

客思達股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
西元 2021 年及 2020 年第三季
(股票代碼 2936)

公司地址：PO Box 1350, Grand Cayman KY1-1108,
Cayman Islands

電話：(04)2249-0777

客思達股份有限公司及子公司

西元 2021 年及 2020 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、	封面		1
二、	目錄		2 ~ 3
三、	會計師核閱報告		4 ~ 5
四、	合併資產負債表		6 ~ 7
五、	合併綜合損益表		8
六、	合併權益變動表		9
七、	合併現金流量表		10 ~ 11
八、	合併財務報表附註		12 ~ 43
	(一) 公司沿革		12
	(二) 通過財務報告之日期及程序		12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		12 ~ 13
	(四) 重大會計政策之彙總說明		13 ~ 15
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		15
	(六) 重要會計科目之說明		15 ~ 32
	(七) 關係人交易		32 ~ 35
	(八) 抵(質)押之資產		35
	(九) 重大承諾事項及或有事項		35

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	35	
(十一)	重大之期後事項	35	
(十二)	其他	35 ~ 42	
(十三)	附註揭露事項	42 ~ 43	
(十四)	營運部門資訊	43	



資誠

會計師核閱報告

(21)財審報字第 21002172 號

客思達股份有限公司 公鑒：

前言

客思達股份有限公司及子公司西元 2021 年及 2020 年 9 月 30 日之合併資產負債表，西元 2021 年及 2020 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達容思達股份有限公司及子公司西元 2021 年及 2020 年 9 月 30 日之合併財務狀況，西元 2021 年及 2020 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

潘慧玲



會計師

鄧聖偉



前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1020013788 號

西 元 2 0 2 1 年 1 1 月 1 0 日



客思達股份有限公司及其子公司
合併資產負債表

西元 2021 年 9 月 30 日及西元 2020 年 12 月 31 日、9 月 30 日
(西元 2021 年及 2020 年 9 月 30 日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資	產	附註	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2020 年 9 月 30 日	
			金	%	金	%	金	%
流動資產								
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 533,510	10	\$ 1,077,127	20	\$ 1,309,507	24
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產－	六(二)及八						
	流動		-	-	8,424	-	96,983	2
1170	應收帳款淨額	六(三)及八	247,143	5	338,098	6	349,740	6
1200	其他應收款	六(四)及八	187,284	4	246,725	5	306,018	5
1220	本期所得稅資產		15,987	-	81,798	2	10,381	-
130X	存貨	六(五)	2,633,923	50	1,590,795	29	1,577,718	29
1410	預付款項		127,694	2	113,294	2	154,115	3
11XX	流動資產合計		<u>3,745,541</u>	<u>71</u>	<u>3,456,261</u>	<u>64</u>	<u>3,804,462</u>	<u>69</u>
非流動資產								
1535	按攤銷後成本衡量之金融資產－	六(二)及八						
	非流動		76,560	1	85,644	2	-	-
1600	不動產、廠房及設備	六(六)	106,428	2	102,858	2	94,462	2
1755	使用權資產	六(七)	1,067,371	20	1,444,764	27	1,262,341	23
1780	無形資產		14,598	-	21,548	-	24,614	-
1840	遞延所得稅資產		263,307	5	240,440	4	296,207	5
1920	存出保證金		32,835	1	41,115	1	42,380	1
15XX	非流動資產合計		<u>1,561,099</u>	<u>29</u>	<u>1,936,369</u>	<u>36</u>	<u>1,720,004</u>	<u>31</u>
1XXX	資產總計		<u>\$ 5,306,640</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,392,630</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,524,466</u>	<u>100</u>

(續次頁)



客思達股份有限公司及其子公司
合併資產負債表

西元 2021 年 9 月 30 日及西元 2020 年 12 月 31 日、9 月 30 日
(西元 2021 年及 2020 年 9 月 30 日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2020 年 9 月 30 日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
流動負債								
2100	短期借款	六(八)	\$ 12,541	-	\$ 26,869	1	\$ 28,386	-
2130	合約負債—流動		42,702	1	75,082	1	85,290	1
2150	應付票據		3,002	-	4,600	-	4,052	-
2170	應付帳款		301,363	6	321,656	6	421,586	8
2200	其他應付款	六(九)	267,431	5	297,204	6	371,402	7
2220	其他應付款項—關係人	七	467,349	9	213,601	4	364,089	7
2230	本期所得稅負債		26,302	1	9,978	-	2,663	-
2250	負債準備—流動		51,905	1	53,413	1	55,518	1
2280	租賃負債—流動	七	438,683	8	480,984	9	509,695	9
2365	退款負債—流動	六(十)	108,928	2	106,075	2	93,348	2
2399	其他流動負債—其他		1,092	-	614	-	1,357	-
21XX	流動負債合計		<u>1,721,298</u>	<u>33</u>	<u>1,590,076</u>	<u>30</u>	<u>1,937,386</u>	<u>35</u>
非流動負債								
2570	遞延所得稅負債		4,045	-	4,321	-	15,320	-
2580	租賃負債—非流動	七	774,703	15	1,117,067	21	925,739	17
2640	淨確定福利負債—非流動	六(十一)	28,499	-	28,446	-	26,389	1
2670	其他非流動負債—其他		8,256	-	8,327	-	7,855	-
25XX	非流動負債合計		<u>815,503</u>	<u>15</u>	<u>1,158,161</u>	<u>21</u>	<u>975,303</u>	<u>18</u>
2XXX	負債總計		<u>2,536,801</u>	<u>48</u>	<u>2,748,237</u>	<u>51</u>	<u>2,912,689</u>	<u>53</u>
權益								
3110	普通股股本	六(十三)	760,557	14	765,557	14	765,557	14
3200	資本公積	六(十四)	1,783,460	33	1,791,308	33	1,791,308	32
	保留盈餘	六(十五)						
3310	法定盈餘公積		79,966	2	55,493	1	55,493	1
3320	特別盈餘公積		309,363	6	-	-	-	-
3350	未分配盈餘		168,585	3	354,246	7	243,348	4
3400	其他權益		(332,092)	(6)	(309,363)	(6)	(231,081)	(4)
3500	庫藏股票	六(十三)	-	-	(12,848)	-	(12,848)	-
3XXX	權益總計		<u>2,769,839</u>	<u>52</u>	<u>2,644,393</u>	<u>49</u>	<u>2,611,777</u>	<u>47</u>
重大或有負債及未認列之合約承諾 九								
3X2X	負債及權益總計		<u>\$ 5,306,640</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,392,630</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,524,466</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：高黎莎



經理人：葉伯璘



會計主管：潘敏行





客思達股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
西元2021年及2020年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未經一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	2021年7月1日 至9月30日		2020年7月1日 至9月30日		2021年1月1日 至9月30日		2020年1月1日 至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
4000 營業收入	六(十六)	\$ 1,882,219	100	\$ 2,869,133	100	\$ 6,726,991	100	\$ 7,684,102	100
5000 營業成本	六(五)(十一)	(1,133,505)	(60)	(1,952,226)	(68)	(4,504,690)	(67)	(5,309,926)	(69)
5900 營業毛利		748,714	40	916,907	32	2,222,301	33	2,374,176	31
營業費用	六(十一)								
	(十八)(十九)								
6100 推銷費用		(442,079)	(24)	(522,631)	(18)	(1,398,230)	(21)	(1,449,563)	(19)
6200 管理費用		(196,790)	(10)	(247,237)	(9)	(577,210)	(8)	(661,471)	(9)
6450 預期信用減損利益(損失)	十二(二)	(658)	-	(4,312)	-	10,897	-	(34,116)	-
6000 營業費用合計		(639,527)	(34)	(774,180)	(27)	(1,964,543)	(29)	(2,145,150)	(28)
6900 營業利益		109,187	6	142,727	5	257,758	4	229,026	3
營業外收入及支出									
7100 利息收入	六(二)	13	-	11	-	138	-	358	-
7010 其他收入		5,387	-	1,801	-	10,850	-	6,133	-
7020 其他利益及損失	六(十七)	3,800	-	(3,783)	-	2,970	-	(6,481)	-
7050 財務成本	六(十八)及七	(19,161)	(1)	(24,468)	(1)	(62,367)	(1)	(81,400)	(1)
7000 營業外收入及支出合計		(9,961)	(1)	(26,439)	(1)	(48,409)	(1)	(81,390)	(1)
7900 稅前淨利		99,226	5	116,288	4	209,349	3	147,636	2
7950 所得稅費用	六(二十一)	(28,790)	(1)	(34,079)	(1)	(61,174)	(1)	(13,808)	-
8200 本期淨利		\$ 70,436	4	\$ 82,209	3	\$ 148,175	2	\$ 133,828	2
其他綜合損益									
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		(\$ 6,798)	(1)	(\$ 47,668)	(2)	(\$ 22,729)	-	(\$ 97,639)	(2)
8300 本期其他綜合損失之稅後淨額		(\$ 6,798)	(1)	(\$ 47,668)	(2)	(\$ 22,729)	-	(\$ 97,639)	(2)
8500 本期綜合利益總額		\$ 63,638	3	\$ 34,541	1	\$ 125,446	2	\$ 36,189	-
淨利歸屬於：									
8610 母公司業主		\$ 70,436	4	\$ 82,209	3	\$ 148,175	2	\$ 133,828	2
綜合損益總額歸屬於：									
8710 母公司業主		\$ 63,638	3	\$ 34,541	1	\$ 125,446	2	\$ 36,189	-
基本每股盈餘									
9750 基本每股盈餘	六(二十二)	\$ 0.93		\$ 1.08		\$ 1.95		\$ 1.76	
稀釋每股盈餘									
9850 稀釋每股盈餘	六(二十二)	\$ 0.93		\$ 1.08		\$ 1.95		\$ 1.76	

