

公司代號：2905

# 三商行股份有限公司及子公司

## 合併財務報告

(內含會計師查核報告書)

民國一〇二年及一〇一年度

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
壹、	封面	1	
貳、	目錄	2	
參、	聲明書	3	
肆、	會計師查核報告	4	
伍、	合併資產負債表	5	
陸、	合併綜合損益表	6	
柒、	合併權益變動表	7	
捌、	合併現金流量表	8	
玖、	合併財務報表附註		
一、	合併公司沿革	9	
二、	通過財務報表之日期及程序	9	
三、	新發布及修訂國際財務報導準則之適用	9 ~ 14	
四、	重大會計政策之彙總說明	14 ~ 39	
五、	重大會計判斷、假設及評估不確定性之主要來源	40 ~ 44	
六、	重要會計科目之說明	44 ~ 94	
七、	關係人交易	94 ~ 96	
八、	質押之資產	97	
九、	重大或或有負債及未認列之合約承諾	97 ~ 99	
十、	重大之災害損失	99	
十一、	重大之期後事項	99	
十二、	其他	99 ~ 131	
十三、	附註揭露事項	131 ~ 134	
十四、	部門資訊	135 ~ 136	
十五、	首次採用國際財務報導準則	137 ~ 148	

聲 明 書

本公司民國一〇二年度（自一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特 此 聲 明

公司名稱：三商行股份有限公司



（請蓋公司印鑑）

負責人：陳 翔 立



（請蓋負責人印鑑）

中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 二 十 八 日

## 三商行股份有限公司及子公司

### 會計師查核報告

三商行股份有限公司及子公司民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二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十二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，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。如財務報表附註四所述，部分子公司民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及一月一日之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關該等公司財務報表所列之金額，其民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及一月一日之資產總額分別為 2,043,481 仟元、1,740,770 仟元及 2,541,817 仟元，各佔合併資產總額之 0.28%、0.28%及 0.49%；民國一〇二年度及一〇一年度之綜合損益總額分別為 205,586 仟元及 12,175 仟元，各佔合併綜合損益總額之 5.83%及 0.13%。另附註六(十三)所述，三商行股份有限公司及子公司採用權益法之投資未經本會計師查核，因之，本會計師對上開財務報表就該轉投資部分之相關資訊所表示之意見，係根據其他會計師之查核報告，其民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及一月一日之採用權益法之投資金額分別為 1,815,109 仟元、2,058,991 仟元及 1,722,001 仟元，民國一〇二年度及民國一〇一年度分別認列投資份額 114,567 仟元及 305,586 仟元。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達三商行股份有限公司及子公司民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及一月一日之合併財務狀況，暨民國一〇二年及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

三商行股份有限公司已編製民國一〇二年度及民國一〇一年度之個體財務報告，並經本會計師分別出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

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：

許坤錫

會計師：

張菁成



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 三 年 三 月 二 十 八 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十二月三十一日



單位：新台幣（仟元）

代碼	資產	附註	102年12月31日	%	101年12月31日	%	101年01月01日	%	代碼	負債及股東權益	附註	102年12月31日	%	101年12月31日	%	101年01月01日	%
1XXX	流動資產								21XX	流動負債							
1100	現金及約當現金	六(一)	\$65,867,820	9.18	\$75,687,668	12.35	\$49,412,511	9.48	2110	短期借款	六(十八)	\$201,000	0.03	\$486,782	0.08	\$407,973	0.08
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	六(二)	409,798	0.06	319,027	0.05	300,024	0.06	2120	應付短期票券	六(十九)	-	-	149,930	0.02	50,000	0.01
1130	備供出售金融資產-流動	六(三)	237,582	0.03	198,417	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		-	-	137	-	66	-
1200	應收款項淨額	六(四)	8,617,827	1.20	6,982,690	1.14	5,844,801	1.12	2200	應付款項	六(二十)	5,680,263	0.79	5,892,000	0.96	5,303,739	1.02
1260	當期所得稅資產		812,531	0.11	746,739	0.12	600,134	0.12	2250	應付佣金		1,746,048	0.24	1,762,889	0.29	1,496,546	0.29
1270	存貨	六(五)	3,356,967	0.47	3,387,938	0.55	2,976,680	0.57	2270	應付保險賠款與給付		940,912	0.13	803,193	0.13	725,947	0.14
1280	預付款項		261,318	0.04	213,277	0.03	422,108	0.08	2280	應付再保賠款與給付		1,379,189	0.19	1,332,686	0.22	1,318,158	0.25
1310	再保險合約資產淨額	六(六)	1,923,147	0.27	1,871,873	0.31	1,858,435	0.36	2310	當期所得稅負債	六(卅八)	165,945	0.02	72,251	0.01	84,514	0.02
1320	其他流動資產		143,209	0.02	124,474	0.02	138,305	0.03	2320	預收款項		1,231,688	0.17	2,390,689	0.39	1,420,690	0.27
1330	貼現及放款淨額	六(七)	60,296,821	8.40	52,888,822	8.64	49,533,226	9.49	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(廿三)	128,000	0.02	52,000	0.01	249,961	0.05
11XX	小計		141,927,020	19.78	142,420,925	23.24	111,273,939	21.35	2350	其他流動負債		155,983	0.03	305,233	0.05	416,585	0.07
								21XX	小計		11,629,028	1.62	13,247,790	2.16	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	六(廿一)	1,955,855	0.27	230,415	0.04	617,694	0.12	
								2540	應付債券	六(廿二)	563,261	0.08	-	-	-	-	
								2550	長期借款	六(廿三)	7,961,702	1.11	6,962,462	1.14	7,149,587	1.37	
14XX	非流動資產							2570	特別股負債-非流動	六(廿四)	2,699,597	0.38	2,699,597	0.44	2,699,522	0.52	
1410	透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	六(八)	566,015	0.08	1,030,203	0.17	2,612,699	0.50	2600	負債準備	六(廿五)	606,578,793	84.54	501,747,786	81.86	427,676,795	82.04
1420	備供出售金融資產-非流動	六(九)	257,618,071	35.90	273,961,975	44.70	70,128,651	13.45	2610	分離帳戶保險商品負債	六(廿七)	56,084,960	7.82	56,388,125	9.20	53,606,981	10.28
1430	持有至到期日金融資產-非流動	六(十)	-	-	-	-	212,663,128	40.80	2620	存入保證金		339,068	0.05	133,473	0.02	127,581	0.02
1450	以成本衡量之金融資產-非流動	六(十一)	295,711	0.04	309,662	0.05	231,128	0.04	2630	遞延所得稅負債	六(卅八)	233,721	0.03	706,332	0.12	259,882	0.06
1460	無活絡市場之債券投資-非流動	六(十二)	210,226,917	29.30	97,653,738	15.93	31,879,994	6.12	2660	其他負債		5,912,692	0.81	4,367,873	0.71	4,605,244	0.89
1470	採用權益法之投資	六(十三)	1,815,109	0.25	2,058,991	0.34	1,722,001	0.33	25XX	小計		682,329,649	95.09	573,236,063	93.53	496,743,286	95.30
1480	其他金融資產-非流動	六(十四)	9,400,000	1.31	8,100,000	1.32	7,850,000	1.51	2XXX	負債合計		693,958,677	96.71	586,483,853	95.69	508,217,465	97.50
1500	不動產、廠房及設備	六(十五)	12,492,993	1.74	9,400,939	1.53	9,222,508	1.77	31XX	歸屬於母公司業主之權益							
1600	投資性不動產淨額	六(十六)	22,448,764	3.13	17,473,363	2.85	16,995,600	3.26	3100	股本	六(卅二)						
1700	無形資產		68,844	0.01	75,742	0.01	80,119	0.02	3110	普通股股本		6,813,829	0.95	6,307,332	1.03	6,064,743	1.16
1800	遞延所得稅資產-非流動	六(卅八)	567,740	0.08	152,364	0.02	385,268	0.07	3200	資本公積	六(卅三)	872,118	0.12	664,320	0.11	898,125	0.17
1900	其他資產	六(十七)	60,093,724	8.38	60,283,283	9.84	56,249,141	10.78	3300	保留盈餘							
14XX	小計		575,593,888	80.22	470,500,260	76.76	410,020,237	78.65	3310	法定盈餘公積		1,344,352	0.19	1,223,189	0.20	1,114,343	0.21
								3320	特別盈餘公積	六(卅四)	314,131	0.04	2,958,292	0.48	338,838	0.06	
								3330	未分配盈餘(待彌補虧損)		3,174,146	0.44	775,683	0.13	2,730,925	0.52	
								3400	其他權益	六(卅六)	(1,602,588)	(0.22)	764,801	0.12	(3,391,269)	(0.65)	
								3500	庫藏股	六(卅五)	(532,672)	(0.07)	(532,672)	(0.09)	(544,244)	(0.10)	
								31XX	母公司股東權益合計		10,383,316	1.45	12,160,945	1.98	7,211,461	1.37	
								36xx	非控制權益		13,178,915	1.84	14,276,387	2.33	5,865,250	1.13	
								3XXX	權益合計		23,562,231	3.29	26,437,332	4.31	13,076,711	2.50	
1XXX	資產總計		\$717,520,908	100.00	\$612,921,185	100.00	\$521,294,176	100.00	2-3XXX	負債及股東權益總計		\$717,520,908	100.00	\$612,921,185	100.00	\$521,294,176	100.00

請參閱後附合併財務報表附註

董事長：



經理人：



會計主管：





## 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一〇二一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣(仟元)

代碼	項 目	附 註	102 年度	%	101 年度	%
4XXX	收入					
4010	利息收入		\$15,028,676	8.66	\$13,019,722	8.63
4020	保費收入	六(三十)	116,907,685	67.35	97,746,346	64.81
4040	再保佣金收入		2,214,672	1.28	2,133,773	1.41
4050	手續費收入		488,857	0.28	488,736	0.32
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	六(十三)	114,567	0.07	305,586	0.20
4070	分離帳戶保險商品收益	六(十七)	9,937,185	5.72	11,460,599	7.60
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益		20,680	0.01	1,529,923	1.01
4100	備供出售金融資產已實現利益		5,315,700	3.06	1,911,032	1.27
4110	持有至到期日金融資產已實現利益		-	-	737,833	0.49
4120	以成本衡量之金融資產及負債利益		-	-	13,483	0.01
4130	無活絡市場之債券投資利益		163,070	0.09	136,047	0.09
4160	銷貨收入淨額					
4161	銷貨收入		18,906,574	10.89	18,346,948	12.16
4162	銷貨退回		(13,556)	(0.01)	(52,645)	(0.03)
4163	銷貨折讓		(4,973)	-	(9,816)	(0.01)
4170	租賃收入		58,601	0.03	33,738	0.02
4180	勞務收入		459,876	0.26	472,551	0.31
4190	營建工程收入		78,319	0.05	179,778	0.12
4200	處分投資利益		207,100	0.12	510	-
4210	處分不動產、廠房及設備利益		-	-	26,670	0.02
4230	投資性不動產利益		1,116,185	0.64	1,036,737	0.69
4240	外匯價格變動準備淨變動		(196,419)	(0.11)	(56,339)	(0.04)
4260	兌換利益		2,507,084	1.44	-	-
4270	其他收入		276,095	0.17	1,368,563	0.92
	收入合計		173,585,978	100.00	150,829,775	100.00
5XXX	支出					
5010	利息費用		(134,873)	(0.08)	(118,077)	(0.08)
5030	承保費用		(38,446)	(0.02)	(40,797)	(0.03)
5040	佣金費用		(9,874,355)	(5.69)	(9,276,408)	(6.15)
5050	保險賠款與給付	六(卅一)	(21,145,867)	(12.18)	(26,447,569)	(17.53)
5070	保險負債淨變動		(102,633,933)	(59.13)	(75,797,963)	(50.25)
5100	分離帳戶保險商品費用	六(十七)	(9,937,185)	(5.72)	(11,460,599)	(7.60)
5110	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失		(3,778,463)	(2.18)	(4,813)	-
5140	以成本衡量之金融資產及負債損失		(331)	-	-	-
5190	銷貨成本		(12,461,588)	(7.18)	(12,275,490)	(8.14)
5200	租賃成本		(12,988)	(0.01)	(11,393)	(0.01)
5210	勞務成本		(13,786)	(0.01)	(13,885)	(0.01)
5220	工程成本		(119,705)	(0.07)	(191,872)	(0.13)
5230	營業費用					
5231	推銷費用		(1,689,236)	(0.97)	(1,682,015)	(1.12)
5232	管理及總務費用		(9,362,379)	(5.39)	(8,610,851)	(5.71)
5233	研究發展費用		(124,924)	(0.07)	(123,767)	(0.08)
5250	處分不動產、廠房及設備損失		(17,621)	(0.01)	-	-
5280	減損損失		(52)	-	(92,931)	(0.06)
5290	兌換損失		-	-	(3,087,455)	(2.05)
5320	其他支出		(326,894)	(0.19)	(278,444)	(0.18)
	支出合計		(171,672,626)	(98.90)	(149,514,329)	(99.13)
6100	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		1,913,352	1.10	1,315,446	0.87
6200	所得稅利益(費用)	六(卅八)	(70,907)	(0.04)	(123,855)	(0.08)
6300	繼續營業單位本期淨利(淨損)		1,842,445	1.06	1,191,591	0.79
6500	本期淨利(淨損)		1,842,445	1.06	1,191,591	0.79
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		62,442	0.04	(12,491)	(0.01)
6620	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)		(6,246,796)	(3.60)	9,589,309	6.36
6650	確定福利計畫精算利益(損失)		135,962	0.08	(380,666)	(0.25)
6690	其他綜合損益—其他		(4,163)	-	-	-
6695	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		684,185	0.39	(745,113)	(0.50)
6600	其他綜合損益(淨額)		(5,368,370)	(3.09)	8,451,039	5.60
6700	本期綜合損益總額		(3,525,925)	(2.03)	9,642,630	6.39
6800	淨利(淨損)歸屬					
6810	母公司業主		918,884	0.53	1,006,494	0.67
6820	非控制權益		923,561	0.53	185,097	0.12
	合計		1,842,445	1.06	1,191,591	0.79
6900	綜合損益總額歸屬					
6910	母公司業主		(1,393,019)	(0.80)	4,961,725	3.29
6920	非控制權益		(2,132,906)	(1.23)	4,680,905	3.10
	合計		(3,525,925)	(2.03)	9,642,630	6.39
	每股盈餘					
7000	基本每股盈餘	六(卅九)	1.43		1.57	
	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		955,060		1,225,541	
	每股盈餘(元)		1.40		1.80	

請參閱後附合併財務報表附註

董事長：



經理人：



會計主管：



三商行股份有限公司及子公司  
合併權益變動表  
中華民國一〇二年及一〇二一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣(仟元)

摘要	歸屬於母公司業主之權益											
	普通股股本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目			庫藏股票	歸屬於母公司 業主權益總計	非控制權益	權益總額
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	其他					
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)	\$0	\$(544,244)	\$7,211,461	\$5,865,250	\$13,076,711
100 年度盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	108,846	-	(108,846)	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,632,576	(2,632,576)	-	-	-	-	-	-	-
出售長期投資相關資本公積轉收益	-	311	-	-	-	-	-	-	-	311	-	311
被投資公司買回庫藏股變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	11,572	11,572	-	11,572
被投資公司買回庫藏股持股比例變動數	-	2,431	-	-	-	-	-	-	-	2,431	-	2,431
被投資公司持股比例變動影響數	-	3,158	-	-	-	-	-	-	-	3,158	-	3,158
被投資公司未分配盈餘變動數	-	-	-	-	(19,476)	-	-	-	-	(19,476)	-	(19,476)
被投資公司資本公積變動數	-	66,499	-	-	-	-	-	-	-	66,499	-	66,499
資本公積轉列股本	242,589	(242,589)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資本公積配發現金股利	-	(242,590)	-	-	-	-	-	-	-	(242,590)	-	(242,590)
101 年度本期稅後淨利	-	-	-	-	1,006,494	-	-	-	-	1,006,494	-	1,006,494
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(200,838)	(30,140)	4,186,210	-	-	3,955,232	4,495,807	8,451,039
子公司收到本公司股利	-	13,914	-	-	-	-	-	-	-	13,914	-	13,914
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	165,061	-	-	-	-	-	-	-	165,061	-	165,061
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,915,330	3,915,330
被投資公司特別盈餘公積變動數	-	-	-	(13,122)	-	-	-	-	-	(13,122)	-	(13,122)
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	\$0	\$(532,672)	\$12,160,945	\$14,276,387	\$26,437,332
101 年度盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	121,163	-	(121,163)	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積轉累積盈餘	-	-	-	(2,632,576)	2,632,576	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(630,733)	-	-	-	-	(630,733)	-	(630,733)
股股票股利	504,587	-	-	-	(504,587)	-	-	-	-	-	-	-
被投資公司持股比例變動影響數	-	20,000	-	-	10,086	-	-	-	-	30,086	-	30,086
被投資公司未分配盈餘變動數	-	-	-	-	37,913	-	-	-	-	37,913	-	37,913
被投資公司資本公積變動數	-	149,226	-	-	-	-	-	-	-	149,226	-	149,226
102 年度本期稅後淨利	-	-	-	-	918,884	-	-	-	-	918,884	-	918,884
本期其他綜合損益	-	-	-	-	55,487	47,203	(2,410,429)	-	-	(2,307,739)	(3,056,468)	(5,364,207)
子公司收到本公司股利	-	36,175	-	-	-	-	-	-	-	36,175	-	36,175
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,958,996	1,958,996
被投資公司特別盈餘公積變動數	-	-	-	(11,585)	-	-	-	-	-	(11,585)	-	(11,585)
發行員工限制型股票	1,910	2,397	-	-	-	-	-	(4,307)	-	-	-	-
員工限制型股票酬勞成本攤銷數	-	-	-	-	-	-	-	144	-	144	-	144
民國 102 年 12 月 31 日 餘額	\$6,813,829	\$872,118	\$1,344,352	\$314,131	\$3,174,146	\$17,063	\$(1,615,488)	\$(4,163)	\$(532,672)	\$10,383,316	\$13,178,915	\$23,562,231

