

公司代號：2905

三商投資控股股份有限公司及子公司  
合併財務報表  
(內含會計師核閱報告書)  
民國一一三年及一一二年度第二季

公司名稱：三商投資控股股份有限公司

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、會計師核閱報告書	3 ~ 4
肆、合併資產負債表	5
伍、合併綜合損益表	6
陸、合併權益變動表	7
柒、合併現金流量表	8
捌、財務報表附註	
一、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及解釋之適用	9 ~ 11
四、重大會計政策之彙總說明	11 ~ 40
五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	40 ~ 42
六、重要會計科目之說明	42 ~ 102
七、關係人交易	102 ~ 106
八、質押之資產	107
九、重大或有負債及未認列之合約承諾	107 ~ 108
十、重大之災害損失	108
十一、重大之期後事項	108
十二、其他	108 ~ 157
十三、附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	157 ~ 158
2.大陸投資資訊	158
3.主要股東資訊	158
十四、部門資訊	159 ~ 160

## 會計師核閱報告

三商投資控股股份有限公司 公鑒：

### 前言

三商投資控股股份有限公司及子公司民國一一三年及民國一一二年六月三十日之合併資產負債表，民國一一三年及民國一一二年四月一日至六月三十日、民國一一三年及民國一一二年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表，暨民國一一三年及民國一一二年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依「證券發行人財務報告編製準則」暨金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據本會計師及其他會計師之核閱結果對財務報告做成結論。

### 範圍

除保留結論之基礎段所述者外，本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法查覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

### 保留結論之基礎

如合併財務報表附註四(五)所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司財務報表，係依據各該公司同期間未經會計師核閱之財務報表所編製，該等子公司民國一一三年及民國一一二年六月三十日之資產總額分別為新台幣 2,814,409 仟元及 5,744,095 仟元，各占合併資產總額之 0.17% 及 0.37%，負債總額分別為新台幣 1,094,627 仟元及 3,070,958 仟元，各占合併負債總額之 0.07% 及 0.21%，民國一一三年及民國一一二年四月一日至六月三十日、民國一一三年及民國一一二年一月一日至六月三十日之綜合損益分別為新台幣 37,795 仟元、101,373 仟元、45,188 仟元及 203,687 仟元，各占合併綜合損益之 1.89%、23.24%、0.64% 及 2.65%。另附註六(十一)所述，民國一一三年及民國一一二年六月三十日採用權益法之投資分別為新台幣 4,557,085 仟元及 4,584,752 仟元，民國一一三年及民國一一二年四月一日至六月三十日、民國一一三年及民國一一二年一月一日至六月三十日採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額分別為 3,624 仟元、11,157 仟元、15,942 仟元及 61,500 仟元，係以該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。另合併財務報表附註十三所揭露之相關資訊，其與前述子公司及採用權益法之被投資公司有關之資訊亦未經會計師核閱。

**保留結論**

依本會計師核閱結果及其他會計師核閱報告(請參閱其他事項段)，除保留結論之基礎段所述，部分列入合併財務報表之非重要子公司及採權益法之被投資公司財務報表及附註十三所揭露之相關資訊倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達三商投資控股股份有限公司及子公司民國一一三年及民國一一二年六月三十日之合併財務狀況，暨民國一一三年及民國一一二年四月一日至六月三十日、民國一一三年及民國一一二年一月一日至六月三十日之合併財務績效暨民國一一三年及民國一一二年一月一日至六月三十日合併現金流量之情事。

**其他事項-提及其他會計師之核閱**

列入上開合併財務報表之子公司中，部分子公司之財務報表未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱。因此，本會計師對上開合併財務報表所作成之結論，有關該公司財務報表所列之金額及附註十三所揭露之相關資訊，係依據其他會計師之核閱報告。該公司民國一一三年及民國一一二年六月三十日資產總額為新台幣 16,321,294 仟元及 11,235,840 仟元，占合併資產總額之 1.01% 及 0.73%，民國一一三年及民國一一二年四月一日至六月三十日、民國一一三年及民國一一二年一月一日至六月三十日之營業收入淨額分別為新台幣 5,469,013 仟元、3,762,070 仟元、10,671,874 仟元及 7,408,798 仟元，占合併營業收入淨額之 11.15%、7.34%、9.52% 及 8.26%。

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：

會計師：

許坤錫

張善成



證期局核准簽證文號：(80)台財證(一)第 51636 號

證期局核准簽證文號：(86)台財證(六)第 74537 號

中華民國一一三年八月十四日

## 三商投資控股股份有限公司及子公司

## 合併資產負債表

中華民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日  
(中華民國一一三年及一一二年六月三十日僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣(仟元)

代碼	資產	附註	113年6月30日	%	112年12月31日	%	112年6月30日	%	代碼	負債及權益	附註	113年6月30日	%	112年12月31日	%	112年6月30日	%	
<b>11XX 流動資產</b>																		
1100	現金及約當現金	六(一)	\$83,656,026	5.16	\$64,773,024	4.17	\$34,325,803	2.23	2110	短期借款	六(十六)	\$1,779,000	0.11	\$1,335,000	0.09	\$2,380,000	0.15	
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	六(二)	90,861	0.01	88,998	0.01	111,384	0.01	2120	應付短期票券	六(十七)	949,801	0.06	569,990	0.04	1,349,601	0.09	
1125	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	154	-	150	-	147	-	2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	-	-	68,861	-	-	-	-	-	
1145	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	17,023	-	12,323	-	20,786	-	2200	應付款項	六(十八)	7,034,467	0.43	8,392,213	0.54	6,951,643	0.45		
1195	合約資產-流動	417,232	0.03	310,696	0.02	411,192	0.03	2270	應付保險賠款與給付	2250	應付佣金	658,345	0.04	815,297	0.05	763,999	0.05	
1200	應收款項淨額	六(三)	24,139,662	1.49	12,468,269	0.80	14,185,812	0.92	2280	應付再保賠款與給付	2310	本期所得稅負債	1,819,506	0.11	1,698,147	0.11	1,572,663	0.10
1260	本期所得稅資產	664,692	0.04	1,026,333	0.07	864,346	0.06	2320	預收款項	2330	應付到期長期負債(一年或一營業週期內到期長期負債)	148,527	0.01	132,985	0.01	177,173	0.01	
1270	存貨	六(四)	6,126,875	0.38	5,597,064	0.36	5,545,063	0.36	2330	應付到期長期負債(一年或一營業週期內到期長期負債)	2340	與待出售非流動資產直接相關之負債	124,189	0.01	66,900	-	268,981	0.02
1280	預付款項	991,893	0.06	1,247,915	0.08	1,488,566	0.10	2350	其他流動負債	215,357	0.01	174,953	0.01	422,766	0.03	111,654	0.02	
1290	待出售非流動資產淨額	六(五)	1,767,584	0.11	1,767,584	0.11	-	21XX 小計	215,357	0.01	174,953	0.01	111,654	0.02	17,045,320	1.11		
1310	再保險合約資產淨額	六(六)	2,844,935	0.18	2,550,530	0.16	2,335,033	0.15	2350	25XX 非流動負債	21XX 小計	17,040,227	1.05	18,277,578	1.18	17,045,320	1.11	
1320	其他流動資產	238,877	0.01	158,030	0.01	192,908	0.01	2340	2510 透過損益按公允價值衡量之金融負債-非流動	2535	2510 透過損益按公允價值衡量之金融負債-非流動	8,718,889	0.54	78,296	0.01	9,666,693	0.63	
1330	貼現及放款淨額	六(七)	66,510,926	4.10	67,896,478	4.38	67,914,530	4.41	2540	合約負債-非流動	2540 應付債券	114,777	0.01	112,415	0.01	6,696	-	
11XX	小計		187,466,740	11.57	157,897,394	10.17	127,395,570	8.28	2600	2550	2550 長期借款	8,892,369	0.55	8,886,399	0.57	10,364,030	0.67	
14XX	非流動資產								2610	2590	2590 其他長期負債	5,846,056	0.36	6,468,095	0.42	7,773,671	0.51	
1410	透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	六(八)	73,523,012	4.54	115,865,598	7.46	98,637,078	6.41	2620	2625	2625 租賃負債-非流動	7,448	-	6,838	-	5,360	-	
1415	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	六(九)	6,255,499	0.39	3,789,237	0.24	3,799,576	0.25	2630	2630 遲延所得稅負債	2660	2660 其他負債	1,305,488,320	80.60	1,273,534,242	82.03	1,272,266,014	82.67
1435	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	六(十)	1,032,180,816	63.73	1,013,469,832	65.28	1,056,204,506	68.63	2630	2660 其他負債	2660 小計	2660 小計	199,608,850	12.32	177,007,560	11.40	166,990,359	10.85
1470	採用權益法之投資	六(十一)	4,557,085	0.28	4,574,931	0.29	4,584,752	0.30	25XX 小計	2625	2625 租賃負債-非流動	3,347,030	0.21	3,262,500	0.21	3,203,204	0.21	
1500	不動產、廠房及設備	六(十二)	19,115,225	1.18	19,611,138	1.26	18,935,876	1.23	2XXX 負債合計	2630	2660 其他負債	14,603,173	0.90	9,811,860	0.63	8,775,066	0.57	
1595	使用權資產	六(十三)	4,543,297	0.28	4,474,808	0.29	4,396,844	0.29	31XX 歸屬於母公司業主之權益	2660 小計	2660 小計	1,049,494	0.06	1,210,597	0.07	1,194,542	0.07	
1600	投資性不動產	六(十四)	21,693,211	1.34	20,090,454	1.29	21,638,517	1.41	3100 股本	3110 普通股股本	3110 普通股股本	1,547,965,024	95.57	1,485,930,104	95.71	1,480,526,802	96.20	
1700	無形資產		213,146	0.01	267,031	0.02	237,730	0.02	3110 普通股股本	3120 資本公積	3120 資本公積	1,565,005,251	96.62	1,504,207,682	96.89	1,497,572,122	97.31	
1800	遞延所得稅資產淨額		26,162,373	1.62	20,819,886	1.34	18,142,969	1.17	3200 保留盈餘	3200 保留盈餘	3200 保留盈餘	4,194,731	0.26	4,730,938	0.30	2,777,718	0.18	
1900	其他非流動資產	六(十五)	244,010,475	15.06	191,658,844	12.36	184,953,571	12.01	3300 法定盈餘公積	3300 特別盈餘公積	3300 未分配盈餘(待彌補虧損)	19,401,019	1.20	16,898,807	1.09	13,459,372	0.88	
14XX	小計		1,432,254,139	88.43	1,394,621,759	89.83	1,411,531,419	91.72	3310 合計	3320 其他權益	3330 庫藏股	35,314,609	2.18	31,412,664	2.02	27,895,495	1.81	
1XXX	資產總計		\$1,619,720,879	100.00	\$1,552,519,153	100.00	\$1,538,926,989	100.00	3X2X 負債及權益總計	3XXX 權益合計	3500 合計	54,715,628	3.38	48,311,471	3.11	41,354,867	2.69	

請參閱後附合併財務報表附註

董事長：



經理人：



會計主管：



三商投資控股股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表  
中華民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日  
(僅經核閱，未依審計準則查核)

卷之三

中華民國一一三年及一一四年一月一日至六月三十日

僅經核閱，未依審計準則查核）

單位：新台幣(仟元)

代碼	項 目	附 註	113年 第二季	%	112年 第二季	%	113年 前二季	%	112年 前二季	%
4XXX	收入									
4010	利息收入		\$9,495,540	19.37	\$9,128,078	17.81	\$18,641,668	16.64	\$18,018,206	20.08
4020	保費收入	六(廿六)	16,467,055	33.58	17,090,821	33.36	35,679,938	31.84	37,645,468	41.96
4040	再保佣金收入		13,248	0.03	15,651	0.03	21,143	0.02	26,439	0.03
4050	手續費收入	六(十一)	874,159	1.78	825,070	1.61	1,631,060	1.45	1,494,184	1.67
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	六(十五)	3,624	0.01	11,157	0.02	15,942	0.01	61,500	0.07
4070	分離帳戶保險商品收益		4,229,327	8.63	4,818,467	9.40	11,163,476	9.96	8,913,956	9.94
4105	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益		-	-	-	-	73,556	0.07	-	-
4118	按攤銷後成本衡量之金融負債利益(損失)		-	-	-	-	22,643	0.02	-	-
4160	銷貨收入淨額									
4161	銷貨收入		7,447,458	15.19	7,116,113	13.88	15,437,303	13.78	14,317,299	15.96
4162	銷貨退回		(7,413)	(0.02)	(18,772)	(0.04)	(22,957)	(0.02)	(20,835)	(0.02)
4163	銷貨折讓		(465)	-	(513)	-	(2,320)	-	(917)	-
4170	租賃收入		86,646	0.18	81,791	0.16	178,852	0.16	174,266	0.19
4180	勞務收入		166,200	0.34	130,248	0.26	346,753	0.31	316,705	0.35
4200	處分投資利益		-	-	-	-	-	-	1,256,375	1.40
4230	投資性不動產利益	六(廿三)	260,353	0.53	74,494	0.15	346,133	0.31	166,262	0.19
4240	外匯價格變動準備淨變動	六(八)	(1,689,484)	(3.45)	(1,504,295)	(2.93)	(7,073,963)	(6.31)	(893,302)	(1.00)
4245	採用覆蓋法重分類之利益		1,854,056	3.78	-	-	-	-	-	-
4255	預期信用減損迴轉利益		-	-	7,310	0.01	-	-	60,772	0.07
4260	兌換利益		9,731,194	19.85	13,206,447	25.77	35,416,270	31.60	7,871,785	8.77
4270	其他收入		100,029	0.20	257,093	0.51	186,681	0.16	307,780	0.34
	收入合計		49,031,527	100.00	51,239,160	100.00	112,062,178	100.00	89,715,943	100.00
5XXX	支出									
5010	利息費用		(62,066)	(0.13)	(69,517)	(0.14)	(119,907)	(0.11)	(133,518)	(0.15)
5030	承保費用		(7,337)	(0.01)	(8,351)	(0.02)	(14,344)	(0.01)	(15,640)	(0.02)
5040	佣金費用	六(廿七)	(1,448,530)	(2.95)	(1,559,942)	(3.04)	(2,856,040)	(2.55)	(2,996,633)	(3.34)
5050	保險賠款與給付		(22,058,418)	(44.99)	(22,779,305)	(44.46)	(42,280,234)	(37.73)	(46,275,993)	(51.58)
5070	其他保險負債淨變動	六(十五)	(3,662,170)	(7.47)	(3,152,101)	(6.15)	(11,235,274)	(10.03)	(8,605,073)	(9.59)
5100	分離帳戶保險商品費用		(4,229,327)	(8.63)	(4,818,467)	(9.40)	(11,163,476)	(9.96)	(8,913,956)	(9.94)
5110	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失		(5,801,823)	(11.83)	(10,757,504)	(20.99)	(19,997,240)	(17.84)	(5,369,873)	(5.99)
5135	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失		-	-	-	-	(138,427)	(0.12)	-	-
5190	銷貨成本	六(八)	(5,122,318)	(10.45)	(4,961,378)	(9.68)	(10,778,294)	(9.62)	(9,924,112)	(11.06)
5210	勞務成本		(3,210)	(0.01)	(3,219)	(0.01)	(6,419)	(0.01)	(6,432)	(0.01)
5230	營業費用									
5231	推銷費用		(1,601,921)	(3.27)	(1,543,329)	(3.01)	(3,148,525)	(2.81)	(2,997,156)	(3.34)
5232	管理及總務費用		(1,829,016)	(3.73)	(1,736,878)	(3.39)	(3,552,102)	(3.17)	(3,387,611)	(3.78)
5233	研究發展費用		(77,601)	(0.16)	(70,823)	(0.14)	(147,342)	(0.13)	(141,384)	(0.16)
5240	處分投資損失		(1,068)	-	-	-	(1,068)	-	-	-
5250	處分不動產、廠房及設備損失	六(八)	(3,195)	(0.01)	(1,371)	-	(3,928)	-	(3,095)	-
5275	採用覆蓋法重分類之損失		(50,574)	(0.09)	(1,725,931)	(3.37)	(160,049)	(0.14)	(6,361,806)	(7.09)
5285	預期信用減損損失		(140,269)	(0.29)	(132,325)	(0.26)	(315,020)	(0.28)	(309,077)	(0.33)
5320	其他支出		(46,098,843)	(94.02)	(53,320,441)	(104.06)	(105,960,259)	(94.55)	(95,441,359)	(106.38)
6100	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	六(卅五)	2,932,684	5.98	(2,081,281)	(4.06)	6,101,919	5.45	(5,725,416)	(6.38)
6200	所得稅(費用)利益		542,922	1.11	693,592	1.35	762,688	0.68	1,727,631	1.92
6300	繼續營業單位本期淨利(淨損)		3,475,606	7.09	(1,387,689)	(2.71)	6,864,607	6.13	(3,997,785)	(4.46)
6500	本期淨利(淨損)		3,475,606	7.09	(1,387,689)	(2.71)	6,864,607	6.13	(3,997,785)	(4.46)
6600	其他綜合損益									
6610	不重分類至損益之項目									
6615	不動產重估增值		851,968	1.74	-	-	851,928	0.76	-	-
6617	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益(損失)	六(卅五)	(47,943)	(0.10)	255,863	0.50	(105,042)	(0.09)	241,849	0.27
6649	與不重分類之項目相關之所得稅		(209,605)	(0.43)	-	-	(209,605)	(0.19)	(5,055)	(0.01)
6650	後續可能重分類至損益之項目									
6651	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		658	-	(7,784)	(0.02)	4,206	-	(11,302)	(0.01)
6659	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價利益(損失)	六(八)	(211,749)	(0.43)	33,161	0.06	(387,384)	(0.35)	6,150,779	6.86
6675	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(卅五)	(1,854,055)	(3.78)	1,725,931	3.37	160,050	0.14	6,361,806	7.09
6689	與可能重分類之項目相關之所得稅		(4,286)	(0.01)	(183,298)	(0.35)	(111,029)	(0.09)	(1,052,088)	(1.17)
6600	其他綜合損益		(1,475,012)	(3.01)	1,823,873	3.56	203,124	0.18	11,685,989	13.03
6700	本期綜合損益總額		2,000,594	4.08	436,184	0.85	7,067,731	6.31	7,688,204	8.57
6800	淨利(淨損)歸屬									
6810	母公司業主		1,325,641	2.70	(498,962)	(0.97)	2,679,388	2.39	(1,202,520)	(1.34)
6820	非控制權益		2,149,965	4.39	(888,727)	(1.74)	4,185,219	3.74	(2,795,265)	(3.12)
	合計		3,475,606	7.09	(1,387,689)	(2.71)	6,864,607	6.13	(3,997,785)	(4.46)
6900	綜合損益總額歸屬									
6910	母公司業主		774,693	1.58	270,090	0.53	2,725,532	2.43	3,422,527	3.81
6920	非控制權益		1,225,901	2.50	166,094	0.32	4,342,199	3.88	4,265,677	4.76
	合計		\$2,000,594	4.08	\$436,184	0.85	\$7,067,731	6.31	\$7,688,204	8.57
7010	每股盈餘(元)									
7000	繼續營業單位損益	六(卅六)	\$1.24		\$(-0.57)		\$2.51		\$(-1.38)	
	基本每股盈餘		\$1.24		\$0.57		\$2.51		\$0.57	
	稀釋每股盈餘		\$1.23		\$-		\$2.48		\$-	
7100	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		\$1,325,641		\$(-498,962)		\$2,679,388		\$(-1,202,520)	
	每股盈餘(元)		\$1.18		\$0.54		\$2.39		\$0.34	