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：高黎莎

經理人：葉伯璿

會計主管：潘敏行





客思達股份有限公司及子公司
合併權益變動表
西元2021年及2020年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

附註	歸屬於母公司業主之權益					國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額		庫藏股票	權益總額
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘				
<u>2020年1月1日至9月30日</u>									
2020年1月1日餘額	\$ 765,557	\$ 1,791,308	\$ 55,493	\$ -	\$ 109,520	(\$ 133,442)	(\$ 12,848)	\$ 2,575,588	
本期合併淨利	-	-	-	-	133,828	-	-	133,828	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(97,639)	-	(97,639)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	133,828	(97,639)	-	36,189	
2020年9月30日餘額	\$ 765,557	\$ 1,791,308	\$ 55,493	\$ -	\$ 243,348	(\$ 231,081)	(\$ 12,848)	\$ 2,611,777	
<u>2021年1月1日至9月30日</u>									
2021年1月1日餘額	\$ 765,557	\$ 1,791,308	\$ 55,493	\$ -	\$ 354,246	(\$ 309,363)	(\$ 12,848)	\$ 2,644,393	
本期合併淨利	-	-	-	-	148,175	-	-	148,175	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(22,729)	-	(22,729)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	148,175	(22,729)	-	125,446	
2020年度盈餘指撥及分配									
提列法定盈餘公積	六(十五)	-	24,473	-	(24,473)	-	-	-	
提列特別盈餘公積	六(十五)	-	-	309,363	(309,363)	-	-	-	
註銷庫藏股	六(十三)	(5,000)	(7,848)	-	-	-	12,848	-	
2021年9月30日餘額	\$ 760,557	\$ 1,783,460	\$ 79,966	\$ 309,363	\$ 168,585	(\$ 332,092)	\$ -	\$ 2,769,839	

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：高黎莎



經理人：葉伯璘



會計主管：潘敏行





客思達股份有限公司及子公司
合併現金流量表
西元2021年及2020年1月1日至9月30日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	附註	2021年1月1日 至9月30日	2020年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		\$ 209,349	\$ 147,636
調整項目			
收益費損項目			
預期信用減損(利益)損失	十二(二)	(10,897)	34,116
折舊費用	六(十九)	384,176	419,244
攤銷費用	六(十九)	7,028	7,925
處分不動產、廠房及設備利益	六(十七)	(3,995)	(336)
利息費用	六(十八)	45,377	64,326
利息收入		(138)	(358)
其他收入-租賃修改利益		-	(985)
其他利益-租賃修改利益	六(十七)	-	(12)
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			
應收帳款		101,852	286,940
其他應收款		59,441	(170,095)
預付款項		(14,400)	(57,771)
存貨		(1,043,128)	905,310
與營業活動相關之負債之淨變動			
合約負債—流動		(32,380)	28,916
應付票據		(1,598)	(2,453)
應付帳款		(20,293)	194,535
其他應付款		(29,773)	81,806
其他應付款—關係人		2,138	-
負債準備—流動		(1,057)	(3,512)
退款負債-流動		2,853	20,902
其他流動負債-其他		478	(258)
淨確定福利負債		53	146
其他非流動負債—其他		(71)	(309)
營運產生之現金(流出)流入		(344,985)	1,955,713
本期收取之利息		138	358
本期支付之利息		(42,490)	(66,602)
本期支付之所得稅		(63,549)	(6,401)
本期退還之所得稅		68,094	78,984
營業活動之淨現金(流出)流入		(382,792)	1,962,052

(續次頁)



客思達股份有限公司及子公司
合併現金流量表
西元2021年及2020年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	附註	2021年1月1日 至9月30日	2020年1月1日 至9月30日
投資活動之現金流量			
按攤銷後成本衡量之金融資產—流動減少(增加)		\$ 8,424	(\$ 96,983)
按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動減少		9,084	-
出售不動產、廠房及設備價款		4,068	462
購置不動產、廠房及設備	六(六)	(29,162)	(19,548)
購置無形資產		(197)	-
存出保證金減少		8,280	1,674
投資活動之淨現金流入(流出)		497	(114,395)
籌資活動之現金流量			
短期借款增加	六(二十三)	447,563	14,883
短期借款減少	六(二十三)	(447,563)	(848,190)
租賃本金償還	六(二十三)	(365,429)	(379,447)
其他應付款—關係人增加	六(二十三)	254,643	364,089
籌資活動之淨現金流出		(110,786)	(848,665)
匯率影響數		(36,208)	(96,701)
本期現金及約當現金(減少)增加數		(529,289)	902,291
期初現金及約當現金餘額		1,050,258	378,830
期末現金及約當現金餘額		\$ 520,969	\$ 1,281,121
現金及約當現金之組成：			
資產負債表帳列之現金及約當現金	六(一)	\$ 533,510	\$ 1,309,507
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金	六(八)		
定義之項目		(12,541)	(28,386)
期末現金及約當現金餘額		\$ 520,969	\$ 1,281,121

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：高黎莎



經理人：葉伯璜



會計主管：潘敏行




客思達股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
西元2021年及2020年第三季
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

客思達股份有限公司(英文名「Coaster International Co., Ltd.」, 以下簡稱「本公司」)於西元2013年8月設立於英屬開曼群島。本公司及子公司(以下統稱「本集團」)主要經營業務為家具批發。本公司股票於西元2016年8月4日核准公開發行，並於西元2016年9月26日於臺灣證券交易所掛牌交易。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於西元2021年11月10日提報董事會後發布。

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西元2021年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際財務報導準則第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」	西元2021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」	西元2021年1月1日
國際財務報導準則第16號之修正「2021年6月30日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	西元2021年4月1日(註)
註：金管會允許提前於西元2021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西元2022年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之索引」	西元2022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」	西元2022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」	西元2022年1月1日
2018-2020週期之年度改善	西元2022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」	西元2023年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	西元2023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」	西元2023年1月1日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	西元2023年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	西元2023年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	西元2023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

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、合併基礎及新增部份說明如下，餘與西元2020年度合併財務報表附註四相同。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

1. 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會計準則第34號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同西元2020年度合併財務報告閱讀。

(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：
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：

本合併財務報告之編製原則與西元 2020 年度合併財務報告相同。

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
			2021年 9月30日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	
本公司	COA, Inc.	家具買賣	100	100	100	
本公司	COA Asia, Inc.	家具買賣/ 產品採購服務	100	100	100	
本公司	CFS Global, Inc.	投資控股	100	100	100	
COA, Inc.	Deliverall Logistics, Inc.	貨物運輸服務	100	100	100	
COA, Inc.	Kyanite Home, LLC	家具買賣	100	100	100	
COA, Inc.	Kayeh Decor LLC	家具買賣	100	100	100	註
COA Asia, Inc.	Ye Hey (Malaysia) Logistics Service SDN BHD	產品採購服務	100	100	100	
COA Asia, Inc.	Coaster Furniture (Asia) Service Holdings Ltd.	投資控股/ 倉儲物流服務	100	100	100	
COA Asia, Inc.	台灣儀海股份有限公 司	家具買賣/ 產品採購服務	100	100	100	
COA Asia, Inc.	Ye Hey Holding Co., Ltd.	投資控股	100	100	100	
Coaster Furniture (Asia) Service Holdings Ltd.	柯仕達(昆山)諮詢服 務有限公司	產品採購服務	100	100	100	
Ye Hey Holding Co., Ltd.	深圳市儀海供應鏈有 限公司	倉儲物流服務	100	100	100	

註：西元 2020 年第 2 季始開始營運，因本集團之子公司為登記之股東，

對該公司具有控制力，故列入合併財務報表編製個體，公司資金尚未到位。

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) 員工福利

退休金－確定福利計劃

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。

(五) 所得稅

1. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。
2. 期中期間發生稅率變動時，本集團於變動發生當期一次認列變動影響數，對於所得稅與認列於損益之外的項目有關者，將變動影響數認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱西元 2020 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>2021年9月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>	<u>2020年9月30日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 1,083	\$ 1,090	\$ 1,307
支票存款及活期存款	<u>532,427</u>	<u>1,076,037</u>	<u>1,308,200</u>
合計	<u>\$ 533,510</u>	<u>\$ 1,077,127</u>	<u>\$ 1,309,507</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. 本集團未有將現金及約當現金提供質押之情形。