請參閱後附合併財務報表附註

董事長：



經理人：



會計主管：



三商行股份有限公司及其子公司  
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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	102年度	101年度
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利(損失)	\$1,913,352	\$1,315,446
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	132,331	(74,972)
折舊費用	796,300	756,853
各項保險負債淨變動	102,797,370	75,911,563
攤銷費用	175,628	246,660
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	3,760,224	(1,517,955)
備供出售金融資產之淨損失(利益)	(4,173,330)	(899,261)
以成本衡量之金融資產及負債之淨損失(利益)	6,365	(2,916)
無活絡市場之債券投資損益之淨損失(利益)	(163,070)	(136,047)
持有至到期日之淨利益	-	(737,833)
利息費用	498,973	560,482
利息收入	(12,176,191)	(12,089,428)
股利收入	(22,583)	1,759
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	76,958	74,034
外匯價格變動準備淨變動	196,418	56,339
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	79,443	(227,877)
處分及報廢不動產、廠房及設備損失(利益)	(827,235)	(652,698)
未實現外幣兌換損失(利益)	(5,491,912)	4,553,499
股份基礎給付酬勞成本	32,569	5,028
處分投資損失(利益)	(207,100)	(3,580)
清算損失(利得)	(9,421)	97
非金融資產減損損失	9,473	63,526
不影響現金流量之收益費損項目合計	85,491,210	65,887,273
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：		
持有供交易之金融資產(增加)減少	23,462	69,323
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(1,589,277)	2,710,631
應收款項(增加)減少	(5,854,367)	(2,583,170)
存貨(增加)減少	39,329	(414,506)
預付款項(增加)減少	(38,080)	121,381
其他流動資產(增加)減少	(1,428)	1,270
預付退休金(增加)減少	(437)	30,455
再保險合約資產減少	1,917	47,612
其他資產(增加)減少	(46,054)	68,959
與營業活動相關之資產之變動數合計	(7,464,935)	51,955
與營業活動相關之負債之變動數：		
持有供交易之金融負債增加(減少)	(137)	-
應付款項增加(減少)	(45,984)	1,182,246
預收款項增加(減少)	(1,168,817)	980,212
其他負債增加(減少)	1,914,540	170,813
其他	(1,322,249)	(2,932,997)
與營業活動相關之負債之變動數合計	(622,647)	(599,726)
與營業活動相關之資產及負債變動數合計	(8,087,582)	(547,771)
調整項目合計：	77,403,628	65,339,502
營運產生之現金流入		
收取之利息	15,235,836	12,546,889
收取之股利	1,274,458	1,117,965
支付利息	(471,066)	(835,201)
退還(支付)所得稅	(270,317)	(343,696)
營業活動之淨現金流入(流出)	\$95,085,891	79,140,905
投資活動之現金流量		
取得原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	(180,000)	(85,000)
處分原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	85,051	-
放款減少(增加)	(7,576,106)	(3,379,012)
取得備供出售金融資產	(191,455,256)	(112,912,787)
處分備供出售金融資產	209,849,282	79,023,433
取得無活絡市場之債券投資	(136,481,187)	(84,163,663)
處分無活絡市場之債券投資	28,993,654	17,919,903
取得以成本衡量之金融資產	(209,177)	(99,000)
處分以成本衡量之金融資產	216,763	23,382
採用權益法之被投資公司清算退股款	170,682	-
採用權益法之被投資公司減資退股款	1,550	8,462
取得持有至到期日金融資產	-	(3,551,863)
處分持有至到期日金融資產	-	55,655,381
取得採用權益法之投資	(148,017)	(536,993)
處分採用權益法之投資	195,272	874,120
其他金融資產增加	(13,200,000)	(31,214,751)
其他金融資產減少	11,900,000	30,950,000
取得不動產、廠房及設備	(3,789,712)	(1,165,231)
處分不動產、廠房及設備	135,831	1,335,876
取得投資性不動產	(6,908,965)	(2,440,733)
處分投資性不動產	2,746,819	1,455,477
預付設備款(增加)減少	(89,844)	(89,721)
取得無形資產	(69,069)	(75,852)
存出保證金(增加)減少	(210,957)	(1,216,642)
其他非流動資產	12,781	(25,880)
投資活動之淨現金流入(流出)	(106,010,605)	(53,711,094)
籌資活動之現金流量		
短期借款增加(減少)	(287,010)	81,359
應付短期票券增加(減少)	(150,000)	100,000
舉借長期借款	44,841,000	37,859,000
償還長期借款	(43,765,760)	(38,244,087)
發放現金股利	(671,059)	(309,829)
發行公司債	597,000	-
其他非流動負債增加(減少)	(18,969)	17,701
現金增資	480,524	1,119,020
存入保證金增加(減少)	207,703	4,180
員工執行認股權發行新股	1,517	3,093
購入庫藏股	-	(6,553)
非控制權益增加(減少)	(174,231)	258,658
籌資活動之淨現金流入(流出)	1,060,715	882,542
匯率影響數	44,151	(37,196)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(9,819,848)	26,275,157
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	\$65,867,820	\$75,687,668

請參閱後附合併財務報告附註

董事長：



經理人：



會計主管：





三商行股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
中華民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

一、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)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。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、玩具等
- 6.小吃店業務之經營。

二、通過財務報表之日期及程序

本合併財務報表已於民國103年3月28日經過董事會通過發布。

三、新發布及修訂國際財務報導準則之適用

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

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102年1月1日，得提前適用。（惟國際會計準則委理事會於民國102年11月19日業已刪除強制適用日期，得立即選擇適用）。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轉列至當期損益，此項會計原則變動，對本公司及子公司未有重大影響。

## (三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

- 1.經國際會計準則理事會發布，但尚未經金管會認可，實際適用應以金管會規定為準之新準則、解釋及修正之影響評估如下：

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
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(修正國際財務報導準則第1號)	允許企業首次適用 IFRSs 時，得選擇適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之過渡規定，無須揭露比較資訊。	民國99年7月1日
2010年國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第1、3及7號、國際會計準則第1及34號及國際財務報導解釋第13號相關規定。	民國100年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具：金融負債分類及衡量」	要求指定公允價值變動列入損益之金融負債須將與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」，且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重評估)。	民國102年11月19日 (非強制)

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
揭露-金融資產之移轉(修正國際財務報導準則第7號)	增加對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。	民國100年7月1日
嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除(修正國際財務報導準則第1號)	當企業之轉換日在功能性貨幣正常化日以後，該企業得選擇以轉換日之公允價值衡量所持有功能性貨幣正常化日前之所有資產及負債。此修正亦允許企業自轉換日起，推延適用國際會計準則第39號「金融工具」之除列規定及首次採用者得不必追溯調整認列首日利益。	民國100年7月1日
遞延所得稅：標的資產之回收(修正國際會計準則第12號)	以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收，除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外，此修正亦取代了原解釋公告第21號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」。	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」	該準則係在現有架構下重新定義控制之原則，建立以控制作為決定那些個體應納入合併財務報告之基礎；並提供當不易判斷控制時，如何決定控制之額外指引。	民國102年1月1日
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	於判斷聯合協議之類型時，不再只是著重其法律形式而是依合約性權利與義務以決定分類為聯合營運或是合資，且廢除合資得採用比例合併之選擇。	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」	該準則涵蓋所有對其他個體權益之揭露，包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。	民國102年1月1日
國際會計準則第27號「單獨財務報表」(2011年修正)	刪除合併財務報表之規定，相關規定移至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

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」(2011年修正)	配合國際財務報導準則第11號「聯合協議」之訂定，納入合資採用權益法之相關規定。	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」	定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。	民國102年1月1日
國際會計準則第19號「員工給付」(2011年修正)	刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。	民國102年1月1日
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號)	此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。	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」	符合特定條件之剝除活動成本應認列為「剝除活動資產」。剝除活動之效益係以產生存貨之形式實現之範圍內，應依國際會計準則第2號「存貨」規定處理。	民國102年1月1日
揭露-金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第7號)	應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。	民國102年1月1日
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第32號)	釐清國際會計準則第32號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。	民國102年1月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
政府貸款(修正國際財務報導準則第1號)	首次採用者對於在轉換日既存之政府貸款，推延適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際會計準則第20「政府補助之會計及政府補助之揭露」之規定處理，且於轉換日既存低於市場利率之政府貸款之利益不應認列為政府補助。	民國102年1月1日
2009-2011年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導第1號和國際會計準則第1、16、32及34號相關規定。	民國102年1月1日
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(修正國際財務報導準則第10、11及12號)	明確定義所謂「首次適用日」，係指國際財務報導準則第10、11及12號首次適用之年度報導期間之首日。	民國102年1月1日
投資個體(修正國際財務報導準則第10及12號和國際會計準則第27號)	定義何謂「投資個體」及其典型特性。符合投資個體定義之母公司，不應合併其子公司而應適用透過損益按公允價值衡量其子公司。	民國103年1月1日
國際財務報導解釋第21號「稅賦」	除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。	民國103年1月1日
非金融資產之可回收金額之揭露(修正國際會計準則第36號)	當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除揭露可回收金額之規定。	民國103年1月1日
衍生工具之債務變更及避險會計之繼續(修正國際會計準則第39號)	衍生工具之原始交易雙方同意由一個或多個結算者作為雙方的新交易對象，且符合某些條件時無須停止適用避險會計。	民國103年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具：避險會計」及修正國際財務報導準則第9號、國際財務報導準則第7號與國際會計準則第39號	1.放寬被避險項目及避險工具之符合要件，並刪除高度有效之明確標準以貼近企業風險管理活動對避險會計之適用。 2.得選擇單獨提早適用原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」之相關規定。	民國102年11月19日 (非強制)



新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
與服務有關之員工或第三方提撥之處理(修正國際會計準則第19號)	允許與服務有關但不隨年資變動之員工或第三方提撥，按當期服務成本之減項處理。隨年資變動者，於服務期間按與退休給付計畫相同方式攤銷。	民國103年7月1日
2010-2012年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第2、3、8及13號和國際會計準則第16、24及38號相關規定。	民國103年7月1日
2011-2013年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第1、3及13號和國際會計準則第40號相關規定。	民國103年7月1日

2.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

編製本合併財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

##### (一)遵循聲明

- 1.本合併財務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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱IFRSs)編製之首份合併財務報表。
- 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。
- (7)再保險準備資產、保險負債及其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本公司所控制個體(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銷除。
- 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
				102.12.31	101.12.31	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	52.59%	52.59%	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%	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%	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	50.73%	50.70%	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%	100.00%	-
6	本公司	拿帕里(股)公司	披薩餐飲連鎖業務	100.00%	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%	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%	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	37.97%	45.18%	45.33%	註1
10	本公司	三商美福家具(股)公司	家具批發、零售業	100.00%	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%	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%	61.85%	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
				102.12.31	101.12.31	101.1.1	
13	本公司	三商烘焙食品(股)公司	餐飲業	100.00%	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%	100.00%	-
15	本公司	三商朝日(股)公司	煙酒批發業	50.00%	50.00%	50.00%	註 1
16	本公司	三商家醫(股)公司	西藥零售業	-	-	100.00%	註 3
17	本公司	TASTYNOODLE CO., LTD.	經營投資業	100.00%	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	FAMILY SHOEMART CO.,LTD.	經營投資業	100.00%	100.00%	-	-
20	本公司	三商立泰(股)公司	百貨業	100.00%	-	-	-
21	本公司	三商特來爾(股)公司	百貨業	-	-	-	註 2
22	本公司	三商夢甜屋(股)公司	餐飲業	50.00%	-	-	註 4
23	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	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	經營投資業	100.00%	100.00%	100.00%	-
24	本公司、三商福寶(股)公司及商真(股)公司	英屬維爾京群島台灣聯合(股)公司	經營投資業	90.96%	74.34%	74.34%	-
25	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%	100.00%	-
26	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.及TSATYNOODLE CO., LTD.	三商餐飲管理(上海)有限公司	餐飲管理業	100.00%	100.00%	100.00%	-
27	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	瑞果食品(上海)有限公司	餐飲、飲料及食品業	100.00%	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
				102.12.31	101.12.31	101.1.1	
28	英屬維爾京群島台灣聯合(股)公司	新加坡台聯商業投資(股)公司	經營投資業	100.00%	100.00%	100.00%	-
29	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%	100.00%	-
30	三商電腦(股)公司	MERCURIES DATASYSTEMS INTERNATIONAL LTD. (MDSI)	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%	100.00%	-
31	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%	100.00%	-
32	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%	100.00%	-
33	MERCURIES DATASYSTEMS INTERNATIONAL LTD. (MDSI)	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%	100.00%	-
34	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%	100.00%	-
35	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%	100.00%	註 5
36	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%	註 5
37	旭富製藥科技(股)公司	SCI HOLDING UNIVERSAL LTD.	原料藥、中間體之製程開發	100.00%	100.00%	100.00%	註 6



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
				102.12.31	101.12.31	101.1.1	
38	旭富製藥科技(股)公司	旭利安製藥科技股份有限公司	原料藥、中間體之製程開發	100.00%	-	-	-
39	SCI HOLDING UNIVERSAL LTD.	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%	100.00%	註 6
40	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%	66.67%	-
41	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%	66.67%	-
42	上海昆侖台灣商城有限公司、MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.、FAMILY SHOEMART CO.,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%	100.00%	-
43	三商朝日(股)公司	商日有限公司	飲料批發業	100.00%	100.00%	100.00%	-
44	瑞果食品(上海)有限公司	瑞果咖啡有限公司	餐飲、飲料及食品業	100.00%	100.00%	100.00%	-
45	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%	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 2：三商特來爾已於民國 102 年 12 月 24 日辦理清算。

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。

註 6：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. 轉投資之南京旭富醫藥科技有限公司已於民國 102 年 11 月清算完畢。

(五)民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日列入合併財務報表之子公司商禾(股)公司、三商休閒產業(股)公司及商真(股)公司及民國 102 年 12 月 31 日旭利安製藥科技(股)公司之財務報表係由其他會計師查核；民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日三商美邦保險代理人(股)公司財務報表係未經會計師查核，本會計師並未對該公司進行查核或核閱。該等公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之資產總額分別為 2,043,481 仟元、1,740,770 仟元及 2,541,817 仟元，各佔合併資產總額之 0.28%、0.28%及 0.49%；民國 102 年度及 101 年度之綜合損益總額分別為 205,586 仟元及 12,175 仟元，各佔合併綜合損益總額之 5.83%及 0.13%。

(六)未列入本期合併財務報表之子公司：不適用。

#### (七)外幣換算

本公司及子公司財務報表所列項目，均以各公司營業所在之主要經濟環境之貨幣（功能性貨幣）衡量之。本合併財務報表係以本公司之功能性貨幣「新台幣」作為表達貨幣列報。

##### 1.外幣交易及餘額

(1)外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。

(2)外幣貨幣性資產及負債餘額，按報導期間結束日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。

(3)外幣非貨幣性資產及負債餘額之換算差額為公允價值損益之一部分。屬透過損益按公允價值衡量者，按報導期間結束日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列為當期損益；屬透過綜合損益按公允價值衡量者，按報導期間結束日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目；屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。

(4)所有其他兌換損益在損益表之「其他收入或支出」列報。

## 2. 國外營運機構之換算

各合併個體之個別財務報表係以該個體所處主要經濟環境之功能性貨幣編製表達。編製合併財務報表時，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。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）。

### (八)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。

### (九)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，並於報導期間結束日依科目別按比例合併法編製合併報表。

### (十)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。

子公司三商美邦人壽保險以人身保險業務為主要業務，因保險業之營業週期與循環期間長短依保險契約性質及保險理賠處理存續期間不同而未有明確之劃分標準，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目，而另依其相對流動性之順序排列，並揭露預期於報導期間結束後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額。

## (十一) 現金及約當現金

係指隨時可轉換成定額現金及即將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。

## (十二) 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，其公允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。



### (十三) 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允價值，其公允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，其公允價值與到期值差異不大且其交易量頻繁者，則不以公允價值評價。

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。

積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，惟已向主、從債務人訴追或處份擔保品者，列入逾期放款項下。

逾期放款於清償期屆滿後六個月內或有直接證據顯示貸款戶償還財力不足時轉入催收款項。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。

逾期應收保費、應收收益及其他應收款於清償期屆滿後三個月內轉入催收款；應攤回再保賠款及應收再保往來款項則係於清償期屆滿後九個月轉催收款項。

### (十四) 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。

### (十五) 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。

#### (十六)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。

#### (十七)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合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。

#### (十八) 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。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。

#### (十九) 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。

#### (二十) 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。

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。

#### (廿一)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.本公司及子公司為承租人

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。

#### (廿二)無形資產

單獨取得之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。

#### (廿三)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，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。

## (廿四)員工福利

### 1.退休金

#### (1)確定提撥計畫

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

#### (2)確定福利計畫

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

B.確定福利計畫產生之精算損益於發生當期認列於其他綜合損益。

C.前期服務成本屬立即既得者，則相關費用立即認列為損益；非屬立即既得者，則以直線法於平均既得期間認列為損益。

## 2.員工紅利及董監酬勞

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，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。

## 3.短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

有關短期現金紅利或分紅計畫下預期支付之金額，若係因員工過去提供服務而使公司負有現時之法定或推定支付義務，且該義務能可靠估計時，將該金額認列為負債。

### (廿五)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。

### (廿六)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允價值計算，並依相關法令及國際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。

### (廿七)金融負債及權益工具

子公司旭富製藥科技發行之應付可轉換公司債，嵌入有轉換權(即持有人可選擇轉換為本公司普通股之權利，且為固定金額轉換固定數量之股份)及買回權，於初始發行時將發行價格依發行條件區分為金融資產、金融負債或權益(「資本公積—認股權」)，其處理如下：

嵌入子公司旭富製藥科技發行應付可轉換公司債之買回權，於原始認列時以其公允價值之淨額帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」；後續於報導期間結束日，按當時之公允價值評價，差額認列「透過損益按公允價值衡量之金融資產利益或損失」。

應付可轉換公司債之主契約於原始認列時按公允價值衡量，與贖回價值間之差額認列為應付公司債溢折價，列為應付公司債之加項或減項；後續採有效利息法按攤銷後成本於債券流通期間內認列為當期損益，作為「財務成本」之調整項目。

嵌入子公司旭富製藥科技發行應付可轉換公司債之轉換權係符合權益之定義，於原始認列時，就發行金額扣除上述「透過損益按公允價值衡量之金融資產」及「應付公司債淨額」後之剩餘價值帳列「資本公積－認股權」，後續不再重新衡量。

發行應付可轉換公司債之任何直接歸屬之交易成本，按原始帳面金額比例分配至負債和權益之組成部分。

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

#### (廿八)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」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：

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：

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：

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，並依 102.11.21 金管保財字第 10202124790 號函規定，自民國 102 年度起無需再新增提列於負債下。

## 4. 特別準備：

針對保險期間一年以下及保險期間超過一年的傷害險之保險自留業務提存之特別準備分為「特別盈餘公積－重大事故特別準備金」及「特別盈餘公積－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：

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。

前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額填列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

## (2)特別盈餘公積－危險變動特別準備

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。

前述收回金額，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額填列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

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。

子公司三商美邦人壽保險依「保險業財務報告編製準則」第 32 條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。

依民國 101 年 11 月 30 日金管保財字第 10102515281 號令規定，人身保險業依民國 101 年 11 月 27 日金管保財字第 10102515285 號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國 102 年 1 月 1 日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備－保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新台幣 100 億元為上限。