請參閱後附合併財務報表附註

經理人：

### 會計主管：



三商投資控股股份有限公司及子公司  
合併權益變動表  
中華民國一一三年及一一四年一月一日至六月三十日  
(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣(仟元)

摘要		歸屬於母公司業主之權益													非控制權益	權益總額		
		普通股股本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目					庫藏股票	歸屬於母公司業主權益總計					
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘 (或待彌補虧損)	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	不動產 重估增值	採用覆蓋法 重分類之其他綜合損益								
民國 112 年 1 月 1 日 餘額		\$9,224,957	\$2,749,366	\$2,753,775	\$5,990,502	\$(2,534,742)	\$(10,112)	\$(2,574,354)	\$429,596	\$(5,364,542)	\$(488,279)	\$10,176,167	\$21,493,533	\$31,669,700				
111 年度盈餘指撥及分配：																		
被投資公司持股比例變動影響數		-	-	-	-	(163,211)	-	-	-	-	-	(163,211)	-	(163,211)				
被投資公司未分配盈餘變動數		-	-	-	-	(4,463)	-	-	-	-	-	(4,463)	-	(4,463)				
被投資公司資本公積變動數		-	28,352	-	-	-	-	-	-	-	-	28,352	-	28,352				
112 年前二季本期稅後淨損		-	-	-	-	(1,202,520)	-	-	-	-	-	(1,202,520)	(2,795,265)	(3,997,785)				
本期其他綜合損益		-	-	-	-	(2,702)	(4,226)	2,226,045	-	2,405,930	-	4,625,047	7,060,942	11,685,989				
非控制權益增減		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,136,285	2,136,285				
被投資公司處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		-	-	-	-	15,974	-	(15,974)	-	-	-	-	-	-	-			
被投資公司處分不動產重估增值		-	-	-	-	11,071	-	-	(11,071)	-	-	-	-	-	-			
民國 112 年 6 月 30 日 餘額		\$9,224,957	\$2,777,718	\$2,753,775	\$5,990,502	\$(3,880,593)	\$(14,338)	\$(364,283)	\$418,525	\$(2,958,612)	\$(488,279)	\$13,459,372	\$27,895,495	\$41,354,867				
民國 113 年 1 月 1 日 餘額		\$11,224,957	\$4,730,938	\$2,753,775	\$5,990,502	\$(5,665,734)	\$(13,780)	\$(401,632)	\$426,631	\$(1,553,920)	\$(592,930)	\$16,898,807	\$31,412,664	\$48,311,471				
112 年度盈餘指撥及分配：																		
特別盈餘公積轉累積盈餘		-	-	-	(2,599,241)	2,599,241	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
法定盈餘公積彌補虧損		-	-	(2,753,775)	-	2,753,775	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
被投資公司持股比例變動影響數		-	(1,961)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,961)	-	(1,961)				
被投資公司未分配盈餘變動數		-	-	-	-	170	-	-	-	-	-	170	-	170				
被投資公司資本公積變動數		-	(9,078)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,078)	-	(9,078)				
資本公積彌補虧損		-	(312,717)	-	-	312,717	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
資本公積配發現金股利		-	(224,499)	-	-	-	-	-	-	-	-	(224,499)	-	(224,499)				
113 年前二季本期稅後淨利		-	-	-	-	2,679,388	-	-	-	-	-	2,679,388	4,185,219	6,864,607				
本期其他綜合損益		-	-	-	-	-	1,765	(169,543)	238,729	(24,807)	-	46,144	156,980	203,124				
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額		-	12,048	-	-	-	-	-	-	-	-	12,048	-	12,048				
非控制權益增減		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(440,254)	(440,254)				
被投資公司處分不動產重估增值		-	-	-	-	(41)	-	-	41	-	-	-	-	-	-			
民國 113 年 6 月 30 日 餘額		\$11,224,957	\$4,194,731	\$0	\$3,391,261	\$2,679,516	\$(12,015)	\$(571,175)	\$665,401	\$(1,578,727)	\$(592,930)	\$19,401,019	\$35,314,609	\$54,715,628				

請參閱後附合併財務報表附註

董事長：



經理人：



會計主管：



三商投資控股股份有限公司及子公司  
合併現金流量表  
中華民國一一三年及一十二年一月一日至六月三十日  
(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣(仟元)

項目	113年第二季	112年第二季
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利(損失)	\$6,101,919	(\$5,725,416)
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,260,101	1,195,950
攤銷費用	68,354	64,300
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	20,010,961	5,364,024
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(73,556)	-
利息費用	319,024	340,698
除列按攤銷後成本衡量金融資產之淨利益	138,427	-
利息收入	(18,641,668)	(18,018,206)
各項保險負債淨變動	11,339,879	8,766,839
外匯價格變動準備淨變動	7,073,963	893,302
投資之預期信用減損損失(迴轉利益)	46,471	(60,926)
非投資之預期信用減損(迴轉利益)損失	(3,901)	154
股份基礎給付	-	22,500
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(15,942)	(61,500)
採用權益法重分類之損失	160,049	6,361,806
處分及報廢不動產、廠房及設備損失	4,054	4,172
處分投資性不動產利益	-	(2,608)
處分採用權益法之投資利益	-	(1,256,375)
售後租回租金收入	(5,556)	-
未實現外幣兌換利益	(46,307,163)	(12,186,761)
投資性不動產公允價值調整(利益)損失	(190,877)	16,055
不影響現金流量之收益費損項目合計	(24,817,380)	(8,556,576)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之變動數：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	28,779,668	(20,421,401)
應收款項增加	(11,088,192)	(2,344,707)
存貨增加	(529,811)	(70,609)
預付款項減少(增加)	241,095	(207,174)
合約資產增加	(106,536)	(69,165)
其他流動資產增加	(80,847)	(4,176)
再保險合約資產增加	(80,724)	(18,329)
其他資產增加	(153,128)	(445,420)
與營業活動相關之資產之變動數合計	16,981,525	(23,580,981)
與營業活動相關之負債之變動數：		
應付款項(減少)增加	(3,770,100)	94,994
負債準備減少	(132,022)	(214,026)
合約負債增加	156,820	108,821
其他負債增加(減少)	22,170	(47,207)
其他	13,435,351	3,360,897
與營業活動相關之負債之變動數合計	9,712,219	3,303,479
與營業活動相關之資產及負債變動數合計	26,693,744	(20,277,502)
調整項目合計：	1,876,364	(28,834,078)
營運產生之現金流入		
收取之利息	11,577,703	13,897,415
收取之股利	1,785,582	1,063,783
支付利息	(144,417)	(164,860)
退還(支付)所得稅	268,062	(294,699)
營業活動之淨現金流入(流出)	21,465,213	(20,057,855)
投資活動之現金流量		
放款減少	1,423,968	1,359,599
取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(32,272)	(13,824)
處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,390	6,675
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(5,899,940)	(15,000)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,312,994	66,909
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	12,543	86,051
取得按攤銷後以成本衡量之金融資產	(4,700)	(2,267,692)
處分按攤銷後以成本衡量之金融資產	5,151,411	-
按攤銷後成本衡量金融資產到期還本	367,322	10,205,103
取得採用權益法之投資	-	(18,000)
處分採用權益法之投資	-	2,755,553
取得不動產、廠房及設備	(512,989)	(908,023)
處分不動產、廠房及設備	248	427
存出保證金增加	(1,097,782)	(7,056,611)
取得無形資產	(13,460)	(39,631)
取得投資性不動產	(91,965)	-
處分投資性不動產	-	45,612
投資活動之淨現金流入(流出)	2,641,768	4,207,148
籌資活動之現金流量		
短期借款增加	444,000	983,000
應付短期票券增加	379,811	569,671
舉借長期借款	15,771,787	24,258,085
償還長期借款	(15,335,348)	(25,097,718)
存入保證金減少	(5,262,684)	(2,256,552)
租賃負債本金償還	(789,217)	(761,388)
非控制權益(減少)增加	(429,699)	2,231,836
籌資活動之淨現金流入(流出)	(5,221,350)	(73,066)
匯率影響數	(2,629)	131
本期現金及約當現金減少數	18,883,002	(15,923,642)
期初現金及約當現金餘額	64,773,024	50,249,445
期末現金及約當現金餘額	\$83,656,026	\$34,325,803

請參閱後附合併財務報告附註

董事長：



經理人：

8



會計主管：



三商投資控股股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
中華民國一一三年及一一二年六月三十日  
僅經核閱，未依審計準則查核  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

**一、公司沿革**

三商投資控股股份有限公司於民國54年2月核准設立，並於民國104年1月1日經分割讓與其投資以外之資產、負債及營業予新設子公司「三商行股份有限公司」後更名為「三商投資控股股份有限公司」，本公司及關聯企業屬綜合性服務業，為涵蓋金融保險、餐飲、零售、製藥及資訊等各項服務提供的集團。本公司主要業務為一般投資業。

**二、通過財務報表之日期及程序**

本合併財務報表已於民國113年8月14日提報董事會後發布。

**三、新發布及修訂國際財務報導準則及解釋之適用**

**(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則及國際會計準則之影響：**

下表彙列金管會認可並發布生效之民國113年適用之國際財務報導準則及國際會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日

經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則及國際會計準則之影響：

下表彙列金管會認可之民國114年適用之國際財務報導準則及國際會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114年1月1日

經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

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

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則及國際會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則 理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用IFRS17及IFRS9比較資訊」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」	民國116年1月1日
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	民國115年1月1日

除下列所述者外，本公司及子公司尚在評估上述準則及解釋對財務狀況與財務績效之影響金額，待評估完成時予以揭露：

1.國際財務報導準則第17號「保險合約」

此準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：

- (1)認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。
- (2)衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。
- (3)表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。

## 2. 國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正

國際會計準則理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號時所引入的基本原則仍然不受影響。本次修正如下：

- (1) 簡化準則中之部分要求以降低成本。
- (2) 使財務績效更易於解釋。
- (3) 首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。

## 3. 國際財務報導準則第17號之修正「初次適用IFRS17及IFRS9比較資訊」

本次修正新增一過渡選項，提供保險公司可選擇採用分類覆蓋法(classification overlay approach)，已於首次適用本準則時，減少比較期資訊中保險合約負債與相關金融資產間會計不一致之情形。此修正允許比較期資訊中之金融資產以與IFRS 9更為一致之基礎表達。

## 4. 國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」

國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」取代國際會計準則第1號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之揭露，並強化運用於主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

### 四、重要會計政策之彙總說明

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

#### (一)遵循聲明

本合併財務報表係依據證券發行人財務報告編製準則與金管會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製。

#### (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) 依公允價值衡量之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) 依公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具。
- (3) 依公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債。
- (4) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
- (5) 再保險準備資產、保險負債及具金融商品性質之保險契約準備，係依「保險業各種準備金提存辦法」計列。
- (6) 依公允價值衡量之投資性不動產。

2. 編製符合金管會認可並發布生效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)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

本公司將所有子公司納入合併財務報表編製之個體。子公司指本公司有權主導其財務及營運政策之所有個體(包含特殊目的個體)，一般係直接或間接持有其超過50%表決權之股份。在評估本公司是否控制另一個個體時，已考量目前可執行或可轉換潛在表決權之存在及影響。子公司自收購日(即本公司取得控制之日)起全面合併，於喪失控制之日起停止合併。

本公司及子公司間之交易、餘額及未實現損益業已消除。子公司之會計政策已做必要之調整，與本公司採用之政策一致。

對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列為權益。

### (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
				113年 6月30日	112年 12月31日	112年 6月30日	
1	本公司、三商電腦 (股)公司、三商福 寶(股)公司、三商 美福室內裝修(股) 公司、三商行(股) 公司、三商餐飲 (股)公司及商禾 (股)公司	三商美邦人壽 保險(股)公司	經營人身保險業務	37.44%	37.63%	39.69%	註1 、註2
2	本公司	三商行(股)公 司	各式鞋品零售業	100.00%	100.00%	100.00%	-
3	本公司	三商電腦(股) 公司	電腦機器買賣	49.08%	49.54%	53.44%	註1 、註3
4	本公司、三商行 (股)公司及三商福 寶(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	33.36%	33.36%	34.18%	註1、 註4
5	本公司	三商福寶(股) 公司	飲料、雪茄及香菸買 賣及代理	100.00%	100.00%	100.00%	-
6	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%	-
7	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%	-

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
				113年 6月30日	112年 12月31日	112年 6月30日	
8	本公司	三商餐飲(股)公司	牛肉麵、其他各式飯麵、披薩及炸雞餐飲連鎖業務	63.62%	63.62%	93.63%	註 5
9	本公司、三商行 (股)公司、三商福 寶(股)公司、三商 餐飲(股)公司及商 禾(股)公司	三商休閒產業 (股)公司、三商福 寶(股)公司、三商 餐飲(股)公司及商 禾(股)公司	休閒娛樂業務	82.40%	82.40%	81.64%	註 6
10	本公司、三商電腦 (股)公司及三商福 寶(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%	-
11	本公司	三商美福室內 裝修(股)公司	家具零售及裝修	100.00%	100.00%	100.00%	-
12	本公司	亞爾托羅(股)公司	飲料、雪茄、香菸買賣及代理	100.00%	100.00%	100.00%	-
13	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%	-
14	本公司	三商食品(股) 公司	煙酒、飲料及食品批 發業	100.00%	100.00%	100.00%	-
15	本公司	TASTYNOODLE CO., LTD	經營投資業	-	-	100.00%	註 7
16	本公司及三商行 (股)公司	FAMILY SHOEMART CO.,LTD	經營投資業	-	-	100.00%	註 7
17	本公司及三商行 (股)公司	三商家購(股)公司	零售業	60.86%	60.86%	60.86%	-
18	本公司及三商家 購(股)公司	三友藥妝(股)公司	藥妝品零售業	100.00%	100.00%	100.00%	-
19	三商餐飲(股)公司	MERCURIES FOOD SERVICE JAPAN LTD.	餐飲業	100.00%	100.00%	100.00%	-
20	本公司、三商福寶 (股)公司、亞爾托 羅(股)公司及三商 餐飲(股)公司	MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD	經營投資業	-	-	100.00%	註 7
21	三商電腦(股)公司	MERCURIES DATA SYSTEMS INTERNATIONAL LTD. (MDSI)	經營投資業	100.00%	100.00%	100.00%	-
22	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%	-

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
				113年 6月30日	112年 12月31日	112年 6月30日	
23	MERCURIES DATA SYSTEMS INTERNATIONAL LTD. (MDSI)	香港天元資訊科技有限公司	經營投資業	100.00%	100.00%	100.00%	-
24	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%	-
25	旭富製藥科技(股)公司	新高製藥科技股份有限公司	原料藥、製劑之研發製造及銷售	100.00%	100.00%	100.00%	-
26	三商家購(股)公司	心樸市集(股)有限公司	零售業	100.00%	100.00%	100.00%	-
27	三商食品(股)公司	商日有限公司	酒類、飲料及食品買賣	100.00%	100.00%	100.00%	-
28	商日有限公司	株式會社日本三商食品	酒類、飲料及食品買賣	100.00%	100.00%	100.00%	-
29	三商餐飲(股)公司	三商餐飲顧問(股)公司	餐飲業	98.62%	98.20%	98.20%	註 8
30	三商家購(股)公司	三商家購投資(股)公司	經營投資業	100.00%	-	-	註 9