(二) 按攤銷後成本衡量之金融資產

<u>項目</u>	<u>2021年9月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>	<u>2020年9月30日</u>
流動項目：			
定期存款	\$ <u>-</u>	\$ <u>8,424</u>	\$ <u>96,983</u>
非流動項目：			
定期存款	<u>76,560</u>	<u>85,644</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 76,560</u>	<u>\$ 94,068</u>	<u>\$ 96,983</u>

1. 係三個月以上之定期存款，按攤銷後成本衡量之金融資產認列於損益之明細如下：

	<u>2021年7月1日至9月30日</u>	<u>2020年7月1日至9月30日</u>
利息收入	\$ 2	\$ 2

	<u>2021年1月1日至9月30日</u>	<u>2020年1月1日至9月30日</u>
利息收入	\$ 11	\$ 2

2. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本集團持有按攤銷後成本衡量之金融資產，於西元 2021 年 9 月 30 日、2020 年 12 月 31 日及 2020 年 9 月 30 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$76,560、\$94,068 及 \$96,983。
3. 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。

(三) 應收帳款

	<u>2021年9月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>	<u>2020年9月30日</u>
應收帳款	\$ 274,331	\$ 382,270	\$ 394,106
減：備抵損失	(27,188)	(44,172)	(44,366)
	<u>\$ 247,143</u>	<u>\$ 338,098</u>	<u>\$ 349,740</u>

1. 應收帳款之帳齡分析如下：

	<u>2021年9月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>	<u>2020年9月30日</u>
未逾期	\$ 190,654	\$ 250,540	\$ 273,266
已逾期			
30天內	47,252	73,816	63,351
31-90天	17,484	26,777	37,200
91天以上	18,941	31,137	20,289
	<u>\$ 274,331</u>	<u>\$ 382,270</u>	<u>\$ 394,106</u>

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

2. 本集團並未持有任何擔保品。
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於西元 2021 年 9 月 30 日、2020 年 12 月 31 日及 2020 年 9 月 30 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$247,143、\$338,098 及 \$349,740。
4. 相關應收帳款信用風險資訊請詳附註十二(二)。
5. 應收帳款提供予銀行作為借款之擔保，請詳附註八之說明。

(四) 其他應收款

	2021年9月30日	2020年12月31日	2020年9月30日
讓售應收帳款未到期之餘額	\$ 186,945	\$ 246,684	\$ 267,554
其他	339	41	38,464
	<u>\$ 187,284</u>	<u>\$ 246,725</u>	<u>\$ 306,018</u>

1. 本集團與金融機構簽訂應收帳款讓售合約，依合約規定如下：

- (1) 於銷售交易前需取得金融機構對每一筆收購帳款之事前核准。經金融機構核准後之應收帳款，除非有商業糾紛造成違約，金融機構將承擔應收帳款未收回之違約風險。
 - (2) 本集團與金融機構約定由金融機構向銷售客戶收取應收帳款，並於收購日後一定時間後將讓售帳款價金交付予本集團。
 - (3) 若有需預支價金而提前支付時，則按預先約定之利率計算利息。
- 本集團對該等已移轉應收帳款並無權利持續參與管理，因此除列該等讓售之應收帳款，並將未到期之餘額表列其他應收款，其相關資訊如下：

2021年9月30日				
讓售對象	讓售應收帳款金額	除列金額	已預支金額	未到期餘額
Rosenthal & Rosenthal	<u>\$ 186,945</u>	<u>\$ 186,945</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

2020年12月31日				
讓售對象	讓售應收帳款金額	除列金額	已預支金額	未到期餘額
Rosenthal & Rosenthal	<u>\$ 246,684</u>	<u>\$ 246,684</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

2020年9月30日				
讓售對象	讓售應收帳款金額	除列金額	已預支金額	未到期餘額
Rosenthal & Rosenthal	<u>\$ 267,554</u>	<u>\$ 267,554</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

2. 上述讓售應收帳款之其他應收款提供予讓售金融機構外之借款銀行作為借款之擔保，請詳附註六(八)及八之說明；另，相關讓售應收帳款之手續費，請詳附註六(十八)之說明。

(五) 存貨

	2021年9月30日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
商品存貨	\$ 2,272,434	(\$ 88,634)	\$ 2,183,800
在途存貨	450,123	-	450,123
合計	<u>\$ 2,722,557</u>	<u>(\$ 88,634)</u>	<u>\$ 2,633,923</u>

	2020年12月31日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
商品存貨	\$ 1,012,896	(\$ 80,766)	\$ 932,130
在途存貨	658,665	-	658,665
合計	<u>\$ 1,671,561</u>	<u>(\$ 80,766)</u>	<u>\$ 1,590,795</u>
	2020年9月30日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
商品存貨	\$ 1,131,379	(\$ 115,910)	\$ 1,015,469
在途存貨	562,249	-	562,249
合計	<u>\$ 1,693,628</u>	<u>(\$ 115,910)</u>	<u>\$ 1,577,718</u>

1. 本集團當期認列為費損之存貨成本：

	2021年7月1日至9月30日	2020年7月1日至9月30日
已出售存貨成本	\$ 1,089,711	\$ 1,960,318
跌價損失(迴轉利益)	23,130	(29,500)
勞務成本	20,664	21,408
	<u>\$ 1,133,505</u>	<u>\$ 1,952,226</u>
	2021年1月1日至9月30日	2020年1月1日至9月30日
已出售存貨成本	\$ 4,429,990	\$ 5,253,795
跌價損失(迴轉利益)	8,599	(6,185)
勞務成本	66,101	62,316
	<u>\$ 4,504,690</u>	<u>\$ 5,309,926</u>

2. 本集團於西元 2020 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因呆滯之存貨已出售導致存貨淨變現價值回升而認列為銷貨成本減項。

(六) 不動產、廠房及設備

	<u>房屋及建築</u>	<u>倉儲設備</u>	<u>運輸設備</u>	<u>辦公設備</u>	<u>租賃改良</u>	<u>其他設備</u>	<u>合計</u>
2021年1月1日							
成本	\$ 12,162	\$ 207,268	\$ 61,765	\$ 215,321	\$ 125,036	\$ 73,584	\$ 695,136
累計折舊	(2,079)	(163,423)	(52,193)	(208,443)	(97,117)	(69,023)	(592,278)
	<u>\$ 10,083</u>	<u>\$ 43,845</u>	<u>\$ 9,572</u>	<u>\$ 6,878</u>	<u>\$ 27,919</u>	<u>\$ 4,561</u>	<u>\$ 102,858</u>
2021年							
1月1日	\$ 10,083	\$ 43,845	\$ 9,572	\$ 6,878	\$ 27,919	\$ 4,561	\$ 102,858
增添	-	10,688	-	794	17,680	-	29,162
處分	-	(73)	-	-	-	-	(73)
折舊費用	(174)	(11,985)	(1,987)	(2,306)	(6,051)	(2,102)	(24,605)
淨兌換差額	40	(369)	(169)	(98)	(294)	(24)	(914)
9月30日	<u>\$ 9,949</u>	<u>\$ 42,106</u>	<u>\$ 7,416</u>	<u>\$ 5,268</u>	<u>\$ 39,254</u>	<u>\$ 2,435</u>	<u>\$ 106,428</u>
2021年9月30日							
成本	\$ 12,202	\$ 217,514	\$ 61,596	\$ 216,017	\$ 142,422	\$ 73,560	\$ 723,311
累計折舊	(2,253)	(175,408)	(54,180)	(210,749)	(103,168)	(71,125)	(616,883)
	<u>\$ 9,949</u>	<u>\$ 42,106</u>	<u>\$ 7,416</u>	<u>\$ 5,268</u>	<u>\$ 39,254</u>	<u>\$ 2,435</u>	<u>\$ 106,428</u>
	<u>房屋及建築</u>	<u>倉儲設備</u>	<u>運輸設備</u>	<u>辦公設備</u>	<u>租賃改良</u>	<u>其他設備</u>	<u>合計</u>
2020年1月1日							
成本	\$ 12,156	\$ 212,465	\$ 64,241	\$ 230,110	\$ 118,211	\$ 77,690	\$ 714,873
累計折舊	(1,847)	(165,524)	(56,195)	(218,435)	(97,431)	(70,936)	(610,368)
	<u>\$ 10,309</u>	<u>\$ 46,941</u>	<u>\$ 8,046</u>	<u>\$ 11,675</u>	<u>\$ 20,780</u>	<u>\$ 6,754</u>	<u>\$ 104,505</u>
2020年							
1月1日	\$ 10,309	\$ 46,941	\$ 8,046	\$ 11,675	\$ 20,780	\$ 6,754	\$ 104,505
增添	-	16,614	1,223	414	282	1,015	19,548
處分	-	(126)	-	-	-	-	(126)
折舊費用	(171)	(12,230)	(1,845)	(3,876)	(5,726)	(2,150)	(25,998)
淨兌換差額	(91)	(1,895)	(237)	(407)	(639)	(198)	(3,467)
9月30日	<u>\$ 10,047</u>	<u>\$ 49,304</u>	<u>\$ 7,187</u>	<u>\$ 7,806</u>	<u>\$ 14,697</u>	<u>\$ 5,421</u>	<u>\$ 94,462</u>
2020年9月30日							
成本	\$ 12,050	\$ 218,259	\$ 60,104	\$ 221,407	\$ 114,006	\$ 75,797	\$ 701,623
累計折舊	(2,003)	(168,955)	(52,917)	(213,601)	(99,309)	(70,376)	(607,161)
	<u>\$ 10,047</u>	<u>\$ 49,304</u>	<u>\$ 7,187</u>	<u>\$ 7,806</u>	<u>\$ 14,697</u>	<u>\$ 5,421</u>	<u>\$ 94,462</u>

