

振宇五金股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國 109 年度及 108 年度
(股票代碼 2947)

公司地址：臺中市西屯區港尾里環中路二段 27 號
電 話：(04)2426-1580

振宇五金股份有限公司及子公司
民國 109 年度及 108 年度合併財務報告暨會計師查核報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	聲明書	4
四、	會計師查核報告	5 ~ 8
五、	合併資產負債表	9 ~ 10
六、	合併綜合損益表	11
七、	合併權益變動表	12
八、	合併現金流量表	13
九、	合併財務報表附註	14 ~ 47
	(一) 公司沿革	14
	(二) 通過財務報告之日期及程序	14
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14 ~ 15
	(四) 重大會計政策之彙總說明	15 ~ 22
	(五) 重大會計判斷、假設及估計不確性之主要來源	23
	(六) 重要會計科目之說明	23 ~ 40
	(七) 關係人交易	40 ~ 41
	(八) 質押之資產	41

項	目	頁	次
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	41	
(十)	重大之災害損失	41	
(十一)	重大之期後事項	41	
(十二)	其他	41	~ 46
(十三)	附註揭露事項	46	~ 47
(十四)	部門資訊	47	

振宇五金股份有限公司

關係企業合併財務報表聲明書

本公司 109 年度（自 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 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表之公司均相同，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表中均已揭露，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：振宇五金股份有限公司



負 責 人：曾善



中華民國 110 年 3 月 24 日

會計師查核報告

(110)財審報字第 20004052 號

振宇五金股份有限公司 公鑒：

查核意見

振宇五金股份有限公司及子公司(以下簡稱「振宇五金集團」)民國 109 年 12 月 31 日及民國 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包含重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，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金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達振宇五金集團民國 109 年 12 月 31 日及民國 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 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中華民國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中華民國會計師職業道德規範，與振宇五金集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。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，對振宇五金集團民國 109 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。

振宇五金集團民國 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項如下：

零售業務之收入認列

事項說明

有關收入認列之會計政策，請詳合併財務報表附註四、(二十七)；營業收入之會計項目說明，請詳合併財務報告附註六、(十九)。

振宇五金集團之零售收入係透過門市銷售系統(POS 系統)，於商品銷售時透過條碼直接讀取商品主檔資訊(如商品名稱、零售價及促銷折扣方案等)以自動計算銷售金額，並產出每筆銷貨交易之明細、開立發票並減少商品庫存。各門市每日編製現金日報表，並將門市現金按時存入銀行，再由 POS 系統將當日之銷售資料上傳至後端資訊系統。振宇五金集團每日調節與覆核各門市之營業日報表與 POS 系統之銷售資料，彙整處理後由資訊系統認列零售業務收入。

由於振宇五金集團之門市據點眾多、頻繁之商品異動且各門市每日營業日報表涉及人工調節，以及零售交易具有單筆交易金額不高但筆數龐大之特性，故本會計師認為零售業務之收入認列，係本年度最為重要事項之一。

因應之查核程序

本會計師已執行之因應查核程序彙列如下：

1. 瞭解振宇五金集團零售業務之收入流程攸關之內部控制，並評估其運作之有效性。
2. 測試門市營業日報表調節及零售業務收入認列相關之人工控制。
3. 針對所選取之零售收入，核對門市營業日報表與所認列收入間之調節及相關憑證。

其他事項-個體財務報告

振宇五金股份有限公司已編製民國 109 年度個體財務報表，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金融監督管理委員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振宇五金集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算振宇五金

集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

振宇五金集團之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核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，惟依照中華民國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。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，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，惟其目的非對振宇五金集團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，以及使振宇五金集團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振宇五金集團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. 對於集團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，並負責形成合併財務報表查核意見。

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中華民國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，決定對振宇五金集團民國 109 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。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

楊明經

楊明經



會計師

徐建業

徐建業



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(81)台財證(六)第 33095 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1050035683 號

中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 2 4 日

振宇五金股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國109年12月31日及108年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產		附註	109 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日
			金 額 %	金 額 %
流動資產				
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 168,699 9	\$ 122,371 7
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資	六(二)		
	產－流動		2,832 -	4,510 1
1150	應收票據淨額	六(四)	238 -	190 -
1170	應收帳款淨額	六(四)	3,591 -	3,330 -
130X	存貨	六(五)	353,434 19	317,807 19
1470	其他流動資產		4,346 -	3,058 -
11XX	流動資產合計		533,140 28	451,266 27
非流動資產				
1535	按攤銷後成本衡量之金融資產－非	六(三)及八		
	流動		14,025 1	10,019 1
1600	不動產、廠房及設備	六(六)及八	370,335 19	326,975 19
1755	使用權資產	六(七)及八	939,197 49	864,263 51
1760	投資性不動產淨額	六(八)	16,345 1	- -
1780	無形資產	六(九)	11,821 1	8,894 1
1840	遞延所得稅資產	六(二十五)	4,885 -	4,982 -
1920	存出保證金	八	25,416 1	20,800 1
1990	其他非流動資產－其他		67 -	1,391 -
15XX	非流動資產合計		1,382,091 72	1,237,324 73
1XXX	資產總計		\$ 1,915,231 100	\$ 1,688,590 100

(續次頁)

振宇五金股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國109年12月31日及108年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日	
			金 額	%	金 額	%
流動負債						
2100	短期借款	六(十)	\$ -	-	\$ 110,000	6
2150	應付票據		20,078	1	21,729	1
2170	應付帳款		265,592	14	249,258	15
2200	其他應付款	六(十一)	78,608	4	65,898	4
2230	本期所得稅負債		16,275	1	11,043	1
2280	租賃負債－流動	六(七)	57,392	3	63,392	4
2300	其他流動負債	六(十二)	63,735	3	83,308	5
21XX	流動負債合計		<u>501,680</u>	<u>26</u>	<u>604,628</u>	<u>36</u>
非流動負債						
2540	長期借款	六(十三)	223,601	12	136,450	8
2580	租賃負債－非流動	六(七)	684,907	36	599,860	35
2645	存入保證金		680	-	-	-
25XX	非流動負債合計		<u>909,188</u>	<u>48</u>	<u>736,310</u>	<u>43</u>
2XXX	負債總計		<u>1,410,868</u>	<u>74</u>	<u>1,340,938</u>	<u>79</u>
股東權益						
股本						
3110	普通股股本	六(十六)	172,686	9	157,866	9
資本公積						
3200	資本公積	六(十七)	137,885	7	48,206	3
保留盈餘						
3310	法定盈餘公積	六(十八)	58,706	3	50,229	3
3350	未分配盈餘		135,086	7	91,351	6
3XXX	權益總計		<u>504,363</u>	<u>26</u>	<u>347,652</u>	<u>21</u>
重大之期後事項						
3X2X	負債及權益總計	十一	<u>\$ 1,915,231</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,688,590</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：曾善



經理人：洪國展



會計主管：江志豪



振宇五金股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國109年1月1日至12月31日及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	109 年 度 金 額 %	108 年 度 金 額 %
4000 營業收入	六(十九)及七	\$ 1,582,836 100	\$ 1,400,648 100
5000 營業成本	六(五)	(970,924) (61)	(858,470) (61)
5900 營業毛利		611,912 39	542,178 39
營業費用	六(二十四)		
6100 推銷費用		(416,991) (26)	(373,924) (27)
6200 管理費用		(54,850) (4)	(48,954) (3)
6000 營業費用合計		(471,841) (30)	(422,878) (30)
6900 營業利益		140,071 9	119,300 9
營業外收入及支出			
7100 利息收入	六(二十)	289 -	310 -
7010 其他收入	六(二十一)	3,912 -	3,448 -
7020 其他利益及損失	六(二十二)	(575) -	(3,152) -
7050 財務成本	六(二十三)	(16,820) (1)	(13,485) (1)
7000 營業外收入及支出合計		(13,194) (1)	(12,879) (1)
7900 稅前淨利		126,877 8	106,421 8
7950 所得稅費用	六(二十五)	(26,160) (2)	(21,660) (2)
8200 本期淨利		\$ 100,717 6	\$ 84,761 6
8500 本期綜合損益總額		\$ 100,717 6	\$ 84,761 6
每股盈餘	六(二十六)		
9750 基本		\$ 6.10	\$ 5.37
9850 稀釋		\$ 6.09	\$ 5.35