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：子公司三商美邦人壽(股)公司於民國112年辦理現金增資，本公司及子公司按原股東及特定人身份參與認購，並於公開市場買進該公司股份。此外，子公司三商行於民國113年1月退回部分持股供撥付催繳期間原股東繳款用，且子公司三商家購(股)公司及子公司三商餐飲(股)公司於民國113年出售該公司股票，因此持股比例變更為37.44%。

註3：本公司於民國113年及112年出售子公司三商電腦(股)公司股票共計1,900仟股，並認列資本公積-實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額計25,897仟元，處分後持股比例為49.08%。

註4：子公司旭富製藥科技(股)公司於民國112年10月辦理現金增資，本公司及子公司未按持股比例認購，因此持股比例變更為33.36%。

註5：本公司為配合子公司三商餐飲申請股票上市相關作業，經民國112年6月董事會通過配合該公司股權分散事宜，於民國112年分別以每股90元及91元處分子公司三商餐飲股票共計18,133仟股，並認列資本公積-實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額1,237,953仟元，因此持股比例為63.62%。

註6：子公司三商休閒(股)公司於民國112年8月辦理現金增資，本公司及子公司未按持股比例認購，因此持股比例變更為82.40%。

註7：子公司TASTYNOODLE CO., LTD、FAMILY SHOEMART CO.,LTD及MERCURIES FOODSERVICE CO., LTD於民國112年7月辦理清算，並於民國112年8月完成解散登記。

註8：子公司三商餐飲顧問(股)公司於民國113年5月辦理現金增資，子公司三商餐飲(股)公司全數認購，因此持股比例變更為98.62%。

註9：子公司三商家購投資(股)公司於民國113年6月投資設立。

(五)民國113年6月30日列入合併財務報表之子公司三商行(股)公司、三商家購(股)公司、旭富製藥科技(股)公司、三商電腦(股)公司及三商餐飲(股)公司及民國112年6月30日列入合併財務報表之子公司三商行(股)公司、三商家購(股)公司、旭富製藥科技(股)公司及三商電腦(股)公司其財務報表業經會計師核閱，民國113年及112年6月30日子公司三商美邦人壽保險(股)公司業經會計師查核外，其餘子公司財務報表未經會計師核閱。該等公司民國113及112年6月30日資產總額分別為新台幣2,814,409仟元及5,744,095仟元，各占合併資產總額之0.17%及0.37%，負債總額分別為新台幣1,094,627仟元及3,070,958仟元，各占合併負債總額之0.07%及0.21%，民國113年及112年4月1日至6月30日、民國113年及112年1月1日至6月30日之綜合損益分別為新台幣37,795仟元、101,373仟元、45,188仟元及203,687仟元，各占合併綜合損益之1.89%、23.24%、0.64%及2.65%。

(六)未列入本期合併財務報表之子公司：不適用。

(七)對本公司及子公司具重大性之非控制權益之子公司

本公司及子公司民國113年6月30日、112年12月31日及112年6月30日非控制權益總額分別為35,314,609仟元、31,412,664仟元及27,895,495仟元，下列為對本公司及子公司具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益					
		113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
		金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
三商美邦人壽保險	台灣	\$29,120,456	62.56%	\$24,991,148	62.37%	\$23,140,069	60.31%

子公司彙總性財務資訊(未依持股權益比率調整)：

資產負債表

	子公司三商美邦人壽保險		
	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
資產	\$1,589,305,046	\$1,521,803,877	\$1,511,058,373
負債	1,542,832,190	1,481,862,910	1,472,825,124
淨資產總額	\$46,472,856	\$39,940,967	\$38,233,249

綜合損益表

	子公司三商美邦人壽保險			
	113年4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
收入	\$35,370,456	\$31,171,164	\$75,509,737	\$62,838,014
繼續營業部門稅前淨利(損)	2,673,708	(2,512,599)	5,434,197	(6,537,782)
所得稅(費用)利益	585,388	789,405	882,363	1,896,684
本期淨利(損)	3,259,096	(1,723,194)	6,316,560	(4,641,098)
其他綜合損益	(1,468,060)	1,599,611	217,387	11,478,604
本期綜合損益總額	\$1,791,036	\$(123,583)	\$6,533,947	\$6,837,506

現金流量表

	子公司三商美邦人壽保險	
	113年1月至6月	112年1月至6月
營業活動之淨現金流入(流出)	\$21,708,111	\$(20,446,121)
投資活動之淨現金流入(流出)	3,158,485	5,028,261
籌資活動之淨現金流入(流出)	(5,360,107)	181,001
本期現金及約當現金增加(減少)數	19,506,489	(15,236,859)
期初現金及約當現金餘額	61,359,378	47,827,361
期末現金及約當現金餘額	\$80,865,867	\$32,590,502

#### (八)外幣換算

各合併個體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，亦即本公司之功能性貨幣列報。

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

#### (九)資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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。

#### (十)現金及約當現金

係指短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。定期存款符合前述定義且其持有目的係為滿足營運上之短期現金承諾者，分類為約當現金。

#### (十一)金融資產

金融資產與金融負債係於本公司及子公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。於原始係按公允價值加計直接可歸屬於該取得或發行之交易成本衡量。

##### 1.金融資產

金融資產之購買或出售符合慣例交易者，本公司及子公司對以相同方式分類之金融資產，其所有購買及出售一致地採交易日會計處理。

本公司及子公司之金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。本公司及子公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始能重分類所有受影響之金融資產。

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- A.係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- B.該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

該等資產後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- A.係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- B.該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本公司及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。

權益投資之股利收入於本公司及子公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

### (3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(例如，持有供交易及以公允價值基礎管理並評估績效之金融資產)，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。本公司及子公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

該等資產後續按公允價值衡量，其淨利益或損失(包含任何股利及利息收入)係認列為損益。

### (4)放款

放款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續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。

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。

### (5)催收款

積欠本金或利息超過清償期3個月，或雖未超過3個月，惟已向主、從債務人訴追或處分擔保品者，列入逾期放款項下。

逾期放款於清償期屆滿後6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3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9個月轉催收款項。

### (6)經營模式評估

本公司及子公司係以組合層級評估持有金融資產之經營模式之目的，此係最能反映經營管理方式及提供資料予管理階層之方式，考量資訊包括：

A.所述之投資組合政策及目標，及該等政策之運作。包括管理階層之策略是否係著重於賺得合約現金流量、維持特定利息收益率組合、使金融資產之存續期間與相關負債或預期現金流出之存續期間相配合或藉由出售金融資產實現現金流量。

B.經營模式之績效及該經營模式下持有之金融資產如何評估及如何對企業之主要管理人員報告。

C.影響經營模式績效(及該經營模式下持有之金融資產)之風險及該風險之管理方式；

依上述經營目的，移轉金融資產予第三方之交易若不符合除列條件，則非屬上述所指之出售，此與本公司及子公司繼續認列該資產之目的一致。

(7)評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

依評估目的，本金係金融資產於原始認列時之公允價值，利息係由下列對價組成：貨幣時間價值、與特定期間內流通在外本金金額相關之信用風險、其他基本放款風險與成本及利潤邊際。

評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，本公司及子公司考量金融工具合約條款，包括評估金融資產是否包含一項可改變合約現金流量時點或金額之合約條款，導致其不符合此條件。於評估時，本公司及子公司考量：

A.任何會改變合約現金流量時點或金額之或有事項；

B.可能調整合約票面利率之條款，包括變動利率之特性；

C.提前還款及展延特性；及

D.本公司及子公司之請求權僅限於源自特定資產之現金流量之條款(例如無追索權特性)。

(8)金融資產減損

本公司及子公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產(包括現金及約當現金、應收款項、按攤銷後成本衡量之金融資產、放款、存出保證金及其他金融資產等)及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之預期信用損失認列備抵損失。

下列金融資產係按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失，其餘係按存續期間預期信用損失金額衡量：

A.判定債務證券於報導日之信用風險低；及

B.其他金融工具之信用風險自原始認列後未顯著增加。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

12 個月預期信用損失係指金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於 12 個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為本公司及子公司暴露於信用風險之最長合約期間。

於判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，本公司及子公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據本公司及子公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析。

若金融工具之信用風險評等相當於全球所定義之「投資等級」(為標準普爾之投資等級 BBB-、穆迪之投資等級 Baa3 或高於該等級者)，本公司及子公司視為該債務證券之信用風險低。其他金融工具之違約風險低及借款人近期內履行合約現金流量義務之能力強，則本公司及子公司認為其信用風險低。

若放款逾期超過 30 天，或金融工具之信用風險評等低於「投資等級」且較原始取得時之信用評等遭調降之幅度等於或高於兩個級距(notch)，則本公司及子公司假設金融資產之信用風險已顯著增加。

若合約款項逾期超過 90 天，且借款人不太可能履行其信用義務支付全額款項予本公司及子公司時，本公司及子公司視為該金融資產發生違約。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本公司及子公司依據合約可收取之現金流量與本公司及子公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

於每一報導日本公司及子公司評估按攤銷後成本衡量金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務證券是否有信用減損。對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。金融資產已信用減損之證據包括有關下列事項之可觀察資料：

- A.借款人或發行人之重大財務困難；
- B.違約，諸如延滯或逾期超過 90 天；
- C.因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，本公司及子公司給予借款人原本不會考量之讓步；
- D.借款人很有可能會聲請破產或進行其他財務重整。

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係調整損益及認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)。

除前述評估外，子公司三商美邦人壽保險另依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，將放款資產分類為第一類：正常之放款資產、第二類：應予注意、第三類：可望收回、第四類：收回困難及第五類：收回無望者，按其債權餘額確實評估提足備抵呆帳金額，前述規範為各類放款備抵評價之最低提列標準，並不得低於下列各項標準：

A.第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五、第二類放款資產債權餘額之百分之二、第三類放款資產債權餘額之百分之十、第四類放款資產債權餘額之百分之五十及第五類放款資產債權餘額全部之和。

逾期放款及催收款已無擔保部分之合計數。

為強化保險業對特定放款資產損失承擔能力，依金管保財字第 10402506096 號保險業辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款並扣除自民國 100 年 1 月 1 日起新增之政策性貸款餘額後，其備抵呆帳提存率應至少達百分之一點五，已於民國 105 年提足。

B.第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之百分之一。

備抵呆帳金額之提列係前述兩種方式較高者認列。

子公司三商美邦人壽保險依國際財務報導準則公報第 9 號「金融工具」評估之減損損失金額低於上述規定計算之備抵損失合計數，應以上述法令規定提列相關備抵損失。

#### (9)金融資產之除列

本公司及子公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業，或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

本公司及子公司簽訂移轉金融資產之交易，若保留已移轉資產所有權之所有或幾乎所有風險及報酬，則仍持續認列於資產負債表。

#### (10)覆蓋法

子公司三商美邦人壽保險為減少國際財務報導準則第 9 號之適用日早於國際財務報導準則第 17 號(新保險合約)所產生之衝擊及差異，同時選擇採國際財務報導準則第 4 號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

### (11)金融資產之重分類

依國際財務報導準則第9號之規定，本公司及子公司於且僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始能重分類所有受影響之金融資產。若將金融資產之衡量種類自透過其他綜合損益按公允價值衡量重分類至按攤銷後成本衡量，該金融資產應於重分類日按其公允價值重分類。惟先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失於重分類日自權益移除並就該金融資產之公允價值作調整，因此，該金融資產於重分類日之衡量如同過去即已按攤銷後成本衡量，此調整影響其他綜合損益但不影響損益。

### 2.衍生金融工具

本公司及子公司為規避價格波動、外幣及利率風險之暴險而持有衍生金融工具。嵌入式衍生工具於符合特定條件且該主合約非屬金融資產時，其與主合約分離處理。

衍生工具原始認列時係按公允價值衡量；後續依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益。

### 3.金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司及子公司目前有法律上可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

### 4.結構型個體

結構型個體係一經過設計之個體，而使表決權或類似權利並非決定控制個體之支配因素，例如當所有表決權僅與行政事務有關，而攸關活動係以合約性協議之方式主導，結構型個體係依下列情況判斷是否須編製合併報告：

- (1)對該個體之相關活動有權力，如透過表決或其他權利；
- (2)因參與該個體而暴露於或有權取得該個體之變動報酬；
- (3)有能力行使對該個體之權力以影響該個體之報酬。

### (十二)應收帳款及票據

係指依合約約定，已具無條件收取因移轉商品或勞務所換得對價金額權利之帳款及票據。

本公司及子公司於原始認列時按其公允價值衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，及認列減損損失，將其利益或損失認列於損益。惟屬未付息之短期應收帳款及票據，因折現之影響不大，本公司及子公司係以原始發票金額衡量。

### (十三)存貨

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

存貨若有瑕疵、損壞或陳廢等，致其價值顯著減低者，則以淨變現價值為評價基礎。

#### (十四)待出售非流動資產

當非流動資產之帳面金額主要係透過出售交易而非繼續使用來回收，且高度很有可能出售時，分類為待出售資產，以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量。

#### (十五)採用權益法之投資-關聯企業

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

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

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

因公司間交易產生的餘額與交易，及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報表均已消除。當有合併個體與關聯企業發生交易時，未實現損益於合併時按其所佔比例消除。

#### (十六)聯合營運及採用權益法之投資-合資

聯合協議之投資依其合約權利及義務分類為聯合營運及合資。

1.對於聯合營運之權益，本公司及子公司認列其對聯合營運資產、負債、收入與費用之直接權利(及其份額)，並已包含於財務報告之適用項目中。

##### 2.採用權益法之投資-合資

本公司及子公司採用權益法認列其於合資之權益。本公司及子公司與合資間交易之未實現損益業已依合資權益之比例銷除；惟若證據顯示資產之淨變現價值減少或資產發生減損損失，則立即認列全數損失。本公司及子公司對任一合資之損失份額等於或超過其在該合資之權益（包括任何其他無擔保之應收款），本公司及子公司不認列進一步之損失，除非本公司及子公司對該合資發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。

#### (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暴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部分，則分別認列該再保險合約之保險組成部分及儲蓄組成部分。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藉由同意於特定之不確定未來事件(保險事件)對保單持有人產生不利影響時給予保單持有人補償，以承擔來自另一方(保單持有人)之顯著保險風險之合約。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融工具價格、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，子公司三商美邦人壽保險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。裁量參與特性係指收取額外給付之合約權利，以作為保證給付之補充，並且該額外給付：

- 1.可能占合約給付總額之重大部分。
- 2.其金額或時點依合約係由子公司三商美邦人壽保險裁量。
- 3.依合約係基於：
  - (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之特定資產群組之已實現及(或)未實現投資報酬。
  - (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，應與主契約分拆，並以公允價值衡量該嵌入式衍生商品且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生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商品與該保險合約分拆。

#### (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，包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地，投資性不動產原始認列時以取得成本入帳，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。

本公司及子公司投資性不動產後續衡量由成本模式改採公允價值模式，將公允價值變動所產生之利益或損失，於發生當期認列為損益，依國際會計準則第 40 號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第 5 號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者，以及符合國際會計準則第 40 號「投資性不動產」第 53 段所述情況者除外。

本公司及子公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。轉換時應以市值評估資料為依據，並將不動產相關帳務做適當之轉列。有關用途轉換之會計處理，適用國際會計準則第 40 號「投資性不動產」之規定處理。

子公司三商美邦人壽保險依民國 109 年 5 月 11 日金管保財字第 10904917647 號函規定，為維持保險業財務結構之健全與穩定，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」及「後續各期公允價值變動之累積增值利益稅後淨額」提列特別盈餘公積。該特別盈餘公積僅得做為後續補足有效契約依國際財務報導準則公報第 17 號「保險合約」、壽險業有效保險契約負債公允價值評估及其他主管機關指定評估方式等規定補足保險合約負債。

#### (二十) 不動產、廠房及設備

不動產及設備係以取得成本為入帳基礎，並將購建期間之有關利息資本化。

後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。

不動產、廠房及設備之後續衡量採成本模式，除土地不提折舊外，其他按估計耐用年限以直線法計提折舊。不動產、廠房及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。

本公司及子公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。主要資產耐用年數除房屋及建築為 2~60 年外，其餘設備為 2~15 年。

#### (廿一) 租賃交易

##### 1.本公司及子公司為出租人

本公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，本公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，本公司使用國際財務報導準則第 15 號之規定分攤合約中之對價。

##### 2.本公司及子公司為承租人

租賃資產於可供本公司及子公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。

租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司及子公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：

- (1)固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
- (3)殘值保證下本集團預期支付之金額；
- (4)購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及
- (5)租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

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

使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：

- (1)租賃負債之原始衡量金額；
- (2)於開始日或之前支付之任何租賃給付；
- (3)發生之任何原始直接成本。

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

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

售後租回交易係依國際財務報導準則第 15 號評估將資產移轉給買方兼出租人是否滿足以銷售處理之規定。若經判斷以銷售處理，則除列該資產，並將已移轉給買方兼出租人之權利部分認列相關損益，租回交易適用承租人會計處理模式，使用權資產則係依所租回部分原帳列金額衡量；若經判斷未滿足以銷售處理之規定，則繼續認列已移轉之資產並將收取之對價認列為金融負債。