(七) 租賃交易－承租人

1. 本集團租賃之標的資產包括房屋及建築、運輸設備及辦公設備，租賃合約之期間通常介於2到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. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	2021年9月30日	2020年12月31日	2020年9月30日
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
房屋及建築	\$ 1,066,342	\$ 1,443,423	\$ 1,260,868
運輸設備	120	238	307
辦公設備	909	1,103	1,166
	<u>\$ 1,067,371</u>	<u>\$ 1,444,764</u>	<u>\$ 1,262,341</u>

	2021年7月1日至9月30日	2020年7月1日至9月30日
	折舊費用	折舊費用
房屋及建築	\$ 104,427	\$ 128,924
運輸設備	38	92
辦公設備	65	63
	<u>\$ 104,530</u>	<u>\$ 129,079</u>

	2021年1月1日至9月30日	2020年1月1日至9月30日
	折舊費用	折舊費用
房屋及建築	\$ 359,260	\$ 392,765
運輸設備	117	302
辦公設備	194	179
	<u>\$ 359,571</u>	<u>\$ 393,246</u>

3. 本集團於西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日使用權資產之增添分別為 \$0 及 \$1,048。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	2021年7月1日至9月30日	2020年7月1日至9月30日
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 12,431	\$ 16,273
屬短期租賃合約之費用	2,816	349
	<u>2021年1月1日至9月30日</u>	<u>2020年1月1日至9月30日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 42,167	\$ 53,436
屬短期租賃合約之費用	8,835	1,098

5. 本集團於西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日租賃現金流出總額分別為 \$416,431 及 \$433,981，其中 \$365,429 及 \$379,447 係屬於租賃本金償還。

(八) 短期借款

借款性質	2021年9月30日	利率區間	擔保品
銀行透支帳戶	<u>\$ 12,541</u>	-	無

借款性質	2020年12月31日	利率區間	擔保品
銀行透支帳戶	\$ 26,869	-	無
借款性質	2020年9月30日	利率區間	擔保品
銀行透支帳戶	\$ 28,386	-	無

西元 2021 年 9 月 30 日、2020 年 12 月 31 日及 2020 年 9 月 30 日本集團均無已動支之銀行借款，截至西元 2021 年 9 月 30 日本集團已簽訂借款合同，其相關條件如下所列：

子公司 COA, Inc. 與銀行簽訂借款合同，依合約約定以該公司之應收帳款(含讓售予其他銀行者)做為擔保，可動支額度依據該公司應收帳款(含讓售予其他銀行者)按一定公式計算，最高不超過美金 2,000 萬元。該借款合同要求應維持一定之財務條件如下：

1. 每季資產負債表日之淨有形資產(權益總額扣除無形資產加上使用權資產-房屋及建築)不可低於 5,000 萬美元。
2. 每季資產負債表日之固定費用涵蓋比率(稅息折舊及攤銷前利潤扣除盈餘/股利除以固定費用，其中固定費用為短期借款之利息費用及資本租賃費用之總和)，不可低於 1~1.1。
3. 每季資產負債表日之平均存款餘額不可低於 500 萬美元。

(九) 其他應付款

	2021年9月30日	2020年12月31日	2020年9月30日
應付薪資及獎金	\$ 86,059	\$ 100,620	\$ 112,256
應付費用	46,690	50,625	72,608
應付員工保險費	13,920	13,323	11,465
應付銷售佣金	14,831	18,022	19,950
其他應付款項	105,931	114,614	155,123
合計	\$ 267,431	\$ 297,204	\$ 371,402

(十) 退款負債-流動

	2021年	2020年
1月1日	\$ 106,075	\$ 75,895
本期提列	298,001	314,462
本期沖銷	(294,223)	(293,560)
兌換差額	(925)	(3,449)
9月30日	\$ 108,928	\$ 93,348

本集團之退款負債係與家具銷售相關產生之銷售折讓與退回，銷貨折讓主要產生於透過電商平台銷售，係依該通路銷售額按約定比率與項目計算；銷貨退回係按歷史退回經驗估計可能發生之金額。

(十一) 退休金

1. 確定福利計畫

- (1) 台灣子公司員工，若之前曾服務於其他關聯企業，其過往於關聯企業服務年資予以承認，子公司並依據「勞動基準法」規定之確定福利之退休辦法辦理。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。
- (2) 西元 2021 年及 2020 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本集團依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$18、\$49、\$53 及 \$146。
- (3) 本集團於西元 2022 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$0。

2. 確定提撥計畫

- (1) 本集團台灣子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於台灣籍之員工。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) 本集團大陸子公司按中華人民共和國政府規定之養老保險制度每月依當地員工薪資總額之一定比率提撥養老保險金，西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，其提撥比率為基本薪資之 20%。每位員工之退休金由政府管理統籌安排，本集團除按月提撥外，無進一步義務。
- (3) 本集團馬來西亞子公司係按當地政府規定之退休金提撥辦法認列相關費用。每月負擔之金額係按底薪、績效獎金及紅利之 13% 提撥。
- (4) 本集團提供美國子公司員工 401(K) 退休儲蓄計畫，401(K) 計畫係採行確定提撥制，員工於其受雇期間依規定定期提撥薪資之某一比率至個人退休金帳戶，本集團亦提撥相同比率，惟以 4% 為上限。
- (5) 西元 2021 年及 2020 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$6,345、\$4,865、\$18,043 及 \$16,170。

(十二) 股份基礎給付

1. 西元 2021 年及 2020 年 9 月 30 日，本集團尚未屆期之股份基礎給付協議如下：

協議之類型	給與日	給與數量(註2)	合約期間	既得條件
員工認股權計畫	2015/11/1	4,294(單位)	7年	2~4年之服務(註1)

註 1：員工服務屆滿 2 年可既得 40%；屆滿 3 年既得 70%；屆滿 4 年既得 100%。

註 2：每單位認股權憑證可認購股數為 1,000 股。

上述股份基礎給付協議係以權益交割。

2. 上述股份基礎給付協議之詳細資訊如下：

	2021年	
	認股權數量(股)	加權平均履約價格(元)
1月1日期初流通在外認股權	3,196,000	\$ 36.0
本期放棄認股權	(222,000)	36.0
9月30日期末可執行認股權	<u>2,974,000</u>	36.0
2020年		
	認股權數量(股)	加權平均履約價格(元)
1月1日期初流通在外認股權		
(即9月30日期末流通在外認股權)	<u>3,292,000</u>	\$ 36.0
9月30日期末可執行認股權	<u>3,292,000</u>	36.0

3. 資產負債表日流通在外之認股權到期日及履約價格如下：

核准發行日	到期日	2021年9月30日		2020年12月31日	
		股數 (千股)	履約價格 (元)	股數 (千股)	履約價格 (元)
2015年11月1日	2022年10月31日	2,974	\$ 36	3,196	\$ 36
2020年9月30日					
核准發行日	到期日	股數 (千股)	履約價格 (元)	股數 (千股)	履約價格 (元)
2015年11月1日	2022年10月31日			3,292	\$ 36

4. 本集團給與日給與之股份基礎給付交易使用 Black-Scholes 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 (元)	履約 價格 (元)	預期 波動率	預期存 續期間	預期 股利	無風險 利率	每股
								公允價值 (元)
員工認股權 計畫	2015/11/1	27.41	36.0	40.70%	4.95年	-	0.88%	7.60

註：預期波動率係採用最近期與該認股權預期存續期間約當之期間作為樣本區間之股價，並以該期間內股票報酬率之標準差估計而得。

(十三) 股本

1. 西元 2021 年 9 月 30 日，本公司額定資本額為 \$2,000,000，分為 200,000 仟股，實收資本額為 \$760,557，每股面額 10 元。本公司已發行股份之股款均已收訖。

本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下：

	2021年	2020年
1月1日	76,055,696	76,055,696
9月30日	76,055,696	76,055,696

2. 庫藏股

(1) 股份收回原因及其數量：

持有股份之公司名稱	收回原因	2021年9月30日	
		股數	帳面金額
本公司	供轉讓股份予員工	-	\$ -
		2020年12月31日	
持有股份之公司名稱	收回原因	股數	帳面金額
本公司	供轉讓股份予員工	500,000	\$ 12,848
		2020年9月30日	
持有股份之公司名稱	收回原因	股數	帳面金額
本公司	供轉讓股份予員工	500,000	\$ 12,848