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：曾善

經理人：洪國展

會計主管：江志豪



振宇五金股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	附註	歸屬於母公司業主之權益							
		普通股股本	發行溢價	庫藏股票	交易員工認股權	法定盈餘公積	留盈餘未分配	盈餘	權益總額
108 年 度									
108 年 1 月 1 日餘額		\$ 130,875	\$ 31,950	\$ 105	\$ 9,687	\$ 40,727	\$ 95,025	\$ 308,369	
本期淨利		-	-	-	-	-	84,761	84,761	
本期綜合損益總額		-	-	-	-	-	84,761	84,761	
107 年度盈餘指撥及分配	六(十八)								
法定盈餘公積		-	-	-	-	9,502	(9,502)	-	
現金股利		-	-	-	-	-	(52,622)	(52,622)	
股票股利		26,311	-	-	-	-	(26,311)	-	
股份基礎給付交易	六(十五)	680	4,576	-	1,888	-	-	7,144	
108 年 12 月 31 日餘額		\$ 157,866	\$ 36,526	\$ 105	\$ 11,575	\$ 50,229	\$ 91,351	\$ 347,652	
109 年 度									
109 年 1 月 1 日餘額		\$ 157,866	\$ 36,526	\$ 105	\$ 11,575	\$ 50,229	\$ 91,351	\$ 347,652	
本期淨利		-	-	-	-	-	100,717	100,717	
本期綜合損益總額		-	-	-	-	-	100,717	100,717	
108 年度盈餘指撥及分配	六(十八)								
法定盈餘公積		-	-	-	-	8,477	(8,477)	-	
現金股利		-	-	-	-	-	(48,505)	(48,505)	
現金增資	六(十六)	11,000	79,200	-	-	-	-	90,200	
股份基礎給付交易	六(十五)	3,820	20,865	1,189	(11,575)	-	-	14,299	
109 年 12 月 31 日餘額		\$ 172,686	\$ 136,591	\$ 1,294	\$ -	\$ 58,706	\$ 135,086	\$ 504,363	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：曾善



經理人：洪國展



會計主管：江志豪





振宇五金股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國109年1月1日至12月31日及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

附註	109年1月1日 至12月31日	108年1月1日 至12月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 126,877	\$ 106,421
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	六(二十四) 114,186	94,078
各項攤提	六(二十四) 4,658	3,858
預期信用減損損失	87	-
透過損益按公允價值衡量金融資產之淨利益	(19)	(100)
財務成本	六(二十三) 16,820	13,485
利息收入	六(二十) (289)	(310)
股份基礎給付酬勞成本	六(十五) 1,980	4,241
處分不動產、廠房及設備損失	六(二十二) 472	360
處分使用權資產利益	六(二十二) (225)	(759)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,697	-
應收票據淨額	(48)	(127)
應收帳款	(348)	3,191
存貨	(35,627)	(37,775)
其他流動資產	(1,235)	1,226
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付票據	(1,651)	162
應付帳款	16,334	29,456
其他應付款	10,057	5,353
其他流動負債	995	(47)
營運產生之現金流入	254,721	222,713
支付之利息	(5,377)	(3,017)
收取之利息	289	277
支付之所得稅	(20,836)	(25,542)
營業活動之淨現金流入	228,797	194,431
投資活動之現金流量		
取得不動產、廠房及設備	六(二十七) (72,243)	(156,987)
處分不動產、廠房及設備	10	210
取得使用權資產	(27,710)	(84,963)
取得無形資產	六(九) (7,585)	(4,542)
存出保證金增加	(4,616)	(1,943)
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	(4,006)	(9)
其他非流動資產-其他	1,324	(1,390)
投資活動之淨現金流出	(114,826)	(249,624)
籌資活動之現金流量		
短期借款增加	六(二十八) -	110,000
短期借款減少	六(二十八) (110,000)	-
舉借長期借款	六(二十八) 164,541	84,740
償還長期借款	六(二十八) (97,957)	(74,638)
存入保證金增加數	680	-
租賃本金償還	六(二十八) (78,921)	(72,797)
發放現金股利	六(十八) (48,505)	(52,622)
現金增資	六(十六) 90,200	-
員工執行認股權	六(十五) 12,319	2,903
籌資活動之淨現金流出	(67,643)	(2,414)
本期現金及約當現金增加(減少)數	46,328	(57,607)
期初現金及約當現金餘額	122,371	179,978
期末現金及約當現金餘額	\$ 168,699	\$ 122,371

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：曾善



經理人：洪國展



會計主管：江志豪



振宇五金股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國109年度及108年度

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

振宇五金股份有限公司(以下簡稱「本公司」)於民國97年在中華民國設立，本公司及子公司(以下簡稱「本集團」)主要經營五金批發及零售業務、不動產之開發及租賃業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國110年3月24日經董事會通過發布。

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。

本集團經評估上述準則及解釋對本集團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

本集團經評估上述準則及解釋對本集團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「會計估計之定義」	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

本集團經評估上述準則及解釋對本集團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

編製本集團合併財務報告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. 除按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本集團合併財務報告係按歷史成本編製。
2. 編製符合 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本集團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，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

- (1) 本集團將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本集團控制之個體（包括結構型個體），當本集團暴露於來自對該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，本集團即控制該個體。子公司自本集團取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。
- (2) 集團內公司間之交易、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，與本集團採用之政策一致。
- (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) 當集團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，其會計處理與本集團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. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名 稱	子公司 名 稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			109年12月31日	108年12月31日	
本公司	成萌股份有限公司	不動產租賃業務	100	100	註

註：本集團於108年3月設立子公司成萌股份有限公司，持股比例為100%，並自設立日起納入合併財務報表。

3. 未列入合併財務報告之子公司：無此情形。
4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：無此情形。
5. 重大限制：無此情形。
6. 對本集團具重大性之非控制權益之子公司：無此情形。

(四) 外幣換算

1. 本集團內每一個體之財務報告所列之項目，均係以該個體營運所處主要經濟環境之貨幣（即功能性貨幣）衡量。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣「新台幣」作為表達貨幣列報。

2. 外幣交易及餘額

- (1) 外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
- (2) 外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。
- (3) 外幣非貨幣性資產及負債餘額，屬透過損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列為當期損益；屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目；屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。
- (4) 所有其他兌換損益按交易性質在損益表之「其他利益及損失」列報。

(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) 預期於資產負債表日後十二個月內實現者。
- (4) 現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償負債受到限制者除外。

本集團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) 預期於資產負債表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資產負債表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。

本集團將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(六) 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) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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。
2. 本集團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係採用交易日會計。
3. 本集團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。

(八) 按攤銷後成本衡量之金融資產

1. 係指同時符合下列條件者：

(1) 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。

(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. 本集團對於符合交易慣例之按攤銷後成本衡量之金融資產係採用交易日會計。

3. 本集團於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，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，並於除列時，將其利益或損失認列於損益。

