

公司代號：2905

三商行股份有限公司及子公司
合併財務報表

(內含會計師核閱報告書)

民國一〇二年及一〇一年第一季

公司名稱：三商行股份有限公司

公司地址：台北市建國北路二段 145 號

公司電話：(02)2503-1111

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量	7
八、財務報表附註	
(一) 公司沿革	8
(二) 通過財務報告之日期及程序	8
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	8 ~ 10
(四) 重大會計政策之彙總說明	10 ~ 33
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	33 ~ 36
(六) 重要會計科目之說明	37 ~ 79
(七) 關係人交易	80 ~ 82
(八) 質押之資產	82
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	83 ~ 84
(十) 重大之災害損失	85
(十一) 重大之期後事項	85
(十二) 其他	85 ~ 120
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	121
2. 轉投資事業相關資訊	121
3. 大陸投資資訊	122 ~ 124
(十四) 營運部門資訊	125 ~ 126
(十五) 首次採用國際財務報導準則	127 ~ 149

三商行股份有限公司及子公司

會計師核閱報告

三商行股份有限公司公司及子公司民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

除下段所述者外，本會計師係依照中華民國審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

如合併財務報表附註四(五)所述，列入上開合併財務報表之部分子公司財務報表及附註十三所揭露之相關資訊，係依據各該公司同期間未經會計師核閱之財務報表所編製。該等子公司民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之資產總額分別為新台幣 5,048,757 仟元、1,740,770 仟元、5,208,818 仟元及 2,541,817 仟元，各占合併資產總額之 0.78%、0.28%、0.96%及 0.49%，負債總額分別為新台幣 1,454,228 仟元、212,108 仟元、1,893,426 仟元及 657,287 仟元，各占合併負債總額之 0.23%、0.04%、0.36%及 0.13%，民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之綜合損益總額分別為新台幣(43,579)仟元及(121,023)仟元，各占合併綜合損益總額之 14.86%及 3.82%。另附註六(十三)所述之民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之採用權益法投資分別為新台幣 2,086,338 仟元、2,058,991 仟元、1,797,764 仟元及 1,722,001 仟元及民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額分別為 57,506 仟元及 32,455 仟元，係以該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

依本會計師核閱結果，除上段所述列入合併財務報表之子公司、採用權益法之被投資公司及附註十三所揭露之相關資訊，若能取得其同期間經會計師核閱之財務報表而可能須作適當調整之影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則、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」及國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」而須作修正之情事。

此 致

三商行股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：劉克宜

會計師：張書成

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

中 華 民 國 一 〇 二 年 五 月 十 五 日

三商行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
中華民國一〇二年及一〇一年三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

代 碼 資		產 附 註		102年3月31日		%		101年12月31日		%		101年3月31日		%		101年01月01日		%		單位:新台幣(仟元)		
1XXX	流動資產																					
1100	現金及約當現金	四、六(一)	\$73,449,194	11.35	\$75,687,668	12.35	\$40,549,079	7.51	\$49,412,511	9.48	2110	短期借款	六(十九)	\$810,216	0.13	\$486,782	0.08	\$348,119	0.06	\$407,973	0.08	
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	四、六(二)	293,584	0.05	319,027	0.05	277,284	0.05	300,024	0.06	2120	應付短期票券	六(二十)	149,956	0.02	149,930	0.02	30,000	0.01	50,000	0.01	
1130	備供出售金融資產-流動	四、六(三)	210,188	0.03	198,417	0.03	187,715	0.03	187,715	0.04	2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動		160	-	137	-	1,006	-	66	-	
1200	應收款項淨額	四、六(四)	7,583,363	1.17	6,982,690	1.14	5,547,014	1.03	5,844,801	1.12	2200	應付款項	六(二十一)	5,998,204	0.93	5,892,000	0.96	4,612,665	0.85	5,303,739	1.02	
1260	當期所得稅資產		886,618	0.14	746,739	0.12	684,456	0.13	600,134	0.12	2250	應付佣金		968,740	0.15	1,762,889	0.29	882,196	0.16	1,496,546	0.29	
1270	存貨	四、六(五)	3,163,137	0.49	3,387,938	0.55	2,820,491	0.52	2,976,680	0.57	2270	應付保險賠款與給付		772,157	0.12	803,193	0.13	802,932	0.15	725,947	0.14	
1280	預付款項		289,077	0.04	213,277	0.03	500,817	0.09	422,108	0.08	2280	應付再保賠款與給付		1,248,838	0.19	1,332,686	0.22	1,163,273	0.22	1,318,158	0.25	
1290	待出售非流動資產淨額		77,069	0.01	-	-	-	-	-	-	2310	當期所得稅負債	四	121,059	0.02	72,251	0.01	162,753	0.03	84,514	0.02	
1310	再保險合約資產淨額	四、六(六)	1,811,734	0.28	1,871,873	0.31	1,712,159	0.32	1,858,435	0.36	2320	預收款項		1,197,067	0.18	2,390,689	0.39	911,097	0.17	1,420,690	0.27	
1320	其他流動資產		73,885	0.01	124,474	0.02	88,991	0.02	138,305	0.03	2330	應付到期長期負債(一年或一營業週期內到期長期負債)	六(二十三)	-	-	52,000	0.01	249,902	0.05	249,961	0.05	
1330	貼現及放款淨額	四、六(七)	54,540,803	8.43	52,888,822	8.64	49,522,282	9.17	49,533,226	9.49	2350	其他流動負債		327,768	0.05	305,233	0.05	333,132	0.06	416,585	0.07	
11XX	小 計		142,378,652	22.00	142,420,925	23.24	101,890,288	18.87	111,273,939	21.35	21XX	小 計		11,594,165	1.79	13,247,790	2.16	9,497,075	1.76	11,474,179	2.20	
											25XX	非流動負債										
											2510	透過損益按公允價值衡量之金融負債-非流動	四、六(二十二)	2,268,395	0.35	230,415	0.04	320,651	0.06	617,694	0.12	
											2550	長期借款	六(二十三)	7,316,886	1.13	6,962,462	1.14	6,055,003	1.12	7,149,587	1.37	
											2570	特別股負債-非流動	四、六(二十四)	2,699,597	0.42	2,699,597	0.44	2,699,597	0.50	2,699,522	0.52	
14XX	非流動資產										2600	負債準備	四、六(二十五)	534,800,927	82.64	503,683,273	82.18	444,632,312	82.34	429,254,867	82.34	
1410	透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	四、六(八)	704,188	0.11	1,030,203	0.17	2,365,521	0.44	2,612,699	0.50	2610	分離帳戶保險商品負債	四、六(十八)	58,612,144	9.06	56,388,125	9.20	56,523,336	10.47	53,606,981	10.28	
1420	備供出售金融資產-非流動	四、六(九)	281,061,461	43.43	273,961,975	44.70	82,109,905	15.21	70,128,651	13.45	2620	存入保證金		133,214	0.02	133,473	0.02	128,320	0.02	127,581	0.02	
1430	持有至到期日金融資產-非流動	四、六(十)	-	-	-	-	187,783,355	34.77	212,663,128	40.80	2630	遞延所得稅負債	四	760,731	0.12	706,332	0.12	343,083	0.06	259,882	0.06	
1450	以成本衡量之金融資產-非流動	四、六(十一)	309,662	0.05	309,662	0.05	231,128	0.04	231,128	0.04	2660	其他負債		2,369,877	0.36	2,432,386	0.39	3,041,034	0.56	3,027,172	0.59	
1460	無活絡市場之債券投資-非流動	四、六(十二)	118,414,776	18.30	97,653,738	15.93	64,304,835	11.91	31,879,994	6.12	25XX	小 計		608,961,771	94.10	573,236,063	93.53	513,743,336	95.13	496,743,286	95.30	
1470	採用權益法之投資	四、六(十三)	2,086,338	0.32	2,058,991	0.34	1,797,764	0.33	1,722,001	0.33	2XXX	負債合計		620,555,936	95.89	586,483,853	95.69	523,240,411	96.89	508,217,465	97.50	
1480	其他金融資產-非流動	四、六(十四)	11,900,000	1.84	8,100,000	1.32	10,500,000	1.94	7,850,000	1.51	31XX	歸屬於母公司業主之權益										
1500	不動產、廠房及設備	四、六(十五)	9,618,541	1.49	9,400,939	1.53	9,003,345	1.67	9,222,508	1.77	3100	股本										
1600	投資性不動產淨額	四、六(十六)	17,442,638	2.70	17,473,363	2.85	19,249,761	3.56	16,995,600	3.26	3110	普通股股本	六(三十一)	6,307,332	0.97	6,307,332	1.03	6,064,743	1.12	6,064,743	1.16	
1700	無形資產	四	114,212	0.02	75,742	0.01	76,263	0.01	80,119	0.02	3200	資本公積	六(三十二)	664,320	0.10	664,320	0.11	1,076,731	0.20	898,125	0.17	
1800	遞延所得稅資產-非流動	四	636,300	0.10	152,364	0.02	844,012	0.16	385,268	0.07	3300	保留盈餘	六(三十三)									
1900	其他資產	六(十七)	62,467,715	9.64	60,283,283	9.84	59,861,567	11.09	56,249,141	10.78	3310	法定盈餘公積		1,223,189	0.19	1,223,189	0.20	1,114,343	0.21	1,114,343	0.21	
14XX	小 計		504,755,831	78.00	470,500,260	76.76	438,127,456	81.13	410,020,237	78.65	3320	特別盈餘公積		2,958,292	0.46	2,958,292	0.48	335,564	0.06	338,838	0.06	
											3330	未分配盈餘(待彌補虧損)		736,127	0.11	775,683	0.13	2,711,764	0.50	2,730,925	0.52	
											3400	其他權益	六(三十五)	938,943	0.15	764,801	0.12	(1,576,794)	(0.29)	(3,391,269)	(0.65)	
											3500	庫藏股	四、六(三十四)	(532,672)	(0.08)	(532,672)	(0.09)	(547,636)	(0.10)	(544,244)	(0.10)	
											31XX	母公司股東權益合計		12,295,531	1.90	12,160,945	1.98	9,178,715	1.70	7,211,461	1.37	
											36xx	非控制權益		14,283,016	2.21	14,276,387	2.33	7,598,618	1.41	5,865,250	1.13	
											3XXX	權益合計		26,578,547	4.11	26,437,332	4.31	16,777,333	3.11	13,076,711	2.50	
1XXX	資產總計		\$647,134,483	100.00	\$612,921,185	100.00	\$540,017,744	100.00	\$521,294,176	100.00	2-3XXX	負債及股東權益總計		\$647,134,483	100.00	\$612,921,185	100.00	\$540,017,744	100.00	\$521,294,176	100.00	

請參閱後附財務報表附註

董事長:陳翔立

經理人:陳翔立

會計主管:陳德開

三商行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

中華民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣(仟元)

代碼	項 目	附 註	102年 第一季	%	101年 第一季	%
4XXX	收入					
4010	利息收入		\$3,631,627	7.28	\$3,149,746	8.03
4020	保費收入	四、六(二十九)	32,410,066	64.95	23,394,079	59.65
4040	再保佣金收入		622,341	1.25	601,172	1.53
4050	手續費收入	四	119,886	0.24	121,308	0.31
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	四、六(二十三)	57,056	0.11	107,484	0.27
4070	分離帳戶保險商品收益		4,133,687	8.28	4,799,232	12.24
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益		6,871	0.01	1,530,305	3.90
4100	備供出售金融資產已實現利益		1,207,656	2.42	464,740	1.19
4110	持有至到期日金融資產已實現利益		-	-	217,962	0.56
4120	以成本衡量之金融資產及負債利益		2,138	-	-	-
4130	無活絡市場之債券投資利益		40,172	0.08	5,322	0.01
4160	銷貨收入淨額	四				
4161	銷貨收入		4,487,270	8.99	4,567,134	11.65
4162	銷貨退回		(6,915)	(0.01)	(4,670)	(0.01)
4163	銷貨折讓		(1,245)	-	(1,113)	-
4170	租賃收入		9,818	0.02	9,552	0.02
4180	勞務收入	四	244,650	0.49	124,077	0.32
4200	處分投資利益		50	-	732	-
4210	處分不動產、廠房及設備利益		43	-	31,568	0.08
4230	投資性不動產利益	四	-	-	16,609	0.04
4240	外匯價格變動準備淨變動		39,733	0.08	80,374	0.20
4260	兌換利益		2,846,205	5.70	4,640	0.01
4270	其他收入		128,601	0.28	146,166	0.38
	收入合計		49,979,710	100.17	39,366,419	100.38
5XXX	支出					
5010	利息費用		(29,446)	(0.06)	(27,396)	(0.07)
5030	承保費用		(8,168)	(0.02)	(8,827)	(0.02)
5040	佣金費用		(2,800,021)	(5.61)	(2,345,596)	(5.98)
5050	保險賠款與給付		(4,391,109)	(8.80)	(8,167,393)	(20.83)
5070	保險負債淨變動		(29,515,413)	(59.15)	(16,440,781)	(41.92)
5100	分離帳戶保險商品費用		(4,133,687)	(8.28)	(4,799,232)	(12.24)
5110	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失		(3,313,688)	(6.64)	(495)	-
5190	銷貨成本		(3,015,871)	(6.04)	(3,089,742)	(7.88)
5200	租賃成本		(2,846)	(0.01)	(2,965)	(0.01)
5210	勞務成本		(48,191)	(0.10)	(3,483)	(0.01)
5230	營業費用					
5231	推銷費用		(305,314)	(0.61)	(272,446)	(0.69)
5232	管理及總務費用		(2,257,518)	(4.52)	(2,138,650)	(5.45)
5233	研究發展費用		(28,974)	(0.06)	(29,600)	(0.08)
5240	處分投資損失		(619)	-	(135)	-
5250	處分不動產、廠房及設備損失		(34)	-	(20,473)	(0.05)
5280	減損損失		-	-	(607)	-
5290	兌換損失		(4,784)	(0.01)	(2,092,725)	(5.34)
5320	其他支出		(63,949)	(0.14)	(140,487)	(0.36)
	支出合計		(49,919,632)	(100.05)	(39,581,033)	(100.93)
6100	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		60,078	0.12	(214,614)	(0.55)
6200	所得稅利益(費用)	四、六(三十七)	162,743	0.33	258,776	0.66
6300	繼續營業單位本期淨利(淨損)		222,821	0.45	44,162	0.11
6500	本期淨利(淨損)		222,821	0.45	44,162	0.11
6600	其他綜合損益					
6610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		22,902	0.05	(20,729)	(0.05)
6620	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)		50,393	0.10	3,148,829	8.03
6600	其他綜合損益(淨額)		73,295	0.15	3,128,100	7.98
6700	本期綜合損益總額		296,116	0.60	3,172,262	8.09
6800	淨利(淨損)歸屬					
6810	母公司業主		(39,712)	(0.08)	(9,246)	(0.02)
6820	非控制權益		262,533	0.53	53,408	0.13
	合計		222,821	0.45	44,162	0.11
6900	綜合損益總額歸屬					
6910	母公司業主		134,430	0.27	1,805,229	4.60
6920	非控制權益		161,686	0.33	1,367,033	3.49
	合計		296,116	0.60	3,172,262	8.09
	每股盈餘					
7000	基本每股盈餘	四、六(三十八)	(0.07)		(0.02)	
	假設子公司對本公司股票之投資 不視為庫藏股票時之擬制資料					
	擬制稅後損益		(39,712)		(9,246)	
	每股盈餘(元)		(0.06)		(0.01)	

請參閱後附財務報表附註

董事長：陳翔立

經理人：陳翔立

會計主管：陳德開

三商行股份有限公司及子公司
合併權益變動表
中華民國一〇二二年及一〇二一年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣(仟元)

摘要	歸屬於母公司業主之權益										非控制權益	權益總額
	普通股股本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目			歸屬於母公司 業主權益總計			
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘 (或待彌補虧損)	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	備供出售金融資產 未實現損益	庫藏股票				
民國 101 年 1 月 1 日 餘額	\$6,064,743	\$898,125	\$1,114,343	\$338,838	\$2,730,925	\$0	\$(3,391,269)	\$(544,244)	\$7,211,461	\$5,865,250	\$13,076,711	
100 年度盈餘指撥及分配：												
出售長期投資相關資本公積轉收益	-	823	-	-	-	-	-	-	823	-	823	
被投資公司買回庫藏股變動數	-	-	-	-	-	-	-	(3,392)	(3,392)	-	(3,392)	
被投資公司持股比例變動影響數	-	725	-	-	-	-	-	-	725	-	725	
被投資公司未分配盈餘變動數	-	-	-	-	(9,915)	-	-	-	(9,915)	-	(9,915)	
被投資公司資本公積變動數	-	158	-	-	-	-	-	-	158	-	158	
101 年第一季本期稅後淨損	-	-	-	-	(9,246)	-	-	-	(9,246)	-	(9,246)	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(18,517)	1,832,992	-	1,814,475	1,313,625	3,128,100	
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	176,900	-	-	-	-	-	-	176,900	-	176,900	
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	419,743	419,743	
被投資公司特別盈餘公積變動數	-	-	-	(3,274)	-	-	-	-	(3,274)	-	(3,274)	
民國 101 年 03 月 31 日 餘額	\$6,064,743	\$1,076,731	\$1,114,343	\$335,564	\$2,711,764	\$(18,517)	\$(1,558,277)	\$(547,636)	\$9,178,715	\$7,598,618	\$16,777,333	
民國 102 年 1 月 1 日 餘額	\$6,307,332	\$664,320	\$1,223,189	\$2,958,292	\$775,683	\$(30,140)	\$794,941	\$(532,672)	\$12,160,945	\$14,276,387	\$26,437,332	
101 年度盈餘指撥及分配：												
被投資公司未分配盈餘變動數	-	-	-	-	156	-	-	-	156	-	156	
102 年第一季本期稅後淨損	-	-	-	-	(39,712)	-	-	-	(39,712)	-	(39,712)	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	21,956	152,186	-	174,142	(100,847)	73,295	
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,476	107,476	
民國 102 年 03 月 31 日 餘額	\$6,307,332	\$664,320	\$1,223,189	\$2,958,292	\$736,127	\$(8,184)	\$947,127	\$(532,672)	\$12,295,531	\$14,283,016	\$26,578,547	

請參閱後附財務報表附註

董事長：陳翔立

經理人：陳翔立

會計主管：陳德開

三商行股份有限公司及子公司
合併現金流量表
中華民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	102年第一季	101年第一季
營業活動之現金流量		
合併總損益	\$60,078	(\$214,614)
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用提列(轉列收入)數	8,066	(1,042)
折舊費用	205,130	193,190
各項保險負債淨變動	29,419,775	16,392,505
攤銷費用	7,354	15,242
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	2,139,935	(1,525,710)
備供出售金融資產之淨利益	(1,459,686)	(425,418)
無活絡市場之債券投資損益之淨利益	(40,172)	(5,322)
持有至到期日之淨利益	-	(311,590)
利息費用	29,446	27,396
利息收入	(3,631,627)	(3,149,746)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	79,332	79,762
外匯價格變動準備	(39,733)	(80,374)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(57,056)	(107,484)
處分投資損失(利益)	-	(597)
處分及報廢不動產、廠房及設備損失(利益)	-	(868)
未實現外幣兌換損失(利益)	(5,456,871)	2,425,594
不影響現金流量之收益費損項目合計	21,203,893	13,525,538
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變動數：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	224,030	1,472,361
應收款項(增加)減少	(821,417)	(624,001)
存貨(增加)減少	224,801	170,437
預付款項(增加)減少	(11,186)	(151,777)
其他流動資產(增加)減少	40,990	8,260
再保險合約資產減少	123,188	195,513
其他資產(增加)減少	(92,768)	(18,809)
與營業活動相關之資產之變動數合計	(312,362)	1,051,984
與營業活動相關之負債之變動數：		
應付款項增加(減少)	(358,001)	(1,299,353)
其他負債增加(減少)	(626,654)	(805,543)
其他	965,518	(1,442,292)
與營業活動相關之負債之變動數合計	(19,137)	(3,547,188)
與營業活動相關之資產及負債變動數合計	(331,499)	(2,495,204)
調整項目合計：	20,932,472	10,815,720
營運產生之現金流入		
收取之利息	3,852,371	3,536,827
支付利息	(30,654)	(27,544)
退還(支付)所得稅	(358,429)	(121,939)
營業活動之淨現金流入(流出)	\$24,395,760	14,203,064
投資活動之現金流量		
放款減少(增加)	(1,660,046)	11,476
取得備供出售金融資產	(44,065,599)	(24,639,495)
處分備供出售金融資產	40,584,759	15,743,792
取得無活絡市場之債券投資	(31,199,498)	(34,187,463)
處分無活絡市場之債券投資	13,415,914	1,173,870
取得持有至到期日金融資產	-	(217,239)
處分持有至到期日金融資產	-	5,950,076
持有至到期日金融資產到期還本	-	17,772,943
取得其他金融資產	(4,300,000)	(10,700,000)
處分其他金融資產	500,000	8,050,000
取得不動產、廠房及設備	(434,589)	(148,778)
處分不動產、廠房及設備	272	252,595
取得投資性不動產	-	(2,383,164)
預付設備款(增加)減少	(15,464)	1,649
取得無形資產	(2,770)	(1,250)
存出保證金(增加)減少	9,809	(696,513)
投資活動之淨現金流入(流出)	(27,167,212)	(24,017,501)
籌資活動之現金流量		
短期借款增加(減少)	323,434	(59,853)
應付短期票券增加(減少)	-	(19,795)
長期借款增加(減少)	302,425	(1,094,643)
處分子公司股權	-	826,862
存入保證金增加(減少)	(333)	739
員工執行認股權發行新股	-	544
購入庫藏股	-	(6,552)
非控制權益增加(減少)	(100,847)	1,313,625
籌資活動之淨現金流入(流出)	524,679	960,927
匯率影響數	8,299	(9,922)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(2,238,474)	(8,863,432)
期初現金及約當現金餘額	75,687,668	49,412,511
期末現金及約當現金餘額	\$73,449,194	\$40,549,079

請參閱後附財務報表附註

董事長：陳翔立

經理人：陳翔立

會計主管：陳德開

三商行股份有限公司及其子公司

合併財務報表附註

中華民國一〇二年及一〇一年三月三十一日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

一、合併公司沿革

(一)三商行股份有限公司

三商行股份有限公司(本公司)及子公司於民國54年2月於中華民國設立，並於民國91年7月1日及民國101年1月1日與全家福鞋業股份有限公司及三商家購股份有限公司合併，本公司為存續公司。商林投資股份有限公司持有本公司20.58%股權，為本公司之最終控制者。主要經營之業務為：

- 1.國內外各種產品手工藝品、特產品之買賣及代理。
- 2.便利商店業。
- 3.餐廳業務之經營及各種食品、浸漬食品、罐頭食品、飲料等之買賣業務。
- 4.食品禮盒、咖啡、茶葉之加工製造及買賣業務。
- 5.服飾、成衣、鞋類、飾品、玩具(賭博性色情性電動玩具除外)(玩具槍除外)、無線電遙控玩具、醫療用品(中、西藥除外)、民生日用品、嬰兒用品、化妝美容用品(藥性除外)、縫紉用品、珠寶、首飾、皮箱古玩、藝品、地毯、鮮花、禮品、鐘錶、眼鏡(隱形眼鏡除外)、照相器材、瓷器、陶器、搪器之買賣業務。
- 6.小吃店業務之經營。
- 7.前各項有關產品之進出口貿易業務。
- 8.委託營造廠商興建商業大樓及國民住宅出租出售業務。
- 9.保稅倉庫業務。

二、通過財報之日期及程序

本合併財務季報表已於民國102年5月15日提報董事會後發布。

三、新發布及修訂國際財務報導準則之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

本年度係首次採用國際財務報導準則，故不適用。

(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

1.國際財務報導準則第9號「金融工具」

- (1)國際會計準則理事會於民國98年11月發布國際財務報導準則第9號，生效日為民國104年1月1日，得提前適用。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國102年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」2009年版本之規定。
- (2)此準則係取代國際會計準則第39號之第一階段。國際財務報導準則第9號提出金融工具分類及衡量之新規定，且可能影響本公司及子公司金融工具之會計處理。
- (3)本公司及子公司尚未評估國際財務報導準則第9號之整體影響，惟經初步評估可能影響持有分類為「備供出售金融資產」之工具，因國際財務報導準則第9號規定僅於符合特定條件下之權益工具，得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。

(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

- 1.下列新準則及修正業經國際會計準則理事會發布並生效，但尚未經金管會認可，故本公司及子公司尚未採用：

已發布並生效但尚未經 金管會認可之公報名稱	新準則或修正專案名稱	生效日
國際財務報導準則第1號	國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免	民國99年7月1日
	2010對國際財務報導準則之改善	民國100年1月1日
國際財務報導準則第7號	揭露-金融資產之移轉	民國100年7月1日
國際財務報導準則第1號	嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除	民國100年7月1日
國際會計準則第12號	遞延所得稅：標的資產之回收	民國101年1月1日
國際財務報導準則第10號	合併財務報表	民國102年1月1日
國際財務報導準則第11號	聯合協議	民國102年1月1日
國際財務報導準則第12號	對其他個體權益之揭露	民國102年1月1日
國際會計準則第27號	單獨財務報表	民國102年1月1日
國際會計準則第28號	投資關聯企業及合資	民國102年1月1日
國際財務報導準則第13號	公允價值衡量	民國102年1月1日
國際會計準則第19號	員工給付	民國102年1月1日

已發布並生效但尚未經 金管會認可之公報名稱	新準則或修正專案名稱	生效日
國際會計準則第1號	其他綜合損益項目之表達	民國101年7月1日
國際財務報導解釋第20號	露天礦場於生產階段之剝除成本	民國102年1月1日
國際財務報導準則第7號	揭露-金融資產及金融負債之互抵	民國102年1月1日
國際財務報導準則第1號	政府貸款2009-2011對國際財務報 導準則之改善	民國102年1月1日 民國102年1月1日
國際財務報導準則第10、11 及12號	合併財務報表、聯合協議及對其他 個體權益之揭露過渡指引	民國102年1月1日

2.下列新準則及修正業經國際會計準則理事會發布，但尚未生效及亦未經金管會認可，故本公司及子公司尚未採用：

已發布但尚未生效亦未經 金管會認可之公報名稱	新準則或修正專案名稱	生效日
國際財務報導準則第9號	金融工具	民國104年1月1日
國際會計準則第32號	金融資產及金融負債之互抵	民國103年1月1日
國際財務報導準則第7及9號	強制生效日及過渡揭露規定	民國104年1月1日
國際財務報導準則第10及12 號和國際會計準則第27號	投資個體	民國103年1月1日

3.本公司及子公司現正評估上述新準則或修正之潛在影響，故暫時無法合理估計對本公司合併財務報告之影響。

四、重要會計政策之彙總說明

編製本合併財務季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

- 1.本合併財務季報表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」及國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」編製之首份合併期中財務報表。
- 2.編製初始資產負債表時，本公司及子公司已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報表所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至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)如何影響本公司之財務狀況、財務績效及現金流量，請詳附註十五說明。

(二)編製基礎

- 1.除下列重要項目外，本合併財務季報表係按歷史成本編製：
 - (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
 - (2)依公允價值衡量之備供出售金融資產；
 - (3)依公允價值衡量之避險衍生金融工具；
 - (4)依公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債；
 - (5)確定福利資產，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列；
 - (6)部分投資性不動產部分係以公允價值作為認定成本，或以先前我國一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本；
 - (7)部分非供投資或待出售之不動產及設備與無形資產係以先前我國一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本
 - (8)再保險準備資產、保險負債及具金融商品性質之保險契約準備，係依「保險業各種準備金提存辦法」計列。
- 2.以下所述之重大會計政策一致適用於本合併財務季報表涵蓋之所有期間。包含為轉換至國際財務報導準則所編製之民國101年1月1日(本公司及子公司轉換至國際財務報導準則日)之初始資產負債表。
- 3.編製符合IFRSs之財務報表需要使用一些重要會計估計，在應用本公司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.本合併財務報表包含本公司及由三商行所控制個體(即子公司)之財務報表。控制係指本公司可主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其相關營運活動中獲取利益。
- 2.合併綜合損益表已適當納入被收購或被處分子公司於當年度自收購生效日起或至處分生效日止之營運損益。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。
- 3.子公司之財務報表業已適當調整，俾使其會計政策與本公司所使用之會計政策一致。本公司合併個體間之重大交易、餘額、收益及費損業已於合併時全數消除。
- 4.對於子公司所有權權益之變動未導致本公司喪失對子公司之控制時，此變動係以權益交易處理。為反映本公司及非控制權益對子公司相對權益之變動，已予調整其帳面金額。非控制權益之調整數與所支付或收取對價公允價值間之差額，係直接認列於權益並歸屬於本公司業主。

(四)列入合併財務報表之所有子公司如下：

NO	投資公司名稱	被投資公司名稱	主要營業項目	綜合持股比例		備註
				102.3.31	101.12.31	
1	本公司及三商福寶(股)公司	三商電腦(股)公司	電腦機器買賣	52.59%	52.59%	-
2	本公司	三商福寶(股)公司	飲料香菸買賣及代理	100.00%	100.00%	-
3	本公司	三商多媒體(股)公司	錄影帶進口製作等代理	86.96%	86.96%	-
4	本公司、三商電腦(股)公司、三商福寶(股)公司、商真(股)公司及拿帕里(股)公司	三商美邦人壽保險(股)公司	經營人身保險業務	50.70%	50.70%	-
5	本公司	商禾(股)公司	各種機器設備租賃及買賣業務	100.00%	100.00%	-
6	本公司	拿帕里(股)公司	披薩餐飲連鎖業務	100.00%	100.00%	-
7	本公司、三商福寶(股)公司、拿帕里(股)公司、商真(股)公司及商禾(股)公司	三商休閒產業(股)公司	休閒娛樂業務	81.11%	81.11%	-
8	本公司、三商電腦(股)公司及商真(股)公司	華合科技(股)公司	電腦設備安裝、資料處理等業務	86.58%	86.58%	-
9	本公司、三商福寶(股)公司及商真(股)公司	旭富製藥科技(股)公司	原料藥、原料藥中間體之加工、製造及銷售	45.18%	45.18%	註2
10	本公司	三商美福家具(股)公司	家具批發、零售業	100.00%	100.00%	-
11	本公司	河昌(股)公司	農畜產品之加工買賣業務	45.00%	45.00%	註1
12	本公司、三商電腦(股)公司及商真(股)公司	華眾國際科技(股)公司	資訊軟體服務業	61.85%	61.85%	註2
13	本公司	三商烘焙食品(股)公司	餐飲業	100.00%	100.00%	-
14	本公司	三商美邦保險代理人(股)公司	保險代理業	100.00%	100.00%	-
15	本公司	三商朝日(股)公司	煙酒批發業	50.00%	50.00%	註1

NO	投資公司名稱	被投資公司名稱	主要營業項目	綜合持股比例		備註
				102.3.31	101.12.31	
16	本公司	三商家醫(股)公司	西藥零售業	-	-	註 3
17	本公司	TASTYNOODLE CO.,LTD.	經營投資業	100.00%	100.00%	-
18	本公司	三友藥妝(股)公司	化妝品零售業	50.00%	50.00%	註 4
19	本公司	FAMILYSHOEMAR TCO.,LTD	經營投資業	100.00%	100.00%	-
20	三商福寶(股)公司	商真(股)公司	菸酒之代理、經銷買賣	100.00%	100.00%	-
21	本公司、三商福寶(股)公司、三商烘焙食品(股)公司及拿帕里(股)公司	MERCURIESFOOD SERVICECO.,LTD.	經營投資業	100.00%	100.00%	-
22	三商福寶(股)公司及商真(股)公司	英屬維爾京群島台灣連合(股)公司	經營投資業	74.34%	74.34%	-
23	MERCURIESFOOD SERVICECO.,LTD. 及 TSATYNOODLECO.,LTD	三商餐飲管理(上海)有限公司	餐飲管理業	100.00%	100.00%	-
24	MERCURIESFOOD SERVICECO.,LTD.	瑞果食品(上海)有限公司	餐飲、飲料及食品業	100.00%	100.00%	-
25	英屬維爾京群島台灣連合(股)公司	新加坡台聯商業投資(股)公司	經營投資業	100.00%	100.00%	-
26	新加坡台聯商業投資(股)公司	上海昆侖台灣商城有限公司	經營百貨業	100.00%	100.00%	-
27	三商電腦(股)公司	MERCURIESDATA SYSTEMSINTERNATIONAL LTD.(MD SI)	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	100.00%	100.00%	-
28	三商電腦(股)公司	天源電子有限公司	電子設備買賣	100.00%	100.00%	-
29	三商電腦(股)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%	-
30	MERCURIESDATA SYSTEMSINTERNATIONAL LTD.(MD SI)	香港天元資訊科技有限公司	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	100.00%	100.00%	-

NO	投資公司名稱	被投資公司名稱	主要營業項目	綜合持股比例		備註
				102.3.31	101.12.31	
31	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%	-
32	香港天元資訊科技有限公司	南京三商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	100.00%	100.00%	註5
33	香港天元資訊科技有限公司	三商科技發展(南京)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	-	-	註5
34	旭富製藥科技(股)公司	SCIHOLDINGUNIVERSALLTD.	原料藥、中間體之製程開發	100.00%	100.00%	-
35	SCIHOLDINGUNIVERSALLTD.	南京旭富醫藥科技有限公司	原料藥、中間體之製程開發	100.00%	100.00%	-
36	上海昆侖台灣商城有限公司	大同市亞新大富翁商貿有限公司	百貨零售及外商投資企業投資等	66.67%	66.67%	-
37	上海昆侖台灣商城有限公司	大同市亞新大富翁國際購物有限公司	百貨零售及外商投資企業投資等	66.67%	66.67%	-
38	上海昆侖台灣商城有限公司、 MERCURIESFOOD SERVICECO.,LTD 及 FAMILYSHOEMAR KCO.,LTD	上海商富商貿有限公司	百貨零售及進出口配套服務等	100.00%	100.00%	-
39	三商朝日(股)公司	商日有限公司	飲料批發業	100.00%	100.00%	-
40	瑞果食品(上海)有限公司	瑞果咖啡	餐飲、飲料及食品業	100.00%	100.00%	-
41	三商餐飲管理(上海)有限公司	上海三商餐飲有限公司	餐飲管理等	100.00%	100.00%	-

NO	投資公司名稱	被投資公司名稱	主要營業項目	綜合持股比例		備註
				101.3.31	101.1.1	
1	本公司及三商福寶(股)公司	三商電腦(股)公司	電腦機器買賣	51.76%	51.76%	-
2	本公司	三商福寶(股)公司	飲料香菸買賣及代理	100.00%	100.00%	-
3	本公司	三商多媒體(股)公司	錄影帶進口製作等代理	86.96%	86.96%	-
4	本公司、三商福寶(股)公司、商真(股)公司及拿帕里(股)公司	三商美邦人壽保險(股)公司	經營人身保險業務	54.01%	58.29%	-
5	本公司	商禾(股)公司	各種機器設備租賃及買賣業務	100.00%	100.00%	-
6	本公司	拿帕里(股)公司	披薩餐飲連鎖業務	100.00%	100.00%	-
7	本公司、三商福寶(股)公司、拿帕里(股)公司、商真(股)公司及商禾(股)公司	三商休閒產業(股)公司	休閒娛樂業務	81.11%	81.11%	-
8	本公司、三商電腦(股)公司及商真(股)公司	華合科技(股)公司	電腦設備安裝、資料處理等業務	86.58%	86.58%	-
9	本公司、三商福寶(股)公司及商真(股)公司	旭富製藥科技(股)公司	原料藥、原料藥中間體之加工、製造及銷售	45.29%	45.33%	註 2
10	本公司	三商美福家具(股)公司	家具批發、零售業	100.00%	100.00%	-
11	本公司	河昌(股)公司	農畜產品之加工買賣業務	45.00%	45.00%	註 1
12	本公司、三商電腦(股)公司及商真(股)公司	華眾國際科技(股)公司	資訊軟體服務業	61.85%	61.85%	註 2
13	本公司	三商烘焙食品(股)公司	餐飲業	100.00%	100.00%	-
14	本公司	三商美邦保險代理人(股)公司	保險代理業	100.00%	100.00%	-
15	本公司	三商朝日(股)公司	煙酒批發業	50.00%	50.00%	註 1
16	本公司	三商家醫(股)公司	西藥零售業	100.00%	100.00%	註 3
17	本公司	TASTYNOODLECO.,LTD.	經營投資業	100.00%	100.00%	-

NO	投資公司名稱	被投資公司名稱	主要營業項目	綜合持股比例		備註
				101.3.31	101.1.1	
18	本公司	FAMILYSHOEMAR KCO.,LTD	經營投資業	100.00%	-	
19	三商福寶(股)公司	商真(股)公司	菸酒之代理、經銷買賣	100.00%	100.00%	-
20	本公司、三商福寶(股)公司、三商烘焙食品(股)公司及拿帕里(股)公司	MERCURIESFOOD SERVICECO.,LTD.	經營投資業	100.00%	100.00%	-
21	三商福寶(股)公司及商真(股)公司	英屬維爾京群島台灣連合(股)公司	經營投資業	74.34%	74.34%	-
22	MERCURIESFOOD SERVICECO.,LTD. 及 TSATYNOODLECO.,LTD	三商餐飲管理(上海)有限公司	餐飲管理業	100.00%	100.00%	-
23	MERCURIESFOOD SERVICECO.,LTD.	瑞果食品(上海)有限公司	餐飲、飲料及食品業	100.00%	100.00%	-
24	英屬維爾京群島台灣連合(股)公司	新加坡台聯商業投資(股)公司	經營投資業	100.00%	100.00%	-
25	新加坡台聯商業投資(股)公司	上海昆侖台灣商城有限公司	經營百貨業	100.00%	100.00%	-
26	三商電腦(股)公司	MERCURIESDATA SYSTEMSINTERNATIONAL LTD.(MD SI)	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	100.00%	100.00%	-
27	三商電腦(股)公司	天源電子有限公司	電子設備買賣	100.00%	100.00%	-
28	三商電腦(股)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%	-
29	MERCURIESDATA SYSTEMSINTERNATIONAL LTD.(MD SI)	香港天元資訊科技有限公司	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	100.00%	100.00%	-
30	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%	-

