31日	108年12月31日
收入	\$1,332	\$1,704
繼續營業單位淨利	\$(1,126)	\$(5,649)
其他綜合損益(淨額)	-	-
本期綜合損益總額	\$(1,126)	\$(5,649)
自關聯企業收取之股利	\$-	\$-

- 4.本公司及子公司所投資之三商美邦人壽保險(股)公司於民國101年12月18日上市，自上市日起即有公開市場價格，其公允價值於民國109年及108年12月31日分別為53,345仟元及68,953仟元。
- 5.被投資公司三商美邦人壽保險(股)公司於民國109年7月經董事會決議辦理現金增資，本公司於民國109年11月認購244仟股，增加投資1,845仟元，增資後本公司及子公司持股比例為0.25%。
- 6.被投資公司南京鼎商數位科技有限公司經董事會決議辦理現金增資，子公司南京三商軟件於民國108年3月增加投資人民幣840仟元，增資後子公司南京三商軟件持股比例為42.0%。
- 7.本公司及子公司投資三商美邦人壽(股)公司之持股比例雖未達20%，但因本公司及子公司與關係企業合併計算之綜合持股比例超過20%且具有重大影響力，故仍採權益法評價。

(八)不動產、廠房及設備

	土 地	房屋及建築	機器設備	辦公設備	其 他	合 計
109年1月1日						
成本	\$341,784	\$464,351	\$27,374	\$38,737	\$95,807	\$968,053
累計折舊及減損	-	(106,537)	(23,486)	(14,349)	(53,004)	(197,376)
	<u>\$341,784</u>	<u>\$357,814</u>	<u>\$3,888</u>	<u>\$24,388</u>	<u>\$42,803</u>	<u>\$770,677</u>
109年1月至12月						
1月1日	\$341,784	\$357,814	\$3,888	\$24,388	\$42,803	\$770,677
增添	-	82	527	1,043	5,569	7,221
處分	-	-	-	(8)	-	(8)
重分類	-	-	2,560	-	-	2,560
折舊費用	-	(12,126)	(2,069)	(5,487)	(17,898)	(37,580)
淨兌換差額	-	358	-	2	2	362
12月31日	<u>\$341,784</u>	<u>\$346,128</u>	<u>\$4,906</u>	<u>\$19,938</u>	<u>\$30,476</u>	<u>\$743,232</u>
109年12月31日						
成本	\$341,784	\$464,890	\$30,090	\$39,472	\$96,432	\$972,668
累計折舊及減損	-	(118,762)	(25,184)	(19,534)	(65,956)	(229,436)
	<u>\$341,784</u>	<u>\$346,128</u>	<u>\$4,906</u>	<u>\$19,938</u>	<u>\$30,476</u>	<u>\$743,232</u>

	土 地	房屋及建築	機器設備	辦公設備	其 他	合 計
108年1月1日						
成本	\$341,784	\$440,839	\$26,700	\$20,370	\$56,948	\$886,641
累計折舊及減損	-	(95,209)	(21,386)	(10,214)	(36,299)	(163,108)
	<u>\$341,784</u>	<u>\$345,630</u>	<u>\$5,314</u>	<u>\$10,156</u>	<u>\$20,649</u>	<u>\$723,533</u>
108年1月至12月						
1月1日	\$341,784	\$345,630	\$5,314	\$10,156	\$20,649	\$723,533
增添	-	30,242	189	18,573	42,017	91,021
重分類	-	-	484	-	-	484
折舊費用	-	(11,693)	(2,099)	(4,256)	(19,789)	(37,837)
淨兌換差額	-	(6,365)	-	(85)	(74)	(6,524)
12月31日	<u>\$341,784</u>	<u>\$357,814</u>	<u>\$3,888</u>	<u>\$24,388</u>	<u>\$42,803</u>	<u>\$770,677</u>
108年12月31日						
成本	\$341,784	\$464,351	\$27,374	\$38,737	\$95,807	\$968,053
累計折舊及減損	-	(106,537)	(23,486)	(14,349)	(53,004)	(197,376)
	<u>\$341,784</u>	<u>\$357,814</u>	<u>\$3,888</u>	<u>\$24,388</u>	<u>\$42,803</u>	<u>\$770,677</u>

1.本公司及子公司未有將不動產、廠房及設備提供擔保之情形。

2.本公司及子公司民國109年及108年12月31日止之不動產、廠房及設備尚無減損之情形。

(九)租賃交易—承租人

1.本公司及子公司租賃之標的資產包括房屋、運輸設備及其他設備，租賃合約之期間通常介於2到5年。租賃合約是採個別協商並包含多種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。

2.使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	109年12月31日	108年12月31日
房屋及建築	\$21,053	\$26,688
運輸設備	6,881	3,025
租賃資產	4,295	-
合計	<u>\$32,229</u>	<u>\$29,713</u>

折舊費用	109年度	108年度
房屋及建築	\$15,165	\$14,114
運輸設備	4,388	3,362
租賃資產	2,148	-
合計	\$21,701	\$17,476

3.本公司及子公司於民國109年及108年1月1日至12月31日使用權資產之增添分別為24,292仟元及16,758仟元。

4.本公司及子公司之租賃負債如下：

	109年12月31日		
	未來最低 租金給付	利息	最低租金 給付現值
流動	\$17,249	\$561	\$16,688
非流動	15,868	146	15,722
合計	\$33,117	\$707	\$32,410

	108年12月31日		
	未來最低 租金給付	利息	最低租金 給付現值
流動	\$16,472	\$555	\$15,917
非流動	14,096	183	13,913
合計	\$30,568	\$738	\$29,830

本公司及子公司於民國109年及108年1月1日至12月31日屬短期租賃合約之費用分別為6,430仟元及7,171仟元。

本公司及子公司於民國109年及108年1月1日至12月31日租賃現金流出總額分別為22,021仟元及17,681仟元。

(十)無形資產

	特 許 權	電腦軟體	合 計
109年1月1日			
成本	\$40,000	\$17,387	\$57,387
累計折舊及減損	(37,667)	(11,294)	(48,961)
	<u>\$2,333</u>	<u>\$6,093</u>	<u>\$8,426</u>
<u>109年1月至12月</u>			
1月1日	\$2,333	\$6,093	\$8,426
增添－源自單獨	-	3,942	3,942
攤銷費用	(2,333)	(5,140)	(7,473)
12月31日	<u>\$-</u>	<u>\$4,895</u>	<u>\$4,895</u>
109年12月31日			
成本	\$-	\$21,331	\$21,331
累計折舊及減損	-	(16,436)	(16,436)
	<u>\$-</u>	<u>\$4,895</u>	<u>\$4,895</u>
	特 許 權	電腦軟體	合 計
108年1月1日			
成本	\$40,000	\$14,711	\$54,711
累計折舊及減損	(33,667)	(8,446)	(42,113)
	<u>\$6,333</u>	<u>\$6,265</u>	<u>\$12,598</u>
<u>108年1月至12月</u>			
1月1日	\$6,333	\$6,265	\$12,598
增添－源自單獨	-	3,718	3,718
攤銷費用	(4,000)	(3,884)	(7,884)
淨兌換差額	-	(5)	(5)
仟元尾差	-	(1)	(1)
12月31日	<u>\$2,333</u>	<u>\$6,093</u>	<u>\$8,426</u>
108年12月31日			
成本	\$40,000	\$17,387	\$57,387
累計折舊及減損	(37,667)	(11,294)	(48,961)
	<u>\$2,333</u>	<u>\$6,093</u>	<u>\$8,426</u>