4. 本集團持有不符合約當現金之銀行存款，因持有期間短，折現之影響不重大，係以投資金額衡量。

(九) 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. 屬未付息之短期應收帳款及票據，因折現之影響不大，本集團係以原始發票金額衡量。

(十) 金融資產減損

本集團於每一資產負債表日，就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，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

(十一) 金融資產之除列

當本集團於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

1. 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。

2. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。

3. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

(十二) 出租人之租賃交易-營業租賃

營業租賃之租賃收益扣除給予承租人之任何誘因，於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

(十三) 存貨

存貨按成本與淨變現價值孰低者衡量，成本依加權平均法決定。比較成

本與淨變現價值孰低時，採逐項比較法，淨變現價值係指在正常營業過程中之估計售價減除相關變動銷售費用後之餘額。

(十四) 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集團，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. 不動產、廠房及設備之後續衡量採成本模式，除土地不提折舊外，其他按估計耐用年限以直線法計提折舊。不動產、廠房及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。
4. 本集團於每一財務年度結束對各項資產之殘值、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。各項資產耐用年限如下：

房屋建築：20～50年。

運輸設備：3～8年。

辦公設備：3～10年。

其他設備：3～20年。

(十五) 承租人之租賃交易-使用權資產/租賃負債

1. 租賃資產於可供本集團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集團增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：
 - (1) 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；及
 - (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付。後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造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；及
 - (2) 於開始日或之前支付之任何租賃給付。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。

4. 對減少租賃範圍之租賃修改，承租人將減少使用權資產之帳面金額以反映租賃部分或全面之終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額認列於損益中。

(十六) 投資性不動產

投資性不動產以取得成本認列，後續衡量採成本模式。除土地外，按估計耐用年限以直線法提列折舊，耐用年限為 50 年。

(十七) 無形資產

電腦軟體以取得成本認列，依直線法按估計耐用年限 5~10 年攤銷。

(十八) 非金融資產減損

本集團於資產負債表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。當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(十九) 借款

係指向銀行借入之長、短期款項。本集團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。

(二十) 應付帳款及票據

1. 係指因賒購原物料、商品或勞務所發生之債務及因營業與非因營業而發生之應付票據。
2. 屬未付息之短期應付帳款及票據，因折現之影響不大，本集團係以原始發票金額衡量。

(二十一) 金融負債之除列

本集團於合約所載之義務履行，取消或到期時，除列金融負債。

(二十二) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

3. 員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞及董監事酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

(二十三) 員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益商品之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

(二十四) 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. 本集團依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。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。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資產負債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，本集團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。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率（及稅法）為準。
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，並於每一資產負債表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。

(二十五)股本

普通股分類為權益。直接歸屬於發行新股或認股權之增額成本以扣除所得稅後之淨額於權益中列為價款減項。

(二十六)股利分配

分派予本公司股東之股利於本公司股東會決議分派股利時於財務報告認列，分派現金股利認列為負債，分派股票股利則認列為待分配股票股利，並於發行新股基準日時轉列普通股。

(二十七)收入認列

1. 商品銷售－批發

- (1)本集團銷售五金商品，銷貨收入於產品之控制移轉予客戶時認列，即當產品被交付予客戶，客戶對於產品銷售之通路及價格具有裁量權，且本集團並無尚未履行之履約義務可能影響客戶接受該產品時。當產品被運送至指定地點，陳舊過時及滅失之風險已移轉予客戶，且客戶依據銷售合約接受產品，或有客觀證據證明所有接受標準皆已滿足時，商品交付方屬發生。
- (2)應收帳款於商品交付予客戶時認列，因自該時點起本集團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。本集團之銷售政策給予客戶於一定時間內退貨之權利，因此本集團對預期將被退回之產品分別認列退款負債及收回產品之權利。銷貨退回之估計，係於銷售時點依據歷史經驗採期望值法估計該等退貨。歷年來退回產品之數量穩定，故評估所認列之累計收入高度很有可能不會發生重大迴轉。後續於每一資產負債表日重新評估假設之有效性，並更新估計退貨金額。

2. 商品銷售－零售

- (1)本集團經營五金商品零售之業務，銷貨收入於商品銷售予客戶時認列。
- (2)銷貨之交易價款於客戶購買五金商品時立即向客戶收取。
- (3)本集團對零售客戶經營客戶忠誠計畫，於交易時給與客戶獎勵積分，客戶於兌換獎勵積分時有權以折扣價格或免費兌換方式取得額外產品。獎勵積分提供客戶尚未發生原始交易則無法取得之重要權利，因此提供客戶之獎勵積分係一單獨履約義務。交易價格以相對單獨售價為基礎分攤予產品及獎勵積分。獎勵積分之單獨售價係以客戶取得之折扣及依據過去經驗積分兌換之可能性為基礎估計。產品之單獨售價係以零售價格為基礎估計。分攤至獎勵積分之交易價格認列為合約負債，直到客戶兌換積分時，或於積分逾期失效時轉列為收入。

(二十八)營運部門

本集團營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效，經辨識本集團之主要營運決策者為董事會。

五、重大會計判斷、假設及估計不確性之主要來源

本集團編製合併財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表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，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。該等估計及假設具有導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之風險。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

(一)會計政策採用之重要判斷

無此情形。

(二)重要會計估計及假設

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

民國 109 年 12 月 31 日，本集團存貨之帳面金額為 353,434 仟元。

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金及零用金	\$ 8,369	\$ 7,055
支票存款	278	200
活期存款	160,052	115,116
合計	<u>\$ 168,699</u>	<u>\$ 122,371</u>

1. 本集團往來之金融機構信用品質良好，且本集團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. 本集團因提供質押用途受限之活期存款計 14,025 仟元，分類為「按攤銷後成本衡量之金融資產」。

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

項 目	109年12月31日	108年12月31日
流動項目：		
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產		
基金	\$ 2,890	\$ 4,587
評價調整	(58)	(77)
合計	<u>\$ 2,832</u>	<u>\$ 4,510</u>

1. 本集團透過損益按公允價值衡量之金融資產於民國 109 年度及 108 年度

認列之淨利益分別為 11 仟元及 100 仟元。

2. 相關透過損益按公允價值衡量之金融資產價格風險資訊及公允價值資訊請詳附註十二、(二)及(三)。

(三) 按攤銷後成本衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
<u>非流動項目：</u>		
受限制之活期存款	\$ 14,025	\$ 10,019

本集團將按攤銷後成本衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形，請詳附註八。

(四) 應收票據及帳款

	109年12月31日	108年12月31日
應收票據	\$ 238	\$ 190
應收帳款	\$ 3,791	\$ 3,443
減：備抵損失	(200)	(113)
	\$ 3,591	\$ 3,330

1. 應收帳款及應收票據之帳齡分析如下：

	109年12月31日		108年12月31日	
	應收帳款	應收票據	應收帳款	應收票據
未逾期	\$ 3,535	\$ 238	\$ 3,038	\$ 190
30天內	55	-	221	-
31-90天	1	-	71	-
91-180天	-	-	-	-
181天以上	200	-	113	-
合計	\$ 3,791	\$ 238	\$ 3,443	\$ 190

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

2. 民國 109 年 12 月 31 日及 108 年 12 月 31 日之應收帳款及應收票據餘額均為客戶合約所產生，另於民國 108 年 1 月 1 日客戶合約之應收款餘額為 6,697 仟元。
3. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本集團應收帳款及應收票據於民國 109 年 12 月 31 日及 108 年 12 月 31 日信用風險最大之暴險金額為每類應收帳款及應收票據帳面金額。
4. 相關應收帳款及應收票據信用風險資訊請詳附註十二、(二)。

(五) 存貨

	109年12月31日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
商品	\$ 364,442	(\$ 11,008)	\$ 353,434