NO	投資公司名稱	被投資公司名稱	主要營業項目	綜合持股比例		備註
				101.3.31	101.1.1	
31	香港天元資訊科技有限公司	南京三商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	100.00%	100.00%	-
32	香港天元資訊科技有限公司	三商科技發展(南京)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	100.00%	100.00%	-
33	旭富製藥科技(股)公司	SCIHOLDINGUNIVERSALLTD.	原料藥、中間體之製程開發	100.00%	100.00%	-
34	SCIHOLDINGUNIVERSALLTD.	南京旭富醫藥科技有限公司	原料藥、中間體之製程開發	100.00%	100.00%	-
35	上海昆侖台灣商城有限公司	大同市亞新大富翁商貿有限公司	百貨零售及外商投資企業投資等	66.67%	66.67%	-
36	上海昆侖台灣商城有限公司	大同市亞新大富翁國際購物有限公司	百貨零售及外商投資企業投資等	66.67%	66.67%	-
37	上海昆侖台灣商城有限公司及MERCURIESFOODSERVICECO.,LTD	上海商富商貿有限公司	百貨零售及進出口配套服務等	100.00%	100.00%	-
38	三商朝日(股)公司	商日有限公司	飲料批發業	100.00%	100.00%	-
39	瑞果食品(上海)有限公司	瑞果咖啡	餐飲、飲料及食品業	100.00%	100.00%	-
40	三商餐飲管理(上海)有限公司	三商餐飲(上海)有限公司	餐飲管理等	100.00%	100.00%	-

註 1：本公司可控制該子公司之財務、營運及人事方針，故對該子公司具有控制能力。

註 2：本公司可控制該子公司之財務、營運及人事方針，且本公司指派人員獲聘為總經理，故對子公司具有控制能力。

註 3：三商家醫已於民國 101 年 12 月 15 日辦理清算。

註 4：本公司為合資投資之合資控制者，且對該聯合控制個體具有聯合控制能力。

註 5：三商科技發展(南京)有限公司已於民國 101 年 6 月與南京三商信息系統設備有限公司合併。

(五)民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 3 月 31 日列入合併財務報表之子公司三商美邦人壽保險(股)公司、旭富製藥科技(股)公司及三商電腦(股)公司，其財務報表業經會計師核閱外，其餘子公司財務報表未經會計師核閱；民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日子公司商真(股)公司、三商休閒(股)公司、商禾(股)公司、三商美邦保險代理人(股)公司財務報表係未經會計師核閱。該等公司民國 102 年 3 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日之資產總額分別為新台幣 5,048,757 仟元、1,740,770 仟元、5,208,818 仟元及 2,541,817 仟元，各占合併資產總額之 0.78%、0.28%、0.96%及 0.49%，負債總額分別為新台幣 1,454,228 仟元、212,108 仟元、1,893,426 仟元及 657,287 仟元，各占合併負債總額之 0.23%、0.04%、0.36%及 0.13%，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益總額分別為新台幣(43,579)仟元及(121,023)仟元，各占合併綜合損益總額之 14.86%及 3.82%。

(六)未列入本期合併財務報表之子公司：不適用。

(七)會計估計

本公司及子公司依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，必須使用合理之估計和假設，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

(八)合資投資

本公司為合資投資之合資控制者，對該投資採權益法處理，並於資產負債表日依科目別按比例合併法編製合併報表。

(九)資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括為交易目的而持有及預期於一年內變現或耗用之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債包括為交易目的而發生及須於一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(十)現金及約當現金

係指隨時可轉換成定額現金及即將到期（自投資日起三個月內到期）且利率變動對其價值影響甚少之投資。本公司及子公司現金流量表係依現金及約當現金之基礎所編製。

(十一)金融資產及金融負債

依慣例交易購買或出售之金融資產，採交易日或交割日會計處理。

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融商品包括持有供交易為目的或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。持有供交易為目的之金融商品係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司及子公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融商品。

本公司及子公司所持有之金融資產若屬混合商品，所嵌入之衍生性金融商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險非緊密關聯，並符合衍生性商品之定義者，得於原始認列時將混合商品指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；續後評價以公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包括相關利息支出）認列為損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產（非屬衍生性商品及原始指定透過損益按公允價值衡量者），得重分類至其他類別。原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，若符合放款及應收款定義，且本公司及子公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，或不符合前述條件之金融資產，僅於極少情況下而重分類者，係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。

2. 備供出售金融資產

此類金融資產係指指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資且未重大影響力者，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列於「以成本衡量之金融資產」。

原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義，且本公司及子公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本，原已認列為權益調整項目之相關損益，如具固定到期日者，係於剩餘期間內攤銷為當期損益；如未具固定到期日者，係繼續列為權益調整項目。

權益投資之股利收入於有權利收取股利之日認列。

3. 持有至到期日金融資產

係本公司及子公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；續後評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若因意圖或能力之改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，應將其重分類為備供出售之金融資產，並以重分類日公允價值評價，公允價值與帳面價值間之差額應認列為權益調整項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

4. 無活絡市場之債券投資

對無活絡市場之公開報價，且具固定及可決定收取金額之非衍生性金融資產分類為無活絡市場之債券投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

5. 負債及權益之分類

子公司三商美邦人壽保險發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。子公司三商美邦人壽保險發行之累積特別股，於發行期滿時由子公司三商美邦人壽保險按實際發行價格以現金一次收回，因子公司三商美邦人壽保險具有強制贖回權利，故認列為金融負債，並以攤銷後成本衡量。

(十二) 應收款項、備抵呆帳、催收款及放款

應收款項應按設算利率設算其公平價值，其公平價值與到期值之差額列為「未實現利息收入」，並按利息法分期轉列為利息收入。但一年期以內之應收款項，其公平價值與到期值差異不大且其交易量頻繁者，則不以公平價值評價。

應收款項之減損評估係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別應收款項發生減損，重大個別應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據顯示發生減損之非屬重大之應收款項，以及無減損客觀證據之應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

放款包括壽險貸款、墊繳保費及擔保放款，其中壽險貸款係以保單為質之放款，墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，擔保放款包括銀行保證之放款、以不動產、動產、有價證券質押之放款及經主管機關專案核准之放款及催收款項。放款係依流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，並依有效利率計算攤銷後成本及利息收入。

逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉入催收款項。本金連同利息經轉入催收款項者，對內即停止計提應收利息，對外債權照常計息，並仍作備忘紀錄。停止計提應收利息期間之利息，於收現時認列收入。

應攤回再保賠款及保險同業往來，已屆清償期滿九個月轉催收款項；逾期應收保費、應收收益及其他應收款則於清償期屆滿後三個月內轉入催收款。

(十三)存貨

存貨於取得時以成本為入帳基礎，採永續盤存制。存貨之計算採加權平均法計算，期末並按成本與淨變現價值孰低評價，比較成本與淨變現價值時，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)借券交易

子公司三商美邦人壽保險透過台灣證券交易所進行有價證券之出借。定價及競價交易借券收入之計算公式，採逐日逐筆以標的有價證券每日收盤價格乘以擔保數量，再乘以成交費率計算，借券收入係每月認列，由證券商於還券了結後收取。

(十五)採權益法之投資

採用權益法之投資係為投資關聯企業。關聯企業係指本公司及子公司對其具有重大影響之企業，但非子公司或合資權益。而重大影響係指參與被投資者財務及營運政策決策的權力，但非控制或聯合控制該等政策決定的權力。

除分類為待出售資產外，關聯企業之經營結果及資產與負債係按權益法納入合併財務報表。在權益法下，投資關聯企業在合併資產負債表中原始係依成本認列，其後依本公司及子公司所享有被投資者淨資產份額之變動而調整。當本公司及子公司對關聯企業之損失份額超過其在該關聯企業之權益時，僅於本公司及子公司發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失。

取得成本超過於本公司及子公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之部分，係認列為商譽，且包含於投資之帳面金額。若取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之部分，於重評估後立即認列為利益。

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。

(十六)再保險合約資產

子公司三商美邦人壽保險為限制某些曝險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，子公司三商美邦人壽保險不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務所產生之再保費支出及再保佣金收入，與應付再保往來款項，係與相關保險合約之收益或費損於同一期間認列；因持有再保險合約之淨權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，係按所簽訂之再保險契約及與相關保險合約負債認列一致方法認列；再保險合約之資產或負債及收益或費損，與相關保險負債及相關保險合約之費損或收益不予以抵銷

子公司三商美邦人壽保險對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致子公司三商美邦人壽保險可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，子公司三商美邦人壽保險就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，子公司三商美邦人壽保險評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以金融商品處理，實務通稱為存款會計。屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如子公司三商美邦人壽保險能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，子公司三商美邦人壽保險將所收取(或支付)之合約對價減除屬於保險組成要素部份之金額後，認列為金融負債(或資產)，而非收入(或費用)。該金融負債(或資產)係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

(十七)保險合約

子公司三商美邦人壽保險歸類為保險合約者，係指子公司三商美邦人壽保險接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級或信用指數或其他變數，於未來變動而產生之風險，前述變數若為非財務變數，該變數須非為合約一方所特有者。保險合約亦可能移轉部分之財務風險。

子公司三商美邦人壽保險對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致需支付重大之額外給付，但不包括缺乏商業實質之情況。於原始判斷時，符合保險合約定義者，在所有權利及義務消失或到期前，仍屬保險合約。未移轉顯著保險風險之合約則分類為具金融商品性質之保險契約，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予子公司三商美邦人壽保險時將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

1. 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
2. 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬子公司三商美邦人壽保險之裁量權。
3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - (1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - (2) 子公司三商美邦人壽保險持有特定資產組合之投資報酬。
 - (3) 子公司三商美邦人壽保險、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生性商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生性商品且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生性商品若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者，則子公司三商美邦人壽保險無須將該嵌入式衍生性商品與該保險合約分別認列。

(十八) 投資性不動產

本公司及子公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金或資本增值或兩者兼具，始得分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本。

投資性不動產以取得成本入帳。後續則以成本減除累計折舊及累計減損損失衡量之。

當投資性不動產不再出租而轉供自用時，以狀態改變日之帳面價值轉列不動產、廠房及設備。原自用不動產轉供出租時，以狀態改變日之帳面價值轉列投資性不動產。

投資性不動產之折舊係採直線法，於資產耐用年限內沖銷其成本減除殘值後之金額。

(十九) 不動產、廠房及設備

認列與衡量：不動產、廠房及設備項目係依成本減累計折舊與累計減損衡量。成本包含可直接歸屬於取得資產之支出，任何其他使資產達預計用途之可使用狀態的直接可歸屬成本、拆卸與遷移及廠址復原成本。當不動產、廠房及設備之組成部分的耐用年限不同，則視為不動產、廠房及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

後續成本：不動產、廠房及設備項目之一部分重置時所發生的成本，若該部分之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且其成本能可靠衡量，則該成本認列為該項目之帳面金額，被重置部分之帳面金額則予以除列認列損失。

不動產、廠房及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

不動產、廠房及設備之處分損益，係由不動產、廠房及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列為損益項下之其他利益及損失。

折舊：折舊係依可折舊金額計算，可折舊金額係指資產之成本或其他替代成本之金額，減除殘值後之餘額。折舊係按直線法依不動產、廠房及設備項目之各個部份的估計耐用年限計提並認列為損益，因其最能貼切反映資產未來經濟效益的預期耗用模式。主要資產耐用年數除房屋及建築為7~60年外，其餘設備為2~15年。

租賃資產係依租賃期間及其耐用年限孰短者計提折舊。

折舊方法、耐用年限及殘值於每財務年度結束日檢視之，並於必要時作適當調整。

(二十)租賃

當租賃條款係移轉附屬所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃；所有其他租賃則分類為營業租賃。

1.本公司及子公司為出租人

營業租賃之租賃收入係按直線基礎於租賃期間內認列為收入。

2.本公司子公司為承租人

融資租賃資產於原始認列時，係以租賃開始日所決定之公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者認列為資產，並同時於合併資產負債表中認列融資租賃義務。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間認列為費用，除非另有系統化的方式更能代表租賃資產經濟效益消耗之時間型態。

(廿一)無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產係以成本減除累計攤銷及累計減損列示。攤銷金額係依直線法按經濟耐用年數計提。估計耐用年限及攤銷方法於報導期間結束日進行檢視，任何估計變動之影響係推延適用。

(廿二)有形資產與無形資產之減損

1.商譽

商譽不予攤銷，但每年需定期進行減損測試。當該現金產生單位出現減損跡象時，則須更頻繁地進行減損測試。進行減損測試時，商譽應分攤至子公司三商美邦人壽保險預期可自合併綜效獲益之各現金產生單位。若現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先就已分攤至該現金產生單位之商譽，減少其帳面金額，次就該單位中各資產帳面金額等比例分攤至各資產。任何減損損失應立即於合併綜合損益表直接認列為損失，且不得於後續期間迴轉。

2.其他有形及無形資產

本公司及子公司於報導期間結束日檢視有形及無形資產之帳面金額以決定該等資產是否有減損跡象。若顯示有減損跡象，則估計資產之可回收金額以決定應認列之減損金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，則估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額。若可按合理一致之基礎分攤時，共用資產亦分攤至個別之現金產生單位，否則，則分攤至按可以合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場依下列項目之評估：(1)貨幣時間價值、(2)尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險。

資產或現金產生單位之可回收金額若預期低於帳面金額，該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係立即認列於當期損益。

當減損損失於後續期間迴轉時，資產或現金產生單位之帳面金額則調增至修正後之估計可回收金額，惟增加後之帳面金額以以往年度該資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下應有之帳面金額為限。迴轉之減損損失係立即認列於當期損益。

(廿三) 員工福利

在確定提撥計畫下，於員工提供服務而享有該提撥之權利時，將應支付金額認列為費用。

屬確定福利退休計畫者，則按精算結果認列退休金成本。在確定福利退休福利計畫下，提供福利之成本係使用預計單位福利法決定，並於報導期間結束日進行精算評價。精算損益係於發生期間立即全數認列，並列入合併綜合損益表項下之其他綜合損益。

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。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整。

本公司及子公司之大陸子公司亦參加中國大陸各地方政府設立之退休福利計畫，該福利計畫係屬確定提撥計畫。大陸子公司於提撥時認為費用後，不再承擔或給付員工之退休福利，而係由中國大陸各地方政府負責承擔或給付具退休資格之員工其退休福利。

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且在相關服務提供時認列為費用。短期現金紅利預期支付之金額，若係因員工過去提供服務而使本公司及子公司負有推定支付義務且該義務能可靠估計時，則將該金額認列為負債。

本公司及子公司之員工紅利及董監酬勞係為當年度估列之費用並依其性質列為營業成本或營業費用項下之適當會計科目，惟其實際發放數係依據次年度股東會之決議。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為股東會決議年度之當期損益。

(廿四) 承受擔保品

子公司三商美邦人壽保險承受擔保品依承受價格入帳，並按成本與市價孰低為評價基礎，跌價損失之提列及迴轉列為當期損益。

(廿五) 分離帳戶保險商品資產

子公司三商美邦人壽保險銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公平價值計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則公報第四號保險合約定義(包括具裁量參與特性之分離帳戶保險商品)之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(廿六)保險負債

子公司三商美邦人壽保險保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「人身保險業經營投資型保險業務應提存之各種準備金規範」、「人身保險業經營萬能保險業務應提存之各種準備金規範」、「利率變動型年金保險費率相關規範」、「人身保險業外匯價格變動準備應注意事項」等相關規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入依台財保 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

另，部分保險合約雖包含裁量參與特性及保證要素，惟子公司三商美邦人壽保險並未分別認列之，故將整體合約分類為負債。

1.未滿期保費準備金：

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險、變額萬能壽險及萬能保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2.賠款準備金：

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備。已報未付保險賠款準備應逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備按險別(傷害險及保險期間一年以下之健康保險、人壽保險)依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法按損失及發展三角形法計算之。

3.責任準備金：

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國 92 年保單年度，凡保險單紅利的計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

為持續強化有效契約責任準備，子公司三商美邦人壽保險依 101.1.19 金管保財字第 10102500530 號函規定，自 101 年度起將調降營業稅 3% 部分未沖銷之備抵呆帳餘額及依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算得收回之重大事故特別準備金金額，自特別準備轉入提列為壽險責任準備。

4.特別準備：

針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」及「其他因特殊需要而加提之特別準備金」，其提存方式如下：

(1)特別盈餘公積－重大事故特別準備金

各險別依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

(2)特別盈餘公積－危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部份之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部份，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部份收回以收益處理。

另，子公司三商美邦人壽保險所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依規定應於次年度股東會決議通過後，全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

(3)其他因特殊需要而加提之特別準備金，加提與沖減方式及累積限額係報經主管機關核准。

子公司三商美邦人壽保險配合「保險業各種準備金提存辦法」修訂將上述於民國 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下之特別準備金，除主管機關基於監理目的的另行指定外，於民國 102 年 1 月 1 日應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積，基於比較財務報表之一致性及延續性，予以重分類 101 年度。

5.保費不足準備金：

自民國 90 年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部份提存為保費不足準備金。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差險別提存保費不足準備金。

6. 負債適足準備金：

係依照國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

(廿七) 具金融商品性質之保險契約準備

對於不具裁量參與特性之金融商品依「保險業各種準備金提存辦法」及相關準令之規定所提存之準備金。

(廿八) 外匯價格變動準備金

子公司三商美邦人壽保險依「保險業各種準備金提存辦法」對所持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，自民國 101 年 3 月 1 日起於負債項下提存外匯價格變動準備金(以下簡稱本制度)，依其規定，子公司三商美邦人壽保險得將負債項下之各險種之重大事故特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額。其初始轉列金額最高不得超過民國 100 年 12 月 31 日負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之半數。

依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」等相關規定，本項準備金之累積限額、提存與沖減方式及其他應遵循事項如下：

1. 自負債項下之各險種之重大事故特別準備金轉列為外匯價格變動準備金之初始金額應自本制度實施之日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一外，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。前述提列金額尚應考量子公司三商美邦人壽保險因將重大事故特別準備金轉列至外匯價格變動準備金初始金額後，依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算而減少收回之金額。
2. 提存額度：當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以萬分之四點二計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之百分之五十，提存本準備金。
3. 沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之百分之五十，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額之百分之二十。前述累積餘額於民國 101 年係指本準備金初始金額。
4. 本準備金之累積上限為當年度年底國外投資總額之百分之九點五。
5. 每年應就因採用本準備金機制所節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。
6. 若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。但報經主管機關核准者不在此限。

(廿九)特別股負債

子公司三商美邦人壽保險發行之累積特別股，因於特定期間子公司三商美邦人壽保險具有強制贖回權利，發行期滿時由子公司三商美邦人壽保險按實際發行價格以現金一次收回，係認列為金融負債，並以攤銷後成本衡量。特別股負債之股利認列為負債性特別股股息。

(三十)負債準備

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(50%以上可能性)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。

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預計支出之最佳估計。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(若貨幣時間價值之影響重大)。當用以清償負債之部分或全部經濟效益預期可自第三方回收，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額得可靠衡量時將應收款認列為資產。

子公司三商電腦因虧損性合約產生之現時義務，應認列並衡量為負債準備。當有一項合約，其履行義務所不可避免之成本，超過預期從該合約獲得之經濟效益時，視為存在虧損性合約。

保固準備係為在相關法規下之保固義務，並就其預計成本估列負債準備，而此準備係為管理階層對清償子公司三商電腦義務所需支出之最佳估計，並於相關之銷售日認列。

(卅一)庫藏股票

本公司及子公司對於收回已發行股票作為庫藏股票時採成本法處理。買回之庫藏股票成本在資產負債表作為股東權益減項，而庫藏股票交易之價差列為股東權益項下。註銷庫藏股票時，貸記「庫藏股票」，並按股權比例借記「股本」與「資本公積－股票發行溢價」。

子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理，自採權益法之長期股權投資重分類為庫藏股票。子公司處分本公司股票之利益及獲配本公司之現金股利列入「資本公積－庫藏股票交易」。

(卅二)收入

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量，並扣除估計之客戶退貨、折扣及其他類似之折讓。

1. 商品之銷售

本公司及子公司之銷售商品係於下列條件完全滿足時認列收入：(1)已經將商品所有權之重大風險及報酬移轉予買方；(2)對於已經出售之商品既不持續參與管理，亦未維持有效控制；(3)收入金額能可靠衡量；(4)與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司及子公司；及(5)與交易有關之已發生或將發生之成本能可靠衡量。

風險及報酬移轉的時點視銷售合約個別條件而定。當銷售價格包含可辨認的售後服務(保固)金額時，該可辨認售後服務金額應予遞延並於勞務履行之期間認列為收入，其相關遞延收入金額包含提供服務的預期成本及合理利潤，其按原始銷售已收或應收對價之公允價值分攤之。

2. 保費收入認列及保單取得成本

子公司三商美邦人壽保險保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額，除屬於保險組成要素之金額應認列為保費收入外，餘扣除前置費用或投資管理服務費等收入後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。服務費於收取時認列為收入，惟子公司三商美邦人壽保險對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「手續費收入」項下。另，該等保單因投資管理服務而支付之增額交易成本包括佣金費用及業績成本等支出，並配合遞延手續費收入之認列而予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並與遞延手續費收入科目配合，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。子公司三商美邦人壽保險根據人壽保險業會計制度範本所提及之認列原則及計算方式，依商品之設計及比較所收取之手續費收入與所發生之服務成本作為判斷是否認列遞延手續費收入及遞延取得成本之依據。

3. 屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品之服務費收入認列基礎

子公司三商美邦人壽保險向屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟子公司三商美邦人壽保險對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下，並與遞延取得成本科目配合一致，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「手續費收入」項下。

另該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。

4. 勞務之提供

勞務收入於提供勞務期間內，其合約結果能可靠估計時，視勞務提供之完成程度認列相關收入，相關之勞務支出於發生時認列，除非該項支出係產生一項與未來合約活動相關之資產；當提供勞務之結果無法可靠估計時，則僅於已認列可回收成本之範圍內認列收入，且已發生之成本應認列為支出，另，預期所提供之勞務將產生虧損時，則立即認列損失。

5. 租金收益：

營業租賃之租賃收入係按直線法基礎於租賃期間內認列為收入。

融資租賃係向承租人所收取之款項並按本公司之租賃投資淨額列為應收款。融資租賃收益予以分攤至會計期間，以反映本公司及子公司於租賃期間之未到期投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

6. 股利收益及利息收入

股利收益係投資所產生並於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且收益金額能可靠衡量。

利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

7. 處份投資性不動產損益

處份投資性不動產所產生之損益，係按已收或應收對價之公允價值衡量。收入係俟具說服力之證據存在(通常為已簽訂銷售協議)、所有權之重大風險及報酬已移轉予買方、價款很有可能收回、相關成本與可能之商品退回能可靠估計、不持續參與商品之管理及收入金額能可靠衡量時加以認列。

(卅三)外幣

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。編製合併財務報表時，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）。

編製各合併個體之個別財務報表時，以該個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，係以交易日匯率換算認列。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日即期匯率重新換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率重新換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目不予重新換算。兌換差額於發生當期認列為損益。

為編製合併財務報表，國外營運機構之資產及負債係以每一報導期間結束日之即期匯率換算為新台幣；收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並累計於權益之『國外營運機構財務報表換算之兌換差額』項下(並適當地分配予非控制權益)。

(卅四)所得稅

所得稅費用包括當期及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

當期應付所得稅係以當年度課稅所得為基礎。因部份收益及費損係其他年度之應課稅或可減除項目，或依相關稅法非屬應課稅或可減除項目，致課稅所得不同於合併綜合損益表所報導之淨利。本公司及子公司當期所得稅相關負債係按報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率計算。依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅，係依當年度盈餘俟次年度股東會通過盈餘分配案後，公司始就實際盈餘分配後之情形認列百分之十之未分配盈餘所得稅費用。

2. 遞延所得稅

係就資產及負債之課稅基礎與其財務報導目的之帳面金額間的暫時性差異予以計算認列。遞延所得稅負債一般係就所有未來應課稅暫時性差異予以認列；遞延所得稅資產則係於未來很有可能有課稅所得供可減除暫時性差異使用時認列。

與投資子公司、關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司及子公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內予以認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一報導期間結束日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一報導期間結束日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率（及稅法）為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於報導期間結束日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 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利益計算。

(卅五)營運部門資訊

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。

(卅六)每股盈餘

本公司之基本每股盈餘係以本期純益除以加權平均流通在外股數計算之；稀釋每股盈餘則另考量具稀釋作用之潛在普通股轉換為普通股之影響，惟具反稀釋作用之潛在普通股並不予列入計算。

五、重大會計判斷、假設及估計不確性之主要來源

本公司編製本合併財務季報表時，於採用會計政策之過程中作出重大之判斷，及對有關未來事項作出重大之假設及估計。所作之判斷及估計係依歷史經驗及其他因子為基礎持續評估及調整，請詳以下說明：

(一)會計政策採用之重要判斷

1.金融資產－權益投資之減損

本公司及子公司依據國際會計準則第39號決定個別金融資產－權益投資是否發生減損，於作此項決定時需重大判斷。本公司及子公司評估個別權益投資之公允價值低於其成本的時間及金額，以及被投資者之財務健全情況和短期業務前景，包括產業及部門績效、技術變遷以及營運及融資現金流量等因素。

(二)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特定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有重大調整帳面金額之風險的相關估計及假設請詳以下說明：

1.收入認列

銷售商品收入於商品交付且顯著風險及報酬移轉時認列；勞務收入以資產負債表日勞務提供之完成程度認列收入。相關退貨及折讓係依其他已知原因估計可能發生之產品退回及折讓，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.金融商品

(1)公允價值

本公司及子公司持有若干市場並不活絡之金融商品投資，包括無活絡市場報價之金融商品投資，以及市場因市況(例如市場流動性不高)而不再活絡之金融商品投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融商品投資之公允價值。決定一項金融商品投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

若本公司及子公司某項金融商品投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本公司及子公司透過利用獨立第三方(如經紀商或評價服務)的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該些金融商品投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應資產負債表日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本相同的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數(如信用風險及利率)相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

(2)減損

A.備供出售證券

考量備供出售證券是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。本公司考量之因素包括：

- a.金融商品投資之公允價值下跌幅度是否重大。
- b.公允價值大幅下跌是否意味著發生會導致減損預期未來現金流量顯著減少之信用違約事件。
- c.證券存續期間對計算經修訂預期現金流量之影響。
- d.證券到期之存續期間有助於解釋預期未來現金流量高於市價此種評估是否合理。
- e.攤銷成本超過公允價值之存續期間及幅度。
- f.發行人之財務狀況及前景或表明投資可能已經減損之其他可觀察情況。

B.以攤銷後成本衡量之金融資產

本公司及子公司每季複核放款組合以評估減損。本公司及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟情況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司及子公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

評估任何金融商品投資資產之減損時所存在之固有風險包括：市場實際結果有別於預期；事實及情況在未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致；或本公司及子公司以後可能會因情況改變而決定出售相關資產。

3.有形資產及無形資產(商譽除外)減損評估

資產減損評估過程中，本公司及子公司需依賴主觀判斷並依據資產使用模式及產業特性，決定特定資產群組之獨立現金流量、資產耐用年數及未來可能產生之收益與費損，任何由於經濟狀況之變遷或經營策略所帶來的估計改變均可能在未來造成重大減損。

4.採用權益法之投資減損評估

當有減損跡象顯示某項採權益法之投資可能已經減損致帳面金額無法被回收，本公司及子公司隨即評估該項投資之減損。本公司及子公司係依據預期可收到現金股利及處分投資所產生未來現金流量之折現值評估可回收金額，並分析其相關假設之合理性。

5.遞延所得稅資產之可實現性

遞延所得稅資產係於未來很有可能具有足夠之課稅所得供可減除暫時性差異使用時方予以認列。評估遞延所得稅資產之可實現性時，必須涉及管理階層之重大會計判斷及估計，包含預期未來銷貨收入成長及利潤率、免稅期間、可使用之所得稅抵減、稅務規劃等假設。任何關於全球經濟環境、產業環境的變遷及法令的改變，均可能引起遞延所得稅資產之重大調整。

6.存貨之評價

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資產負債表日存貨之淨變現價值。本公司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。

7.應計退休金負債之計算

計算確定福利義務之現值時，本公司及子公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日之相關精算假設，包含折現率及計畫資產之預期報酬率等。任何精算假設之變動，均可能重大影響本公司確定福利義務之金額。

8.未休假獎金

本公司及子公司於報導期間結束日將未使用之休假權利而導致之預期支付金額衡量為帶薪假之預期成本。當員工提供服務從而增加其未來帶薪假權利時，即產生一項義務。即使帶薪假為非既得，該義務依然存在並應予認列，雖然員工在使用非既得權利前離職可能會影響義務之衡量。

9.除役負債

本公司及子公司估計之除役負債係為環保處理費用及門市回復原狀費用，其為報導結束日應認列清償現時義務所需支出之最佳估計。換言之，應為本公司及子公司於報導期間結束日清償該義務，或於此時將該義務移轉給第三方而須合理支付之金額。

10.備抵呆帳

應收款項之減損評估係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別應收款項發生減損，重大個別應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據發生減損之非屬重大之應收款項，以及無減損客觀證據之應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

11. 保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

子公司三商美邦人壽保險須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，子公司三商美邦人壽保險尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響子公司三商美邦人壽保險之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

12. 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

子公司三商美邦人壽保險於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本（lock-in）假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

賠款準備中係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以子公司三商美邦人壽保險之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「第四十號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範。子公司三商美邦人壽保險評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據子公司三商美邦人壽保險對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動、具金融商品性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融商品性質之保險契約準備之認列金額。

13. 再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備。依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項等規定予以估算。

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
現金	\$41,141	\$47,005	\$98,365	\$57,840
銀行存款	53,486,772	51,774,025	34,181,992	39,753,076
定期存款	40,691	80,915	20,000	-
約當現金	-	88	10,000	40,205
附賣回債券及票券	19,880,590	23,785,635	6,238,648	9,561,314
貨幣市場基金	-	-	74	76
合計	\$73,449,194	\$75,687,668	\$40,549,079	\$49,412,511

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
普通股	\$54,363	\$51,103	\$57,741	\$55,632
受益憑證	239,221	267,924	219,543	244,385
遠期外匯	-	-	-	7
合計	\$293,584	\$319,027	\$277,284	\$300,024

(三)備供出售金融資產-流動

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
普通股	\$210,188	\$198,417	\$187,715	\$187,715

(四)應收款項

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
應收票據	\$845,096	\$907,416	\$851,451	\$1,079,070
應收帳款	940,014	1,013,193	1,035,563	1,158,249
一年內到期之應收租賃款	13,307	11,893	9,049	9,155
應收利息	3,636,405	3,857,149	2,972,671	3,359,752
應收退稅款	3,857	5,412	5,412	5,095
其他應收款	2,161,838	1,210,159	694,656	253,955
其他應收款-催收款	36,787	36,787	134,770	135,353
	\$7,637,304	\$7,042,009	\$5,703,572	\$6,000,629
減：備抵呆帳-應收帳款	(17,397)	(15,044)	(20,811)	(19,498)
減：備抵呆帳-其他應收款 -催收款	(36,533)	(44,264)	(134,770)	(135,353)
減：未實現利息收入	(11)	(11)	(977)	(977)
	\$7,583,363	\$6,982,690	\$5,547,014	\$5,844,801

(五)存貨

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
原料	\$224,297	\$294,338	\$266,475	\$270,658
在製品	111,157	122,623	130,594	148,446
半成品	-	24,192	25,403	26,444
製成品	136,774	144,219	140,168	156,657
在途原物料	2,492	4,136	2,230	-
在途存貨	12,276	74,550	-	48,196
商品	3,423,475	3,524,117	3,037,068	3,104,959
小計	3,910,471	4,188,175	3,601,938	3,755,360
減：備抵存貨跌價損失	(747,334)	(800,237)	(781,447)	(778,680)
合計	\$3,163,137	\$3,387,938	\$2,820,491	\$2,976,680

(六)再保險合約資產淨額

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
應攤回再保賠款與給付	\$811,341	934,530	795,287	990,800
應收再保往來款項	45,356	45,356	36,698	36,698
	856,697	979,886	831,985	1,027,498
再保險準備資產				
分出未滿期保費準備	937,817	882,165	868,449	821,345
分出賠款準備	17,220	9,822	11,725	9,592
小計	955,037	891,987	880,174	830,937
合計	\$1,811,734	1,871,873	1,712,159	1,858,435

(七)貼現及放款淨額

	102.3.31	
	正常放款	逾期放款
壽險貸款	\$17,934,890	-
墊繳保費	7,796,521	-
擔保放款	28,953,945	28,776
	54,685,356	28,776
減：備抵呆帳	(146,209)	(27,120)
認列於資產負債表之淨負債	\$54,539,147	1,656

	101.12.31	
	正常放款	逾期放款
壽險貸款	\$18,171,126	-
墊繳保費	7,521,876	-
擔保放款	27,332,170	28,913
	53,025,172	28,913
減：備抵呆帳	(138,292)	(26,971)
認列於資產負債表之淨負債	\$52,886,880	1,942

	101.3.31	
	正常放款	逾期放款
壽險貸款	\$17,455,787	-
墊繳保費	7,335,562	-
擔保放款	24,855,057	17,191
	49,646,406	17,191
減：備抵呆帳	(125,696)	(15,619)
認列於資產負債表之淨負債	\$49,520,710	1,572

	101.1.1	
	正常放款	逾期放款
壽險貸款	\$17,556,739	-
墊繳保費	7,239,332	-
擔保放款	24,861,832	17,172
	49,657,903	17,172
減：備抵呆帳	(125,551)	(16,298)
認列於資產負債表之淨負債	\$49,532,352	874

子公司三商美邦人壽保險截至民國102年3月31日與101年12月31日、3月31日、1月1日之逾期放款逾清償期6個月者，已全數轉入催收款項。

備抵呆帳之提列與沖銷明細如下：

	102 年第一季		
	放款之潛在風險	其他催收款 無法收回風險	合計
期初餘額	\$138,292	26,971	165,263
本期提列呆帳費用	7,917	149	8,066
期末餘額	\$146,209	27,120	173,329

	101 年第一季		合計
	放款之潛在風險	其他催收款 無法收回風險	
期初餘額	125,551	16,298	141,849
本期提列呆帳費用	145	(679)	(534)
期末餘額	\$125,696	15,619	141,315

(八) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動

項目	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
1. 普通股	\$434,451	\$74,343	\$740,363	\$88,868
2. 台灣存託憑證	-	-	-	21,667
3. 遠期外匯、無本金交割遠匯及 換匯	70,206	522,585	535,795	117,525
4. 結構式商品	-	-	301,130	1,303,007
5. 可轉換公司債轉換權	11,978	12,103	1,327	4,619
6. 國外結構債選擇權	84,176	81,815	192,388	182,141
7. 換匯換利	103,377	339,247	593,259	894,872
8. 指數期貨	-	110	1,259	-
	\$704,188	\$1,030,203	\$2,365,521	\$2,612,699

(九) 備供出售金融資產—非流動

項目	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
1. 普通股	\$30,740,560	\$20,258,579	23,362,594	\$18,969,756
2. 政府公債	81,663,851	95,223,135	10,223,451	15,329,701
3. 公司債	43,429,546	37,224,675	6,731,084	2,398,975
4. 金融債	50,801,516	49,273,931	164,689	19,270,304
5. 受益憑證	10,098,136	956,719	3,509,050	525,425
6. 國外債券	54,406,419	68,091,799	20,440,061	9,182,242
7. 不動產投資信託受益憑證	931,269	855,279	1,018,651	1,002,872
8. 可轉換公司債之主契約	69,788	49,860	4,456,997	159,734
9. 國外受益憑證	8,552,338	1,282,645	3,314,762	1,350,264
10. 國外股票	2,616,758	2,850,599	386,260	2,241,206
11. 國外存託憑證	299,845	444,079	8,803,476	-
減：抵繳存出保證金	(2,548,565)	(2,549,325)	(301,170)	(301,828)
合計	\$281,061,461	273,961,975	82,109,905	\$70,128,651

子公司三商美邦人壽保險在不影響對所持有之投資意圖改變及顧慮市場利率風險的變動，而於民國101年第一季處分持有至到期日金融資產10,820,054仟元，占民國101年1月1日之持有至到期日金融資產比例為2.80%，其處分投資利益為737,833仟元。子公司三商美邦人壽保險於民國101年及100年度處份持有至到期日金融資產10,820,054仟元及9,979,873仟元，分別占民國101年及101年1月1日之持有至到期日金融資產比例為5.09%及4.72%，其處分投資利益分別為737,833仟元及584,991仟元。

(十一) 以成本衡量之金融資產－非流動

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
1. 普通股	\$210,662	\$210,662	\$131,128	\$131,128
2. 特別股	99,000	99,000	100,000	100,000
	\$309,662	\$309,662	\$231,128	\$231,128

(十二) 無活絡市場之債券投資－非流動

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
1. 國庫券	\$-	\$-	\$2,499,716	\$2,494,545
2. 可轉換公司債之主契約	77,287	76,947	75,871	75,548
3. 公司債	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-
4. 國外定期存款	2,755,680	2,684,600	1,771,800	1,817,400
5. 國外債券	114,581,809	93,892,191	58,957,448	27,492,501
	\$118,414,776	\$97,653,738	\$64,304,835	\$31,879,994

(十三) 採用權益法之投資

本公司及子公司民國102年3月31日及101年12月31日、3月31日及1月1日投資關聯企業之期末餘額如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
關聯企業	\$2,086,338	\$2,058,991	\$1,797,764	\$1,722,001

本公司及子公司民國102年及101年第一季之採用權益法認列之關聯企業損益之份額如下：

	102.3.31	101.3.31
採用權益法認列之關聯企業損益之份額	\$57,056	\$107,484

(十四)其他金融資產-非流動

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
結構型存款	\$11,900,000	8,100,000	10,500,000	7,850,000

子公司三商美邦人壽保險承作連動式商品，依所連結標的之變動計算而得之利率，按期收取利息收入，除歸類為公平價值變動列入損益之金融資產外，嵌入與主契約之經濟特性及風險非緊密關聯者應與主契約分別認列，餘嵌入於連動式商品之衍生性金融商品無須與主契約拆分，按契約年限，分別列為其他金融資產項下。

(十五)不動產、廠房及設備

	102年第一季				
	土地	房屋及建築	其他	預付房地 款、設備款	總計
成本：					
民國102年1月1日餘額	\$4,889,157	\$3,699,235	\$4,714,627	\$290,876	\$13,593,895
增添	312,260	18,018	122,323	37,526	490,127
處分及報廢	-	-	(29,077)	-	(29,077)
重分類	(55,215)	62,195	(145,005)	(135,146)	(273,171)
民國102年3月31日餘額	\$5,146,202	\$3,779,448	\$4,662,868	\$193,256	\$13,781,774
折舊及減損：					
民國102年1月1日餘額	\$17,005	\$1,044,269	\$3,131,682	\$-	\$4,192,956
本期折舊	-	11,008	194,122	-	205,130
報廢	-	-	(28,540)	-	(28,540)
重分類	-	-	(206,313)	-	(206,313)
民國102年3月31日餘額	\$17,005	\$1,055,277	\$3,090,951	\$-	\$4,163,233
價面價值：					
民國102年1月1日	\$4,872,152	\$2,654,966	\$1,582,945	\$290,876	\$9,400,939
民國102年3月31日	\$5,129,197	\$2,724,171	\$1,571,917	\$193,256	\$9,618,541