(2) 證券交易法規定公司對買回發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積金額。

(3) 本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前亦不得享有股東權利。

(4) 依證券交易法規定，因供轉讓股份予員工所買回之股份，應於買回之日起五年內將其轉讓，逾期未轉讓者，視為公司未發行股份，並應辦理變更登記銷除股份。

(5) 上述庫藏股於西元 2021 年 5 月 12 日業已經董事會通過辦理註銷。

(十四) 資本公積

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。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。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之。

	2021年				合計
	發行溢價	庫藏股票 交易	員工 認股權	其他	
1月1日	\$ 1,764,524	\$ -	\$ 26,784	\$ -	\$ 1,791,308
註銷庫藏股	(10,800)	2,952	-	-	(7,848)
員工認股權失效	-	-	(4,315)	4,315	-
9月30日	\$ 1,753,724	\$ 2,952	\$ 22,469	\$ 4,315	\$ 1,783,460

	2020年		
	發行溢價	員工 認股權	合計
1月1日	\$ 1,764,524	\$ 26,784	\$ 1,791,308
9月30日	\$ 1,764,524	\$ 26,784	\$ 1,791,308

(十五) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定，年度總決算有盈餘時，董事會以下述方式及順序擬定盈餘分派案，董事會得以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息或紅利之全部或一部分，以發放現金之方式為之，並於最近一次股東會報告。

- (1) 依法提撥應繳納之稅款；
- (2) 彌補以前年度之累積虧損(如有)；
- (3) 依法令規定提撥百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司之實收資本額時，不在此限；
- (4) 依法令規定或主管機關要求提撥特別盈餘公積；
- (5) 按當年度盈餘扣除前述第(1)項至第(4)項後之數額，加計前期累計未分配盈餘為可供分配盈餘，可供分配盈餘得經董事會考量公司獲利情形、資本結構及未來營運需求，股利之分派得以現金股利及/或股票股利方式發放，在不抵觸英屬開曼群島法律下分派之現金股利，以股利總額之10%~100%為原則。

2. 西元2020年6月23日經股東會決議因西元2019年度虧損故不分派股利。

3. 西元2021年8月18日經股東會決議西元2020年度盈餘分派案詳細資料如下：

	金額
提列法定盈餘公積	\$ 24,473
提列特別盈餘公積	309,363
	<u>\$ 333,836</u>

本公司股東會決議西元2020年度不分配股利。

(十六) 營業收入

	<u>2021年7月1日至9月30日</u>	<u>2020年7月1日至9月30日</u>
客戶合約之收入	\$ 1,882,219	\$ 2,869,133
	<u>2021年1月1日至9月30日</u>	<u>2020年1月1日至9月30日</u>
客戶合約之收入	\$ 6,726,991	\$ 7,684,102

1. 客戶合約收入之細分

本集團之收入源於提供於某一時點移轉之商品及勞務，收入可細分為下列主要類別及地理區域：

2021年7月1日至9月30日	美國		其他地區	合計
	家具銷售	其他	家具銷售	
於某一時點認列之收入	\$ 1,852,948	\$ 19,807	\$ 9,464	\$ 1,882,219
2020年7月1日至9月30日	美國		其他地區	合計
	家具銷售	其他	家具銷售	
於某一時點認列之收入	\$ 2,826,768	\$ 16,072	\$ 26,293	\$ 2,869,133
2021年1月1日至9月30日	美國		其他地區	合計
	家具銷售	其他	家具銷售	
於某一時點認列之收入	\$ 6,621,353	\$ 52,419	\$ 53,219	\$ 6,726,991
2020年1月1日至9月30日	美國		其他地區	合計
	家具銷售	其他	家具銷售	
於某一時點認列之收入	\$ 7,585,524	\$ 43,962	\$ 54,616	\$ 7,684,102

2. 合約負債

(1) 西元 2021 年 9 月 30 日、2021 年 1 月 1 日、2020 年 9 月 30 日及 2020 年 1 月 1 日本集團認列客戶合約收入相關之合約負債分別為 \$42,702、\$75,082、\$85,290 及 \$56,374。

(2) 於西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，期初合約負債本期認列收入金額分別為 \$75,082 及 \$56,374。

(3) 本集團皆為短於一年或按實際服務開立帳單之合約。依據 IFRS15 規定，無須揭露該等合約尚未履行合約義務所分攤之交易價格。

(十七) 其他利益及損失

	2021年7月1日至9月30日	2020年7月1日至9月30日
處分不動產、廠房及設備利益	\$ 3,605	\$ -
租賃修改利益	-	12
外幣兌換損失	(225)	(2,526)
其他	420	(1,269)
	<u>\$ 3,800</u>	<u>(\$ 3,783)</u>
	2021年1月1日至9月30日	2020年1月1日至9月30日
處分不動產、廠房及設備利益	\$ 3,995	\$ 336
租賃修改利益	-	12
外幣兌換損失	(914)	(4,462)
其他	(111)	(2,367)
	<u>\$ 2,970</u>	<u>(\$ 6,481)</u>

(十八) 財務成本

	<u>2021年7月1日至9月30日</u>	<u>2020年7月1日至9月30日</u>
利息費用：		
銀行借款之利息	\$ 283	\$ 3
關係人借款之利息	1,217	987
租賃負債之利息	12,431	16,273
讓售應收帳款手續費	5,230	7,205
	<u>\$ 19,161</u>	<u>\$ 24,468</u>
	<u>2021年1月1日至9月30日</u>	<u>2020年1月1日至9月30日</u>
利息費用：		
銀行借款之利息	\$ 321	\$ 8,673
關係人借款之利息	2,889	2,217
租賃負債之利息	42,167	53,436
讓售應收帳款手續費	16,990	17,074
	<u>\$ 62,367</u>	<u>\$ 81,400</u>

(十九) 費用性質之額外資訊

	<u>2021年7月1日至9月30日</u>	<u>2020年7月1日至9月30日</u>
員工福利費用	<u>\$ 255,126</u>	<u>\$ 317,735</u>
不動產、廠房及設備折舊費用	<u>\$ 8,546</u>	<u>\$ 7,747</u>
使用權資產折舊費用	<u>\$ 104,530</u>	<u>\$ 129,079</u>
攤銷費用	<u>\$ 2,329</u>	<u>\$ 2,431</u>
	<u>2021年1月1日至9月30日</u>	<u>2020年1月1日至9月30日</u>
員工福利費用	<u>\$ 793,567</u>	<u>\$ 838,342</u>
不動產、廠房及設備折舊費用	<u>\$ 24,605</u>	<u>\$ 25,998</u>
使用權資產折舊費用	<u>\$ 359,571</u>	<u>\$ 393,246</u>
攤銷費用	<u>\$ 7,028</u>	<u>\$ 7,925</u>

(二十) 員工福利費用

	<u>2021年7月1日至9月30日</u>	<u>2020年7月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 214,743	\$ 276,937
勞健保費用	21,524	23,503
退休金費用	6,363	4,914
其他用人費用	12,496	12,381
	<u>\$ 255,126</u>	<u>\$ 317,735</u>

	<u>2021年1月1日至9月30日</u>	<u>2020年1月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 672,067	\$ 709,882
勞健保費用	62,455	71,729
退休金費用	18,096	16,316
其他用人費用	40,949	40,415
	<u>\$ 793,567</u>	<u>\$ 838,342</u>

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥員工酬勞 1~15%，董事酬勞不高於 2%。
2. 本公司西元 2021 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞及董事酬勞估列金額分別為 \$1,012、\$1,012 及 \$2,136、\$2,136，前述金額帳列薪資費用科目；西元 2020 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞及董事酬勞估列金額皆為 \$1,468，前述金額帳列薪資費用科目。

西元 2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，上述員工酬勞及董事酬勞係依截至當期止之獲利情況，分別以 1%估列。

經西元 2021 年 3 月 23 日董事會決議西元 2020 年度員工酬勞及董事酬勞與西元 2020 年度財務報告認列之金額一致。

本公司董事會通過之員工及董事酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(二十一) 所得稅

所得稅費用組成部分：

	<u>2021年7月1日至9月30日</u>	<u>2020年7月1日至9月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 34,940	\$ 11,788
未分配盈餘加徵	-	-
以前年度所得稅低(高)估	(78)	614
當期所得稅總額	<u>34,862</u>	<u>12,402</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生 及迴轉	(6,072)	21,677
遞延所得稅總額	(6,072)	21,677
所得稅費用	<u>\$ 28,790</u>	<u>\$ 34,079</u>
	<u>2021年1月1日至9月30日</u>	<u>2020年1月1日至9月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 86,186	\$ 18,700
未分配盈餘加徵	304	726
以前年度所得稅高估	(91)	(78,984)
當期所得稅總額	<u>86,399</u>	<u>(59,558)</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生 及迴轉	(25,225)	73,366
遞延所得稅總額	(25,225)	73,366
所得稅費用	<u>\$ 61,174</u>	<u>\$ 13,808</u>