本公司及子公司民國109年及108年12月31日止之無形資產尚無減損之情形。

(十一) 其他非流動資產

	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金	\$123,225	\$126,144
長期應收租賃款	52,653	23,538
減：融資租賃之未賺得融資收益	(3,869)	(1,429)
其他	710	-
合 計	\$172,719	\$148,253

(十二) 短期借款

借款性質	109年12月31日	108年12月31日
銀行借款		
信用借款	\$380,000	\$640,000
原始借款內容		
原幣(仟元)	NTD380,000	NTD640,000
利率區間	1.00%~1.01%	1.10%~1.20%
到期日	110 年 3 月中到期	109 年 2 月中到期

(十三) 應付短期票券

	109年12月31日	108年12月31日
應付商業本票	\$610,000	\$460,000
利率區間	0.950%~0.968%	1.018%~1.058%

(十四) 退休金

1. 本公司及國內子公司依「勞動基準法」訂定之員工退休辦法，係屬確定給付退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。本公司依員工每月薪資2%提撥員工退休金基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

2. 資產負債表認列之金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$(203,337)	\$(186,928)
計畫資產公允價值	128,519	121,714
淨確定福利(負債)資產	\$(74,818)	\$(65,214)

3. 淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
109年度			
1月1日餘額	\$(186,928)	\$121,714	\$(65,214)
當期服務成本	(4,148)	-	(4,148)
利息(費用)收入	(1,483)	973	(510)
	\$(192,559)	\$122,687	\$(69,872)
再衡量數：			
計畫資產報酬(不包括包含於利息收入或費用之金額)	-	3,620	3,620
人口統計假設變動影響數	(1,076)	-	(1,076)
財務假設變動影響數	(5,378)	-	(5,378)
經驗調整	(4,803)	-	(4,803)
	\$(203,816)	\$126,307	\$(77,509)
提撥退休基金	-	2,691	2,691
支付退休金	479	(479)	-
12月31日餘額	\$(203,337)	\$128,519	\$(74,818)

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
108 年度			
1 月 1 日餘額	\$(179,575)	\$103,360	\$(76,215)
當期服務成本	(4,700)	-	(4,700)
利息(費用)收入	(2,003)	1,161	(842)
	<u>\$(186,278)</u>	<u>\$104,521</u>	<u>\$(81,757)</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬(不包括包含 於利息收入或費用之金額)	-	3,347	3,347
人口統計假設變動影響數	(698)	-	(698)
財務假設變動影響數	(3,490)	-	(3,490)
經驗調整	(9,089)	-	(9,089)
	<u>\$(199,555)</u>	<u>\$107,868</u>	<u>\$(91,687)</u>
提撥退休基金	-	26,473	26,473
支付退休金	12,627	(12,627)	-
12 月 31 日餘額	<u>\$(186,928)</u>	<u>\$121,714</u>	<u>\$(65,214)</u>

4. 本公司之確定福利退休計畫資產，係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國109年及108年12月31日構成總計畫資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

5. 有關退休金之精算假設彙總如下：

	109年	108年
折現率	0.350%	0.800%
未來薪資增加率	2.000%	2.000%

對於未來死亡率之假設係依據台灣壽險業第五回經驗生命表之百分之百估計。

6. 因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	折現率		未來薪資增加率	
	增加 0.25%	減少 0.25%	增加 0.25%	減少 0.25%
109 年 12 月 31 日				
對確定福利義務現值之影響	\$3,048	\$(3,145)	\$(2,997)	\$2,919
108 年 12 月 31 日				
對確定福利義務現值之影響	\$2,747	\$(2,826)	\$(2,694)	\$2,632

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

7. 本公司及國內子公司於民國109年12月31日後一年內預計支付予退休計畫之提撥金為2,700仟元。

8. 預期福利支付之到期分析如下：

	109年12月31日
一年內	\$9,597
一年至五年	49,904
五年至十年	67,178
十年以上	121,727
	<u>\$248,406</u>

9.(1)自民國94年7月1日起，本公司及子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

(2)民國109年及108年度，本公司及國內子公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為24,896仟元及23,354仟元。

(3)本公司之大陸子公司，係依據當地政府規定之退休辦法，依當地雇員工資提撥養老保險金。該等公司除年度提撥外，無進一步義務。

(十五) 負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
<u>非流動</u>		
有待法律程序決定之長期負債	\$10,107	\$12,249

有待法律程序決定之長期負債準備主係本公司管理階層因與業主工程逾期認定等之爭議，對於未來可能發生之法律訴訟案件先行提列之或有損失。

(十六) 股本

1.截至民國109年及108年12月31日止，本公司額定資本額皆為2,900,000仟元，實收資本額皆為1,843,145仟元，每股面額10元，皆為普通股，本公司已發行股份之股款均已收訖。

(十七) 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，以資本公積撥充者，每年撥充之合計金額不得超過實收資本額10%。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.資本公積明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
資本公積－庫藏股票交易	\$72,211	\$72,211
資本公積－長期投資	28,931	28,906
合 計	\$101,142	\$101,117

(十八) 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.盈餘分配

- (1)依本公司章程第24條規定，公司盈餘分配方式如下：

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 10%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；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紅利或保留之。

- (2)本公司股利政策：本公司現金股利及股票股利之分配比例，將考量未來發展之資金需求及獲利狀況調整發放，以求公司永續、穩健之經營發展，盈餘之分派以現金股利之方式分派，惟股票股利分派之比例以不高於股利總額之50%為原則。

- (3)本公司於民國109年6月16日及民國108年6月18日經股東會決議通過民國108年度及107年度盈餘指撥分派案如下：

	108年度		107年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
分配股東現金股利				
盈餘分配	\$64,510	\$0.35	\$73,726	\$0.40

- (4)本公司110年3月19日董事會擬議109年度盈餘分派案如下：

	盈餘分派案	每股股利(元)
分配股東現金股利		
盈餘分配	\$55,294	\$0.30

- (5)本公司民國108年度盈餘分配議案經董事會通過擬議及股東會決議，其相關資訊請至「公開資訊觀測站」查詢。

- (6)有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六、(廿六)。

(十九) 其他權益項目

	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(損)益	其他	總計
109年1月1日	\$(18,169)	\$49,819	\$(9,904)	\$21,746
-集團	249	(3,180)	-	(2,931)
-關聯企業	(681)	641	(7,608)	(7,648)
109年12月31日	\$(18,601)	\$47,280	\$(17,512)	\$11,167
108年1月1日	\$(8,820)	\$53,330	\$(33,064)	\$11,446
-集團	(9,266)	(3,183)	-	(12,449)
-關聯企業	(83)	(328)	23,160	22,749
108年12月31日	\$(18,169)	\$49,819	\$(9,904)	\$21,746