5.保費不足準備：

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。

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：

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。

(廿九)具金融商品性質之保險契約準備

依非屬分離帳戶保險商品且被分為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。

(三十)外匯價格變動準備

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。

#### (卅一)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。特別股負債之股息認列為負債性特別股股息。

#### (卅二)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。

### (卅三)股份基礎給付

給與員工之股份基礎給付獎勵以給與日之公允價值，於員工達到可無條件取得報酬之期間內，認列酬勞成本並增加相對權益。認列之酬勞成本係隨預期符合服務條件及非市價既得條件之獎勵數量予以調整；而最終認列之金額係以既得日符合服務條件及非市價既得條件之獎勵數量為基礎衡量。

### (卅四)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」。

### (卅五)收入

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

#### 1. 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.處分投資性不動產損益

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。

### (卅六)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。

### (卅七) 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。

### (卅八) 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會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；勞務收入以報導期間結束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，而該方法可以反應報導期間結束日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本相同的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數(如信用風險及利率)相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

## (2)減損

### 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。本公司及子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報導期間結束日存貨之淨變現價值。本公司評估報導期間結束日存貨因正常損耗、過時陳舊或無市場銷售價值之金額，並將存貨成本沖減至淨變現價值。此存貨評價主要係依未來特定期間內之產品需求為估計基礎，故可能產生重大變動。

### 7.確定福利計畫之退職後福利

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報導期間結束日之相關精算假設，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，均可能會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「國際財務報導準則第四號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。其中各項再保險準備資產之計算，係由精算人員依據精算原理及對相關假設之合理估計，包括各險別特性、歷史賠款攤回經驗、損失發展因子、預期賠款率、及未來現量現時估計數等，依專業判斷而估算之再保險準備資產，上述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以及再保險準備資產之認列金額。

## 六、重要會計科目之說明

### (一)現金及約當現金

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
現金及銀行存款	\$46,634,332	\$51,902,033	\$39,851,197
附賣回債券及票券	19,233,488	23,785,635	9,561,314
合計	\$65,867,820	\$75,687,668	\$49,412,511

- 1.本公司及子公司往來之金融機構信用品質良好，且本公司及子公司與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低，於報導期間結束日最大信用風險之暴險金額為現金及約當現金之帳面金額。
- 2.子公司三商美邦人壽保險原始投資日至到期日之期間在一年以內之銀行定期存款係為滿足短期現金承諾而非投資或其他目的，可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小，故列於現金及約當現金。
- 3.本公司及子公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。



(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
普通股	\$76,349	\$51,103	\$55,632
受益憑證	333,253	267,924	244,385
遠期外匯	136	-	7
嵌入式衍生工具評價調整	60	-	-
合計	\$409,798	\$319,027	\$300,024

(三) 備供出售金融資產-流動

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
普通股	\$237,582	\$198,417	\$187,715

(四) 應收款項

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收票據	\$872,656	\$907,416	\$1,079,070
應收帳款	966,224	1,013,193	1,158,249
一年內到期之應收租賃款	12,811	11,893	9,156
應收利息	4,149,740	3,857,149	3,359,752
其他應收款-催收款	755	36,787	135,353
其他	2,639,528	1,215,571	259,049
	\$8,641,714	\$7,042,009	\$6,000,629
減：備抵呆帳	(23,882)	(59,308)	(154,851)
減：未實現利息收入	(5)	(11)	(977)
	\$8,617,827	\$6,982,690	\$5,844,801

子公司三商電腦以融資租賃出租自動存提款機、補摺機及電腦相關設備，依據租賃契約之條款，該資產之所有權將於租賃期間屆滿後歸屬予承租人，預期所有之租賃款項將依約定按時收取。本公司及子公司應收租賃款總額及應收租賃款淨額如下：

	102年12月31日		
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
<u>流動</u>			
不超過1年	\$13,589	\$(778)	\$12,811
<u>非流動</u>			
超過1年但不超過5年	22,795	(635)	22,160
	\$36,384	\$(1,413)	\$34,971

	101年12月31日		
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
<u>流動</u>			
不超過1年	\$12,824	\$(931)	\$11,893
<u>非流動</u>			
超過1年但不超過5年	26,191	(865)	25,326
	\$39,015	\$(1,796)	\$37,219

	101年1月1日		
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
<u>流動</u>			
不超過1年	\$9,955	\$(799)	\$9,156
<u>非流動</u>			
超過1年但不超過5年	18,145	(832)	17,313
	\$28,100	\$(1,631)	\$26,469

(五)存貨

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
原料	\$340,924	\$294,338	\$270,658
在製品/半成品	239,123	146,815	174,890
製成品	154,887	144,219	156,657
在途存貨	42,562	78,686	48,196
商品	3,325,220	3,524,117	3,104,959
小計	\$4,102,716	\$4,188,175	\$3,755,360
減：備抵存貨跌價損失	(745,749)	(800,237)	(778,680)
合計	\$3,356,967	\$3,387,938	\$2,976,680

(六)再保險合約資產淨額

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應攤回再保賠款與給付	\$943,425	\$934,530	\$990,800
應收再保往來款項	34,543	45,356	36,698
	\$977,968	\$979,886	\$1,027,498
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	\$939,984	\$882,165	\$821,345
分出賠款準備	5,195	9,822	9,592
小計	\$945,179	\$891,987	\$830,937
合計	\$1,923,147	\$1,871,873	\$1,858,435

(七)貼現及放款淨額

	102.12.31		
	正常放款	催收款	合計
壽險貸款	\$19,152,057	\$-	\$19,152,056
墊繳保費	8,178,985	-	8,178,985
擔保放款	33,272,819	25,869	33,298,688
	\$60,603,861	\$25,869	\$60,629,730
減：備抵呆帳	(308,802)	(24,107)	(332,909)
合計	\$60,295,059	\$1,762	\$60,296,821

	101.12.31		
	正常放款	催收款	合計
壽險貸款	\$18,171,125	\$-	\$18,171,125
墊繳保費	7,521,876	-	7,521,876
擔保放款	27,332,171	28,913	27,361,084
	\$53,025,172	\$28,913	\$53,054,085
減：備抵呆帳	(138,292)	(26,971)	(165,263)
合計	\$52,886,880	\$1,942	\$52,888,822

	101.1.1		
	正常放款	催收款	合計
壽險貸款	\$17,556,740	\$-	\$17,556,740
墊繳保費	7,239,332	-	7,239,332
擔保放款	24,861,831	17,172	24,879,003
	\$49,657,903	\$17,172	\$49,675,075
減：備抵呆帳	(125,551)	(16,298)	(141,849)
合計	\$49,532,352	\$874	\$49,533,226

子公司三商美邦人壽保險截至民國102年12月31日、101年12月31日及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 年度		合計
	放款之潛在風險	其他催收款 無法收回風險	
期初餘額	\$138,292	\$26,971	\$165,263
本期提列(迴轉)呆帳費用	170,510	(2,403)	168,107
本期沖銷	-	(461)	(461)
期末餘額	\$308,802	\$24,107	\$332,909

	101 年度		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	12,741	10,673	23,414
期末餘額	\$138,292	\$26,971	\$165,263

(八) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動

項目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
1. 普通股	\$-	\$74,343	\$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	340,023	522,585	117,525
4. 結構式商品	-	-	1,303,007
5. 可轉換公司債轉換權	46,155	12,103	4,619
6. 國外結構債選擇權	79,148	81,815	182,141
7. 換匯換利	100,689	339,247	894,872
8. 指數期貨	-	110	-
	\$566,015	\$1,030,203	\$2,612,699

(九) 備供出售金融資產-非流動

項目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
1. 普通股	\$22,890,615	\$20,258,579	\$18,969,756
2. 政府公債	76,784,685	95,223,135	15,329,701
3. 公司債	55,519,465	37,224,675	2,398,975
4. 金融債	53,395,064	49,273,931	19,270,304
5. 受益憑證	9,689,896	956,719	525,425
6. 國外債券	33,852,399	68,091,799	9,182,242
7. 受益證券	250,091	855,279	1,002,872
8. 可轉換公司債之主契約	347,501	49,860	159,734
9. 國外受益憑證	5,430,978	1,282,645	1,350,264
10. 國外股票	2,069,842	2,850,599	2,241,206
11. 國外存託憑證	161,075	444,079	-
減：抵繳存出保證金	(2,773,540)	(2,549,325)	(301,828)
合計	\$257,618,071	\$273,961,975	\$70,128,651

(1)子公司三商美邦人壽保險民國 101 年 1 月 1 日無出借有價證券；民國 102 年及 101 年 12 月 31 日出借有價證券之相關明細如下：

	102 年 12 月 31 日		
	股數(千股)	帳面價值	出借期間
上市(櫃)股票	16,009	\$283,054	102.07.22~103.6.25
	101 年 12 月 31 日		
	股數(千股)	帳面價值	出借期間
指數型基金	18,900	\$278,019	101.11.06~102.06.06
上市(櫃)股票	6,892	819,163	101.08.03~102.06.14
		<u>\$1,097,182</u>	

(2)子公司三商美邦人壽保險為因應外部環境變化及提高操作彈性，致改變對持有至到期日之投資意圖，故於民國 101 年 12 月 31 日依國際財務報導準則公報第 7 號規定，將分類為持有至到期日金融資產帳面價值 161,480,480 仟元全數重分類至備供出售金融資產項下，並以公允價值評價。前述重分類致子公司三商美邦人壽保險民國 101 年 12 月 31 日股東權益增加 8,487,002 仟元。

(十)持有至到期日金融資產－非流動

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
1.公司債	\$-	\$-	\$19,054,458
2.金融債	-	-	9,989,400
3.國外債券	-	-	88,935,045
4.政府公債	-	-	96,392,631
5.不動產資產信託受益證券	-	-	73,001
減：抵繳存出保證金	-	-	(1,781,407)
	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$212,663,128</u>

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年度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5.09%，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

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
1.普通股	\$196,711	\$210,662	\$231,128
2.特別股	99,000	99,000	-
	<u>\$295,711</u>	<u>\$309,662</u>	<u>\$231,128</u>

(十二)無活絡市場之債券投資－非流動

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
1.國庫券	\$-	\$-	\$2,494,545
2.可轉換公司債之主契約	-	76,947	75,548
3.公司債	1,000,000	1,000,000	-
4.國外定期存款	5,626,733	2,684,600	1,817,400
5.國外債券	203,600,184	93,892,191	27,492,501
	<u>\$210,226,917</u>	<u>\$97,653,738</u>	<u>\$31,879,994</u>

(十三)採用權益法之投資

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

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
關聯企業	<u>\$1,815,109</u>	<u>\$2,058,991</u>	<u>\$1,722,001</u>

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

	102年	101年
採用權益法認列之關聯企業損益之份額	\$114,567	\$305,586

本公司及子公司採用權益法之投資主要關聯企業之彙總性財務資訊如下：

宏遠證券	資產	負債	收入	損益	持股比例
102.12.31	\$11,645,093	\$6,689,814	\$1,054,239	\$268,648	12.96%
101.12.31	\$12,754,886	\$7,152,866	\$758,557	\$1,864,189	12.25%
101.1.1	\$11,916,170	\$8,254,471	\$-	\$-	12.25%

本公司及子公司投資關聯企業中部分係有公開報價，其帳面價值及公允價值如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
帳面價值	\$644,605	\$687,681	\$466,677
公允價值	\$558,170	\$422,687	\$253,052

#### (十四)其他金融資產-非流動

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
結構型存款	\$9,400,000	8,100,000	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，除歸類為透過損益按公允價值衡量之金融資產外，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				
	土地	房屋及建築	其他	預付房地款	總計
102年1月1日					
成本	\$4,889,157	\$3,699,235	\$4,912,842	\$92,661	\$13,593,895
累計折舊及減損	(17,005)	(1,044,269)	(3,131,682)	-	(4,192,956)
合計	<u>\$4,872,152</u>	<u>\$2,654,966</u>	<u>\$1,781,160</u>	<u>\$92,661</u>	<u>\$9,400,939</u>
增添	2,543,837	451,377	584,727	209,771	3,789,712
處分及報廢	(55,214)	(22,035)	(23,307)	-	(100,556)
本期折舊	-	(79,319)	(587,573)	-	(666,892)
重分類	(17,023)	56,394	30,419	-	69,790
102年12月31日					
成本	\$7,360,757	\$4,142,958	\$5,315,949	\$302,432	\$17,061,891
累計折舊及減損	(17,005)	(1,081,575)	(3,530,523)	-	(4,568,898)
合計	<u>\$7,343,752</u>	<u>\$3,061,383</u>	<u>\$1,785,426</u>	<u>\$302,432</u>	<u>\$12,492,993</u>
	101年				
	土地	房屋及建築	其他	預付房地款	總計
101年1月1日					
成本	\$4,415,290	\$3,785,042	\$4,874,994	\$77,411	\$13,152,737
累計折舊及減損	(17,005)	(964,838)	(2,948,386)	-	(3,930,229)
合計	<u>\$4,398,285</u>	<u>\$2,820,204</u>	<u>\$1,926,608</u>	<u>\$77,411</u>	<u>\$9,222,508</u>
增添	307,645	102,834	739,502	15,250	1,165,231
處分及報廢	(959,410)	(349,679)	(25,402)	-	(1,334,491)
本期折舊	-	(82,931)	(547,994)	-	(630,925)
本期減損	-	(33,321)	-	-	(33,321)
重分類	1,125,632	197,859	(311,554)	-	1,011,937
101年12月31日					
成本	\$4,889,157	\$3,699,235	\$4,912,842	\$92,661	\$13,593,895
累計折舊及減損	(17,005)	(1,044,269)	(3,131,682)	-	(4,192,956)
合計	<u>\$4,872,152</u>	<u>\$2,654,966</u>	<u>\$1,781,160</u>	<u>\$92,661</u>	<u>\$9,400,939</u>

- (1)本公司於民國 102 年 10 月 21 日經董事會決議購入桃園縣觀音鄉土地供建置物流中心，合約總價款參考鑑價報告並由雙方議定後，價格為 532,527 仟元。
- (2)子公司華眾國際科技(股)公司於民國 102 年 6 月 20 日業經董事會決議出售子公司位於台北市信義區之土地及建物予關聯企業，出售總價款 128,565 仟元(未稅)，產生處分不動產利益 46,973 仟元，帳列其他利益及損失項下。
- (3)子公司旭富製藥科技民國 102 年 5 月經法院拍賣購入桃園蘆竹鄉供興建廠房之土地，價格為 211,184 仟元，此筆土地款項已全部支付完畢並於 6 月完成過戶。其中有 79 平方公尺土地因礙於現行法令規定，子公司旭富製藥科技以吳永連先生名義持有之，雙方訂定協議書聲明上述土地之實質所有權為子公司旭富製藥科技所有。
- (4)子公司旭富製藥科技於民國 102 年 3 月 8 日經董事會決議成立旭利安製藥科技股份有限公司(簡稱旭利安)製造及銷售高活性及無菌原料藥；並將觀音工業區土地以帳面金額加計利息等成本後抵繳股款，惟因策略考量，調整投資架構，改以出售觀音全部土地予旭利安，出售總價款為新台幣 316,012 仟元。
- (5)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。
- (6)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。
- (7)本公司及子公司民國 102 年及 101 年 1 月至 12 月之不動產、廠房及設備尚無減損之情形。
- (8)截至民國 102 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。

(十六) 投資性不動產淨額

	102年			
	土地	房屋及建築	預付房地款 —投資	總計
成本：				
民國102年1月1日餘額	\$13,986,139	\$3,780,481	\$-	\$17,766,620
增添	4,941,222	1,967,743	-	6,908,965
處分	(1,488,596)	(478,376)	-	(1,966,972)
重分類	91,182	24,445	-	115,627
民國102年12月31日餘額	<u>\$17,529,947</u>	<u>\$5,294,293</u>	<u>\$-</u>	<u>\$22,824,240</u>
折 舊：				
民國102年1月1日餘額	\$-	\$293,257	\$-	\$293,257
本期折舊	-	129,413	-	129,413
處分	-	(91,016)	-	(91,016)
重分類	-	43,822	-	43,822
民國102年12月31日餘額	<u>\$-</u>	<u>\$375,476</u>	<u>\$-</u>	<u>\$375,476</u>
帳面金額：				
民國102年1月1日	<u>\$13,986,139</u>	<u>\$3,487,224</u>	<u>\$-</u>	<u>\$17,473,363</u>
民國102年12月31日	<u>\$17,529,947</u>	<u>\$4,918,817</u>	<u>\$-</u>	<u>\$22,448,764</u>
公允價值：				
民國102年1月1日				<u>\$18,918,837</u>
民國102年12月31日				<u>\$24,998,413</u>

	101年			
	預付房地款			
	土地	房屋及建築	—投資	總計
成本：				
民國101年1月1日餘額	\$13,422,903	\$3,422,873	\$370,500	\$17,216,276
增添	1,811,275	629,458	-	2,440,733
處分	(492,907)	(193,414)	-	(686,321)
重分類	(755,132)	(78,436)	(370,500)	(1,204,068)
民國101年12月31日餘額	<u>\$13,986,139</u>	<u>\$3,780,481</u>	<u>\$-</u>	<u>\$17,766,620</u>
折 舊：				
民國101年1月1日餘額	\$-	\$220,676	\$-	\$220,676
本期折舊	-	125,928	-	125,928
處分	-	(24,119)	-	(24,119)
重分類	-	(29,228)	-	(29,228)
民國101年12月31日餘額	<u>\$-</u>	<u>\$293,257</u>	<u>\$-</u>	<u>\$293,257</u>
帳面金額：				
民國101年1月1日	<u>\$13,422,903</u>	<u>\$3,202,197</u>	<u>\$370,500</u>	<u>\$16,995,600</u>
民國101年12月31日	<u>\$13,986,139</u>	<u>\$3,487,224</u>	<u>\$-</u>	<u>\$17,473,363</u>
公允價值：				
民國101年1月1日				<u>\$17,000,264</u>
民國101年12月31日				<u>\$18,918,837</u>

(1) 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。

(2) 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，該評價係以市場比較法比較鄰近地區相似條件之不動產市場價值，及依收益法考量出租該不動產預期未來淨收益以收益資本化率予以計算收益價格，並綜合評估市場價值及收益價格以決定不動產之價值。本公司及子公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日均未有質押擔保之情形。

(3) 本公司及子公司民國 102 年及 101 年之投資性不動產尚無減損之情形。

(十七)其他資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
存出保證金	\$3,816,213	\$3,605,131	\$2,387,745
長期應收款項	22,160	25,326	17,313
預付設備款	35,143	115,567	50,749
分離帳戶保險商品資產	56,084,960	56,388,125	53,606,981
其他	135,248	149,134	186,353
	<u>\$60,093,724</u>	<u>\$60,283,283</u>	<u>\$56,249,141</u>

子公司三商美邦人壽保險民國102年12月31日、101年12月31日及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：