	101年第一季				
	土地	房屋及建築	其他	預付房地 款、設備款	總計
成本：					
民國101年1月1日餘額	\$4,415,290	\$3,785,042	\$4,694,751	\$257,654	\$13,152,737
增添	-	-	136,526	19,643	156,169
處分及報廢	(155,193)	(104,678)	(126,192)	-	(386,063)
重分類	34,406	70,424	(325,873)	-	(221,043)
民國101年3月31日餘額	\$4,294,503	\$3,750,788	\$4,379,212	\$277,297	\$12,701,800
折舊及減損：					
民國101年1月1日餘額	\$17,005	\$964,838	\$2,948,386	\$-	\$3,930,229
本期折舊	-	16,126	156,970	-	173,096
處分及報廢	-	(31,786)	(113,188)	-	(144,974)
重分類	-	32,118	(292,014)	-	(259,896)
民國101年3月31日餘額	\$17,005	\$981,296	\$2,700,154	\$-	\$3,698,455
價面價值：					
民國101年1月1日	\$4,409,859	\$2,762,489	\$1,746,365	\$257,654	\$9,222,508
民國101年3月31日	\$4,277,498	\$2,769,492	\$1,679,058	\$277,297	\$9,003,345

- (1)本公司土地曾以民國 76 年 12 月 31 日為基準日依土地公告現值辦理資產重估價，增值共約計 17,407 仟元，土地增值稅準備 8,153 仟元(帳列長期負債)，扣除轉列股本後餘額約 8,796 仟元於民國 101 年 1 月 1 日首次適用國際財務報導準則轉列保留盈餘。
- (2)本公司所有座落於台北市臨沂段一小段地號 210~212 等三筆土地及其地上物帳面價值共計 133,123 仟元，於民國 91 年 9 月經台北市政府捷運工程局以 126,900 仟元予以部份徵收，另相關未徵收之土地計 17,005 仟元已按淨變現價值轉列不動產、廠房及設備-土地項下。
- (3)子公司旭富製藥科技於民國 97 年 5 月經董事會決議購買土地一筆，該土地因受農林用地所有權人名義登記之限制，故暫以自然人名義過戶，並訂定信託契約以為保全措施。該筆土地已於民國 100 年 7 月 15 日完成過戶登記。
- (4)子公司三商休閒之土地包含農地 242,369 仟元非以該公司名義登記為所有權人，惟以信託方式訂有信託契約並設定以該公司為債權人之他項權利作為保全措施。
- (5)截至民國 101 年 12 月 31 日止，部分固定資產已作為銀行借款之擔保品，詳見附註八「質押之資產」之說明。

投資性不動產之公允價值係以獨立評價人員之評價為基礎，該評價係以市場價值為主，以市場比較法比較鄰近地區相似條件之不動產市場價值，並考量出租該不動產預期收益，以決定不動產之價值。本公司及子公司民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日均未有質押擔保之情形。

(十七)其他資產

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
存出保證金	\$3,580,780	\$3,605,131	\$3,084,256	\$2,387,745
長期應收款項	30,109	25,326	16,532	17,313
預付設備款	90,009	115,567	49,100	50,749
分離帳戶保險商品資產	58,612,144	56,388,125	56,523,336	53,606,981
其他	154,673	149,134	188,343	186,353
	<u>\$62,467,715</u>	<u>\$60,283,283</u>	<u>\$59,861,567</u>	<u>\$56,249,141</u>

(十八)分離帳戶保險商品資產

子公司三商美邦人壽保險民國102年12月31日及101年12月31日、3月31日、1月1日之分離帳戶保險商品相關資產負債科目餘額明細如下：

	102.3.31		合計
	分離帳戶－ 保險合約及 具裁量參與特性 之金融商品	分離帳戶－ 不具裁量參與 特性之金融商品	
分離帳戶保險商品資產：			
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$53,686,531	\$4,126,874	\$57,813,405
銀行存款	347,936	-	347,936
其他應收款	450,803	-	450,803
	<u>\$54,485,270</u>	<u>\$4,126,874</u>	<u>\$58,612,144</u>
分離帳戶保險商品負債：			
分離帳戶保險價值準備	\$53,945,750	\$4,126,874	\$58,072,624
其他應付款	539,520	-	539,520
	<u>\$54,485,270</u>	<u>\$4,126,874</u>	<u>\$58,612,144</u>

	101.12.31		
	分離帳戶－ 保險合約及 具裁量參與特性 之金融商品	分離帳戶－ 不具裁量參與 特性之金融商品	合計
分離帳戶保險商品資產：			
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$51,680,847	\$4,022,779	\$55,703,626
銀行存款	231,187	-	231,187
其他應收款	453,312	-	453,312
	<u>\$52,365,346</u>	<u>\$4,022,779</u>	<u>\$56,388,125</u>
分離帳戶保險商品負債：			
分離帳戶保險價值準備	\$51,852,611	\$4,022,779	\$55,875,390
其他應付款	512,735	-	512,735
	<u>\$52,365,346</u>	<u>\$4,022,779</u>	<u>\$56,388,125</u>
	101.3.31		
	分離帳戶－ 保險合約及 具裁量參與特性 之金融商品	分離帳戶－ 不具裁量參與 特性之金融商品	合計
分離帳戶保險商品資產：			
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$52,198,333	\$4,237,245	\$56,435,578
銀行存款	87,044	714	87,758
	<u>\$52,285,377</u>	<u>\$4,237,959</u>	<u>\$56,523,336</u>
分離帳戶保險商品負債：			
分離帳戶保險價值準備	\$52,285,377	\$4,237,959	\$56,523,336
	<u>\$52,285,377</u>	<u>\$4,237,959</u>	<u>\$56,523,336</u>
	101.1.1		
	分離帳戶－ 保險合約及 具裁量參與特性 之金融商品	分離帳戶－ 不具裁量參與 特性之金融商品	合計
分離帳戶保險商品資產：			
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$49,248,945	\$4,083,237	\$53,332,182
銀行存款	178,809	95,990	274,799
	<u>\$49,427,754</u>	<u>\$4,179,227</u>	<u>\$53,606,981</u>
分離帳戶保險商品負債：			
分離帳戶保險價值準備	\$49,427,754	\$4,179,227	\$53,606,981
	<u>\$49,427,754</u>	<u>\$4,179,227</u>	<u>\$53,606,981</u>

民國102年及101年第一季分離帳戶－保險合約及具裁量參與特性之金融商品相關損益明細如下：

	102 年第一季	101 年第一季
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$1,821,167	\$1,786,791
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價(損)益	1,821,643	2,914,401
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分(損)益	119,840	108,303
兌換利益	370,998	(10,268)
利息收入	39	5
合計	<u>\$4,133,687</u>	<u>\$4,799,232</u>
分離帳戶保險商品費用：		
保險賠款與給付	\$12,293	\$11,138
解約金	1,725,420	1,623,355
分離帳戶保險價值準備淨變動-保險合約	2,093,139	2,857,623
管理費支出	302,835	307,116
合計	<u>\$4,133,687</u>	<u>\$4,799,232</u>

子公司三商美邦人壽保險民國102年及100年第一季投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金或折讓計30,958仟元及27,538仟元，列於手續費收入項下。

(十九)短期借款

借款性質	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
信用借款	\$717,265	\$415,552	\$323,119	\$383,973
購料借款	-	38,903	-	-
抵押借款	92,951	30,000	25,000	24,000
出口借款	-	2,327	-	-
合計	<u>\$810,216</u>	<u>\$486,782</u>	<u>\$348,119</u>	<u>\$407,973</u>
利率區間	0.98%~2.88%	0.98%~1.80%	1.03%~2.59%	1.03%~2.59%

短期借款之擔保品，請詳附註八「質押資產」。

(二十)應付短期票券

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
應付商業本票	\$150,000	\$150,000	\$30,000	\$50,000
減：未攤銷折價	(44)	(70)	-	-
合計	\$149,956	\$149,930	\$30,000	\$50,000
利率區間	1.09%~1.60%	1.04%~1.61%	1.04%~1.70%	1.04%~1.70%

應付商業本票之擔保品，請詳附註八「質押資產」。

(廿一)應付款項

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
應付票據	\$291,786	\$305,721	\$263,635	\$282,783
應付帳款	2,274,092	2,474,952	2,387,856	2,561,079
其他應付款	2,254,325	1,619,058	1,010,833	1,171,380
應付設備款	91,035	109,870	37,697	100,773
應付費用	796,643	1,064,016	735,023	1,061,230
應付利息	220,704	232,360	119,213	47,261
應付稅款	26,306	42,235	27,070	39,756
應付代收款	43,313	43,788	31,338	39,477
	\$5,998,204	\$5,892,000	\$4,612,665	\$5,303,739

(廿二)透過損益按公允價值衡量之金融負債-非流動

項目	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
1.遠期外匯及換匯	\$1,854,806	122,982	106,258	261,067
2.可轉換公司債選擇權	-	9,584	17,376	22,448
3.換匯換利	409,527	97,600	197,017	334,179
4.指數期貨	4,062	249	-	-
	\$2,268,395	230,415	320,651	617,694

(廿三)長期借款

1.明細內容如下：

債權人	還款期間及方式	102年3月31日	101年12月31日
日盛銀行	契約期限自民國101年07月05日至民國103年07月05日止，申貸信用借款。	\$450,000	\$450,000
永豐銀行	契約期限自民國101年08月17日至民國103年08月17日止，申貸信用借款。	50,000	185,000
土地銀行	契約期限自民國100年03月31日至民國103年03月31日止，申貸信用借款。	-	200,000
安泰銀行	契約期限自民國101年08月21日至民國103年08月21日止，申貸信用借款。	200,000	200,000
元大銀行	契約期限自民國100年08月02日至民國103年08月02日止，申貸信用借款。	200,000	200,000
大台北銀行	契約期限自民國101年09月06日至民國103年09月06日止，申貸信用借款。	100,000	100,000
玉山商業銀行	契約期限自民國101年08月03日至民國103年08月03日止，申貸信用借款。	300,000	300,000
新光銀行	契約期限自民國102年01月30日至民國104年01月30日止，申貸信用借款。	150,000	150,000
台灣銀行	契約期限自民國101年11月01日至民國103年11月01日止，申貸信用借款。	200,000	-
台灣中小企銀	契約期限自民國102年03月27日至民國104年03月27日止，申貸信用借款。	100,000	-
第一銀行	契約期限自民國101年11月13日至民國106年11月13日止，自民國104年11月30日起，每六個月攤還本金3.37億元。	1,300,000	1,300,000

債權人	還款期間及方式	102年3月31日	101年12月31日
大眾銀行	契約期限自民國101年12月31日至民國103年12月31日止，申貸信用借款及發行商業本票。	580,000	570,000
中華開發工業銀行	契約期限自民國101年09月06日至民國103年09月06日止，申貸信用借款。	150,000	150,000
台北富邦銀行	契約期限自民國102年01月26日至民國104年01月26日止，申貸信用借款。	330,000	250,000
台灣工銀	契約期限自民國101年07月25日至民國103年07月24日止，申貸信用借款。	200,000	200,000
遠東銀行	契約期限自民國101年12月21日至民國103年12月21日止，申貸信用借款。	400,000	100,000
華南銀行	契約期限自民國101年12月26日至民國104年12月26日止，發行商業本票。	300,000	300,000
上海銀行	契約期限自民國101年07月18日至民國103年07月18日止，發行商業本票。	100,000	100,000
日盛銀行	契約期限自民國101年07月05日至民國103年07月05日止，發行商業本票	-	22,000
新光銀行	契約期限自民國102年01月30日至民國104年01月30日止，發行商業本票	-	30,000
台灣工銀等十二家聯合授信銀行	契約期限自民國98年12月04日至民國103年12月04日止，申貸信用借款及發行商業本票。	696,000	696,000
台新銀行等十二家聯合授信銀行	契約期限自民國100年12月29日至民國105年12月29日止，申貸信用借款。	1,512,000	1,512,000
減:應付長期票券折價		(1,114)	(538)
一年或一營業週期內到期長期借款		-	(52,000)
合計		<u>\$7,316,886</u>	<u>\$6,962,462</u>
利率區間		1.29%~2.25%	1.20%~2.25%

債權人	還款期間及方式	101年3月31日	101年1月1日
日盛銀行	契約期限自民國101年07月05日至民國103年07月05日止，申貸信用借款。	\$300,000	\$495,000
土地銀行	契約期限自民國100年03月31日至民國103年03月31日止，申貸信用借款。	200,000	200,000
安泰銀行	契約期限自民國101年08月21日至民國103年08月21日止，申貸信用借款。	100,000	200,000
元大銀行	契約期限自民國100年08月02日至民國103年08月02日止，申貸信用借款。	100,000	200,000
大台北銀行	契約期限自民國101年09月06日至民國103年09月06日止，申貸信用借款。	100,000	100,000
新光銀行	契約期限自民國101年01月18日至民國103年01月18日止，申貸信用借款。	150,000	150,000
第一銀行	契約期限自民國101年11月13日至民國106年11月13日止，自民國104年11月30日起，每六個月攤還本金3.37億元。	1,300,000	1,300,000
大眾銀行	契約期限自民國100年12月31日至民國103年12月31日止，申貸信用借款及發行商業本票。	450,000	570,000
大眾銀行	契約期間自民國100年1月20日至民國102年1月20日止，申貸信用借款	100,000	100,000
玉山商業銀行	契約期限自民國101年08月03日至民國103年08月03日止，申貸信用借款。	100,000	-
台北富邦銀行	契約期限自民國101年01月26日至民國103年01月26日止，申貸信用借款。	100,000	200,000
台灣工銀	契約期限自民國101年07月25日至民國103年07月24日止，申貸信用借款。	200,000	200,000
遠東銀行	契約期限自民國101年12月21日至民國103年12月21日止，申貸信用借款。	100,000	400,000

債權人	還款期間及方式	101年3月31日	101年1月1日
華南銀行	契約期限自民國101年12月26日至民國104年12月26日止，發行商業本票。	150,000	300,000
上海銀行	契約期限自民國101年07月18日至民國103年07月18日止，發行商業本票。	100,000	100,000
台新銀行	契約期限自民國100年06月30日至民國103年06月30日止，發行商業本票。	100,000	100,000
日盛銀行	契約期限自民國100年6月23日至民國102年6月23日止，發行商業本票	11,000	50,000
新光銀行	契約期限自民國100年8月17日至民國102年8月17日止，發行商業本票	13,000	4,000
大眾銀行	契約期限自民國100年1月26日至民國101年1月26日止，發行商業本票	-	100,000
台灣中小企銀	契約期限自民國99年12月24日至民國101年12月24日止，發行商業本票。	250,000	250,000
台灣工銀等十二家聯合授信銀行	契約期限自民國98年12月04日至民國103年12月04日止，申貸信用借款及發行商業本票。	870,000	870,000
台新銀行等十二家聯合授信銀行	契約期限自民國100年12月29日至民國105年12月29日止，申貸信用借款。	1,512,000	1,512,000
減:應付長期票券折價		(1,095)	(1,452)
一年或一營業週期內到期長期借款		(249,902)	(249,961)
合計		<u>\$6,055,003</u>	<u>\$7,149,587</u>
利率區間		1.20%~2.25%	1.05%~2.40%

2.長期信用聯貸借款係分別向台新銀行及台灣工銀等金融機構組成之聯貸銀行團貸款，以因應本公司中期營運資金及改善財務結構之所需。依據該聯貸借款合同規定，本公司於貸款存續期間內，應維持每年度之特定流動比率、有形淨值比率、利息保障倍數之比率。

3.長期借款之擔保品，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(廿四)特別股負債

1.甲種特別股

子公司三商美邦人壽保險於民國 98 年 11 月 6 日經臨時董事會決議發行甲種特別股，私募價格為每股 11 元溢價發行，總計發行 91,546 仟股，募得 1,007,006 仟元，該項增資案業經行政院金融監督管理委員會保險局核准。主要發行條款如下：

- (1)該特別股發行期間為七年；
- (2)股息年率為百分之四點三五，按實際發行價格計算，每年以現金一次發放。於發放年度決算無盈餘或盈餘不足分派時，其未分派或分派不足額之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。
- (3)自發行日起算，發行屆滿五年之次日起，子公司三商美邦人壽保險得經主管機關許可後提前收回者，另於發行期滿時由子公司三商美邦人壽保險以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令允許之資金來源，按實際發行價格以現金一次收回；惟若屆期子公司三商美邦人壽保險因客觀因素或不可抗力情事，致無法收回已發行之本特別股之全部或一部時得予以展延。

2.乙種特別股

子公司三商美邦人壽保險於民國 100 年 11 月 16 日經臨時董事會決議發行乙種特別股，發行價格為每股 20 元溢價發行，總計發行 100,000 仟股，募得 2,000,000 仟元，並依公司法第 267 條規定保留 10%之股數，由子公司三商美邦人壽保險員工認購。該項增資案業經行政院金融監督管理委員會保險局核准。主要發行條款如下：

- (1)該特別股發行期間為七年；
- (2)股息年率為百分之三點三五，按實際發行價格計算，每年以現金一次發放。於發放年度決算無盈餘或盈餘不足分派時，其未分派或分派不足額之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。
- (3)自發行日起算，發行屆滿五年之次日起，子公司三商美邦人壽保險得經主管機關許可後提前收回者，另於發行期滿時由子公司三商美邦人壽保險以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令允許之資金來源，按實際發行價格以現金一次收回；惟若屆期子公司三商美邦人壽保險因客觀因素或不可抗力情事，致無法收回已發行之本特別股之全部或一部時得予以展延。

3. 子公司三商美邦人壽保險所發行之甲種及乙種特別股，依國際會計準則第32號「金融工具：表達」之規定，應屬金融負債，並列於長期負債項下。民國102年及101年第一季分別認列之股息為27,322仟元及27,576仟元，列於負債性特別股股息項下。

4. 本公司及子公司三商電腦分別持有子公司三商美邦人壽保險乙種特別股5,374仟股及10,000仟股，認購金額分別為107,409仟元及200,000仟元。

(廿五) 負債準備

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
營業及負債準備	\$532,773,709	\$501,647,975	\$442,946,418	\$427,573,068
員工福利負債準備	1,927,553	1,935,487	1,581,722	1,578,072
除役、復原及修復成本之負債準備	21,165	21,311	25,672	25,227
有待法律程序決定之長期負債準備	78,500	78,500	78,500	78,500
	<u>\$534,800,927</u>	<u>\$503,683,273</u>	<u>\$444,632,312</u>	<u>\$429,254,867</u>

(廿六) 營業及負債準備

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
未滿期保費準備	\$2,011,215	\$1,971,933	\$1,806,452	\$1,723,402
賠款準備	842,677	701,587	526,951	500,996
責任準備	522,685,835	491,706,600	433,365,830	417,904,419
特別準備	1,258,950	1,237,474	1,235,957	1,226,058
保費不足準備	785,841	843,452	809,971	929,396
具金融商品性質之保險契約準備	4,622,584	4,580,590	4,731,631	4,738,797
外匯價格變動準備	566,607	606,339	469,626	550,000
小計	<u>\$532,773,709</u>	<u>\$501,647,975</u>	<u>\$442,946,418</u>	<u>\$427,573,068</u>
分出未滿期保費準備	\$937,817	\$882,165	\$868,449	\$821,345
分出賠款準備	17,220	9,822	11,725	9,592
小計	<u>\$955,037</u>	<u>\$891,987</u>	<u>\$880,174</u>	<u>\$830,937</u>
淨 額	<u>\$531,818,672</u>	<u>\$500,755,988</u>	<u>\$442,066,244</u>	<u>\$426,742,131</u>

子公司三商美邦人壽保險截至民國102年3月31日及101年12月31日、3月31日及1月1日止之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

102.3.31			
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險	\$2,377	\$-	\$2,377
個人傷害險	885,728	-	885,728
個人健康險	911,354	-	911,354
團體險	172,324	-	172,324
投資型保險	39,432	-	39,432
合 計	\$2,011,215	\$-	\$2,011,215
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$30,864	\$-	\$30,864
個人傷害險	443,861	-	443,861
個人健康險	459,547	-	459,547
團體險	3,545	-	3,545
合 計	\$937,817	\$-	\$937,817
淨 額	\$1,073,398	\$-	\$1,073,398

101.12.31			
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險	\$2,353	\$-	\$2,353
個人傷害險	826,357	-	826,357
個人健康險	855,257	-	855,257
團體險	255,719	-	255,719
投資型保險	32,247	-	32,247
合 計	\$1,971,933	\$-	\$1,971,933
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$30,704	\$-	\$30,704
個人傷害險	416,875	-	416,875
個人健康險	430,941	-	430,941
團體險	3,645	-	3,645
合 計	\$882,165	\$-	\$882,165
淨 額	\$1,089,768	\$-	\$1,089,768

101.3.31			
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險	\$2,338	\$-	\$2,338
個人傷害險	819,902	-	819,902
個人健康險	828,484	-	828,484
團體險	119,758	-	119,758
投資型保險	35,970	-	35,970
合 計	\$1,806,452	\$-	\$1,806,452
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$30,858	\$-	\$30,858
個人傷害險	417,118	-	417,118
個人健康險	417,132	-	417,132
團體險	3,341	-	3,341
合 計	\$868,449	\$-	\$868,449
淨 額	\$938,003	\$-	\$938,003

101.1.1			
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險	\$2,320	\$-	\$2,320
個人傷害險	772,431	-	772,431
個人健康險	777,684	-	777,684
團體險	135,174	-	135,174
投資型保險	35,793	-	35,793
合 計	\$1,723,402	\$-	\$1,723,402
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$31,475	\$-	\$31,475
個人傷害險	395,069	-	395,069
個人健康險	391,640	-	391,640
團體險	3,161	-	3,161
合 計	\$821,345	\$-	\$821,345
淨 額	\$902,057	\$-	\$902,057

前述未滿期保費準備之變動調節如下

	102 年第一季		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
期初餘額	\$1,971,933	\$-	\$1,971,933
本期提存數	635,276	-	635,276
本期收回數	(595,994)	-	(595,994)
期末餘額	\$2,011,215	\$-	\$2,011,215
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	\$882,165	\$-	\$882,165
本期增加數	276,138	-	276,138
本期減少數	(220,550)	-	(220,550)
兌換損益	64	-	64
期末餘額－淨額	\$937,817	\$-	\$937,817
期末餘額	\$1,073,398	\$-	\$1,073,398
	101 年第一季		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
期初餘額	\$1,723,402	\$-	\$1,723,402
本期提存數	623,261	-	623,261
本期收回數	(540,211)	-	(540,211)
期末餘額	\$1,806,452	\$-	\$1,806,452
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	\$821,345	\$-	\$821,345
本期增加數	252,474	-	252,474
本期減少數	(205,330)	-	(205,330)
兌換損益	(40)	-	(40)
期末餘額－淨額	\$868,449	\$-	\$868,449
期末餘額	\$938,003	\$-	\$938,003

2. 賠款準備明細

(1) 子公司三商美邦人壽保險截至民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日止之賠款準備及分出賠款準備，其明細如下：

	102.3.31		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險			
已報未付	\$41,248	\$-	\$41,248
個人傷害險			
已報未付	70,306	-	70,306
未報未付	102,576	-	102,576
個人健康險			
已報未付	38,641	-	38,641
未報未付	186,718	-	186,718
團體險			
已報未付	69,492	-	69,492
未報未付	316,419	-	316,419
投資型保險			
已報未付	17,277	-	17,277
合計	\$842,677	\$-	\$842,677
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$4,207	\$-	\$4,207
個人傷害險	10,300	-	10,300
個人健康險	338	-	338
團體險	1,300	-	1,300
投資型保險	1,075	-	1,075
合計	\$17,220	\$-	\$17,220
淨額	\$825,457	\$-	\$825,457
	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險			
已報未付	\$31,263	\$-	\$31,263
個人傷害險			
已報未付	56,406	-	56,406
未報未付	111,833	-	111,833
個人健康險			
已報未付	43,169	-	43,169
未報未付	180,579	-	180,579
團體險			
已報未付	68,446	-	68,446
未報未付	187,270	-	187,270
投資型保險			
已報未付	22,621	-	22,621
合計	\$701,587	\$-	\$701,587

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
減：分出未滿期保費準備			
個人傷害險	\$7,150	\$-	\$7,150
團體險	1,300	-	1,300
投資型保險	1,372	-	1,372
合 計	\$9,822	\$-	\$9,822
淨 額	\$691,765	\$-	\$691,765

	101.3.31		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險			
已報未付	\$34,725	\$-	\$34,725
個人傷害險			
已報未付	41,458	-	41,458
未報未付	131,303	-	131,303
個人健康險			
已報未付	39,110	-	39,110
未報未付	166,531	-	166,531
團體險			
已報未付	10,941	-	10,941
未報未付	87,269	-	87,269
投資型保險			
已報未付	15,614	-	15,614
合 計	\$526,951	\$-	\$526,951
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$1,956	\$-	\$1,956
個人傷害險	8,469	-	8,469
團體險	1,300	-	1,300
合 計	\$11,725	\$-	\$11,725
淨 額	\$515,226	\$-	\$515,226

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險			
已報未付	\$28,926	\$-	\$28,926
個人傷害險			
已報未付	41,887	-	41,887
未報未付	122,524	-	122,524
個人健康險			
已報未付	42,195	-	42,195
未報未付	158,202	-	158,202
團體險			
已報未付	15,075	-	15,075
未報未付	75,834	-	75,834
投資型保險			
已報未付	16,353	-	16,353
合 計	\$500,996	\$-	\$500,996
減：分出未滿期保費準備			
個人傷害險	\$4,950	-	\$4,950
團體險	1,300	-	1,300
投資型保險	3,342	-	3,342
合 計	\$9,592	\$-	\$9,592
淨 額	\$491,404	\$-	\$491,404

前述賠款準備之變動調節如下

	102 年第一季		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
期初餘額	\$701,587	\$-	\$701,587
本期提存數	307,338	-	307,338
本期收回數	(166,326)	-	(166,326)
外幣兌換損益	78	-	78
期末餘額	\$842,677	\$-	\$842,677
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	\$9,822	\$-	\$9,822
本期增加數	7,737	-	7,737
本期減少數	(339)	-	(339)
期末餘額－淨額	\$17,220	\$-	\$17,220
期末餘額	\$825,457	\$-	\$825,457

	101 年第一季		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
期初餘額	\$500,996	\$-	\$500,996
本期提存數	142,589	-	142,589
本期收回數	(116,619)	-	(116,619)
外幣兌換損益	(15)	-	(15)
期末餘額	\$526,951	\$-	\$526,951
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	\$9,592	\$-	\$9,592
本期增加數	3,069	-	3,069
本期減少數	(936)	-	(936)
期末餘額－淨額	\$11,725	\$-	\$11,725
期末餘額	\$515,226	\$-	\$515,226

3. 責任準備明細

(1) 子公司三商美邦人壽保險民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日之責任準備，其明細如下：

	102.3.31			
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	合計
個人壽險	\$389,762,594	\$-	\$-	\$389,762,594
個人健康險	86,199,020	-	-	86,199,020
年金險	125,880	45,117,168	-	45,243,048
投資型保險	791,553	-	-	791,553
重大事故收回	12,510	-	-	12,510
營業損失準備轉列數	-	-	677,110	677,110
合計	\$476,891,557	\$45,117,168	\$677,110	\$522,685,835

	101.12.31			
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	合計
個人壽險	\$370,420,229	\$-	\$-	\$370,420,299
個人健康險	82,197,955	-	-	82,197,955
年金險	121,575	37,452,177	-	37,573,752
投資型保險	827,546	-	-	827,546
重大事故收回	10,008	-	-	10,008
營業損失準備轉列數	-	-	677,110	677,110
合計	\$453,577,313	\$37,452,177	\$677,110	\$491,706,600

101.3.31				
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	合計
個人壽險	\$340,776,020	\$-	\$-	\$340,776,020
個人健康險	71,989,303	-	-	71,989,303
年金險	114,248	18,981,702	-	19,095,950
投資型保險	824,945	-	-	824,945
重大事故收回	2,502	-	-	2,502
營業損失準備轉列數	-	-	677,110	677,110
合計	\$413,707,018	\$18,981,702	\$677,110	\$433,365,830

101.1.1				
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	合計
個人壽險	\$330,382,371	\$-	\$-	\$330,382,371
個人健康險	68,490,800	-	-	68,490,800
年金險	111,934	17,409,015	-	17,520,949
投資型保險	833,189	-	-	833,189
營業損失準備轉列數	-	-	677,110	677,110
合計	\$399,818,294	\$17,409,015	\$677,110	\$417,904,419

其他係子公司三商美邦人壽保險依台財稅保字第 0920750506 號函之規定，調降營業稅百分之三所提列之未沖銷備抵呆帳。

(2)前述責任準備之變動調節如下

102 年第一季				
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	合計
期初餘額	\$453,577,313	\$37,452,177	\$677,110	491,706,600
本期提存數	24,952,555	7,613,688	-	32,566,243
本期收回數	(2,835,892)	(388,051)	-	(3,223,943)
外幣兌換損益	1,197,581	439,354	-	1,636,935
期末餘額	\$476,891,557	\$45,117,168	\$677,110	\$522,685,835

	101 年第一季			合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	
期初餘額	\$399,818,294	\$17,409,015	\$677,110	\$417,904,419
本期提存數	21,781,392	2,084,438	-	23,865,830
本期收回數	(7,294,443)	(123,723)	-	(7,418,166)
外幣兌換損益	(598,225)	(388,028)	-	(986,253)
期末餘額	\$413,707,018	\$18,981,702	\$677,110	\$433,365,830

4.特別準備

(1)子公司三商美邦人壽保險民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日止之特別準備，其明細如下：

	102.3.31			合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	
個人傷害險	\$55,025	\$-	\$-	\$55,025
個人健康險	463,058	-	-	463,058
不動產增值利益	-	-	740,867	740,867
合 計	\$518,083	\$-	\$740,867	\$1,258,950

	101.12.31			合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	
個人傷害險	\$53,076	\$-	\$-	\$53,076
個人健康險	443,531	-	-	443,531
不動產增值利益	-	-	740,867	740,867
合 計	\$496,607	\$-	\$740,867	\$1,237,474

	101.3.31			合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	
個人傷害險	\$53,691	\$-	\$-	\$53,691
個人健康險	441,399	-	-	441,399
不動產增值利益	-	-	740,867	740,867
合 計	\$495,090	\$-	\$740,867	\$1,235,957

	101.1.1			合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	
個人傷害險	\$52,738	\$-	\$-	\$52,738
個人健康險	432,453	-	-	432,453
不動產增值利益	-	-	740,867	740,867
合計	\$485,191	\$-	\$740,867	\$1,226,058

其他係子公司三商美邦人壽保險依台財保第 831496851 號核准短年期商品之低理賠給付特別準備金。

(2) 前述特別準備之變動調節如下：

	102 年第一季			合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	
期初餘額	\$496,607	\$-	\$740,867	\$1,237,474
提存數	21,476	-	-	21,476
期末餘額	\$518,083	\$-	\$740,867	\$1,258,950

	101 年第一季			合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	
期初餘額	\$485,191	\$-	\$740,867	\$1,226,058
提存數	9,899	-	-	9,899
期末餘額	\$495,090	\$-	\$740,867	\$1,235,957

5. 保費不足準備明細

(1) 子公司三商美邦人壽保險民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日之保費不足準備，其明細如下

	102.3.31		合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	
個人壽險	\$777,880	\$-	\$777,880
個人健康險	7,961	-	7,961
合計	\$785,841	\$-	\$785,841

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險	\$836,459	\$-	\$836,459
個人健康險	6,993	-	6,993
合計	\$843,452	\$-	\$843,452

	101.3.31		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險	\$804,426	\$-	\$804,426
個人健康險	5,545	-	5,545
合計	\$809,971	\$-	\$809,971

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險	\$924,133	\$-	\$924,133
個人健康險	5,263	-	5,263
合計	\$929,396	\$-	\$929,396

(2)前述責任準備之變動調節如下

	102 年第一季		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
期初餘額	\$843,452	\$-	\$843,452
本期提存數	(59,724)	-	(59,724)
本期收回數	(1,585)	-	(1,585)
外幣兌換損益	3,698	-	3,698
期末餘額	\$785,841	\$-	\$785,841

	101 年第一季		合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	
期初餘額	\$929,396	\$-	\$929,396
本期提存數	(115,556)	-	(115,556)
本期收回數	(2,324)	-	(2,324)
外幣兌換損益	(1,545)	-	(1,545)
期末餘額	\$809,971	\$-	\$809,971

6. 負債適足準備明細

子公司三商美邦人壽保險民國 102 年 3 月 31 日與 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日依據財務會計準則公報第 40 號進行之負債適足測試如下：

(1) 採用總保費評價法之商品類型，其負債適足準備明細如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
責任準備	\$522,685,835	\$491,706,600	\$432,686,217	\$417,227,309
未滿期保費準備	1,822,172	1,700,518	1,670,010	1,572,204
保費不足準備	785,841	843,452	809,971	929,396
保險負債帳面價值	\$525,293,848	\$494,250,570	\$435,166,198	\$419,728,909
現金流量現時估計額	\$417,864,500	\$372,253,096	\$288,801,467	\$303,951,740
負債適足準備餘額	\$-	\$-	\$-	\$-

子公司三商美邦人壽保險民國 102 年 3 月 31 日與 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日因保險負債淨帳面價值與未來現金流量之現時估計數額相比較，無淨帳面金額不足之情形，故不需提存負債適足準備。

(2) 採預期成本法之商品類型，其負債適足準備明細如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
未滿期保費準備	\$189,043	\$271,415	\$136,442	\$151,198
保費不足準備	\$189,043	\$271,415	\$136,442	\$151,198
保險負債帳面價值	\$1,005,206	\$387,665	\$63,578	\$77,541
現金流量現時估計額	\$1,031,652	\$521,818	\$105,576	\$137,107
負債適足準備餘額	\$-	\$-	\$-	\$-

子公司三商美邦人壽保險民國 102 年 3 月 31 日與 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日因保險負債帳面價值及未來預期保費收入與預期未來發生之理賠及費用相比較，無淨帳面金額不足之情形，故不需提存負債適足準備。

子公司三商美邦人壽保險負債適足性測試方式說明如下：

測試方式	(1)長期壽險、萬能壽險、投資型保險（一般帳戶含加值給付）、長期健康險、長年期傷害險、即期年金保險、利率變動型保險以及附加於長期險之一年期傷害險及健康險，採用「總保費評價法」 (2)一年期以下個人壽險、個人傷害險主約、旅平險及團體險，採用「預期成本法」
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	子公司三商美邦人壽保險採用與簽證精算意見書中之精算假設一致的基礎來訂定本項測試之各項精算假設。 折現率的訂定： 參考「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「最佳估計情境下(於 30 年後採持平假設)之公司整體投資組合報酬率」自民國 101 年起，因公告申報年度財務報告之期限提前至 3 月底，年度簽證精算報告知提報期限亦配合調整，因此，於實際執行時，每年第一季負債適足性測試之假設需與同年 3 月之簽證精算報告一致；同年第 2、3、4 季之相關假設，可以第一季為基礎，考量現時資訊，以一致性的原則，重新評估其折現率假設。 折現率外之各項精算假設的訂定： 參考「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「準備金適足性之精算假設」之原則予以釐訂。

7.具金融商品性質之保險契約準備

(1)子公司三商美邦人壽保險發行非投資型保單且不具裁量參與特性之金融商品，民國 102 年 3 月 31 日與 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日之具金融商品性質之保險契約準備，其明細如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
壽險	4,622,584	4,580,590	4,731,631	4,738,797

(2)前述具金融商品性質之保險契約準備之變動調節如下：

	102年第一季	101年第一季
期初餘額	\$4,580,590	4,738,797
本期保險費收取數	-	(4,000)
保險賠款與給付	(37,338)	(82,928)
法定準備之淨提存數	79,332	79,762
期末餘額	\$4,622,584	4,731,631

8.外匯價格變動準備

(1)子公司三商美邦人壽保險「保險業各種準備金提存辦法」對所持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)於負債項下提存外匯價格變動準備金，截至民國 102 年 3 月 1 日與 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日止之累積餘額分別為 566,607 仟元、606,339 仟元、469,626 仟元及 550,000 仟元，其變動調節如下：

	102年第一季	101年第一季
期初餘額	\$606,339	\$550,000
本期增加：		
固定提存	\$23,182	\$7,495
本期沖抵數	(62,914)	(87,869)
小計	\$(39,732)	\$(80,374)
合 計	\$566,607	\$469,626

子公司三商美邦人壽保險依「保險業各種準備金提存辦法」規定，初始金額係於最高限額內自民國 100 年 12 月 31 日先前一般公認會計原則負債項下之各險種之重大事故特別準備金予以借提並轉列之。依規定，該初始金額應於外匯價格變動準備金制度實施之日起三年內以提列特別盈餘公積之方式，將重大事故特別準備金補足至借提予外匯價格變動準備金前之應有數額。另，每年應就因採用本準備金機制所節省之避險成本及當年度之稅後盈餘百分之十提列特別盈餘公積。

(2)未採用本準備金機制對子公司三商美邦人壽保險損益、負債、股東權益及每股盈餘之影響：

影響項目	未採用金額	採用金額	影響數
102.3.31			
外匯價格變動準備	-	566,607	566,607
權 益	25,103,202	24,632,918	(470,284)
101.12.31			
外匯價格變動準備	-	606,339	606,339
權 益	25,051,223	24,547,962	(503,261)
101.3.31			
外匯價格變動準備	-	469,626	469,626
權 益	15,641,015	15,251,225	(389,790)
101.1.1			
外匯價格變動準備	-	550,000	550,000
權 益	12,830,088	12,373,588	(456,500)

影響項目	未採用金額	採用金額	影響數
102年第一季			
稅後純益	\$434,119	\$473,852	\$39,733
每股盈餘(稅後)	\$0.37	\$0.41	\$0.04
101年第一季			
稅後純益	\$12,132	\$92,506	\$80,374
每股盈餘(稅後)	\$0.01	\$0.09	\$0.08