	108年12月31日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
商品	\$ 325,154	(\$ 7,347)	\$ 317,807

本集團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	\$ 966,835	\$ 857,628
存貨跌價損失	3,661	136
存貨盤虧	698	890
存貨報廢損失	24	105
下腳廢料收入	(294)	(289)
合計	\$ 970,924	\$ 858,470

(本頁以下空白)

(六) 不動產、廠房及設備

	109年度				
	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	期末餘額
成本					
土地	\$ 72,218	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 72,218
房屋及建築	186,054	11,272	(1,029)	(2,272)	194,025
辦公設備	17,824	2,625	(2,903)	-	17,546
運輸設備	23,672	5,495	(253)	1,198	30,112
其他設備	90,132	28,787	(4,227)	3,653	118,345
未完工程及待驗設備	5,965	26,953	-	(5,964)	26,954
合計	<u>395,865</u>	<u>\$ 75,132</u>	<u>(\$ 8,412)</u>	<u>(\$ 3,385)</u>	<u>459,200</u>
累計折舊					
房屋及建築	(\$ 4,697)	(\$ 8,261)	\$ 624	\$ 2	(\$ 12,332)
辦公設備	(13,318)	(1,009)	2,897	-	(11,430)
運輸設備	(10,831)	(3,731)	253	-	(14,309)
其他設備	(40,044)	(14,906)	4,156	-	(50,794)
合計	<u>(68,890)</u>	<u>(\$ 27,907)</u>	<u>\$ 7,930</u>	<u>\$ 2</u>	<u>(88,865)</u>
總計	<u>\$ 326,975</u>				<u>\$ 370,335</u>

	108年度				
	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	期末餘額
成本					
土地	\$ 72,218	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 72,218
房屋及建築	10,646	105,424	-	69,984	186,054
辦公設備	13,452	4,372	-	-	17,824
運輸設備	23,721	366	(415)	-	23,672
其他設備	67,305	24,272	(1,642)	197	90,132
未完工程及待驗設備	70,344	5,798	-	(70,177)	5,965
合計	<u>257,686</u>	<u>\$ 140,232</u>	<u>(\$ 2,057)</u>	<u>\$ 4</u>	<u>395,865</u>
累計折舊					
房屋及建築	(\$ 3,167)	(\$ 1,530)	\$ -	\$ -	(\$ 4,697)
辦公設備	(12,957)	(361)	-	-	(13,318)
運輸設備	(7,486)	(3,722)	377	-	(10,831)
其他設備	(30,346)	(10,808)	1,110	-	(40,044)
合計	<u>(53,956)</u>	<u>(\$ 16,421)</u>	<u>\$ 1,487</u>	<u>\$ -</u>	<u>(68,890)</u>
總計	<u>\$ 203,730</u>				<u>\$ 326,975</u>

1. 不動產、廠房及設備借款成本資本化金額及利率區間：

	109年度	108年度
資本化金額	<u>\$ 110</u>	<u>\$ 2,380</u>
資本化利率區間	<u>1.727%</u>	<u>1.80%</u>

2. 本集團於民國 109 年度將持有之房屋及建築出租，目的係為賺取租金，故將該不動產分類為「投資性不動產」。

3. 以不動產、廠房及設備提供擔保之資訊，請詳附註八之說明。

(七)租賃交易－承租人

1. 本集團租賃之標的資產包括土地、建物、公務車及廣告看板，租賃合約之期間通常介於 1 到 50 年。租賃合約分別採個別協商或投標方式並包含各種不同的條款及條件。
2. 本集團承租之停車格及員工宿舍之租賃期間不超過 12 個月。
3. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 431,464	\$ 430,521
房屋	500,909	431,242
運輸設備(公務車)	6,284	2,500
其他設備	540	-
	<u>\$ 939,197</u>	<u>\$ 864,263</u>
	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 24,360	\$ 19,960
房屋	59,745	55,970
運輸設備(公務車)	2,123	1,727
其他設備	51	-
	<u>\$ 86,279</u>	<u>\$ 77,657</u>

4. 本集團於民國 109 年度及 108 年度使用權資產之增添分別為 214,869 仟元及 272,157 仟元。
5. 本集團於民國 109 年度將持有之部分使用權土地出租，目的係為賺取租金，故將該使用權土地分類為「投資性不動產」。
6. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	<u>\$ 11,443</u>	<u>\$ 10,468</u>
屬短期租賃合約之費用	<u>\$ 700</u>	<u>\$ 682</u>

7. 本集團於民國 109 年度及 108 年度租賃現金流出總額分別為 107,331 仟元及 158,442 仟元。
8. 租賃負債-流動及租賃負債-非流動之餘額資訊如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
租賃負債-流動	<u>\$ 57,392</u>	<u>\$ 63,392</u>
租賃負債-非流動	<u>\$ 684,907</u>	<u>\$ 599,860</u>

9. 提供擔保之資訊，請詳附註八之說明。

(八) 投資性不動產

109年度					
	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	期末餘額
成本					
使用權資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,774	\$ 12,774
房屋及建築	-	-	-	3,573	3,573
合計	-	\$ -	\$ -	\$ 16,347	16,347
累計折舊					
使用權資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
房屋及建築	-	-	-	(2)	(2)
合計	-	\$ -	\$ -	(\$ 2)	(2)
總計	\$ -				\$ 16,345

1. 投資性不動產之租金收入及直接營運費用：無此情形。
2. 本集團持有之投資性不動產於民國 109 年 12 月 31 日及民國 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 37,998 仟元及 0 仟元，未經獨立人員評價，僅由本集團管理階層採用市場參與者常用之評價模型，以未來租金收入現金流量折現法評價，屬第三等級公允價值之衡量，所採用之重大不可觀察輸入值包括折現率。
3. 本集團民國 108 年 12 月 31 日無投資性不動產。

(九) 無形資產

109年度				
	期初餘額	本期增加	本期移轉	期末餘額
成本				
商標權	\$ 21	\$ 209	\$ -	\$ 230
電腦軟體	23,615	7,376	-	30,991
合計	23,636	\$ 7,585	\$ -	31,221
累計攤銷				
商標權	(\$ 20)	(\$ 12)	\$ -	(\$ 32)
電腦軟體	(14,722)	(4,646)	-	(19,368)
合計	(14,742)	(\$ 4,658)	\$ -	(19,400)
總計	\$ 8,894			\$ 11,821

108年度				
	期初餘額	本期增加	本期移轉	期末餘額
成本				
商標權	\$ 21	\$ -	\$ -	\$ 21
電腦軟體	19,073	4,542	-	23,615
合計	19,094	\$ 4,542	\$ -	23,636
累計攤銷				
商標權	(\$ 18)	(\$ 2)	\$ -	(\$ 20)
電腦軟體	(10,866)	(3,856)	-	(14,722)
合計	(10,884)	(\$ 3,858)	\$ -	(14,742)
總計	\$ 8,210			\$ 8,894

無形資產攤銷明細如下：

	109年度	108年度
推銷費用	\$ 4,249	\$ 3,452
管理費用	409	406
合計	\$ 4,658	\$ 3,858

(十) 短期借款

借款性質	109年12月31日	108年12月31日	利率區間
銀行借款			
信用借款	\$ -	\$ 110,000	1.61%~1.70%

於民國 109 年度及 108 年度分別認列損益之利息費用為 1,283 仟元及 1,275 仟元。

(十一) 其他應付款

	109年12月31日	108年12月31日
應付薪資及獎金	\$ 45,603	\$ 39,406
應付設備款	11,839	8,950
應付保險費	4,357	4,087
應付員工酬勞	2,603	1,080
應付董監酬勞	682	540
其他	13,524	11,835
合計	\$ 78,608	\$ 65,898