	102.12.31		
	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	\$51,998,457	\$3,395,683	\$55,394,140
銀行存款	197,814	1,268	199,082
其他應收款	491,738	-	491,738
	<u>\$52,688,009</u>	<u>\$3,396,951</u>	<u>\$56,084,960</u>
分離帳戶保險商品負債：			
分離帳戶保險價值準備	\$52,208,496	\$3,396,951	\$55,605,447
其他應付款	479,513	-	479,513
	<u>\$52,688,009</u>	<u>\$3,396,951</u>	<u>\$56,084,960</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>
	101.1.1		
	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

子公司三商美邦人壽保險分離帳戶－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 年度	101 年度
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$7,110,242	\$6,949,607
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 評價(損)益	1,552,566	4,286,708
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 處分(損)益	916,665	330,347
兌換(損)益	352,321	(108,411)
利息收入	5,391	2,348
合計	\$9,937,185	\$11,460,599
分離帳戶保險商品費用：		
保險給付	\$1,338,868	\$1,263,252
解約金	7,033,429	6,567,184
分離帳戶保險價值準備淨 變動	355,803	2,424,857
管理費支出	1,209,085	1,205,306
合計	\$9,937,185	\$11,460,599

子公司三商美邦人壽保險民國102年及101年度因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金或折讓計138,843仟元及127,810仟元，列於手續費收入項下。

#### (十八)短期借款

借款性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
信用借款	\$201,000	\$415,552	\$383,973
購料借款	-	38,903	-
抵押及出口借款	-	32,327	24,000
合計	\$201,000	\$486,782	\$407,973
利率區間	1.34%~1.50%	0.98%~1.80%	1.03%~2.59%

短期借款之擔保品，請詳附註八「質押資產」。

(十九)應付短期票券

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付商業本票	\$-	\$150,000	\$50,000
減：未攤銷折價	-	(70)	-
合計	\$-	\$149,930	\$50,000
利率區間	-	1.04%~1.61%	1.04%~1.70%

應付商業本票之擔保品，請詳附註八「質押資產」。

(二十)應付款項

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付票據	\$110,136	\$196,239	\$182,549
應付帳款	2,455,781	2,474,952	2,561,079
其他應付款	1,373,976	1,619,058	1,171,380
應付設備款	103,941	109,870	100,773
應付費用	1,335,261	1,183,617	1,161,464
其他應付款-其他	301,168	308,264	126,494
	\$5,680,263	\$5,892,000	\$5,303,739

(廿一)透過損益按公允價值衡量之金融負債-非流動

項目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
1.遠期外匯及換匯	\$1,556,223	\$122,982	\$261,067
2.可轉換公司債選擇權	-	9,584	22,448
3.換匯換利	399,632	97,600	334,179
4.指數期貨	-	249	-
	\$1,955,855	\$230,415	\$617,694



(廿二)應付債券

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
發行公司債總金額	\$600,000	\$-	\$-
減：應付公司債折價	(36,739)	-	-
	<u>\$563,261</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

1.截至民國102年12月31日止，子公司旭富製藥科技可轉換公司債累計400仟元已轉換為普通股計6仟股，且因轉換而產生之資本公積累計為\$314仟元。

2.子公司旭富製藥科技為償還銀行借款，改善財務結構，經金融監督管理委員會民國102年7月10日金管證發字第10200259351號函核准發行民國102年度國內第一次無擔保可轉換公司債，其發行條件如下：

發行總額	6億元整
發行日	102.8.9
票面利率	0%
發行期間	102.8.9~105.8.9
償還方式	除債券持有人依本辦法第十條轉換為子公司旭富製藥科技普通股，及子公司旭富製藥科技依本辦法第十七條提前收回，或子公司旭富製藥科技由證券商營業處所買回註銷者外，子公司旭富製藥科技於本轉換公司債到期時，按債券面額以現金一次償還。

贖回權	<p>子公司旭富製藥科技於以下(一)、(二)情形得行使對本轉換公司債之贖回權</p> <p>(一)本轉換公司債發行滿一個月之翌日起(民國102年9月10日)至發行期間屆滿前四十日止(民國105年6月30日),若子公司旭富製藥科技普通股股票在台灣證券交易所之收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達30%(含)以上時;子公司旭富製藥科技得於其後三十個營業日內,以掛號寄發債券持有人(以寄發前五個營業日債權人名冊所載者為準,對於其後因買賣或其他原因始取得本轉換公司債之投資人,則以公告方式為之)一份「債券收回通知書」,且函請櫃買中心公告。</p> <p>(二)本轉換公司債發行滿一個月之翌日起(民國102年9月10日)至發行期間屆滿前四十日(民國105年6月30日)止,本轉換公司債尚未轉換之債券總金額低於發行總額之10%時;子公司旭富製藥科技得於其後任何時間,以掛號寄發債券持有人(以寄發前五個營業日債權人名冊所載者為準,對於其後因買賣或其他原因始取得本轉換公司債之投資人,則以公告方式為之)一份「債券收回通知書」,且函請櫃買中心公告。</p> <p>子公司旭富製藥科技將以寄發「債券收回通知書」之日(含)起加計三十日作為債券收回基準日,債券持有人於債券收回基準日前以書面回覆子公司旭富製藥科技股務機構要求以現金贖回者(於送達時即生效力,採郵寄者以郵戳日為憑),子公司旭富製藥科技即於債券收回基準日後五個營業日按債券面額以現金贖回該債券持有人之本轉換公司債。若債券持有人未於債券收回基準日前以書面回覆子公司旭富製藥科技股務機構要求以現金贖回者,子公司旭富製藥科技得按當時之轉換價格,以債券收回基準日為轉換基準日,將其轉換公司債轉換為子公司旭富製藥科技之普通股。</p>
轉換期間	<p>債券持有人得於本轉換公司債發行日後滿一個月之翌日(民國102年9月10日)起至到期日前十日(民國105年7月30日)止,除依法暫停過戶期間及自子公司旭富製藥科技無償配股停止過戶日、現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起,至權利分派基準日止,辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易前一日止、合併或分割基準日之公告日前三個營業日起到合併或分割基準日止外,得隨時透過交易券商轉知台灣集中保管結算所股份有限公司(以下簡稱集保公司)向子公司旭富製藥科技之股務代理機構請求依本辦法規定將所持有之本轉換公司債轉換為本公司普通股,並依本辦法第十條、第十一條、第十五條規定辦理。</p>
轉換價格	<p>本轉換公司債轉換價格之訂定,係以民國102年8月1日為訂定轉換價格之基準日,以其前一個營業日、三個營業日及五個營業日子公司旭富製藥科技普通股收盤價之簡單算術平均數擇一乘以103.31%之轉換溢價率,即為本轉換公司債之轉換價格(計算至新台幣分為止,毫以下四捨五入)。訂價基準日前如遇有除權或除息者,經採樣用以計算轉換價格之收盤價應先設算為除權或除息後價格;轉換價格於決定後至實際發行日前,如遇有除權或除息者,應依轉換價格調整公式調整之。發行時之每股轉換價格訂定為78元。民國102年8月11日起,轉換價格自78元調整為69.48元。民國102年9月5日起,轉換價格自69.48元調整為67.08元。</p>

(廿三)長期借款

1.明細內容如下：

債權人	還款期間及方式	102.12.31	101.12.31	101.1.1
日盛銀行	契約期限自民國102年07月11日至民國104年07月11日止，申貸信用借款。	\$450,000	\$450,000	\$495,000
永豐銀行	契約期限自民國102年08月31日至民國104年08月31日止，申貸信用借款。	180,000	185,000	-
土地銀行	契約期限自民國103年06月25日至民國105年06月25日止，申貸信用借款。	200,000	200,000	200,000
安泰銀行	契約期限自民國102年08月16日至民國104年08月16日止，申貸信用借款。	200,000	200,000	200,000
元大銀行	契約期限自民國102年09月25日至民國105年09月25日止，申貸信用借款。	200,000	200,000	200,000
瑞興銀行	契約期限自民國102年10月03日至民國104年10月03日止，申貸信用借款。	100,000	100,000	100,000
玉山商業銀行	契約期限自民國102年07月23日至民國104年07月23日止，申貸信用借款。	-	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。	128,000	-	-
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
第一銀行	契約期限自民國101年11月15日至民國107年11月15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	1,300,000

債權人	還款期間及方式	102.12.31	101.12.31	101.1.1
第一銀行	契約期限自民國102年09月27日至民國107年09月27日止，自民國105年09月27日起，每六個月攤還本金。	500,000	-	-
大眾銀行	契約期限自民國103年1月1日至民國104年12月31日止，申貸信用借款及發行商業本票。	550,000	570,000	570,000
大眾銀行	契約期限自民國100年1月20日至民國102年1月20日止，申貸信用借款。	-	-	100,000
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	-
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。	490,000	250,000	200,000
台灣工銀	契約期限自民國102年10月24日至民國104年10月24日止，申貸信用借款。	200,000	200,000	200,000
遠東銀行	契約期限自民國101年12月24日至民國103年12月24日止，申貸信用借款。	400,000	100,000	400,000
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	300,000
萬泰銀行	契約期限自民國102年09月27日至民國104年09月26日止，發行商業本票。	200,000	-	-
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
上海銀行	契約期限自民國102年09月14日至民國104年09月14日止，發行商業本票。	100,000	100,000	100,000
日盛銀行	契約期限自民國102年07月11日至民國104年07月11日止，發行商業本票。	-	22,000	50,000

債權人	還款期間及方式	102.12.31	101.12.31	101.1.1
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	4,000
大眾銀行	契約期限自民國100年01月26日至民國101年01月26日止，發行商業本票。	-	-	100,000
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	870,000
台灣工銀等十家聯合授信銀行	契約期限自民國102年10月04日至民國107年10月04日止，申貸信用借款。	1,080,000	-	-
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	1,512,000
減：應付長期票券折價		(298)	(538)	(1,452)
一年或一營業週期內到期長期借款		(128,000)	(52,000)	(249,961)
合計		<u>\$7,961,702</u>	<u>\$6,962,462</u>	<u>\$7,149,587</u>
利率區間		1.26%~2.25%	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年度及101年度認列之股息皆為110,805仟元。

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，相關沖銷請詳附表九。

(廿五) 負債準備

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
營業及負債準備(詳附註廿六)	\$606,480,330	\$501,647,975	\$427,573,068
除役、復原及修復成本之負債準備	19,963	21,311	25,227
有待法律程序決定之長期負債準備	78,500	78,500	78,500
	<u>\$606,578,793</u>	<u>\$501,747,786</u>	<u>\$427,676,795</u>

(廿六) 營業及負債準備

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
未滿期保費準備	\$2,271,303	\$1,971,933	\$1,723,402
賠款準備	969,476	701,587	500,996
責任準備	594,669,128	491,706,600	417,904,419
特別準備	732,964	1,237,474	1,226,058
保費不足準備	2,513,115	843,452	929,396
具金融商品性質之保險契約準備	4,521,586	4,580,590	4,738,797
外匯價格變動準備	802,758	606,339	550,000
小計	<u>\$606,480,330</u>	<u>\$501,647,975</u>	<u>\$427,573,068</u>
分出未滿期保費準備	\$939,984	\$882,165	\$821,345
分出賠款準備	5,195	9,822	9,592
小計	<u>\$945,179</u>	<u>\$891,987</u>	<u>\$830,937</u>
淨 額	<u>\$605,535,151</u>	<u>\$500,755,988</u>	<u>\$426,742,131</u>

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，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1.未滿期保費準備

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險	\$2,418	\$-	\$2,418
個人傷害險	921,556	-	921,556
個人健康險	1,016,422	-	1,016,422
團體險	290,437	-	290,437
投資型保險	40,470	-	40,470
合 計	\$2,271,303	\$-	\$2,271,303
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$31,630	\$-	\$31,630
個人傷害險	453,177	-	453,177
個人健康險	451,634	-	451,634
團體險	3,543	-	3,543
合 計	\$939,984	\$-	\$939,984
淨 額	\$1,331,319	\$-	\$1,331,319
	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



	101.1.1		合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	
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 年度		合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	
期初餘額	\$1,971,933	\$-	\$1,971,933
本期提存數	2,705,500	-	2,705,500
本期收回數	(2,406,130)	-	(2,406,130)
期末餘額	\$2,271,303	\$-	\$2,271,303
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	939,971	-	939,971
本期減少數	(882,222)	-	(882,222)
兌換損益	70	-	70
期末餘額－淨額	\$939,984	\$-	\$939,984
期末餘額	\$1,331,319	\$-	\$1,331,319

	101 年度		
	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	2,407,348	-	2,407,348
本期收回數	(2,158,817)	-	(2,158,817)
期末餘額	1,971,933	\$-	1,971,933
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	882,209	-	882,209
本期減少數	(821,313)	-	(821,313)
兌換損益	(76)	-	(76)
期末餘額－淨額	\$882,165	\$-	\$882,165
期末餘額	\$1,089,768	\$-	\$1,089,768

## 2. 賠款準備

(1) 子公司三商美邦人壽保險賠款準備及分出賠款準備，其明細如下：

	102.12.31		
	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	\$35,718	\$-	\$35,718
個人傷害險			
已報未付	47,932	-	47,932
未報未付	135,278	-	135,278
個人健康險			
已報未付	46,376	-	46,376
未報未付	199,203	-	199,203
團體險			
已報未付	85,665	-	85,665
未報未付	402,895	-	402,895
投資型保險			
已報未付	16,409	-	16,409
合計	969,476	\$-	969,476
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$-	\$-	\$-
個人傷害險	3,400	-	3,400
團體險	1,300	-	1,300
投資型保險	495	-	495
合計	\$5,195	\$-	\$5,195
淨額	\$964,281	\$-	\$964,281

	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
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

	101.1.1		
	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

(2)前述賠款準備之變動調節如下：

	102 年度		
	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	933,113	-	933,113
本期收回數	(665,319)	-	(665,319)
外幣兌換損益	95	-	95
期末餘額	\$969,476	\$-	\$969,476
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	\$9,822	\$-	\$9,822
本期增加數	(3,254)	-	(3,254)
本期減少數	(1,359)	-	(1,359)
外幣兌換損益	(14)	-	(14)
期末餘額－淨額	\$5,195	\$-	\$5,195
期末餘額	\$964,281	\$-	\$964,281
	101 年度		
	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	666,128	-	666,128
本期收回數	(465,497)	-	(465,497)
外幣兌換損益	(40)	-	(40)
期末餘額	\$701,587	\$-	\$701,587
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	\$9,592	\$-	\$9,592
本期增加數	3,972	-	3,972
本期減少數	(3,742)	-	(3,742)
期末餘額－淨額	\$9,822	\$-	\$9,822
期末餘額	\$691,765	\$-	\$691,765

### 3. 責任準備

(1) 子公司三商美邦人壽保險責任準備，其明細如下：

	102.12.31			合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	
個人壽險	\$429,144,021	\$-	\$-	\$429,144,021
個人健康險	97,828,014	-	-	97,828,014
年金險	140,981	66,145,796	-	66,286,777
投資型保險	723,198	-	-	723,198
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	\$527,846,222	\$66,145,796	\$677,110	\$594,669,128

	101.12.31			合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	
個人壽險	\$370,420,229	\$-	\$-	\$370,420,229
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

	101.1.1			合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	
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 年度			合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其他	
期初餘額	\$453,577,313	\$37,452,177	\$677,110	\$491,706,600
本期提存數	86,375,650	30,947,994	-	117,323,644
本期收回數	(13,445,691)	(2,755,176)	-	(16,200,867)
外幣兌換損益	1,338,950	500,801	-	1,839,751
期末餘額	\$527,846,222	\$66,145,796	\$677,110	\$594,669,128

  

	101 年度			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	77,244,780	21,364,843	-	98,609,623
本期收回數	(22,309,464)	(695,781)	-	(23,005,245)
外幣兌換損益	(1,176,297)	(625,900)	-	(1,802,197)
期末餘額	\$453,577,313	\$37,452,177	\$677,110	\$491,706,600

#### 4.特別準備

(1)子公司三商美邦人壽保險特別準備，其明細如下：

	102.12.31			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	\$58,312	\$-	\$-	\$58,312
個人健康險	526,479	-	-	526,479
不動產增值利益	-	-	148,173	148,173
合 計	\$584,791	\$-	\$148,173	\$732,964

  

	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

	101.1.1			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

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

其他係子公司三商美邦人壽保險依「保險業財務報告編製準則」第 32 條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。子公司三商美邦人壽保險依 101.11.30 金管保財字第 10102515281 號令規定並經主管機關核准於民國 102 年度一次收回不動產增值特別準備。

(2)前述特別準備之變動調節如下：

	102 年度			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	88,184	-	-	88,184
收回數	-	-	(592,694)	(592,694)
期末餘額	\$584,791	\$-	148,173	\$732,964

  

	101 年度			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	11,416	-	-	11,416
期末餘額	\$496,607	\$-	\$740,867	\$1,237,474

## 5.保費不足準備

(1)子公司三商美邦人壽保險保費不足準備，其明細如下：

	102.12.31		合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	
個人壽險	\$2,502,390	\$-	\$2,502,390
個人健康險	10,725	-	10,725
合計	\$2,513,115	\$-	\$2,513,115

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

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

(2)前述保費不足準備之變動調節如下：

	102 年度		合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	
期初餘額	\$843,452	\$-	\$843,452
本期提存數	1,674,005	-	1,674,005
本期收回數	(8,928)	-	(8,928)
外幣兌換損益	4,586	-	4,586
期末餘額	\$2,513,115	-	\$2,513,115



	101 年度		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	(74,465)	-	(74,465)
本期收回數	(7,795)	-	(7,795)
外幣兌換損益	(3,684)	-	(3,684)
期末餘額	\$843,452	\$-	\$843,452

#### 6. 負債適足準備

子公司三商美邦人壽保險民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日依據財務國際財務報導準則第 4 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	102.12.31	101.12.31	101.1.1
責任準備	\$594,669,128	\$491,706,600	\$417,227,309
未滿期保費準備	1,963,474	1,700,518	1,572,204
保費不足準備	2,513,115	843,452	929,396
保險負債帳面價值	\$599,145,717	\$494,250,570	\$419,728,909
現金流量現時估計額	\$455,748,143	\$372,253,096	\$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 12 月 31 日、101 年 12 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	102.12.31	101.12.31	101.1.1
未滿期保費準備(即保險負債 帳面價值)	\$307,829	\$271,415	\$151,198
未來預期保費收入	\$1,412,890	\$387,665	\$77,541
預期未來發生之理賠與費用	\$1,562,901	\$521,818	\$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 12 月 31 日、101 年 12 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	區分為以下二種商品類型為測試基礎： (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，年度簽證精算報告之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 12 月 31 日、101 年 12 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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
壽險	\$4,521,586	\$4,580,590	\$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年度	101年度
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	(137,186)	(228,241)
法定準備之淨提存數	78,182	74,034
期末餘額	\$4,521,586	4,580,590