(3)外匯價格變動準備金機制避險策略及曝險情形

子公司三商美邦人壽保險依保險業風險管理實務守則規定，對國外投資資產建構外匯風險管理及避險機制，包括外匯曝險比率的控制機制、外匯曝險比率之計算基礎、外匯曝險之範圍及其相對應之避險工具及避險策略。子公司三商美邦人壽保險之避險策略仍以傳統美元避險為主，輔以部分澳幣及歐元避險，避險工具包括遠期外匯、換匯及換匯換利合約等。

(廿七)營業租賃

1.承租人租賃

本公司及子公司以營業租賃承租辦公室及門市營業場所等，民國102年及101年第一季分別認列262,338仟元及235,716仟元之租金支出。另因不可取消合約之未來最低應付租賃給付總額如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
一年內	\$992,027	\$1,078,134	\$864,975	\$871,066
一年至五年	3,421,289	3,819,409	3,242,585	3,868,526
	<u>\$4,413,316</u>	<u>\$4,897,543</u>	<u>\$4,107,560</u>	<u>\$4,739,592</u>

2.出租人租賃

本公司及子公司以營業租賃出租不動產投資。民國102年及101年第一季分別認列\$70,023仟元及\$73,122仟元之租金收入。另因不可取消合約之未來最低應收租賃給付總額如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
一年內	\$409,909	\$374,528	\$308,573	\$394,654
一年至五年	699,406	605,154	568,286	702,520
五年以上	36,089	82,761	110,983	124,679
	<u>\$1,145,404</u>	<u>\$1,062,443</u>	<u>\$987,842</u>	<u>\$1,221,853</u>

(廿八)退休金

- 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。依員工每月薪資總額6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。民國102年及101年第一季認列之退休金成本分別為16,261仟元及14,033仟元。
- 2.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，民國102年及101年第一季，公司負擔提撥比率皆為21%，員工負擔之提撥比率皆為8%。每位員工之退休金由政府管理統籌安排，本公司除按月提撥外，無進一步義務。
- 3.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。依該辦法之規定，員工退休金係按年資每滿一年給予兩個基數，超過十五年者每滿一年給予一個基數，總計最高以四十五個基數為限。強制退休之員工，其心神喪失或身體殘廢係因執行職務所致者依前述規定再加給百分之二十計算。本公司依員工每月薪資總額4%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，民國102年及101年第一季提撥之退休金成本分別為4,331仟元及3,992仟元。
- 4.資產負債表認列之金額如下：

	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務現值	\$ (350,985)	\$ (359,478)
計畫資產公允價值	395,850	435,059
	44,865	75,581
未提撥確定福利義務現值	-	-
未認列精算損益	-	-
未認列前期服務成本	-	-
認列於資產負債表之淨資產(負債)	\$44,865	\$75,581

- 5.本公司民國102年及101年第一季認列於綜合損益表之退休金費用總額分別為4,331仟元及3,992仟元。截至民國101年12月31日止，本公司累積認列於其他綜合損益之精算損益為42,087仟元。
- 6.整體計劃資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，並考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

7.有關退休金之精算假設彙總如下：

	101年度	100年度
折現率	1.25%	1.40%
未來薪資增加率	1.25%	1.40%
計畫資產預期長期報酬率	0.70%	1.00%

8.經驗調整之歷史資訊如下：

	101年度
確定福利義務現值	\$(350,985)
計畫資產公允價值	395,850
計畫剩餘(短絀)	\$44,865
計畫負債之經驗調整	\$25,755
計畫資產之經驗調整	\$(16,332)

9.本公司於民國102年第一季後一年內預計支付予退休計畫之提撥金為17,322仟元。

(廿九)保費收入

子公司三商美邦人壽保險民國102年及101年第一季之保費收入，其明細如下：

	102 年第一季		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
簽單保費收入	\$26,586,633	\$7,351,138	\$33,937,771
減：再保費支出	\$1,544,011	\$-	\$1,544,011
未滿期保費準備淨變動	(16,306)	-	(16,306)
小 計	\$1,527,705	\$-	\$1,527,705
自留滿期保費收入	\$25,058,928	\$7,351,138	\$32,410,066
	101 年第一季		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
簽單保費收入	\$22,953,000	\$1,993,550	\$24,946,550
減：再保費支出	\$1,516,565	\$-	\$1,516,565
未滿期保費準備淨變動	35,906	-	35,906
小 計	\$1,552,471	\$-	\$1,552,471
自留滿期保費收入	\$21,400,529	\$1,993,550	\$23,394,079

(三十)保險賠款與給付

子公司三商美邦人壽保險民國102年及101年第一季之保險賠款與給付，其明細如下：

	102 年第一季		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$5,194,960	\$5,739	\$5,200,699
減：攤回再保賠款與給付	809,590	-	809,590
自留保險賠款與給付	\$4,385,370	\$5,739	\$4,391,109

	101 年第一季		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$8,964,490	\$15,357	\$8,979,847
減：攤回再保賠款與給付	812,454	-	812,454
自留保險賠款與給付	\$8,152,036	\$15,357	\$8,167,393

(卅一)股本及增(減)資案

- 1.截至民國102年3月31日止，本公司實收資本額為6,307,332仟元，流通在外股數為630,733仟股，每股面額10元，均為普通股。
- 2.本公司於民國101年6月5日經股東會決議辦理資本公積轉增資242,589仟元，計發行新股24,259仟股，並訂於民國101年8月1日為增資基準日，是項增資案業已完成變更登記。

(卅二)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，每年撥充資本公積之合計金額不得超過實收資本額百分之十。其中以發行股票溢價轉入之資本公積撥充資本者，應俟產生該次資本公積經主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。
- 2.民國102年3月31日及101年12月31日、3月31日及1月1日資本公積內容如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
庫藏股票交易	\$507,152	\$507,152	\$507,152	\$507,152
採權益法認列關聯企業股權 淨值之變動數	104,044	104,044	516,455	337,849
合併溢額	53,124	53,124	53,124	53,124
	\$664,320	\$664,320	\$1,076,731	\$898,125

(卅三)保留盈餘

1.法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥10%為法定盈餘公積，直至與實收資本總額相等為止。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)依財政部證券暨期貨管理委員會(89)台財證(一)字第10016號函規定，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益減項金額(如金融商品未實現損失、累積換算調整數、未認列為退休金成本之淨損失等)提列相同數額之特別盈餘公積，嗣後股東權益減項數額有迴轉時，始得就迴轉部分分派盈餘。

(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)民國102年3月31日及101年12月31日、3月31日及1月1日特別盈餘公積內容如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
依證券交易法規定提列數	\$2,632,576	\$2,632,576	\$-	\$-
首次適用IFRS提列數	61,004	61,004	61,004	61,004
採權益法認列被投資公司 特別盈餘公積變動數	264,712	264,712	274,560	277,834
	<u>\$2,958,292</u>	<u>\$2,958,292</u>	<u>\$335,564</u>	<u>\$338,838</u>

3.盈餘分配

(1)本公司章程第二十五條規定，本公司每年度決算如有盈餘，除依法完納稅捐及先彌補以前年度虧損外，應提百分之十法定盈餘公積，並依證券交易法第四十一條規定提列特別盈餘公積，若尚有餘額，除保留盈餘部分外分派如下：

A.董事監察人酬勞：不低於1%。

B.員工紅利：不低於1%。

C.餘額由董事會擬定盈餘分配案提請股東會決議分配之。

(2)本公司民國101年度盈餘分配議案，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至「公開資訊觀測站」查詢。

(3)本公司民國100年度盈餘分配案，業於民國101年6月5日經股東常會決議通過。有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(4)本公司民國100年度無可供分配之盈餘，故未估列員工紅利及董監酬勞。

(卅四)庫藏股票

1.明細如下：

項目	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
(1)子公司持有本公司股票	\$532,672	\$532,672	\$532,672	\$532,672
(2)子公司持有該公司股票	-	-	14,964	11,572
	<u>\$532,672</u>	<u>\$532,672</u>	<u>\$547,636</u>	<u>\$544,244</u>

2.截至民國102年3月31日止，子公司持有本公司股票共計36,440仟股。

(卅五)其他權益

	備供出售金融商 品未實現(損)益	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	總計
102年1月1日	\$794,941	\$(30,140)	\$764,801
-本公司	17,944	-	17,944
-關聯企業	134,242	21,956	156,198
102年3月31日	<u>\$947,127</u>	<u>\$(8,184)</u>	<u>\$938,943</u>
	備供出售金融商 品未實現(損)益	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	總計
101年1月1日	\$(3,391,269)	\$-	\$(3,391,269)
-本公司	52,736	-	52,736
-關聯企業	1,780,256	(18,517)	1,761,739
101年3月31日	<u>\$(1,558,277)</u>	<u>\$(18,517)</u>	<u>\$(1,576,794)</u>

(卅六)員工福利、折舊及攤銷依其功能別彙總如下：

性質別	102 年第一季	101 年第一季
員工福利費用		
薪資費用	\$1,757,137	\$1,639,342
勞健保費用	145,245	121,134
退休金費用	96,925	81,896
其他員工福利	53,090	53,618
折舊費用	205,130	193,190
攤銷費用	7,354	15,242

(卅七)所得稅費用(利益)

- 1.本公司依國際會計準則公報第34號「期中財務報導」規定衡量及揭露期中之所得稅費用。
- 2.本公司及子公司民國102年及101年第一季之所得稅(費用)利益分別為162,743仟元及258,776仟元。
- 3.本公司及子公司兩稅合一相關資訊

(1)可扣抵稅額帳戶餘額	102年3月31日	101年3月31日
本公司	200	470,997
三商電腦	81,338	98,189
三商福寶	102,981	119,491
三商美邦人壽保險	177,188	243,407
三商多媒體	4,101	3,879
商禾	8,668	8,614
拿帕里	13,348	8,360
三商休閒產業	9	9
華合科技	5,486	5,486
旭富製藥科技	73,817	60,711
三商美福家具	87	87
河昌	7	7
華眾國際科技	—	—
商真	14,654	24,997
三商家購	—	— 註1
三商烘焙食品	68	68
天利創業投資	—	— 註1
三商朝日	—	—
三商美邦保險代理	1,764	2,361
商日	—	—
三商資訊	—	—
三商家醫	— 註1	—
三友藥妝	— 註2	— 註2

註1：相關說明請詳附註一(二)

註2：該公司於101年度新設立。

(2)本公司及子公司民國 101 年度及 100 年度盈餘分配之稅額扣抵比率分列如下：

	101 年度(預計)	100 年度(實際)	
本公司	15.59%	18.97%	
三商電腦	31.12%	26.48%	
三商福寶	34.91%	30.53%	
三商美邦人壽保險	13.83%	20.66%	
三商多媒體	20.48%	20.48%	
商禾	—	25.82%	
拿帕里	—	—	
三商休閒產業	—	—	
華合科技	—	—	
旭富製藥科技	25.28%	27.58%	
三商美福家具	—	—	
河昌	—	—	
華眾國際科技	—	—	
商真	9.66%	17.22%	
三商朝日	—	—	
三商美邦保險代理人	19.44%	20.48%	
三商家購	—	—	註 1
三商烘焙食品	—	—	
天利創業投資	—	—	註 1
商日	—	—	
三商資訊	—	—	
三商家醫	—	—	註 1
三友藥妝	—	—	註 2

註 1：相關說明請詳附註一(二)

註 2；該公司於 101 年度新設立。

4.本公司未分配盈餘相關資訊

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
87 年度以後	\$736,127	\$775,683	\$2,711,764	\$2,730,925

5.本公司及子公司之營利事業所得結算申報案件經稅捐機關核定年度如下：

	核定年度
本公司	99 年度
三商電腦	99 年度
三商福寶	99 年度
三商美邦人壽保險	99 年度
三商多媒體	99 年度
商禾	99 年度
拿帕里	99 年度
三商休閒產業	100 年度
華合科技	99 年度
旭富製藥科技	99 年度
三商美福家具	99 年度
河昌	99 年度
華眾國際科技	99 年度
商真	99 年度
三商朝日	99 年度
三商美邦保險代理人	100 年度
三商烘焙食品	100 年度
商日	100 年度
三商資訊	100 年度
三商家醫	101 年度解散
三友藥妝	101 年度新設立

6.子公司旭富製藥科技依促進產業升級條例第九條之二第二項及「製造業及其相關技術服務業於中華民國97年7月1日至98年12月31日新增投資適用五年免徵營利事業所得稅獎勵辦法」第九條規定增資擴展用於製造及銷售產品之所得，經核准自民國101年1月1日起連續五年免徵營利事業所得稅。

(卅八)基本每股盈餘(虧損)

	102年第一季		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$(39,712)	594,557	\$(0.07)

	101年第一季		
	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	\$ (9,246)	594,557	\$ (0.02)

計算稀釋每股盈餘時，員工分紅若有可能採發放股票者，於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，並以該潛在普通股資產負債表日之公平價值，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅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。

如員工分紅採發放股票方式經股東會決議確定股數時，即列入決議年度基本每股盈餘計算。

本公司民國102年及101年第一季之員工分紅係屬潛在普通股，惟經測試無稀釋作用，故不予計算完全稀釋每股盈餘。

上述加權平均股數計算如下：

	102年第一季	101年第一季
期初股數	630,733	606,474
加：101年資本公積轉增資	-	24,259
減：子公司持有本公司股數	(36,176)	(36,176)
減：買回庫藏股	-	-
合計	594,557	594,557

假設子公司持有母公司股票不視為庫藏股票之擬制資料：

	102年第一季	101年第一季
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ (39,712)	\$ (9,246)
基本每股盈餘加權平均流通股數	630,733	630,773
基本每股盈餘(元)：		
繼續營業單位損益	\$ (0.06)	\$ (0.01)

子公司持有本公司股票之說明請詳見附註六（卅四）之說明。

七、關係人交易事項

1. 銷貨

	102 年第一季	101 年第一季
關聯企業	\$(109)	\$12,168

對上開公司銷貨，係依一般銷售條件(市場行情價格)辦理，收款期間約為 2-3 個月。

2. 進貨

	102 年第一季	101 年第一季
關聯企業	\$72,561	\$122,402

對上開公司進貨，係依一般進貨條件(市場行情價格)辦理，收款期間約為 2-3 個月。

3. 保費收入

	102 年第一季	101 年第一季
對該個體具重大影響	\$1,283	\$4,021
該個體之主要管理階層	2,035	2,527
其他關係人	805	760
合計	\$4,123	\$7,308

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

4. 其他收入

	關係人	102 年第一季	101 年第一季
租金收入	對該個體具重大影響	\$44	\$500
手續費收入	對該個體具重大影響	3,030	2,813
合計		\$3,074	\$3,313

5. 其他支出

	關係人	102 年第一季	100 年第一季
其他費用	對該個體具重大影響	\$237	\$352
其他費用	關聯企業	-	2,700
合計		\$237	\$3,052

6. 資金委外操作

子公司三商美邦人壽保險委任關係人代為操作部份投資標的，各該公司於民國 102 年及 101 年第一季各收取之經理費用如下：

	102 年第一季	101 年第一季
對該個體具重大影響	\$2,684	\$2,578

7. 財產交易

子公司三商美邦人壽及子公司三商電腦向關係人購置所發行之受益憑證期末餘額如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	\$8,922	\$10,812	\$10,793
備供出售金融資產	961,785	460,278	53,950	49,950
合計	\$961,785	\$469,200	\$64,762	\$60,743

8. 應收(付)關係人款

(1) 應收帳款

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
關聯企業	\$-	\$4,203	\$-	\$5,627

(2) 應付帳款

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
關聯企業	\$29,370	\$33,410	\$31,896	\$53,345

9. 擔保放款

民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日子公司三商美邦人壽保險對主要管理階層及其他關係人所為之不動產及動產抵押放款明細如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
不動產及動產抵押放款	\$200,195	\$180,338	\$152,686	\$169,763
應收利息	\$120	\$112	\$105	\$119

	102 年第一季	101 年第一季
利息收入	\$849	\$644
利率區間	1.53%~2.87%	1.53%~2.87%

10.民國 98 年 11 月，子公司三商美邦人壽保險所發行之私募甲種特別股負債，其中關係人計認購 4,546 仟股，認購金額為 50,006 仟元。

11.使用借款額度情形

本公司及子公司與關係企業共同使用額度之情形請詳附註九之說明。

八、質押之資產

本公司及子公司提供下列資產作為銷貨履約、保固、應付商業本票、交割墊款、金融機構借款額度之擔保：

資產項目	帳面價值				擔保用途
	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1	
備償存款-流動	\$-	\$-	\$-	\$1,745	作為押標金、履保金
定期存款-流動	76,974	79,687	42,238	64,549	作為銷貨履約及金融機構借款額度之擔保
三商美邦人壽保險股票	-	-	2,278,215	1,752,154	作為金融機構借款額度之擔保
三商美邦人壽保險乙種特別股	200,000	200,000	-	-	作為金融機構借款額度之擔保
定期存款-非流動	26,640	26,278	29,707	27,739	作為銷貨履約之擔保
土地、房屋及建築	483,419	562,837	142,548	143,949	作為金融機構借款額度之擔保品
政府公債	2,140,795	2,141,433	2,178,226	1,781,407	作為營業保證金之擔保品
政府公債	407,770	407,892	301,170	301,828	作為期貨保證金之擔保品
合計	\$3,335,598	\$3,418,127	\$4,972,104	\$4,073,371	

子公司三商美邦人壽保險依據保險及相關法令規定，以政府債券抵繳營業保證金及指數期貨交易保證金，分別存於中央銀行及台灣證券交易所，民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日保金面額皆為 2,500,000 仟元，民國 101 年 1 月 1 日保證金面額為 2,100,000 仟元。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
向金融機構借款而開立之本票	\$6,721,490 、US10,000	\$8,309,500 、US10,000	\$9,902,500 、US10,000	\$9,410,500 、US10,000
關係企業之背書保證	\$80,000	\$540,500	\$653,000	\$361,000
購買商品而開立之遠期信用狀	\$6,148	\$45,813	\$15,685	\$40,771
關係企業共同使用借款額度	\$	\$-	\$600,000 、US10,000	\$1,900,000 、US10,000
金融機構為本公司開立之履約保證函	\$264,896 、US350	\$319,609 、US3,550	\$316,452	\$327,314、 US3,800

(一)子公司三商電腦於民國(以下同)92年11月間為給付激態科技股份有限公司(下稱激態公司)所訂購之3,525台桌上型電腦，而向達致通商股份有限公司(下稱達致公司)訂購，並約定由達致公司直接交付予激態公司。嗣後，激態公司雖向子公司三商電腦表示已收受電腦，惟子公司三商電腦於93年3月間發現達致公司並未實際交付貨物予激態公司，認為本交易有涉及刑事詐欺之嫌，乃於93年4月間向刑事警察局提出舉發。由於達致公司業已於92年12月間將對子公司三商電腦之債權計68,677仟元讓與中國信託銀行，而中國信託銀行即主張受讓該債權而於93年7月間提起請求給付價金之訴，子公司三商電腦一二審敗訴後，經最高法院於96年11月27日判決認為，原審法院有應調查之證據未予調查，子公司三商電腦受達致公司及激態公司共同詐欺而為買賣意思表示云云，並非全然無據，故發回台灣高等法院更審。嗣後該案經更一審法院於98年3月3日判決子公司三商電腦敗訴，應負侵權行為之連帶損害賠償責任，惟子公司三商電腦再次上訴並經最高法院於98年10月08日判決認為，子公司三商電腦於原審所提出受僱人之消滅時效抗辯之時效利益，及中國信託銀行雖取得對達致公司金錢消費借貸返還之債權，惟未向達致公司、擔保人有任何追償行為，未受有實際損害等之主張，原審法院未予斟酌，故發回台灣高等法院更審。嗣後該案經更二審法院於99年11月16日判決廢棄原判決，並駁回中國信託銀行第一審之訴之聲請。該判決理由認為，中國信託銀行依公司法第23條第2項及追加依民法第28條規定，請求子公司三商電腦負侵權行為損害賠償責任，為無理由；另子公司三商電腦雖應依民法第188條第1項、第184條第1項前段規定，對中國信託銀行負侵權行為損害賠償責任。惟中國信託銀行迄未對達致公司及共同發票人求償，為其所自認，則中國信託銀行損害是否成立，將因追償金額多寡而決定，其既無追償，難以證明已受有實際損害。況且，中國信託銀行既有權請求達致公司損害賠償，亦得依票據關係對達致公司及共同發票人求償，其已取得債權，財產總額未因此減少，自無損害之情事。故中國信託銀行並未能證明實際上受有何損害，其請求子公司三商電腦給付，無理由。又該案嗣經中國信託銀行上訴最高法院(第三次)，該法院於101年3月22日認為中國信託是否受有損害乙事，尚有其他應調查之證據未予調查，及舉證責任分配亦尚有爭議，應有進一步研求之餘地，原審遽認中國信託並無損害，而為不利中國信託之認定，尤嫌速斷，故發回台灣高等法院更審(更三審)。本案已於101年9月4日經更三審法院判決廢棄原判決，並駁回中國信託銀行之訴訟請求。該判決理由認為，子公司三商電腦受僱員工對中國信託銀行即使構成侵權行為，且子公司三商電腦應與該受僱員工負連帶賠償責任，但中國信託銀行對子公司三商電腦受僱員工得主張侵權行為之請求權已罹於二年時效，依民法規定及相關最高法院判決前例，子公司三商電腦援引子公司三商電腦受僱員工之時效抗辯利益，主張免責，應屬有據，故更三審法院判決駁回中國信託之請求。目前中國信託已於法定時間內上訴最高法院。因此，法律專家依目前訴訟資料及相關卷證所示，認為子公司三商電腦依法於上訴審中獲得最終勝訴之機會較大。惟子公司三商電腦基於穩健原則，於94年度及98年3月業已估列相關之損失分別約73,000仟元及3,271仟元，帳列營業外費用及損失—其他損失項下。

- (二)子公司三商電腦與鴻緯有限公司(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，該公司起訴主張子公司三商電腦應給付合約工程款及工程追加款共 39,823 仟元；子公司三商電腦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日判決子公司三商電腦部份敗訴，應給付鴻緯公司 2,230 仟元；子公司三商電腦上訴並經台灣高等法院於 99 年 7 月 20 日判決駁回子公司三商電腦上訴，並應再給付鴻緯公司 6,043 仟元(內含子公司三商電腦於 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 日判決駁回子公司三商電腦上訴，除一審判決應給付鴻緯公司 2,230 仟元外，子公司三商電腦應再給付鴻緯公司 17,100 仟元。惟公司基於穩健原則，於 98 年度認列相關損失 2,230 仟元，帳列營業外費用及損失—其他損失項下。
- (三)子公司三商電腦針對巨環開發科技股份有限公司(下稱巨環公司)就「郵運管理系統設備專案合約」應給付而未給付之款項計新台幣 50,127 仟元糾紛提起訴訟，本案業經一、二審法院判決子公司三商電腦均勝訴，該公司上訴經最高法院於民國(以下同)97年03月07日判決認為，尚有應調查之證據未予調查，有判決不備理由之違法，故發回台灣高等法院更審。嗣後本案經更一審法院於 98 年 1 月 13 日判決子公司三商電腦勝訴，巨環公司再提起上訴，該案經最高法院於 99 年 11 月 04 日判決巨環公司之上訴駁回，本案判決確定。子公司三商電腦因考慮巨環公司之財務狀況不佳，於判決確定後可能無法清償債務，為確保子公司三商電腦債權，前已進行相關保全債權之執行情序。另本案合作廠商台灣國際商業機器股份有限公司(下稱 IBM 公司)，亦就本案起訴主張子公司三商電腦應給付系統整合服務費用計新台幣 49,727 仟元，IBM 公司未能舉證證明，案經一審法院於 97 年 7 月份駁回 IBM 公司之訴，IBM 公司提起上訴後，本案雙方達成和解並撤回訴訟。又巨環公司於 99 年 1 月以子公司三商電腦及 IBM 公司未依約交付 TMS 軟體，導致其對中華郵政之專案，履約時程遲延 630 日，依約應給付違約金共 277,830 仟元為由，向台北地院民事庭提起民事訴訟求償 10,000 仟元。本案經一審法院於 99 年 12 月 06 日判決駁回巨環公司之訴，巨環公司上訴後經二審法院於第一次開庭時當庭曉諭，認為巨環公司已於判決確定之另案中主張就本案訴訟標的與子公司三商電腦對其之應收貨款互為抵銷之請求，且其成立與否亦經法院裁判，故應受另案確定判決之既判力拘束而不得就同一事件重行起訴，巨環公司遂於第二次開庭時當庭撤回對子公司三商電腦之上訴，故本案巨環公司對子公司三商電腦之訴訟部份判決確定。
- (四)子公司三商美邦人壽保險與保險業務有關之重要法律訴訟共 31 件，要求理賠給付共 45,337 仟元，其中已分出再保 12,000 仟元，餘業已評估適當金額提列賠款準備，目前均由法院審理中。
- (五)民國 96 年度子公司三商美邦人壽保險客戶申訴業務員侵占保費，子公司三商美邦人壽保險經與保戶達成和解協議而支付和解金 31,409 仟元，業已入帳，另子公司三商美邦人壽保險對該業務員提起訴訟，目前桃園地檢署偵查中。

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，係為維持最佳資本結構以降低資金成本，確保本公司繼續經營，並為股東提供最大報酬。

(二)金融商品

1.金融工具公允價值資訊

	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	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	\$73,449,194	\$73,449,194	\$75,687,668	\$75,687,668	\$40,549,079	\$40,549,079	\$49,412,511	\$49,412,511
應收款項	7,583,363	7,583,363	6,982,690	6,982,690	5,547,014	5,547,014	5,844,801	5,844,801
當期所得稅資產	886,618	886,618	746,739	746,739	684,456	684,456	600,134	600,134
透過損益按公允價值衡量之金融資產	997,772	997,772	1,349,230	1,349,230	2,642,805	2,642,805	2,912,723	2,912,723
備供出售金融資產	281,271,649	281,271,649	274,160,392	274,160,392	82,297,620	82,297,620	70,316,366	70,316,366
以成本衡量之金融資產	309,662	-	309,662	-	231,128	-	231,128	-
無活絡市場之債券投資	118,414,776	116,591,347	97,653,738	99,395,607	64,304,835	63,408,205	31,879,994	31,399,062
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	187,783,355	193,714,223	212,663,128	218,491,761
其他金融資產	11,900,000	11,723,840	8,100,000	8,117,242	10,500,000	10,506,501	7,850,000	7,879,391
放款	54,540,803	54,540,803	52,888,822	52,888,822	49,522,283	49,522,283	49,533,225	49,533,225
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	811,341	811,341	934,530	934,530	795,287	795,287	990,800	990,800
再保險合約資產－應收再保往來款	45,356	45,356	45,356	45,356	36,698	36,698	36,698	36,698
金融負債：								
應付款項	5,811,266	5,811,266	5,897,783	5,897,783	4,608,475	4,608,475	5,299,562	5,299,562
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,268,395	2,268,395	230,552	230,552	321,657	321,657	617,760	617,760
特別股負債	2,699,597	2,748,899	2,699,597	2,737,421	2,699,597	2,699,634	2,699,522	2,746,443

本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收/應付票據、應收/應付款項、其他金融資產及短期放款等。
- (2)金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，本公司及子公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等。
- (3)存出保證金及存入保證金係以帳面價值估計公平價值。
- (4)銀行借款係以其帳面價值為其估計公平價值。
- (5)以成本衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價，且公平價值無法可靠衡量，故無法估計其公平價值。
- (6)遠期外匯合約之公允價值，如可得時，係以市場價格為基礎；如無可得之市場價格，則公允價值係以合約遠期價格及現時遠期價格間之差額，如市場利率依合約剩餘到期期間予以折現估計之。
- (7)利率交換之公允價值係以經紀商公開報價為基礎，此公開報價係以各合約之條款及到期日為基礎估計之未來現金流量，使用衡量日類似工具之市場利率折現後之現值測試其合理性。
- (8)非衍生性金融負債之公允價值，係以未來本金及利息現金流量按報導日市場利率折現之現值計算之。

2.財務風險管理政策

- (1)本公司日常營運受多項財務風險之影響，包含市場風險(包括匯率風險、利率風險、及價格風險)、信用風險及流動性風險。本公司整體風險管理政策著重於金融市場的不可預測事項，以降低對本公司財務狀況及財務績效之潛在不利影響。本公司及子公司使用衍生性金融工具以規避特定暴險。
- (2)風險管理工作由本集團企服部按照董事會核准之交易權限執行。本公司企服部透過與營運單位密切溝通，負責辨認、評估與規避財務風險。

3.重大財務風險之性質及程度

(1)市場風險

A.匯率風險

- a.本公司及子公司營運，受多種不同貨幣所產生之匯率風險影響，但主要風險為美元。其相關之匯率風險來自已認列之外幣計價資產與負債，主要為應收(付)帳款、預收貨款及金融商品等。

b. 本公司及子公司密切注意匯率之變化，利用遠期外匯及外幣借款等方式規避匯率風險。風險管理政策係針對前述被避險項目進行公平價值避險。

c. 本公司及子公司從事之業務涉及若干非功能性貨幣，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

	102.3.31			101.12.31			101.3.31			101.1.1		
	外幣	匯率	台幣	外幣	匯率	台幣	外幣	匯率	台幣	外幣	匯率	台幣
金融資產												
貨幣性項目												
美金	\$5,131,056	29.88	\$153,289,889	\$5,443,665	29.136	\$158,605,635	\$4,582,879	29.53	\$135,332,226	\$4,456,726	30.29	\$134,994,088
澳幣	320,467	31.11	9,969,340	352,330	30.255	10,659,688	261,786	30.70	8,037,444	234,720	30.80	7,230,540
人民幣	1,290,142	4.82	505,575	1,193,047	4.682	5,586,033	-	-	-	-	-	-
紐幣	202,201	24.99	5,053,692	144,414	23.950	3,458,683	67,536	24.26	1,648,049	62,180	23.43	1,456,645
加幣	36,347	29.38	1,067,962	41,651	29.285	1,219,723	33,119	29.63	981,245	33,204	29.69	985,836
港幣	227,335	3.85	874,898	202,130	3.759	759,714	9,904	3.80	37,668	16,088	3.90	62,735
歐元	13,662	38.29	523,178	12,896	38.384	494,981	4,189	39.37	164,930	3,552	39.19	139,210
日幣	1,131,903	0.32	359,331	1,038,033	0.338	350,718	449,009	0.36	161,417	15,836	0.39	6,182
英鎊	13,266	45.40	602,307	3,278	46.886	153,674	2,250	47.27	106,369	2,464	46.76	115,239
印尼盾	28,340,506	-	86,971	29,060,239	0.030	878,510	-	-	-	-	-	-
			<u>\$172,333,143</u>			<u>\$182,167,359</u>			<u>\$146,469,348</u>			<u>\$144,990,475</u>
非貨幣性項目												
美金	\$295,364	29.88	\$8,609,022	\$66,145	29.136	\$1,926,545	\$162,604	29.53	\$4,801,596	\$41,454	30.90	\$1,255,577
歐元	32,558	32.29	1,249,685	37,740	38.384	1,448,595	47,498	-	1,870,094	27,725	39.19	1,086,588
英鎊	3,302	45.40	154,824	12,997	46.886	609,369	13,646	-	645,056	12,997	46.76	607,797
澳幣	73,779	3.85	134,964	98,469	3.759	227,760	211,994	3.80	806,313	205,087	3.90	799,744
港幣	20,752	31.11	627,850	4,761	30.255	144,031	18,687	30.70	573,744	18,687	30.80	575,662
			<u>\$10,776,345</u>			<u>\$4,356,300</u>			<u>\$8,696,803</u>			<u>4,325,368</u>
衍生性金融商品												
美金	\$-	29.88	\$154,558	\$-	29.136	\$684,640	\$-	29.53	\$1,103,555	\$-	30.29	\$969,367
澳幣	-	31.11	2,209	-	30.255	113,274	-	30.70	23,431	-	30.80	22,812
紐幣	-	-	-	-	23.950	50,067	-	-	-	-	23.43	4,446
日幣	-	0.32	3,947	-	0.338	7,408	-	0.36	1,341	-	-	-
歐元	-	38.29	12,793	-	38.384	3,002	-	-	-	-	39.19	8,438
加幣	-	29.38	76	-	29.285	1,723	-	29.69	727	-	29.69	3,882
英鎊	-	-	-	-	46.886	1,718	-	-	-	-	46.76	3,452
			<u>\$173,583</u>			<u>\$861,832</u>			<u>\$1,129,054</u>			<u>\$1,012,397</u>
金融負債												
貨幣性項目												
美金	\$46,928	29.88	\$1,401,805	\$7,959	29.136	\$231,314	\$15,063	29.53	\$241,709	\$8,841	30.29	\$267,706
澳幣	-	-	-	2,505	30.255	75,788	-	-	-	-	-	-
日幣	1,071	0.32	340	113,442	0.338	38,570	4,231	0.36	1,520	49,456	0.39	19,308
英鎊	-	-	-	-	-	-	287	47.27	-	-	-	-
			<u>\$1,402,145</u>			<u>\$345,672</u>			<u>\$243,229</u>			<u>\$287,014</u>
非貨幣性項目												
美金	\$3,591	29.88	\$107,729	\$19,755,114	29.136	\$575,584,990	\$10,549	29.53	\$311,515	\$26,436	30.29	\$800,744
澳幣	-	-	-	207,825	30.255	6,287,708	-	-	-	-	-	-
			<u>\$107,729</u>			<u>\$581,872,698</u>			<u>\$311,515</u>			<u>\$800,744</u>
衍生性金融商品												
美金	\$-	29.88	\$2,102,209	\$-	29.136	\$201,511	\$-	29.53	\$256,698	\$-	30.29	\$537,823
歐元	-	-	-	-	38.384	18,312	-	39.37	22,206	-	-	-
日幣	-	0.32	1,505	-	-	-	-	-	-	-	-	-
英鎊	-	45.40	2,010	-	46.886	759	-	47.27	12,273	-	-	-
澳幣	-	31.11	98,785	-	-	-	-	30.70	5,197	-	30.80	42,975
加幣	-	29.38	5,201	-	-	-	-	-	-	-	26.69	3,758
紐幣	-	24.99	54,623	-	-	-	-	24.26	6,901	-	23.43	10,690
			<u>\$2,264,333</u>			<u>\$220,582</u>			<u>\$303,275</u>			<u>\$595,246</u>

B. 匯率敏感性分析

下表列示各外幣等幣別相對新台幣貶值 1% 時，對本公司稅前純益及權益之影響，若以相同幅度升值，則對本公司稅前純益及權益之影響呈現相關金額但反向之影響。

幣別	匯率變動	對稅前利潤之影響		對權益之影響	
		102年第一季	101年第一季	102年第一季	101年第一季
美元	1%~-1%	(1,488,046)	(1,303,436)	(1,309,147)	(1,122,147)
澳幣	-1%	(99,635)	(78,378)	(88,136)	(70,588)
人民幣	-1%	(62,853)	-	(59,290)	-
紐幣	-1%	(50,498)	(15,988)	(41,913)	(13,270)
加幣	-1%	(11,447)	(9,470)	(9,501)	(7,860)
歐元	-1%	(2,288)	-	(9,325)	(12,799)
港幣	-1%	-	-	(2,097)	(5,594)
英鎊	-1%	-	-	(1,278)	(5,522)
日圓	1%~-1%	381	751	-	(669)
印尼盾	-1%	(817)	-	-	-

(2) 流動性風險

A. 現金流量預測是由本公司企服部予以彙總。企服部監控本公司流動資金需求之預測，確保其有足夠資金得以支應營運需要，並在任何時候維持足夠之未支用的借款額度，請詳附註十二(五)，以使本公司不致違反相關之借款限額或條款，此等預測考量本公司之債務融資計畫符合內部資產負債表之財務比率目標。

102.3.31	1年以下	1~5年	5年以上	合計
金融負債預期現金流出				
應付款項	\$5,786,915	\$-	\$-	\$5,786,915
特別股負債	141,110	1,295,950	1,913,532	3,350,592
其他負債—存入保證金	133,214	-	-	133,214
小計	\$6,061,239	\$1,295,950	\$1,913,532	\$9,270,721
合計	\$(6,061,239)	\$(1,295,950)	\$(1,913,532)	\$(9,270,721)

101.12.31	1年以下	1~5年	5年以上	合計
金融負債預期現金流出				
應付款項	\$5,715,360	\$-	\$-	\$5,715,360
特別股負債	141,110	1,295,950	1,913,532	3,350,592
其他負債—存入保證金	133,474	-	-	133,474
小計	\$5,989,944	\$1,295,950	\$1,913,532	\$9,199,426
合計	\$(5,989,944)	\$(1,295,950)	\$(1,913,532)	\$(9,199,426)

101.3.31	1年以下	1~5年	5年以上	合 計
金融負債預期現金流出				
應付款項	\$4,511,507	\$-	\$-	\$4,511,507
特別股負債	-	1,343,601	2,006,991	3,350,592
其他負債－存入保證金	128,320	-	-	128,320
小 計	\$4,639,827	\$1,343,601	\$2,006,991	\$7,990,419
合 計	\$(4,639,827)	\$(1,343,601)	\$(2,006,991)	\$(7,990,419)

101.1.1	1年以下	1~5年	5年以上	合 計
金融負債預期現金流出				
應付款項	\$5,230,131	\$-	\$-	\$5,230,131
特別股負債	-	1,343,601	2,006,991	3,350,592
其他負債－存入保證金	127,581	-	-	127,581
小 計	\$5,357,712	\$1,343,601	\$2,006,991	\$8,708,304
合 計	\$(5,357,712)	\$(1,343,601)	\$(2,006,991)	\$(8,708,304)

B. 衍生性金融負債到期分析

a. 以淨額交割之衍生工具

子公司三商美邦人壽保險持有以淨額結算交割之衍生金融工具包括：外匯衍生工具及期貨等。

102.3.31	0~30天	31~90天	91~180天 (含)	181天~1年 (含)	1年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生性金融負債：						
－外匯衍生工具	748,747	764,460	277,633	63,966	-	1,854,806
－期 貨	4,062	-	-	-	-	4,062
合 計	752,809	764,460	277,633	63,966	-	1,858,868

101.12.31	0~30天	31~90天	91~180天 (含)	181天~1年 (含)	1年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生性金融負債：						
－外匯衍生工具	33,870	21,793	56,012	11,307	-	122,982
－期 貨	-	249	-	-	-	249
合 計	33,870	22,042	56,012	11,307	-	123,231

101.3.31	0~30天	31~90天	91~180天 (含)	181天~1年 (含)	1年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生性金融負債：						
－外匯衍生工具	68,839	28,893	2,163	6,363	-	106,258
合 計	68,839	28,893	2,163	6,363	-	106,258