(廿十) 營業收入

1. 客戶合約收入

	109年度	108年度
銷貨收入	\$1,978,428	\$2,134,035
勞務收入	1,043,531	905,651
合計	\$3,021,959	\$3,039,686

2. 本公司及子公司民國109年度及108年度與客戶合約之收入相關資訊如下：

(1) 收入之細分

	109年度	108年度
收入認列時點：		
於某一時點	\$2,061,902	\$2,249,370
隨時間逐步認列	960,057	790,316
合計	\$3,021,959	\$3,039,686

(2)合約餘額

	109年12月31日	108年12月31日
合約資產	\$409,242	\$414,488
減：備抵損失	-	-
合計	\$409,242	\$414,488
合約負債	\$586,143	\$639,111

商品或勞務已移轉控制予客戶惟仍未具有無條件收取對價之權利者，認列合約資產；已向客戶收取部分對價尚須承擔續後提供商品或勞務之義務者，則認列合約負債，並於續後滿足履約義務時轉列收入。

(廿一)營業成本

	109年度	108年度
銷貨成本	\$1,583,140	\$1,753,662
勞務成本	453,909	361,512
合計	\$2,037,049	\$2,115,174

(廿二)其他收入

	109年度	108年度
股利收入	\$7,588	\$7,196
租金收入	356	370
什項收入	16,943	44,524
合計	\$24,887	\$52,090

(廿三)其他利益及損失

	109年度	108年度
淨外幣兌換利益(損失)	\$3,427	\$444
透過損益按公允價值衡量之金融資產 (負債)淨利益(損失)	(5,288)	4,400
處分不動產、廠房及設備利益(損失)	1,102	286
處分投資利益(損失)	547	-
其他利益(損失)	(1,608)	(1,272)
合計	\$(1,820)	\$3,858

(廿四)財務成本

	109年度	108年度
利息費用：		
銀行借款	\$12,268	\$11,878
租賃負債	382	322
財務成本	\$12,650	\$12,200

(廿五)費用性質之額外資訊

	109年度	108年度
員工福利費用	\$670,167	\$644,442
旅費	30,168	35,230
營業租賃租金	10,516	11,532
折舊、攤銷及減損費用	54,833	48,476
研發費	26,774	36,948
交際費用	11,484	12,998
其他費用	67,873	79,805
合計	\$871,815	\$869,431

(廿六)員工福利費用

功能別 性質別	109年度			108年度		
	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
薪資費用	\$2,505	\$567,763	\$570,268	\$1,923	\$543,704	\$545,627
勞健保費用	-	50,865	50,865	-	48,957	48,957
退休金費用	-	29,554	29,554	-	28,896	28,896
董事酬金	-	3,690	3,690	-	3,078	3,078
其他用人費用	1,641	18,295	19,936	4,149	19,807	23,956
合計	\$4,146	\$670,167	\$674,313	\$6,072	\$644,442	\$650,514

本公司及子公司民國109年度及108年度員工平均人數分別為773人及756人，其中未兼任員工之董事人數皆為3人。

- 1.依本公司章程規定，本公司如有以前年度累積虧損時，應以當年度獲利，扣除累積虧損後，如尚有餘額，應分派員工酬勞不低於3%，董事監察人酬勞不高於2%。
- 2.本公司及子公司民國109年及108年度員工酬勞估列金額分別為6,310仟元及5,206仟元；董監酬勞估列金額分別為2,930仟元及2,603仟元，均以現金分配之，前述金額帳列薪資費用科目。民國109年係依該年度之獲利情況，分別以章程所定之成數為基礎估列。經董事會決議之民國108年度員工酬勞及董監酬勞與民國108年度財務報告認列之金額一致。
- 3.本公司董事會通過之員工酬勞及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(廿七)所得稅

1.所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分：

	109年度	108年度
當期所得稅：		
當期所得稅產生之所得稅	\$7,571	\$-
當期所得稅總額	\$7,571	\$-
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	21,645	6,465
遞延所得稅總額	21,645	6,465
所得稅費用(利益)	\$29,216	\$6,465

2.與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	109年度	108年度
確定福利義務之精算損益	\$1,527	\$1,986

3.所得稅費用與會計利潤關係：

	109年度	108年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$28,954	\$24,467
按稅法規定剔除項目之所得稅影響數	(21,383)	(30,652)
虧損扣抵抵減所得稅	-	6,185
暫時性差異之原始產生及迴轉	21,645	6,465
所得稅費用	\$29,216	\$6,465

4. 因暫時性差異、虧損扣抵及投資抵減而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	109年度			
	1月1日	認列於 損益	認列於其 他綜合損益	其他
暫時性差異：				
-遞延所得稅資產				
呆帳損失之認列	\$749	\$(749)	\$-	\$-
存貨跌價損失之認列	7,036	(425)	-	-
淨退休金成本及精算損失 之認列	13,446	298	1,527	-
未實現兌換損(益)之認列	121	109	-	-
虧損扣抵之認列	18,266	(18,266)	-	-
其他	10,408	(2,612)	-	-
合計	\$50,026	\$(21,645)	\$1,527	\$-
108年度				
	1月1日	認列於 損益	認列於其 他綜合損益	其他
暫時性差異：				
-遞延所得稅資產				
呆帳損失之認列	\$-	\$749	\$-	\$-
存貨跌價損失之認列	6,158	878	-	-
淨退休金成本及精算損失 之認列	15,172	(3,712)	1,986	-
未實現兌換損(益)之認列	-	121	-	-
虧損扣抵之認列	19,800	(1,534)	-	-
其他	13,477	(3,070)	-	1
小計	\$54,607	\$(6,568)	\$1,986	\$1
-遞延所得稅負債				
未實現兌換損(益)之認列	\$(103)	\$103	\$-	\$-
小計	\$(103)	\$103	\$-	\$-
合計	\$54,504	\$(6,465)	\$1,986	\$1

5. 截至民國108年12月31日止，本公司尚未使用之虧損扣抵之有效期限及認列遞延所得稅資產相關金額如下：

108年12月31日				
發生年度	申報數/核定數	尚未抵減金額	所得稅資產部分	最後抵減年度
99	\$96,846	\$57,795	\$57,795	109
104	39,121	16,720	16,720	114
108	30,927	16,813	16,813	118
	<u>\$166,894</u>	<u>\$91,328</u>	<u>\$91,328</u>	

6. 本公司及子公司之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定年度如下：

	核定年度
(1)本公司	107
(2)子公司-華合科技	108
(3)子公司-三商資訊	108

(廿八)每股盈餘

	109年度		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$115,553</u>	<u>184,315</u>	<u>\$0.63</u>
	108 年度		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$115,872</u>	<u>184,315</u>	<u>\$0.63</u>

1. 員工酬勞若有可能發放股票者，於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平價值，作為完全稀釋每股盈餘之判斷基礎。於正式決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。如員工酬勞採發放股票方式經正式決議確定股數時，即列入決議年度基本每股盈餘計算。