#### 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12月31日、101年12月31日及1月1日止之累積餘額分別為802,758仟元、606,339仟元及550,000仟元，其變動調節如下：

	102年度	101年度
期初餘額	\$606,339	\$550,000
本期增加：		
固定提存	\$118,271	\$50,854
增額提存	78,148	193,563
本期沖抵數	-	(188,078)
小計	\$196,419	\$56,339
合計	\$802,758	\$606,339

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
102.12.31			
外匯價格變動準備	-	802,758	802,758
權益	22,029,180	21,362,891	(666,289)
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)
101.1.1			
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 年度			
稅後純益	\$2,611,639	\$2,448,612	\$(163,027)
每股盈餘(稅後)	\$2.12	\$1.99	\$(0.13)
101 年度			
稅後純益	\$1,604,219	\$1,557,457	\$(46,762)
每股盈餘(稅後)	\$1.37	\$1.33	\$(0.04)

(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年度分別認列1,093,327仟元及999,720仟元之租金支出。另因不可取消合約之未來最低應付租賃給付總額如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
一年內	\$1,177,650	\$1,078,134	\$871,066
一年至五年	3,898,238	3,819,409	3,868,526
	<u>\$5,075,888</u>	<u>\$4,897,543</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投資性不動產。民國102年及101年度分別認列430,441仟元及405,572仟元之租金收入。另因不可取消合約之未來最低應收租賃給付總額如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
一年內	\$626,149	\$374,528	\$394,654
一年至五年	1,562,708	605,154	702,520
五年以上	1,207,494	82,761	124,679
	<u>\$3,396,351</u>	<u>\$1,062,443</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年度認列之退休金成本分別為68,503仟元及57,520仟元。
- 2.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年度提撥之退休金成本分別為85,528仟元及86,254仟元。

3.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，公司除按月提撥外，無進一步義務。

4.本公司及子公司退休金相關資訊揭露如下：

(1)資產負債表認列之金額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務現值	\$2,461,986	\$2,652,500	\$2,257,074
計畫資產公允價值	(628,081)	(656,292)	(665,162)
	<u>\$1,833,905</u>	<u>\$1,996,208</u>	<u>\$1,591,912</u>
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負債(資產)	<u>\$1,833,905</u>	<u>\$1,996,208</u>	<u>\$1,591,912</u>

(2)確定福利義務現值之變動如下：

	102年	101年
1月1日確定福利義務現值	\$2,651,438	\$2,259,333
當期服務成本及利息成本	95,185	96,639
兌換差額	-	-
員工福利計畫修改	-	-
精算損(益)	(187,149)	362,352
支付之福利	(97,488)	(66,886)
12月31日確定福利義務現值	<u>\$2,461,986</u>	<u>\$2,651,438</u>

(3)計畫資產公允價值之變動如下：

	102年	101年
1月1日計畫資產之公允價值	\$654,834	\$663,873
計畫資產預期報酬	9,656	10,434
精算損失(利益)	(46,799)	(18,495)
公司提撥數	107,878	65,907
支付之福利	(97,488)	(66,885)
12月31日計畫資產之公允價值	\$628,081	\$654,834

(4)認列於其他綜合損益之精算損益如下：

	102年	101年
本期認列	\$(140,350)	\$371,861

(5)本公司之確定福利退休計劃資產，係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。102年及101年12月31日構成總計劃資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

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，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於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。

(6)有關退休金之精算假設彙總如下：

	102年	101年
折現率	1.65%~2.00%	1.25%~1.625%
未來薪資增加率	0.70%~2.00%	0.70%~2.00%
計畫資產預期長期報酬率	1.65%~2.00%	1.25%~1.75%

對於未來死亡率之假設係按照台灣壽險業第五回經驗生命表估計。

(7)經驗調整之歷史資訊如下：

	102年	101年
確定福利義務現值	\$2,461,986	\$2,652,500
計畫資產公允價值	(628,081)	(656,292)
計畫(剩餘)短絀	\$1,833,905	\$1,996,208
計畫負債之經驗調整	\$(111,894)	\$173,922
計畫資產之經驗調整	\$(53,857)	\$(15,418)

(8)本公司於民國102年12月31日後一年內預計支付予退休計畫之提撥金為58,305仟元。

#### (廿九)股份基礎給付

本公司於民國102年6月21日經股東會決議無償發行限制員工權利新股300仟股，授與對象以本公司符合特定條件之全職員工為限，並業已向金融監督管理委員會申報生效，於民國102年11月14日經董事會決議發行191仟股。

員工獲配股票後之既得條件為給與日起在職需滿五年且須持續績效評核優良並善盡忠誠義務，無重大違規之情事。獲配限制員工權利股票後未達既得條件前，相關股份股東權利依證券發行法規及此辦法受有限制，在既得條件未達期間內直接交付信託，並僅得享有領取股息、股利分配及現金增資之認股權等不需交付信託保管。

員工經獲配限制員工權利股票後，如有未達成既得條件者，除有特殊情形如：退休、資遣、留職停薪等經公司同意者外，由公司無償收回並予以註銷。

本公司限制員工權利新股相關資訊如下：

	102年
1月1日流通在外股數(仟股)	-
本期給與數量(仟股)	191
本期喪失數量(仟股)	-
12月31日流通在外股數(仟股)	191

本公司限制員工權利新股民國102年11月15日至12月31日認列之酬勞成本為144仟元。



(三十)保費收入

子公司三商美邦人壽保險保費收入，其明細如下：

	102 年度		合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	
簽單保費收入	\$93,336,982	\$29,972,400	\$123,309,382
減：再保費支出	\$6,160,076	\$-	\$6,160,076
未滿期保費準備淨變動	241,621	-	241,621
小計	\$6,401,697	\$-	\$6,401,697
自留滿期保費收入	\$86,935,285	\$29,972,400	\$116,907,685

  

	101 年度		合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	
簽單保費收入	\$83,044,109	\$20,846,413	\$103,890,522
減：再保費支出	\$5,956,541	\$-	\$5,956,541
未滿期保費準備淨變動	187,635	-	187,635
小計	\$6,144,176	\$-	\$6,144,176
自留滿期保費收入	\$76,899,933	\$20,846,413	\$97,746,346

(卅一)保險賠款與給付

子公司三商美邦人壽保險保險賠款與給付，其明細如下：

	102 年度		合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	
直接簽單業務之保險賠款	\$24,765,439	\$71,243	\$24,836,682
減：攤回再保賠款與給付	3,690,815	-	3,690,815
自留保險賠款與給付	\$21,074,624	\$71,243	\$21,145,867

	101 年度		合計
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	
直接簽單業務之保險賠款	\$29,944,738	\$29,140	\$29,973,878
減：攤回再保賠款與給付	3,526,309	-	3,526,309
自留保險賠款與給付	\$26,418,429	\$29,140	\$26,447,569

### (卅二)股本及增(減)資案

- 1.截至民國102年12月31日止，本公司實收資本額為6,813,829仟元，流通在外股數為681,383仟股，每股面額10元，均為普通股。
- 2.本公司於民國102年6月21日經股東會決議辦理發行限制員工權利新股300仟股，並於民國102年11月15日為增資基準日，發行新股191仟股，是項增資案業已完成變更登記。
- 3.本公司於民國102年6月21日經股東會決議辦理盈餘轉增資504,587仟元，計發行新股50,459仟股，並訂於民國102年8月16日為增資基準日，是項增資案業已完成變更登記。
- 4.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。

### (卅三)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12月31日、101年12月31日及1月1日資本公積內容如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年 1月 1日
庫藏股票交易	\$74,492	\$38,317	\$507,152
採權益法認列子公司及關聯企業之變動數	577,044	407,818	337,849
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	165,061	165,061	-
限制員工權利股票	2,397	-	-
合併溢額	53,124	53,124	53,124
	\$872,118	\$664,320	\$898,125

#### (卅四)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12月31日、101年12月31日及1月1日特別盈餘公積內容如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
依證券交易法規定提列數	\$-	\$2,632,576	\$-
首次適用IFRSs提列數	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	253,127	264,712	277,834
	<u>\$314,131</u>	<u>\$2,958,292</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102年對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依民國101年盈餘分配可能發放為基礎，按稅後淨利不低於1%計算。嗣後若董事會決議之發放金額有重大變動時，應調整當年度費用；次年度股東會決議之發放金額仍有變動時，則於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數以決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。
- (3)本公司民國102年盈餘分配議案，有關董事會通過擬議及股東會決議，其相關資訊請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。
- (4)本公司民國101年度盈餘分配案，業於民國102年6月21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。
- (5)本公司民國101年及100年度員工紅利及董監酬勞經股東會決議分配情形與本公司民國101年及100年度財務報表估列數並無重大差異。

	101年度	100年度
1.員工現金紅利	\$10,905	\$-
2.員工股票紅利	-	-
仟股數	-	-
金額	\$-	\$-
占當年底流通在外股數之比例	-	-
3.董監事酬勞	\$10,905	\$-

#### (卅五)庫藏股票

##### 1.明細如下：

項目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
子公司持有本公司股票	\$532,672	\$532,672	\$544,244

2.截至民國102年12月31日止，子公司持有本公司股票共計39,354仟股。

(卅六)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	員工未賺得 酬勞成本	總計
102年1月1日	\$794,941	\$(30,140)	\$-	\$764,801
-本公司	(168,525)	8,245	(4,163)	(164,443)
-子公司及關聯企業	(2,241,904)	38,958	-	(2,202,946)
102年12月31日	\$(1,615,488)	\$17,063	\$(4,163)	\$(1,602,588)

	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	其他權益 -其他	總計
101年1月1日	\$(3,391,269)	\$-	\$-	\$(3,391,269)
-本公司	62,248	(3,507)	-	58,741
-子公司及關聯企業	4,123,962	(26,633)	-	4,097,329
101年12月31日	\$794,941	\$(30,140)	\$-	\$764,801

(卅七)員工福利、折舊及攤銷依其功能別彙總如下：

性質別	102年	101年
員工福利費用		
薪資費用	\$6,802,043	\$6,567,088
勞健保費用	745,716	562,042
退休金費用	397,182	355,112
其他員工福利	261,189	256,557
折舊及攤銷費用	971,933	1,003,513

(卅八)所得稅費用(利益)

1. 所得稅費用

	102年	101年
當期所得之所得稅	\$159,460	\$122,958
未分配盈餘加徵10%	93,537	7
基本稅額	25,752	44,946
調整前期之當期所得稅	(1,494)	(299)
所得稅(高)低估	(2,547)	22,002
當期所得稅總額	\$274,708	\$189,614
遞延所得稅		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(203,801)	(65,759)
所得稅費用	\$70,907	\$123,855

2. 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	102年	101年
確定福利義務之精算損益	\$5,850	\$7,588
備供出售金融資產公允價值變動	678,335	(752,701)
	\$684,185	\$745,113

3. 所得稅費用與會計利潤關係：

	102年	101年
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$705,084	\$549,133
按稅法規定剔除項目之所得稅影響數	(720,901)	(247,470)
投資抵減之所得稅影響數	-	(1,526)
虧損扣抵之所得稅影響數	(5,075)	(3,891)
遞延所得稅資產之所得稅影響數	(23,449)	(239,047)
調整前期之當期所得稅	(1,494)	(299)
以前年度所得稅(高)低估	(2,547)	22,002
未分配盈餘加徵10%所得稅	93,537	7
基本稅額	25,752	44,946
所得稅費用	\$70,907	\$123,855

4.因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產及負債金額如下：

	102年				
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合損益	認列於權益	12月31日
暫時性差異：					
遞延所得稅資產					
存貨跌價損失	\$77,727	\$5,324	\$-	\$-	\$83,051
虧損扣抵	47,600	1,791	-	-	49,391
透過損益按公允價值 衡量之金融資產(負 債)	(109,013)	366,587	-	-	257,574
備供出售金融資產	(640,104)	-	678,335	-	38,231
不動產、廠房及設備	(83,358)	41,450	-	-	(41,908)
特別準備金	(88,449)	5,996	-	-	(82,453)
土地增值稅	(8,153)	-	-	-	(8,153)
其他	249,782	(217,346)	5,850	-	38,286
合計	<u>\$(553,968)</u>	<u>\$203,802</u>	<u>\$684,185</u>	<u>\$-</u>	<u>\$334,019</u>
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$152,364				\$567,740
遞延所得稅負債	(706,332)				(233,721)
	<u>\$(553,968)</u>				<u>\$334,019</u>

	101年				
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合損益	認列於權益	12月31日
暫時性差異：					
遞延所得稅資產					
存貨跌價損失	\$67,953	\$9,774	\$-	\$-	\$77,727
虧損扣抵	45,900	1,700	-	-	47,600
透過損益按公允價值 衡量之金融資產(負 債)	(90,104)	(18,909)	-	-	(109,013)
備供出售金融資產	109,261	3,336	(752,701)	-	(640,104)
不動產、廠房及設備	(84,955)	1,597	-	-	(83,358)
特別準備金	(93,533)	5,084	-	-	(88,449)
土地增值稅	(8,153)	-	-	-	(8,153)
其他	179,017	63,177	7,588	-	249,782
合計	<u>\$125,386</u>	<u>\$65,759</u>	<u>\$(745,113)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(553,968)</u>
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$385,268				\$152,364
遞延所得稅負債	(259,882)				(706,332)
	<u>\$125,386</u>				<u>\$(553,968)</u>

5.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

	102.12.31	101.12.31
本公司	\$457,798	\$283
三商電腦	83,428	81,612
三商福寶	89,081	102,981
三商美邦人壽保險	15,243	8,130
旭富製藥科技	64,261	73,817
其他子公司	62,714	48,206

(2)本公司及子公司民國102年度及101年度盈餘分配之稅額扣抵比率分列如下：

	102 年度(預計)	101 年度(實際)
本公司	17.93%	20.94%
三商電腦	2.17%	33.31%
三商福寶	35.03%	31.58%
三商美邦人壽保險	9.80%	7.75%
旭富製藥科技	20.01%	27.25%
其他子公司	10.82% ~ 20.48%	5.28% ~ 20.48%

依台財稅字第10204562810號規定，首次採用IFRSs之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

6.本公司未分配盈餘相關資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
87 年度以後	\$3,174,146	\$775,683	\$2,730,925

7.本公司及子公司營利事業所得結算申報案件經稅捐機關核定情形，除三商行、三商電腦及三商福寶核定至99年度及華眾國際核定至101年度外，其餘均核定至100年度。

8.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。



(卅九)基本每股盈餘(虧損)

	102年		
	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	\$918,884	642,122	\$1.43

	101年		
	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	\$1,006,494	642,122	\$1.57

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，並以該潛在普通股報導期間結束日之公允價值，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101年1月1日至12月31日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。

另，本公司民國102年發行限制員工權利新股經測試為反稀釋作用，故不予計算稀釋每股盈餘。

上述加權平均股數計算如下：

	102年	101年
期初股數	630,733	606,474
加：101年資本公積轉增資	-	24,259
102年盈餘轉增資	50,459	50,459
減：子公司持有本公司股數	(39,070)	(39,070)
合計	642,122	642,122

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	101年
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$955,060	\$1,225,541
基本每股盈餘加權平均流通股數	681,192	681,192
基本每股盈餘(元)：		
繼續營業單位損益	\$1.40	\$1.80

子公司持有本公司股票之說明請詳見附註六（卅五）之說明。

## 七、關係人交易事項

### 1. 銷貨

	102年	101年
關聯企業	\$-	\$44,710

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	101年
關聯企業	\$410,525	\$503,815

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	101年
關聯企業	\$7,069	\$5,995
該個體之主要管理階層及其他關係人	22,419	16,353
	\$29,488	\$22,348

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	101 年
其他收入	對該個體具重大影響	\$15,206	\$12,660
廣告贊助費收入	關聯企業	21,300	36,363
		<u>\$36,506</u>	<u>\$49,023</u>

#### 5.其他支出

	關係人	102 年	101 年
其他費用	對該個體具重大影響	\$2,390	\$1,032
其他費用	關聯企業	45,775	39,743
合計		<u>\$48,165</u>	<u>\$40,775</u>

#### 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 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日收取之經理費用如下：

	102 年	101 年 1 月至 12 月
對該個體具重大影響	<u>\$9,979</u>	<u>\$9,498</u>

#### 7.財產交易

子公司三商美邦人壽保險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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$-	\$8,922	\$10,793
備供出售金融資產	1,590,002	460,278	49,950
合計	<u>\$1,590,002</u>	<u>\$469,200</u>	<u>\$60,743</u>

## 8. 應收(付)關係人款

### (1) 應收帳款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
關聯企業	\$-	\$4,203	\$5,627

### (2) 應付帳款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
關聯企業	\$30,933	\$33,410	\$53,345

## 9. 擔保放款

民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
不動產及動產抵押放款	\$173,777	\$180,338	\$169,763

	102 年	101 年
利息收入	\$3,036	\$3,028
利率區間	1.53%~2.87%	1.53%~2.87%

## 10. 主要管理階層薪酬資訊

	102 年	101 年
薪資及其他短期員工福利	\$228,199	\$233,848

11. 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。

## 12. 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
	102.12.31	101.12.31	101.1.1	
備償存款及定期存款	\$128,788	\$105,965	\$94,033	作為押標金、履保金、銷貨履約及金融機構借款額度
三商美邦人壽保險股票及乙種特別股	3,071,251	200,000	1,752,154	作為金融機構借款額度之擔保
土地、房屋及建築	59,256	562,837	143,949	作為金融機構借款額度之擔保品
政府公債	2,773,540	2,549,325	2,083,235	作為營業及期貨保證金之擔保品
合計	<u>\$6,032,835</u>	<u>\$3,418,127</u>	<u>\$4,073,371</u>	

## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
向金融機構借款而開立之本票	\$8,559,500	\$8,309,500	\$9,410,500
	、US10,000	、US10,000	、US10,000
關係企業之背書保證	\$50,000	\$540,500	\$361,000
購買商品而開立之遠期信用狀	\$61,424	\$45,813	\$40,771
關係企業共同使用借款額度	\$-	\$-	\$1,900,000
			、US10,000
金融機構為本公司開立之履約保證函	\$307,022	\$319,609	\$327,314
		、US3,550	、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8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，帳列非流動負債-負債準備項下。

- (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，帳列非流動負債-負債準備項下。
- (三)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 40 件，要求理賠給付共 46,150 仟元，其中已分出再保 6,000 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。
- (四)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。
- (五)子公司三商美邦人壽保險截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止，已簽約發包之各項工程尚未支付之款項分別為 1,062,702 仟元及 41,674 仟元。

十、重大之災害損失：無

十一、重大之期後事項

- (一)子公司旭富製藥科技於民國 102 年 11 月 8 日董事會決議以新台幣 45,000 仟元於開曼群島設立「Yushan Holding Universal Ltd.」，再轉增資旭利安製藥科技股份有限公司，是項投資案業經經濟部投資審議委員會經審一字第 10300032680 號函核准在案，並於民國 103 年 2 月 13 日投入資金 148.5 萬美金，折合新台幣約 43,000 仟元。
- (二)子公司旭富製藥科技原任董事長吳永連先生因個人因素請辭，經民國 103 年 2 月 27 日董事會補選新任董事長為翁維駿先生。