101.1.1	0~30天	31~90天	91~180天 (含)	181天~1年 (含)	1年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生性金融負債：						
－外匯衍生工具	98,242	150,599	3,531	8,695	-	261,067
合 計	98,242	150,599	3,531	8,695	-	261,067

b.以總額交割之衍生工具

子公司三商美邦人壽保險持有以總額結算交割之衍生金融工具包括：外匯衍生工具及期貨等。

102.3.31	0~30天	31~90天	91~180天 (含)	181天~1年 (含)	1年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生性金融負債：						
－換匯換利交易						
現金流出	-	-	1,450,800	883,500	17,731,860	20,066,160
現金流入	-	-	1,403,549	865,759	17,387,325	19,656,633
現金流量淨流出(入)	-	-	47,251	17,741	344,535	409,527

101.12.31	0~30天	31~90天	91~180天 (含)	181天~1年 (含)	1年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生性金融負債：						
－換匯換利交易						
現金流出	-	-	-	1,450,800	5,235,600	6,686,400
現金流入	-	-	-	1,428,008	5,160,792	6,588,800
現金流量淨流出(入)	-	-	-	22,792	74,808	97,600

101.3.31	0~30天	31~90天	91~180天 (含)	181天~1年 (含)	1年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生性金融負債： －換匯換利交易						
現金流出	-	866,280	-	886,500	8,029,600	9,782,380
現金流入	-	842,327	-	884,509	7,858,527	9,585,363
現金流量淨流出(入)	-	23,953	-	1,991	171,073	197,017

101.1.1	0~30天	31~90天	91~180天 (含)	181天~1年 (含)	1年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生性金融負債： －換匯換利交易						
現金流出	-	-	866,280	903,000	5,223,400	6,992,680
現金流入	-	-	821,960	890,684	4,945,857	6,658,501
現金流量淨流出(入)	-	-	44,320	12,316	277,543	334,179

(3)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。本公司及子公司依內部明定之授信政策，與客戶於訂定付款及提出交貨之條款與條件前，須就每一新客戶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。個別風險之限額係管理階層依內部或外部之評等而制訂，並定期監控信用額度之使用。主要信用風險來自現金及約當現金、衍生金融工具，及存放於銀行與金融機構之存款，並包括尚未收現之應收帳款及已承諾之交易。
- B.子公司三商美邦人壽保險資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。民國 102 年及 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日之最大信用風險暴險金額分別為 548,926,649 仟元、517,756,481 仟元、443,692,948 仟元及 429,827,768 仟元。另，子公司三商美邦人壽保險不存在與資產負債表外項目有關之信用風險暴險。
- C.子公司三商美邦人壽保險(不含保單貸款及自動墊繳)依地區別最大信用暴險如下：

	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
台北區	\$18,386,927	64	\$17,312,042	64	\$15,704,354	64	\$15,670,907	63
台中區	5,187,956	18	4,828,391	18	4,458,517	18	4,466,881	18
台南區	2,008,154	7	1,932,031	7	1,728,107	7	1,731,468	7
高雄區	3,226,355	11	3,123,357	11	2,839,956	11	2,867,898	12
合 計	\$28,809,392	100	\$27,195,821	100	\$24,730,934	100	\$24,737,154	100

D. 子公司三商美邦人壽保險債券投資依發行人所在地區別之最大信用暴險如下：

	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
美國	\$55,307,372	18.56	\$62,647,243	21.01	\$58,679,099	21.14	\$55,794,110	20.58
德國	17,371,766	5.83	12,748,190	4.28	12,686,242	4.57	13,193,471	4.87
Supra	12,771,067	4.29	12,729,894	4.27	11,936,124	4.30	12,324,356	4.54
澳大利亞	10,652,036	3.58	12,175,503	4.08	7,911,454	2.85	4,525,166	1.67
荷蘭	11,442,508	3.84	10,529,928	3.53	11,002,611	3.96	7,767,749	2.86
英國	9,773,806	3.28	10,502,723	3.52	8,728,271	3.14	6,739,050	2.49
中國	6,933,387	2.33	6,712,302	2.25	3,685,727	1.33	3,775,258	1.39
巴西	4,267,460	1.43	3,998,367	1.34	2,225,198	0.80	1,831,351	0.67
法國	4,464,242	1.50	3,262,032	1.09	815,839	0.29	812,349	0.30
瑞士	2,377,704	0.80	2,904,722	0.97	2,546,784	0.92	1,157,919	0.43
台灣	126,093,397	42.32	133,447,810	44.75	136,515,476	49.18	143,525,730	52.94
其他	36,466,736	12.24	26,539,501	8.91	20,835,404	7.52	19,688,550	7.26
合計	\$297,921,481	100.00	298,198,215	100.00	277,568,229	100.00	271,135,059	100.00

E：金融資產之信用品質及逾期減損分析如下：

102.3.31	未逾期亦未減損部份金額(A)	已逾期未減損部份金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失準備額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
現金及約當現金	73,449,194	-	-	73,449,194	-	73,449,194
應收款項	7,583,109	-	36,787	7,619,896	36,533	7,583,363
當期所得稅資產	886,618	-	-	886,618	-	886,618
透過損益按公允價值衡量之金融資產	997,772	-	-	997,772	-	997,772
備供出售金融資產	281,271,649	-	-	281,271,649	-	281,271,649
以成本衡量之金融資產	288,540	-	105,388	393,928	84,266	309,662
無活絡市場之債券投資	118,414,776	-	-	118,414,776	-	118,414,776
其他金融資產	11,900,000	-	-	11,900,000	-	11,900,000
放款	54,571,817	-	142,315	54,714,132	173,329	54,540,803
應攤回再保賠款與給付	811,341	-	-	811,341	-	811,341
應收再保往來款項	45,356	-	-	45,356	-	45,356
其他資產－存出保證金	3,580,780	-	-	3,580,780	-	3,580,780
總計	553,791,353	-	284,490	554,075,843	294,128	553,781,715

101.12.31	未逾期亦 未減損部份 金額(A)	已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損 部位 金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損 失準備額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C)-(D)
現金及約當現金	75,687,668	-	-	75,687,668	-	75,687,668
應收款項	6,982,436	-	36,787	7,019,223	36,533	6,982,690
當期所得稅資產	746,739	-	-	746,739	-	746,739
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	1,349,230	-	-	1,349,230	-	1,349,230
備供出售金融資產	274,182,186	-	-	274,182,186	-	274,182,186
以成本衡量之金融資產	288,540	-	117,772	406,312	96,650	309,662
無活絡市場之債券投資	97,653,738	-	-	97,653,738	-	97,653,738
其他金融資產	8,100,000	-	-	8,100,000	-	8,100,000
放 款	52,668,128	-	385,957	53,054,085	165,263	52,888,822
應攤回再保賠款與給付	934,530	-	-	934,530	-	934,530
應收再保往來款項	45,356	-	-	45,356	-	45,356
其他資產－存出保證金	3,605,131	-	-	3,605,131	-	3,605,131
總 計	522,254,131	-	540,516	522,794,647	298,446	522,496,201

101.3.31	未逾期亦 未減損部份 金額(A)	已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損 部位 金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損 失準備額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C)-(D)
現金及約當現金	40,549,079	-	-	40,549,079	-	40,549,079
應收款項	5,547,014	-	134,770	5,681,784	134,770	5,547,014
當期所得稅資產	684,456	-	-	684,456	-	684,456
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	2,642,805	-	-	2,642,805	-	2,642,805
備供出售金融資產	82,131,915	-	464,820	82,596,735	299,115	82,297,620
以成本衡量之金融資產	204,390	-	123,388	327,778	96,650	231,128
無活絡市場之債券投資	64,304,835	-	-	64,304,835	-	64,304,835
持有至到期日金融資產	187,783,355	-	-	187,783,355	-	187,783,355
其他金融資產	10,500,000	-	-	10,500,000	-	10,500,000
放 款	49,246,283	-	417,315	49,663,598	141,315	49,522,283
應攤回再保賠款與給付	795,287	-	-	795,287	-	795,287
應收再保往來款項	36,698	-	-	36,698	-	36,698
其他資產－存出保證金	3,084,256	-	-	3,084,256	-	3,084,256
總 計	447,484,844	-	1,140,293	448,625,137	671,850	447,953,287

101.1.1	未逾期亦 未減損部份 金額(A)	已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損 部位 金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損 失準備額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C)-(D)
現金及約當現金	49,412,511	-	-	49,412,511	-	49,412,511
應收款項	5,844,800	-	135,353	5,980,153	135,353	5,844,800
當期所得稅資產	600,135	-	-	600,135	-	600,135
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	2,912,723	-	-	2,912,723	-	2,912,723
備供出售金融資產	70,145,192	-	746,826	70,892,018	575,652	70,316,366
以成本衡量之金融資產	231,128	-	96,650	327,778	96,650	231,128
無活絡市場之債券投資	31,879,994	-	-	31,879,994	-	31,879,994
持有至到期日金融資產	212,663,128	-	-	212,663,128	-	212,663,128
其他金融資產	7,850,000	-	-	7,850,000	-	7,850,000
放 款	49,250,686	-	424,389	49,675,075	141,849	49,533,226
應攤回再保賠款與給付	990,800	-	-	990,800	-	990,800
應收再保往來款項	36,698	-	-	36,698	-	36,698
其他資產－存出保證金	2,387,745	-	-	2,387,745	-	2,387,745
總 計	433,717,800	-	1,403,218	435,121,018	949,504	434,171,514

F：本公司及子公司民國 102 年及 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日並無金融資產已逾期未減損之情形。

G：已減損之金融資產之分析

a. 非衍生性金融工具

	102.3.31		
	已減損部位	累計減損	淨 額
應收款項－其他應收款	\$36,787	\$36,787	\$-
以成本衡量之金融資產－股票	105,388	84,266	21,122
總 計	\$142,175	\$121,053	\$21,122
	101.12.31		
	已減損部位	累計減損	淨 額
應收款項－其他應收款	\$36,787	\$36,533	\$254
以成本衡量之金融資產－股票	117,772	96,650	21,122
總 計	\$154,559	\$133,183	\$21,376

	101.3.31		
	已減損部位	累計減損	淨 額
應收款項－其他應收款	\$134,770	\$134,770	\$-
備供出售金融資產－股票	464,820	299,115	165,705
以成本衡量之金融資產－股票	123,388	96,650	26,738
總 計	\$722,978	\$530,535	\$192,443

	101.1.1		
	已減損部位	累計減損	淨 額
應收款項－其他應收款	\$135,353	\$135,353	\$-
備供出售金融資產－股票	746,826	575,652	171,174
以成本衡量之金融資產－股票	96,650	96,650	-
總 計	\$978,829	\$807,655	\$171,174

b. 已減損放款(不含保單貸款及自動墊繳)

不動產抵押貸款	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
已減損部位總額	\$377,142	\$385,957	\$417,315	\$424,389
減：減損準備	(173,329)	(165,263)	(141,315)	(141,849)
淨 額	\$203,813	\$220,694	\$276,000	\$282,540

(三)公允價值估計

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：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除包含於第一等級之公開報價外，資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值。

第三等級：非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。

以公允價值衡量 之金融工具項目	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產：				
普通股	\$488,814	\$488,814	-	-
受益憑證	239,221	239,221	-	-
備供出售金融資產：				
普通股	30,950,749	30,398,531	-	552,217
政府公債	81,663,851	81,663,851	-	-
公司債	43,429,546	43,124,962	304,584	-
可轉換公司債之主契約	69,788	69,788	--	-
受益憑證	10,098,136	10,098,136	-	-
金融債	50,801,516	49,072,735	1,728,781	-
受益證券	931,269	931,269	-	-
國外受益憑證	8,552,338	8,552,338	-	-
國外股票	2,616,758	2,616,758	-	-
國外存託憑證	299,845	299,845	-	-
國外債券	54,406,419	-	54,406,419	-
衍生性金融工具				
資產：				
指定透過損益按公允價值衡 量之金融資產：				
遠期外匯、無本金交割遠 匯及換匯	70,206	-	70,206	-
可轉換公司債轉換權	11,978	7,322	4,656	-
國外結構債選擇權	84,176	-	84,176	-
換匯換利	103,377	-	103,377	-
負債：				
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債：				
遠期外匯及換匯	1,854,966	-	1,854,966	-
換匯換利	409,527	-	409,527	-
指數期貨	4,062	4,062	-	-

101.12.31

以公允價值衡量 之金融工具項目	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產：				
普通股	\$125,446	\$125,446	\$-	\$-
受益憑證	267,924	267,924	-	-
備供出售金融資產：				
普通股	20,478,790	19,924,985	-	553,805-
政府公債	95,223,135	95,223,135	-	-
公司債	37,224,675	36,18,983	305,692	-
可轉換公司債之主契約	49,860	49,860	-	-
受益憑證	956,719	956,719	-	-
金融債	49,273,931	47,542,538	1,731,393	-
受益證券	855,279	855,279	-	-
國外受益憑證	1,282,645	1,282,645	-	-
國外股票	2,850,599	2,850,599	-	-
國外存託憑證	444,079	444,079	-	-
國外債券	68,091,799		68,091,799	-
衍生性金融工具				
資產：				
指定透過損益按公允價值衡				
量之金融資產：				
遠期外匯、無本金交割遠	522,585	-	522,585	-
匯及換匯				
可轉換公司債轉換權	12,103	12,103	-	-
國外結構債選擇權	81,815	-	81,815	-
換匯換利	339,247	-	339,247	-
指數期貨	110	110	-	-
負債：				
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債：				
遠期外匯及換匯	123,119	-	123,119	-
可轉換公司債選擇權	9,584	-	9,584	-
換匯換利	97,600	-	97,600	-
指數期貨	249	249	-	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產：				
普通股	\$798,104	\$798,104	\$-	\$-
受益憑證	219,543	219,543	-	-
結構式商品	301,130	-	301,130	-
備供出售金融資產：				
普通股	23,536,571	23,146,771	-	389,800
政府公債	10,223,451	10,223,451	-	-
公司債	6,731,084	6,731,084	-	-
可轉換公司債之主契約	164,689	164,689	-	-
受益憑證	3,509,050	3,509,050	-	-
金融債	20,440,061	20,440,061	-	-
受益證券	1,018,651	1,018,651	-	-
國外受益憑證	4,456,997	4,456,997	-	-
國外股票	3,314,762	3,314,762	-	-
國外存託憑證	386,260	386,260	-	-
國外債券	8,803,476	-	8,803,476	-
衍生性金融工具				
資產：				
指定透過損益按公允價值衡				
量之金融資產：				
遠期外匯、無本金交割遠 匯及換匯	535,795	-	535,795	-
可轉換公司債轉換權	1,327	1,327	-	-
國外結構債選擇權	192,388	-	192,388	-
換匯換利	593,259	593,259	-	-
指數期貨	1,259	1,259	-	-
負債：				
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債：				
遠期外匯及換匯	107,264	-	107,264	-
可轉換公司債選擇權	17,376	-	17,376	-
換匯換利	197,017	-	197,017	-

101.1.1

以公允價值衡量 之金融工具項目	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產：				
普通股	\$144,500	\$144,500	\$-	\$-
受益憑證	244,385	244,385	-	-
台灣存託憑證	21,667	21,667	-	-
結構式商品	1,303,007	1,303,007	-	-
備供出售金融資產：				
普通股	19,157,471	18,869,756	100,000	341,780
政府公債	15,329,701	15,329,701	-	-
公司債	2,398,975	2,398,975	-	-
可轉換公司債之主契約	159,734	159,734	-	-
受益憑證	525,425	525,425	-	-
金融債	19,270,304	19,270,304	-	-
受益證券	1,002,872	1,002,872	-	-
國外受益憑證	1,350,265	1,350,265	-	-
國外股票	2,241,206	2,241,206	-	-
國外債券	9,182,242	-	9,182,242	-
衍生性金融工具				
資產：				
指定透過損益按公允價值衡 量之金融資產：				
遠期外匯、無本金交割遠 匯及換匯	117,532	-	117,532	-
可轉換公司債轉換權	4,619	4,619	-	-
國外結構債選擇權	182,141	-	182,141	-
換匯換利	894,872	-	894,872	-
負債：				
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債：				
遠期外匯及換匯	261,132	-	261,132	-
換匯換利	22,448	-	22,448	-
指數期貨	334,179	-	334,179	-

(四)衍生性金融商品相關資訊

1.子公司三商美邦人壽保險

子公司三商美邦人壽保險從事之衍生性金融商品計有遠期外匯、換匯合約、換匯換利及外匯選擇權等，其相關資訊如下：

(1)種類、目的、合約(名目本金)金額及帳面金額

子公司三商美邦人壽保險遠期外匯、換匯合約、換匯換利及外匯選擇權主要係為規避帳列之部份外幣資產因匯率變動產生之風險。

子公司三商美邦人壽保險之避險策略係以達成能夠規避大部份市場價格風險為目的。子公司三商美邦人壽保險以被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並作定期評估。惟因不符合避險會計之條件，視為交易目的之金融商品。

子公司三商美邦人壽保險民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日因未適用避險會計列報為持有供交易之金融資產之衍生性金融商品明細如下：

項目	102.3.31			101.12.31		
	帳面金額	幣別	名目本金	帳面金額	幣別	名目本金
透過損益按公允價值衡量之金融資產：						
遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯合約	\$51,181	USD	6,000	\$510,296	USD	1,731,000
遠期外匯	2,209	AUD	26,368	23,431	AUD	88,000
遠期外匯	3,947	JPY	6,509	1,341	JPY	400,000
遠期外匯	12,793	EUR	55,553	-		-
遠期外匯	76	CAD	2,952	727	CAD	15,333
換匯換利	103,377	USD	182,000	593,259	USD	502,000
可轉換公司債轉換權	11,978		-	1,327		-
國外結構債選擇權	84,176		-	192,388		-
指數期貨	-		-	1,259		-
	<u>\$269,737</u>			<u>\$1,324,028</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融負債：						
遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯合約	\$ 1,692,682	USD	2,685,000	\$59,681	USD	1,054,000
遠期外匯	-		-	22,206	EUR	48,000
遠期外匯	2,010	GBP	21,208	12,273	GBP	13,000
遠期外匯	98,785	AUD	292,821	5,197	AUD	80,000
遠期外匯	5,201	CAD	24,409	6,901	CAD	-
遠期外匯	54,623	NZD	149,939	-	NZD	30,000
遠期外匯	1,505	JPY	3,139	-		-
換匯換利	409,527	USD	682,000	197,017	USD	240,000
可轉換公司債轉換權	-		-	17,376		-
指數期貨	4,062		-	-		-
	<u>\$2,268,395</u>			<u>\$320,651</u>		

項目	101.12.31			101.1.1		
	帳面金額	幣別	名目本金	帳面金額	幣別	名目本金
透過損益按公允價值衡量之金融資產：						
遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯合約	\$345,393	USD	1,563,000	74,495	USD	775,000
遠期外匯	113,274	AUD	345,429	22,812	AUD	135,000
遠期外匯	50,067	NZD	109,842	4,446	NZD	40,000
遠期外匯	7,408	JPY	10,691	3,452	JPY	11,000
遠期外匯	3,002	EUR	18,551	8,438	EUR	29,600
遠期外匯	1,723	CAD	30,206	3,882	CAD	20,709
遠期外匯	1,718	GBP	14,541	-	GBP	-
換匯換利	339,247	USD	654,000	894,872	USD	502,000
可轉換公司債轉換權	12,103		-	4,619		-
國外結構債選擇權	81,815		-	182,141		-
指數期貨	110		-	-		-
	<u>\$955,860</u>			<u>\$1,199,157</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融負債：						
遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯合約	\$103,911	USD	1,457,000	\$203,644	USD	1,455,000
遠期外匯	18,312	EUR	42,851	-		-
遠期外匯	759	GBP	8,019	-		-
遠期外匯	-		-	42,975	AUD	90,500
遠期外匯	-		-	3,758	CAD	10,333
遠期外匯	-		-	10,690	NZD	20,000
換匯換利	97,600	USD	230,000	334,179	USD	240,000
可轉換公司債轉換權	9,584		-	22,448		-
指數期貨	249		-	-		-
	<u>\$230,415</u>			<u>\$617,694</u>		

(2) 公平價值

衍生性金融商品之公平價值，係假設子公司三商美邦人壽保險若在報表日終止合約，依約定預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。子公司三商美邦人壽保險衍生性金融商品之公平價值係參考金融機構之報價計算而得。

子公司三商美邦人壽保險民國 101 年 1 月 1 日從事之期貨交易皆已平倉。子公司三商美邦人壽保險民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日為經濟避險目的進行國內台指期貨之交易列示如下：

102.3.31					
未平倉部位					
項目	交易種類	買/買方	契約數	合約金額	公允價值
期貨契約	台股指數期貨契約	賣方	150	\$233,628	\$(4,062)

101.12.31					
未平倉部位					
項目	交易種類	買/買方	契約數	合約金額	公允價值
期貨契約	台股指數期貨契約	賣方	150	\$230,171	\$(139)

101.3.31					
未平倉部位					
項目	交易種類	買/買方	契約數	合約金額	公允價值
期貨契約	台股指數期貨契約	賣方	50	\$80,119	\$1,259

子公司三商美邦人壽保險民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日因從事期貨交易所支付之保證金，金額分別為 691,268 仟元、699,764 仟元、300,244 仟元及 107 仟元，列於存出保證金項下。

(3) 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

子公司三商美邦人壽保險民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日衍生性金融資產(負債)(包含遠期外匯、換匯合約、換匯換利、指數期貨可轉換公司債轉換權及國外結構債選擇權)於資產負債表列示如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$269,737	\$955,860	\$1,324,028	\$1,199,157
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$2,268,395	\$230,415	\$320,651	\$617,694

2. 子公司旭富製藥科技

(1) 金融商品相關資訊

	102 年 3 月 31 日		
	帳面價值	公平價值	
		公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
<u>衍生性金融商品</u>			
金融資產：			
公平價值變動列入損益之金融資產(負債)-流動	\$(160)	\$(160)	\$-

	101年1月1日		
	帳面價值	公平價值	
		公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
<u>衍生性金融商品</u>			
金融資產：			
公平價值變動列入損益之金融資產(負債)-流動	\$(66)	\$(66)	\$-

(2) 衍生性金融商品交易

金融商品	102年3月31日		
	帳面價值	合約本金(千元)	契約期間
遠期外匯合約 (買入台幣/賣出日幣)	\$(160)	JPY42,997	102.3.27 ~102.6.25

金融商品	101年1月1日		
	帳面價值	合約本金(千元)	契約期間
遠期外匯合約 (買入台幣/賣出日幣)	\$(66)	JPY41,000	100.11.29 ~101.1.30

3. 子公司三商電腦

(1) 金融商品相關資訊

	102年3月31日			101年12月31日		
	帳面價值	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額	帳面價值	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
<u>衍生性金融商品:</u>						
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	\$-	\$-	\$-	\$137	\$137	\$-

	101年3月31日			101年1月1日		
	帳面價值	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額	帳面價值	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
<u>衍生性金融商品:</u>						
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	\$-	\$-	\$-	\$7	\$7	\$-
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	1,006	1,006	-	\$-	\$-	\$-

(2) 衍生性金融商品交易

截至民國 101 年 12 月 31 日止，尚未到期之遠期外匯合約如下：

項目	101 年 12 月 31 日	
	合約本金(仟元)	契約期間
買入美金/賣出台幣	USD300	101.09.19~102.02.15
買入美金/賣出台幣	USD200	101.11.07~102.02.05
合計	USD500	

截至民國 101 年 3 月 31 日止，尚未到期之遠期外匯合約如下：

項目	101 年 3 月 31 日	
	合約本金(仟元)	契約期間
買入美金/賣出台幣	USD300	100.12.16~101.10.11
買入美金/賣出台幣	USD300	100.12.19~101.09.14
買入美金/賣出台幣	USD300	100.12.20~101.09.15
買入美金/賣出台幣	USD300	100.12.20~101.08.16
買入美金/賣出台幣	USD300	100.12.20~101.07.17
買入美金/賣出台幣	USD114	101.01.31~101.09.27
買入美金/賣出台幣	USD114	101.01.31~101.08.28
買入美金/賣出台幣	USD114	101.02.02~101.08.30
買入美金/賣出台幣	USD114	101.02.07~101.08.05
買入美金/賣出台幣	USD114	101.02.07~101.07.06
合計	USD2,070	

截至民國 101 年 1 月 1 日止，尚未到期之遠期外匯合約如下：

項目	101 年 1 月 1 日	
	合約本金(仟元)	契約期間
買入美金/賣出台幣	USD300	100.12.16~101.10.11
買入美金/賣出台幣	USD300	100.12.19~101.09.14
買入美金/賣出台幣	USD300	100.12.20~101.09.15
買入美金/賣出台幣	USD300	100.12.20~101.08.16
買入美金/賣出台幣	USD300	100.12.20~101.07.17
合計	USD1,500	

(五)子公司三商美邦人壽保險合約風險之性質與範圍

1.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

(1)風險管理之架構、組織及權責範圍

A.董事會

- a.為整合風險管理業務之規畫、執行、監督與協調運作，於董事會轄下設置「風險管理委員會」，並成立風險管理部負責執行風險管理相關事務。
- b.董事會為子公司三商美邦人壽保險建立有效風險管理制度之最高決策單位，並擔負整體風險管理之最終責任。
- c.董事會應依整體經營環境與策略，核定本政策與重大決策，並確保風險管理機制之有效運作。

B.風險管理委員會

- a.負責擬訂風險管理政策與程序，執行董事會之風險管理決策，並定期向董事會提出風險報告。
- b.監控各類風險及建立其管理指標，並協調風險管理功能跨單位之互動與溝通。

C.風險管理部

- a.負責彙整、衡量與監控公司之整體風險資訊，並定期提出風險報告。
- b.執行風險管理決策，協調與溝通各單位之風險管理機制，必要時，提出風險管理行動之建議，以作為各單位決策之參考。

D.子公司三商美邦人壽保險相關單位

- a.應依風險管理程序執行風險管理作業，管理所屬日常風險，採取必要的因應措施，並及時提出相關報告。
- b.應依據風險管理之需求，提供及時、可靠的風險資訊及可行、有效的控制措施。

E.稽核單位

- a.依據現行相關法令規定查核公司各相關單位之風險管理執行狀況。

(2)風險報導或衡量系統之範圍及性質

A.採用的方法：有效存續期間或有效凸性分析、現金流量管理、確定情境分析及壓力測試等。

B.相關假設及參數：依各種衡量方法的需要、國內外相關研究資料及公司實際經驗來訂定。

C.各種衡量方法之優點及限制：

a.有效存續期間或有效凸性分析

- －優點：計算容易、可以衡量內含選擇權的固定收益資產。
- －限制：假設收益率曲線為平行移動，無法衡量非平行移動的情況。

b.現金流量管理

- －優點：增強決策的實效性、加強財務控制及體現持續經營的能力。
- －限制：現金流量的估計可能是主觀的認定，未來現金流量的預計可能無法反應實際的情況。

c.確定情境分析

- －優點：可考量多個變數同時變動時的情境、可以針對特定的情境深入分析及計算可能發生的機率。
- －限制：只有特定的情境可以測試、情境的變動是主觀的認定及無法考量非線性關係或極端風險之情況。

d.壓力測試

- －優點：可以衡量特定的極端情境發生時所可能產生的損失。
- －限制：無法衡量特定的極端情境發生的機率。

(3)承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

A.保險風險管理程序

- a.相關單位應辨識其經管業務可能產生或面臨之風險。
- b.相關單位應分析風險事件發生之可能性及其對公司產生負面衝擊之程度，以作為後續風險之管理與監控參考依據。
- c.相關單位於衡量及彙總風險後，對於所面臨的風險應採取適當的回應措施。

B.核保政策

公司經營目標在推動業務發展的同時，能兼顧風險的控管規劃，商品核保原則如下：

- a.瞭解投保動機，針對保戶保障需求、財務情況及繳費能力設計適度的保額。
- b.必要時視個案情況要求保戶提供相關證明文件、體檢報告或對要保內容作合理調整。
- c.鉅額投保須提具財務告知書與體檢報告，並由公司進行必要之徵信調查。
- d.核保人員得就保戶身體狀況「批註」、「加費限額」或「不予承保」。
- e.明訂各險種不予承保的對象。

(4)以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

子公司三商美邦人壽保險發行保險合約之主要風險如下：

- A.資產配置風險：因資產配置無法符合商品特性，進而發生不利情事之風險。
- B.再保險風險：因再保險規劃之不適當，所可能衍生之風險。
- C.核保風險：逆選擇等因核保控管不適當所產生之風險。
- D.商品結構風險：係指因商品設計與定價之不適當，所衍生之風險。

(5)限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法針對上述風險，子公司三商美邦人壽保險主要的因應方法如下：

- A.資產配置計畫：透過投資風險控管及利率風險控管來降低資產配置風險及有效管理投資組合受利率波動影響的風險。
- B.再保險規劃：透過再保險方式，將全部或部分之風險移轉第三者承擔。
- C.核保控管：訂定投保金額限制、投保年齡限制、核保政策、風險控管措施及銷售必要性說明來降低核保風險。

D.商品結構設計：進行成本分析、檢驗各保單年度解約金和所繳保費之比率，與業界相似商品之比較，以確保商品設計、定價及結構之合理性。

(6)資產負債管理方法

A.風險辨識：至少包含下列三項風險因素：

- a.市場風險：主要指因利率變動所致之資產和負債價格變動幅度不一。
- b.流動性風險：主要指無足夠現金或流動性資產以滿足現金支出。
- c.保險風險：主要指保戶行為致使負債現金流量和資產流量無法配合之情形。

B.風險衡量：衡量的方法如下：

- a.有效存續期間或有效凸性分析。
- b.現金流量管理。
- c.確定情境分析。
- d.壓力測試。

C.風險回應：衡量及彙總風險後，將定期呈送風險管理委員會中檢視與討論並考慮適當及可行的回應措施：

- a.風險規避：決定不從事或不進行該項業務活動或資產商品買賣。
- b.風險移轉：透過再保險或避險等方式，將全部或部分資產或負債風險移轉第三者承擔。
- c.風險控制：採取適當的控制措施，以降低風險發生之可能性及發生後可能產生的負面衝擊。

2.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險：

(1)信用風險：

對子公司三商美邦人壽保險發行之保險合約而言，信用風險包括再保險人未能履行其再保險合約之義務而使保險人產生財務損失之風險。財務保證合約係指保證人於特定債務人無法償還債務時，必須彌補合約持有人損失之合約，子公司三商美邦人壽保險無持有財務保證合約。為規避上述風險，子公司三商美邦人壽保險選擇與信用良好之再保險公司交易。至民國102年3月31日及101年12月31日、3月31日及1月1日止，子公司三商美邦人壽保險所有往來再保人S&P信用評等均在A-以上，符合適格再保人規定。

(2)流動性風險

子公司三商美邦人壽保險採用現金流量之到期日分析來評估流動性風險。截至民國102年3月31日及101年12月31日、3月31日及1月1日止，子公司三商美邦人壽保險合約負債之流動性風險到期日分析(淨現金流出(入))如下：

單位：新台幣佰萬元

	102.3.31				
	1年以內	1~3年	3~5年	5~15年	15年以上
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	(37,015)	7,564	(12,544)	89,309	1,649,336
具金融商品性質之保險契約準備	59	4,712	-	-	-

單位：新台幣佰萬元

	101.12.31				
	1年以內	1~3年	3~5年	5~15年	15年以上
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	(34,990)	13,399	(7,081)	84,028	1,638,707
具金融商品性質之保險契約準備	34	4,735	-	-	-

單位：新台幣佰萬元

	101.3.31				
	1年以內	1~3年	3~5年	5~15年	15年以上
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	(27,827)	8,064	(14,605)	69,470	1,527,626
具金融商品性質之保險契約準備	34	4,880	12	-	-

單位：新台幣佰萬元

	101.1.1				
	1年以內	1~3年	3~5年	5~15年	15年以上
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	(18,785)	(19,260)	18,074	71,306	1,156,129
具金融商品性質之保險契約準備	33	75	4,912	-	-

註：本表無法與子公司三商美邦人壽資產負債表之負債勾稽，係因上述合約係未折現之合約現金流量分析到期日，另包括未來續期保費收入之現金流入。

(3)市場風險：

- A.子公司三商美邦人壽保險評估保險負債之適足性時，以公司整體投資報酬率作為折現的基礎，故市場風險反應於折現率中。市場風險至少包含下列四項風險因素：
- a.利率風險：指國內外固定收益資產因利率期間結構改變等因素，使市場價值減損。
 - b.匯率風險：指投資國外資產因匯率變動，使市場價值減損。
 - c.權益證券風險：指國內外權益資產因資產價格波動，使市場價值減損。
 - d.商品風險：指與商品有關之資產價格波動，使市場價值減損。

B.市場風險衡量：子公司三商美邦人壽保險執行折現率的敏感度分析來衡量市場風險的影響。

C.減少市場狀況改變之影響所採取的因應措施：

- a.資產面：定期計算市場風險值，並進行監控及產出定期風險報告，以掌握資產部位的市場風險。
- b.負債面：發行分離帳戶合約及利率變動型商品，以減少承擔市場風險。
- c.資產負債配合：減少資產負債存續期間(Duration)的差異，降低市場風險的影響。

3.嵌入主保險合約之衍生性商品非以公平價值衡量時，該嵌入式衍生性商品之市場風險曝險資訊：

(1)子公司三商美邦人壽保險發行之非以公平價值衡量之嵌入主保險合約之衍生性商品，主要有下列三種類型：

- A.第一種類型：保單持有人按約定現金解約價值(非指數型或累積利息型)解約之選擇權。
- B.第二種類型：保證最低利率之嵌入式衍生性商品：該利率用以決定解約價值或滿期價值，而該合約發行時係價平或價外，且未具槓桿倍數效果。
- C.第三種類型：死亡給付金額為下列二者中較大者：
 - a.投資基金之單位價值(相當於解約金或滿期金之金額)
 - b.保證最低給付金額

(2)市場風險曝險資訊：

- A.第一種類型：為公司整體投資報酬率低於平均預定利率時之風險。
- B.第二種類型：為公司整體投資報酬率或區隔資產投資報酬率低於最低保證利率時之風險。

C.第三種類型：為分離帳戶價值急速下降，造成遠低於保證最低死亡給付金額，以致於收取之人壽保險成本不足之風險。

4.保險風險資訊：

(1)保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：對損益及業主權益影響之量化資訊

單位：新台幣仟元

精算假設	102年第一季		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	+10%	(158,311)	(131,398)
	-10%	158,311	131,398
投資報酬率/折現率	+0.25%	346,436	287,542
	-0.25%	(346,436)	(287,542)
費用	+10%	(76,173)	(63,224)
	-10%	76,173	63,224
脫退率及解約率	+10%	14,676	12,181
	-10%	(14,676)	(12,181)

單位：新台幣仟元

精算假設	101年第一季		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	+10%	(152,557)	(126,622)
	-10%	152,557	126,622
投資報酬率/折現率	+0.25%	284,789	236,375
	-0.25%	(284,789)	(236,375)
費用	+10%	(90,406)	(75,037)
	-10%	90,406	75,037
脫退率及解約率	+10%	14,053	11,664
	-10%	(14,053)	(11,664)

上述對子公司三商美邦人壽保險稅前損益之影響數係指各主要因素變動對民國102年及101年第一季之影響，股東權益影響數則係考量法定稅率17%。

(2)保險風險集中之說明：

- A.子公司三商美邦人壽保險辨認保險風險集中時，不考慮再保險之因素(即再保前)，下列情況可能導致子公司三商美邦人壽保險風險之集中：
- a.單一保險合約或少數相關合約，發生頻率低但影響極大之風險，子公司三商美邦人壽保險目前並無承保本項風險。
 - b.單一意外事件造成多種保險合約暴險，如重大恐怖份子事件。
 - c.非預期趨勢改變之暴險，如死亡率、罹病率或保單持有人行為之非預期改變。
 - d.因金融市場狀況可能發生之重大改變，而導致保單持有人持有之選擇權變為價內所造成之暴險。
 - e.重大訴訟或法律風險，導致單一合約鉅額損失或許多合約具有廣泛影響，如敗訴後巨額賠款或商譽損失。
 - f.風險間之關聯性及相互影響，如核保政策所篩選之承保對象可能具有某些特定行為。
 - g.某關鍵變數已接近重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。
 - h.地區別及產業別之風險，子公司三商美邦人壽保險業務遍佈於北、中、南三區，行銷對象並無針對特定族群，本項風險集中程度應屬分散。
- B.依「保險業各種準備金提存辦法」規定，子公司三商美邦人壽保險為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，於民國100年1月1日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第22號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(3)理賠發展趨勢

子公司三商美邦人壽保險截至民國102年3月31日及101年12月31日、3月31日及1月1日止，過去年度之累積理賠金額如下：

A. 直接業務理賠發展趨勢

民國102年3月31日

事故年度	發展年數										預計未來給付
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
≤ 92	1,057,245	1,222,200	1,230,327	1,233,822	1,234,566	1,234,728	1,236,016	1,236,024	1,236,024	1,236,054	-
93	927,173	1,090,432	1,108,164	1,110,587	1,110,865	1,111,132	1,111,190	1,111,272	1,111,318	1,111,318	-
94	913,918	1,103,328	1,127,422	1,133,878	1,134,391	1,134,894	1,136,767	1,136,865	1,136,865	1,136,865	-
95	967,031	1,173,059	1,186,370	1,188,309	1,188,677	1,189,301	1,191,956	1,191,956	1,191,956	1,191,956	-
96	1,066,930	1,313,036	1,331,243	1,336,386	1,338,503	1,338,659	1,338,659	1,338,659	1,338,659	1,338,659	-
97	1,234,077	1,513,197	1,542,367	1,552,984	1,554,386	1,554,386	1,554,386	1,554,386	1,554,386	1,554,386	-
98	1,297,976	1,574,025	1,599,912	1,604,714	1,606,557	1,606,557	1,606,557	1,606,557	1,606,557	1,606,557	1,842
99	1,364,161	1,704,820	1,736,435	1,744,174	1,746,073	1,746,073	1,746,073	1,746,073	1,746,073	1,746,073	9,639
100	1,560,720	1,914,373	1,945,309	1,955,163	1,957,203	1,957,203	1,957,203	1,957,203	1,957,203	1,957,203	42,829
101	2,068,430	2,569,956	2,618,122	2,627,131	2,629,286	2,629,286	2,629,286	2,629,286	2,629,286	2,629,286	560,856
合計											\$615,166
已報未付賠款-長期險											227,512
											\$842,678
未報未付賠款準備											\$605,713
加：已報未付賠款(不含具金融商品性質之保險合約)											236,965
賠款準備金餘額											\$842,678