## (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)非金融資產減損

針對遞延所得稅資產及員工福利產生之資產以外之非金融資產，本公司及子公司於每一報導期間結束日評估是否發生減損，並就有減損跡象之資產估計其可回收金額。若無法估計個別資產之可回收金額，則本公司及子公司估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額以評估減損。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並認列減損損失。減損損失係立即認列於當期損益。

本公司及子公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

### (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

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。本公司及子公司對確定福利計畫之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或以前期間服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算，並減除任何計畫資產之公允價值。

確定福利義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對本公司及子公司可能有利時，認列資產係以從該計畫退還提撥金或對該計畫減少未來提撥金之形式可得之任何經濟效益之現值為限。計算經濟效益現值時，係考量任何最低資金提撥要求。

淨確定福利負債之再衡量數，包含精算損益、計畫資產報酬(不包括利息)，及資產上限影響數之任何變動(不包括利息)係立即認列於其他綜合損益，並累計於保留盈餘。本公司及子公司決定淨確定福利負債(資產)之淨利息費用(收入)，係使用年度報導期間開始時所決定之淨確定福利負債(資產)及折現率。確定福利計畫之淨利息費用及其他費用係認列於損益。

計畫修正或縮減時，所產生與前期服務成本或縮減利益或損失相關之福利變動數，係立即認列為損益。本公司及子公司於清償發生時，認列確定福利計畫之清償損益。

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

## 2.員工酬勞及董事酬勞

員工酬勞及董事酬勞係具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。另以股票發放員工酬勞者，計算股數之基礎為決議日前一日收盤價。

## 3.短期酬勞福利

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)股份基礎給付

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

## (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4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

### 1. 負債或權益之分類

本公司及子公司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。

### 2. 金融負債

金融負債係分類為攤銷後成本或透過損益按公允價值衡量。金融負債若屬持有供交易、衍生工具或於原始認列時指定，則分類為透過損益按公允價值衡量。透過損益按公允價值衡量之金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列於損益。

### 3. 短期債務

融資行為之債券附買回條件交易，於成交日帳列「短期債務-附買回票券及債券負債」科目，依約買回時，其價格與融資借入之差額，帳列利息支出。

### 4. 其他金融負債

其他金融負債後續採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息費用及兌換損益係認列於損益。除列時之任何利益或損失亦係認列於損益。

### 5. 金融負債之除列

本公司及子公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。當金融負債條款修改且修改後負債之現金流量有重大差異，則除列原金融負債，並以修改後條款為基礎按公允價值認列新金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

## (廿八)應付債券-可轉換公司債

本公司發行之應付可轉換公司債，嵌入有轉換權、賣回權及買回權，於初始發行時將發行價格依發行條件區分為金融資產或金融負債，其處理如下：

嵌入本公司發行應付可轉換公司債之轉換權、賣回權及買回權，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或負債」；後續於資產負債表日，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(負債)利益或損失」。

應付公司債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或負債」後之賸餘價值衡量，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。

發行可轉換應付公司債之任何直接歸屬之交易成本，按原始帳面金額之比例分配至各負債組成部分。

當持有人轉換時，帳列負債組成部分(包括「應付公司債」及「透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債」)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作為換出普通股之發行成本。

#### (廿九)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工具，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」、「人身保險業就其經營萬能保險業務應提存之各種準備金規範」及「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師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依金管保財字第 11004925801 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。

另子公司三商美邦人壽保險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拆之，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係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 12 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 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第 11004931041 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度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民國 101 年 1 月 19 日金管保財字第 10102500530 號函規定，自 101 年度起將調降營業稅 3% 部分未沖銷之備抵損失餘額及依「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，並依民國 102 年 11 月 21 日金管保財字第 10202124790 號函規定，自民國 102 年度起無需再新增提列於負債項下。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，其保險負債亦應主管機關每年指定之負債公允價值評估條件進行評估，保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。子公司三商美邦人壽保險於民國 109 年度起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，保險負債公允價值並未大於帳列數，故無須增提保險負債。

#### 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」、「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 15 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 12 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 12 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項目。

##### (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金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；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金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，其超過部份應依收回規定處理。

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 12 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 12 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項目。

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於首次採用國際財務報導準則依「保險業財務報告編製準則」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 5 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 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其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 1 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，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6.未適格再保準備：

按「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」規定而有未適格再保險分出之情形，依「保險業未適格再保險準備金提存方式」計算未適格再保險準備，並於財務報告中以附註方式揭露說明。

7.負債適足準備：

係依照國際財務報導準則第4號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

(三十)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」及相關法令之規定所提存之準備金。

(卅一)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。

1.民國112年3月24日開始適用

「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第2點、第3點，依金管保財字第11204169421號令修正發布，自依「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3年內提列特別盈餘公積，除第1年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一外，前2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：

A.固定提存：當月以國外投資淨曝險部位乘以固定提存比率計算應提存金額。

B.未避險外幣資產及負債兌換利益之額外提存：當月有未避險外幣資產及負債兌換利益時，應以該金額乘以額外提存比率，提存本準備金。

C.傳統避險成本之額外提存：當月 1 年期新臺幣兌換美元換匯(Currency Swap)交易之平均避險成本率低於歷史平均避險成本率時，應以當月傳統避險本金金額乘以避險成本率差額除以 12 再乘以額外提存比率，提存本準備金。

(3)沖抵額度：

- A.未避險外幣資產及負債兌換損失之額外沖抵：當月有未避險外幣資產及負債兌換損失時，應以該金額乘以額外沖抵比率，沖抵本準備金。
- B.傳統避險成本之額外沖抵：當月 1 年期新臺幣兌換美元換匯交易之平均避險成本率高於歷史平均避險成本率時，應以當月傳統避險本金金額乘以避險成本率差額除以 12 再乘以額外沖抵比率，沖抵本準備金。

(4)沖抵下限：本準備金每月月底餘額不得低於前 5 年度平均每月固定提存金額之 6 倍。

(5)本準備金餘額下降至沖抵下限且持續達 3 個月時，子公司三商美邦人壽保險應提高未避險外幣資產兌換利益之額外提存比率至百分之七十五，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之 3 倍為止。

上述之每月固定提存比率、額外提存比率及額外沖抵比率如下：

- A.固定提存比率為萬分之五。但於符合下述之條件時，為萬分之六。
- B.額外提存比率及額外沖抵比率為百分之五十。但於符合下述之條件時，為百分之六十。
- C.傳統避險成本之額外提存比率及額外沖抵比率為百分之二十五。

前項第一款及第二款所定之條件，為人身保險業於每年12月依前1年度12月至當年度11月間共計12個月之交易日之1年期新臺幣兌換美元換匯 (Currency Swaps)交易計算之平均避險成本大於或等於百分之二。

(6)本準備金之累積上限為前 1 年度國外投資淨曝險平均部位之外匯風險值。

(7)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。

(8)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。另依壽會貴字第 1090201026 號函，提列基礎應納入「稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」。

## 2. 民國 112 年 3 月 24 日以前適用

- (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 3 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 2 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固定提存比率計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額乘以額外提存比率，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，應以該金額乘以額外沖抵比率，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前 1 年底累積餘額與自民國 101 年至前 1 年各年之年底累積餘額平均值孰高之百分之二十(以下簡稱沖抵下限)。
- (4)本準備金餘額下降至沖抵下限且持續達三個月時，子公司三商美邦人壽保險應提高未避險外幣資產兌換利益之額外提存比率至百分之七十五，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之 3 倍為止。

上述之每月固定提存比率、額外提存比率及額外沖抵比率如下：

- A. 固定提存比率為萬分之五。但於符合下述之條件時，為萬分之六。
- B. 額外提存比率及額外沖抵比率為百分之五十。但於符合下述之條件時，為百分之六十。

前項各款所定之條件，為人身保險業於每年 12 月依前 1 年度 12 月至當年度 11 月間共計 12 個月之交易日之 1 年期新臺幣兌換美元換匯(Currency Swaps)交易計算之平均避險成本大於或等於百分之二。

- (5)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。
- (6)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。
- (7)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。另依壽會貴字第 1090201026 號函，提列基礎應納入「稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」。

## (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。

## (卅三)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」。

## (卅四)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

本公司及子公司係於商品或勞務移轉控制且具有無條件收取對價之權利時認列應收帳款，該等應收帳款通常期間短且不具重大財務組成部分。商品或勞務已移轉控制予客戶，惟仍未具有無條件收取對價之權利者，係認列合約資產及收入；已向客戶收取部分對價，尚須承擔續後提供商品或勞務之義務者，則係認列合約負債，並於續後滿足履約義務時轉列收入。

### 2.系統整合與維護收入

子公司三商電腦提供部分軟體及模組安裝之相關服務。勞務收入於服務提供予客戶之財務報導期間內認列為收入。固定價格合約之收入係以資產負債表日止已實際提供之服務占全部應提供服務之比例認列，服務之完工比例以實際發生之成本數占估計總成本數為基礎決定。客戶依照所協議之付款時間表支付合約價款，當已提供之服務超過客戶應付款時認列為合約資產，若客戶應付款超過已提供之服務時則認列為合約負債。

### 3.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工具，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工具，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」。

### 4.屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融工具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工具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。

### 5.客戶忠誠計畫

客戶忠誠計畫係提供客戶獎勵積分並給予其按折扣價格購買商品之權利。原始銷售已收或應收對價之公允價值係分攤至獎勵積分及該銷售之其他組成部分。分攤予獎勵積分之金額係參照可按折扣價格購買商品之權利之公允價值估計。該公允價值之估計係以折扣金額為基礎，並按預期不會被兌換之比例調整。該等金額應先予以遞延，並俟獎勵積分實際被兌換且已提供折扣商品以履行義務時認列收入。在此情況下，收入認列金額係以實際已兌換數量相對於預期兌換之全部數量為基礎計算。另，當不再預期獎勵積分很有可能被兌換時，將遞延收入轉列收入。

### 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.投資性不動產損益

投資性不動產產生之租金收益於租賃期間按直線法認列，所給與之租賃誘因視為全部租賃收益之一部分，於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

### (卅五)所得稅

所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。

遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於合併資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。若投資子公司產生之暫時性差異，本公司可以控制暫時性差異迴轉之時點，且暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者則不予認列。遞延所得稅採用在報導期間結束日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率(及稅法)為準。

遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一報導期間結束日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。

期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

本公司自 107 年度起依財政部台財稅字第 10500580850 號規定，與持股 90% 以上子公司三商行採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之本期及遞延所得稅與各公司個別之本期及遞延所得稅彙總金額之差額，於本公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項項目列帳，並於編製合併財務報表時沖銷之。

### (卅六)營運部門資訊

本公司及子公司營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效。

### (卅七)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、假設及估計不確定性之主要來源

本公司及子公司編製本合併財務報表時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據報導期間結束日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗其他因子持續評估及調整。該等估計及假設具有導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之風險。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

### (一)金融商品之公允價值及減損

#### 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工具投資，包括無活絡市場報價之金融工具投資，以及市場因市況(例如市場流動性不高)而不再活絡之金融工具投資。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工具投資之公允價值。

若本公司及子公司某項金融工具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，以決定該些金融工具投資之公允價值。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

分類為按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債務工具金融資產，無論是否存在客觀減損證據，均應於原始入帳時先認列12個月預期信用損失，當信用風險顯著增加或有客觀減損證據時，再增加認列存續期間預期信用損失，可能導致提列減損損失金額增加，影響當期損益。

### (二)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。

### (三)保險負債

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。

保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其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分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，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

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4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以及保險負債之認列金額。

## 六、重要會計科目之說明

### (一) 現金及約當現金

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
現金及銀行存款	\$24,087,811	\$34,508,299	\$19,302,186
約當現金	59,568,215	30,264,725	15,023,617
合計	\$83,656,026	\$64,773,024	\$34,325,803

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。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
受益憑證	1,058	\$1,052	1,045
特別股	63,576	87,946	88,238
遠期外匯	26,227	-	22,101
合計	\$90,861	\$88,998	\$111,384

(三) 應收款項淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應收票據	\$77,169	\$94,262	\$87,491
應收帳款	1,220,333	1,266,693	986,852
應收分期帳款	-	-	1,207
一年內到期之應收租賃款	27,207	20,798	17,302
應收利息	9,650,191	8,668,463	9,523,723
其他應收款—催收款	520,562	377,797	254,176
其他	12,859,987	2,132,943	3,387,534
小計	\$24,355,449	\$12,560,956	\$14,258,285
減：備抵損失—應收票據	(63)	(63)	(63)
減：備抵損失—應收帳款	(7,666)	(6,011)	(8,962)
減：備抵損失—應收利息	(20,837)	(19,132)	(19,560)
減：備抵損失—催收款	(187,221)	(67,481)	(43,888)
合計	\$24,139,662	\$12,468,269	\$14,185,812

應收租賃款相關資訊如下：

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。

	113年6月30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	\$30,884	\$(3,677)	\$27,207
<u>非流動</u>			
超過 1 年但不超過 5 年	71,005	(8,968)	\$62,037
合計	\$101,889	\$(12,645)	\$89,244

112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	\$24,221	\$(3,423)	\$20,798
<u>非流動</u>			
超過 1 年但不超過 5 年	76,703	(9,316)	67,387
合計	\$100,924	\$(12,739)	\$88,185

112年6月30日

	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
<u>流動</u>			
不超過 1 年	\$19,067	\$(1,765)	\$17,302
<u>非流動</u>			
超過 1 年但不超過 5 年	52,180	\$(5,188)	46,992
合計	\$71,247	\$(6,953)	\$64,294

#### (四) 存貨

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
原料/物料	\$257,287	\$275,304	\$322,549
在製品/半成品	124,213	109,249	80,787
製成品	643,235	579,237	532,813
在途存貨/原物料	42,145	18,392	14,909
商品	5,551,220	5,100,185	5,047,862
小計	\$6,618,100	\$6,082,367	\$5,998,920
減：備抵存貨跌價損失	(491,225)	(485,303)	(453,857)
合計	\$6,126,875	\$5,597,064	\$5,545,063

(五) 待出售非流動資產淨額

	113年度
1月1日餘額	\$1,767,584
6月30日餘額	<u>\$1,767,584</u>

- 本公司管理階層為活化資產，取得資金，強化本公司財務結構，於民國112年12月擬訂處分資產計畫，預計處分按攤銷後成本衡量之金融資產、不動產、廠房及設備及投資性不動產帳面金額分別為250,000仟元、68,190仟元及1,642,452仟元，業已轉列至待出售非流動資產，其遞延所得稅負債計106,886仟元業已轉列至與待出售非流動資產直接相關之負債。另按攤銷後成本衡量之金融資產係投資子公司三商美邦人壽保險公司債，於合併時予以銷除。
- 子公司三商行為活化資產，於民國112年11月經董事會決議出售台中市豐原區土地及建物，並於民國112年12月簽訂合約買賣價款計193,000仟元，截至民國113年6月30日相關之不動產、廠房及設備帳面金額為56,942仟元，業已轉列至待出售非流動資產。上述合約買賣價款已於民國113年7月已全數收訖且完成過戶。

(六) 再保險合約資產淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應攤回再保賠款與給付	\$1,463,298	\$1,385,976	\$1,314,945
應收再保往來款項	37,610	34,209	17,338
	<u>\$1,500,908</u>	<u>\$1,420,185</u>	<u>\$1,332,283</u>
 再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	\$540,930	\$496,095	\$464,754
分出賠款準備	803,097	634,250	537,996
小計	<u>\$1,344,027</u>	<u>\$1,130,345</u>	<u>\$1,002,750</u>
合計	<u>\$2,844,935</u>	<u>\$2,550,530</u>	<u>\$2,335,033</u>

(七) 貼現及放款淨額

	113年6月30日		
	正常放款	催收款	合計
壽險貸款	\$32,712,091	\$-	\$32,712,091
墊繳保費	11,736,271	-	11,736,271
擔保放款	22,396,140	2,378	22,398,518
	<u>\$66,844,502</u>	<u>\$2,378</u>	<u>\$66,846,880</u>
減：備抵損失	(334,773)	(1,181)	(335,954)
合計	<u>\$66,509,729</u>	<u>\$1,197</u>	<u>\$66,510,926</u>

	112年12月31日		
	正常放款	催收款	合計
壽險貸款	\$31,664,195	\$-	\$31,664,195
墊繳保費	11,646,671	-	11,646,671
擔保放款	24,957,605	2,378	24,959,983
	\$68,268,471	\$2,378	\$68,270,849
減：備抵損失	(373,190)	(1,181)	(374,371)
合計	\$67,895,281	\$1,197	\$67,896,478

	112年6月30日		
	正常放款	催收款	合計
壽險貸款	\$30,479,656	\$-	\$30,479,656
墊繳保費	11,841,965	-	11,841,965
擔保放款	25,982,615	-	25,982,615
	\$68,304,236	\$-	\$68,304,236
減：備抵損失	(389,706)	-	(389,706)
合計	\$67,914,530	\$-	\$67,914,530