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

	102.12.31		101.12.31		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
金融資產：						
現金及約當現金	\$65,867,820	\$65,867,820	\$75,687,668	\$75,687,668	\$49,412,511	\$49,412,511
應收款項	8,617,827	8,617,827	6,982,690	6,982,690	5,844,801	5,844,801
當期所得稅資產	812,531	812,531	746,739	746,739	600,134	600,134
透過損益按公允價值衡量之金融資產	975,813	975,813	1,349,230	1,349,230	2,912,723	2,912,723
備供出售金融資產	257,855,653	257,855,653	274,160,392	274,160,392	70,316,366	70,316,366
以成本衡量之金融資產	295,711	-	309,662	-	231,128	-
無活絡市場之債券投資	210,226,917	193,767,202	97,653,738	99,395,607	31,879,994	31,399,062
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	212,663,128	218,491,761
其他金融資產	9,400,000	9,340,674	8,100,000	8,117,242	7,850,000	7,879,391
放款	60,296,821	60,296,821	52,888,822	52,888,822	49,533,226	49,533,226
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	943,425	943,425	934,530	934,530	990,800	990,800
再保險合約資產－應收再保往來款	34,543	34,543	45,356	45,356	36,698	36,698
金融負債：						
應付款項	5,680,263	5,680,263	5,892,000	5,892,000	5,303,739	5,303,739
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,955,855	1,955,855	230,552	230,552	617,760	617,760
應付債券	563,261	563,261	-	-	-	-
特別股負債	2,699,597	2,726,324	2,699,597	2,737,421	2,699,522	2,746,367

本公司及子公司估計金融商品公允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允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。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)各項放款因皆為付息之金融資產，故其減除備抵呆帳後之帳面價值與目前之公允價值相近。
- (3)金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。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。



- (4)存出保證金及存入保證金係以帳面價值估計公允價值。
- (5)銀行借款係以其帳面價值為其估計公允價值。
- (6)以成本衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價，且公允價值無法可靠衡量，故無法估計其公允價值。
- (7)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。
- (8)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。
- (9)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)本公司及子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)風險管理工作由本公司及子公司風險管理單位按照各公司董事會核准之交易權限執行，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允價值避險。
- 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：

	102.12.31			101.12.31			101.1.1		
	外幣	匯率	台幣	外幣	匯率	台幣	外幣	匯率	台幣
<b>金融資產</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
美金	\$7,542,454	29.95	\$225,889,720	\$5,443,665	29.136	\$158,605,635	\$4,456,726	30.29	\$134,994,088
澳幣	254,821	26.72	6,809,142	352,330	30.255	10,659,688	234,720	30.80	7,230,540
人民幣	2,928,002	4.95	14,478,315	1,193,047	4.682	5,586,033	-	-	-
紐幣	209,507	24.62	5,158,460	144,414	23.950	3,458,683	62,180	23.43	1,456,645
加幣	36,499	28.13	1,026,768	41,651	29.285	1,219,723	33,204	29.69	985,836
港幣	69,443	3.86	268,240	202,130	3.759	759,714	16,088	3.90	62,735
歐元	12,,004	41.22	494,854	12,896	38.384	494,981	3,552	39.19	139,210
日幣	1,019,467	0.29	290,273	1,038,033	0.338	350,718	15,836	0.39	6,182
英鎊	4,077	49.42	201,491	3,278	46.886	153,674	2,464	46.76	115,239
印尼盾	-	-	-	29,060,239	0.030	878,510	-	-	-
墨西哥比索	131,630	2.29	300,919	-	-	-	-	-	-
			<u>\$254,918,182</u>			<u>\$182,167,359</u>			<u>\$144,990,475</u>
<b>非貨幣性項目</b>									
美金	\$141,727	29.95	\$4,243,678	\$66,145	29.136	\$1,926,545	\$41,454	30.90	\$1,255,577
歐元	31,894	41.22	1,314,746	37,740	38.384	1,448,595	27,725	39.19	1,086,588
英鎊	12,759	49.42	630,511	12,997	46.886	609,369	12,997	46.76	607,797
港幣	25,879	3.86	99,962	98,469	3.759	227,760	205,087	3.90	799,744
澳幣	-	-	-	4,761	30.255	144,031	18,687	30.80	575,662
人民幣	250,797	4.95	1,240,391	-	-	-	-	-	-
日幣	1,183,787	0.29	337,614	-	-	-	-	-	-
			<u>\$7,866,902</u>			<u>\$4,356,300</u>			<u>4,325,368</u>
<b>衍生性金融商品</b>									
美金	\$-	29.95	\$151,102	\$-	29.136	\$684,640	\$-	30.29	\$969,367
澳幣	-	26.72	244,264	-	30.255	113,274	-	30.80	22,812
紐幣	-	24.62	31,047	-	23.950	50,067	-	23.43	4,446
日幣	-	0.29	11,384	-	0.338	7,408	-	-	-
歐元	-	41.22	805	-	38.384	3,002	-	39.19	8,438
加幣	-	28.13	2,110	-	29.285	1,723	-	29.69	3,882
英鎊	-	49.42	-	-	46.886	1,718	-	46.76	3,452
			<u>\$440,712</u>			<u>\$861,832</u>			<u>\$1,012,397</u>
<b>金融負債</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
美金	\$11,157	29.95	\$332,822	\$7,959	29.136	\$231,314	\$8,841	30.29	\$267,706
澳幣	-	-	-	2,505	30.255	75,788	-	-	-
英鎊	-	47.93	-	-	-	-	-	-	-
日幣	4,862	0.28	1,366	113,442	0.338	38,570	49,456	0.39	19,308
			<u>\$334,188</u>			<u>\$345,672</u>			<u>\$287,014</u>
<b>非貨幣性項目</b>									
美金	\$191	29.77	\$5,686	\$19,755,114	29.136	\$575,584,990	\$26,436	30.29	\$800,744
澳幣	-	-	-	207,825	30.255	6,287,708	-	-	-
			<u>\$5,686</u>			<u>\$581,872,698</u>			<u>\$800,744</u>
<b>衍生性金融商品</b>									
美金	\$-	29.95	\$1,942,439	\$-	29.136	\$201,511	\$-	30.29	\$537,823
歐元	-	41.22	8,202	-	38.384	18,312	-	-	-
英鎊	-	49.42	4,088	-	46.886	759	-	-	-
澳幣	-	26.72	-	-	-	-	-	30.80	42,975
加幣	-	28.13	610	-	-	-	-	26.69	3,758
紐幣	-	24.62	516	-	-	-	-	23.43	10,690
			<u>\$1,955,855</u>			<u>\$220,582</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升(貶)值 1%時，對本公司稅前純益及權益之影響。

單位：仟元

幣別	匯率變動	對稅前利潤之影響		對權益之影響	
		102.12.31	101.12.31	102.12.31	101.12.31
美元	-1%	(19,882)	(4,396)	(49,725)	(5,774)
澳幣	-1%	(8,314)	(3,863)	(6,901)	(4,420)
人民幣	-1%	(142,352)	(61,683)	(128,197)	(57,786)
紐幣	-1%	(6,642)	(2,836)	(5,513)	(2,354)
港幣	-1%	(2,671)	(7,597)	(3,060)	(4,420)

### (2) 流動性風險

A. 本公司及子公司流動資金需求之預測，確保其有足夠資金得以支應營運需要，並在任何時候維持足夠之未支用的借款額度，以使本公司及子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及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。

下表係按報導期間結束日至合約到期日之剩餘期間列示本公司及子公司之非衍生性金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係未經折現之合約現金流量，且包含估計利息，故部分項目所揭露金額無法與資產負債中相關科目對應。

102.12.31	1年以下	1~5年	5年以上	合計
金融負債預期現金流出				
短期借款	\$201,000	\$-	\$-	\$201,000
應付款項	5,205,124	-	-	5,205,124
特別股負債	99,477	1,256,624	1,853,381	3,209,482
其他負債－存入保證金	58,858	81,647	198,563	339,068
應付債券	-	563,261	-	563,261
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	6,289,702	1,800,000	-	8,089,702
小計	\$11,838,358	\$3,501,894	\$1,757,501	\$17,097,753
合計	\$11,838,358	\$3,501,894	\$1,757,501	\$17,097,753

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				
短期借款	\$486,782	\$-	\$-	\$486,782
應付短期票券	149,930	-	-	149,930
應付款項	5,709,577	-	-	5,709,577
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	53,897	79,576	-	133,473
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	7,014,462	-	-	7,014,462
小 計	\$13,555,758	\$1,375,526	\$1,913,532	\$16,844,816
合 計	\$13,555,758	\$1,375,526	\$1,913,532	\$16,844,816

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				
短期借款	\$407,973	\$-	\$-	\$407,973
應付短期票券	50,000	-	-	50,000
應付款項	\$5,234,308	\$-	\$-	\$5,234,308
特別股負債	-	1,343,564	2,006,936	3,350,500
其他負債－存入保證金	45,019	82,562	-	127,581
長期借款(包含一年或一營業週期內到期)	6,099,548	1,300,000	-	7,399,548
小 計	\$11,836,848	\$2,726,163	\$2,006,991	\$16,570,002
合 計	\$11,836,848	\$2,726,163	\$2,006,991	\$16,570,002

## 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。

102.12.31	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	\$317,583	\$256,321	\$394,194	\$588,125	\$-	\$1,556,223
合 計	\$317,583	\$256,321	\$394,194	\$588,125	\$-	\$1,556,223

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

101.1.1	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。

102.12.31	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	\$-	\$883,500	\$10,459,380	\$11,080,630	\$2,940,120	\$25,363,630
現金流入	-	865,042	10,276,284	10,922,012	2,900,660	24,963,998
現金流量淨流出(入)	\$-	\$18,458	\$183,096	\$158,618	\$39,460	\$399,632

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

101.1.1	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：						
一換匯換利交易						
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 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之最大信用風險暴險金額分別為 613,282,279 仟元、517,756,481 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：

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
台北區	\$20,841,000	63	\$17,312,042	64	\$15,670,907	63
台中區	6,279,595	19	4,828,391	18	4,466,881	18
台南區	2,305,110	7	1,932,031	7	1,731,468	7
高雄區	3,540,074	11	3,123,357	11	2,867,898	12
合 計	<u>\$32,965,779</u>	<u>100</u>	<u>\$27,195,821</u>	<u>100</u>	<u>\$24,737,154</u>	<u>100</u>

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：

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$186,699,214	43.43	\$182,721,741	52.59	\$162,435,469	56.00
美國	50,867,576	11.83	62,647,243	18.03	55,794,110	19.24
德國	29,891,833	6.95	12,748,190	3.67	13,193,471	4.55
澳大利亞	25,688,495	5.98	12,175,503	3.50	4,525,166	1.56
中國	18,659,923	4.34	6,712,302	1.93	3,775,258	1.30
荷蘭	19,369,149	4.51	10,529,928	3.03	7,767,749	2.68
國際性組織 (Supra-nation)	13,144,112	3.06	12,729,894	3.66	12,324,356	4.25
英國	14,453,372	3.36	10,502,723	3.02	6,739,050	2.32
其他	71,084,004	16.54	36,704,622	10.57	23,490,169	8.10
合 計	<u>\$429,857,678</u>	<u>100.00</u>	<u>\$347,472,146</u>	<u>100.00</u>	<u>\$290,044,798</u>	<u>100.00</u>

E：金融資產之信用品質及逾期減損分析如下：

102.12.31	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	65,867,820	-	-	65,867,820	-	65,867,820
應收款項	8,617,827	-	23,882	8,641,709	23,882	8,617,827
當期所得稅資產	812,531	-	-	812,531	-	812,531
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	975,813	-	-	975,813	-	975,813
備供出售金融資產	257,855,653	-	110,430	257,966,083	110,430	257,855,653
以成本衡量之金融資產	282,648	-	79,329	361,977	66,266	295,711
無活絡市場之債券投資	210,226,917	-	-	210,226,917	-	210,226,917
其他金融資產	9,400,000	-	-	9,400,000	-	9,400,000
放 款	60,486,615	-	143,115	60,629,730	332,909	60,296,821
應攤回再保賠款與給付	943,425	-	-	943,425	-	943,425
應收再保往來款項	34,543	-	-	34,543	-	34,543
其他資產－存出保證金	3,816,213	-	-	3,816,213	-	3,816,213
總 計	619,320,005	-	356,756	619,676,761	533,487	619,143,274

<b>101.12.31</b>	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	-	59,562	7,041,998	59,308	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	274,160,392	-	165,705	274,326,097	165,705	274,160,392
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	52,908,962	-	145,123	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	522,462,722	-	488,162	522,950,884	486,926	522,463,958

<b>101.1.1</b>	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	5,844,801	-	154,851	5,999,652	154,851	5,844,801
當期所得稅資產	600,134	-	-	600,134	-	600,134
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	49,530,958	-	144,117	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	434,485,812	-	1,142,444	435,628,256	969,002	434,659,254



F：本公司及子公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 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

	102.12.31		
	已減損部位	累計減損	淨 額
應收款項	\$23,882	\$23,882	\$-
備供出售金融資產－股票	110,430	110,430	-
以成本衡量之金融資產－股票	79,329	66,266	13,063
總 計	\$213,641	\$200,578	\$13,063

	101.12.31		
	已減損部位	累計減損	淨 額
應收款項	\$59,562	\$59,308	\$254
備供出售金融資產－股票	165,705	165,705	-
以成本衡量之金融資產－股票	117,772	96,650	21,122
總 計	\$343,039	\$321,663	\$21,376

	101.1.1		
	已減損部位	累計減損	淨 額
應收款項	\$154,851	\$154,851	\$-
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	\$998,327	\$827,153	\$171,174

b.子公司三商美邦人壽保險已減損放款(不含保單貸款及自動墊繳)

不動產抵押貸款	102.12.31	101.12.31	101.1.1
已減損部位總額	\$143,115	\$145,123	\$144,117
減：減損準備	(23,339)	(30,042)	(25,419)
淨 額	\$119,776	\$115,081	\$118,698

### (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	102.12.31			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<b>非衍生性金融工具</b>				
<b>資產：</b>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產：				
普通股	\$76,349	\$76,349	\$-	\$-
受益憑證	333,253	333,253	-	-
備供出售金融資產：				
普通股	23,128,197	22,756,718	-	371,479
政府公債	76,784,685	76,784,685	-	-
公司債	55,519,465	55,317,882	201,583	-
可轉換公司債之主契約	347,501	347,501	-	-
受益憑證	9,689,896	9,689,896	-	-
金融債	53,395,064	51,674,049	1,721,015	-
受益證券	250,091	250,091	-	-
國外受益憑證	5,430,978	5,430,978	-	-
國外股票(國外股+QFII)	2,069,842	2,069,842	-	-
國外存託證	161,075	161,075	-	-
國外債券	33,852,399	-	33,852,399	-
<b>衍生性金融工具</b>				
<b>資產：</b>				
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	340,159	-	340,159	-
可轉換公司債轉換權	46,215	46,155	60	-
國外結構債選擇權	79,148	-	79,148	-
換匯換利	100,689	-	100,689	-
<b>負債：</b>				
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	1,556,223	-	1,556,223	-
換匯換利	399,632	-	399,632	-

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
<b>非衍生性金融工具</b>				
<b>資產：</b>				
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	20,456,996	19,924,985	-	532,011
政府公債	95,223,135	95,223,135	-	-
公司債	37,224,675	36,918,983	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	-
<b>衍生性金融工具</b>				
<b>資產：</b>				
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	-	-
<b>負債：</b>				
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	-	-

## 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
<b>非衍生性金融工具</b>				
<b>資產：</b>				
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	18,715,691	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	1,350,264	1,350,264	-	-
國外股票	2,241,206	2,241,206	-	-
國外債券	9,182,242	-	9,182,242	-
<b>衍生性金融工具</b>				
<b>資產：</b>				
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	117,532	-	117,532	-
匯及換匯				
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	-
<b>負債：</b>				
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	261,133	-	261,133	-
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允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 12 月 31 日及 101 年 12 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：

	102.12.31			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	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	\$50,413	USD	216,000	\$345,393	USD	1,563,000	74,495	USD	775,000
遠期外匯	244,264	AUD	214,200	113,274	AUD	345,429	22,812	AUD	135,000
遠期外匯	31,047	NZD	166,800	50,067	NZD	109,842	4,446	NZD	40,000
遠期外匯	11,384	JPY	1,800,000	7,408	JPY	10,691	3,452	JPY	11,000
遠期外匯	805	EUR	10,000	3,002	EUR	18,551	8,438	EUR	29,600
遠期外匯	2,110	CAD	16,400	1,723	CAD	30,206	3,882	CAD	20,709
遠期外匯	-		-	1,718	GBP	14,541	-		-
換匯換利	100,689	GBP	55,000	339,247	USD	654,000	894,872	USD	502,000
可轉換公司債轉換權	46,155		-	12,103		-	4,619		-
國外結構債選擇權	79,148		-	81,815		-	182,141		-
指數期貨	-		-	110		-	-		-
	<u>\$566,015</u>			<u>\$955,860</u>			<u>\$1,199,157</u>		

	102.12.31			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	帳面金額	幣別	名目本金
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	\$1,542,807	USD	3,954,000	\$103,911	USD	1,457,000	\$203,644	USD	1,455,000
遠期外匯	516	NZD	14,000	-	NZD	-	10,690	NZD	20,000
遠期外匯	8,202	EUR	27,000	18,312	EUR	42,851	-		-
遠期外匯	4,088	GBP	14,000	759	GBP	8,019	-		-
遠期外匯	-	AUD	-	-		-	42,975	AUD	90,500
遠期外匯	610	CAD	12,210	-		-	3,758	CAD	10,333
換匯換利	399,632	USD	859,000	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>\$1,955,855</u>			<u>\$230,415</u>			<u>\$617,694</u>		

## (2)公允價值

衍生性金融商品之公允價值，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允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 102 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，所從事之期貨交易皆已平倉。子公司三商美邦人壽保險民國 101 年 12 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：

		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	92	\$141,367	\$110
期貨契約	台股指數期貨契約	賣方	58	88,804	(249)

子公司三商美邦人壽保險民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 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 663,191 仟元、699,764 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 12 月 31 日、101 年 12 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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$566,015	\$955,860	\$1,199,157
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$1,955,855	\$230,415	\$617,694

2. 子公司三商電腦

(1) 金融商品相關資訊

	101年12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>						
公允價值變動列入損益之金融資產-流動	\$-	\$-	\$-	\$7	\$7	\$-
公允價值變動列入損益之金融負債-流動	\$137	\$137	\$-	\$-	\$-	\$-