(二十二) 每股盈餘

	2021年7月1日至9月30日		
	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	\$ 70,436	76,056	\$ 0.93
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之 本期淨利	70,436	76,056	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	82	
屬於母公司普通股股東之本期 淨利加潛在普通股之影響	\$ 70,436	76,133	\$ 0.93
	2021年1月1日至9月30日		
	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	\$ 148,175	76,056	\$ 1.95
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之 本期淨利	148,175	76,056	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	117	
屬於母公司普通股股東之本期 淨利加潛在普通股之影響	\$ 148,175	76,173	\$ 1.95

	2020年7月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本(稀釋)每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之 本期淨利	\$ 82,209	76,056	\$ 1.08
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之 本期淨利	82,209	76,056	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	72	
屬於母公司普通股股東之本期 淨利加潛在普通股之影響	\$ 82,209	76,128	\$ 1.08

	2020年1月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本(稀釋)每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之 本期淨利	\$ 133,828	76,056	\$ 1.76
歸屬於母公司普通股股東之本期 淨利	133,828	76,056	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	-	72	
屬於母公司普通股股東之本期 淨利加潛在普通股之影響	\$ 133,828	76,128	\$ 1.76

(二十三) 來自籌資活動之負債之變動

	短期借款	租賃負債	其他應付款－ 關係人	來自籌資活動 之負債總額
2021年1月1日	\$ -	\$ 1,598,051	\$ 213,601	\$ 1,811,652
短期借款增加	477,563	-	-	477,563
短期借款減少	(477,563)	-	-	(477,563)
關係人借款增加	-	-	254,643	254,643
租賃本金償還	-	(365,429)	-	(365,429)
其他非現金之變動	-	(7,346)	-	(7,346)
匯率變動之影響	-	(11,890)	(3,033)	(14,923)
2021年9月30日	\$ -	\$ 1,213,386	\$ 465,211	\$ 1,678,597

	短期借款	租賃負債	其他應付款— 關係人	來自籌資活動 之負債總額
2020年1月1日	\$ 842,360	\$ 1,875,885	\$ -	\$ 2,718,245
短期借款增加	14,883	-	-	14,883
短期借款減少	(848,190)	-	-	(848,190)
關係人借款增加	-	-	364,089	364,089
租賃本金償還	-	(379,447)	-	(379,447)
其他非現金之變動	-	(348)	-	(348)
匯率變動之影響	(9,053)	(60,656)	-	(69,709)
2020年9月30日	\$ -	\$ 1,435,434	\$ 364,089	\$ 1,799,523

註：上表短期借款不包含銀行透支帳戶。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本集團之關係	說明
Yeh Family Limited Partnership (Yeh Family)	主要管理階層控制之個體	
MISA LLC (MISA)	主要管理階層控制之個體	
Yeh International Service Corporation	主要管理階層控制之個體	
峻達國際股份有限公司	主要管理階層控制之個體	
柯仕達家具(深圳)有限公司(深圳柯仕達)	主要管理階層控制之個體	註
深圳楷意物流服務有限公司(深圳楷意)	主要管理階層控制之個體	
葉伯璘	本公司之總經理	

註：自西元 2021 年第 3 季起，柯仕達家具(深圳)有限公司已非為本公司關係人。

(二)關係人間之重大交易事項

1. 租賃交易－承租人

(1)本集團向關係人承租建物，與 MISA 租賃期間為 5 至 8 年，與 Yeh Family 租賃期間為 5 年，與其他關係人租賃期間為 1 至 3 年。上述之租金與一般承租條件無顯著差異，並依約按月支付。

(2)取得使用權資產及租賃負債

本集團於西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，未有向關係人新增取得使用權資產。本期期末租賃負債，請詳以下：

租賃負債

A. 期末餘額：

	2021年9月30日		
	流動	非流動	合計
MISA	\$ 123,714	\$ 166,155	\$ 289,869
Yeh Family	27,665	-	27,665
其他	4,890	1,108	5,998
	<u>\$ 156,269</u>	<u>\$ 167,263</u>	<u>\$ 323,532</u>
	2020年12月31日		
	流動	非流動	合計
MISA	\$ 129,997	\$ 258,875	\$ 388,872
Yeh Family	32,551	19,636	52,187
其他	6,423	4,811	11,234
	<u>\$ 168,971</u>	<u>\$ 283,322</u>	<u>\$ 452,293</u>
	2020年9月30日		
	流動	非流動	合計
MISA	\$ 131,169	\$ 301,426	\$ 432,595
Yeh Family	33,206	28,768	61,974
其他	9,015	5,999	15,014
	<u>\$ 173,390</u>	<u>\$ 336,193</u>	<u>\$ 509,583</u>

B. 利息費用

	2021年7月1日至9月30日	2020年7月1日至9月30日
MISA	\$ 3,199	\$ 4,869
Yeh Family	464	722
其他	35	84
	<u>\$ 3,698</u>	<u>\$ 5,675</u>
	2021年1月1日至9月30日	2020年1月1日至9月30日
MISA	\$ 10,894	\$ 15,877
Yeh Family	1,429	2,453
其他	124	316
	<u>\$ 12,447</u>	<u>\$ 18,646</u>

(3) 應付租金(表列其他應付款-關係人)

	2021年9月30日	2020年12月31日	2020年9月30日
深圳楷意	<u>\$ 2,138</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(4) 租金費用

	<u>2021年7月1日至9月30日</u>	<u>2020年7月1日至9月30日</u>
深圳楷意	2,140	-
其他	379	220
	<u>\$ 2,519</u>	<u>\$ 220</u>

	<u>2021年1月1日至9月30日</u>	<u>2020年1月1日至9月30日</u>
深圳柯仕達	\$ 4,981	\$ -
深圳楷意	2,140	-
其他	1,117	670
	<u>\$ 8,238</u>	<u>\$ 670</u>

2. 資金貸與關係人

向關係人借款

A. 期末餘額

	<u>2021年9月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>	<u>2020年9月30日</u>
MISA	\$ 128,066	\$ 127,658	\$ 131,073
Yeh Family	337,145	85,943	233,016
	<u>\$ 465,211</u>	<u>\$ 213,601</u>	<u>\$ 364,089</u>

B. 利息費用

	<u>2021年7月1日至9月30日</u>	<u>2020年7月1日至9月30日</u>
MISA	\$ 501	\$ 439
Yeh Family	716	548
	<u>\$ 1,217</u>	<u>\$ 987</u>

	<u>2021年1月1日至9月30日</u>	<u>2020年1月1日至9月30日</u>
MISA	\$ 1,506	\$ 799
Yeh Family	1,383	1,418
	<u>\$ 2,889</u>	<u>\$ 2,217</u>

西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利息係按 LIBOR 每月最後一日日利率外加年利率皆 1.5% 收取。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>2021年7月1日至9月30日</u>	<u>2020年7月1日至9月30日</u>
薪資及獎金	\$ 24,616	\$ 29,349
退休金	716	739
總計	<u>\$ 25,332</u>	<u>\$ 30,088</u>

	<u>2021年1月1日至9月30日</u>	<u>2020年1月1日至9月30日</u>
薪資及獎金	\$ 81,648	\$ 85,835
退休金	2,855	2,862
總計	<u>\$ 84,503</u>	<u>\$ 88,697</u>

八、抵(質)押之資產

資產項目	<u>帳面價值</u>			擔保用途
	<u>2021年9月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>	<u>2020年9月30日</u>	
定期存款	\$ 76,560	\$ 85,644	\$ 96,983	開立信用狀擔保
應收帳款	244,914	-	-	銀行授信擔保，
其他應收款	186,507	-	-	共同由左列資產
	<u>\$ 507,981</u>	<u>\$ 85,644</u>	<u>\$ 96,983</u>	

九、重大承諾事項及或有事項

西元 2021 年 9 月 30 日、2020 年 12 月 31 日及 2020 年 9 月 30 日止，已開立尚未使用之信用狀金額分別為 \$76,560、\$85,644 及 \$96,983。

十、重大之災害損失

無此情形。

十一、重大之期後事項

無此情形。

十二、其他

(一)資本管理

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降低債務。本集團利用負債資本比率以監控其資本，該比率係按債務淨額除以資本總額計算。債務淨額之計算為總借款(包括合併資產負債表所列報之「流動及非流動借款」)扣除現金及約當現金。資本總額之計算為合併資產負債表所列報之「權益」加上債務淨額。

本集團於西元 2021 年度之策略維持與西元 2020 年度相同，均係致力將負債資本比率維持在 0%至 50%之間。於西元 2021 年 9 月 30 日、2020 年 12 月 31 日及 2020 年 9 月 30 日，本集團之負債資本比率如下：

	<u>2021年9月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>	<u>2020年9月30日</u>
總借款(含關係人借款)	\$ 477,752	\$ 240,470	\$ 392,475
減：現金及約當現金	(533,510)	(1,077,127)	(1,309,507)
債務淨額	(55,758)	(836,657)	(917,032)
總權益	<u>2,769,839</u>	<u>2,644,393</u>	<u>2,611,777</u>
總資本	<u>\$ 2,714,081</u>	<u>\$ 1,807,736</u>	<u>\$ 1,694,745</u>
負債資本比率(註)	<u>0%</u>	<u>0%</u>	<u>0%</u>