(十二) 其他流動負債

	109年12月31日	108年12月31日
一年內到期之長期借款	\$ 57,352	\$ 77,919
合約負債	3,693	3,198
其他	2,690	2,191
合計	\$ 63,735	\$ 83,308

(十三) 長期借款

借款性質	借款期間及 還款方式	利率區間	擔保品	109年12月31日
長期銀行借款				
擔保借款	自107年8月8日至 122年8月8日，並 按月付息	1.35%~1.46%	土地、房屋及建 築、銀行存款及 使用權資產	\$ 147,325
擔保借款	自109年1月15日 至129年1月15日 ，並按月付息	1.85%	使用權資產	24,047
信用借款	自106年8月18日 至112年11月16日 ，並按月付息	1.52%~1.83%		109,581
				280,953
減：一年內到期之長期借款(表列「其他流動負債」)				(57,352)
				\$ 223,601

借款性質	借款期間及 還款方式	利率區間	擔保品	108年12月31日
長期銀行借款				
擔保借款	自104年12月29日 至122年8月8日， 並按月付息	1.61%~1.80%	土地、房屋及建 築、銀行存款及 使用權資產	\$ 157,702
信用借款	自106年8月18日 至112年9月5日， 並按月付息	1.61%		56,667
				214,369
減：一年內到期之長期借款(表列「其他流動負債」)				(77,919)
				\$ 136,450

(十四) 退休金

自民國 94 年 7 月 1 日起，本集團依據「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。本集團就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 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。民國 109 年度及 108 年度，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 12,342 仟元及 11,136 仟元。

(十五) 股份基礎給付

1. 民國 109 年度及 108 年度，本集團之股份基礎給付協議如下：

協議之類型	給與日	給與數量(股)	合約期間	既得條件
庫藏股票轉讓予員工	107.03.29	82,817	NA	立即既得
員工認股權計畫	106.10.25	450,000	4年	4年之服務

上述股份基礎給付協議均係以權益交割。

2. 上述股份基礎給付協議之詳細資訊如下：

	109年度		108年度	
	認股權 數量	加權平均 履約價格 (元)	認股權 數量	加權平均 履約價格 (元)
1月1日期初流通在外認股權	382,000	\$ 32.25	450,000	\$ 42.70
本期執行認股權	(382,000)	32.25	(68,000)	42.70
12月31日期末流通在外認股權	-	-	382,000	32.25
12月31日期末可執行認股權	-	-	382,000	32.25

民國 109 年度及 108 年度執行之認股權於執行日之加權平均股價分別為 22.02 元及 23.56 元。

3. 民國 108 年 12 月 31 日，流通在外之認股權履約價格為 32.25 元，加權平均剩餘合約期間為 1.83 年。

4. 本集團給與之股份基礎給付交易使用 Binomial Model 選擇權評價模式估計認股選擇權之公允價值，相關資訊如下：

協議之類型	給與日	股價	履約 價格	預期 波動率(註)	預期存 續期間	預期 股利	無風險 利率	每單位 公允價值
庫藏股轉讓 予員工	107.03.29	84.35	70.00	21.71%	0.0384年	-	0.0384	14.3577
員工認股權 計畫	106.10.25	98.89	32.25	27.15%	3.1071年~ 3.7430年	-	0.6329	33.1631~ 34.6037

註：預期波動率係以貿易百貨類股中流通在外股數較接近之公司最近年度特定期間之股價計算年化標準差估計而得。

5. 股份基礎給付交易產生之費用如下：

	109年度	108年度
權益交割	\$ 1,980	\$ 4,241

(十六) 股本

1. 民國 109 年 12 月 31 日，本公司額定資本額為 300,000 仟元，分為 30,000 仟股，實收資本額為 172,686 仟元，每股面額 10 元。截至民國 109 年 12 月 31 日止，流通在外股數 17,268 仟股。

本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下(單位:仟股):

	109年度	108年度
1月1日	15,786	13,087
員工執行認股權	382	68
現金增資	1,100	-
股票股利	-	2,631
12月31日	17,268	15,786

2. 本公司於民國 109 年 6 月 10 日經董事會決議通過辦理現金增資，發行新股 1,100 仟股，每股面額 10 元，以每股新台幣 82 元溢價發行。本公司於民國 109 年 8 月 7 日收足股款。該增資案以民國 109 年 8 月 20 日為增資基準日，並已於民國 109 年 8 月 24 日辦理變更登記完竣。
3. 本公司於民國 108 年 5 月 16 日董事會決議通過，以未分配盈餘 26,311 仟元轉增資發行新股 2,631 仟股，每股面額 10 元，前述增資案業已辦妥資本額變更登記，增資後本公司實收資本額為 157,866 仟元。

(十七) 資本公積

1. 依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充。
2. 資本公積變動如下：

	109年度			
	發行溢價	認股權	庫藏股票交易	合計
1月1日	\$ 36,526	\$ 11,575	\$ 105	\$ 48,206
股份基礎給付	-	1,980	-	1,980
員工執行認股權	20,865	(13,555)	1,189	8,499
現金增資	79,200	-	-	79,200
12月31日	<u>\$ 136,591</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,294</u>	<u>\$ 137,885</u>

	108年度			
	發行溢價	認股權	庫藏股票交易	合計
1月1日	\$ 31,950	\$ 9,687	\$ 105	\$ 41,742
股份基礎給付	-	4,241	-	4,241
員工執行認股權	4,576	(2,353)	-	2,223
12月31日	<u>\$ 36,526</u>	<u>\$ 11,575</u>	<u>\$ 105</u>	<u>\$ 48,206</u>

(十八) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定，年度總決算如有盈餘，除依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損，次就其餘額提存10%為法定盈餘公積，必要時依法提列或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘額，加計上年度累積未分配盈餘數，為累積可分配盈餘。前述可分配盈餘，除分配股息外，如尚有餘額則由董事會擬具分派議案，提請股東會決議分派。

2. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

3. (1) 本公司於民國 109 年 4 月 29 日及民國 108 年 5 月 16 日分別經股東會決議通過民國 108 年度及 107 年度盈餘分派案如下：

	108年度		107年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 8,477		\$ 9,502	
現金股利	48,505	3.00	52,622	4.00
股票股利	-	-	26,311	2.00
合計	<u>\$ 56,982</u>		<u>\$ 88,435</u>	

(2) 本公司於民國 110 年 3 月 24 日經董事會提議對民國 109 年度之盈餘分派案如下：

	109年度	
	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 10,072	
現金股利	62,167	3.60
合計	<u>\$ 72,239</u>	

(十九) 營業收入

	109年度	108年度
客戶合約之收入	<u>\$ 1,582,836</u>	<u>\$ 1,400,648</u>

1. 客戶合約收入之細分

本集團之收入源於某一時點移轉之商品，收入可細分為下列主要銷售模式：

	109年度		
	五金零售	五金批發	合計
外部客戶合約收入	<u>\$ 1,580,931</u>	<u>\$ 1,905</u>	<u>\$ 1,582,836</u>
	108年度		
	五金零售	五金批發	合計
外部客戶合約收入	<u>\$ 1,398,396</u>	<u>\$ 2,252</u>	<u>\$ 1,400,648</u>

2. 合約負債(表列其他流動負債)

本集團認列與客戶合約收入相關之合約負債如下：

	109年12月31日	108年12月31日	108年1月1日
合約負債：			
客戶忠誠計畫	\$ 3,278	\$ 2,873	\$ 2,699
預收款項	<u>415</u>	<u>325</u>	<u>379</u>
合計	<u>\$ 3,693</u>	<u>\$ 3,198</u>	<u>\$ 3,078</u>