2. 本公司民國109年及108年度之員工酬勞係屬潛在普通股，惟經測試無稀釋作用，故不予計算完全稀釋每股盈餘。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司及子公司關係
三商投資控股股份有限公司	母公司
三商美邦人壽保險(股)公司	關聯企業
三商行股份有限公司	關聯企業
三商家購股份有限公司	關聯企業
宏遠證券股份有限公司	關聯企業
三商食品股份有限公司	關聯企業
三商福寶股份有限公司	關聯企業
三商餐飲股份有限公司	關聯企業
三商美福室內裝修股份有限公司	關聯企業
南京鼎商數位科技有限公司	關聯企業
財團法人臺灣名人賽高爾夫運動振興基金會	實質關係人
社團法人中華民國刑事偵防協會	該社團法人副理事長與本公司董事長為同一人
社團法人中華民國警察之友總會保安警察第三總隊警友會	該社團法人主任委員與本公司董事長為同一人

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 商品及勞務之銷售

	109年度	108年度
商品及勞務之銷售：		
一 關聯企業	\$30,078	\$33,060

上開銷售係按一般交易條件（市場行情價格）辦理，收款期間約為1~2月。

2. 應收關係人款項

	109年12月31日	108年12月31日
應收關係人款項：		
一 關聯企業	\$6,993	\$4,935

應收關係人款項主要來自銷售商品之款項，於銷售日後兩個月到期。該應收款項並無抵押及付息。應收關係人款項並未提列負債準備。

3. 財產交易

(1) 本公司於民國109年度取得三商美邦人壽保險(股)公司之普通股244仟股，取得價款為1,845仟元。

(2) 被投資公司南京鼎商數位科技有限公司經董事會決議辦理現金增資，子公司南京三商軟件於民國108年3月增加投資人民幣840仟元，增資後子公司南京三商軟件持股比例為42.0%。

4. 營業費用

	109 年度	108 年度
營業費用：		
－關聯企業	\$9,255	\$9,226
－其他關係人	1,960	2,600
總計	\$11,215	\$11,826

(三) 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	\$52,724	\$50,854

八、質押之資產

本公司及子公司之資產提供擔保明細如下：

資產項目	帳面價值		擔保用途
	109年12月31日	108年12月31日	
其他金融資產-流動	\$49,742	\$6,689	作為銷貨履約之擔保
其他金融資產-非流動	710	-	作為銷貨履約之擔保
合 計	\$50,452	\$6,689	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)或有事項

本公司與鴻緯有限公司(下稱鴻緯公司)因「高雄市民政局各區監視系統租賃」採購案產生爭議，該公司起訴主張本公司應給付合約工程款及工程追加款共39,823仟元；本公司則反訴就鴻緯公司所主張未依約給付工程款部分有所爭執，對其主張債務不履行之損害賠償，並主張抵銷。案經一審法院於民國（以下同）98年10月28日判決本公司部份敗訴，應給付鴻緯公司2,230仟元；本公司上訴並經台灣高等法院於99年7月20日判決駁回本公司上訴，並應再給付鴻緯公司6,043仟元(內含本公司於98年12月31日保固期滿應退還之保固保證金)；嗣後本案經最高法院於99年12月24日判決全案廢棄，發回台灣高等法院（更一審），經更一審法院於101年7月4日判決駁回本公司上訴，除一審判決應給付鴻緯公司2,230仟元外，本公司應再給付鴻緯公司17,100仟元。又本案經再次上訴最高法院認為更一審判決遲延完工係不可歸責於鴻緯公司顯有疑義，並未詳予調查，故已於102年6月6日將原審判決廢棄並發回高等法院更審。該案經更二審法院於108年06月18日判決，除一審判決本公司應給付鴻緯2,230仟元外，本公司應再給付鴻緯8,362仟元。目前雙方均已於上訴期間內提出上訴。

(二)承諾事項

	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	\$2,953,116	\$2,853,116
購買商品而開立之遠期信用狀	\$87,460	\$73,968
金融機構為本公司開立之履約保證函	\$496,978	\$475,241

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其他

(一)資本風險管理

本公司及子公司之資本管理目標，係為保障集團能繼續經營，維持最佳資本結構以降低資金成本，並為股東提供報酬。

(二)金融工具之財務風險

1.金融工具之種類

	109年12月31日		108年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產：				
現金及約當現金	\$423,766	\$423,766	\$430,384	\$430,384
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	30,312	30,312	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	38,172	38,172	46,684	46,684
合約資產－流動	409,242	409,242	414,488	414,488
應收票據	441	441	12,177	12,177
應收帳款(含關係人)	446,510	446,510	429,573	429,573
其他應收款	2,626	2,626	1,923	1,923
其他金融資產	226,474	226,474	154,943	154,943
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	105,200	105,200	110,800	110,800
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	107,922	107,922	111,102	111,102
採用權益法之投資	279,964	229,147	276,362	244,550
合計	\$2,070,629	\$2,019,812	\$1,988,436	\$1,866,624
	109年12月31日		108年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融負債：				
短期借款	\$380,000	\$380,000	\$640,000	\$640,000
應付短期票券	610,000	610,000	460,000	460,000
應付票據	1,016	1,016	1,014	1,014
應付帳款(含關係人)	271,028	271,028	275,723	275,723
其他應付款	170,044	170,044	169,766	169,766
其他金融負債	29,548	29,548	33,651	33,651
租賃負債(包含一年內)	32,410	32,410	29,830	29,830
合計	\$1,494,046	\$1,494,046	\$1,609,984	\$1,609,984

2.財務風險管理政策

本公司及子公司財務風險管理目標，係為管理與營運活動相關之市場風險(包含匯率風險、利率風險及價格風險)、信用風險及流動性風險。為降低相關財務風險，由本公司及子公司營運管理部透過與集團營運單位密切合作，依照董事會核准之相關規範及內部控制制度政策執行，並致力於辨認、評估並規避市場之不確定性，以降低市場變動對本公司財務績效之潛在不利影響。本公司及子公司透過衍生金融工具之運用，規避匯率風險之影響。內部稽核人員每季針對政策之遵循與各類暴險額度進行覆核。

3.重大財務風險之性質及程度

(1)市場風險

本公司及子公司主要暴露於外幣匯率風險及利率變動等市場風險，並使用某些衍生金融工具以管理相關風險。

A.匯率風險

本公司及子公司之現金流入與流出，有部份係以外幣為之，故有部份自然避險之效果；本公司及子公司匯率風險之管理，以避險為目的，不以獲利為目的。

匯率風險管理策略為定期檢視外幣資產及負債之淨部位（主要為美金、日幣及歐元），並對該部位進行風險管理；規避匯率風險工具之選擇，係以避險成本與避險期間為考量，目前以遠期外匯合約規避應付日幣進貨款為主要規避匯率風險之工具。

本公司及子公司於報導期間結束日之外幣計價貨幣性資產與貨幣性負債資訊如下：

109年12月31日						
	外幣(仟元)	匯率	帳面金額 (新台幣)	敏感度分析		
				變動幅度	損益影響	權益影響
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$5,503	28.10	\$154,628	1%	\$1,546	\$-
日幣	270,824	0.27	73,799	1%	738	-
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$497	28.10	\$13,962	1%	\$140	\$-
日幣	45,924	0.27	12,514	1%	125	-