子公司三商美邦人壽保險截至民國113年6月30日及112年12月31日之逾期放款逾清償期6個月者，已全數轉入催收款項。民國112年6月30日止未有逾期放款逾清償期6個月之情形。

子公司三商美邦人壽保險民國113年及112年1月1日至6月30日備抵損失之提列與沖銷明細如下：

	民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日					
	依「保險業資產評估及逾期放款 依國際財務評估及逾期放款 存續期間 存續期間 報導準則 催收款呆帳處理 12 個月 預期信用 預期信用 第 9 號規定 劇場」規定提列 預期信 損失(非信 損失(信用 提列之減損 之減損差異 用損失 用減損) 減損) (合計欄) 本期變動數 合計					
期初餘額	\$5	\$1	\$92	\$98	\$374,273	\$374,371
一於當期除列之金融資產	-	-	(6)	(6)	-	(6)
備抵損失之淨再衡量金額	3	-	5	8	-	8
依「保險業資產評估及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之減 損差異-本期變動數	-	-	-	-	(38,419)	(38,419)
期末餘額	\$8	\$1	\$91	\$100	\$335,854	\$335,954

民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	存續期間 12 個月	存續期間 預期信用 預期信 用損失	報導準則 第 9 號規定 損失(信用 減損)	依「保險業資產 評估及逾期放款 收款呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異— (合計欄)	本期變動數	合計
期初餘額	\$ \$5	\$95	\$100	\$407,518	\$407,618	
一轉為存續期間預期信用損失	(4)	4	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	-	-	(3)	(3)	-	(3)
備抵損失之淨再衡量金額	1	-	(10)	(9)	-	(9)
依「保險業資產評估及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規定提列之減 損差異-本期變動數	-	-	-	-	(17,909)	(17,909)
匯兌及其他變動	-	-	9	9	-	9
期末餘額	\$1	\$1	\$95	\$97	\$389,609	\$389,706

(八) 透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動

項目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
1.普通股	\$9,700,488	\$50,504,136	\$40,638,294
2.特別股	105,000	119,342	119,429
3.遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯	41,670	13,143,750	68,388
4.金融債	4,195,863	4,354,366	4,382,287
5.受益憑證及其他	51,421,910	37,859,726	26,829,229
6.國外股票	1,696,393	220,735	2,042,758
7.國外存託憑證	-	-	486,132
8.國外債券	1,711,330	1,678,760	1,693,480
9.國外受益憑證	4,650,358	7,984,783	22,377,081
合計	\$73,523,012	\$115,865,598	\$98,637,078

本公司及子公司民國113年及112年4月1日至6月30日、民國113年及112年1月1日至6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)流動及非流動所產生之金融資產(負債)評價淨額分別為損失1,963,005仟元、損失6,787,677仟元、損失21,532,471仟元及損失5,815,902仟元。

子公司三商美邦人壽保險自民國107年適用國際財務報導準則第9號起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。子公司三商美邦人壽保險就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

項目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
1.普通股	\$9,663,857	\$50,464,627	\$40,587,272
2.特別股	-	17,142	17,229
3.受益憑證及其他	51,421,910	37,859,726	26,829,229
4.金融債	4,195,863	4,354,366	4,382,287
5.國外受益憑證	4,532,003	7,898,700	22,299,472
6.國外股票	1,696,393	220,735	2,042,758
7.國外存託憑證	-	-	486,132
8.國外債券	1,711,330	1,678,760	1,693,480
合計	\$73,221,356	\$102,494,056	\$98,337,859

於民國113年及112年4月1日至6月30日、民國113年及112年1月1日至6月30日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間之重分類之金額說明如下：

項目	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日
適用 IFRS 9 報導於損益之利益(損失)	\$5,095,985	\$3,869,091
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益(損失)	6,950,041	2,143,160
調整至採用覆蓋法重分類之利益(損失)	\$(1,854,056)	\$1,725,931

項目	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
適用 IFRS 9 報導於損益之利益(損失)	\$12,180,379	\$9,678,968
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益(損失)	12,020,330	3,317,162
調整至採用覆蓋法重分類之利益(損失)	\$160,049	\$6,361,806

因覆蓋法之調整，民國113年4月1日至6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產損失由5,827,363仟元減少為3,973,307仟元，民國112年4月1日至6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產損失由10,771,112仟元增加為12,497,043仟元，民國113年1月1日至6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產損失由20,058,173仟元增加為20,218,222仟元，民國112年1月1日至6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產損失由5,401,180仟元增加為11,762,986仟元。

子公司三商美邦人壽保險無將先前不符合適用覆蓋法條件，但於民國113年及112年1月1日至6月30日間符合條件之金融工具指定適用覆蓋法之情形，亦無解除指定之情形。

(九) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動

項目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<b>債務工具</b>			
1.國外債券	\$5,310,837	\$2,726,152	\$2,688,643
<b>權益工具</b>			
1.未上市(櫃)股票	\$828,979	\$938,790	\$928,887
2.普通股	109,585	118,197	152,638
3.特別股	6,098	6,098	29,408
小計	\$944,662	\$1,063,085	\$1,110,933
<b>合計</b>	<b>\$6,255,499</b>	<b>\$3,789,237</b>	<b>\$3,799,576</b>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

A.本公司及子公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式  
持有債券投資，列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

B.本公司及子公司民國113年及112年1月1日至6月30日持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失變動情形如下：

項目	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失— 非信用減損	存續期間預 期信用損失 —信用減損	合計
	信用損失	非信用減損	—信用減損	
民國 113 年 1 月 1 日餘額	\$42	\$-	\$-	\$42
備抵減損之淨再衡量金額	(1)	-	-	(1)
本期購入或創始之信用減損	88	-	-	88
本期除列	(42)	-	-	(42)
匯率及其他變動	1	-	-	1
<b>民國 113 年 6 月 30 日餘額</b>	<b>\$88</b>	<b>\$-</b>	<b>\$-</b>	<b>\$88</b>

項目	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失— 非信用減損	存續期間預 期信用損失— 信用減損	合計
民國 112 年 1 月 1 日餘額	\$4,723	\$-	\$-	\$4,723
備抵減損之淨再衡量金額	(94)	-	-	(94)
匯率及其他變動	(4,565)	-	-	(4,565)
民國 112 年 6 月 30 日餘額	\$64	\$-	\$-	\$64

其中民國113年6月30日、112年12月31日及112年6月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資其應收利息之備抵損失分別為1仟元、0仟元及0仟元。

因透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資帳面金額已為公允價值，故上述備抵減損金額並未認列於資產負債表中。

## 2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司持有該等權益工具投資為長期策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

### (十) 按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動

項目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
1.政府公債	\$93,788,361	\$93,806,447	\$103,585,860
2.公司債	65,789,932	66,090,092	78,440,927
3.金融債	15,271,688	15,272,624	23,423,454
4.受益證券	999,980	999,966	1,169,965
5.國外債券	897,939,257	850,441,273	861,733,711
減：抵繳存出保證金	(41,608,402)	(13,140,570)	(12,149,411)
合計	\$1,032,180,816	\$1,013,469,832	\$ 1,056,204,506

本公司及子公司民國113年及112年1月1日至6月30日持有按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失(含抵繳存出保證金)變動情形如下：

項目	12個月預期 信用損失	存續期間預期		存續期間預 期信用損失 —信用減損	合計
		信用損失— 非信用減損	—信用減損		
民國 113 年 1 月 1 日餘額	\$57,301	\$-	\$819,810	\$877,111	
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：					
於當期除列之金融資產	(675)	-	-	(675)	
備抵減損之淨再衡量金額	(19,878)	-	32,685	12,807	
匯率及其他變動	2,733	-	45,745	48,478	
民國 113 年 6 月 30 日餘額	\$39,481	\$-	\$898,240	\$937,721	

項目	12個月預期 信用損失	存續期間預期		存續期間預 期信用損失 —信用減損	合計
		信用損失— 非信用減損	—信用減損		
民國 112 年 1 月 1 日餘額	\$104,343	\$-	\$821,709	\$926,052	
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：					
於當期除列之金融資產	(182)	-	-	(182)	
備抵減損之淨再衡量金額	(43,966)	-	(1,316)	(45,282)	
本期購入或創始之信用減損	56	-	-	56	
自透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產重分類	4,565	-	-	4,565	
匯率及其他變動	1,235	-	11,426	12,661	
民國 112 年 6 月 30 日餘額	\$66,051	\$-	\$831,819	\$897,870	

其中民國113年6月30日、112年12月31日及112年6月30日持有按攤銷後成本衡量之金融資產其應收利息之備抵損失分別為20,836仟元、19,132仟元及19,560仟元，抵繳存出保證金之備抵損失分別為354仟元、154仟元及136仟元。

民國113年及112年4月1日至6月30日及民國113年及112年1月1日至6月30日處分以攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面金額：

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
除列帳面金額	\$-	\$-	\$5,289,838	\$-
當期所認列之(損)益	\$-	\$-	\$(138,427)	\$-

本公司及子公司出售部分以攤銷後成本衡量之金融資產，其主要原因係出售個別及彙總之金額均不重大及因於接近金融資產到期日出售且出售價款近似於剩餘合約現金流量等原因。

子公司三商美邦人壽保險金融資產重分類資訊請詳附註十二（十二）。

子公司三商美邦人壽保險依據保險法之規定，以政府公債抵繳營業保證金及因承作外匯交易而以政府公債及國外債券抵繳保證之相關資訊，詳見附註八「質押之資產」之說明。

#### (十一) 採用權益法之投資

本公司及子公司採用權益法之關聯企業及合資係依各公司同期間未經會計師核閱之財務報表認列投資損益，其相關資訊如下。

1.本公司及子公司民國113年6月30日、112年12月31日及112年6月30日投資關聯企業及合資之期末餘額如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
關聯企業	\$4,462,648	\$4,469,405	\$4,488,292
合資	94,437	105,526	96,460
合計	\$4,557,085	\$4,574,931	\$4,584,752

2.本公司及子公司民國113年及112年4月1日至6月30日、民國113年及112年1月1日至6月30日之採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額如下：

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	\$3,624	\$11,157	\$15,942	\$61,500

### 3. 關聯企業

(1)本公司及子公司重大關聯企業之基本資訊如下：

公司名稱	主要營業場所	持股比率			關係之性質	衡量方法
		113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日		
南港國際一	台灣	45.00%	45.00%	45.00%	集團具有重大影響力	權益法
南港國際二	台灣	45.00%	45.00%	45.00%	集團具有重大影響力	權益法

(2)本公司及子公司重大關聯企業之彙總性財務資訊如下(未依權益比率調整)：

資產負債表

	南港國際一		
	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
流動資產	\$3,934,468	\$3,769,115	\$3,752,361
非流動資產	3,754	4,007	4,034
流動負債	137,238	121,851	101,957
非流動負債	375,282	204,211	203,141
淨資產總額	\$3,425,702	\$3,447,060	\$3,451,297
占關聯企業淨資產之份額	\$1,541,566	\$1,551,177	\$1,553,084
關聯企業投資帳面價值	\$1,541,566	\$1,551,177	\$1,553,084

綜合損益表

	南港國際一	
	113年4月至6月	112年4月至6月
收入	\$-	\$-
繼續營業單位本期淨利(損)	\$(11,120)	\$(1,039)
其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	\$(11,120)	\$(1,039)
對關聯企業本期淨利(損)之份額	\$(5,003)	\$(468)

綜合損益表

南港國際一

	113年1月至6月	112年1月至6月
收入	\$-	\$-
繼續營業單位本期淨利(損)	\$(21,358)	\$(6,393)
其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	\$(21,358)	\$(6,393)
對關聯企業本期淨利(損)之份額	\$(9,611)	\$(2,877)

資產負債表

南港國際二

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
流動資產	\$4,548,692	\$4,457,238	\$4,372,524
非流動資產	10,808	10,489	11,482
流動負債	143,287	217,464	127,200
非流動負債	523,890	332,512	331,134
淨資產總額	\$3,892,323	\$3,917,751	\$3,925,672
占關聯企業淨資產之份額	\$1,751,545	\$1,762,988	\$1,766,553
關聯企業投資帳面價值	\$1,751,545	\$1,762,988	\$1,766,553

綜合損益表

南港國際二

	113年4月至6月	112年4月至6月
收入	\$-	\$-
繼續營業單位本期淨利(損)	\$(13,559)	\$(2,696)
其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	\$(13,559)	\$(2,696)
對關聯企業本期淨利(損)之份額	\$(6,103)	\$(1,213)

綜合損益表

南港國際二

	113 年 1 月至 6 月	112 年 1 月至 6 月
收入	\$-	\$-
繼續營業單位本期淨利(損)	\$(25,428)	\$(9,714)
其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	\$(25,428)	\$(9,714)
對關聯企業本期淨利(損)之份額	\$(11,443)	\$(4,371)

(3)本公司及子公司個別不重大關聯企業之帳面金額及其經營結果之彙總如下：

民國113年6月30日、112年12月31日及112年6月30日，本公司及子公司個別不重大關聯企業之投資帳面金額合計分別為1,169,537仟元、1,155,240仟元及1,168,655仟元。

	113 年 4 月至 6 月	112 年 4 月至 6 月
繼續營業單位本期淨利(損)	\$128,050	\$68,697
其他綜合損益(稅後淨額)	8,194	(4,798)
本期綜合損益總額	\$136,244	\$63,899
對關聯企業本期淨利之份額	\$10,081	\$5,865

	113 年 1 月至 6 月	112 年 1 月至 6 月
繼續營業單位本期淨利(損)	\$353,717	\$114,187
其他綜合損益(稅後淨額)	3,514	(568)
本期綜合損益總額	\$357,231	\$113,619
對關聯企業本期淨利(損)之份額	\$27,779	\$9,115

#### 4.合資

本公司及子公司合資之帳面金額及其經營結果之彙總如下：

本公司及子公司民國113年6月30日、112年12月31日及112年6月30日合資之投資帳面金額分別為94,437仟元、105,526仟元及96,460仟元。

	113 年 4 月至 6 月	112 年 4 月至 6 月
繼續營業單位本期淨利	\$9,297	\$13,946
其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	\$9,297	\$13,946
對合資公司本期淨利之份額	\$4,649	\$6,973

	113 年 1 月至 6 月	112 年 1 月至 6 月
繼續營業單位本期淨利	\$18,433	\$26,989
其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$18,433</u>	<u>\$26,989</u>
對合資公司本期淨利之份額	<u>\$9,217</u>	<u>\$13,494</u>

- 5.子公司三商美邦人壽保險(股)公司經董事會決議處分復華證券投資信託(股)公司全部持股，並於民國112年3月20日完成股權益交易，認列處分利益1,254,491仟元。經上述交易後，本集團持股比例為0.04%，因不具重大影響力，故轉列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- 6.被投資公司嘉正生物科技(股)公司於民國112年5月辦理現金增資，子公司新高製藥(股)公司投資18,000仟元，增資後集團持股比例15.04%，並派任法人代表為該公司董事，具重大影響力，故採用權益法之投資處理。
- 7.截至民國113年6月30日止，部分採用權益法之投資已作為銀行借款之擔保品，詳見附註八「質押之資產」之說明。

#### (十二) 不動產、廠房及設備

	113 年 1 月至 6 月				
	土地	房屋及建築	其他	預付款及 未完工程	總計
<b>113年1月1日</b>					
成本	\$9,652,533	\$6,650,091	\$7,902,352	\$1,795,466	\$26,000,442
累計折舊及減損	-	(1,674,133)	(4,715,171)	-	(6,389,304)
合計	<u>\$9,652,533</u>	<u>\$4,975,958</u>	<u>3,187,181</u>	<u>\$1,795,466</u>	<u>\$19,611,138</u>
增添	-	6,243	294,934	252,325	553,502
重估增值	776,074	75,894	-	-	851,968
處分及報廢	-	-	(4,302)	-	(4,302)
本期折舊(註)	-	(91,434)	(431,527)	-	(522,961)
重分類	(1,114,528)	(189,485)	597,428	(671,498)	(1,378,083)
淨兌換差額	-	3,911	52	-	3,963
<b>113年6月30日</b>					
成本	\$9,314,079	\$6,422,321	\$8,592,837	\$1,376,293	\$25,705,530
累計折舊及減損	-	(1,641,234)	(4,949,071)	-	(6,590,305)
合計	<u>\$9,314,079</u>	<u>\$4,781,087</u>	<u>\$3,643,766</u>	<u>\$1,376,293</u>	<u>\$19,115,225</u>

註：包含已資本化至資產金額 11,790 仟元。

112年1月至6月

	土地	房屋及建築	其他	預付款及 未完工程	總計
<b>112年1月1日</b>					
成本	\$9,720,306	\$6,399,042	\$6,877,571	\$1,764,216	\$24,761,135
累計折舊及減損	-	(1,548,602)	(4,401,817)	-	(5,950,419)
<b>合計</b>	<b>\$9,720,306</b>	<b>\$4,850,440</b>	<b>2,475,754</b>	<b>\$1,764,216</b>	<b>\$18,810,716</b>
增添	-	21,307	233,644	653,072	908,023
處分及報廢	-	-	(4,599)	-	(4,599)
本期折舊(註)	-	(87,182)	(388,034)	-	(475,216)
重分類	-	-	64,626	(363,318)	(298,692)
淨兌換差額	-	(4,290)	(66)	-	(4,356)
<b>112年6月30日</b>					
成本	\$9,720,306	\$6,468,551	\$7,084,780	\$2,053,970	\$25,327,607
累計折舊及減損	-	(1,688,276)	(4,703,455)	-	(6,391,731)
<b>合計</b>	<b>\$9,720,306</b>	<b>\$4,780,275</b>	<b>\$2,381,325</b>	<b>\$2,053,970</b>	<b>\$18,935,876</b>