3. 期初合約負債本期認列收入：

	109年度	108年度
客戶忠誠計畫	\$ 2,873	\$ 2,699
預收款項	316	370
合計	<u>\$ 3,189</u>	<u>\$ 3,069</u>

(二十) 利息收入

	109年度	108年度
銀行存款利息	\$ 109	\$ 94
其他利息收入	180	216
	<u>\$ 289</u>	<u>\$ 310</u>

(二十一) 其他收入

	109年度	108年度
租金收入	\$ 367	\$ 40
其他收入－其他	3,545	3,408
合計	<u>\$ 3,912</u>	<u>\$ 3,448</u>

(二十二) 其他利益及損失

	109年度	108年度
處分不動產、廠房及設備損失	(\$ 472)	(\$ 360)
外幣兌換損失	(339)	—
透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益	11	100
賠償損失	—	(3,651)
處分使用權資產利益	225	759
合計	<u>(\$ 575)</u>	<u>(\$ 3,152)</u>

(二十三) 財務成本

	109年度	108年度
利息費用	\$ 5,487	\$ 5,397
利息費用－租賃負債	11,443	10,468
減：符合要件之利息資本化金額	(110)	(2,380)
	<u>\$ 16,820</u>	<u>\$ 13,485</u>

(二十四)費用性質之額外資訊

性 質	別	109年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計
員工福利費用				
薪資費用		\$ -	\$ 229,601	\$ 229,601
勞健保費用		-	25,645	25,645
退休金費用		-	12,342	12,342
董事酬金		-	6,389	6,389
其他用人費用		-	21,125	21,125
小計		\$ -	\$ 295,102	\$ 295,102
折舊費用-不動產、廠房及設備		\$ -	\$ 27,907	\$ 27,907
折舊費用-使用權資產		\$ -	\$ 86,279	\$ 86,279
攤銷費用		\$ -	\$ 4,658	\$ 4,658

性 質	別	108年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計
員工福利費用				
薪資費用		\$ -	\$ 208,324	\$ 208,324
勞健保費用		-	23,254	23,254
退休金費用		-	11,136	11,136
董事酬金		-	2,836	2,836
其他用人費用		-	19,675	19,675
小計		\$ -	\$ 265,225	\$ 265,225
折舊費用-不動產、廠房及設備		\$ -	\$ 16,421	\$ 16,421
折舊費用-使用權資產		\$ -	\$ 77,657	\$ 77,657
攤銷費用		\$ -	\$ 3,858	\$ 3,858

民國 109 年 12 月 31 日及 108 年 12 月 31 日員工人數分別為 552 人及 496 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 4 人及 2 人。

1. 依本公司章程規定，公司年度如有獲利，應提撥不低於 2%(含)為員工酬勞，董事酬勞不高於 2%(含)。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。
2. 本公司民國 109 年度及 108 年度員工酬勞估列金額分別為 2,603 仟元及 1,080 仟元；董監酬勞估列金額分別為 651 仟元及 540 仟元，前述金額帳列薪資費用科目。民國 109 年係依截至當期止之獲利情況，分別以 2%及 0.5%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員工酬勞 2,160 仟元及董監酬勞 540 仟元之差異為 1,080 仟元，已調整於民國 109 年度之損益。
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。

(二十五) 所得稅

1. 所得稅費用：

所得稅費用組成部分：

	109年度	108年度
當期所得稅：		
本期利潤之當期所得稅	\$ 26,148	\$ 23,200
以前年度所得稅高估數	(85)	-
當期所得稅總額	<u>26,063</u>	<u>23,200</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生 及迴轉	97 (1,540)	
遞延所得稅總額	<u>97</u>	<u>(1,540)</u>
所得稅費用	<u>\$ 26,160</u>	<u>\$ 21,660</u>

2. 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	\$ 25,376	\$ 21,284
按稅法規定應剔除之費用	61	50
按稅法規定免課稅之所得	(4)	(20)
以前年度所得稅高估數	(85)	-
暫時性差異未認列遞延所得稅資產	(86)	86
課稅損失未認列遞延所得稅資產	898	260
所得稅費用	<u>\$ 26,160</u>	<u>\$ 21,660</u>

3. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產金額如下：

	109年度		
	1月1日	認列於損益	12月31日
暫時性差異：			
- 遞延所得稅資產：			
未休假獎金	\$ 1,693	\$ 297	\$ 1,990
備抵存貨跌價損失	1,470	732	2,202
未實現銷貨收入	575	80	655
備抵呆帳超限	15	17	32
職工福利提撥	20	(14)	6
租金支出	1,209	(1,209)	-
	<u>\$ 4,982</u>	<u>(\$ 97)</u>	<u>\$ 4,885</u>

	108年度		
	1月1日	認列於損益	12月31日
暫時性差異：			
-遞延所得稅資產：			
未休假獎金	\$ 1,417	\$ 276	\$ 1,693
備抵存貨跌價損失	1,442	28	1,470
未實現銷貨收入	540	35	575
備抵呆帳超限	9	6	15
職工福利提撥	34	(14)	20
租金支出	-	1,209	1,209
	<u>\$ 3,442</u>	<u>\$ 1,540</u>	<u>\$ 4,982</u>

4. 本集團尚未使用之課稅損失之有效期限及未認列遞延所得稅資產相關金額如下：

109年12月31日				
		未認列遞延		
發生年度	申報數/核定數	尚未抵減金額	所得稅資產金額	最後扣抵年度
108	申報數	\$ 1,731	\$ 1,731	118
109	預計申報數	4,059	4,059	119
		<u>\$ 5,790</u>	<u>\$ 5,790</u>	

108年12月31日				
		未認列遞延		
發生年度	申報數/核定數	尚未抵減金額	所得稅資產金額	最後扣抵年度
108	申報數	<u>\$ 1,299</u>	<u>\$ 1,299</u>	118

5. 未認列為遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

	109年12月31日	108年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ -</u>	<u>\$ 432</u>

6. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 107 年度。

(二十六) 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>			
本期淨利	\$ 100,717	16,520	\$ 6.10
<u>稀釋每股盈餘</u>			
本期淨利	100,717	16,520	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	23	
屬於普通股股東之本期淨利加潛 在普通股之影響	\$ 100,717	16,543	\$ 6.09
	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>			
本期淨利	\$ 84,761	15,780	\$ 5.37
<u>稀釋每股盈餘</u>			
本期淨利	84,761	15,780	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	68	
屬於普通股股東之本期淨利加潛 在普通股之影響	\$ 84,761	15,848	\$ 5.35

上述加權平均流動在外股數，業已依 108 年度盈餘轉增資比例追溯調整。

(二十七) 現金流量補充資訊

僅有部分現金支付之投資活動：

	109年度	108年度
購置不動產、廠房及設備	\$ 75,132	\$ 140,232
加：期初應付設備款	8,950	25,705
減：期末應付設備款	(11,839)	(8,950)
本期支付現金	\$ 72,243	\$ 156,987

(二十八) 來自籌資活動之負債之變動

	短期借款	長期借款 (含一年內到期)	租賃負債 (含一年內到期)	來自籌資活動 之負債總額
109年1月1日	\$ 110,000	\$ 214,369	\$ 663,252	\$ 987,621
籌資現金流量之變動 (110,000)		66,584	(78,921)	(122,337)
其他非現金之變動	-	-	157,968	157,968
109年12月31日	\$ -	\$ 280,953	\$ 742,299	\$ 1,023,252