108年12月31日						
	外幣(仟元)	匯率	帳面金額 (新台幣)	敏感度分析		
				變動幅度	損益影響	權益影響
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$3,126	30.00	\$93,780	1%	\$938	\$-
日幣	257,484	0.28	71,117	1%	711	-
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$338	30.00	\$10,140	1%	\$101	\$-
日幣	4,651	0.28	1,285	1%	13	-

B.價格風險

本公司及子公司暴露於價格風險的權益工具，係所持有帳列於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。為管理權益工具投資之價格風險，本公司及子公司將其投資組合分散，其分散之方式係根據本公司及子公司設定之限額進行。

本公司及子公司主要投資於國內上市櫃及未上市櫃之權益工具，此等權益工具之價格會因該投資標的未來價值之不確定性而受影響。若該等權益工具價格上升或下跌1%，而其他所有因素維持不變之情況下，對民國109年及108年之稅後淨利因來自透過損益按公允價值衡量之權益工具之利益或損失將分別增加或減少1,355仟元及1,108仟元；對其他綜合損益因分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之利益或損失分別增加或減少1,079仟元及1,111仟元。

C.現金流量及公允價值利率風險

a.利率風險係指由於市場利率之變動所造成金融工具公允價值變動之風險。本公司及子公司之利率風險，主要係來自於浮動利率之借款。

b.於民國109年及108年度，若借款利率增加0.25%，在所有其他因素維持不變之情況下，民國109年及108年度之稅後淨利分別減少1,980仟元及2,200仟元。

(2)信用風險

A.信用風險係本公司及子公司因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而產生財務損失之風險。本公司及子公司之信用風險，主要係來自於營運活動所產生之應收款項，及投資活動產生之銀行存款、固定收益投資及其他金融工具。營運相關信用風險與財務信用風險係分別管理。

a.營運相關信用風險：

為維持應收帳款的品質，本公司及子公司依信用交易管理辦法，評估各別客戶之信用風險。考慮其財務狀況、歷史交易記錄及目前經濟狀況等多項可能影響客戶付款能力之因素。本公司亦會在適當時機使用某些信用增強工具，如預收貨款，以降低某些客戶之信用風險。

b.財務信用風險：

銀行存款、固定收益投資及其他金融工具之信用風險，係由本公司及子公司營運管理部門衡量並監控。本公司及子公司之交易對象及履約他方均係信用良好之銀行及金融機構，故無重大之信用風險。

B.於民國109年及108年度，並無超出信用限額之情事，且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。

C.本公司及子公司按客戶類型之特性將對客戶之應收帳款分組，並參考特定期間歷史及現時資訊所建立之損失率，以估計合約資產及應收帳款的備抵損失。

(3)流動性風險

A.本公司及子公司流動性風險之目標，係為維持營運所需之現金及約當現金及足夠的銀行融資額度等，以確保本公司及子公司具有充足的財務彈性。

B.下表係本公司及子公司之非衍生金融負債及以淨額或總額交割之衍生金融負債，按相關到期日予以分組，非衍生金融負債係依據報導期間結束日至合約到期日之剩餘期間進行分析；衍生金融負債係依據報導期間結束日至預期到期日之剩餘期間進行分析如下：

	109 年 12 月 31 日 一年內	108 年 12 月 31 日 一年內
<u>非衍生金融負債</u>		
短期借款	\$380,000	\$640,000
商業本票	610,000	460,000
應付票據	1,016	1,014
應付帳款	271,028	275,723
其他應付款	170,044	169,766
租賃負債－流動	16,688	15,917
	一年以上	一年以上
租賃負債－非流動	\$15,722	\$13,913

(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：企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

本公司及子公司於民國109年及108年12月31日以公允價值衡量之金融資產及負債如下：

109 年 12 月 31 日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$135,512	\$-	\$-	\$135,512
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	107,922	107,922
合計	\$135,512	\$-	\$107,922	\$243,434
108 年 12 月 31 日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$110,800	\$-	\$-	\$110,800
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	111,102	111,102
合計	\$110,800	\$-	\$111,102	\$221,902

2.於活絡市場交易之金融工具，其公允價值係依報導期間結束日之市場報價衡量。當報價可即時且定期自證券交易所、交易商、經紀商、產業、評價服務機構或監管機構取得，且該等報價係代表在正常交易之基礎下進行之實際及定期市場交易時，該市場被視為活絡市場。本公司及子公司持有金融資產之市場報價為收盤價，該等工具係屬於第一等級。第一等級之工具主要包括權益工具，其分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

3.未在活絡市場交易之金融工具，其公允價值係利用評價技術決定。評價技術將盡可能的多利用可觀察之市場資料，並盡可能少依賴企業之特定估計。若計算一金融工具之公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料，則該金融工具係屬於第二等級。

4.如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料取得，則該金融工具係屬於第三等級。

5.用以評估金融工具之特定評估技術包括：

- (1)同類型工具之公開市場報價或交易商報價。
- (2)遠期外匯合約公允價值之決定係採用報導期間結束日之遠期匯率折算至現值。
- (3)其他評價技術，以決定其餘金融工具之公允價值，例如市場法分析。

6.遠期外匯合約取得之公允價值估計均屬於第二等級。

7.下表列示於民國109年及108年12月31日屬於第三等級金融工具之變動。

	權益證券	
	109年度	108年度
1月1日	\$111,102	\$114,285
本期購買	-	-
認列於其他綜合損益之利益或損失	(3,180)	(3,183)
本期處分	-	-
12月31日	\$107,922	\$111,102

8.本公司及子公司對於公允價值歸類於第三等級之評價流程係由財務部門負責進行金融工具之獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態，並定期覆核，以確保評價結果係屬合理。

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

	109年12月31日		重大不可觀察	區間	輸入值與
	公允價值	評價技術	輸入值	(加權平均)	公允價值關係
非衍生權益工具：					
非上市上櫃公司股票	\$107,922	市場法	缺乏市場流通性折價	-	缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低。

重大不可觀察輸入值變動±1%，則認列於其他綜合損益之影響數分別為997仟元及(998)仟元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1.資金貸與他人：

編號 (註 1)	貸出資金 之公司	貸與對象	往來項目 (註 2)	是否為 關係人 (註 3)	本期最高 金額 (註 3)	期末餘額 (註 8)	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 損失金額		擔保品 名稱	擔保品 價值	對個別對象 資金貸與 限額(註 7)	資金貸與 總限額 (註 7)
0	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	\$-	營運週轉	\$-		-	-	\$222,019	\$888,075

註 1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填 0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

註 3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註 4：資金貸與性質應填列屬業務往來者為 1 或屬有短期融通資金之必要者為 2。

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

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

註 7：應填列公司依資金貸與他人作業程序，所訂定對個別對象資金貸與之限額及資金貸與總限額，並於備註欄說明資金貸與個別對象及總限額之計算方法。
(1)與本公司有業務往來之公司或行號，個別貸與金額以不超過雙方間業務往來金額為限。
(2)有短期融通資金必要之公司或行號，個別融資金額以不超過本公司淨值百分之十為限，總貸與金額以不超過本公司淨值的百分之四十為限。