民國101年12月31日

事故年度	發展年數										預計未來給付
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
≤ 92	1,057,245	1,222,200	1,230,327	1,233,822	1,234,566	1,234,728	1,236,016	1,236,024	1,236,024	1,236,054	-
93	927,173	1,090,432	1,108,164	1,110,587	1,110,865	1,111,132	1,111,190	1,111,272	1,111,318	1,111,318	-
94	913,918	1,103,328	1,127,422	1,133,878	1,134,391	1,134,894	1,136,767	1,136,865	1,136,865	1,136,865	-
95	967,031	1,173,059	1,186,370	1,188,309	1,188,677	1,189,301	1,191,956	1,191,956	1,191,956	1,191,956	-
96	1,066,930	1,313,036	1,331,243	1,336,386	1,338,503	1,338,659	1,338,659	1,338,659	1,338,659	1,338,659	-
97	1,234,077	1,513,197	1,542,367	1,552,984	1,554,386	1,554,386	1,554,386	1,554,386	1,554,386	1,554,386	-
98	1,297,976	1,574,025	1,599,912	1,604,714	1,606,557	1,606,557	1,606,557	1,606,557	1,606,557	1,606,557	1,842
99	1,364,161	1,704,820	1,736,435	1,744,174	1,746,073	1,746,073	1,746,073	1,746,073	1,746,073	1,746,073	9,639
100	1,560,720	1,914,373	1,945,309	1,955,163	1,957,203	1,957,203	1,957,203	1,957,203	1,957,203	1,957,203	42,829
101	2,068,430	2,569,956	2,618,122	2,627,131	2,629,286	2,629,286	2,629,286	2,629,286	2,629,286	2,629,286	560,856
合計											\$615,166
已報未付賠款-長期險											86,421
											\$701,587
未報未付賠款準備											\$479,682
加：已報未付賠款(不含具金融商品性質之保險合約)											221,905
賠款準備金餘額											\$701,587

民國101年3月31日

事故 年度	發展年數									預 計 未來給付
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	
≤ 92	1,057,245	1,222,200	1,230,327	1,233,822	1,234,566	1,234,728	1,236,016	1,236,024	1,236,024	-
93	927,173	1,090,432	1,108,164	1,110,587	1,110,865	1,111,132	1,111,190	1,111,272	1,111,272	-
94	913,918	1,103,328	1,127,422	1,133,878	1,134,391	1,134,894	1,136,767	1,136,767	1,136,767	-
95	967,031	1,173,059	1,186,370	1,188,309	1,188,677	1,189,301	1,189,301	1,189,301	1,189,301	-
96	1,066,930	1,313,036	1,331,243	1,336,386	1,338,503	1,338,963	1,338,963	1,338,963	1,338,963	459
97	1,234,077	1,513,197	1,542,367	1,552,984	1,554,315	1,554,784	1,554,784	1,554,784	1,554,784	1,800
98	1,297,976	1,574,025	1,599,912	1,605,944	1,607,339	1,607,788	1,607,788	1,607,788	1,607,788	7,876
99	1,364,161	1,704,820	1,729,741	1,736,053	1,737,509	1,737,946	1,737,954	1,737,946	1,737,946	33,126
100	1,560,720	1,904,267	1,931,012	1,939,677	1,941,262	1,941,707	1,941,707	1,941,707	1,941,707	380,988
未報未付賠款準備										\$385,102
加：已報未付賠款										141,849
賠款準備金餘額										\$526,951

民國101年1月1日

事故 年度	發展年數									預 計 未來給付
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	
≤ 92	1,057,245	1,222,200	1,230,327	1,233,822	1,234,566	1,234,728	1,236,016	1,236,024	1,236,024	-
93	927,173	1,090,432	1,108,164	1,110,587	1,110,865	1,111,132	1,111,190	1,111,272	1,111,272	-
94	913,918	1,103,328	1,127,422	1,133,878	1,134,391	1,134,894	1,136,767	1,136,767	1,136,767	-
95	967,031	1,173,059	1,186,370	1,188,309	1,188,677	1,189,301	1,189,301	1,189,301	1,189,301	-
96	1,066,930	1,313,036	1,331,243	1,336,386	1,338,503	1,338,963	1,338,963	1,338,963	1,338,963	459
97	1,234,077	1,513,197	1,542,367	1,552,984	1,554,315	1,554,784	1,554,784	1,554,784	1,554,784	1,800
98	1,297,976	1,574,025	1,599,912	1,605,944	1,607,339	1,607,788	1,607,788	1,607,788	1,607,788	7,876
99	1,364,161	1,704,820	1,729,741	1,736,053	1,737,509	1,737,946	1,737,954	1,737,946	1,737,946	33,126
100	1,560,720	1,904,267	1,931,012	1,939,677	1,941,262	1,941,707	1,941,707	1,941,707	1,941,707	380,988
合計										\$424,249
已報未付賠款-長期險										76,747
										\$500,996
未報未付賠款準備										\$356,560
加：已報未付賠款										144,436
賠款準備金餘額										\$500,996

B.自留業務損失發展趨勢

民國102年3月31日

事故 年度	發展年數										預 計 未來給付
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
≤ 92	1,019,270	1,177,107	1,185,059	1,188,554	1,188,909	1,189,071	1,190,359	1,190,367	1,190,367	1,190,397	-
93	891,210	1,049,485	1,066,791	1,069,203	1,069,457	1,069,725	1,069,782	1,069,670	1,069,687	1,069,687	-
94	903,936	1,083,531	1,107,624	1,113,866	1,114,026	1,114,355	1,116,211	1,116,310	1,116,310	1,116,310	-
95	947,510	1,149,696	1,163,006	1,164,945	1,165,314	1,165,937	1,168,593	1,168,593	1,168,593	1,168,593	-
96	1,049,979	1,294,198	1,312,403	1,317,546	1,319,663	1,319,819	1,319,819	1,319,819	1,319,819	1,319,819	-
97	1,227,024	1,499,149	1,526,264	1,536,860	1,538,262	1,538,262	1,538,262	1,538,262	1,538,262	1,538,262	-
98	1,293,261	1,569,291	1,595,178	1,599,981	1,601,817	1,601,817	1,601,817	1,601,817	1,601,817	1,601,817	1,836
99	1,353,247	1,691,822	1,723,437	1,731,067	1,732,949	1,732,949	1,732,949	1,732,949	1,732,949	1,732,949	9,512
100	1,549,834	1,900,620	1,931,285	1,940,092	1,942,123	1,942,123	1,942,123	1,942,123	1,942,123	1,942,123	41,504
101	2,063,038	2,557,366	2,605,126	2,614,207	2,616,207	2,616,207	2,616,207	2,616,207	2,616,207	2,616,207	553,169

民國101年12月31日

事故 年度	發展年數										預 計 未來給付
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
≤ 92	1,019,270	1,177,107	1,185,059	1,188,554	1,188,909	1,189,071	1,190,359	1,190,367	1,190,367	1,190,397	-
93	891,210	1,049,485	1,066,791	1,069,203	1,069,457	1,069,725	1,069,782	1,069,670	1,069,687	1,069,687	-
94	903,936	1,083,531	1,107,624	1,113,866	1,114,026	1,114,355	1,116,211	1,116,310	1,116,310	1,116,310	-
95	947,510	1,149,696	1,163,006	1,164,945	1,165,314	1,165,937	1,168,593	1,168,593	1,168,593	1,168,593	-
96	1,049,979	1,294,198	1,312,403	1,317,546	1,319,663	1,319,819	1,319,819	1,319,819	1,319,819	1,319,819	-
97	1,227,024	1,499,149	1,526,264	1,536,860	1,538,262	1,538,262	1,538,262	1,538,262	1,538,262	1,538,262	-
98	1,293,261	1,569,291	1,595,178	1,599,981	1,601,817	1,601,817	1,601,817	1,601,817	1,601,817	1,601,817	1,836
99	1,353,247	1,691,822	1,723,437	1,731,067	1,732,949	1,732,949	1,732,949	1,732,949	1,732,949	1,732,949	9,512
100	1,549,834	1,900,620	1,931,285	1,940,092	1,942,123	1,942,123	1,942,123	1,942,123	1,942,123	1,942,123	41,504
101	2,063,038	2,557,366	2,605,126	2,614,207	2,616,207	2,616,207	2,616,207	2,616,207	2,616,207	2,616,207	553,169

民國101年3月31日

事故 年度	發展年數								預 計 未來給付	
	0	1	2	3	4	5	6	7		8
≤ 92	1,019,270	1,177,107	1,185,059	1,188,554	1,188,909	1,189,071	1,190,359	1,190,367	1,190,337	-
93	891,210	1,049,485	1,066,791	1,069,203	1,069,457	1,069,725	1,069,782	1,069,670	1,069,670	-
94	903,936	1,083,531	1,107,624	1,113,866	1,114,026	1,114,355	1,116,211	1,116,211	1,116,211	-
95	947,510	1,149,696	1,163,006	1,164,945	1,165,314	1,165,937	1,165,937	1,165,937	1,165,937	-
96	1,049,979	1,294,198	1,312,403	1,317,546	1,319,663	1,320,105	1,320,105	1,320,105	1,320,105	442
97	1,227,024	1,499,149	1,526,264	1,536,860	1,538,180	1,538,639	1,538,639	1,538,639	1,538,639	1,779
98	1,293,261	1,569,291	1,595,178	1,601,174	1,602,566	1,603,012	1,603,012	1,603,012	1,603,012	7,834
99	1,353,247	1,691,822	1,716,434	1,722,646	1,724,093	1,724,520	1,724,520	1,724,520	1,724,520	32,698
100	1,549,834	1,886,587	1,913,066	1,920,341	1,921,921	1,922,360	1,922,360	1,922,360	1,922,360	372,526

民國101年1月1日

事故 年度	發展年數								預 計 未來給付	
	0	1	2	3	4	5	6	7		8
≤ 92	1,019,270	1,177,107	1,185,059	1,188,554	1,188,909	1,189,071	1,190,359	1,190,367	1,190,337	-
93	891,210	1,049,485	1,066,791	1,069,203	1,069,457	1,069,725	1,069,782	1,069,670	1,069,670	-
94	903,936	1,083,531	1,107,624	1,113,866	1,114,026	1,114,355	1,116,211	1,116,211	1,116,211	-
95	947,510	1,149,696	1,163,006	1,164,945	1,165,314	1,165,937	1,165,937	1,165,937	1,165,937	-
96	1,049,979	1,294,198	1,312,403	1,317,546	1,319,663	1,320,105	1,320,105	1,320,105	1,320,105	442
97	1,227,024	1,499,149	1,526,264	1,536,860	1,538,180	1,538,639	1,538,639	1,538,639	1,538,639	1,779
98	1,293,261	1,569,291	1,595,178	1,601,174	1,602,566	1,603,012	1,603,012	1,603,012	1,603,012	7,834
99	1,353,247	1,691,822	1,716,434	1,722,646	1,724,093	1,724,520	1,724,520	1,724,520	1,724,520	32,698
100	1,549,834	1,886,587	1,913,066	1,920,341	1,921,921	1,922,360	1,922,360	1,922,360	1,922,360	372,526

子公司三商美邦人壽保險針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司三商美邦人壽保險，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案發生年度，橫軸代表賠案之發展年數，每一斜線代表每一年度年底之各事故年度累積已付賠款金額，說明子公司三商美邦人壽保險如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響子公司三商美邦人壽保險賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預期未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

(六)員工認股權憑證

1.酬勞性員工認股選擇計劃

子公司旭富製藥科技於民國96年4月27日經行政院金融監督管理委員會核准發行員工認股憑證1,500仟單位，民國96年6月28日經董事會決議發行1,100仟單位，並於民國96年7月4日發行1,100仟單位，每單位認股權憑證得認購子公司旭富製藥科技1股之普通股。認股價格為發行當日子公司旭富製藥科技普通收盤價。認股權人自被授予員工認股權證屆二年後，可按一定時程及比例行使認股權，認股權憑證之存續期間為六年。

2.民國102年及101年第一季度酬勞性員工認股選擇權計劃相關之數量及加權平均行使價格之資訊揭露如下表：

	102年第一季		101年第一季	
	數量(單位)	加權平均行使價格(元)	數量(單位)	加權平均行使價格(元)
期初流通在外	75	\$21.80	226	\$21.80
本期給與	-	-	-	-
本期行使	-	-	(25)	-
本期失效	-	-	-	-
期末流通在外	75	\$21.80	201	21.80
期末可行使之認股選擇權	75	-	201	-

3.截至102年3月31日止，子公司旭富製藥科技流通在外及可行使之員工認股權憑證相關資訊如下：

行使價格範圍(元)	流通在外認股權憑証			可行使認股權憑証	
	流通在外單位(仟)	加權平均預期剩餘存續期間(年)	加權平均行使價格(元)	可行使單位(仟)	加權平均行使價格(元)
\$20.22	75	0.25	\$20.22	75	\$20.22

4.子公司旭富製藥科技102年第一季度依內含價值法認列之相關酬勞成本為0仟元。對認股選擇權計劃給與日(或修正日)於民國93年度(含)以後者，若採公平價值法認列認股權酬勞成本，其相關擬制性資訊如下：

評價模式	Black-Scholes選擇權評價模式
假設股利率	4.9107%
預期價格波動性	16.6083%
無風險利率	2.477675%
預期存續期間	2年

	101年度	101年第一季
子公司旭富製藥科技本期淨利		
報表認列之淨利	\$53,600	\$56,869
擬制純益	53,600	56,869
基本每股稅後盈餘		
報表認列之每股盈餘	\$1.09	\$1.16
擬制每股盈餘	\$1.09	\$1.16
充分稀釋每股稅後盈餘		
報表認列之每股盈餘	\$1.09	\$1.14
擬制每股盈餘	\$1.09	\$1.14

(七)子公司三商美邦人壽保險之資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付，及超過十二個月內回收或償付之金額：

	102.3.31		
	預期十二個月內 收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合計
資 產			
現金及約當現金	\$71,179,601	\$-	\$71,179,601
應收款項	6,285,584	-	6,285,584
當期所得稅資產	886,577	-	886,577
投資	84,565,107	399,358,525	483,923,632
再保險準備資產	1,811,734	-	1,811,734
不動產及設備	-	4,232,142	4,232,142
無形資產	-	28,618	28,618
其他資產	104,498	3,375,251	3,479,749
負 債			
應付款項	5,811,266	-	5,811,266
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,947,896	320,499	2,268,395
特別股負債	-	3,007,006	3,007,006
外匯價格變動準備	-	566,607	566,607
其他負債	1,042,111	81,647	1,123,758
員工福利負債準備	-	1,840,399	1,840,399

	101.12.31		
	預期十二個月內 收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合計
資 產			
現金及約當現金	\$73,457,545	\$-	\$73,457,545
應收款項	5,811,296	-	5,811,296
當期所得稅資產	746,038	-	746,038
投資	47,028,005	403,936,926	450,964,931
再保險準備資產	1,871,873	-	1,871,873
不動產及設備	-	4,226,604	4,226,604
無形資產	-	33,276	33,276
其他資產	32,918	3,389,132	3,422,050
負 債			
應付款項	6,081,243	-	6,081,243
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	155,607	74,808	230,415
特別股負債	-	3,007,006	3,007,006
外匯價格變動準備	-	606,339	606,339
其他負債	2,315,315	81,966	2,397,281
員工福利負債準備	-	1,833,199	1,833,199

	101.3.31		
	預期十二個月內 收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合計
資 產			
現金及約當現金	\$38,627,880	\$-	\$38,627,880
應收款項	4,299,269	-	4,299,269
當期所得稅資產	684,432	-	684,432
投資	55,623,257	360,047,382	415,670,639
再保險準備資產	1,712,159	-	1,712,159
不動產及設備	-	3,794,231	3,794,231
無形資產	-	23,642	23,642
其他資產	112,154	2,880,990	2,993,144
負 債			
應付款項	4,227,756	-	4,227,756
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	149,578	171,073	320,651
特別股負債	-	3,007,006	3,007,006
外匯價格變動準備	-	469,626	469,626
其他負債	777,551	85,187	862,738
員工福利負債準備	-	1,479,434	1,479,434

101.1.1

	預期十二個月內 收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合計
資 產			
現金及約當現金	\$47,033,347	\$-	\$47,033,347
應收款項	4,470,703	-	4,470,703
當期所得稅資產	600,133	-	600,133
投資	39,764,353	351,688,025	391,452,378
再保險準備資產	1,858,435	-	1,858,435
不動產及設備	-	3,787,819	3,787,819
無形資產	-	27,042	27,042
其他資產	88,705	2,188,729	2,277,434
負 債			
應付款項	5,045,175	-	5,045,175
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	617,694	-	617,694
特別股負債	-	3,007,006	3,007,006
外匯價格變動準備	-	550,000	550,000
其他負債	1,248,365	84,952	1,333,317
員工福利負債準備	-	1,475,784	1,475,784

(八) 資金委外操作之資訊

子公司三商美邦人壽保險民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日委託證券投資信託業或證券投顧事業代為作管理之投資項目、資金額度：

受託 公司	投資項目	102.3.31 金額(原始委託)	101.12.31 金額(原始委託)	101.3.31 金額(原始委託)	101.1.1 金額(原始委託)
A	國內股票	NTD 2,100,000	NTD 2,100,000	NTD 2,100,000	NTD 2,100,000
D	國外固定收益債券	USD 100,000	USD 100,000	-	-

十三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編號	項目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	附表一
3	期末持有有價證券情形	附表二
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上	無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上	無
9	從事衍生性商品交易	無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項目	附 表
1	資金貸與他人	附表三
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表四
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上	無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上	附表五
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上	無
9	從事衍生性商品交易	附註十二 (四)
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表六

註：依證券發行人財務報告編製準則之規定，保險業及證券業得免揭露 1 至 4 項之資訊。

(三)大陸投資資訊

- 1.本公司經董事會決議投資ASIANDAWN VENTURES INC.美金3,422,691元，並透過ASIANDAWN VENTURES INC.間接取得新加坡UNITED DEVELOPES OF TAIWAN PTE. LTD.之股權暨轉投資上海昆侖台灣商城有限公司。是項投資案經經濟部投資審議委員會分別於民國102年4月3日經審二字第10200099000號及102年4月22日經審二字第10200138360號核准在案。
- 2.本公司經董事會決議投資MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD.美金5,000仟元，並透過MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD.轉投資瑞果食品(上海)有限公司。是項投資案經經濟部投資審議委員會於民國101年5月14日經審二字第10100187460號及民國100年11月18日經審二字第10000491270號核准在案。
- 3.本公司經董事會決議投資TASTYNOODLE CO., LTD美金5,000仟元，並透過TASTYNOODLE CO., LTD轉投資三商餐飲管理(上海)有限公司。是項投資案經經濟部投資審議委員會於民國101年5月14日經審二第10100187470號及民國100年11月18日經審二字第10000491280號核准在案。
- 4.本公司經董事會決議投資 FAMILY SHOEMART CO., LTD 美金 6,500 仟元，並透過 FAMILY SHOEMART CO., LTD 轉投資上海商富商貿有限公司。是項投資案經經濟部投資審議委員會於民國 101 年 5 月 14 日經審二字第 10100184740 號及民國 100 年 11 月 18 日經審二字第 10000491290 號核准在案。截至民國 101 年 12 月 31 日止，計已匯出美金 6,500 仟元。
- 5.子公司三商電腦原經經濟部投資審議委員會經投審(93)二字第093024863號函於民國93年9月22日核准投資天源電子有限公司並透過其子公司 M-LINK (USA) LLC.轉投資三商科技發展(南京)有限公司，於94年4月18日經經濟部投資審議委員會經審二字第094009490號函核准修正投資計劃改為投資英屬維爾京群島 M-LINK (GLOBAL) INC.再轉投資美國 M-LINK (USA) LLC.間接在大陸地區投資三商科技發展(南京)有限公司。又於95年11月17日經經濟部投資審議委員會經審二字第09500363770號函核准修正投資計劃改為投資美國 M-LINK (USA) LLC.間接在大陸地區投資三商科技發展(南京)有限公司。
- 6.子公司三商電腦於民國99年6月7日經經濟部投資審議委員會經審二字第0990214020號函核准修正投資計劃改為投資 Mercuries DataSystems International Ltd.並透過其子公司香港天元資訊科技有限公司轉投資三商科技發展(南京)有限公司。另以美金 937,652 元(新台幣約 30,131 仟元)經由 Mercuries DataSystems International Ltd.並透過其子公司香港天元資訊科技有限公司受讓子公司華合科技原投資美國 M-LINK (USA) LLC.間接投資大陸地區三商科技發展(南京)有限公司 40%之股權。又於民國 101 年 2 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100047290 號函核准間接在大陸地區投資之南京三商信息系統設備有限公司及三商科技發展(南京)有限公司予以合併，由南京三商信息系統設備有限公司為存續公司。

7. 子公司三商電腦於民國 92 年投資 Mercuries DataSystems International Ltd. 並透過其子公司香港天元資訊科技有限公司轉投資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。是項投資案業經由經濟部投資審議委員會經審二字第 092000821 號函及經審二字第 092000822 號函均於民國 92 年 1 月 23 日核准在案，另此投資案內之大陸投資事業南京神州數碼三商信息系統設備有限公司名稱變更為「南京三商信息系統設備有限公司」，並經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600231550 號函核准在案。又於民國 97 年 8 月 29 日及民國 99 年 4 月 29 日經董事會決議通過透過其子公司香港天元資訊科技有限公司增加對南京三商信息系統設備有限公司之投資，分別經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700347120 號函及經審二字第 09900204790 號函核准在案。於民國 99 年 12 月 17 日經董事會決議通過透過其子公司香港天元資訊科技有限公司增加對南京三商電腦軟件開發有限公司之投資，經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000008660 號函核准在案。
8. 子公司三商電腦於民國 90 年投資 Mercuries DataSystems International Ltd. 並透過其子公司香港天元資訊科技有限公司轉投資北京三商電腦信息系統設備有限公司。是項投資案業經由經濟部投資審議委員會經投審(89)二字第 89024468 號函及(90)投審二字第 90001144 號函分別於民國 89 年 9 月 19 日及 90 年 2 月 15 日核准在案。另北京三商電腦信息系統設備有限公司於民國 98 年初已結束營業且清算完畢，並於民國 98 年 9 月 10 日經投資審議委員會經審二字第 09800331390 號函核准撤銷本投資在案。
9. 子公司三商福寶經董事會決議投資 MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD 美金 1,500 仟元，並透過 MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD 轉投資三商餐飲管理(上海)有限公司。是項投資案業經經濟部投資審議委員會於民國 96 年 6 月 22 日經經審二字第 09600208890 號函核備。
10. 子公司三商福寶及商真於民國 85 年度投資英屬維爾京群島台灣連合股份有限公司 (ASIAN DAWN VENTURES INC.)，並透過其子公司新加坡台聯商業投資股份有限公司 (UNITED DEVELOPERS OF TAIWAN PTE LTD.) 轉投資上海昆崙台灣商城有限公司。是項投資案業經由經濟部投資審議委員會經審(85)二字第 85006125 號函於民國 85 年 5 月 14 日核准在案。
11. 子公司三商烘焙食品於民國 97 年投資 MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD. 美金 4,197 仟元，並透過 MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD. 轉投資瑞果食品(上海)有限公司。是項投資案業經經濟部投資審議委員會於民國 97 年 4 月 8 日經審二字第 09700098260 號函核准在案。

12. 子公司拿帕里經董事會決議投資 MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD. 美金 9,000 仟元，並透過 MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD. 轉投資三商餐飲管理(上海)有限公司、瑞果食品(上海)有限公司及上海商富商貿有限公司。是項投資案分別經由經濟部投資審議委員會於民國 99 年 7 月 2 日、99 年 10 月 4 日及 100 年 1 月 3 日經審二字第 09900252760 號、經審二字第 09900391710 號函及經濟二字第 09900555440 核准在案。

13. 子公司旭富製藥科技於民國 97 年 3 月透過英屬維京群島 SCI HOLDING UNIVERSAL LTD. 轉投資大陸地區之南京旭富醫藥科技有限公司美金 1,500 仟元，是項投資案業經經濟部投資審議委員會於民國 97 年 4 月 10 日經審二字第 09700106710 號函，核准在案；截至民國 101 年 12 月 31 日止業已匯出美金 1,500 仟元投資於 SCI HOLDING UNIVERSAL LTD.，並由其匯出美金 1,490 仟元至南京旭富醫藥科技有限公司。

14. 其他轉投資大陸相關資訊，請詳附表七之說明。

15. 本公司及子公司對大陸地區之投資方式、金額、持股比例之揭露事項，請詳附表七。

16. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：

(1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比：附表八。

(2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比：附表八。

(3) 財產交易金額及其所產生之損益數額：無。

(4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的：無。

(5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額：附表三。

(6) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等：無。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形，請詳附表九。

(五) 子公司持有母公司股份者，明細如下：

子公司名稱	持有股數(仟股)	持有金額	持有原因
三商福寶	4,855	\$117,493	備供出售金融資產-非流動
三商多媒體	2,021	48,914	備供出售金融資產-非流動
商禾	3,905	94,498	備供出售金融資產-非流動
商真	25,659	620,932	備供出售金融資產-非流動
合計	36,440	\$881,837	

十四、營運部門資訊

(一)一般性資訊

本公司及子公司屬於總合性服務業，提供百貨商品、餐飲、保險、資訊等之總合性服務。董事會及經營委員會依商品銷售及服務提供之狀況訂定經營策略、評估經營績效以及分配資源。

(二)部門資訊之衡量

本公司及子公司之營運部門會計政策與合併財務報表附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。

(三)部門損益、資產之資訊

本公司及子公司營運部門資訊如下：

	民國 102 年第一季						
	百貨	食品	製藥	壽險	其他部門	調整及沖銷	合併
外部收入	\$3,208,942	\$173,279	\$345,345	\$41,841,221	\$4,410,923		\$49,979,710
內部部門收入	-	20,876	-	2,575	34,178	\$(57,629)	-
部門收入	<u>\$3,208,942</u>	<u>\$194,155</u>	<u>\$345,345</u>	<u>\$41,843,796</u>	<u>\$4,445,101</u>	<u>(57,629)</u>	<u>\$49,979,710</u>
部門損益	<u>\$80,773</u>	<u>\$18,553</u>	<u>\$64,578</u>	<u>\$(68,152)</u>	<u>\$127,069</u>	<u>\$-</u>	<u>\$222,821</u>
部門資產	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>		<u>\$-</u>

民國 101 年第一季

	百貨	食品	製藥	壽險	其他部門	調整及沖銷	合併
外部收入	\$2,591,274	\$510,365	\$360,462	\$34,420,820	\$1,483,498		\$39,366,419
內部部門收入	-	4,056	-		71,914	\$(75,970)	-
部門收入	\$2,591,274	\$514,421	\$360,462	\$34,420,820	\$1,555,412	(75,970)	\$39,366,419
部門損益	\$38,199	\$8,253	\$67,713	\$(276,204)	\$206,201	\$-	\$44,162
部門資產	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-		\$-

(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；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)地區別財務資訊

本公司及子公司並無國外營運部門，無需分別揭露地區別財務資訊。

(六)外銷銷貨資訊：無

(七)重要客戶資訊：無

十五、首次採用IFRSs

本合併財務報表係本集團依IFRSs所編製之首份合併財務報表，於編製初始資產負債表時，本公司及子公司業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報表所報導之金額調整為依IFRSs報導之金額。本集團就首次採用IFRSs所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至IFRSs如何影響本集團財務狀況、財務績效及現金流量之調節，說明如下：

(一)所選擇之豁免項目

1. 累積換算調整數

本公司及子公司選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算調整數認定為零，於民國 101 年 1 月 1 日一次認列為未分配盈餘，俟後產生之兌換差額則依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」之規定處理。

2. 員工福利

本公司及子公司選擇將與員工福利計畫有關之所有累積精算損益於轉換至國際財務報導準則日一次立即認列於未分配盈餘。

3. 先前已認列金融工具之指定

本公司及子公司於轉換日選擇將部分原帳列「以成本衡量之金融資產」指定為備供出售金融資產。

4. 企業合併

本公司及子公司對發生於轉換至 IFRSs 日（以下簡稱轉換日）前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」規定。此豁免亦適用於本公司過去取得之投資關聯企業。

5. 認定成本

本公司及子公司選擇以公允價值衡量轉換日之部份投資性不動產，並以該公允價值作為該日之認定成本。

6. 不動產、廠房及設備成本中包含之除役負債

本公司及子公司部分不動產、廠房及設備選擇於轉換日依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」規定衡量其除役負債。

(二)自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節

國際財務報導準則第 1 號規定，企業須對比較期間之權益、綜合損益及現金流量進行調節。各期間之權益及綜合損益，依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節，列示於下列各表：

1.民國 101 年 1 月 1 日合併資產負債表之調節

我國一般公認會計原則		轉換至 IFRSs 之影響		IFRSs	
項目	金額	金額	金額	項目	說明
流動資產	\$111,269,818	\$(29,582)	\$111,240,236	流動資產	(2)(3)(4)(18)(22)
基金與投資	341,567,826	728,438	342,296,264	非流動資產	(5)(6)(12)(20)(21)
固定資產淨額	10,305,991	729,576	11,035,567	不動產、廠房及設備	(7)(8)(20)
無形資產	75,470	(13,927)	61,543	無形資產	(9)(10)
其他資產	56,457,545	241,889	56,699,434	非流動資產	(4)(8)(9)(10)(11) (16)
資產總計	<u>\$519,676,650</u>	<u>\$1,656,394</u>	<u>\$521,333,044</u>	資產總計	
流動負債	\$11,522,026	\$(47,843)	\$11,474,183	流動負債	(11)(13)(14)
長期負債	10,466,803	261,850	10,728,653	非流動負債	(4)(15)(16)(19)(21))
其他負債	485,328,890	724,607	486,053,497	非流動負債	(7)(9)(13)(16) (15)(21)
負債合計	<u>\$507,317,719</u>	<u>\$938,614</u>	<u>\$508,256,333</u>	負債總計	
股東權益合計	\$12,358,931	\$717,780	\$13,076,711	權益總計	(1)(5)(6)(7)(9) (11)(14)(15)(16) (17)(21)(四)
負債及股東權益總計	<u>\$519,676,650</u>	<u>\$1,656,394</u>	<u>\$521,333,044</u>	負債及權益總計	

重大差異調節說明：

- (1)依我國財務會計準則公報規定，固定資產可依法令辦理重估價，土地重估價係按當期公告現值調整，土地重估增值之認列，係以土地重估增值減除所估列之土地增值稅準備後之餘額為準。並依證券發行人財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。轉換至 IFRSs 後，不動產、廠房及設備之後續衡量採成本模式，不得認列前述土地重估增值。故調整減少未實現重估增值\$8,796 仟元轉列為未分配盈餘。
- (2)在國際財務報導準則下，將其他應收款\$478 仟元依其性質予以適當分類至其他流動資產-受限制資產項下。
- (3)本公司依 IFRSs 及保險業財務報告編製準則規定，將調整減列應收款項項下之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項\$1,027,498 仟元，重分類至再保險合約資產項下（原「再保險準備資產」）。

(4)依我國財務會計準則公報規定，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目，另遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，遞延所得稅資產或負債一律分類為非流動項目，且僅當所得稅利益「很有可能」實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。故本公司及子公司重分類調整減少遞延所得稅資產—流動淨額\$29,582 仟元，調整增加遞延所得稅資產—非流動淨額\$104,513 仟元，及遞延所得稅負債—非流動淨額\$74,931 仟元。

(5)本公司及子公司採權益法評價之關聯企業亦配合本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策之可能重大評估。經評估發現之重大差異項目主要係員工福利與金融資產評價之調整。另依我國財務會計準則公報規定，若投資公司未按原持股比例認購採權益法評價不具控制力之被投資公司增發之新股致持股比例下降，因而使所投資之股權淨值發生增減者，應就增減數調整資本公積。轉換 IFRSs 後，類似交易應視為「推定處分」，並應就所享有被投資公司權益份額之增減數認列損益。

故本公司及子公司因上述差異分別調整減少採用權益法之投資\$26,535 仟元，資本公積\$4,961 仟元、未分配盈餘\$18,432 仟元及非控制權益\$5,844 仟元，另增加特別盈餘公積\$185 仟元及累積換算調整數\$2,518 仟元

(6)本公司及子公司經評估部份以成本衡量之金融資產帳面金額為\$275,308 仟元，該等權益工具之公允價值能可靠衡量，並符合持有備供出售金融資產之條件，於民國 101 年 1 月 1 日轉換日採用 IFRS1 規定之認定成本選擇豁免，並以其轉換日之公允價值\$460,244 仟元做為備供出售金融資產之認定成本，並調減未分配盈餘\$3,893 仟元及調增其他股東權益項目\$169,015 仟元、非控制權益\$19,814 仟元及備供出售金融資產未實現損益\$20,231 仟元。

另本公司及其子公司持有之備供出售金融資產及上述 IFRSs 自以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產之權益投資標的，因部分於轉換前曾認列減損損失，故於轉換日依 IFRSs 規定，將其減損後市價持續下跌部分繼續提列減損損失，故調減未分配盈餘\$20,231 仟元。

(7)依據國際財務會計準則規定，資產之耐用年限係依據該資產對企業之預期效用予以定義，且企業至少應於每一財務年度結束日對該資產之殘值及耐用年限進行檢視。本公司及子公司於轉換日對於公司之不動產、廠房及設備予以重新檢視其殘值與耐用年限，將部分資產之耐用予以重新評估適當調整，另亦評估復原準備，故予以分別調整增加不動產、廠房及設備淨額\$27,189 仟元、其他負債-復原之長期準備\$25,224 仟元、未分配盈餘\$1,017 仟元及非控制權益\$948 仟元。

- (8)轉換至 IFRSs 後且為配合證券發行人財務報告編製準則之財務報表表達，將原本表達於預付設備款\$53,731 仟元予以適當重分類至其他資產-其他項下。
- (9)本公司及子公司依我國財務會計準則公報規定，未認列過渡性淨給付義務係按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法攤銷，另精算損益，採緩衝區法認列為當期淨退休金成本。惟依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，未認列過渡性淨給付義務不再存在，於首次採用時立即轉入保留盈餘，另精算損益於首次採用時改採立即認列法，亦將其轉入保留盈餘。是項改變分別調整減少遞延退休金成本\$3,650 仟元，另調整增加應計退休金負債\$510,283 仟元，預付退休金成本\$60,268 仟元、未認列為退休金成本之淨損失\$72,330 仟元及遞延所得稅\$11,112 仟元，並分別減少未分配盈餘\$344,951 仟元及非控制權益\$179,932 仟元。
- (10)本公司及子公司之土地使用權，依我國財務會計準則公報表達於其他無形資產科目項下；依民國 100 年 7 月 7 日修正之「證券發行人財務報告編製準則」規定，於轉換 IFRSs 後重分類至其他非流動資產-「長期預付租金」項下，重分類金額\$10,277 仟元。
- (11)本公司及子公司對因員工過去提供服務而給與之累積帶薪假負有現時法定或推定支付義務，依此，本公司及子公司將支付累積帶薪假之預期成本認列為應計負債，並於民國 101 年 1 月 1 日調減未分配盈餘之金額為\$13,047 仟元及非控制權益\$10,266 仟元（係增加應計負債\$27,232 仟元並扣除遞延所得稅資產\$3,919 仟元後之淨額）
- (12)依據我國財務會計準則公報規定，對持有被投資公司表決權之股份低於 20%，對被投資公司通常不具重大影響力，故本公司及子公司將所持有 AsanLaboratoriesCo.,Ltd.(以下稱：被投資公司)之特別股採以成本衡量，帳列「以成本衡量之金融資產」；在國際會計準則公報下，投資公司對於直接或間接持有被投資公司表決權未達 20%時，則推定為不具重大影響，除非能明確證明具有重大影響，因本公司及子公司在被投資公司之董事會擁有席次，故推定為具重大影響力，於採用 IFRSs 後將其轉列為「採用權益法之投資」，採用權益法處理。故本公司及子公司重分類以成本衡量之金融資產至採權益法之長期股權投資金額\$34,920 仟元。
- (13)轉換至 IFRSs 後且為配合證券發行人財務報告編製準則之財務報表表達，將原本表達於其他應付款\$78,500 仟元予以適當重分類至負債準備-非流動。
- (14)依國際會計準則公報規範，顧客忠誠計畫係屬包含數個可辨認項目之交易類型，本公司及子公司係販售兩種項目予客戶，一為商品或勞務，另一為點數部份；應就點數部份，參考歷史經驗上客戶兌換之機率，予以估計並遞延其相對應之公允價值，俟客戶未來兌換時方予認列為收入。故是項改變調整增列遞延收入\$3,425 仟元，調整減少未分配盈餘\$3,425 仟元。

- (15)本公司及子公司依我國法令規定所提列之特別準備於 IFRSs 規定下不屬於負債，故將特別準備中屬於重大事故特別準備金轉列為外匯價格變動準備，使其剩餘金額為 \$550,196 仟元予以調整減少特別準備，另調整增加遞延所得稅負債 \$93,533 仟元及特別盈餘公積 \$266,188 仟元與非控制權益 \$190,474 仟元。
- (16)本公司依我國會計準則屬營業租賃之售後租回交易，其出售利益應按租賃期間攤銷，其租賃給付及售價係基於公允價值，依 IFRSs 規定，應立即認列所有損益，故調整減少其他負債-未實現售後租回利益 \$71,918 仟元及遞延所得稅資產 \$1,931 仟元，另增加遞延所得稅負債 \$278 仟元、未分配盈餘 \$61,464 仟元及非控制權益 \$8,245 仟元。
- (17)本公司及子公司選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算調整數認定為零，俟後產生之兌換差額則依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」之規定處理。本公司及子公司因此於轉換日將累積換算調整數正數(利益) \$81,573 仟元分別轉入未分配盈餘 \$81,565 仟元及非控制權益 \$8 仟元。
- (18)本公司及子公司對於系統工程合約，依已發生成本占交易估計總成本之比例，按完工百分比法認列收入。轉換至 IFRSs 後，依國際會計準則規定且為配合證券發行人財務報告編製準則之財務報表表達，故本公司及子公司將其依性質予以適當重分類，將調整減少在建工程 \$159,883 仟元及借項之預收工程款 \$99,352 仟元，並增加應收款項 \$60,531 仟元；另外亦調整減少預收工程款 \$288,001 仟元及貸項之在建工程 \$259,959 仟元以淨額表達。
- (19)本公司及子公司於首次採用 IFRS 時，採用成本模式衡量之土地，其原帳上已有土地增值稅準備者，應轉為「遞延所得稅負債-土地增值稅」，故調整減少土地增值稅準備 \$8,153 仟元，並增加遞延所得稅負債 \$8,153 仟元。
- (20)本公司及子公司出租不動產予關係企業及外部第三者使用，依我國財務會計準則公報規定帳列於不動產投資項下，惟依國際會計準則第 40 號「投資性不動產」規定，企業所擁有之不動產若係由母公司或另一子公司租用，於合併財務報表中，該不動產不符合投資性不動產之定義，因為基於集團之角度，該不動產係為自用不動產，故本公司及子公司調整增加不動產、廠房及設備 \$756,118 仟元，併同時調整減少投資性不動產 \$756,118 仟元。