	短期借款	長期借款 (含一年內到期)	租賃負債 (含一年內到期)	來自籌資活動 之負債總額
108年1月1日	\$ -	\$ 204,267	\$ -	\$ 204,267
籌資現金流量之變動 110,000		10,102	(72,797)	47,305
其他非現金之變動	-	-	736,049	736,049
108年12月31日	\$ 110,000	\$ 214,369	\$ 663,252	\$ 987,621

(二十九) 租賃交易－出租人

1. 本集團出租之標的資產包括使用權資產及建物，租賃合約之期間 10 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。
2. 本集團以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	109年12月31日
110年	\$ 1,143
111年	1,143
112年	1,143
113年	1,173
114年	1,177
115年以後	6,193
合計	\$ 11,972

七、關係人交易

(一) 關係人之名稱關係

關係人名稱	與本公司之關係
漢寶建設股份有限公司(簡稱漢寶建設)	其他關係人
台中饗宴館有限公司(簡稱台中饗宴館)	其他關係人
振宇商城股份有限公司(簡稱振宇商城)	其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷貨

	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人	\$ 101	\$ 129

商品銷售之交易價格與收款條件與非關係人並無重大差異。

2. 其他費用

	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人	\$ 447	\$ 571

主要係公司舉辦活動之餐飲等相關費用。

(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	\$ 9,718	\$ 8,053
退職後福利	35	63
總計	\$ 9,753	\$ 8,116

八、質押之資產

本集團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	
土地	\$ 72,218	\$ 72,218	長期借款
使用權資產	168,876	85,341	長期借款
銀行存款(表列按攤銷後成本衡量之金融資產)	14,025	10,019	長期借款
房屋及建築	150,983	155,335	長期借款
存出保證金	5,048	5,000	開發經營契約
合計	\$ 411,150	\$ 327,913	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 或有事項

無此情形。

(二) 承諾事項

無此情形。

十、重大之災害損失

無此情形。

十一、重大之期後事項

民國 109 年度盈餘分派案請詳附註六、(十八)3.。

十二、其他

(一) 資本風險管理

本集團之資本管理目標，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。為了維持或調整資本結構，本集團

可能會調整支付予股東之股利金額、退還資本予股東、發行新股或出售資產，以調整至最適資本結構。本集團利用負債占資產比率以監控其資本，該比率係按負債總額除以資產總額計算。

本集團於民國 109 年度之策略維持與民國 108 年度相同，均係致力將負債占資產比率維持在 60%至 85%之間。於民國 109 年 12 月 31 日及 108 年 12 月 31 日，本集團之負債占資產比率如下：

	109年12月31日	108年12月31日
總負債	\$ 1,410,868	\$ 1,340,938
總資產	\$ 1,915,231	\$ 1,688,590
負債占資產比率	74%	79%

(二) 金融工具

1. 金融工具之種類

	109年12月31日	108年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,832	\$ 4,510
按攤銷後成本衡量之金融資產		
現金及約當現金	\$ 168,699	\$ 122,371
按攤銷後成本衡量之金融資產	14,025	10,019
應收票據	238	190
應收帳款	3,591	3,330
其他應收款	737	303
存出保證金	25,416	20,800
合計	\$ 212,706	\$ 157,013
<u>金融負債</u>		
按攤銷後成本衡量之金融負債		
短期借款	\$ -	\$ 110,000
應付票據	20,078	21,729
應付帳款	265,592	249,258
其他應付帳款	78,608	65,898
長期借款		
(包含一年或一營業週期內到期)	280,953	214,369
存入保證金	680	-
合計	\$ 645,911	\$ 661,254
租賃負債	\$ 742,299	\$ 663,252

2. 風險管理政策

(1) 本集團日常營運受多項財務風險之影響，包含市場風險(包括利率風險及價格風險)、信用風險及流動性風險。

- (2) 風險管理工作由本集團財會部按照董事會核准之政策執行。本集團財會部透過與集團內各營運單位密切合作，以負責辨認、評估與規避財務風險。董事會對整體風險管理訂有書面原則，亦對特定範圍與事項提供書面政策，例如匯率風險、利率風險、信用風險、衍生與非衍生金融工具之使用，以及剩餘流動資金之投資。

3. 重大財務風險之性質及程度

(1) 市場風險

價格風險

- A. 本集團暴露於價格風險的金融工具，係所持有帳列於透過損益按公允價值衡量之金融資產。為管理金融工具投資之價格風險，本集團將其投資組合分散，其分散之方式係根據本集團設定之限額進行。
- B. 本集團主要投資於國內公司發行之開放型基金，此等金融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。若該等金融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 年度及 108 年度之稅後淨利因來自透過損益按公允價值衡量之金融工具之利益或損失將分別增加或減少 28 仟元及 42 仟元。

現金流量及公允價值利率風險

- A. 本集團之利率風險主要來自按浮動利率發行之短期借款及長期借款，使本集團暴露於現金流量利率風險。於民國 109 年度及 108 年度，本集團按浮動利率發行之借款主要為新台幣計價。
- B. 當新台幣借款利率上升或下跌 1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國 109 年度及 108 年度之稅後淨利將分別減少或增加 2,248 仟元及 2,595 仟元，主要係因浮動利率借款導致利息費用隨之變動所致。

(2) 信用風險

- A. 本集團之信用風險係因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而導致本集團財務損失之風險，主要來自交易對手無法清償按收款條件支付之應收票據、應收帳款及按攤銷後成本衡量之金融資產的合約現金流量。
- B. 本集團係以集團角度建立信用風險之管理。對於往來之銀行及金融機構，設定僅有獲獨立信評等級至少為「A」級者，始可被接納為交易對象。依內部明定之授信政策，本集團與每一新客戶於訂定付款及提出交貨之條款與條件前，須對其進行管理及信用風險分析。內部風險控管係透過考慮其財務狀況、過往經驗及其他因素，以評估客戶之信用品質。個別風險之限額係董事會依內部或外部之評等而制訂，並定期監控信用額度之使用。
- C. 本集團採用 IFRS 9 提供前提假設，當合約款項按約定之支付條款逾期超過 90 天，視為已發生違約。
- D. 本集團採用 IFRS 9 提供前提假設，作為判斷自原始認列後金融工具之信用風險是否有顯著增加之依據：
當合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自

原始認列後信用風險已顯著增加。

E. 本集團用以判定債務工具投資為信用減損之指標如下：

- (A) 發行人發生重大財務困難，或將進入破產或其他財務重整之可能性大增；
- (B) 發行人由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- (C) 發行人延滯或不償付利息或本金；
- (D) 導致發行人違約有關之全國性或區域性經濟情況不利之變化。

F. 本集團將對客戶之應收票據及應收帳款採用簡化作法以準備矩陣為基礎估計預期信用損失，其考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況、產業經濟情勢。因本集團之信用歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此準備矩陣未進一步區分客戶群，僅以應收票據及應收帳款之逾期天數訂定預期信用損失率。

G. 本集團經追索程序後，對無法合理預期可回收金融資產之金額予以沖銷，惟本集團仍會持續進行追索之法律程序以保全債權之權利。

H. 本集團納入對未來前瞻性的考量調整按特定期間歷史及現時資訊所建立之損失率，以估計應收票據及應收帳款的備抵損失，民國 109 年 12 月 31 日及 108 年 12 月 31 日之準備矩陣如下：

	未逾期	逾期 30天	逾期 60~90天	逾期 91~180天	逾期 181天以上	合計
<u>109年12月31日</u>						
預期損失率	0.59%	3.79%	26.79%	100%	100%	
帳面價值總額	\$ 3,773	\$ 55	\$ 1	\$ -	\$ 200	\$ 4,029
備抵損失	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 200	\$ 200
<u>108年12月31日</u>						
預期損失率	0.00%	0.00%	0.00%~0.01%	0.00%~0.01%	100%	
帳面價值總額	\$ 3,228	\$ 221	\$ 71	\$ -	\$ 113	\$ 3,633
備抵損失	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 113	\$ 113