註：西元2021年9月30日、2020年12月31日及2020年9月30日因負債淨額為負數，故負債資本比率為0%。

(二) 金融工具

1. 金融工具之種類

	<u>2021年9月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>	<u>2020年9月30日</u>
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量之			
<u>金融資產</u>			
現金及約當現金	\$ 533,510	\$ 1,077,127	\$ 1,309,507
應收帳款	247,143	338,098	349,740
其他應收款	187,284	246,725	306,018
存出保證金	32,835	41,115	42,380
按攤銷後成本衡量之			
<u>金融資產</u>	<u>76,560</u>	<u>94,068</u>	<u>96,983</u>
	<u>\$ 1,077,332</u>	<u>\$ 1,797,133</u>	<u>\$ 2,104,628</u>
	<u>2021年9月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>	<u>2020年9月30日</u>
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量之			
<u>金融負債</u>			
短期借款	\$ 12,541	\$ 26,869	\$ 28,386
應付票據	3,002	4,600	4,052
應付帳款	301,363	321,656	421,586
其他應付款(含關係人)	734,780	510,805	735,491
租賃負債	<u>1,213,386</u>	<u>1,598,051</u>	<u>1,435,434</u>
	<u>\$ 2,265,072</u>	<u>\$ 2,461,981</u>	<u>\$ 2,624,949</u>

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(包括匯率風險、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部門按照被核准之政策執行。本集團財務部

門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。本集團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，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

A. 匯率風險

- (A) 本集團係跨國營運，因此受相對與本公司及各子公司功能性貨幣不同的交易所產生之匯率風險，主要為加拿大幣等。相關匯率風險來自未來之商業交易及已認列之資產與負債。
- (B) 本集團管理階層已訂定政策，規定集團內各公司管理相對其功能性貨幣之匯率風險。各公司應透過集團財務部就其整體匯率風險進行避險。
- (C) 本集團從事之業務涉及若干非功能性貨幣(本公司及部分子公司之功能性貨幣為美金、其他子公司之功能性貨幣為當地貨幣)，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

2021年9月30日			
	外幣(仟元)	匯率	帳面金額 (新台幣)
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
加拿大幣：美金	\$ 289	0.7891	\$ 6,343
2020年12月31日			
	外幣(仟元)	匯率	帳面金額 (新台幣)
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
加拿大幣：美金	\$ 123	0.7841	\$ 2,719
2020年9月30日			
	外幣(仟元)	匯率	帳面金額 (新台幣)
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
加拿大幣：美金	\$ 193	0.7506	\$ 4,193

(D) 本集團貨幣性項目因匯率波動具重大影響之未實現兌換(損)益說明如下：

2021年7月1日至9月30日		
兌換(損)益		
外幣(仟元)	匯率	帳面金額 (新台幣)
<u>金融資產</u>		
<u>貨幣性項目</u>		
加拿大幣：美金	0.7936	(\$ 126)

2021年1月1日至9月30日		
兌換(損)益		
外幣(仟元)	匯率	帳面金額 (新台幣)
<u>金融資產</u>		
<u>貨幣性項目</u>		
加拿大幣：美金	0.7891	(\$ 1,384)

2020年7月1日至9月30日		
兌換(損)益		
外幣(仟元)	匯率	帳面金額 (新台幣)
<u>金融資產</u>		
<u>貨幣性項目</u>		
加拿大幣：美金	0.7509	\$ 176

2020年1月1日至9月30日		
兌換(損)益		
外幣(仟元)	匯率	帳面金額 (新台幣)
<u>金融資產</u>		
<u>貨幣性項目</u>		
加拿大幣：美金	0.7506	(\$ 1,724)

(E) 本集團因重大匯率波動影響之外幣市場風險分析如下：

2021年1月1日至9月30日			
敏感度分析			
變動幅度	影響損益	影響其他綜合損益	
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
加拿大幣：美金	1% \$	63 \$	-

2020年1月1日至9月30日

敏感度分析

變動幅度 影響損益 影響其他綜合損益

金融資產

貨幣性項目

加拿大幣：美金 1% \$ 42 \$ -

B. 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，使集團暴露於現金流量利率風險。於西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本集團按浮動利率計算之借款皆以美金計價。

(B) 當借款利率上升或下跌 0.1%，而其他所有因素維持不變之情況下，西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅後淨損將分別減少或增加 \$349 及 \$271，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產生財務損失之風險，主要來自交易對手無法清償按收款條件支付之應收帳款的合約現金流量。

B. 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。

C. 本集團採用 IFRS 9 提供以下之前提假設，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。

D. 本集團按客戶類型之特性將對客戶之應收帳款分組，採用簡化作法以準備矩陣及損失率法為基礎估計預期信用損失。

E. 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。於西元 2021 年 9 月 30 日、2020 年 12 月 31 日及 2020 年 9 月 30 日本集團未有已沖銷且仍有追索活動之債權。

F. 本集團之應收款係依收款方式區分成：信用卡收款、由金融機構承保及由本集團承擔之一般授信。

(1) 由信用卡公司收款及列入金融機構承保之帳款，於客戶發生違約時將由金融機構承擔信用損失，西元 2021 年 9 月 30 日、2020 年 12 月 31 日及 2020 年 9 月 30 日應收帳款帳面價值總額及分別為 \$203,350、\$270,000 及 \$286,132；備抵損失金額皆為 \$0。

(2) 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，以估計金融機構未承保及一般授信客戶之應收帳款的備抵損失，西元 2021 年 9 月 30 日、2020 年 12 月 31 日及 2020 年 9 月 30 日之準備矩陣如下：

	<u>未逾期</u>	<u>逾期30天內</u>	<u>逾期31-60天</u>
<u>2021年9月30日</u>			
預期損失率	1.51%~16.13%	7.43%~16.64%	40.87%~55.45%
帳面價值總額	\$ 33,391	\$ 12,195	\$ 3,295
備抵損失	1,814	1,655	1,703
	<u>逾期61-90天</u>	<u>逾期超過90天</u>	<u>合計</u>
<u>2021年9月30日</u>			
預期損失率	97.59%~98.48%	100%	
帳面價值總額	\$ 4,937	\$ 17,163	\$ 70,981
備抵損失	4,853	17,163	27,188
	<u>未逾期</u>	<u>逾期30天內</u>	<u>逾期31-60天</u>
<u>2020年12月31日</u>			
預期損失率	1.41%~14.88%	6.96%~15.42%	39.09%~53.28%
帳面價值總額	\$ 41,410	\$ 23,151	\$ 14,498
備抵損失	2,075	3,116	5,896
	<u>逾期61-90天</u>	<u>逾期超過90天</u>	<u>合計</u>
<u>2020年12月31日</u>			
預期損失率	96.69%~97.72%	100%	
帳面價值總額	\$ 5,426	\$ 27,785	\$ 112,270
備抵損失	5,300	27,785	44,172
	<u>未逾期</u>	<u>逾期30天內</u>	<u>逾期31-60天</u>
<u>2020年9月30日</u>			
預期損失率	1.06%~12.45%	5.85%~13.73%	37.84%~54.25%
帳面價值總額	\$ 36,699	\$ 24,697	\$ 12,816
備抵損失	995	3,063	6,741
	<u>逾期61-90天</u>	<u>逾期超過90天</u>	<u>合計</u>
<u>2020年9月30日</u>			
預期損失率	96.97%~98.87%	100%	
帳面價值總額	\$ 16,464	\$ 17,298	\$ 107,974
備抵損失	16,269	17,298	44,366

(3) 本集團已出售之應收帳款，因已出售予金融機構，其信用風險業已移轉，故不預期產生重大減損。

G. 本集團採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	<u>2021年</u>
	<u>應收帳款</u>
1月1日	\$ 44,172
減損損失迴轉	(10,897)
沖銷	(5,789)
匯率影響數	(298)
9月30日	<u>\$ 27,188</u>

	2020年
	<u>應收帳款</u>
1月1日	\$ 18,193
減損損失提列	34,116
沖銷	(6,496)
匯率影響數	(1,447)
9月30日	<u>\$ 44,366</u>

西元 2021 年及 2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，由客戶合約產生之應收款所認列之迴轉利益(減損損失)分別為 \$10,897 及 (\$34,116)。

(3) 流動性風險

- A. 現金流量預測是由集團內各營運個體執行，並由集團財務部門予以彙總。本集團財務部門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借款限額及條款，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及外部監管法令之要求。
- B. 下表係本集團之非衍生金融負債，按相關到期日予以分組，非衍生金融負債係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析。下表所揭露之合約現金流量金額係未折現之金額。

	2021年9月30日			
	<u>1年以下</u>	<u>1至2年內</u>	<u>2至5年內</u>	<u>5年以上</u>
<u>非衍生金融負債：</u>				
短期借款(註)	\$ 12,541	\$ -	\$ -	\$ -
應付票據	3,002	-	-	-
應付帳款	301,363	-	-	-
其他應付款	267,431	-	-	-
其他應付款－關係人(註)	473,200	-	-	-
租賃負債(註)	486,519	371,744	456,295	-
	2020年12月31日			
	<u>1年以下</u>	<u>1至2年內</u>	<u>2至5年內</u>	<u>5年以上</u>
<u>非衍生金融負債：</u>				
短期借款	\$ 26,869	\$ -	\$ -	\$ -
應付票據	4,600	-	-	-
應付帳款	321,656	-	-	-
其他應付款	297,204	-	-	-
其他應付款－關係人(註)	214,890	-	-	-
租賃負債(註)	538,956	476,198	702,650	40,063