註：包含已資本化至資產金額 7,355 仟元。

- (1) 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，其中有2,259平方公尺土地因礙於現行法令規定以翁維駿先生名義持有之，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。
- (2) 本公司及子公司民國113年及112年6月30日之不動產、廠房及設備尚無減損之情形。
- (3) 截至民國113年6月30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。

### (十三) 租賃交易-承租人

本公司及子公司租賃之標的資產包括房屋及建物及運輸設備等，租賃合約之期間介於1到12年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款和條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。

本公司及子公司承租房屋及建築及運輸設備等之成本及折舊，其變動明細如下：

1. 使用權資產

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<b>使用權資產帳面金額</b>			
房屋及建築	\$4,430,317	\$4,358,920	\$4,284,165
運輸設備	39,410	37,956	37,442
其他設備	73,570	77,932	75,237
<b>合計</b>	<b>\$4,543,297</b>	<b>\$4,474,808</b>	<b>\$4,396,844</b>
<b>使用權資產之增添</b>			
	113年1月至6月	112年1月至6月	
	<b>\$1,175,590</b>	<b>\$1,040,926</b>	
<b>使用權資產之折舊費用</b>			
房屋及建築	\$363,897	\$353,631	
運輸設備	6,868	5,863	
其他設備	5,788	4,826	
<b>合計</b>	<b>\$376,553</b>	<b>\$364,320</b>	
<b>使用權資產之折舊費用</b>			
房屋及建築	\$723,535	\$707,949	
運輸設備	13,488	11,379	
其他設備	11,907	8,761	
<b>合計</b>	<b>\$748,930</b>	<b>\$728,089</b>	

## 2.租賃負債

本公司及子公司民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日租賃負債如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
租賃負債一流動	\$1,319,285	\$1,334,861	\$1,302,842
租賃負債一非流動	\$3,347,030	\$3,262,500	\$3,203,204

本公司及子公司與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	113年4月至6月	112年4月至6月
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$19,333	\$15,101
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	\$6,713	\$7,720
屬短期租賃合約之費用	\$12,249	\$17,506
屬低價值資產租賃之費用	\$3,555	\$2,170
 <u>113年1月至6月</u> <u>112年1月至6月</u>		
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$36,407	\$28,235
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	\$13,839	\$14,804
屬短期租賃合約之費用	\$24,081	\$27,836
屬低價值資產租賃之費用	\$5,942	\$5,271

## (十四) 投資性不動產淨額

	113年1月至6月	
	土地	房屋及建築
民國 113 年 1 月 1 日餘額	\$17,130,580	\$2,959,874
增添	81,749	9,452
後續支出	-	764
自不動產及設備轉入	1,114,528	205,387
公允價值調整之淨(損)益	200,526	(9,649)
民國 113 年 6 月 30 日餘額	\$18,527,383	\$3,165,828
		\$21,693,211

	112年1月至6月		
	土地	房屋及建築	總計
民國112年1月1日餘額	\$18,430,652	\$3,266,924	\$21,697,576
後續支出	(31,464)	(11,540)	(43,004)
公允價值調整之淨(損)益	(64,674)	48,619	(16,055)
民國112年6月30日餘額	\$18,334,514	\$3,304,003	\$21,638,517

1.本公司及子公司截至民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日帳列投資性不動產公允價值如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
委外估價	\$21,693,211	\$20,090,454	\$21,638,517

2.投資性不動產主要內容依公司分述如下：

#### (1)本公司

投資性不動產之公允價值係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師依「不動產估價技術規則」進行估價，其估價日期分別為民國 112 年及 111 年 12 月 31 日。另經洽估價師檢視原估價報告之有效性表示，前述估價日期之公允價值資訊於民國 113 年及 112 年 6 月 30 日屬仍有效：

估價師事務所名稱	112年12月31日	111年12月31日
泛亞不動產估價師聯合事務所	楊閔安	楊閔安

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法等。商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；商場視物業之特性及租約之長短與比較案例之可循性，一般除採比較法外，另輔以收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估；尚在開發中之素地，則以比較法、土地開發法及收益法之折現現金流量法為評估。

鑑價方法推估過程係區分已出租及尚未出租，前者採用契約租金計算，後者採用市場價格，同時考慮相似標的租金比較資訊用以決定每年租金成長區間，納入閒置損失、裝修抵減損失等因素，並加計該標的期末處分價值後為未來現金流入，以適當折現率折現後加總推算至估價日期。收益分析期間係以 10 年估算；押金利息收入係以 5 大行庫 1 年期定存利率推估。未來現金流出係與營運直接相關之支出，如地價稅、房屋稅、保險費、管理費、維修費用、重置提撥費及代理費用攤提等，以當年度實際發生之支出，參考公司目前營運情形及未來可能變化推估而得。

本公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式，其公允價值層級屬第3等級。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。預估未來淨現金流入資訊如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
預估未來現金流入	\$2,622,974	\$2,622,974	\$2,519,081
預估未來現金流出	(131,623)	(131,623)	(82,930)
預估未來淨現金流入	\$2,491,351	\$2,491,351	\$2,436,151

其中主要使用之參數如下：

契約租金行情及市場相似比較標的評估租金行情：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
契約租金(坪/月/元)	\$223~\$1,235	\$223~\$1,235	\$223~\$1,235
評估市場租金(坪/月/元)	\$358~\$1,680	\$358~\$1,680	\$344~\$1,670

主要使用之參數

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
收益資本化利率	1.98%~3.72%	1.98%~3.72%	2.04%~3.70%
折現率	2.35%~3.65%	2.35%~3.65%	2.37%~3.57%

本公司尚未開發之土地，公允價值係採土地開發分析法評價，其重要假設如下。當估計銷售總金額增加、利潤率增加或資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加。

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
估計銷售總金額	\$24,847	\$24,847	\$23,691
利潤率	14%	14%	15%
資本利息綜合利率	1.45%	1.45%	1.02%

利潤率係考量目前建築業興建同類型產品之年利潤率及興建工期決定。資本利息綜合利率係參考近期各銀行放款融資利率、活存利率及一年期定存利率，考量土地投資與建物投資開發使用之自有資金與借貸資金比例計算。

## (2) 子公司三商美邦人壽保險

投資性不動產之公允價值係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師依「不動產估價技術規則」進行估價，其估價日期分別為民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日。

估價師事務所名稱	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
宏邦不動產估價師聯合事務所	李青塘	李青塘	李青塘
中華徵信不動產估價師聯合事務所	巫智豪、李韋儒	巫智豪、李韋儒	巫智豪、李韋儒

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法等。商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；商場視物業之特性及租約之長短與比較案例之可循性，一般除採比較法外，另輔以收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估；出租用工業廠房以比較法、收益法之直接資本化法及成本法評估。

其中主要使用之參數如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
收益資本化利率	約 1.19%~2.99%	約 0.87%~2.52%	約 0.52%~2.53%
折現率	-	-	-

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

子公司三商美邦人壽保險持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第 3 等級，當主要輸入值直接資本化法之直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；當主要輸入值折現率上升時，公允價值減少，反之則增加。

## (3) 子公司三商福寶

投資性不動產之公允價值係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師依「不動產估價技術規則」進行估價，其估價日期分別為民國 112 年及 111 年 12 月 31 日。另經洽估價師檢視原估價報告之有效性表示，前述估價日期之公允價值資訊於民國 113 年及 112 年 6 月 30 日屬仍有效：

估價師事務所名稱	112年12月31日	111年12月31日
泛亞不動產估價師聯合事務所	楊閔安	楊閔安

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法等。商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；商場視物業之特性及租約之長短與比較案例之可循性，一般除採比較法外，另輔以收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估；尚在開發中之素地，則以比較法、土地開發法及收益法之折現現金流量法為評估。

鑑價方法推估過程係區分已出租及尚未出租，前者採用契約租金計算，後者採用市場價格，同時考慮相似標的租金比較資訊用以決定每年租金成長區間，納入閒置損失、裝修抵減損失等因素，並加計該標的期末處分價值後為未來現金流入，以適當折現率折現後加總推算至估價日期。收益分析期間係以 10 年估算；押金利息收入係以 5 大行庫 1 年期定存利率推估。未來現金流出係與營運直接相關之支出，如地價稅、房屋稅、保險費、管理費、維修費用、重置提撥費及代理費用攤提等，係以當年度實際發生之支出，參考公司目前營運情形及未來可能變化推估而得。

子公司三商福寶持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式，其公允價值層級屬第 3 等級。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。預估未來淨現金流入資訊如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
預估未來現金流入	\$22,164	\$22,164	\$21,730
預估未來現金流出	(785)	(785)	(430)
預估未來淨現金流入	\$21,379	\$21,379	\$21,300

其中主要使用之參數如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
收益資本化利率	2.36%	2.36%	2.42%
折現率	2.35%	2.35%	2.37%

子公司三商福寶尚未開發之土地，公允價值係採土地開發分析法評價，其重要假設如下。當估計銷售總金額增加、利潤率增加或資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加。

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
估計銷售總金額	\$118,671	\$118,671	\$110,663
利潤率	14%	14%	14%
資本利息綜合利率	1.74%	1.74%	1.37%

利潤率係考量目前建築業興建同類型產品之年利潤率及興建工期決定。資本利息綜合利率係參考近期各銀行放款融資利率、活存利率及一年期定存利率，考量土地投資與建物投資開發使用之自有資金與借貸資金比例計算。

#### (4) 子公司三商休閒

投資性不動產之公允價值係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師依「不動產估價技術規則」進行估價，其估價日期分別為民國 112 年及 111 年 12 月 31 日。另經洽估價師檢視原估價報告之有效性表示，前述估價日期之公允價值資訊於民國 113 年及 112 年 6 月 30 日屬仍有效：

估價師事務所名稱	112年12月31日	111年12月31日
泛亞不動產估價師聯合事務所	楊閔安	楊閔安

公允價值之決定係依市場證據支持，尚在開發中之素地，則以比較法及收益法之折現現金流量法為評估。

鑑價方法推估過程係區分已出租及尚未出租，前者採用契約租金計算，後者採用市場價格，同時考慮相似標的租金比較資訊用以決定每年租金成長區間，納入閒置損失、裝修抵減損失等因素，並加計該標的期末處分價值後為未來現金流入，以適當折現率折現後加總推算至估價日期。收益分析期間係以 10 年估算；押金利息收入係以 5 大行庫 1 年期定存利率推估。未來現金流出係與營運直接相關之支出，如地價稅、房屋稅、保險費、管理費、維修費用、重置提撥費及代理費用攤提等，係以當年度實際發生之支出，參考公司目前營運情形及未來可能變化推估而得。

子公司三商休閒持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式，其公允價值層級屬第 3 級。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。預估未來淨現金流入資訊如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
預估未來現金流入	\$1,393,647	\$1,393,647	\$1,347,396
預估未來現金流出	(49,207)	(49,207)	(28,321)
預估未來淨現金流入	\$1,344,440	\$1,344,440	\$1,319,075

其中主要使用之參數如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
收益資本化利率	3.50%	3.50%	3.42%
折現率	3.45%	3.45%	3.37%

### (5)子公司新高製藥

投資性不動產之公允價值係由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師依「不動產估價技術規則」進行估價，其估價日期為民國 112 年及 111 年 9 月 30 日。另經洽估價師檢視原估價報告之有效性表示，前述估價日期之公允價值資訊於民國 113 年及 112 年 6 月 30 日仍屬有效。

估價師事務所名稱	112年9月30日	111年9月30日
邦德不動產估價師聯合事務所	毛秉基	毛秉基

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法、土地開發法及比較法等。工業區土地多為低度利用，非以將容積利用完畢為前提使用，而是以產線規劃為主，故評價方法以比較法為主。

鑑價方法推估過程採百分率法調整評估，將該標的與比較標的價格差異之區域因素及個別因素逐項比較，並依優劣程度所評定之差異百分比率，進行價格調整之方法。

- 3.投資性不動產係出租予他人之不動產，相關資訊請詳附註六(廿四)營業租賃。
- 4.本公司所持有之楊梅土地因受農林用地所有權人名義登記之限制，故暫以王志華先生名義過戶，並訂定信託契約作為保全措施。
- 5.子公司三商休閒之土地因受農林用地所有權人名義登記限制，故暫以陳翔立先生等 6 人名義登記為所有權人，並訂定信託契約及設定以三商休閒為債權人之他項權利作為保全措施。
- 6.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)，扣除轉列成本後餘額約 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。
- 7.本公司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 仟元轉列投資性不動產-土地項下。
- 8.截至民國 113 年 6 月 30 日止，本公司及子公司未有以投資性不動產提供擔保之情形。

(十五) 其他非流動資產

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
存出保證金	\$43,145,318	\$13,579,704	\$17,055,352
長期應收租賃款	62,037	67,387	46,992
分離帳戶 保險商品資產	199,608,850	177,007,560	166,990,359
其他	1,194,270	1,004,193	860,868
<b>合計</b>	<b>\$244,010,475</b>	<b>\$191,658,844</b>	<b>\$184,953,571</b>

子公司三商美邦人壽保險113年6月30日、112年12月31日及112年6月30日之分離帳戶保險商品相關資產負債科目餘額明細如下：

	113 年 6 月 30 日		
	分離帳戶— 保險合約及 具裁量參與特性 之金融工具	分離帳戶— 不具裁量參與 特性之金融工具	合計
<b>分離帳戶保險商品資產：</b>			
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$74,903,646	\$118,314,656	\$193,218,302
銀行存款	3,980,379	1,463,415	5,443,794
其他應收款	946,754	-	946,754
	<b>\$79,830,779</b>	<b>\$119,778,071</b>	<b>\$199,608,850</b>
<b>分離帳戶保險商品負債：</b>			
分離帳戶保險價值準備	\$75,211,269	\$119,778,071	\$194,989,340
其他應付款	4,619,510	-	4,619,510
	<b>\$79,830,779</b>	<b>\$119,778,071</b>	<b>\$199,608,850</b>

112 年 12 月 31 日

	分離帳戶— 保險合約及 具裁量參與特性 之金融工具	分離帳戶— 不具裁量參與 特性之金融工具	合計
<b>分離帳戶保險商品資產：</b>			
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$68,264,861	\$103,618,883	\$171,883,744
銀行存款	3,413,906	794,866	4,208,772
其他應收款	915,044	-	915,044
	<b>\$72,593,811</b>	<b>\$104,413,749</b>	<b>\$177,007,560</b>
<b>分離帳戶保險商品負債：</b>			
分離帳戶保險價值準備	\$68,566,822	\$104,413,749	\$172,980,571
其他應付款	4,026,989	-	4,026,989
	<b>\$72,593,811</b>	<b>\$104,413,749</b>	<b>\$177,007,560</b>

112 年 6 月 30 日

	分離帳戶— 保險合約及 具裁量參與特性 之金融工具	分離帳戶— 不具裁量參與 特性之金融工具	合計
<b>分離帳戶保險商品資產：</b>			
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$65,687,502	\$93,149,229	\$158,836,731
銀行存款	2,912,736	3,757,851	6,670,587
其他應收款	1,483,041	-	1,483,041
	<b>\$70,083,279</b>	<b>\$96,907,080</b>	<b>\$166,990,359</b>
<b>分離帳戶保險商品負債：</b>			
分離帳戶保險價值準備	\$65,960,531	\$96,907,080	\$162,867,611
其他應付款	4,122,748	-	4,122,748
	<b>\$70,083,279</b>	<b>\$96,907,080</b>	<b>\$166,990,359</b>

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工具相關損益明細如下：

	113 年 4 月至 6 月	112 年 4 月至 6 月
分離帳戶 保險商品收益：		
保費收入	\$2,772,811	\$2,310,970
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債評價(損)益	1,317,651	1,918,593
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債處分(損)益	347,233	(168,090)
兌換(損)益	(428,252)	599,799
利息收入	219,884	157,195
合計	<u>\$4,229,327</u>	<u>\$4,818,467</u>
分離帳戶 保險商品費用：		
保險給付	\$57,419	\$68,034
解約金	2,019,454	1,411,263
分離帳戶 保險價值準備淨變動	1,682,113	2,885,890
管理費支出	470,341	453,280
合計	<u>\$4,229,327</u>	<u>\$4,818,467</u>
	113 年 1 月至 6 月	112 年 1 月至 6 月
分離帳戶 保險商品收益：		
保費收入	\$5,154,143	\$4,452,535
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債評價(損)益	4,089,736	4,113,793
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債處分(損)益	595,743	(380,054)
兌換(損)益	895,103	414,301
利息收入	428,751	313,381
合計	<u>\$11,163,476</u>	<u>\$8,913,956</u>
分離帳戶 保險商品費用：		
保險給付	\$112,599	\$127,419
解約金	3,683,672	2,404,419
分離帳戶 保險價值準備淨變動	6,425,457	5,475,168
管理費支出	941,748	906,950
合計	<u>\$11,163,476</u>	<u>\$8,913,956</u>