I. 本集團採簡化作法之應收票據及應收帳款備抵損失變動表如下：

	109年度	
	應收票據	應收帳款
1月1日	\$ -	\$ 113
提列減損損失	-	87
12月31日	\$ -	\$ 200
	108年度	
	應收票據	應收帳款
1月1日及12月31日	\$ -	\$ 113

(3) 流動性風險

A. 現金流量預測是由本集團財會部執行並予以彙總。本集團財會部

監控集團流動資金需求之預測，確保其有足夠資金得以支應營運需要，並在任何時候維持足夠之未支用的借款承諾額度，以使集團不致違反相關之借款限額或條款，此等預測考量集團之債務融資計畫、債務條款遵循、符合內部資產負債表之財務比率目標等。

B. 本集團所持有之剩餘現金，在超過營運資金之管理所需時，集團財會部則將剩餘資金投資於有價證券，其所選擇之工具具有適當之到期日或足夠流動性，以因應上述預測並提供充足之調度水位。

C. 本集團於民國 109 年 12 月 31 日及 108 年 12 月 31 日未動用之借款額度金額分別為 230,000 仟元及 195,000 仟元。

D. 下表係本集團之非衍生金融負債，按相關到期日予以分組，依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析。下表所揭露之合約現金流量金額係未折現之金額。

109年12月31日	3個月以下	3個月至1年內	1至2年內	2至5年內	5年以上
<u>非衍生金融負債：</u>					
應付票據	\$ 20,078	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
應付帳款	265,592	-	-	-	-
其他應付款	78,608	-	-	-	-
租賃負債	24,482	64,430	84,775	212,216	464,721
長期借款 (包含一年內到期)	15,141	46,042	59,730	94,895	83,351
108年12月31日	3個月以下	3個月至1年內	1至2年內	2至5年內	5年以上
<u>非衍生金融負債：</u>					
短期借款	\$ 20,419	\$ 90,210	\$ -	\$ -	\$ -
應付票據	21,729	-	-	-	-
應付帳款	249,258	-	-	-	-
其他應付款	65,898	-	-	-	-
租賃負債	19,894	53,948	74,137	181,904	426,452
長期借款 (包含一年內到期)	6,834	69,727	27,806	47,963	101,535

(三)公允價值資訊

1. 為衡量金融及非金融工具之公允價值所採用評價技術的各等級定義如下：

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。本集團投資之具公開市場報價之短期金融商品的公允價值皆屬之。

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。本集團投資之不具公開市場報價之短期金融商品的公允價值皆屬之。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

2. 以成本衡量之投資性不動產的公允價值資訊請詳附註六、(八)說明。
3. 本集團非以公允價值衡量之金融工具包括現金及約當現金、應收票據、應收帳款、其他應收款、短期借款、應付票據、應付帳款及其他應付款的帳面金額係公允價值之合理近似值。
4. 民國 109 年 12 月 31 日及 108 年 12 月 31 日以公允價值衡量之金融及非金融工具，本集團依資產及負債之性質、特性及風險及公允價值等級之基礎分類，相關資訊如下：

<u>109年12月31日</u>	<u>第一等級</u>	<u>第二等級</u>	<u>第三等級</u>	<u>合計</u>
資產				
重複性公允價值				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	\$ 2,832	\$ -	\$ -	\$ 2,832

<u>108年12月31日</u>	<u>第一等級</u>	<u>第二等級</u>	<u>第三等級</u>	<u>合計</u>
資產				
重複性公允價值				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	\$ 2,864	\$ 1,646	\$ -	\$ 4,510

5. 本集團用以衡量公允價值所使用之方法及假設說明如下：
 - (1) 本集團採用市場報價作為公允價輸入值(即第一等級)者，依工具之特性分列如下：

開放型基金

市場報價 淨值

- (2) 除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係參考交易對手報價取得。
- (3) 當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約，本集團採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

6. 民國 109 年度及 108 年度無第一等級與第二等級間之任何移轉。

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：請詳附表一。
2. 為他人背書保證：無此情形。
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）：無此情形。
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台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附表二。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
9. 從事衍生工具交易：無此情形。
10. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊

被投資公司名稱、所在地區等相關資訊（不包含大陸被投資公司）：請詳附表三。

(三) 大陸投資資訊

1. 基本資料：無此情形。
2. 直接或間接經由第三地區事業與轉投資大陸之被投資公司所發生之重大交易事項：無此情形。

十四、部門資訊

本集團僅經營單一產業，且本集團管理階層係以整體評估績效及分配資源，經辨認本集團為單一應報導部門。

(一) 產品別及勞務別之資訊

本集團係經營五金批發及五金零售為主要業務之單一產業。

(二) 地區別資訊

本集團民國 109 年度及 108 年度地區別資訊如下：

	109年度	108年度
台灣	\$ 1,582,836	\$ 1,400,648

(三) 重要客戶資訊

本集團民國 109 年度及 108 年度來自每一客戶之收入均未達合併綜合損益表上收入金額之 10%以上。

(以下空白)

振宇五金股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國109年1月1日至12月31日

附表一

單位：新台幣仟元																
編號 (註1)	貸出資金 之公司	貸與對象	往來項目	是否 為關 係人	本期 最高金額	期末餘額	實際動支 金額	利率區間	資金貸 與性質	業務 往來金額	有短期融通 資金必要之 原因	提列備抵 呆帳金額	擔保品		對個別對象 資金貸與限 額(註2)	資金貸與 總限額 (註2)
													名稱	價值		備註
0	振宇五金股份有限 公司	成萌股份有限 公司	其他應收款	是	\$ 25,000	\$ 25,000	\$ -	1.50%	短期融通資金	\$ -	營運週轉	\$ -	無	\$ -	\$ 50,436	\$201,745

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：本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間，從事資金貸與，貸與總金額以不超過本公司淨值 40%為限；個別貸與金額以不超過本公司淨值 10%為限。

振宇五金股份有限公司及子公司
取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上
民國109年1月1日至12月31日

附表二

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

取得不動產之		事實發生日(註)	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考 依據	取得目的及 使用情況	其他約定 事項
公司	財產名稱						所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
振宇五金	企業總部	107/3/29	\$ 160,963	\$ 160,963	成中恆營造股份有限公司	-	-	-	-	-	比價及議價	營運使用	-
成萌	商辦大樓	109/7/9	51,000	19,380	東格營造工程有限公司	-	-	-	-	-	比價及議價	營運使用	-

註：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

振宇五金股份有限公司及子公司

被投資公司名稱、所在地區等相關資訊（不包含大陸被投資公司）

民國109年1月1日至12月31日

附表三

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數(仟股)	比率	帳面金額			
振宇五金股份有限公司	成萌股份有限公司	台灣	住宅及大樓開發及租賃業務	\$ 80,000	\$60,000	8,000	100%	\$ 74,642 (\$	3,627)	(\$ 3,627)	

臺中市會計師公會會員印鑑證明書

中市財證字第 11000047 號

會員姓名：(1)楊明經
(2)徐建業

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

委託人名稱：振宇五金股份有限公司

事務所地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓

事務所電話：(02)2729-6666

委託人統一編號：29092696

事務所統一編號：03932533

會員證書字號：(1)中市會證字第 289 號
(2)中市會證字第 911 號

印鑑證明書用途：辦理 振宇五金股份有限公司

109 年度（自民國 109 年 1 月 1 日至

109 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證

簽名式（一）	楊明經	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	徐建業	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

110

13

日