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。

2. 為他人背書保證：

編號 (註1)	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背 書保證限額 (註3)	本期最高 背書保證 餘額 (註4)	期末背書保 證餘額 (註5)	實際動支 金額 (註6)	以財產擔 保之背書 保證金額	累計背書 保證金額 佔最近期 財報比率	背書保證 最高限額 (註3)	屬母公 司對子 公司背 書保證 (註7)	屬子公 司對母 公司背 書保證 (註7)	屬對大陸 地區背書 保證 (註7)
		公司名稱	關係 (註2)										
0	本公司	三商電腦(股) 公司(註8)	(1)	444,038	8,000	8,000	8,000	-	0.36%	1,110,094	N	N	N

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填 0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列六種，標示種類即可：

(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)對於直接或經由子公司間接持有普通股股權超過百分之五十之母公司。

(5)基於承攬工程需要之同業間依合約規定互保之公司。

(6)因共同投資關係由各出資股東依其持股比例對其背書保證之公司。

註3：應填列公司依為他人背書保證作業程序，所訂定對個別對象背書保證之限額及背書保證最高限額，並於備註欄說明背書保證個別對象及總限額之計算方法。
(1)本公司累計對外背書保證總額以不超過本公司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)本公司對單一企業之背書保證金額以不超過本公司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4：當年度為他人背書保證之最高餘額。

註5：截至年底舉凡公司向銀行簽具背書保證契約或票據之額度獲准時，即承擔背書或保證責任；另其他相關有背書保證情事者，皆應計入背書保證餘額中。

註6：應輸入被背書保證公司於使用背書保證餘額範圍內之實際動支金額。

註7：屬上市櫃母公司對子公司背書保證者、屬子公司對上市櫃母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列 Y。

註8：本公司因進出口貨物需要辦理關稅背書保證，由本公司背書保證經銀行出具保證函予海關方式辦理。

3.期末持有有價證券情形（不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分）：

持有之公司	有價證券種類及名稱 (註1)	與有價證券發行人之關係 (註2)	帳列科目	期 末				備註 (註4)
				股數	帳面金額 (註3)	持股比例	公允價值	
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	
三商電腦	股票(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	-
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權益工具投資-非流動	1,072	12,297	10.00%	12,297	-
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權益工具投資-非流動	2,299	86,728	2.21%	86,728	-
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權益工具投資-非流動	3,000	3,997	9.09%	3,997	-
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權益工具投資-非流動	600	-	3.33%	-	-
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權益工具投資-非流動	490	4,900	19.69%	4,900	-

註1：本表所稱有價證券，係指屬國際財務會計準則第9號「金融工具：認列與衡量」範圍內之股票、債券、受益憑證及上述項目所衍生之有價證券。

註2：有價證券發行人非屬關係人者，該欄免填。

註3：按公允價值衡量者，帳面金額乙欄請填公允價值評價調整後及扣除累計減損之帳面餘額；非屬按公允價值衡量者，帳面金額乙欄請填原始取得成本或攤銷後成本扣除累計減損之帳面餘額。

註4：所列有價證券有因提供擔保、質押借款或其他依約定而受限制使用者，應於備註欄註明提供擔保或質借股數、擔保或質借金額及限制使用情形。

- 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：無此情形。
- 5.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：無此情形。
- 6.處分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：無此情形。
- 7.與關係人進、銷貨之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
- 8.應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
- 9.從事衍生工具交易：無此情形。
- 10.與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生之重大交易事項，暨其價格、付款條件及未實現損益：無此情形。
- 11.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊 (不含大陸被投資公司)：

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註 1、2)	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 (註 2(2))	本期認列之 投資損益 (註 2(3))	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
三商電腦(股)公司	Mercuries Data Systems International LTD.	British Virgin Islands	投資控股	\$738,652	\$738,652	-	100.00%	\$232,787	\$ (15,113)	\$ (15,113)	子公司
三商電腦(股)公司	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(股)公司	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(股)公司	三商美邦人壽	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	重大影響力
三商電腦(股)公司	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	重大影響力
Mercuries Data Systems International LTD.	香港天元資訊	香港	投資控股	715,423	715,423	-	100.00%	233,608	(15,115)	(15,115)	子公司

註 1：公開發行公司如設有國外控股公司且依當地法令規定以合併報表為主要財務報表者，有關國外被投資公司資訊之揭露，得僅揭露至該控股公司之相關資訊。

註 2：非屬註 1 所述情形者，依下列規定填寫：

- (1)「被投資公司名稱」、「所在地區」、「主要營業項目」、「原始投資金額」及「期末持股情形」等欄，應依本（公開發行）公司轉投資情形及每一直接或間接控制之被投資公司再轉投資情形依序填寫，並於備註欄註明各被投資公司與本（公開發行）公司之關係（如係屬子公司或孫公司）。
- (2)「被投資公司本期損益」乙欄，應填寫各被投資公司之本期損益金額。
- (3)「本期認列之投資損益」乙欄，僅須填寫本（公開發行）公司認列直接轉投資之各子公司及採權益法評價之各被投資公司之損益金額，餘得免填。於填寫「認列直接轉投資之各子公司本期損益金額」時，應確認各子公司本期損益金額業已包含其再轉投資依規定應認列之投資損益。

(三)大陸投資資訊：

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本期末初 自台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投 資金額	本期末 自台灣匯出 累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註 2)	期末投資 帳面金額	截至本期 止已匯回 投資收益
北京三商電腦 信息系統設備 有限公司	自動取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%	\$-(2)	\$-	\$-
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) (2)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) (2)B	3,614	-

本 期 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出	經 濟 部 投 資	會 額	依 經 濟 部 投 資 限 額 (註 3)
赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	投 資	審 金	
\$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		\$1,332,112

註 1：投資方式區分為下列三種，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：

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

(四)主要股東資訊：

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
三商投資控股股份有限公司		98,504,890	53.44%
林昆宗		10,444,000	5.66%

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。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

本公司及子公司經營業務為金融事業及系統整合事業，董事會及經營團隊係評估各營運部門經營績效以訂定其經營策略及分配資源。

(二)部門資訊

本公司及子公司營運部門之會計政策與合併財務報表附註四所述之重大會計政策之彙總說明相同。本公司及子公司營運決策者係依據營業淨損益評估各營運部門之績效。

(三)部門損益、資產與負債之資訊

提供予主要營運決策者之應報導部門資訊如下：

	民國109年度			
	金融事業部	系統整合事業部	調整及沖銷	合計
外部收入	\$1,133,322	\$1,888,637	\$-	\$3,021,959
部門收入	<u>\$1,133,322</u>	<u>\$1,888,637</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,021,959</u>
部門損益	<u>\$196,095</u>	<u>\$(83,000)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$113,095</u>
部門資產	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

	民國108年度			
	金融事業部	系統整合事業部	調整及沖銷	合計
外部收入	\$1,302,497	\$1,737,189	\$-	\$3,039,686
部門收入	<u>\$1,302,497</u>	<u>\$1,737,189</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,039,686</u>
部門損益	<u>\$210,048</u>	<u>\$(154,967)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$55,081</u>
部門資產	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

(四)部門損益、資產與負債之調節資訊

本公司及子公司向主要營運決策者呈報之各營運部門營業淨損益，與損益表內之收入及費用等採用一致之衡量方式。本公司及子公司並未提供營運決策者總資產金額及總負債金額進行經營決策；且因提供予營運決策者進行部門經營決策之報表與部門損益表兩者並無差異，故無需予以調節。