(21)本公司及子公司原不動產投資項下之土地及房屋建築持有之目的係為轉取租金或資本增值利益，符合 IFRSs 投資性不動產之定義。其中部份不動產於民國 101 年 1 月 1 日轉換日採用 IFRS1 規定之認定成本豁免，並以公允價值做為投資性不動產之認定成本；本公司及子公司係以我國不動產估價師出具之鑑價報告作為決定公允價值之依據，且該公允價值未超過該項投資性不動產標的契約租金之現金流量折現值。故調整增加投資性不動產金額為\$1,326,155 仟元，遞延所得稅負債\$84,955 仟元、營業及負債準備\$740,867 仟元、未分配盈餘\$291,644 仟元及非控制權益\$208,689 仟元。

(22)依我國財務會計準則公報規定，對於現金及約當現金之定義係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約或出售且不損及本金之定期存款及可轉讓定期存單。惟依 IFRSs 規定，符合約當現金定義之投資，必須可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。因此，通常只有短期內(例如，自取得日起三個月內)到期之投資方可視為約當現金。本公司及子公司將持有存續期間自轉換日起超過三個月以上之定期存款予以重分類，故調整減少現金及約當現金\$50,000 仟元，調整增加其他流動資產-其他金融資產\$50,000 仟元。

2.民國 101 年 3 月 31 日合併資產負債表之調節

我國一般公認會計原則		轉換至 IFRSs 之影響		IFRSs	
項目	金額	金額	金額	項目	說明
流動資產	101,886,334	(28,404)	101,857,930	流動資產	(2)(3)(4)(12)(23)
基金與投資	365,798,470	21,078	365,819,548	非流動資產	(5)(6)(18)(20)
固定資產淨額	9,653,700	735,286	10,388,986	不動產、廠房及設備	(7)(8)(20)
無形資產	70,799	(13,675)	57,124	無形資產	(9)(10)
其他資產	60,768,303	150,421	60,918,724	非流動資產	(4)(8)(9)(10)(11)
資產總計	538,177,606	864,706	539,042,312	資產總計	
流動負債	9,547,143	(50,068)	9,497,075	流動負債	(11)(13)(14)(19)
長期負債	9,075,251	78,500	9,153,751	非流動負債	(13)
其他負債	503,510,149	104,004	503,614,153	非流動負債	(7)(9)(15)(16) (18)(21)
負債合計	522,132,543	132,436	522,264,979	負債總計	
股東權益合計	16,045,063	732,270	16,777,333	權益總計	(1)(5)(6)(7)(9) (11)(14)(15) (16)(17)(18) (19)(22)(四)
負債及股東權益總計	538,177,606	864,706	539,042,312	負債及權益總計	

3.民國 101 年第一季合併綜合損益表之調節

我國一般公認會計原則		轉換至 IFRSs 之影響		IFRSs		說明
項目	金額	金額	金額	項目		
收入合計	39,466,535	(218,665)	39,247,870	收入合計	(5)(14)(15) (18)(19)	
支出合計	39,470,164	(9,166)	39,460,998	支出合計	(6)(7)(15) (7)(9)(11)	
繼續營業單位稅前 淨損(淨損)	(3,629)	(209,499)	(213,128)	繼續營業單位稅前 淨損(淨損)		
所得稅(費用)利益	257,307	(17)	257,290	所得稅(費用)利益	(9)	
繼續營業單位淨利 (淨損)	253,678	(209,516)	44,162	繼續營業單位本期 淨利(淨損)		
合併總損益	253,678	(209,516)	44,162	本期淨利		
				其他綜合損益		
			(20,729)	國外營運機構財務 報表換算之兌換差 額		
			3,148,829	備供出售金融資產 未實現評價利益(損 失)		
			3,128,100	本期其他綜合損益 (稅後淨額)		
			3,172,262	本期綜合損益總額		

重大差異調節說明：

- (1)中華民國一般公認會計原則下，固定資產可依法令辦理重估價，土地重估價係按當期公告現值調整，土地重估增值之認列，係以土地重估增值減除所估列之土地增值稅準備後之餘額為準。並依證券發行人財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。轉換至 IFRSs 後，不動產、廠房及設備之後續衡量採成本模式，不得認列前述土地重估增值。故調整減少未實現重估增值\$8,796 仟元轉列為未分配盈餘。
- (2)在國際財務報導準則下，將其他應收款\$483 仟元依其性質予以適當分類至其他流動資產-受限制資產項下。
- (3)本公司依 IFRSs 及保險業財務報告編製準則規定，將調整減列應收款項項下之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項\$831,985 仟元，重分類至再保險合約資產項下（原「再保險準備資產」）。

(4)依我國財務會計準則公報規定，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目，另遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，遞延所得稅資產或負債一律分類為非流動項目，且僅當所得稅利益「很有可能」實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。故本公司及其子公司重分類調整減少遞延所得稅資產－流動淨額\$28,404 仟元，並調整增加遞延所得稅資產－非流動淨額\$28,404 仟元。

(5)本公司及其子公司採權益法評價之關聯企業亦配合本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策之可能重大評估。經評估發現之重大差異項目主要係員工福利與金融資產評價之調整。另依我國財務會計準則公報規定，若投資公司未按原持股比例認購採權益法評價不具控制力之被投資公司增發之新股致持股比例下降，因而使所投資之股權淨值發生增減者，應就增減數調整資本公積。轉換 IFRSs 後，類似交易應視為「推定處分」，並應就所享有被投資公司權益份額之增減數認列損益。

故本公司及其子公司因上述差異於轉換日及 101 年第一季分別調整減少資本公積\$8,316 仟元、未分配盈餘\$13,454 仟元、非控制權益\$4,156 仟元及採用權益法之投資\$22,852 仟元，並調整增加特別盈餘公積\$185 仟元、累積換算調整數\$2,889 仟元及營業收入-投資收益\$3,682 仟元。

(6)本公司及其子公司所持有之未上市櫃及興櫃股票依民國 100 年 7 月 7 日修正前「證券發行人財務報告編製準則」規定，係以成本衡量並帳列「以成本衡量之金融資產-非流動」。惟依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活躍市場但其公允價值能可靠衡量時(意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值)，應以公允價值衡量。另本公司及其子公司持有之備供出售金融資產及上述 IFRSs 自以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產之權益投資標的，因部分於轉換前曾認列減損損失，故於轉換日依 IFRSs 規定，將其原先提列之減損損失予以轉列其他權益項目下。

因此本公司及其子公司自轉換日起依民國 100 年 12 月 22 日修正之「證券發行人財務報告編製準則」規定，將「以成本衡量之金融資產-非流動」重分類為「備供出售金融資產-非流動」，並按該日公允價值與原帳面金額之差異金額調整「備供出售金融商品未實現損益」。故此項改變調整增加備供出售金融資產\$561,109 仟元、備供出售金融商品未實現損益\$256,752 仟元、非控制權益\$36,267 仟元、其他收入\$31,496 仟元及其他支出\$607 仟元，同時亦調整減少以成本衡量之金融資產\$275,309 仟元及未分配盈餘\$7,219 仟元。

- (7)依據國際財務會計準則規定，資產之耐用年限係依據該資產對企業之預期效用予以定義，且企業至少應於每一財務年度結束日對該資產之殘值及耐用年限進行檢視。本公司及其子公司於轉換日對於公司之不動產、廠房及設備予以重新檢視其殘值與耐用年限，將部分資產之耐用予以重新評估適當調整，另亦評估復原準備，故予以分別調整淨增加不動產、廠房及設備\$26,040 仟元、長期復原準備\$22,495 仟元、未分配盈餘\$4,624 仟元、非控制權益\$1,315 仟元及出售資產淨損失\$66 仟元。另民國 101 年度減少相關費用\$1,749 仟元，並增加利息支出計\$103 仟元。
- (8)轉換至 IFRSs 後且為配合證券發行人財務報告編製準則之財務報表表達，將原本表達於預付設備款\$36,177 仟元予以適當重分類至其他資產-其他項下。
- (9)依我國財務會計準則公報規定，未認列過渡性淨給付義務係按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法攤銷，另精算損益，採緩衝區法認列為當期淨退休金成本。惟依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，未認列過渡性淨給付義務不再存在，於首次採用時立即轉入未分配盈餘，另精算損益於首次採用時改採立即認列法，亦將其轉入未分配盈餘，另民國 101 年第一季依照 IAS 第 19 號公報「員工福利」認列相關退休金費用。是項改變分別調整減少遞延退休金成本\$3,650 仟元、遞延所得稅負債\$6 仟元、未認列為退休金成本之淨損失\$72,329 仟元、未分配盈餘\$331,560 仟元、非控制權益\$177,686 仟元及營業費用\$5,654 仟元，同時亦調整增加相關之所得稅費用\$17 仟元、應計退休金負債\$505,169 仟元、預付退休金\$60,807 仟元及遞延所得稅資產-非流動\$11,089 仟元。
- (10)本公司及其子公司之土地使用權，依我國財務會計準則公報表達於其他無形資產科目項下；依民國 100 年 7 月 7 日修正之「證券發行人財務報告編製準則」規定，於轉換 IFRSs 後重分類至其他非流動資產-「長期預付租金」項下，重分類金額\$10,025 仟元。
- (11)本公司及其子公司對因員工過去提供服務而給與之累積帶薪假負有現時法定或推定支付義務，依此，本公司及其子公司將支付累積帶薪假之預期成本認列為應計負債並調整入帳，另亦於民國 101 年第一季調整相關差異，是故將增加應計負債\$27,208 仟元及遞延所得稅資產\$3,919 仟元，另減少薪資費用\$37 仟元、未分配盈餘\$13,033 仟元及非控制權益\$10,256 仟元。
- (12)本公司及其子公司對於系統工程合約，依已發生成本占交易估計總成本之比例，按完工百分比法認列收入。轉換至 IFRSs 後，依國際會計準則規定且為配合證券發行人財務報告編製準則之財務報表表達，故本公司及其子公司將其依性質予以適當重分類，將調整減少在建工程\$89,257 仟元及借項之預收工程款\$31,618 仟元，並增加應收款項\$57,639 仟元；另外亦調整減少預收工程款及貸項之在建工程各\$262,996 仟元並以淨額表達。

- (13)轉換至 IFRSs 後且為配合證券發行人財務報告編製準則之財務報表表達，將原本表達於其他應付款項下所提列之訴訟損失準備\$78,500 仟元予以適當重分類至負債準備-非流動。
- (14)依國際會計準則公報規範，顧客忠誠計畫係屬包含數個可辨認項目之交易類型，本公司及其子公司係販售兩種項目予客戶，一為商品或勞務，另一為點數部份；應就點數部份，參考歷史經驗上客戶兌換之機率，予以估計並遞延其相對應之公允價值，俟客戶未來兌換時方予認列為收入。故是項改變於民國 101 年第一季調整增列遞延收入\$1,031 仟元及銷貨收入\$2,394 仟元，同時亦調整減少未分配盈餘\$3,425 仟元。
- (15)本公司及其子公司依我國法令規定所提列之特別準備於 IFRSs 規定下不屬於負債，故將特別準備中屬於重大事故特別準備金轉列為外匯價格變動準備，並使其剩餘金額為\$550,195 仟元予以調整減少特別準備，同時增加遞延所得稅負債\$93,533 仟元、特別盈餘公積\$266,188 仟元及非控制權益\$190,474 仟元。
- 另，民國 101 年度依 IFRSs 規定收回特別準備，係直接減少未分配盈餘項下之特別盈餘公積，不影響營業成本項下之保險負債變動數，是項改變將調整減少收回特別準備金（帳列收入）\$7,302 仟元、提存責任準備金（帳列成本）\$2,502 仟元、遞延所得稅負債\$425 仟元、特別盈餘公積\$3,274 仟元、未分配盈餘\$476 仟元及非控制權益\$3,127 仟元，且調整增加特別準備計\$7,302 仟元。
- (16)本公司依我國會計準則屬營業租賃之售後租回交易，其出售利益應按租賃期間攤銷，其租賃給付及售價係基於公允價值，依 IFRSs 規定，應立即認列所有損益，但於民國 101 年第一季已攤銷完畢，係直接增加未分配盈餘，故不影響未實現售後租回利益之變動數，是項改變將調整減少非控制權益\$830 仟元、投資利益(帳列處分投資利益)\$20,046 仟元及處分固定資產利益\$49,941 仟元，另增加未分配盈餘\$552 仟元及遞延所得稅負債\$278 仟元。
- (17)本公司及其子公司選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算調整數認定為零，俟後產生之兌換差額則依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」之規定處理。本公司及其子公司因此於轉換日調整減少累積換算調整數\$81,944 仟元，增加未分配盈餘\$81,935 仟元及非控制權益\$9 仟元。
- (18)本公司及其子公司原不動產投資項下之土地及房屋建築持有之目的係為轉取租金或資本增值利益，符合 IFRSs 投資性不動產之定義。其中部份不動產於民國 101 年 1 月 1 日轉換日採用 IFRS1 規定之認定成本豁免，並以公允價值做為投資性不動產之認定成本；本公司及其子公司係以我國不動產估價師出具之鑑價報告作為決定公允價值之依據，且該公允價值未超過該項投資性不動產標的契約租金之現金流量折現值。

故調整淨增加投資性不動產金額為\$503,553 仟元、遞延所得稅負債\$30,080 仟元，及民國 101 年第一季增提不動產相關折舊費用計\$515 仟元（帳列收入減項），因而影響淨增加未分配盈餘\$276,006 仟元及非控制權益\$197,467 仟元。

- (19)本公司及其子公司所銷售的產品部分含有工程安裝服務，現行會計處理係於完工驗收時認列收入；依國際會計準則第 18 號「收入」規定，含數個可單獨辨認之多元要素合約，銷售之相關已收或應收對價之公允價值應分攤至各項可辨認組成項目中，並按照產品交付時點或服務提供的完工比例，分別認列收入。是項改變使得調整減少銷貨收入\$193 仟元，未分配盈餘\$100 仟元及非控制權益\$93 仟元，相對遞延收入調整增加\$193 仟元。
- (20)本公司及其子公司出租不動產予關係企業及外部第三者使用，依我國財務會計準則公報規定帳列於不動產投資項下，惟依國際會計準則第 40 號「投資性不動產」規定，企業所擁有之不動產若係由母公司或另一子公司租用，於合併財務報表中，該不動產不符合投資性不動產之定義，因為基於集團之角度，該不動產係為自用不動產，故截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司及其子公司調整增加不動產、廠房及設備\$745,423 仟元，併同時調整減少投資性不動產\$745,423 仟元。
- (21)本公司及其子公司於首次採用 IFRS 時，採用成本模式衡量之土地，其原帳上已有土地增值稅準備者，應轉為「遞延所得稅負債-土地增值稅」，故調整減少土地增值稅準備\$8,153 仟元，並增加遞延所得稅負債\$8,153 仟元。
- (22)依我國財務會計準則公報規定，出售子公司持股應以售價與該投資帳面價值之差額，做為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資所產生之資本公積或其他股東權益調整項目餘額時，應按出售比例轉列當期損益。惟轉換 IFRSs 後，依國際會計準則第 27 號「合併及單獨財務報表」規定，母公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，應作為權益交易處理，故民國 101 年度本公司與其子公司出售子公司部份股權且未喪失控制力，因而分別調整減少處分投資利益及未分配盈餘\$176,900 仟元、累積換算調整數\$190 仟元及未認列為退休金成本之淨損失\$3,901 仟元，同時調整增加資本公積\$180,991 仟元。
- (23)依我國財務會計準則公報規定，對於現金及約當現金之定義係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約或出售且不損及本金之定期存款及可轉讓定期存單。惟依 IFRSs 規定，符合約當現金定義之投資，必須可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。因此，通常只有短期內(例如，自取得日起三個月內)到期之投資方可視為約當現金。本公司及其子公司將持有存續期間自轉換日起超過三個月以上之定期存款予以重分類，故調整減少現金及約當現金\$39,854 仟元，調整增加其他流動資產-其他金融資產\$39,854 仟元。

2.民國 101 年 12 月 31 日合併資產負債表之調節

我國一般公認會計原則		轉換至 IFRSs 之影響		IFRSs	
項目	金額	金額	金額	項目	說明
流動資產	142,444,758	(13,393)	142,431,365	流動資產	(2)(3)(4)(12)(23)
基金與投資	398,135,640	(47,988)	398,087,652	非流動資產	(5)(6)(18)(20)
固定資產淨額	10,452,882	676,161	11,129,043	不動產、廠房及設備	(7)(8)
無形資產	73,836	(10,123)	63,713	無形資產	(9)(10)
其他資產	60,154,267	359,709	60,513,976	非流動資產	(4)(8)(9)(10)(11)(16)(18)
資產總計	<u>\$611,261,383</u>	<u>964,366</u>	<u>\$612,225,749</u>	資產總計	
流動負債	13,299,478	(38,983)	13,260,495	流動負債	(11)(13)(14)(19)
長期負債	10,302,768	429,703	10,732,471	非流動負債	(4)(13)(15)(18)(21)
其他負債	<u>561,839,248</u>	<u>(43,797)</u>	<u>561,795,451</u>	非流動負債	(7)(9)(15)(21)
負債合計	<u>585,441,494</u>	<u>346,923</u>	<u>585,788,417</u>	負債總計	
股東權益合計	25,819,889	617,443	26,437,332	權益總計	(1)(5)(6)(7)(9)(11)(14)(15)(16)(17)(18)(19)(22)(四)
負債及股東權益總計	<u>\$611,261,383</u>	<u>964,366</u>	<u>\$612,225,749</u>	負債及權益總計	

3.民國 101 年度合併綜合損益表之調節

我國一般公認會計原則		轉換至 IFRSs 之影響		IFRSs	
項目	金額	金額	金額	項目	說明
收入合計	151,203,478	(223,355)	150,980,123	收入合計	(5)(6)(14)(15)(16)(18)(19)(22)
支出合計	<u>149,686,865</u>	<u>(28,804)</u>	<u>149,658,061</u>	支出合計	(6)(7)(9)(11)(15)
繼續營業單位稅前淨損(淨損)	1,516,613	(194,551)	1,322,062	繼續營業單位稅前淨損(淨損)	
所得稅(費用)利益	(130,104)	4,595	(125,509)	所得稅(費用)利益	(9)(11)(15)(16)(18)
繼續營業單位淨利(淨損)	1,386,509	(189,956)	1,196,553	繼續營業單位本期淨利	
合併總損益	<u>\$1,386,509</u>	<u>(189,956)</u>	<u>\$1,196,553</u>	本期淨利	
			(29,795)	其他綜合損益	
			4,104,236	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
			81,974	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	
			(379,528)	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	
			7,590	確定福利計畫精算損益	
			3,784,477	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				其他綜合損益(稅後淨額)	
			<u>4,981,030</u>	本期綜合損益總額	

重大差異調節說明：

- (1) 中華民國一般公認會計原則下，固定資產可依法令辦理重估價，土地重估價係按當期公告現值調整，土地重估增值之認列，係以土地重估增值減除所估列之土地增值稅準備後之餘額為準。並依證券發行人財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。轉換至 IFRSs 後，不動產、廠房及設備之後續衡量採成本模式，不得認列前述土地重估增值。故調整減少未實現重估增值\$8,796 仟元轉列為未分配盈餘。
- (2) 在國際財務報導準則下，將其他應收款\$483 仟元依其性質予以適當分類至其他流動資產-受限制資產項下。
- (3) 本公司依 IFRSs 及保險業財務報告編製準則規定，將調整減列應收款項項下之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項\$979,886 仟元，重分類至再保險合約資產項目下（原「再保險準備資產」）。
- (4) 依我國財務會計準則公報規定，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目，另遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，遞延所得稅資產或負債一律分類為非流動項目，且僅當所得稅利益「很有可能」實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。故本公司及子公司重分類調整減少遞延所得稅資產—流動淨額\$13,393 仟元，並調整增加遞延所得稅資產—非流動淨額\$238,225 仟元及遞延所得稅負債-非流動\$224,832 仟元。
- (5) 本公司及子公司採權益法評價之關聯企業亦配合本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策之可能重大評估。經評估發現之重大差異項目主要係員工福利與金融資產評價之調整。另依我國財務會計準則公報規定，若投資公司未按原持股比例認購採權益法評價不具控制力之被投資公司增發之新股致持股比例下降，因而使所投資之股權淨值發生增減者，應就增減數調整資本公積。轉換 IFRSs 後，類似交易應視為「推定處分」，並應就所享有被投資公司權益份額之增減數認列損益。

故本公司及其子公司因上述差異於轉換日及 101 年度分別調整減少資本公積\$4,961 仟元、未分配盈餘\$8,662 仟元、非控制權益\$3,319 仟元、採用權益法之投資\$12,207 仟元及未認列為退休金成本之淨損失\$1,661 仟元，並調整增加特別盈餘公積\$185 仟元、累積換算調整數\$2,889 仟元及營業收入-投資收益\$12,417 仟元。

(6)本公司及子公司所持有之未上市櫃及興櫃股票依民國 100 年 7 月 7 日修正前「證券發行人財務報告編製準則」規定，係以成本衡量並帳列「以成本衡量之金融資產-非流動」。惟依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時(意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值)，應以公允價值衡量。另本公司及子公司持有之備供出售金融資產及上述 IFRSs 自以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產之權益投資標的，因部分於轉換前曾認列減損損失，故於轉換日依 IFRSs 規定，將其原先提列之減損損失予以轉列其他權益項目下。

因此本公司及其子公司自轉換日起依民國 100 年 12 月 22 日修正之「證券發行人財務報告編製準則」規定，將「以成本衡量之金融資產-非流動」重分類為「備供出售金融資產-非流動」，並按該日公允價值與原帳面金額之差異金額調整「備供出售金融商品未實現損益」。故此項改變調整增加備供出售金融資產\$670,580 仟元、備供出售金融商品未實現損益\$192,664 仟元、其他收入\$42,807 仟元及其他支出\$1,319 仟元，同時亦調整減少以成本衡量之金融資產\$490,687 仟元、未分配盈餘\$1,510 仟元、非控制權益\$11,262 仟元。

(7)依據國際財務會計準則規定，資產之耐用年限係依據該資產對企業之預期效用予以定義，且企業至少應於每一財務年度結束日對該資產之殘值及耐用年限進行檢視。本公司及其子公司於轉換日對於公司之不動產、廠房及設備予以重新檢視其殘值與耐用年限，將部分資產之耐用予以重新評估適當調整，另亦評估復原準備，故予以分別調整淨增加不動產、廠房及設備\$31,119 仟元、長期復原準備\$22,470 仟元、未分配盈餘\$6,460 仟元、非控制權益 2,189 仟元及出售資產淨損失\$66 仟元。另民國 101 年度減少相關費用\$7,068 仟元，並增加利息支出計\$420 仟元。

(8)轉換至 IFRSs 後且為配合證券發行人財務報告編製準則之財務報表表達，將原本表達於預付設備款\$70,806 仟元予以適當重分類至其他資產-其他項下。

(9)依我國財務會計準則公報規定，未認列過渡性淨給付義務係按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法攤銷，另精算損益，採緩衝區法認列為當期淨退休金成本。惟依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，未認列過渡性淨給付義務不再存在，於首次採用時立即轉入未分配盈餘，另精算損益於首次採用時改採立即認列法，亦將其轉入未分配盈餘，另民國 101 年度依照 IAS 第 19 號公報「員工福利」將來自確定福利計畫之精算損益認列於其他綜合損益項下。是項改變分別調整減少遞延退休金成本\$133 仟元、未認列為退休金成本之淨損失\$259,145 仟元、未分配盈餘\$538,412 仟元、非控制權益\$145,330 仟元，營業費用\$16,243 仟元、其他綜合損益-確定福利計畫精算損益\$379,528 仟元及調整增加相關之所得稅影響數\$7,590 仟元。並增加應計退休金負債\$462,173 仟元、預付退休金\$17,446 仟元、遞延所得稅資產-非流動\$18,952 仟元、遞延所得稅負債-非流動\$350 仟元及所得稅費用\$100 仟元。

- (10)本公司及子公司之土地使用權，依我國財務會計準則公報表達於其他無形資產科目項下；依民國 100 年 7 月 7 日修正之「證券發行人財務報告編製準則」規定，於轉換 IFRSs 後重分類至其他非流動資產-「長期預付租金」項下，重分類金額\$9,990 仟元。
- (11)本公司及其子公司對因員工過去提供服務而給與之累積帶薪假負有現時法定或推定支付義務，依此，本公司及其子公司將支付累積帶薪假之預期成本認列為應計負債並調整入帳，另亦於民國 101 年度調整相關差異，是故將增加薪資費用金額為\$2,710 仟元及減少所得稅費用\$372 仟元，同時亦增加應計負債\$29,942 仟元及遞延所得稅資產\$4,291 仟元，另減少未分配盈餘\$14,263 仟元及非控制權益\$11,388 仟元。
- (12)本公司及子公司對於系統工程合約，依已發生成本占交易估計總成本之比例，按完工百分比法認列收入。轉換至 IFRSs 後，依國際會計準則規定且為配合證券發行人財務報告編製準則之財務報表表達，故本公司及子公司將其依性質予以適當重分類，將調整減少在建工程\$260,259 仟元及借項之預收工程款\$172,475 仟元，並增加應收款項\$87,784 仟元；另外亦調整減少預收工程款及貸項之在建工程各\$251,186 仟元並以淨額表達。
- (13)轉換至 IFRSs 後且為配合證券發行人財務報告編製準則之財務報表表達，將原本表達於其他應付款項下所提列之訴訟損失準備\$78,500 仟元予以適當重分類至負債準備-非流動。
- (14)依國際會計準則公報規範，顧客忠誠計畫係屬包含數個可辨認項目之交易類型，本公司及子公司係販售兩種項目予客戶，一為商品或勞務，另一為點數部份；應就點數部份，參考歷史經驗上客戶兌換之機率，予以估計並遞延其相對應之公允價值，俟客戶未來兌換時方予認列為收入。故是項改變將調整增列遞延收入\$6,695 仟元，調整減少未分配盈餘\$6,695 仟元及銷貨收入\$3,270 仟元。
- (15)本公司及子公司依我國法令規定所提列之特別準備於 IFRSs 規定下不屬於負債，故將特別準備中屬於重大事故特別準備金轉列為外匯價格變動準備，並使其剩餘金額為\$550,195 仟元予以調整減少特別準備，同時增加遞延所得稅負債\$93,533 仟元、特別盈餘公積\$266,188 仟元及非控制權益\$190,474 仟元。

另，民國 101 年度依 IFRSs 規定收回特別準備，係直接減少未分配盈餘項下之特別盈餘公積，不影響營業成本項下之保險負債變動數，是項改變將調整減少收回特別準備金（帳列收入）\$29,908 仟元、提存責任準備金（帳列成本）\$10,008 仟元、所得稅費用\$3,383 仟元、遞延所得稅負債\$5,083 仟元、特別盈餘公積\$13,122 仟元、未分配盈餘\$254 仟元及非控制權益\$11,449 仟元，且調整增加特別準備計\$29,908 仟元。

- (16)本公司依我國會計準則屬營業租賃之售後租回交易，其出售利益應按租賃期間攤銷，其租賃給付及售價係基於公允價值，依 IFRSs 規定，應立即認列所有損益，但於民國 101 年度已攤銷完畢，係直接增加未分配盈餘，故不影響未實現售後租回利益之變動數，是項改變將調整減少非控制權益\$703 仟元，另增加未分配盈餘\$703 仟元。民國 101 年度因此分別調減已認列之遞延所得稅資產-非流動\$1,932 仟元、投資利益(帳列其他收入)\$20,046 仟元、處分固定資產利益\$49,941 仟元及所得稅費用\$278 仟元。
- (17)本公司及子公司選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算調整數認定為零，俟後產生之兌換差額則依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」之規定處理。本公司及子公司因此於轉換日調整減少累積換算調整數\$81,935 仟元，未分配盈餘因而增加\$81,935 仟元。
- (18)本公司及子公司原不動產投資項下之土地及房屋建築持有之目的係為轉取租金或資本增值利益，符合 IFRSs 投資性不動產之定義。其中部份不動產於民國 101 年 1 月 1 日轉換日採用 IFRS1 規定之認定成本豁免，並以公允價值做為投資性不動產之認定成本；本公司及子公司係以我國不動產估價師出具之鑑價報告作為決定公允價值之依據，且該公允價值未超過該項投資性不動產標的契約租金之現金流量折現值。故調整淨增加投資性不動產金額為\$500,174 仟元，遞延所得稅資產\$1,931 仟元、遞延所得稅負債\$29,418 仟元，及民國 101 年度增提不動產相關折舊費用計\$3,894 仟元（帳列收入減項）及減少所得稅費用\$662 仟元，因而影響淨增加未分配盈餘\$274,542 仟元及非控制權益\$196,214 仟元。
- (19)本公司及子公司所銷售的產品部分含有工程安裝服務，現行會計處理係於完工驗收時認列收入；依國際會計準則第 18 號「收入」規定，含數個可單獨辨認之多元要素合約，銷售之相關已收或應收對價之公允價值應分攤至各項可辨認組成項目中，並按照產品交付時點或服務提供的完工比例，分別認列收入。是項改變使得調整減少銷貨收入\$2,880 仟元，未分配盈餘\$1,514 仟元及非控制權益\$1,366 仟元，相對遞延收入調整增加\$2,880 仟元。
- (20)本公司及子公司出租不動產予關係企業及外部第三者使用，依我國財務會計準則公報規定帳列於不動產投資項下，惟依國際會計準則第 40 號「投資性不動產」規定，企業所擁有之不動產若係由母公司或另一子公司租用，於合併財務報表中，該不動產不符合投資性不動產之定義，因為基於集團之角度，該不動產係為自用不動產，故截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司及子公司調整增加不動產、廠房及設備\$715,848 仟元，併同時調整減少投資性不動產\$715,848 仟元。
- (21)本公司及子公司於首次採用 IFRS 時，採用成本模式衡量之土地，其原帳上已有土地增值稅準備者，應轉為「遞延所得稅負債-土地增值稅」，故調整減少土地增值稅準備\$8,153 仟元，並增加遞延所得稅負債\$8,153 仟元。

(22)依我國財務會計準則公報規定，出售子公司持股應以售價與該投資帳面價值之差額，做為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資所產生之資本公積或其他股東權益調整項目餘額時，應按出售比例轉列當期損益。惟轉換 IFRSs 後，依國際會計準則第 27 號「合併及單獨財務報表」規定，母公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，應作為權益交易處理，故民國 101 年度本公司與子公司出售子公司部份股權且未喪失控制力，因而分別調整減少處分投資利益及未分配盈餘\$168,640 仟元，同時調整增加資本公積\$168,640 仟元。

(23)依我國財務會計準則公報規定，對於現金及約當現金之定義係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約或出售且不損及本金之定期存款及可轉讓定期存單。惟依 IFRSs 規定，符合約當現金定義之投資，必須可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。因此，通常只有短期內(例如，自取得日起三個月內)到期之投資方可視為約當現金。本公司及子公司將持有存續期間自轉換日起超過三個月以上之定期存款予以重分類，故調整減少現金及約當現金\$24,031 仟元，調整增加其他流動資產-其他金融資產\$24,031 仟元。

(三)現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額，依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。

除此之外，依國際財務報導準則之現金流量表與依我國一般公認會計原則之現金流量表並無對本公司有其他重影響差異。

(四)本期中合併財務報表之各項會計政策及豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或本集團對各項會計政策及豁免選擇之影響評估之改變，而與年度合併財務報表（首份 IFRSs 合併財務報表）選擇之各項會計政策及豁免有所不同。

附表一 為他人背書保證

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額(註二)	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額(註三)
		公司名稱	關係(註一)						
1	三商行	商禾	2	\$1,836,318	\$80,000	\$80,000	-	0.01	\$3,672,637
2	三商行	三商烘焙食品	2	\$1,836,318	\$160,000	-	-	-	\$3,672,637
3	三商行	三商餐飲管理(上海)	3	\$1,836,318	151,000	-	-	-	\$3,672,637
4	三商行	瑞果食品(上海)	3	\$1,836,318	28,500	-	-	-	\$3,672,637
5	三商行	上海商富商貿	3	\$1,836,318	121,000	-	-	-	\$3,672,637

註一：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列六種：

1. 有業務關係之公司。
2. 直接持有普通股股權超過百分之五十之子公司。
3. 母公司與子公司持有普通股股權合併計算超過百分之五十之被投資公司。
4. 對公司直接或經由子公司間接持有普通股股權超過百分之五十之母公司。
5. 基於承攬工程需要之同業間依合約規定互保之公司。
6. 因共同投資關係由各出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。

註二：對單一企業背書保證之限額為本公司財務報表淨值百分之十五為準。

註三：本公司背書保證之總額以不超過本公司財務報表淨值百分之三十為準。

附表二 期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元/仟股(單位)

持有之公司	有價證券種類	有價證券名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
					股數/單位數	帳面金額	持股比例	市價(元)	
三商行	股 票	第一金控	—	備供出售金融資產—流動	6,925	\$129,848	-	\$18.75	無
三商行	特 別 股	三商美邦人壽保險	—	持有至到期日金融資產—非流動	5,370	107,409	-	-	無
三商行	股 票	僑 馥	—	備供出售金融資產—非流動	100	14,852	2.00%	148.52 註一	無
三商行	股 票	中華職棒	—	備供出售金融資產—非流動	6	2,846	14.29%	474.33 註一	無
三商行	股 票	漢友創投	—	備供出售金融資產—非流動	3,124	31,514	3.12%	10.09 註一	無
三商行	股 票	友嘉科技	—	備供出售金融資產—非流動	366	4,077	0.69%	11.14 註一	無
三商行	股 票	聯致科技	—	備供出售金融資產—非流動	3,161	10,998	2.30%	3.48 註一	無
三商行	股 票	台灣宅配通	—	備供出售金融資產—非流動	4,000	247,820	4.65%	61.96 註一	無
三商行	股 票	罡境電子	—	備供出售金融資產—非流動	300	886	1.88%	9.88 註一	無
三商行	特 別 股	東博資本創投-甲種	—	備供出售金融資產—非流動	500	18,493	-	36.99 註一	無
三商行	特 別 股	東博資本創投-乙種	—	備供出售金融資產—非流動	9,500	92,844	-	9.77 註一	無
三商行	股 票	寶德能源科技	—	備供出售金融資產—非流動	5,000	19,172	1.02%	3.83 註一	無
三商行	股 票	維嘉科技	—	以成本衡量之金融資產—非流動	400	-	2.22%	-	無
三商行	股 票	三商電腦	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	98,505	1,065,483	52.59%	9.14	無
三商行	股 票	三商福寶	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	206,600	2,754,814	100.00%	14.73 註二	無
三商行	股 票	三商多媒體	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	4,200	67,508	86.96%	19.95 註二	無
三商行	股 票	三商美邦人壽保險	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	546,694	9,544,925	47.19%	17.40	無
三商行	股 票	商禾	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	9,000	94,277	100.00%	14.53 註二	無

附表二 期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元/仟股(單位)

持有之公司	有價證券種類	有價證券名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
					股數/單位數	帳面金額	持股比例	市價(元)	
三商行	股 票	拿帕里	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	49,950	394,873	100.00%	7.88 註二	無
三商行	股 票	三商休閒產業	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	44,895	433,027	64.97%	9.65 註二	無
三商行	股 票	華合科技	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	172	1,924	8.61%	13.06 註二	無
三商行	股 票	旭富製藥科技	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	19,062	502,907	38.65%	76.90	無
三商行	股 票	三商美福家具	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	18,000	91,184	100.00%	5.07 註二	無
三商行	股 票	河昌	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	270	26,451	45.00%	97.97 註二	無
三商行	股 票	華眾國際科技	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	380	557	1.81%	1.47 註二	無
三商行	股 票	復華投信	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	1,064	66,961	3.28%	34.54 註二	無
三商行	股 票	三商烘焙食品	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	21,618	59,246	100.00%	2.74 註二	無
三商行	股 票	天利創業投資	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	14,900	211,667	17.53%	14.21 註二	無
三商行	股 票	三商朝日	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	10,000	54,012	50.00%	5.40 註二	無
三商行	股 票	三商美邦保險代理人	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	300	16,280	100.00%	54.27 註二	無
三商行	股 票	三商立泰	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	100	1,000	100.00%	10.00 註二	無
三商行	股 票	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	31,247	21.32%	同帳面帳值 註二	無
三商行	股 票	三友藥妝	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	3,500	27,713	50.00%	7.92 註二	無
三商行	股 票	TASTYNOODLE CO., LTD	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	34,053	100.00%	同帳面帳值 註二	無
三商行	股 票	FAMILY SHOEMART CO., LTD	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	63,738	100.00%	同帳面帳值 註二	無

註一：係評價模型計算之市價金額

註二：係民國102.3.31未經會計師核閱之每股淨值。

附表三 轉投資事業資金貸與他人

單位：新台幣仟元/外幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目 (註2)	本期最高餘額 (註10)	期末餘額 (註10)	本期實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質 (註3)	業務往來 金額 (註4)	有短期融通 資金必要之 原因(註5)	提列備 抵呆帳 金額	擔保品		對個別對象資 金融通限額 (註7)	資金貸與總限 額 (註7)
												名稱	價值		
1	三商電腦股份有限公司	三商資訊股份有限公司	其他應收款	\$30,000	\$30,000	\$-	2%	2	-	營業週轉	\$-	-	-	\$206,407	\$825,629
1	三商電腦股份有限公司	天源電子有限公司	其他應收款	12	-	-	-	1	進貨：\$2,969 (註8)	-	-	-	-	2,969	825,629
1	三商電腦股份有限公司	天源電子有限公司	其他應收款	47,413 (USD1,590)	47,413 (USD1,590)	5,964 (USD200)	2%	2	-	營業週轉	-	-	-	206,407	825,629
1	三商電腦股份有限公司	華眾國際科技股份有限公司	其他應收款	50,000	50,000	50,000	2%	2	-	營業週轉	-	-	-	206,407	825,629
2	南京三商信息系統設備有限公司	南京三商電腦軟件開發有限公司	其他應收款	36,053	36,053	\$24,596 (RMB 6,034)	1%	2	-	營業週轉	-	-	-	128,546 (註7)(1)	128,546 (註7)(1)
3	天源電子有限公司	南京三商信息系統設備有限公司	其他應收款	47,413 (USD1,590)	47,413 (USD1,590)	5,964 (USD200)	2%	2	-	營業週轉	-	-	-	206,407 (註7)(2)	206,407 (註7)(2)