子公司三商美邦人壽保險民國113年及112年4月1日至6月30日、民國113年及112年1月1日至6月30日因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金或折讓計489,129仟元及379,250仟元，941,957仟元及726,712仟元，列於手續費收入項下。

**(十六) 短期借款**

借款性質	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
信用借款	\$1,779,000	\$1,285,000	\$2,357,000
擔保借款	-	50,000	23,000
合計	\$1,779,000	\$1,335,000	\$2,380,000
利率區間	1.83%~2.23%	1.70%~2.13%	1.70%~2.13%

短期借款之擔保品，請詳附註八「質押之資產」。

**(十七) 應付短期票券**

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應付商業本票	\$949,801	\$569,990	\$1,349,601
利率區間	1.86%~2.18%	1.85%~2.11%	1.89%~2.04%

**(十八) 應付款項**

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應付票據	\$33,764	\$17,978	\$22,134
應付帳款	3,032,260	3,007,554	2,466,505
其他應付款	1,187,779	3,064,231	2,168,031
應付設備款	101,653	127,536	141,356
應付費用	1,622,080	2,035,859	1,594,737
應付股利	702,685	-	258,791
其他應付款-其他	354,246	139,055	300,089
合計	\$7,034,467	\$8,392,213	\$6,951,643

**(十九) 透過損益按公允價值衡量之金融負債—非流動**

項目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
1.遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯	\$8,713,489	\$62,114	\$9,631,939
2.可轉換公司債贖回權	5,400	16,182	34,754
合計	\$8,718,889	\$78,296	\$9,666,693

(二十) 應付債券

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
無到期日累積次順位公司債	\$8,190,000	\$8,190,000	\$8,190,000
無擔保可轉換公司債	2,800,000	2,800,000	2,300,000
減：應付公司債折價	(52,231)	(86,589)	(39,570)
減：累積轉換金額	(86,500)	(86,400)	(86,400)
減：累積賣回金額	(1,958,900)	-	-
減：一年內到期應付公司債	-	(1,930,612)	-
合計	<u>\$8,892,369</u>	<u>\$8,886,399</u>	<u>\$10,364,030</u>

1.本公司為因應未來營運需求並償還銀行借款，經金融監督管理委員會民國109年12月25日金管證發字第1090377875號函核准發行民國109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	23億元整
發行日	110年1月25日
票面利率	0%
發行期間	110年1月25日~115年1月25日
償還方式	除依本辦法第10條轉換為本公司普通股，或依本辦法第19條行使賣回權，或本公司依本辦法第18條提前贖回，或本公司由證券商營業處所買回註銷者外，本公司於本轉換公司債到期時依債券面額以現金一次償還。
贖回方式	1.發行後屆滿3個月之翌日起至到期日前40日止，本公司普通股收盤價連續30個營業日超過當時轉換價格達30%(含)時，本公司得按債券面額以現金收回流通在外債券。 2.發行後屆滿3個月之翌日起至到期日前40日止，本債券流通在外餘額低於原發行總面額之10%時，本公司得按債券面額以現金收回流通在外債券。
債券持有人請求賣回辦法	發行滿3年之前40日內，債券持有人得要求本公司依債券面額加計利息補償金以現金贖回，滿3年為債券面額之100.75%。
轉換期間	發行後屆滿3個月之翌日起至到期日止，除依法暫停過戶期間外，得隨時向本公司之服務代理機構請求依轉換辦法轉換為普通股股票。
轉換價格	發行時之每股轉換價格訂為22.5元。 民國110年7月29日起，轉換價格自22.5元調整為21.54元。 民國111年9月17日起，轉換價格自21.54元調整為20.16元。 民國112年9月19日起，轉換價格自20.16元調整為19.90元。 民國113年9月02日起，轉換價格自19.90元調整為19.69元。

本公司第一次可轉換公司債已累計轉換普通股共計4,011仟股，且因轉換而產生之資本公司積累計為46,684仟元。

2. 子公司三商美邦人壽保險經金融監督管理委員會(103)金管保壽字第10302131650號及金管證發字第1030048645號函通知申報生效，於民國103年12月29日發行民國103年度第一期無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：

發行總額	50億元整
發行日	103年12月29日
票面金額及 發行價格	每張面額新台幣1,000仟元，依票面金額十足發行。
票面利率	自發行日起至屆滿第10年止，票面利率為固定年利率3.9%。 自發行日起屆滿10年之後，若子公司三商美邦人壽保險未贖回本債券，則票面利率為調整4.9%。
發行期間	無到期日
付息方式	自發行日起依票面利率每年計付息乙次
提前贖回權	發行屆滿十年後，若計算贖回後子公司三商美邦人壽保險資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，子公司三商美邦人壽保險得提前按本債券面額加計應付利息，全數贖回，每季得贖回一次。
債券形式	採無實體發行

3. 子公司三商美邦人壽保險經金融監督管理委員會(105)金管保壽字第10502121190號及中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第10500315231號函通知申報生效，於民國105年11月24日發行民國105年度第一期無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：

發行總額	25億元整
發行日	105年11月24日
票面金額及 發行價格	每張面額新台幣1,000仟元，依票面金額十足發行。
票面利率	自發行日起至屆滿第10年止，票面利率為固定年利率3.7%。 自發行日起屆滿10年之後，若子公司三商美邦人壽保險未贖回本債券，則票面利率為調整4.7%。
發行期間	無到期日
付息方式	自發行日起依票面利率每年計付息乙次
提前贖回權	發行屆滿十年後，若計算贖回後子公司三商美邦人壽保險資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，子公司三商美邦人壽保險得提前按本債券面額加計應付利息，全數贖回，每季得贖回一次。
債券形式	採無實體發行

4. 子公司三商美邦人壽保險經金融監督管理委員會(110)金管保壽字第1100424942號及中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第11000097201號函通知申報生效，於民國110年9月10日發行民國110年度第一期無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：

發行總額	10億元整
發行日	110年9月10日
票面金額及發行價格	每張面額新台幣1,000仟元，依票面金額十足發行。
票面利率	固定年利率3.3%。
發行期間	無到期日
付息方式	自發行日起依票面利率每年計付息乙次
提前贖回權	發行屆滿十年後，若計算贖回後子公司三商美邦人壽保險資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，子公司三商美邦人壽保險得提前按本債券面額加計應付利息，全數贖回，每季得贖回一次。
債券形式	採無實體發行

本公司及子公司三商行(股)公司持有子公司三商美邦人壽保險民國 110 年第一期無到期累積次順位公司債計 310,000 仟元，於合併時予以銷除。

5. 子公司三商電腦為因應未來營運需求，經行政院金融監督管理委員會民國112年10月26日金管證發字第11203581671號函核准核准發行民國112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	5億元整
發行日	112年12月13日
票面利率	0%
發行期間	112年12月13日~117年12月13日
償還方式	除依本辦法第10條轉換為子公司三商電腦普通股，或依本辦法第19條行使賣回權，或子公司三商電腦依本辦法第18條提前贖回，或子公司三商電腦由證券商營業處所買回註銷者外，子公司三商電腦於本轉換公司債到期時依債券面額以現金一次償還。
贖回方式	1. 發行後屆滿3個月之翌日起至到期日前40日止，子公司三商電腦普通股收盤價連續30個營業日超過當時轉換價格達百分之三十(含)時，子公司三商電腦得按債券面額以現金收回流通在外債券。 2. 發行後屆滿3個月之翌日起至到期日前40日止，本債券流通在外餘額低於原發行總面額之百分之十時，子公司三商電腦得按債券面額以現金收回流通在外債券。
債券持有人請求賣回辦法	發行滿3年及發行滿4年之前40日內，債券持有人得要求子公司三商電腦依債券面額加計利息補償金以現金贖回，滿3年及滿4年之利息補償金為債券面額之101.51%及102.02%。
轉換期間	發行後屆滿3個月之翌日起至到期日止，除依法暫停過戶期間外，得隨時向子公司三商電腦之股務代理機構請求依轉換辦法轉換為普通股股票。
轉換價格	發行時之每股轉換價格訂為28.00元。 民國112年12月19日起，轉換價格自28.00元調整為27.70元。 民國113年07月27日起，轉換價格自27.70元調整為26.90元。

子公司三商電腦第一次可轉換公司債，已累計轉換普通股共計 4 仟股，且因轉換而產生之資本公積累計為 54 仟元。

(廿一) 長期借款

1.明細內容如下：

債權人	還款期間及方式	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
王道銀行等十三家聯合保證銀行	契約期限自民國110年12月01日至民國115年12月01日止，發行商業本票。	\$1,600,000	\$1,600,000	\$1,600,000
永豐銀行	契約期限自民國112年05月17日至民國114年05月31日止，申貸信用借款。	-	100,000	200,000
新光銀行	契約期限自民國113年03月12日至民國115年03月12日止，申貸信用借款。	300,000	-	210,000
第一銀行	契約期限自民國113年01月05日至民國115年01月05日止，申貸抵押借款。	1,000,000	1,000,000	980,000
台北富邦銀行	契約期限自民國112年01月12日至民國114年01月12日止，申貸信用借款。	-	50,000	-
臺灣中小企業銀行	契約期限自民國112年12月29日至民國114年12月29日止，申貸信用借款。	250,000	250,000	250,000
台新銀行等十二家聯合授信銀行	契約期限自民國108年12月29日至民國113年12月29日止，申貸信用借款及發行商業本票。	-	-	1,920,000
土地銀行	契約期限自民國113年06月07日至民國115年06月07日止，申貸信用借款。	200,000	-	200,000
安泰銀行	契約期限自民國113年03月04日至民國115年03月04日止，申貸信用借款。	200,000	100,000	200,000

債權人	還款期間及方式	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
遠東銀行	契約期限自民國112年 03月13日至民國114年 03月13日止，申貸信用 借款。	400,000	400,000	400,000
玉山銀行	契約期限自民國112年 06月13日至民國114年 06月13日止，申貸信用 借款。	-	300,000	-
台中銀行	契約期限自民國112年 12月21日至民國114年 12月21日止，申貸信用 借款。	400,000	400,000	-
王道銀行	契約期限自民國112年 01月19日至民國114年 01月19日止，發行商業 本票。	400,000	-	400,000
永豐銀行	契約期限自民國113年 05月09日至民國115年 05月31日止，申貸信用 借款。	100,000	100,000	100,000
台北富邦銀行	契約期限自民國112年 01月12日至民國114年 01月12日止，申貸信用 借款。	-	100,000	-
王道銀行	契約期限自民國112年 05月15日至民國114年 05月14日止，發行商業 本票。	175,000	100,000	175,000
遠東銀行	契約期限自民國112年 06月05日至民國114年 06月05日止，申貸信用 借款。	-	100,000	-
玉山銀行	契約期限自民國112年 09月05日至民國114年 09月05日，申貸信用借 款。	-	100,000	-
第一銀行	契約期限自民國112年 09月28日至民國114年 09月28日，申貸信用借 款。	60,000	50,000	80,000

債權人	還款期間及方式	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
國泰世華商業銀行等五家聯合保證銀行	契約期限自民國111年05月11日至民國116年05月10日止，申貸擔保借款及發行商業本票。	600,000	600,000	600,000
台灣土地銀行	契約期限自民國111年04月11日至民國131年04月11日止，申貸擔保借款。	71,530	73,180	74,834
台灣銀行	契約期限自民國111年12月19日至民國131年12月19日止，申貸擔保借款。	211,443	216,150	220,849
兆豐銀行	契約期限自民國111年02月25日至民國116年02月25日止，申貸擔保借款。	818,358	686,572	462,852
上海銀行	契約期限自民國111年11月25日至民國114年11月24日止，申貸信用借款。	130,000	130,000	130,000
玉山銀行	契約期限自民國112年09月28日至民國115年09月28日止，申貸信用借款。	50,000	50,000	-
減:遞延收益		(2,653)	(3,902)	(3,757)
減:商業本票折價		(3,658)	(1,064)	(3,341)
減:一年內到期長期借款		(1,113,964)	(32,841)	(422,766)
合計		\$5,846,056	\$6,468,095	\$7,773,671
利率區間		1.68%~2.50%	1.55%~2.45%	1.55%~2.37%

2.本公司及子公司長期聯貸借款係向金融機構組成之聯貸銀行團貸款，以因應本公司及子公司中期營運資金及改善財務結構之所需。依據該聯貸借款合約規定，本公司及子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、利息保障倍數等之比率。

3.本公司及子公司向部分銀行申貸長期借款及商業本票貸款，以因應本公司及子公司中期營運資金及改善財務結構之所需。依據該借款合約規定，本公司及子公司於貸款存續期間內，應維持流動比率、負債比率、利息保障倍數及淨值金額。

4. 子公司旭富製藥科技民國111年因應興建廠房、購置設備及營運資金之需求，向行政院國家發展基金管理會申請專案低利貸款，並取得兆豐國際商業銀行貸款總額度1,000,000 仟元(不得循環動用)，截至民國113年6月30日止已動用金額為818,359仟元，依市場利率認列及衡量該借款與實際還款優惠利率間之差額，係按政府補助處理，帳列遞延收益(其他長期負債)。

5. 長期借款之擔保品，請詳附註八「質押之資產」之說明。

#### (廿二)負債準備

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
保險負債(詳附註廿三)	\$1,305,467,671	\$1,273,507,157	\$1,272,235,106
除役、復原及修復成本之負債準備	17,004	15,239	14,093
有待法律程序決定之長期負債準備	3,645	3,858	16,815
其他負債準備	-	7,988	-
<b>合計</b>	<b>\$1,305,488,320</b>	<b>\$1,273,534,242</b>	<b>\$1,272,266,014</b>

本公司及子公司有待法律程序決定之長期負債準備相關說明，詳見附註九「重大或有負債及未認列之合約承諾」。

#### (廿三)保險負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
未滿期保費準備	\$5,426,994	\$5,277,681	\$5,082,030
賠款準備	2,549,472	2,331,310	2,178,550
責任準備	1,284,764,842	1,260,406,963	1,254,472,158
特別準備	828,700	793,375	755,188
保費不足準備	1,554,044	1,428,172	1,473,118
外匯價格變動準備	10,343,619	3,269,656	8,274,062
<b>小計</b>	<b>\$1,305,467,671</b>	<b>\$1,273,507,157</b>	<b>\$1,272,235,106</b>
減：分出未滿期保費準備	\$540,930	\$496,095	\$464,754
分出賠款準備	803,097	634,250	537,996
<b>小計</b>	<b>\$1,344,027</b>	<b>\$1,130,345</b>	<b>\$1,002,750</b>
<b>淨額</b>	<b>\$1,304,123,644</b>	<b>\$1,272,376,812</b>	<b>\$1,271,232,356</b>

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工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

### 1. 未滿期保費準備

(1) 子公司三商美邦人壽保險未滿期保費準備明細如下：

	113 年 6 月 30 日		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
個人壽險	\$4,165	\$-	\$4,165
個人傷害險	2,301,734	-	2,301,734
個人健康險	2,876,379	-	2,876,379
團體險	187,739	-	187,739
投資型保險	56,977	-	56,977
合計	\$5,426,994	\$-	\$5,426,994
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$84,841	\$-	\$84,841
個人傷害險	17,763	-	17,763
個人健康險	431,185	-	431,185
團體險	7,141	-	7,141
合計	\$540,930	\$-	\$540,930
淨額	\$4,886,064	\$-	\$4,886,064
	112 年 12 月 31 日		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
個人壽險	\$3,854	\$-	\$3,854
個人傷害險	2,223,759	-	2,223,759
個人健康險	2,825,115	-	2,825,115
團體險	167,309	-	167,309
投資型保險	57,644	-	57,644
合計	\$5,277,681	\$-	\$5,277,681
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$82,561	\$-	\$82,561
個人傷害險	15,252	-	15,252
個人健康險	391,647	-	391,647
團體險	6,635	-	6,635
合計	\$496,095	\$-	\$496,095
淨額	\$4,781,586	\$-	\$4,781,586

112 年 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
個人壽險	\$3,613	\$-	\$3,613
個人傷害險	2,109,135	-	2,109,135
個人健康險	2,715,055	-	2,715,055
團體險	193,502	-	193,502
投資型保險	60,725	-	60,725
合計	\$5,082,030	\$-	\$5,082,030
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$80,784	\$-	\$80,784
個人傷害險	15,369	-	15,369
個人健康險	361,679	-	361,679
團體險	6,922	-	6,922
合計	\$464,754	\$-	\$464,754
淨額	\$4,617,276	\$-	\$ 4,617,276

(2)前述未滿期保費準備之變動調節如下：

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
期初餘額	\$5,277,681	\$-	\$5,277,681
本期提存數	3,152,896	-	3,152,896
本期收回數	(3,003,642)	-	(3,003,642)
兌換損益	59	-	59
期末餘額	\$5,426,994	\$-	\$5,426,994
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	\$496,095	\$-	\$496,095
本期增加數	292,759	-	292,759
本期減少數	(248,110)	-	(248,110)
兌換損益	186	-	186
期末餘額－淨額	\$540,930	\$-	\$540,930
期末餘額	\$4,886,064	\$-	\$4,886,064