(2) 有關衍生性金融工具之交易及合約資訊說明如下：

衍生性金融工具	101年12月31日	
	合約本金(仟元)	契約期間
流動項目：		
遠期外匯合約		
買入美金/賣出台幣	USD 300	101.09.19~102.02.15
買入美金/賣出台幣	USD 200	101.11.07~102.02.05
	USD 500	

衍生性金融工具	101年1月1日	
	合約本金(仟元)	契約期間
流動項目：		
遠期外匯合約		
買入美金/賣出台幣	USD 300	100.12.16~101.10.11
買入美金/賣出台幣	USD 300	100.12.19~101.09.14
買入美金/賣出台幣	USD 300	100.12.20~101.09.15
買入美金/賣出台幣	USD 300	100.12.20~101.08.16
買入美金/賣出台幣	USD 300	100.12.20~101.07.17
	USD 1,500	

### 3.子公司旭富製藥科技

#### (1)金融商品相關資訊

	102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
衍生性金融商品:			
公允價值變動列入損益之金融資產-流動	\$136	\$136	\$-

#### (2)有關衍生性金融工具之交易及合約資訊說明如下：

衍生性金融工具	102年12月31日	
	合約本金(仟元)	契約期間
流動項目：		
遠期外匯合約		
買入台幣/賣出日幣	JPY69,000	102.12.23~103.03.21



(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營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12月31日、101年12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12月31日、101年12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

	102.12.31				
	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	13,881	(31,585)	(2,642)	101,113	1,745,849
具金融商品性質之保險契約準備	64	4,561	-	-	-

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

	101.1.1				
	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：
- 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。
  - 匯率風險：指投資國外資產因匯率變動，使市場價值減損。
  - 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。
  - 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允價值衡量時，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允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	102.12.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	+10%	(693,879)	(575,915)
	-10%	693,879	575,915
投資報酬率/折現率	+0.25%	1,455,476	1,208,460
	-0.25%	(1,455,476)	(1,208,740)
費用	+10%	(349,204)	(289,839)
	-10%	349,204	289,839
脫退率及解約率	+10%	56,607	46,984
	-10%	(56,607)	(46,984)

單位：新台幣仟元

精算假設	101.12.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	+10%	(647,211)	(537,185)
	-10%	647,211	537,185
投資報酬率/折現率	+0.25%	1,212,583	1,066,444
	-0.25%	(1,212,583)	(1,066,444)
費用	+10%	(395,600)	(328,348)
	-10%	395,600	328,348
脫退率及解約率	+10%	60,107	49,889
	-10%	(60,107)	(49,889)

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年度及101年度之影響，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12月31日及101年12月31日及101年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12月31日

預計 未來給 付	發展年數											賠款 準備金
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
≤ 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	1,236,448	-
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	1,113,107	1,113,107	-
94	913,918	1,103,328	1,127,422	1,133,878	1,134,391	1,134,894	1,136,767	1,136,865	1,138,540	1,138,540	1,138,540	-
95	967,031	1,173,059	1,186,370	1,188,309	1,188,677	1,189,301	1,191,956	1,194,915	1,194,915	1,194,915	1,194,915	-
96	1,066,930	1,313,036	1,331,243	1,336,386	1,338,503	1,338,659	1,338,856	1,338,856	1,338,856	1,338,856	1,338,856	-
97	1,234,077	1,513,197	1,542,367	1,552,984	1,554,386	1,555,324	1,555,324	1,555,324	1,555,324	1,555,324	1,555,324	-
98	1,297,976	1,574,025	1,599,912	1,604,714	1,606,346	1,606,794	1,606,794	1,606,794	1,606,794	1,606,794	1,606,794	448
99	1,364,161	1,704,820	1,736,435	1,743,226	1,745,124	1,745,563	1,745,563	1,745,563	1,745,563	1,745,563	1,745,563	2,337
100	1,560,720	1,914,373	1,950,053	1,957,800	1,959,847	1,960,298	1,960,298	1,960,298	1,960,298	1,960,298	1,960,298	10,245
101	2,961,202	3,753,673	3,842,055	3,851,979	3,854,147	3,854,592	3,854,592	3,854,592	3,854,592	3,854,592	3,854,592	279,276
102	2,198,742	2,724,375	2,777,722	2,786,891	2,789,229	2,789,700	2,789,700	2,789,700	2,789,700	2,789,700	2,789,700	590,958
合計											883,264	
已報未付賠款-長期險											86,212	
											\$969,476	
未報未付賠款準備											\$737,376	
加：已報未付賠款(不含具金融商品性質之保險合約)											232,100	
賠款準備金餘額											\$969,476	

民國101年12月31日

事故 年度	發展年數										賠款 準備金
	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1月1日

事故年度	發展年數									賠款準備金
	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	1,737,946	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12月31日

預計未來給付	發展年數										預計未來給付	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10
≤ 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	1,190,791	-
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	1,071,475	1,071,475	-
94	903,936	1,083,531	1,107,624	1,113,866	1,114,026	1,114,355	1,116,211	1,116,310	1,117,984	1,117,984	1,117,984	-
95	947,510	1,149,696	1,163,006	1,164,945	1,165,314	1,165,937	1,168,593	1,171,551	1,171,551	1,171,551	1,171,551	-
96	1,049,979	1,294,198	1,312,403	1,317,546	1,319,663	1,319,819	1,320,015	1,320,015	1,320,015	1,320,015	1,320,015	-
97	1,227,024	1,499,149	1,526,264	1,536,860	1,538,262	1,539,199	1,539,199	1,539,199	1,539,199	1,539,199	1,539,199	-
98	1,293,261	1,569,291	1,595,178	1,599,981	1,601,612	1,602,058	1,602,058	1,602,058	1,602,058	1,602,058	1,602,058	445
99	1,353,247	1,691,822	1,723,437	1,730,228	1,732,108	1,732,538	1,732,538	1,732,538	1,732,538	1,732,538	1,732,538	2,309
100	1,549,834	1,900,620	1,935,299	1,942,981	1,945,018	1,945,464	1,945,464	1,945,464	1,945,464	1,945,464	1,945,464	10,165
101	2,955,809	3,742,593	3,829,763	3,839,578	3,841,727	3,842,163	3,842,163	3,842,163	3,842,163	3,842,163	3,842,163	277,926
102	2,194,726	2,716,240	2,768,479	2,777,607	2,779,941	2,780,410	2,780,410	2,780,410	2,780,410	2,780,410	2,780,410	585,684

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	2,614,072	2,616,207	2,616,207	2,616,207	2,616,207	2,616,207	2,616,207	553,169

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，並無法確認報導期間結束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.截至民國102年12月31日，子公司旭富製藥科技之股份基礎給付協議如下：

協議之類型	給與日	給與數量	合約期間	既得條件
員工認股權計畫	96.07.04	1,100 仟單位	6 年	2~4 年之服務

2.民國102年及101年1月至12月子公司旭富製藥科技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		101年	
	認股權數量	加權平均履約價格(元)	認股權數量	加權平均履約價格(元)
期初流通在外認股權	75	\$20.22	226	\$21.80
本期執行認股權	(75)	-	(151)	-
期末流通在外認股權	-	-	75	20.22
期末可執行認股權	-	-	75	-

3.民國102年及101年子公司旭富製藥科技執行之認股權於執行日之加權平均股價分別為71.5元及58.11元。

4.截至102年12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已到期並已全數轉換。

5.子公司旭富製藥科技102年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，若採公允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	0年
每單位公允價值	20.22元

	102年1至12月	101年1至12月
子公司旭富製藥科技本期淨利		
報表認列之淨利	\$159,938	\$194,912
擬制純益	-	194,912
基本每股稅後盈餘		
報表認列之每股盈餘	2.78	3.66
擬制每股盈餘	-	3.66
完全稀釋每股稅後盈餘		
報表認列之每股盈餘	-	3.62
擬制每股盈餘	-	3.62

(七)子公司三商美邦人壽保險之資產及負債預期於報導期間結束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：

	102.12.31		合計
	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	
資    產			
現金及約當現金	\$63,187,229	\$-	\$63,187,229
應收款項	7,483,829	-	7,483,829
當期所得稅資產	811,534	-	811,534
投資	61,640,819	498,846,071	560,486,890
再保險準備資產	1,923,147	-	1,923,147
不動產及設備	-	6,281,008	6,281,008
無形資產	-	29,942	29,942
其他資產	39,341	3,613,631	3,652,972
負    債			
應付款項	6,130,072	-	6,130,072
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,916,395	39,460	1,955,855
特別股負債	-	3,007,006	3,007,006
外匯價格變動準備	-	802,758	802,758
其他負債	3,105,585	286,108	3,391,693
員工福利負債準備	-	1,677,174	1,677,174

	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
<b>資 產</b>			
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
<b>負 債</b>			
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

	101.1.1		
	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
<b>資 產</b>			
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

	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
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 12 月 31 日、101 年 12 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管理之投資項目、資金額度：

受託 公司	投資項目	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
		金額(原始委託)		金額(原始委託)		金額(原始委託)	
A	國內股票	NTD	2,100,000	NTD	2,100,000	NTD	2,100,000
D	國外固定收益債券	USD	125,000	USD	100,000		-

### 十三、附註揭露事項

#### (一) 重大交易事項及轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：附表一。
2. 為他人背書保證：附表二。
3. 期末持有有價證券情形(不含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：附表五。
6. 處份不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：附表六。

- 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：附表七。
- 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：附表八。
- 9.從事衍生工具交易：詳附註十二(四)
- 10.母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：附表九。
- 11.被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表十。

## (二)大陸投資資訊

- 1.本公司經董事會決議投資ASIANDAWN VENTURES INC.，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、102年4月22日經審二字第10200138360號、102年5月24日經審二字第10200183150號、102年5月29日經審二字第10200202410號及102年7月24日經審二字第10200269970號核准在案。
- 2.本公司經董事會決議投資MERCURIES FOODSERVICE CO. LTD.，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，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，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。
- 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，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.，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.轉投資之南京旭富醫藥科技有限公司已於民國 102 年 11 月清算完畢。
14. 本公司對大陸地區之投資方式、金額、持股比例之揭露事項，請詳附表十一。

(三) 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	5,243	\$110,637	備供出售金融資產-非流動
三商多媒體	2,183	46,060	備供出售金融資產-非流動
商禾	4,217	88,984	備供出售金融資產-非流動
商真	27,711	584,702	備供出售金融資產-非流動
合計	39,354	\$830,383	

#### 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						
	百貨	食品	製藥	壽險	其他部門	調整及沖銷	合併
外部收入	\$11,744,883	\$1,088,101	\$1,315,718	\$154,103,808	\$5,333,468		\$173,585,978
內部部門收入	-	41,295	-	16,050	267,316	\$(324,661)	-
部門收入	<u>\$11,744,883</u>	<u>\$1,129,396</u>	<u>\$1,315,718</u>	<u>\$154,119,858</u>	<u>\$5,600,784</u>	<u>(324,661)</u>	<u>\$173,585,978</u>
部門損益	<u>\$202,450</u>	<u>\$78,612</u>	<u>\$159,938</u>	<u>\$1,679,111</u>	<u>\$(246,461)</u>	<u>(31,205)</u>	<u>\$1,842,445</u>
部門資產	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>		<u>\$-</u>

民國 101 年

	百貨	食品	製藥	壽險	其他部門	調整及沖銷	合併
外部收入	\$10,861,941	\$1,845,333	\$1,271,906	\$128,409,704	\$8,440,891		\$150,829,775
內部部門收入	-	68,937	-	13,672	391,515	\$(474,124)	-
部門收入	\$10,861,941	\$1,914,270	\$1,271,906	\$128,423,376	\$8,832,406	(474,124)	\$150,829,775
部門損益	\$57,308	\$44,995	\$195,631	\$1,337,951	\$(413,892)	(30,402)	\$1,191,591
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

本合併財務報告係本公司及子公司依IFRSs所編製之首份合併財務報告，於編製初始合併資產負債表時，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。本公司及子公司就首次採用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如何影響本公司及子公司財務狀況、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)本公司及子公司除「金融資產」、「金融負債之除列」及「避險會計及非控制權益」，因其與本公司及子公司無關，未適用國際財務報導準則第1號之追溯適用之例外規定外，其餘追溯適用之例外說明如下：

會計估計：於民國101年1月1日依IFRSs所作之估計，係與該日依中華民國一般公認會計原則所作之估計一致。

(三)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)(23)
負債及股東權益總計	<u><u>\$519,676,650</u></u>	<u><u>\$1,656,394</u></u>	<u><u>\$521,333,044</u></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\$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。
- (23)依據金管會於民國 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令之規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入未分配盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之未分配盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之未分配盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。
- 本公司及子公司依照上述規定，於轉換日將帳列股東權益項下之累積換算調整數(利益)及未實現重估增值因首次採用 IFRSs 而選擇轉列未分配盈餘，且另因其他項目亦首次採用 IFRSs 而調整未分配盈餘，致最終未分配盈餘餘額為負，又因子公司亦依前述規定有轉列特別盈餘公積之情況，本公司及子公司亦依持股比例認列特別盈餘公積計\$ 61,004 仟元及減少未分配盈餘\$ 61,004 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	561,839,248	(43,797)	561,795,451	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	<u>25,819,889</u>	<u>617,443</u>	<u>26,437,332</u>	權益總計	(1)(5)(6)(7)(9)(11)(14)(15)(16)(17)(18)(19)(22)(24)
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	(229,971)	150,973,507	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	(201,167)	1,315,446	繼續營業單位稅前淨損(淨損)	
所得稅(費用)利益	(130,104)	6,249	(123,855)	所得稅(費用)利益	(9)(11)(15)(16)(18)
繼續營業單位淨利(淨損)	<u>1,386,509</u>	<u>(194,918)</u>	<u>1,191,591</u>	繼續營業單位本期淨利	
合併總損益	<u>\$1,386,509</u>	<u>(194,918)</u>	<u>\$1,191,591</u>	本期淨利	
			(12,491)	其他綜合損益	
			9,589,309	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
			(380,666)	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	
			(745,113)	確定福利計畫精算損益	
			8,451,039	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
			<u>9,642,630</u>	其他綜合損益(稅後淨額)	
				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。

(24)依據金管會於民國 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令之規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入未分配盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之未分配盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之未分配盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司及子公司依照上述規定，於轉換日將帳列股東權益項下之累積換算調整數(利益)及未實現重估增值因首次採用 IFRSs 而選擇轉列未分配盈餘，且另因其他項目亦首次採用 IFRSs 而調整未分配盈餘，致最終未分配盈餘餘額為負，又因子公司亦依前述規定有轉列特別盈餘公積之情況，本公司及子公司亦依持股比例認列特別盈餘公積計\$ 61,004 仟元及減少未分配盈餘\$ 61,004 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。



附表一 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)	是否為關係 人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	本期實際動支金 額	利率區間	資金貸與 性 質 (註4)	業務往來 金 額 (註5)	有短期融通 資金必要之 原因(註6)	提列備 抵呆帳 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	三商資訊	其他應收款	是	\$30,000	\$30,000	\$-	2%	2	-	營業週轉	\$-	-	-	\$206,649	\$826,595
1	三商電腦	天源電子	其他應收款	是	12	-	-	-	1	17,479	-	-	-	-	17,479	826,595
1	三商電腦	天源電子	其他應收款	是	47,668	-	-	2%	2	-	營業週轉	-	-	-	206,649	826,505
1	三商電腦	南京三商信息	其他應收款	是	38,701	38,701	38,701	2%	2	-	營業週轉	-	-	-	206,649	826,595
1	三商電腦	華眾國際科技	其他應收款	是	50,000	-	-	2%	2	-	營業週轉	-	-	-	206,649	826,595
2	南京三商信息	南京三商軟件	其他應收款	是	36,844	36,844	27,592	1%	2	-	營業週轉	-	-	-	104,851	104,851
3	天源電子有限公司	南京三商信息	其他應收款	是	47,668	-	-	2%	2	-	營業週轉	-	-	-	206,649	206,649

註1：編號欄之填寫方法如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

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

(1)與三商電腦有業務往來之公司或行號，個別貸與金額以不超過雙方間業務往來之金額為限。總貸與金額以不超過三商電腦淨值百分之四十為限。本期最高餘額係於修訂前，不適用本限額。

(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三商電腦淨值百分之五十為限，資金貸與他人之總額不得超過三商電腦淨值百分之五十。

(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三商電腦淨值百分之十。

註8：若公開發行公司依據公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第14條第1項將資金貸與逐筆提董事會決議，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入公告餘額，以揭露其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理準則第14條第2項經董事會決議授權董事長於一定額度及一年期間內分次撥貸或循環動用，仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額，雖嗣後資金償還，惟考量仍可能再次撥貸，故仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額。

附表二 為他人背書保證

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	背書保證者公 司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書 保證限額(註4)	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背書保證最高限 額(註4)	屬母公司對子 公司背書保證	屬子公司對母 公司背書保證	屬對大陸地區 背書保證 (註3)
		公司名稱	關係(註2)										
0	三商行	商禾	2	\$1,557,497	\$80,000	\$50,000	-	-	0.00	\$4,153,326	Y	N	N
0	三商行	三商烘焙食品	2	1,557,497	160,000	-	-	-	-	4,153,326	Y	N	N
0	三商行	三商餐飲管理(上海)	3	1,557,497	151,000	-	-	-	-	4,153,326	Y	N	Y
0	三商行	瑞果食品(上海)	3	1,557,497	28,500	-	-	-	-	4,153,326	Y	N	Y
0	三商行	上海商富商貿	3	1,557,497	121,000	-	-	-	-	4,153,326	Y	N	Y

註1：編號欄之說明如下：

1. 發行人填0。
2. 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列六種：

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

註4：本公司及子公司整體得為背書保證之總額不得超過本公司淨值百分之四十。對單一企業背書保證金額不得超過本公司淨值百分之十五。

附表三 期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元/仟股(單位)

持有之公司	有價證券種類及名稱		與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
					股數/單位數	帳面金額	持股比例	公允價值	
三商行	股 票	第一金控	—	備供出售金融資產—流動	6,670	\$123,735	-	\$123,735	無
三商行	股 票	台灣宅配通	—	備供出售金融資產—流動	515	34,763	0.54%	34,763	無
三商行	股 票	僑馥	—	備供出售金融資產—非流動	100	25,370	2.00%	25,370	無
三商行	股 票	中華職棒	—	備供出售金融資產—非流動	6	3,072	14.29%	3,072	無
三商行	股 票	漢友創投	—	備供出售金融資產—非流動	3,124	29,962	3.12%	29,962	無
三商行	股 票	友嘉科技	—	備供出售金融資產—非流動	366	7,600	0.69%	7,600	無
三商行	股 票	聯致科技	—	備供出售金融資產—非流動	3,161	16,687	2.30%	16,687	無
三商行	股 票	罡境電子	—	備供出售金融資產—非流動	300	739	1.88%	739	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	11,225	0.46%	11,225	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	93,679	8.68%	93,679	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	23,170	1.00%	23,170	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	特別股	三商美邦人壽保險	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	5,370	107,409	5.37%	-	無
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	30	13,323	-	13,323	無
三商電腦	股 票	遊戲橘子數位	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	60	1,500	-	1,500	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	8,675	-	8,675	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	3,040	-	3,040	無
三商電腦	受益憑證	第一金全球高收益債券基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	138	1,947	-	1,947	無