(五)重要客戶資訊

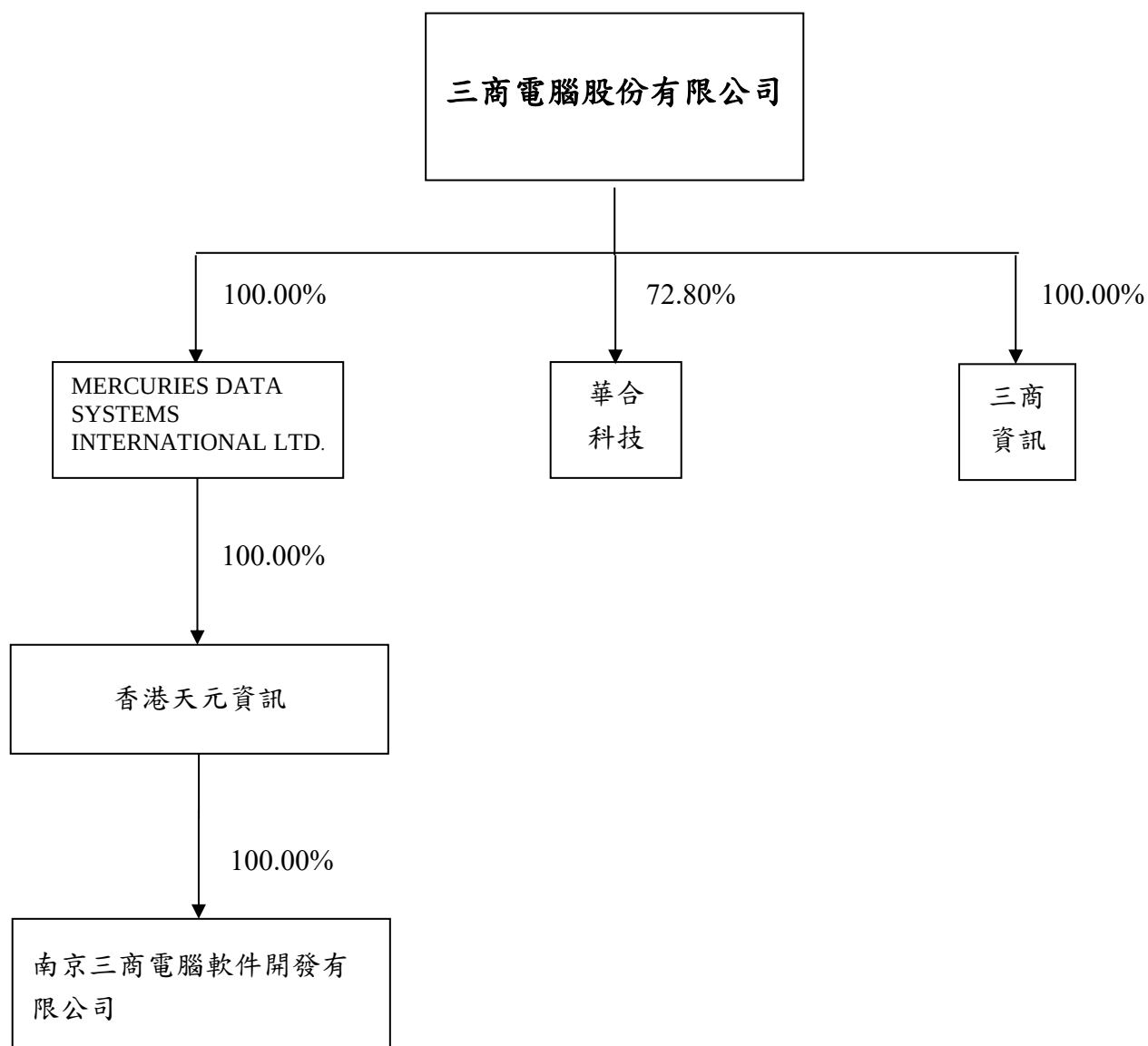
民國109年度及108年度收入占綜合損益表上營業收入金額10%以上之客戶明細如下：

客 戶 名 稱	109年度		108年度	
	金 額	佔營業收入 比例	金 額	佔營業收入 比例
客戶 A	\$381,450	12.62	\$-	(註)
客戶 B	-	(註)	318,935	10.49
	\$381,450	12.62	\$318,935	10.49

註：各客戶之收入占綜合損益表上營業收入金額未達10%以上。

關係企業合併營業報告書

1.關係企業組織圖



2.各關係企業基本資料：

單位：除特別註明外，為新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
華合科技(股)公司	89.07.20	台北市信義區信義路五段 150 巷 2 號 4 樓之 3	NTD 2,000	1. CC01050 資料儲存及處理設備製造業。 2. E603050 自動控制設備工程業。 3. E605010 電腦設備安裝業。 4. E701010 通信工程業。 5. E701020 衛星電視K U頻道、C頻道器材安裝業。 6. E701030 電信管制射頻器材裝設工程業。 7. F113010 機械器具批發業。 8. F113020 電器批發業。 9. F113030 精密儀器批發業。 10. F113050 事務性機器設備批發業。 11. F113070 電信器材批發業。 12. F113100 污染防治設備批發業。 13. F118010 資訊軟體批發業。 14. F119010 電子材料批發業。 15. F213010 電器零售業。 16. F213030 事務性機器設備零售業。 17. F213040 精密儀器零售業。 18. F213060 電信器材零售業。 19. F213080 機械器具零售業。 20. F213100 污染防治設備零售業。 21. F218010 資訊軟體零售業。 22. F219010 電子材料零售業。 23. F401010 國際貿易業。 24. F401021 電信管制射頻器材輸入業。 25. I103010 企業經營管理顧問業。 26. I301010 資訊軟體服務業。 27. I301020 資料處理服務業。 28. I301030 電子資訊供應服務業。 29. I401010 一般廣告服務業。

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
				30. I601010 租賃業。 31. ZZ99999 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。
三商資訊(股)公司	99.4.13	台北市信義區信義路五段 150 巷 2 號 4 樓之 4	NTD 3,000	1. CA01050 鋼材二次加工業。 2. CB01010 機械設備製造業。 3. CB01020 事務機器製造業。 4. CC01110 電腦及其週邊設備製造業。 5. E599010 配管工程業。 6. E601010 電器承裝業。 7. E601020 電器安裝業。 8. E603010 電纜安裝工程業。 9. E603040 消防安全設備安裝工程業。 10. E603050 自動控制設備工程業。 11. E603080 交通號誌安裝工程業。 12. E604010 機械安裝業。 13. E605010 電腦設備安裝業。 14. E701020 衛星電視 K U 頻道、C 頻道器材安裝業。 15. E701030 電信管制射頻器材裝設工程業。 16. E801010 室內裝潢業。 17. F113050 電腦及事務性機器設備批發業。 18. F113070 電信器材批發業。 19. F117010 消防安全設備批發業。 20. F118010 資訊軟體批發業。 21. F213060 電信器材零售業。 22. F214080 軌道車輛及其零件零售業。 23. F218010 資訊軟體零售業。 24. F401010 國際貿易業。 25. I103060 管理顧問業。 26. I301010 資訊軟體服務業。 27. I301020 資料處理服務業。