註1：編號欄之填寫方法如下：

- 發行人填0。
- 被投資公司按公司分別由阿拉伯數字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...等科目，如屬資金貸與性質，均須填入該表。

註3：資金貸與性質之填寫方法如下：

- 有業務往來者請填1。
- 有短期融通資金之必要者請填2。

註4：資金貸與性質屬1者，應填寫業務往來金額。

註5：資金貸與性質屬2者，應具體說明必要貸與資金之原因及貸與對象之貸與下象之資金用途，例如償還借款、購置設備、營業週轉...等。

註6：係依財團法人會計研究發展基金會基秘字第167號函規定，將應收關係企業款之帳齡顯著超過非關係人正常授信條件交易款項視為資金融通

註7：應說明資金貸與限額之計算方法及其金額。

附表三 轉投資事業資金貸與他人

單位：新台幣仟元/外幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目 (註2)	本期最高餘額 (註10)	期末餘額 (註10)	本期實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質 (註3)	業務往來 金額 (註4)	有短期融通 資金必要之 原因(註5)	提列備 抵呆帳 金額	擔保品		對個別對象資 金融通限額 (註7)	資金貸與總限 額 (註7)
												名稱	價值		

(1)有短期融通資金必要之公司或行號，個別貸與金額以不超過本公司淨值百分之五十為限，資金貸與他人之總額不得超過本公司淨值的百分之五十。

(2)有短期融通資金必要之公司或行號，個別貸與金額以不超過被投資公司三商電腦淨值百分之十為限，資金貸與他人之總額不得超過被投資公司三商電腦淨值的百分之十。

(3)有短期融通資金必要之公司或行號，個別貸與金額以不超過被投資公司三商餐飲管理淨值百分之一百二十為限，資金貸與他人之總額不得超過被投資公司三商餐飲管理淨值的百分之一百二十。

(4)有短期融通資金必要之公司或行號，個別貸與金額以不超過被投資公司上海瑞果食品淨值百分之一百二十為限，資金貸與他人之總額不得超過被投資公司上海瑞果食品淨值的百分之一百二十。

註8：與南京三商信息系統設備有限公司之業務往來，係間接經由第三地區(天源電子)交易。

註9：若公開發行公司依據處理準則第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。

註10：本期最高餘額及期末餘額為額度，而非實際動撥金額。

附表四 轉投資事業期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股(單位)

持有之公司	有價證券種類	有價證券名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
					股數/單位數	帳面金額	持股比例	市價(元)	
三商電腦	股 票	聯發科技	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	13	-	342.00	無
三商電腦	股 票	開曼晨星半導體	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	25	6,125	-	245.00	無
三商電腦	股 票	橘子遊戲	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	50	1,225	-	24.50	無
三商電腦	受益憑證	復華南非常短期收益基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	200	2,018	-	10.09	無
三商電腦	受益憑證	第一金全球資源基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	200	1,972	-	9.86	無
三商電腦	受益憑證	柏瑞新興市場高收益債券基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	320	3,970	-	12.40	無
三商電腦	受益憑證	匯豐亞洲高收益債券基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	89	1,006	-	11.36	無
三商電腦	受益憑證	富蘭克林華美富蘭克林全球債券組合基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	222	3,022	-	13.64	無
三商電腦	股 票 (特別股)	三商美邦人壽	本公司採權益法評價之被投資公司	持有至到期日金融資產－非流動	10,000	200,000	10.00%	-	無
三商電腦	股 票	翔威國際	—	備供出售金融資產－非流動	1,072	13,547	10.00%	12.63 註一	無
三商電腦	股 票	悠遊卡投資控股	—	備供出售金融資產－非流動	1,767	44,090	2.21%	24.95 註一	無
三商電腦	股 票	台遠科技	—	備供出售金融資產－非流動	91	956	3.17%	10.48 註一	無
三商電腦	股 票	維嘉科技	—	以成本衡量之金融資產－非流動	600	-	3.33%	-	無
三商電腦	股 票	Mercuries Data Systems International LTD.	本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	-	238,284	100.00%	同帳面價值 註二	無
三商電腦	股 票	華合科技	本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	1,456	18,982	72.80%	13.06 註二	無
三商電腦	股 票	華眾國際科技	本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	12,250	17,957	58.33%	1.47 註二	無
三商電腦	股 票	三商資訊	本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	300	2,353	100.00%	7.84 註二	無

附表四 轉投資事業期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股(單位)

持有之公司	有價證券種類	有價證券名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
					股數/單位數	帳面金額	持股比例	市價(元)	
三商電腦	股 票	三商美邦人壽	本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	402	8,553	0.03%	74.40	無
三商電腦	股 票	天源電子	本公司採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	-	-	100.00%	同帳面價值 註二	無
Mercuries Data Systems International LTD.	股 票	香港天元資訊	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	-	\$239,463	100.00%	同帳面價值 註二	無
香港天元資訊	股 票	南京三商電腦軟件開發有限公司	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	-	(21,438)	100.00%	同帳面價值 註二	無
香港天元資訊	股 票	南京三商信息系統設備有限公司	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	-	257,091	100.00%	同帳面價值 註二	無
三商福寶	股 票	新光金控	—	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	5,000	47,000	-	9.40	無
三商福寶	股 票	第一金控	—	備供出售金融資產—流動	2,133	39,999	-	18.75	無
三商福寶	股 票	三商行	對持有之公司採權益法評價之投資公司	備供出售金融資產—非流動	4,855	117,493	-	24.20	無
三商福寶	股 票	漢友創投	—	備供出售金融資產—非流動	3,124	31,514	3.12%	10.09 註一	無
三商福寶	股 票	嘉實資訊	—	備供出售金融資產—非流動	123	1,561	0.49%	13.72 註一	無
三商福寶	股 票	宏遠證券	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	7,143	88,017	1.56%	7.55	無
三商福寶	股 票	三商休閒產業	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	3,356	32,392	4.86%	9.65 註二	無
三商福寶	股 票	三商美邦人壽保險	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	22,344	475,413	1.93%	17.95	無
三商福寶	股 票	商真	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	126,200	1,786,110	100.00%	14.70 註二	無
三商福寶	股 票	旭富製藥科技	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	971	27,683	1.97%	72.00	無
三商福寶	股 票	ASIANDAWN VENTURES INC.	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	181,314	48.37%	同帳面金額 註二	無
三商福寶	股 票	MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD.	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	11,772	8.49%	同帳面金額 註二	無

附表四 轉投資事業期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股(單位)

持有之公司	有價證券種類	有價證券名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
					股數/單位數	帳面金額	持股比例	市價(元)	
三商福寶	股 票	三商電腦	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	-	0%	8.85	無
ASIANDAWN VENTURES INC.	股 票	UNITED DEVELOPERS OF TAIWAN PTE LTD	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	-	100.00%	同帳面金額 註二	無
UNITED DEVELOPERS OF TAIWAN PTE LTD	股 票	上海崑崙台灣商城有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	USD 13,612	100.00%	同帳面金額 註二	無
上海崑崙台灣商城有限公司	股 票	大同市亞新大富翁國際購物有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	-	66.67%	同帳面金額 註二	無
上海崑崙台灣商城有限公司	股 票	大同市亞新大富翁商貿有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	-	66.67%	同帳面金額 註二	無
上海崑崙台灣商城有限公司	股 票	上海商富商貿有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	RMB 1,495	7.22%	同帳面價值 註二	無
MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD.	股 票	三商餐飲管理(上海)有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	USD 1,441	55.66%	同帳面金額 註二	無
MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD.	股 票	瑞果食品(上海)有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	USD 2,509	100.00%	同帳面價值 註二	無
MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD.	股 票	上海商富商貿有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	USD 991	29.30%	同帳面價值 註二	無
三商餐飲管理(上海)有限公司	股 票	上海三商餐飲有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	RMB 1,052	100.00%	同帳面價值 註二	無
瑞果食品(上海)有限公司	股 票	上海瑞果咖啡有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	-	100.00%	同帳面價值 註二	無
TASTYNOODLE CO., LTD	股 票	三商餐飲管理(上海)有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	USD 1,148	44.34%	同帳面價值 註二	無
FAMILY SHOEMART CO., LTD	股 票	上海商富商貿有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	USD 2,149	63.48%	同帳面價值 註二	無
三商多媒體	股 票	三商行	對持有之公司採權益法評價之投資公司	備供出售金融資產—非流動	2,021	48,914	-	24.20	無
三商多媒體	受益憑證	寶來得寶貨幣市場基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	2,831	33,112	-	11.6928	
三商美邦人壽保險	股 票	復華證券投資信託	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	9,944	947,673	30.71%	33.32 註二	無
三商美邦人壽保險	股 票	宏遠證券	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	28,570	354,429	6.25%	7.55	無

附表四 轉投資事業期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股(單位)

持有之公司	有價證券種類	有價證券名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
					股數/單位數	帳面金額	持股比例	市價(元)	
商 禾	股 票	三商行	對持有之公司採權益法評價之投資公司	備供出售金融資產-非流動	3,905	94,498	-	24.20	無
商 禾	股 票	三商休閒產業	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	687	6,848	0.99%	9.65 註二	無
美 福	受益憑證	凱基凱旋貨幣基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	4,445	50,243	-	11.2865	無
拿 帕 里	股 票	三商休閒產業	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	6,749	65,091	9.77%	9.65 註二	無
拿 帕 里	股 票	宏遠證券	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	7,129	88,440	1.56%	7.55	無
拿 帕 里	股 票	MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD.	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	70,633	50.91%	同帳面金額 註二	無
拿 帕 里	股 票	三商美邦人壽保險	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	4,463	94,885	0.39%	17.95 註二	無
旭富製藥科技	股 票	SCI Holding Universal Ltd.	本公司採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	24,967	100.00%	同帳面金額 註二	無
旭富製藥科技	股 票	Asan Laboratories Co.,Ltd.	本公司採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	39,821	35.91%	同帳面金額 註二	無
SCI Holding Universal Ltd.	股 票	南京旭富醫藥科技有限公司	本公司採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	24,927	100.00%	同帳面金額 註二	無
河 昌	受益憑證	漢亞威寶基金	—	交易目的金融資產-流動	4,430	58,601	-	13.2274	無
三商烘焙食品	股 票	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	採權益法評價之被投資公司	採權益法評價之長期股權投資	-	32,936	23.74%	同帳面金額 註二	無
商 真	受益憑證	富邦吉祥貨幣基金	—	交易目的金融資產-流動	5,584	85,276	-	15.27	無
商 真	股 票	第一金控	—	備供出售金融資產-流動	2,152	40,341	-	18.75	無
商 真	股 票	漢友創投	—	以成本衡量之金融資產-非流動	1,562	15,757	1.56%	10.09 註一	無
商 真	股 票	聯致科技	—	以成本衡量之金融資產-非流動	367	1,291	0.27%	3.48 註一	無
商 真	股 票	三商行	對持有之公司採權益法評價之投資公司	備供出售金融資產-非流動	25,658	620,932	-	24.20	無

附表四 轉投資事業期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股(單位)

持有之公司	有價證券種類	有價證券名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
					股數/單位數	帳面金額	持股比例	市價(元)	
商 真	股 票	ASIANDAWN VENTURES INC.	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	96,672	25.97%	同帳面金額 註二	無
商 真	股 票	三商美邦人壽保險	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	13,270	283,279	1.15%	17.40	無
商 真	股 票	三商休閒產業	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	361	3,508	0.52%	9.65 註二	無
商 真	股 票	華眾國際科技	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	360	758	1.71%	1.47 註二	無
商 真	股 票	華合科技	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	103	1,349	5.17%	13.06 註二	無
商 真	股 票	旭富製藥科技	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	2,249	59,332	4.56%	76.90	無
商 真	股 票	復華證券投資信託	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	1,944	123,635	6.00%	34.54 註二	無
商 真	股 票	宏遠證券	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	13,143	163,222	2.88%	9.13	無
朝 日	股 票	商日	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	500	5,312	100.00%	10.62 註二	無

註一：係評價模型計算之市價金額

註二：係民國102.3.31未經會計師核閱之每股淨值。

附表五 轉投資事業與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據、帳款之比率(%)	
三商朝日	日本朝日啤酒	為三商行採權益法評價之被投資公司	進貨	67,027	62.83%	月結90天	—	—	(27,362)	68.92%	無
商日	日本朝日飲料	為三商朝日採權益法評價之被投資公司	進貨	5,534	67.89%	月結90天	—	—	(2,008)	36.94%	無

附表六 轉投資事業被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			持股比例*被投資公司期末淨值	被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益(註一)	本期被投資公司股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數	比例	帳面金額				股票股利	現金股利	
三商行	三商電腦	台北市	電腦機器買賣	\$612,844	\$612,844	98,505	52.59%	\$1,065,483	\$1,084,770	\$508	\$267	-	-	子公司
三商行	三商福寶	台北市	飲料香菸買賣及代理	206,600	206,600	206,600	100.00%	2,754,814	2,306,005	43,592	43,592	-	-	子公司
三商行	三商多媒體	台北市	錄影帶進口製作等代理	30,237	30,237	4,200	86.96%	67,508	41,244	1,216	1,058	-	-	子公司
三商行	三商美邦人壽保險	台北市	經營人生保險業務	3,956,227	3,956,227	546,694	47.19%	9,544,925	11,936,288	474,852	(124,814)	-	-	子公司
三商行	商禾	台北市	各種機器設備租賃及買賣	90,478	90,478	9,000	100.00%	94,277	36,236	(1,827)	(1,827)	-	-	子公司
三商行	拿帕里	台北市	披薩餐飲連鎖	514,500	514,500	49,950	100.00%	394,873	393,751	(751)	(751)	-	-	子公司
三商行	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	485,203	485,203	44,895	64.97%	433,027	433,027	0	0	-	-	子公司
三商行	華合科技	台北市	經營管理顧問、電腦設備安裝	2,067	2,067	172	8.61%	1,924	2,248	21	2	-	-	子公司
三商行	旭富製藥科技	桃園縣	原料藥、原料藥中間體之加工、製造及銷售	414,199	414,199	19,062	38.65%	502,907	502,907	53,602	20,718	-	-	子公司
三商行	三商美福家具	台北市	家具連鎖	145,973	145,973	18,000	100.00%	91,184	91,184	(10,866)	(10,866)	-	-	子公司
三商行	河昌	台北市	農畜產品加工買賣	25,697	25,697	270	45.00%	26,451	26,451	100	45	-	-	子公司
三商行	華眾國際	台北市	行動券商、電子商務	9,500	9,500	380	1.81%	557	557	(3,257)	(59)	-	-	子公司
三商行	復華證券投資信託	台北市	證券投資信託業	86,800	86,800	1,064	3.28%	66,961	36,686	59,529	1,953	-	-	重大影響力
三商行	三商烘焙食品	台北市	烘焙坎蒸食品製造業	216,182	216,182	21,618	100.00%	59,246	59,246	(24,663)	(24,663)	-	-	子公司
三商行	天利創業投資	台北市	創業投資業	143,324	143,324	14,900	17.53%	211,667	211,667	138,598	24,295	-	-	重大影響力
三商行	三商朝日	台北市	煙酒批發業	10,000	10,000	10,000	50.00%	54,012	54,012	(3,593)	(1,797)	-	-	子公司
三商行	三商美邦保險代理人	台北市	保險代理	3,000	3,000	300	100.00%	16,280	16,280	2,989	2,989	-	-	子公司

附表六 轉投資事業被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			持股比例*被投資公司期末淨值	被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益(註一)	本期被投資公司股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數	比例	帳面金額				股票股利	現金股利	
三商行	三商立泰	台北市	化粧品零售業	1,000	-	100	100.00%	1,000	1,000	0	0	-	-	子公司
三商行	三友藥妝	台北市	化粧品零售業	35,000	35,000	3,500	50.00%	27,713	27,713	(5,450)	(2,725)	-	-	合資公司
三商行	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD	British Virgin Islands	投資業	119,015	90,015	-	21.32%	31,247	31,247	(34,317)	(6,806)	-	-	子公司
三商行	TASTYNOODLE CO., LTD	Samoa	投資業	117,972	59,972	-	100.00%	34,053	34,053	(7,950)	(7,950)	-	-	子公司
三商行	FAMILY SHOEMART CO., LTD	Samoa	投資業	192,057	192,057	-	100.00%	63,738	63,738	(9,003)	(9,003)	-	-	子公司
三商電腦	Mercuries Data Systems International LTD.	British Virgin Islands	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	512,295	512,295	-	100.00%	238,284	238,580	(5,188)	(5,192)	-	-	子公司
三商電腦	華眾國際科技	台北市	行動券商、電子商務	143,247	143,247	12,250	58.33%	17,957	17,952	(3,257)	(1,900)	-	-	子公司
三商電腦	華合科技	台北市	經營管理顧問、電腦設備安裝	127,538	127,538	1,456	72.80%	18,982	19,008	21	15	-	-	子公司
三商電腦	天源電子有限公司	Samoa	電子設備買賣	-	-	-	100.00%	-	-	-	-	-	-	子公司
三商電腦	三商資訊	台北市	資訊軟體、處理服務業	3,000	3,000	300	100.00%	2,353	2,353	(43)	(43)	-	-	子公司
三商電腦	三商美邦人壽保險	台北市	經營人生保險業務	6,034	6,034	402	0.03%	8,553	8,553	473,852	167	-	-	子公司
Mercuries Data Systems International LTD.	香港天元資訊	香港	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	489,066	489,066	-	100.00%	239,463	239,463	(5,192)	(5,192)	-	-	子公司
香港天元資訊	南京三商電腦軟件開發有限公司	南京	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	78,981	78,981	-	100.00%	(21,438)	(21,438)	(559)	(559)	-	-	子公司
香港天元資訊	南京三商信息系統設備有限公司	南京	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	362,906 (註2)	362,906 (註2)	-	100.00%	257,091	257,091	(4,633)	(4,633)	-	-	子公司
三商福寶	商真	台北市	香菸買賣及代理	228,022	228,022	126,200	100.00%	1,786,110	1,799,461	19,043	19,043	-	-	子公司
三商福寶	宏遠證券	台北市	綜合證券商	43,630	43,630	7,143	1.56%	88,017	88,613	94,392	1,476	-	-	重大影響力
三商福寶	三商美邦人壽保險	台北市	經營人生保險業務	138,136	138,136	22,344	1.93%	475,413	475,413	473,852	9,139	-	-	子公司

附表六 轉投資事業被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			持股比例*被投資公司期末淨值	被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益(註一)	本期被投資公司股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數	比例	帳面金額				股票股利	現金股利	
三商福寶	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	70,000	70,000	3,356	4.86%	32,392	32,392	0	0	-	-	子公司
三商福寶	旭富製藥科技	桃園縣	原料藥、原料藥中間體之加工、製造及銷售	22,148	22,148	971	1.97%	27,683	27,683	53,602	1,056	-	-	子公司
三商福寶	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	British Virgin Islands	投資業	49,303	49,303	-	8.49%	11,772	11,772	(34,317)	(2,808)	-	-	子公司
三商福寶	ASIANDAWN VENTURES INC.	British Virgin Islands	投資業	530,635	530,635	-	48.37%	181,314	181,314	9,751	4,717	-	-	子公司
三商福寶	三商電腦	台北市	電腦機器買賣	-	-	-	0%	-	-	\$508	-	-	-	子公司
ASIANDAWN VENTURES INC.	UNITED DEVELOPERS OF TAIWAN PTE LTD	新加坡	投資業	USD 69	USD 69	-	100.00%	-	-	USD 401	USD 401	-	-	子公司
UNITED DEVELOPERS OF TAIWAN PTE LTD	上海崑崙台灣商城有限公司	上海	百貨業	USD 40,399	USD 40,399	-	100.00%	USD 13,612	USD 13,612	USD 375	USD 375	-	-	子公司
上海崑崙台灣商城有限公司	大同市亞新大富翁國際購物有限公司	山西	百貨業	RMB 8,000	RMB 8,000	-	66.67%	-	-	RMB287	RMB287	-	-	子公司
上海崑崙台灣商城有限公司	大同市亞新大富翁商貿有限公司	山西	百貨業	RMB 340	RMB 340	-	66.67%	-	-	RMB(539)	RMB(539)	-	-	子公司
上海崑崙台灣商城有限公司	上海商富商貿有限公司	上海	百貨業	RMB 5,000	RMB 5,000	-	7.22%	RMB 1,495	RMB 1,495	RMB(2,995)	RMB(216)	-	-	子公司
MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	瑞果食品(上海)有限公司	上海	餐飲管理、飲料及食品	USD 11,178	USD 10,178	-	100.00%	USD 2,509	USD 2,509	USD(687)	USD(687)	-	-	子公司
MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	三商餐飲管理(上海)有限公司	上海	餐飲管理	USD 4,500	USD 4,500	-	55.66%	USD 1,441	USD 1,441	USD(610)	USD(340)	-	-	子公司
MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	上海商富商貿有限公司	上海	百貨業	USD 3,000	USD 3,000	-	29.30%	USD 991	USD 991	USD(483)	USD(142)	-	-	子公司
三商餐飲管理(上海)有限公司	上海三商餐飲有限公司	上海	餐飲管理	RMB 3,300	RMB 3,300	-	100.00%	RMB 1,165	RMB 1,165	RMB(171)	RMB(171)	-	-	子公司
瑞果食品(上海)有限公司	上海瑞果咖啡有限公司	上海	餐飲管理	RMB 2,500	RMB 2,500	-	100.00%	-	-	RMB(1,045)	RMB(1,045)	-	-	子公司
TASTYNOODLE CO., LTD	三商餐飲管理(上海)有限公司	上海	餐飲管理	USD 4,000	USD 2,000	-	44.34%	USD 1,148	USD 1,148	USD(610)	USD(270)	-	-	子公司
FAMILY SHOEMART CO., LTD	上海商富商貿有限公司	上海	百貨業	USD 6,500	USD 6,500	-	63.48%	USD 2,149	USD 2,149	USD(483)	USD(307)	-	-	子公司

附表六 轉投資事業被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			持股比例*被投資公司期末淨值	被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益(註一)	本期被投資公司股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數	比例	帳面金額				股票股利	現金股利	
商禾	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	7,000	7,000	687	0.99%	6,848	6,848	0	0	-	-	子公司
三商美邦人壽	復華證券投資信託	台北市	證券投資信託業	825,352	825,352	9,944	30.71%	947,673	947,673	59,529	18,281	-	-	重大影響力
三商美邦人壽	宏遠證券	台北市	綜合證券商	263,113	263,113	28,570	6.25%	354,429	354,429	94,392	5,233	-	-	重大影響力
拿帕里	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	68,625	68,625	6,749	9.77%	65,091	65,091	0	0	-	-	子公司
拿帕里	宏遠證券	台北市	綜合證券商	49,903	49,903	7,129	1.56%	88,440	88,440	94,392	1,473	-	-	重大影響力
拿帕里	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	British Virgin Islands	餐飲管理	275,896	275,896	-	50.91%	70,633	70,633	(34,317)	(16,847)	-	-	子公司
拿帕里	三商美邦人壽保險	台北市	經營人生保險業務	66,794	66,794	4,463	0.39%	94,885	94,885	473,852	1,825	-	-	子公司
旭富製藥科技	SCI Holding Universal Ltd.	British Virgin Islands	原料藥、中間體之製程開發	46,607	46,607	-	100.00%	24,967	24,967	(1,398)	(1,398)	-	-	子公司
旭富製藥科技	Asan Laboratories Co.,Ltd.	Grand Cayman Islands	研發藥品	127,320	127,320	-	35.91%	40,657	39,821	(7,444)	(1,942)	-	-	重大影響力
SCI Holding Universal Ltd.	南京旭富醫藥科技有限公司	南京	原料藥、中間體之製程開發	45,975	45,975	-	100.00%	24,927	24,927	(1,398)	(1,398)	-	-	孫公司
三商烘焙食品	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	British Virgin Islands	餐飲管理	134,428	134,428	-	23.74%	32,936	32,936	(34,317)	(7,856)	-	-	子公司
商真	ASIANDAWN VENTURES INC.	British Virgin Islands	百貨業務	223,442	223,442	-	25.97%	96,672	96,672	9,751	2,532	-	-	子公司
商真	三商美邦人壽保險	台北市	經營人生保險業務	120,242	120,242	13,270	1.15%	283,279	283,279	473,852	5,428	-	-	子公司
商真	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	5,262	5,262	361	0.52%	3,508	3,508	0	0	-	-	子公司
商真	華眾國際	台北市	行動券商、電子商務	5,501	5,501	360	1.71%	758	527	(3,257)	(56)	-	-	子公司
商真	華合科技	台北市	經營管理顧問、電腦設備安裝	1,033	1,033	103	5.17%	1,349	1,349	21	1	-	-	子公司
商真	旭富製藥科技	桃園縣	原料藥、原料藥中間體之加工、製造及銷售	42,408	42,408	2,249	4.56%	59,332	59,332	53,602	2,444	-	-	子公司

附表六 轉投資事業被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			持股比例*被投資公司期末淨值	被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益(註一)	本期被投資公司股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數	比例	帳面金額				股票股利	現金股利	
商真	復華證券投資信託	台北市	證券投資信託業	133,200	133,200	1,944	6.00%	164,859	68,349	59,529	3,572	-	-	子公司
商真	宏遠證券	台北市	綜合證券商	92,001	92,001	13,143	2.88%	163,222	163,222	94,392	2,716	-	-	重大影響力
宏遠證券	宏遠證券投資顧問	台北市	證券投資相關業務	49,282	49,282	7,000	100.00%	77,143	77,143	323	323	-	-	子公司
宏遠證券	Horizon Asset Management Co.	英屬維京群島	轉投資香港公司	196,617	196,617	60	100.00%	38,991	38,991	(7,234)	(7,234)	-	-	子公司
宏遠證券	天利創業投資	台北市	創業投資業	169,000	169,000	16,900	19.88%	239,685	239,685	138,598	27,553	-	-	重大影響力
Horizon Asset Management Co. (HAM)	Horizon Securities (Hong Kong) Ltd.	香港	證券相關業務	USD 5,958	USD 5,958	47	100.00%	USD 1,306	USD 1,306	USD(241)	USD(241)	-	-	子公司
復華證券投資信託	復華國際資產管理	開曼	投資業	46,178	46,178	1,500	100.00%	226,473	226,473	911	911	-	-	子公司
復華國際資產管理	復華投信資產管理(香港)	香港	證券投資顧問及資產管理	HKD 11,000	HKD 11,000	11,000	100.00%	USD 1,811	USD 1,811	USD(29)	USD(29)	-	-	子公司
朝日	商日	台北市	汽、機車零售業	5,000	5,000	500	100.00%	5,312	4,012	1,009	1,009	-	-	子公司

註一：含未實現損益本期攤銷數及投資成本與股權淨值差異本期攤銷數。

附表七 大陸投資資訊：

單位:新台幣仟元/外幣仟元

大陸投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	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	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本 期 認 列 投 資 損 益 (註 二)	期 末 投 資 帳 面 價 值	截至本期末已 匯回投資收益
					匯出	收回					
北京三商電腦信息系統設備有限公司	自動提款機設備及電腦網路傳輸設備之設計、開發、生產及銷售	US100萬元	(二)	\$33,475	\$-	-	\$33,475	100.00%	\$- (3)	\$-	-
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	US250萬元	(二)	78,981	-	-	78,981	100.00%	(559) (3)	(21,438)	-
南京三商信息系統設備有限公司	自動櫃員機、銀行自助設備及自助銀行硬體設備之設計、開發生產及銷售與電腦網路傳輸設備、辦公室智能化資訊系統軟體之設計、開發、銷售及技術諮詢、技術維修業務	US1,100萬元	(二)	362,906	-	-	362,906	100.00%	(4,633) (3)	257,091	-
上海崑崙台灣商城有限公司	百貨零售、餐飲及娛樂等業務	1,372,664	(二)	754,077	-	-	754,077	74.34%	7,249 (3)	277,986	-
三商餐飲管理(上海)有限公司	餐飲管理	205,079	(二)	205,079	58,000	-	263,079	100.00%	(17,929) (3)	76,790	-
瑞果食品(上海)有限公司	烘焙食品	316,902	(二)	316,902	29,000	-	345,902	100.00%	(20,182) (3)	74,424	-
南京旭富醫藥科技有限公司	原料藥、中間體之製程開發	45,975	(二)	45,975	-	-	45,975	100.00%	(1,398) (3)	24,967	-
上海商富商貿有限公司	百貨零售、餐飲及娛樂等業務	RMB65,711	(二)	279,687	-	-	279,687	92.78%	(14,183) (3)	100,405	-

本期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註三)
\$475,362	(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)南京三商信息系統設備有限公司以美金5,881,170投資 (3)南京三商電腦軟件開發有限公司以美金2,500,000投資 (4)三商科技發展(南京)有限公司以美金3,937,652投資(註五)	\$1,250,411
754,077	上海崑崙台灣商城有限公司以754,077仟元投資	2,914,491
263,079 (US 8,500仟元)	三商餐飲管理(上海)有限公司以USD 9,500仟元投資	9,436,056
345,902 (US 11,178仟元)	瑞果食品有限公司以USD 12,178仟元投資	7,649,098
\$45,975	南京旭富醫藥科技有限公司以USD 1,500仟元投資	757,139
279,687 (US 9,500仟元)	上海商富商貿有限公司以USD 9,500仟元投資	7,613,559

註一：投資方式區分為下列數種，標示種類別即可：

- (一) 經由第三地區匯款投資大陸公司
- (二) 透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司
- (三) 透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司
- (四) 直接投資大陸公司
- (五) 其他方式

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明
- (二) 投資損益認列損益基礎分為下列三種，應予註明
 1. 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
 2. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表
 3. 其他：未經會計師查核。

註三：依據經濟部97年8月29日經審字第09704604680號令規定之限額

註四：本表相關數字應以新台幣列示

附表八 與大陸被投資公司之進、銷貨金額及百分比與相關應付(收)款項之期末餘額及百分比

單位：新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
三商電腦	南京三商信息系統設備有限公司	孫公司	進貨	\$2,969	1.21	按一般付款條件	雙方議定	相同	\$2,446	1.92	係間接經由第三地區交易

附表九 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	資產1/ 損益2	交易往來情形			
					科目	金額(註四)	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率(註三)
0	三商行股份有限公司	三商電腦股份有限公司	1	2	租金收入	43	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商電腦股份有限公司	1	2	其他支出	515	按一般條件辦理	0.02%
0	三商行股份有限公司	三商電腦股份有限公司	1	1	購入固定資產	155	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商電腦股份有限公司	1	1	應收帳款	45	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商電腦股份有限公司	1	1	其他應付款	509	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商福寶股份有限公司	1	2	進貨	316	按一般條件辦理	0.01%
0	三商行股份有限公司	三商福寶股份有限公司	1	2	租金收入	2,627	按一般條件辦理	0.09%
0	三商行股份有限公司	三商福寶股份有限公司	1	2	勞務收入	900	按一般條件辦理	0.03%
0	三商行股份有限公司	三商福寶股份有限公司	1	1	應收帳款	2,503	按一般條件辦理	0.01%
0	三商行股份有限公司	三商福寶股份有限公司	1	1	其他應收款	272	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商福寶股份有限公司	1	1	應付帳款	19	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	1	應收票據	20,433	按一般條件辦理	0.09%
0	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	1	應收帳款	999	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	1	其他應收款	11	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	1	預收租金	20,588	按一般條件辦理	0.10%

附表九 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	資產1/ 損益2	交易往來情形			
					科目	金額(註四)	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率(註三)
0	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	1	其他應付款	393	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	1	存出保證金	2,390	按一般條件辦理	0.01%
0	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	2	銷貨收入	534	按一般條件辦理	0.02%
0	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	2	租金支出	3,200	按一般條件辦理	0.11%
0	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	2	租金收入	6,598	按一般條件辦理	0.22%
0	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	2	其他收入	67	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	2	其他支出	584	按一般條件辦理	0.02%
0	三商行股份有限公司	拿帕里股份有限公司	1	1	應收帳款	7,306	按一般條件辦理	0.03%
0	三商行股份有限公司	拿帕里股份有限公司	1	1	其他應收款	291	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	拿帕里股份有限公司	1	1	應付帳款	36	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	拿帕里股份有限公司	1	1	其他應付款	891	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	拿帕里股份有限公司	1	2	銷貨收入	36	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	拿帕里股份有限公司	1	2	進貨	16	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	拿帕里股份有限公司	1	2	勞務收入	18,240	按一般條件辦理	0.61%
0	三商行股份有限公司	拿帕里股份有限公司	1	2	租金收入	280	按一般條件辦理	0.01%

附表九 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	資產1/ 損益2	交易往來情形			
					科目	金額(註四)	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率(註三)
0	三商行股份有限公司	拿帕里股份有限公司	1	2	租金支出	12	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	拿帕里股份有限公司	1	2	其他收入	7	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	拿帕里股份有限公司	1	2	其他支出	2,155	按一般條件辦理	0.07%
0	三商行股份有限公司	拿帕里股份有限公司	1	1	出售固定資產	98	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商美福家具股份有限公司	1	2	租金收入	676	按一般條件辦理	0.02%
0	三商行股份有限公司	三商美福家具股份有限公司	1	2	勞務收入	360	按一般條件辦理	0.01%
0	三商行股份有限公司	三商美福家具股份有限公司	1	1	應收帳款	363	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商美福家具股份有限公司	1	1	其他應收款	48	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商烘焙食品股份有限公司	1	1	其他應收款	118	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商烘焙食品股份有限公司	1	1	其他應付款	2	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商烘焙食品股份有限公司	1	2	租金收入	115	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商烘焙食品股份有限公司	1	2	租金支出	88	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商朝日股份有限公司	1	1	應收帳款	492	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商朝日股份有限公司	1	1	其他應收款	59	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商朝日股份有限公司	1	1	應付帳款	5,051	按一般條件辦理	0.02%

附表九 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	資產1/ 損益2	交易往來情形			
					科目	金額(註四)	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率(註三)
0	三商行股份有限公司	三商朝日股份有限公司	1	1	其他應付款	20	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商朝日股份有限公司	1	2	銷貨收入	240	按一般條件辦理	0.01%
0	三商行股份有限公司	三商朝日股份有限公司	1	2	租金收入	867	按一般條件辦理	0.03%
0	三商行股份有限公司	三商朝日股份有限公司	1	2	勞務收入	348	按一般條件辦理	0.01%
0	三商行股份有限公司	三商朝日股份有限公司	1	2	進 貨	7,220	按一般條件辦理	0.24%
0	三商行股份有限公司	三商朝日股份有限公司	1	2	其他支出	62	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三友藥妝股份有限公司	1	1	應收帳款	335	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三友藥妝股份有限公司	1	1	其他應收款	298	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三友藥妝股份有限公司	1	2	租金收入	1,312	按一般條件辦理	0.04%
0	三商行股份有限公司	三友藥妝股份有限公司	1	2	銷貨收入	641	按一般條件辦理	0.02%
0	三商行股份有限公司	三友藥妝股份有限公司	1	2	勞務收入	183	按一般條件辦理	0.01%
0	三商行股份有限公司	三友藥妝股份有限公司	1	2	其他收入	8	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	華眾國際科技股份有限公司	1	2	其他支出	475	按一般條件辦理	0.02%
0	三商行股份有限公司	華眾國際科技股份有限公司	1	1	其他應付款	420	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商多媒體股份有限公司	1	2	租金收入	56	按一般條件辦理	0.00%

附表九 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	資產1/ 損益2	交易往來情形			
					科目	金額(註四)	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率(註三)
0	三商行股份有限公司	三商多媒體股份有限公司	1	2	勞務收入	300	按一般條件辦理	0.01%
0	三商行股份有限公司	三商多媒體股份有限公司	1	1	應收帳款	125	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商多媒體股份有限公司	1	1	其他應收款	3	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商多媒體股份有限公司	1	1	應付帳款	9	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	商禾股份有限公司	1	2	進貨	66	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	商禾股份有限公司	1	1	應付帳款	65	按一般條件辦理	0.00%
1	三商電腦股份有限公司	華合科技股份有限公司	3	2	進 貨	994	按一般條件辦理	0.03%
1	三商電腦股份有限公司	華合科技股份有限公司	3	1	應付帳款	1,044	按一般條件辦理	0.00%
1	三商電腦股份有限公司	華眾國際科技股份有限公司	3	2	利息收入	247	按一般條件辦理	0.01%
1	三商電腦股份有限公司	華眾國際科技股份有限公司	3	1	其他應收款	50,622	按一般條件辦理	0.23%
1	三商電腦股份有限公司	天源電子有限公司	3	2	進 貨	2,968	按一般條件辦理	0.10%
1	三商電腦股份有限公司	天源電子有限公司	3	1	應付帳款	2,446	按一般條件辦理	0.01%
1	三商電腦股份有限公司	天源電子有限公司	3	2	利息收入	29	按一般條件辦理	0.00%
1	三商電腦股份有限公司	天源電子有限公司	3	1	其他應收款	6,035	按一般條件辦理	0.03%
1	三商電腦股份有限公司	南京三商電腦軟件開發有限公司	3	2	修繕費	108	按一般條件辦理	0.00%

附表九 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	資產1/ 損益2	交易往來情形			
					科目	金額(註四)	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率(註三)
2	南京三商信息系統設備有限公司	天源電子有限公司	3	2	銷貨收入	2,969	按一般條件辦理	0.10%
2	南京三商信息系統設備有限公司	天源電子有限公司	3	2	利息支出	30	按一般條件辦理	0.00%
2	南京三商信息系統設備有限公司	天源電子有限公司	3	1	應收帳款	2,466	按一般條件辦理	0.01%
2	南京三商信息系統設備有限公司	天源電子有限公司	3	1	應付帳款	9	按一般條件辦理	0.00%
2	南京三商信息系統設備有限公司	天源電子有限公司	3	1	其他應付款	81	按一般條件辦理	0.00%
2	南京三商信息系統設備有限公司	天源電子有限公司	3	1	其他應付款	6,057	按一般條件辦理	0.03%
2	南京三商信息系統設備有限公司	南京三商電腦軟件開發有限公司	3	1	其他應收款	29,248	按一般條件辦理	0.14%
3	三商福寶股份有限公司	商真股份有限公司	3	1	其他應收款	77,669	按一般條件辦理	0.36%
4	三商美邦人壽保險股份有限公司	商真股份有限公司	3	2	租金支出	3,277	按一般條件辦理	0.11%

註一：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。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：於編製合併財務報表時業已沖銷。