附表三 期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元/仟股(單位)

持有之公司	有價證券種類及名稱		與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
					股數/單位數	帳面金額	持股比例	公允價值	
三商電腦	受益憑證	德盛安聯四季豐收債券組合基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	441	4,922	-	4,922	無
三商電腦	特別股	三商美邦人壽保險	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	16,061	10.00%	16,061	無
三商電腦	股票	台遠科技	—	備供出售金融資產—非流動	91	648	3.17%	648	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	60,110	2.21%	60,110	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
三商福寶	股票	新光金控	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	5,131	52,851	-	52,851	無
三商福寶	股票	第一金控	—	備供出售金融資產—流動	2,272	42,145	-	42,145	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	5,243	110,638	0.77%	110,638	無
三商福寶	股票	漢友創投	—	備供出售金融資產—非流動	3,124	29,962	3.12%	29,962	無
三商福寶	股票	嘉實資訊	—	備供出售金融資產—非流動	123	1,495	0.49%	1,495	無
三商多媒體	受益憑證	寶來得寶貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,832	33,265	-	33,265	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	2,183	46,060	0.33%	46,060	無
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	4,217	88,984	0.62%	88,984	無
美 福	受益憑證	凱基凱旋貨幣基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	4,445	50,394	-	50,394	無
旭富製藥科技	受益憑證	統一強棒貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,760	45,075	-	45,075	無
旭富製藥科技	受益憑證	國泰台灣貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,464	30,046	-	30,046	無
河 昌	受益憑證	瀚亞威寶基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	4,430	58,875	-	58,875	無
商 真	受益憑證	富邦吉祥貨幣基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	4,930	75,626	-	75,626	無

附表三 期末持有有價證券情形

單位：新台幣仟元/仟股(單位)

持有之公司	有價證券種類及名稱		與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
					股數/單位數	帳面金額	持股比例	公允價值	
商 真	受益憑證	新光吉星貨幣基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融 資產—流動	1,984	30,063	-	30,063	無
商 真	股 票	第一金控	—	備供出售金融資產—流動	1,991	36,940	-	36,940	無
商 真	股 票	漢友創投	—	備供出售金融資產—非流動	1,562	15,000	1.56%	15,000	無
商 真	股 票	聯致科技	—	備供出售金融資產—非流動	367	1,937	0.27%	1,937	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	27,711	584,702	4.07%	584,702	無

附表四 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元/仟股(單位)

買、賣之公司	有價證券種類及名稱(註1)	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出			期 末		
					股數/單位數	金 額	股數/單位數	金 額	股數/單位數	售 價	帳面成本	處分(損)益	股數/單位數	金 額
河昌	瀚亞威寶貨幣市場基金	透過損益按公允價值 衡量之金融資產—流 動	—	—	4,441	58,647	4,430	58,600	4,441	58,747	58,647	99	4,430	58,875
TASTYNOODL E CO., LTD	三商餐飲管理(上海)有限公司 股票	採用權益法之投資	—	採用權益法之 投資	—	USD 356 (註1)	—	USD 3,000	—	—	USD 2,141 (註1)	—	—	USD 1,215 (註1)

註1：係含採用權益法之投資認列之調整

附表五 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
三商行	土地	102.10.21	\$532,527	已付訖	黃素珍	無	-	-	-	-	依鑑價報告評估	自用	無
三商美邦人壽保險	環球世貿 7F-5-7	102.6	130,000	已付訖	華眾國際科技股份有限公司	關聯企業	保富育樂股份有限公司	-	89.10.26	-	依鑑價報告評估	自用	-
三商美邦人壽保險	美孚時代金融廣場 B1-2F	102.6	845,000	已付訖	14位自然人	無	-	-	-	-	依鑑價報告評估	自用	-
三商美邦人壽保險	美孚時代金融廣場 3F	102.6	200,000	已付訖	2位自然人	無	-	-	-	-	依鑑價報告評估	自用	-
三商美邦人壽保險	美孚時代金融廣場 6F	102.6	434,000	已付訖	恆隆置業股份有限公司	無	-	-	-	-	依鑑價報告評估	自用	-
三商美邦人壽保險	美孚時代金融廣場6號13F	102.11.26	220,000	已付訖	自然人	無	-	-	-	-	依鑑價報告評估	自用	-
三商美邦人壽保險	台中雷虎廠房	102.12.02	298,000	已付訖	雷虎科技股份有限公司	無	-	-	-	-	依鑑價報告評估	投資用	-
三商美邦人壽保險	精英電腦總部	102.12.10	6,680,000	已付訖	精英電腦股份有限公司	無	-	-	-	-	依鑑價報告評估	投資用	-

附表五 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
旭富製藥科技	土地	102.1	312,208	已付訖	自然人	無	-	-	-	-	依鑑價報告評估	營運擴充	-
旭富製藥科技	土地	102.5	211,184	已付訖	啟慶實業股份有限公司/台灣桃園地方法院	無	-	-	-	-	依鑑價報告評估	營運擴充	-



附表六 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

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原始取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
華眾	土地:台北市信義區祥和段一小段25地號土地 建物:台北市信義區信義路五段150巷2號七樓之5、七樓之6、七樓之7	102.6.20	89.10.26	76,928	128,565	皆已收取	46,973	三商美邦人壽保險	關聯企業	活化資產	依鑑價報告評估	無
旭富製藥科技	觀音土地	102.11.30	102.2.28	316,012	316,012	尚未收取	-	旭利安製藥科技	子公司	投資架構調整	依鑑價報告評估	無
三商美邦人壽保險	台北市信義區忠孝東路四段550號(太平大樓部分樓層)	102.10.24	96.11.26	1,876,900	2,820,000	皆已收取	870,863	聚陽實業	-	活化資產	依鑑價報告評估	無

附表七 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	交易對象名稱	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	佔該公司總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔該公司總應收(付)票據、帳款之比率(%)	
商日	日本朝日飲料	關聯企業	進貨	10,953	46.00%	月結90天	—	—	(105)	7.16%	無
朝日	日本朝日啤酒	關係企業	進貨	365,465	60.62%	月結90天	—	—	(29,761)	25.92%	無

註1：關係人交易條件如與一般交易條件不同，應於單價及授信期間欄位敘明差異情形及原因。

註2：若有預收(付)款項情形者，應於備註欄敘明原因、契約約定條款、金額及與一般交易型態之差異情形。

註3：實收資本額係指母公司之實收資本額。發行人股票無面額或每股面額非屬新台幣十元者，有關實收資本額百分之二十之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益百分之十計算之。

附表八 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

單位：新台幣仟元

帳列應收關係人款 項之公司	交易對象 名稱	關 係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	備 註
					金額	處理方式		
旭富製藥科技	旭利安製 藥科技	子公司	\$316,012	—	—	—	—	—

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)	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	三商烘焙食品股份有限公司	1	租金收入	115	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商多媒體股份有限公司	1	應收帳款	220	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	租金收入	225	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	勞務收入	1,200	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	三商特來爾股份有限公司	1	租金收入	142	按一般條件辦理	0.00%
0	三商行股份有限公司	商真股份有限公司	1	進貨退出	178,705	按一般條件辦理	0.10%
0	三商行股份有限公司	商真股份有限公司	1	其他應收款	150,223	按一般條件辦理	0.02%
0	三商行股份有限公司	三商夢甜屋股份有限公司	1	其他應收款	689	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	其他支出	822	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	應收帳款	631	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	應付帳款	1,560	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	應付費用	197	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	銷貨收入	1,262	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	進貨	34,611	按一般條件辦理	0.02%
0	三商行股份有限公司	三商朝日股份有限公司	1	進貨退回	293	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	進貨折讓	3,932	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	租金收入	3,443	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	勞務收入	1,400	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	其他支出	499	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	應付費用	903	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)	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	應付設備款	1,497	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	其他收入	1,657	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	其他支出	3,839	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	租金收入	171	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	應收帳款	875	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	進貨	890	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	進貨折讓	238	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	租金收入	9,823	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	勞務收入	3,600	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	進貨	1,052	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	進貨退回	237	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	進貨折讓	383	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	租金收入	2,705	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	勞務收入	1,440	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	應收帳款	160	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	銷貨收入	1,694	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	進貨	259	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	租金收入	5,247	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	勞務收入	394	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	應收帳款	7,805	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)	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	其他應收款	125	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	應付費用	948	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	銷貨收入	182	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	進貨	122	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	租金收入	1,120	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	勞務收入	78,625	按一般條件辦理	0.05%
0	三商行股份有限公司	拿帕里股份有限公司	1	其他支出	9,637	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	應收票據	1,563	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	持有至到期日金融資產	107,409	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	存出保證金	2,390	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	應付費用	1,117	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	銷貨收入	8,169	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	租金收入	27,120	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	租金支出	12,837	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	其他收入	404	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	其他支出	3,213	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	應收帳款	683	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	進貨	3,746	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	利息收入	542	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	預付貨款	10,533	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)	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)
1	三商電腦股份有限公司	天源電子有限公司	3	應付帳款	2,735	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	進貨	17,489	按一般條件辦理	0.01%
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	研究發展費	300	按一般條件辦理	0.00%
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	修繕費	718	按一般條件辦理	0.00%
1	三商電腦股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	3	持有至到期日金融資產	200,000	按一般條件辦理	0.03%
2	南京三商信息系統設備有限公司	天源電子有限公司	3	應收帳款	289	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	預收貨款	8,397	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	銷貨收入	17,571	按一般條件辦理	0.01%
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	其他應收款	34,544	按一般條件辦理	0.00%
3	三商福寶股份有限公司	商真股份有限公司	3	進貨退回	18,926	按一般條件辦理	0.01%
4	三商朝日股份有限公司	商日有限公司	3	其他收入	1,200	按一般條件辦理	0.00%
5	三商美邦人壽保險股份有限公司	華眾科技股份有限公司	3	租金支出	2,293	按一般條件辦理	0.00%
5	三商美邦人壽保險股份有限公司	商真股份有限公司	3	租金支出	13,764	按一般條件辦理	0.01%

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。

附表十 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益 (註一)	備註
				本期期末	去年年底	股數	比例	帳面金額			
三商行	三商電腦	台北市	電腦機器買賣	\$612,844	\$612,844	98,505	52.59%	\$1,053,029	(\$13,666)	(\$21,597)	子公司
三商行	三商福寶	台北市	飲料香菸買賣及代理	14,164	14,164	206,600	100.00%	2,762,635	165,649	134,332	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%	68,118	8,979	6,050	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	579,495	47.19%	8,319,382	2,448,612	760,016	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%	92,431	(3,673)	(7,578)	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%	354,659	(39,036)	(39,036)	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%	432,027	(1,540)	(1,001)	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	517	2,067	17	8.61%	377	53	5	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	614,293	414,199	24,034	36.58%	756,437	159,938	60,681	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%	129,423	27,440	27,440	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%	26,446	89	40	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%	405	(11,667)	(211)	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%	66,813	244,077	8,014	關聯企業
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%	39,531	(52,360)	(52,360)	子公司



附表十 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益 (註一)	備註
				本期期末	去年年底	股數	比例	帳面金額			
三商行	天利創業投資	台北市	創業投資業	-	143,324	-	-	-	226,158	(5,090)	清算
三商行	三商朝日	台北市	煙酒批發業	100,000	100,000	10,000	50.00%	56,544	1,471	736	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%	15,381	10,259	10,259	子公司
三商行	三商立泰	台北市	化粧品零售業	1,000	-	100	100.00%	1,001	1	1	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%	18,631	(23,613)	(11,807)	合資公司
三商行	三商特來爾	台北市	百貨零售業	-	-	-	-	-	(4,391)	(2,196)	清算
三商行	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD	British Virgin Islands	投資業	148,380	90,015	-	25.31%	19,098	(147,340)	(32,880)	子公司
三商行	TASTYNOODLE CO., LTD	Samoa	投資業	147,913	59,972	-	100.00%	37,302	(27,022)	(27,022)	子公司
三商行	FAMILY SHOEMART CO., LTD	Samoa	投資業	192,057	192,057	-	100.00%	38,589	(35,489)	(35,489)	子公司
三商行	ASIANDAWN VENTURES INC.	British Virgin Islands	投資業	141,356	-	-	16.62%	141,605	14,476	802	子公司
三商行	三商夢甜屋	台北市	烘焙坎蒸食品製造業	30,000	-	3,000	50.00%	30,000	1	0	合資公司
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%	189,667	(58,219)	(58,219)	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%	13,052	(11,667)	(6,805)	子公司
三商電腦	華合科技	台北市	經營管理顧問、電腦設備安裝	114,435	127,538	146	72.80%	5,902	53	38	子公司

附表十 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益 (註一)	備註
				本期期末	去年年底	股數	比例	帳面金額			
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%	2,314	(82)	(82)	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	12,692	6,034	871	0.07%	12,951	2,448,612	1,224	子公司
三商電腦	天源電子	Samoa	電子設備買賣	—	—	—	100.00%	(1)	—	—	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%	190,854	(58,219)	(58,219)	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%	1,779,387	76,734	83,900	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	1.67%	82,925	268,648	4,909	關聯企業
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	23,685	1.93%	412,304	2,448,612	47,258	子公司
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%	32,317	(1,540)	(75)	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	2,296	22,148	83	0.13%	2,753	159,938	2,000	子公司
三商福寶	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	British Virgin Islands	投資業	49,303	49,303	—	7.62%	5,751	(147,340)	(11,682)	子公司
三商福寶	ASIANDAWN VENTURES INC.	British Virgin Islands	投資業	530,635	530,635	—	48.37%	187,997	14,476	7,002	子公司
三商福寶	三商電腦	台北市	電腦機器買賣	—	—	—	0%	—	(13,666)	—	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 673	USD 673	子公司
商 禾	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	7,000	7,000	687	0.99%	6,832	(1,540)	(15)	子公司

附表十 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益 (註一)	備註
				本期期末	去年年底	股數	比例	帳面金額			
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%	946,319	244,157	74,979	關聯企業
三商美邦人壽	宏遠證券	台北市	綜合證券商	263,113	263,113	28,570	6.57%	331,676	268,647	17,132	關聯企業
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%	64,940	(1,540)	(150)	子公司
拿帕里	宏遠證券	台北市	綜合證券商	49,903	49,903	7,129	1.64%	82,762	268,648	4,304	關聯企業
拿帕里	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	British Virgin Islands	餐飲管理	275,896	275,896	—	45.74%	34,505	(147,340)	(70,093)	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	4,730	0.39%	82,289	2,448,612	9,432	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%	—	(4,617)	(4,617)	子公司
旭富製藥科技	Asan Laboratories Co.,Ltd.	Grand Cayman Islands	研發藥品	127,320	127,320	—	34.31%	29,868	(33,948)	(12,167)	子公司
旭富製藥科技	旭利安製藥科技股份有限公司	桃園縣蘆竹鄉	原料藥、中間體之製程開發	10,000	—	1,000	100.00%	5,345	(4,655)	(4,655)	子公司
三商烘焙食品	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD.	British Virgin Islands	餐飲管理	134,428	134,428	—	21.33%	16,090	(147,340)	(32,684)	子公司
商 真	ASIANDAWN VENTURES INC.	British Virgin Islands	百貨業務	223,442	223,442	—	25.97%	100,236	14,476	3,770	子公司
商 真	三商美邦人壽保險	台北市	經營人生保險業務	133,833	133,833	14,067	1.15%	244,699	2,448,612	28,047	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%	3,500	(1,540)	(8)	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%	615	(11,667)	(200)	子公司

附表十 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/外幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益 (註一)	備註
				本期期末	去年年底	股數	比例	帳面金額			
商 真	華合科技	台北市	經營管理顧問、電腦設備安裝	103	1,033	10	5.17%	421	53	3	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	10,578	42,408	829	1.26%	26,075	159,938	5,428	子公司
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%	122,164	244,077	14,653	關聯企業
商 真	宏遠證券	台北市	綜合證券商	92,001	92,001	13,143	3.08%	152,581	268,648	7,833	關聯企業
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%	73,020	(3,608)	(3,608)	子公司
宏遠證券	Horizon Asset Management Co.	英屬維京群島	轉投資香港公司	346,037	196,617	110	100.00%	167,254	(28,780)	(28,780)	子公司
宏遠證券	天利創業投資	台北市	創業投資業	—	169,000	—	—	—	226,158	44,960	子公司
Horizon Asset Management Co. (HAM)	Horizon Securities (Hong Kong) Ltd.	香港	證券相關業務	USD 10,921	USD 5,958	85	100.00%	USD 5,552	USD (962)	USD (962)	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%	230,813	(649)	(649)	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 1,572	USD (321)	USD (321)	子公司
朝日	商日	台北市	汽、機車零售業	5,000	5,000	500	100.00%	4,213	201	201	子公司

附表十一 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)	本期期初自台灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資 金額		本期期末自台灣匯 出累積投資金額	被投資公司本期損 益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本 期 認 列 損 益 (註 2)	期 末 投 資 帳 面 價 值	截至本期止已匯 回投資收益	
					匯出	收回							
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、開發、生產及銷售	US100萬元	(二)	\$33,475	\$-	-	\$33,475	-	100.00%	\$-	C	\$-	-
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	(1,305)	100.00%	(1,305)	B	(25,651)	-
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硬 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	(56,914)	100.00%	(56,914)	B	209,702	-
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	141,356	-	895,433	18,097	90.96%	16,461	B	382,051	-
三商餐飲管理(上海)有限公司	餐飲管理	293,020	(二)	205,079	87,941	-	293,020	(55,939)	100.00%	(55,939)	B	70,869	-
瑞果食品(上海)有限公司	烘焙食品	375,267	(二)	316,902	58,365	-	375,267	(102,040)	100.00%	(102,040)	B	23,866	-
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	(5,174)	100.00%	(5,174)	B	-	-
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	(55,909)	92.78%	(51,873)	B	56,401	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註三)
\$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9,818,822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	\$1,239,893
895,433	上海崑崙台灣商城有限公司以895,433仟元投資	9,103,162
293,020 (US 9,500仟元)	三商餐飲管理(上海)有限公司以USD 9,500仟元投資	8,213,922
375,267 (US 12,178仟元)	瑞果食品有限公司以USD 12,178仟元投資	6,435,811
\$45,975	南京旭富醫藥科技有限公司以USD 1,500仟元投資	1,240,784
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	6,412,093

註1：投資方式區分為下列數種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (3) 其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

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

註3：本表相關數字應以新台幣列示