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
				28. I301030 電子資訊供應服務業。 29. JA02010 電器及電子產品修理業。 30. JE01010 租賃業。 31. ZZ99999 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。
MERCURIES DATA SYSTEMS INTERNATIONAL LTD.	2000.08.01	British Virgin Islands	USD 18,009,970	投資控股。
香港天元資訊科技有限公司	2000.08.23	29 th Floor Wing On Centre 111 Connaught Road Central Hong Kong	USD 18,100,000	投資控股。
南京三商電腦軟件開發有限公司	2002.12.26	南京市建郵區廬山路 248 號(金融城 4 號樓 25F)。	USD 21,000,000	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。

註：報導期間結束日之匯率＝USD 28.1

3. 整體關係企業經營業務所涵蓋之行業

1. CA01050 鋼材二次加工業。
2. CB01010 機械設備製造業。
3. CB01020 事務機器製造業。
4. CC01050 資料儲存及處理設備製造業。
5. CC01110 電腦及其週邊設備製造業。
6. E599010 配管工程業。
7. E601010 電器承裝業。
8. E601020 電器安裝業。
9. E603010 電纜安裝工程業。
10. E603040 消防安全設備安裝工程業。
11. E603050 自動控制設備工程業。
12. E603080 交通號誌安裝工程業。
13. E604010 機械安裝業。
14. E605010 電腦設備安裝業。
15. E701010 通信工程業。
16. E701020 衛星電視K U頻道、C頻道器材安裝業。
17. E701030 電信管制射頻器材裝設工程業。
18. E801010 室內裝潢業。

19. F113010 機械器具批發業。
20. F113020 電器批發業。
21. F113030 精密儀器批發業。
22. F113050 事務性機器設備批發業。
23. F113070 電信器材批發業。
24. F113100 污染防治設備批發業。
25. F117010 消防安全設備批發業。
26. F118010 資訊軟體批發業。
27. F119010 電子材料批發業。
28. F213010 電器零售業。
29. F213030 事務性機器設備零售業。
30. F213040 精密儀器零售業。
31. F213060 電信器材零售業。
32. F213080 機械器具零售業。
33. F213100 污染防治設備零售業。
34. F214080 軌道車輛及其零件零售業。
35. F218010 資訊軟體零售業。
36. F219010 電子材料零售業。
37. F401010 國際貿易業。
38. F401021 電信管制射頻器材輸入業。
39. I103010 企業經營管理顧問業。
40. I103060 管理顧問業。
41. I301010 資訊軟體服務業。
42. I301020 資料處理服務業。
43. I301030 電子資訊供應服務業。
44. I401010 一般廣告服務業。
45. I601010 租賃業。
46. JA02010 電器及電子產品修理業。
47. JE01010 租賃業。
48. 投資控股。

4.各關係企業董事、監察人及總經理資料：

單位：仟元；仟股

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
華合科技 (股)公司	董事	三商電腦(股)公司 法人代表：陳翔中	146	72.80%
	董事	三商電腦(股)公司 法人代表：蔡忠維	146	72.80%
	董事	三商電腦(股)公司 法人代表：李宗光	146	72.80%
	董事	三商電腦(股)公司 法人代表：李志賢	146	72.80%
	董事／總經理	鍾正平	7	3.58%
	監察人	陳文祝	-	-
三商資訊 (股)公司	董事	三商電腦(股)公司 法人代表：鍾正平	300	100.00%
	董事	三商電腦(股)公司 法人代表：陳翔中	300	100.00%
	董事／總經理	三商電腦(股)公司 法人代表：唐德成	300	100.00%
	監察人	三商電腦(股)公司 法人代表：陳文祝	300	100.00%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	出資額	
			金額	持股比例
MERCURIES DATA SYSTEMS INTERNATIONAL LTD.	董事／總經理	MERCURIES DATA SYSTEMS LTD. 法人代表:Ken S.C. Chen	506,080	100.00%
香港天元資訊科技有限公司	董事／總經理	MERCURIES DATA SYSTEMS INTERNATIONAL LTD. 法人代表: Ken S.C. Chen	508,610	100.00%
	董事	MERCURIES DATA SYSTEMS INTERNATIONAL LTD. 法人代表:Wen Chu Chen		
南京三商電腦軟件開發有限公司	董事	香港天元資訊科技有限公司 法人代表:陳翔中	679,853	100.00%
	董事	香港天元資訊科技有限公司 法人代表:陳文祝		
	董事	香港天元資訊科技有限公司 法人代表:鍾正平		
	董事／總經理	香港天元資訊科技有限公司 法人代表:謝宏祥		
	董事	香港天元資訊科技有限公司 法人代表:蔡忠維		
	監察人	香港天元資訊科技有限公司 法人代表:許曉琪		

註:外國公司按報導期間結束日之兌換匯率換算為新台幣

5、各關係企業營運概況：

單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘(元) (稅後)
MERCURIES DATA SYSTEMS INTERNATIONAL LTD.	506,080	234,629	1,842	232,787	0	0	(15,113)	—
華合科技(股)公司	2,000	10,791	927	9,864	1,555	461	492	2.46
三商資訊(股)公司	3,000	1,465	40	1,425	0	(221)	(221)	(0.74)
香港天元資訊科技 有限公司	508,610	233,608	0	233,608	0	0	(15,115)	—
南京三商電腦軟件 開發有限公司	679,853	243,049	13,073	229,976	34,287	(17,976)	(15,119)	—

註：外國公司按報導期間結束日之兌換匯率換算為新台幣

聲 明 書

本公司民國一〇九年度（自民國一〇九年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：三商電腦股份有限公司



負責人：陳 翔 中



中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 十 九 日

三商電腦股份有限公司

關係報告書複核意見

三商電腦股份有限公司民國一〇九年一月一日至十二月三十一日之關係報告書，業依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製完竣，並經本會計師採取必要程序予以複核，特依行政院金融監督管理委員會證券期貨局(原財政部證券暨期貨管理委員會)(88)台財證(六)第 04448 號函規定，出具本複核意見。

依本會計師之複核結果，三商電腦股份有限公司民國一〇九年一月一日至十二月三十一日止之關係報告書，並未發現有違反「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」而需作重大修正或調整之情事。

此 致

三商電腦股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：

張書成



會計師：

許坤錫



中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 十 九 日

三商電腦股份有限公司

關係報告書

民國一〇九年十二月三十一日

一、從屬公司與控制公司間之關係：

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
三商投資控股股份有限公司	取得本公司過半數之董事席次	98,504,890	53.44%	0	董事長 董事 董事 董事 董事	陳翔中 陳翔立 陳文祝 鍾正平 唐德成

二、交易往來情形：

- (一)進（銷）貨交易情形：無。
- (二)財產交易：無。
- (三)資金融通情形：無。
- (四)資產租賃情形：無。
- (五)其他重要交易往來情形：無。

三、背書保證情形：無。

四、其他對財務、業務有重大影響之事項：無。

三商電腦股份有限公司



董事長：陳翔中





— 提供解決方案 滿足客戶需求 —