2020年9月30日

	1年以下	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(註)	\$ 28,386	\$ -	\$ -	\$ -
應付票據	4,052	-	-	-
應付帳款	421,586	-	-	-
其他應付款	371,402	-	-	-
其他應付款—關係人(註)	367,800	-	-	-
租賃負債(註)	567,043	432,068	562,001	-

註：係為未來償還之合約總負債，故包含該期間之利息支出。

(三)公允價值資訊

1. 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、應收帳款、其他應收款、按攤銷後成本衡量之金融資產、存出保證金、短期借款、應付票據、應付帳款、其他應付款及租賃負債之帳面金額係公允價值之合理近似值。
2. 本集團並無從事以公允價值衡量之金融工具交易。

(四)新冠肺炎疫情之影響

本集團經評估後，並未有因新冠肺炎疫情重大影響之情事。

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：無此情形。
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：請詳附表二。

(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:請詳附表四。

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。

(四)主要股東資訊

主要股東資訊:請詳附表五。

十四、營運部門資訊

(一)一般性資訊

本集團僅經營家具批發之單一產業,且集團主要營運決策者係以集團整體評估績效及分配資源,經辨認本集團為一應報導部門。

(二)部門資訊之衡量

1. 本集團營運部門損益係以稅前營業淨利衡量,並作為績效評估之基礎。且營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總相同。

2. 向主要營運決策者呈報之外部收入及其財務資訊,均與合併綜合損益表內之收入及財務資訊相同且採用一致之衡量方式。

(三)部門損益之調節資訊

本集團向主要營運決策者呈報之部門資產、負債及稅後淨利,與資產負債表及綜合損益表係採用一致之衡量方式,故無須予以調節。

客思達股份有限公司及子公司

資金貸與他人

西元2021年1月1日至9月30日

附表一

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

編號	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			對個別對象		備註	
											資金必要之 原因	提列備抵 呆帳金額	擔保品 名稱 價值	資金貸與 限額	資金貸與 總限額		
0	客思達股份有限 公司	COA, Inc.	其他應收款	是	\$ 56,960	\$ 55,680	\$ -	0.15%	短期 資金融通	\$ -	營運週轉	\$ -	-	\$-	\$ 1,107,935	\$ 1,107,935	註1
1	COA Asia, Inc.	COA, Inc.	其他應收款	是	341,760	167,040	167,040	0.13%	短期 資金融通	-	營運週轉	-	-	-	440,813	440,813	註2
2	Deliverall Logistics, Inc.	COA, Inc.	其他應收款	是	34,800	34,800	34,800	0.17%	短期 資金融通	-	營運週轉	-	-	-	36,482	36,482	註2

註1：依本公司資金貸與作業程序規定，對他公司因短期融通資金必要所為資金貸與，個別貸與金額及貸與總額以不超過公司淨值之40%為限。

註2：依該公司資金貸與作業程序規定，對集團內之個體因短期融通資金必要所為資金貸與，個別貸與金額及貸與總額以不超過該公司之淨值為限。

註3：本附表新台幣涉及外幣者，係以財務報導期間結束日之匯率（USD 1：TWD 27.84）換算為新台幣。

客思達股份有限公司及子公司
 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
 (僅揭露金額達新台幣一千萬元以上之重要交易往來情形)

西元2021年1月1日至9月30日

附表二

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產 之比率(註3)
				科目	金額	交易條件	
1	COA, Inc.	台灣儀海股份有限公司	3	服務費	\$ 41,218	按雙方議訂條件辦理	0.61%
1	COA, Inc.	深圳市儀海供應鏈有限公司	3	服務費	25,144	按雙方議訂條件辦理	0.37%
1	COA, Inc.	COA Asia, Inc.	3	服務費	13,841	按雙方議訂條件辦理	0.21%
1	COA, Inc.	柯仕達(昆山)諮詢服務有限公司	3	服務費	12,588	按雙方議訂條件辦理	0.19%
1	COA, Inc.	Kyanite Home, LLC	3	銷貨收入	11,080	按雙方議訂條件辦理	0.16%

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

(1). 母公司填0。

(2). 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可(若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露)：

(1). 母公司對子公司。

(2). 子公司對母公司。

(3). 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註4：本附表新台幣金額涉及外幣者，損益係以2021年1月1日至2021年9月30日之平均匯率(USD 1:TWD 27.9727)，其餘則以財務報導期間結束日之匯率(USD 1:TWD 27.84)換算為新台幣。

客思達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）
西元2021年1月1日至9月30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	本期認列之	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額	本期損益	投資損益	
客思達股份有限公司	COA, Inc.	美國	家具買賣	\$ 2,160,227 (72,398仟美元)	\$ 2,160,227 (72,398仟美元)	79,109,865	100.00	\$ 2,258,313	\$ 145,099	\$ 145,099	
客思達股份有限公司	COA Asia, Inc.	開曼群島	家具買賣/ 產品採購服務	104,052 (3,349仟美元)	104,052 (3,349仟美元)	1,000	100.00	440,813	27,965	27,965	
客思達股份有限公司	CFS Global, Inc.	開曼群島	投資控股	66,023 (1,847仟美元)	66,023 (1,847仟美元)	100	100.00	1,841	(28)	(28)	
COA, Inc.	Deliverall Logistics, Inc.	美國	貨物運輸服務	25,280 (800仟美元)	25,280 (800仟美元)	100	100.00	36,482	1,079	1,079	
COA, Inc.	Kyanite Home, LLC	美國	家具買賣	1,470 (50仟美元)	1,470 (50仟美元)	-	100.00	(4,293)	(4,651)	(4,651)	
COA, Inc.	Kayeh Decor LLC	美國	家具買賣	-	-	-	100.00	(190)	(22)	(22)	註2
COA Asia, Inc.	Ye Hey (Malaysia) Logistics Service SDN BHD	馬來西亞	產品採購服務	2,978 (320仟馬來元)	2,978 (320仟馬來元)	324,603	100.00	11,860	(1,925)	(1,925)	
COA Asia, Inc.	Coaster Furniture (Asia) Service Holdings Ltd.	香港	投資控股/ 倉儲物流服務	17,424 (600仟美元)	17,424 (600仟美元)	150,000	100.00	21,801	1,411	1,411	
COA Asia, Inc.	台灣儀海股份有限公司	台灣	家具買賣/ 產品採購服務	3,000	3,000	300,000	100.00	90,071	12,478	12,478	
COA Asia, Inc.	Ye Hey Holding Co., Ltd.	香港	投資控股	10,432 (350仟美元)	10,432 (350仟美元)	350,000	100.00	5,944	209	209	

註1：本附表新台幣金額涉及外幣者，損益係以2021年1月1日至2021年9月30日之平均匯率（USD 1：TWD 27.9727），其餘則以財務報導期間結束日之匯率（USD 1：TWD 27.84）換算為新台幣。

註2：西元2020年第2季始開始營運，因本集團之子公司為登記之股東，對該公司具有控制力，故列入合併財務報表編製個體，公司資金尚未到位。

客思達股份有限公司及子公司

大陸投資資訊－基本資料

西元2021年1月1日至9月30日

附表四

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

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)	本期期初自	本期匯出或收回		本期期末自台	被投資公司	本公司直接	本期認列	截至本期	備註	
				台灣匯出累 積投資金額	投資金額	灣匯出累積投 資金額	匯出						收回
柯仕達(昆山)諮詢 服務有限公司	家具買賣/ 產品採購服務	17,424 (600仟美元)	(2)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 807	100.00	\$ 807	\$ 22,201	\$ -	Coaster Furniture (Asia) Service Holdings Ltd. 投資
深圳市儀海供應鏈 有限公司	倉儲物流服務	10,432 (350仟美元)	(2)	-	-	-	-	235	100.00	235	11,194	-	Ye Hey Holding Co., Ltd. 投資

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：本期認列投資損益係採經母公司簽證會計師核閱之財務報表評價而得。

註3：本附表新台幣金額涉及外幣者，損益係以2021年1月1日至2021年9月30日之平均匯率(USD 1:TWD 27.9727)，其餘則以財務報導期間結束日之匯率(USD 1:TWD 27.84)換算為新台幣。

客思達股份有限公司及子公司

主要股東資訊

西元2021年1月1日至9月30日

附表五

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

主要股東名稱	股份	
	持有股數	持股比例
Yeko LLC	26,172,351	34.41%
Yeh Family Limited Partnership, LP	18,977,649	24.95%
中國信託商業銀行受託保管凱葉管理有限責任合夥人投資專戶	8,720,696	11.46%
YSC Limited Partnership, LP	7,503,000	9.86%
YJM Family Limited Partnership, LP	7,497,000	9.85%