	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
期初餘額	\$4,886,672	\$-	\$4,886,672
本期提存數	2,985,316	-	2,985,316
本期收回數	(2,789,967)	-	(2,789,967)
兌換損益	9	-	9
期末餘額	\$5,082,030	\$-	\$5,082,030
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	\$431,129	\$-	\$431,129
本期增加數	249,141	-	249,141
本期減少數	(215,558)	-	(215,558)
兌換損益	42	-	42
期末餘額－淨額	\$464,754	\$-	\$464,754
期末餘額	\$4,617,276	\$-	\$4,617,276

## 2. 賠款準備

(1) 子公司三商美邦人壽保險賠款準備明細如下：

	113 年 6 月 30 日		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
個人壽險			
已報未付	\$70,885	\$-	\$70,885
個人傷害險			
已報未付	92,919	-	92,919
未報未付	415,292	-	415,292
個人健康險			
已報未付	531,152	-	531,152
未報未付	1,192,628	-	1,192,628
團體險			
已報未付	33,654	-	33,654
未報未付	212,939	-	212,939
投資型保險			
已報未付	3	-	3
合計	\$2,549,472	\$-	\$2,549,472

113 年 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
<b>減：分出賠款準備</b>			
個人壽險	\$283,693	\$-	\$283,693
個人傷害險	1,298	-	1,298
個人健康險	517,952	-	517,952
團體險	154	-	154
<b>合計</b>	<b>\$803,097</b>	<b>\$-</b>	<b>\$803,097</b>
<b>淨額</b>	<b>\$1,746,375</b>	<b>\$-</b>	<b>\$1,746,375</b>

112 年 12 月 31 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
<b>個人壽險</b>			
已報未付	\$59,380	\$-	\$59,380
<b>個人傷害險</b>			
已報未付	62,513	-	62,513
未報未付	429,674	-	429,674
<b>個人健康險</b>			
已報未付	382,731	-	382,731
未報未付	1,153,670	-	1,153,670
<b>團體險</b>			
已報未付	27,350	-	27,350
未報未付	215,220	-	215,220
<b>投資型保險</b>			
已報未付	772	-	772
<b>合計</b>	<b>\$2,331,310</b>	<b>\$-</b>	<b>\$2,331,310</b>
<b>減：分出賠款準備</b>			
個人壽險	\$233,925	\$-	\$233,925
個人傷害險	5,390	-	5,390
個人健康險	394,935	-	394,935
<b>合計</b>	<b>\$634,250</b>	<b>\$-</b>	<b>\$634,250</b>
<b>淨額</b>	<b>\$1,697,060</b>	<b>\$-</b>	<b>\$1,697,060</b>

	112 年 6 月 30 日		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
個人壽險			
已報未付	\$49,435	\$-	\$49,435
個人傷害險			
已報未付	63,182	-	63,182
未報未付	428,679	-	428,679
個人健康險			
已報未付	319,990	-	319,990
未報未付	1,073,398	-	1,073,398
團體險			
已報未付	21,415	-	21,415
未報未付	202,163	-	202,163
投資型保險			
已報未付	20,288	-	20,288
合計	\$2,178,550	\$-	\$2,178,550
減：分出賠款準備			
個人壽險	\$163,454	\$-	\$163,454
個人傷害險	14,062	-	14,062
個人健康險	360,480	-	360,480
合計	\$537,996	\$-	\$537,996
淨額	\$1,640,554	\$-	\$1,640,554

(2)前述賠款準備之變動調節如下：

	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
期初餘額	\$2,331,310	\$-	\$2,331,310
本期提存數	1,380,205	-	1,380,205
本期收回數	(1,162,519)	-	(1,162,519)
外幣兌換損益	476	-	476
期末餘額	\$2,549,472	\$-	\$2,549,472
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	\$634,250	\$-	\$634,250
本期增加數	242,809	-	242,809
本期減少數	(73,964)	-	(73,964)
外幣兌換損益	2	-	2
期末餘額－淨額	\$803,097	\$-	\$803,097
期末餘額	\$1,746,375	\$-	\$1,746,375

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
期初餘額	\$2,077,828	\$-	\$2,077,828
本期提存數	1,137,920	-	1,137,920
本期收回數	(1,037,212)	-	(1,037,212)
外幣兌換損益	14	-	14
期末餘額	\$2,178,550	\$-	\$2,178,550
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	\$459,605	\$-	\$459,605
本期增加數	158,994	-	158,994
本期減少數	(80,603)	-	(80,603)
期末餘額－淨額	\$537,996	\$-	\$537,996
期末餘額	\$1,640,554	\$-	\$1,640,554

### 3. 責任準備

(1) 子公司三商美邦人壽保險責任準備明細如下：

113 年 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	其他	合計
個人壽險	\$906,163,027	\$-	\$-	\$906,163,027
個人健康險	369,789,391	-	-	369,789,391
年金險	252,841	5,715,818	-	5,968,659
投資型保險	1,915,459	-	-	1,915,459
重大事故收回	10,008	-	-	10,008
營業損失準備轉列數	-	-	677,110	677,110
待付保戶款項	-	-	241,188	241,188
合計	\$1,278,130,726	\$5,715,818	\$918,298	\$1,284,764,842

112 年 12 月 31 日

	保險合約 具裁量參與 特性之金融工具	其他	合計
個人壽險	\$895,463,705	\$-	\$895,463,705
個人健康險	355,672,137	-	355,672,137
年金險	239,391	6,356,250	6,595,641
投資型保險	1,759,497	-	1,759,497
重大事故收回	10,008	-	10,008
營業損失準備轉列數	-	677,110	677,110
待付保戶款項	-	228,865	228,865
合計	\$1,253,144,738	\$6,356,250	\$905,975
			\$1,260,406,963

112 年 6 月 30 日

	保險合約 具裁量參與 特性之金融工具	其他	合計
個人壽險	\$902,600,117	\$-	\$902,600,117
個人健康險	340,523,535	-	340,523,535
年金險	234,637	8,614,087	8,848,724
投資型保險	1,597,178	-	1,597,178
重大事故收回	10,008	-	10,008
營業損失準備轉列數	-	677,110	677,110
待付保戶款項	-	215,486	215,486
合計	\$1,244,965,475	\$8,614,087	\$892,596
			\$1,254,472,158

待付保戶款項係子公司三商美邦人壽保險依保局(壽)字第 10704548180 號函之規定，將尚未支付保戶款項提列準備金。

(2)前述責任準備之變動調節如下：

	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日			
	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	其他	合計
期初餘額	\$1,253,144,738	\$6,356,250	\$905,975	\$1,260,406,963
本期提存數	45,274,336	(68,681)	12,323	45,217,978
本期收回數	(33,528,052)	(648,787)	-	(34,176,839)
外幣兌換損益	13,239,704	77,036	-	13,316,740
期末餘額	\$1,278,130,726	\$5,715,818	\$918,298	\$1,284,764,842

	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日			
	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	其他	合計
期初餘額	\$1,230,513,011	\$11,059,195	\$890,886	\$1,242,463,092
本期提存數	48,038,074	(979,004)	1,710	47,060,780
本期收回數	(36,962,207)	(1,490,846)	-	(38,453,053)
外幣兌換損益	3,376,597	24,742	-	3,401,339
期末餘額	\$1,244,965,475	\$8,614,087	\$892,596	\$1,254,472,158

#### 4. 特別準備

(1)子公司三商美邦人壽保險特別準備明細如下：

	113 年 6 月 30 日			
	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	其他	合計
個人傷害險	\$87,844	\$-	\$-	\$87,844
個人健康險	592,683	-	-	592,683
不動產增值利益	-	-	148,173	148,173
合計	\$680,527	\$-	\$148,173	\$828,700

112 年 12 月 31 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	其他	合計
個人傷害險	\$86,536	\$-	\$-	\$86,536
個人健康險	558,666	-	-	558,666
不動產增值利益	-	-	148,173	148,173
合計	\$645,202	\$-	\$148,173	\$793,375

112 年 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	其他	合計
個人傷害險	\$85,592	\$-	\$-	\$85,592
個人健康險	521,423	-	-	521,423
不動產增值利益	-	-	148,173	148,173
合計	\$607,015	\$-	\$148,173	\$755,188

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於首次採用國際財務報導準則依「保險業財務報告  
編製準則」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 年 11 月 30 日金管保財字第 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：

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	其他	合計
期初餘額	\$645,202	\$-	\$148,173	\$793,375
本期提存數	35,325	-	-	35,325
期末餘額	\$680,527	\$-	\$148,173	\$828,700

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	其他	合計
期初餘額	\$607,585	\$-	\$148,173	\$755,758
本期提存數	(570)	-	-	(570)
期末餘額	\$607,015	\$-	\$148,173	\$755,188

##### 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明細如下：

113 年 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
個人壽險	\$1,021,484	\$-	\$1,021,484
個人健康險	532,560	-	532,560
合計	\$1,554,044	\$-	\$1,554,044

112 年 12 月 31 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
個人壽險	\$1,134,580	\$-	\$1,134,580
個人健康險	268,385	-	268,385
團體險	25,207	-	25,207
合計	\$1,428,172	\$-	\$1,428,172

112 年 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
個人壽險	\$1,213,753	\$-	\$1,213,753
個人健康險	259,365	-	259,365
合計	\$1,473,118	\$-	\$1,473,118

(2)前述保費不足準備之變動調節如下：

	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
期初餘額	\$1,428,172	\$-	\$1,428,172
本期提存數	134,966	-	134,966
本期收回數	(12,674)	-	(12,674)
外幣兌換損益	3,580	-	3,580
期末餘額	\$1,554,044	\$-	\$1,554,044

	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
期初餘額	\$1,494,572	\$-	\$1,494,572
本期提存數	(9,914)	-	(9,914)
本期收回數	(12,777)	-	(12,777)
外幣兌換損益	1,237	-	1,237
期末餘額	\$1,473,118	\$-	\$1,473,118

## 6. 負債適足準備

子公司三商美邦人壽保險民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日依據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：

參與特性之金融工具	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
責任準備	\$1,283,836,536	\$1,259,490,980	\$1,253,569,554
未滿期保費準備	5,228,959	5,100,699	4,877,178
保費不足準備	1,554,044	1,402,965	1,473,118
其他因法令規定或自願增提用於強化財務之準備金	1,367,645	1,332,320	1,294,133
保險負債帳面金額	\$1,291,987,184	\$1,267,326,964	\$1,261,213,983
現金流量現時估計額	\$1,034,751,310	\$1,002,995,088	\$1,001,595,448
負債適足準備金額	\$-	\$-	\$-

子公司三商美邦人壽保險民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日因保險負債淨帳面金額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

參與特性之金融工具	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
未滿期保費準備	\$198,035	\$176,982	\$204,852
保費不足準備	-	25,207	-
保險負債帳面金額	\$198,035	\$202,189	\$204,852
未來預期保費收入	\$86,966	\$367,380	\$71,931
預期未來發生之理賠與費用	\$205,895	\$473,868	\$186,315
負債適足準備餘額	\$-	\$-	\$-

子公司三商美邦人壽保險民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日因保險負債帳面金額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)長年期壽險、萬能壽險、投資型保險（一般帳戶含加值給付）、長年期健康險、長年期傷害險、即期年金保險及利率變動型年金保險/變額年金保險年金化保單、利率變動型保險以及附加於長期險之一年期壽險、傷害險及健康險，採用「總保費評價法」。

(2)一年期以下個人健康險主約、個人傷害險主約、旅平險及團體險(不含團體利率變動型年金保險)，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 1 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 1 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.外匯價格變動準備

(1)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)於負債項下提存外匯價格變動準備金，截至民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日之累積餘額分別為 10,343,619 仟元、3,269,656 仟元及 8,274,062 仟元，其變動調節如下：

	113年1月1日至6月30日	112年1月1日至6月30日
期初餘額	\$3,269,656	\$7,380,760
本期增加：		
固定提存	\$830,891	\$650,534
增額提存	8,181,007	3,138,487
小計	<u>\$9,011,898</u>	<u>\$3,789,021</u>
本期沖抵數	(1,937,935)	(2,895,719)
合計	<u>\$10,343,619</u>	<u>\$8,274,062</u>

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 3 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
<b>113 年 6 月 30 日</b>			
外匯價格變動準備	\$-	\$10,343,619	\$10,343,619
權益	\$54,747,751	\$46,472,856	\$(8,274,895)
<b>112 年 12 月 31 日</b>			
外匯價格變動準備	\$-	\$3,269,656	\$3,269,656
權益	\$42,556,692	\$39,940,967	\$(2,615,725)
<b>112 年 6 月 30 日</b>			
外匯價格變動準備	\$-	\$8,274,062	\$8,274,062
權益	\$44,852,499	\$38,233,249	\$(6,619,250)

影響項目	未採用金額	採用金額	影響數
113 年 4 月至 6 月			
稅後淨利	\$4,610,683	\$3,259,096	\$(1,351,587)
每股盈餘(稅後)(元)	\$0.91	\$0.64	\$(0.27)
112 年 4 月至 6 月			
稅後淨損	\$(519,758)	\$(1,723,194)	\$(1,203,436)
每股盈餘(稅後)(元)	\$(0.11)	\$(0.37)	\$(0.26)
113 年 1 月至 6 月			
稅後淨利	\$11,975,730	\$6,316,560	\$(5,659,170)
每股盈餘(稅後)(元)	\$2.35	\$1.24	\$(1.11)
112 年 1 月至 6 月			
稅後淨損	\$(3,926,456)	\$(4,641,098)	\$(714,642)
每股盈餘(稅後)(元)	\$(0.90)	\$(1.06)	\$(0.16)

### (3)外匯避險策略及暴險情形

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，包括外匯暴險比率的控制機制、外匯暴險比率之計算基礎、外匯暴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，輔以部分澳幣及紐幣等避險，避險工具包括遠期外匯、換匯及換匯換利合約等。

### (廿四)營業租賃

#### 1.出租人租賃

本公司及子公司出租其投資性不動產，由於並未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，該等租賃合約係分類為營業租賃，請詳附註六(十四)投資性不動產。

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
低於一年	\$409,610	\$396,474	\$422,067
一年至二年	305,066	297,630	323,596
二年至三年	235,421	204,101	226,279
三年至四年	183,005	161,008	167,825
四年至五年	163,445	134,060	132,742
五年以上	310,967	295,447	344,615
合計	\$1,607,514	\$1,488,720	\$1,617,124

#### (廿五)退休金

- 1.自民國94年7月1日起，本公司及子公司依「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。
- 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2%提撥員工退休金基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。
- 3.本公司及子公司民國113年及112年4月1日至6月30日、民國113年及112年1月1日至6月30日認列於綜合損益表之退休金費用總額分別為153,635仟元、162,642仟元、316,589仟元及292,743仟元。
- 4.本公司及子公司於民國112年12月31日後一年內預計支付予退休計畫之提撥金為1,311,379仟元。

#### (廿六)保費收入

子公司三商美邦人壽保險保費收入明細如下：

113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日			
	具裁量參與 特性之金融商品	合計	
保險合約			
簽單保費收入	\$17,226,652	\$1,204	\$17,227,856
減：再保費支出	\$888,534	\$-	\$888,534
未滿期保費準備淨變動	(127,733)	-	(127,733)
小計	\$760,801	\$-	\$760,801
自留滿期保費收入	\$16,465,851	\$1,204	\$16,467,055

112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
簽單保費收入	\$17,782,113	\$1,126	\$17,783,239
減：再保費支出	\$816,935	\$-	\$816,935
未滿期保費準備淨變動	(124,517)	-	(124,517)
小計	\$692,418	\$-	\$692,418
自留滿期保費收入	\$17,089,695	\$1,126	\$17,090,821

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
簽單保費收入	\$37,510,672	\$2,404	\$37,513,076
減：再保費支出	\$1,728,533	\$-	\$1,728,533
未滿期保費準備淨變動	104,605	-	104,605
小計	\$1,833,138	\$-	\$1,833,138
自留滿期保費收入	\$35,677,534	\$2,404	\$35,679,938

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
簽單保費收入	\$39,402,184	\$2,662	\$39,404,846
減：再保費支出	\$1,597,612	\$-	\$1,597,612
未滿期保費準備淨變動	161,766	-	161,766
小計	\$1,759,378	\$-	\$1,759,378
自留滿期保費收入	\$37,642,806	\$2,662	\$37,645,468

(廿七)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明細如下：

113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$22,451,044	\$318,981	\$22,770,025
減：攤回再保賠款與給付	711,607	-	711,607
自留保險賠款與給付	\$21,739,437	\$318,981	\$22,058,418

112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$22,821,152	\$649,677	\$23,470,829
減：攤回再保賠款與給付	691,524	-	691,524
自留保險賠款與給付	\$22,129,628	\$649,677	\$22,779,305

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$43,019,840	\$645,123	\$43,664,963
減：攤回再保賠款與給付	1,384,729	-	1,384,729
自留保險賠款與給付	\$41,635,111	\$645,123	\$42,280,234

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$46,108,136	\$1,483,757	\$47,591,893
減：攤回再保賠款與給付	1,315,900	-	1,315,900
自留保險賠款與給付	\$44,792,236	\$1,483,757	\$46,275,993

(廿八)股本及增(減)資案

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
額定股本	\$14,000,000	\$14,000,000	\$14,000,000
已發行股本	\$11,224,957	\$11,224,957	\$9,224,957

截至民國113年6月30日止，本公司實收資本額為11,224,957仟元，流通在外股數為1,122,496仟股，每股面額10元，均為普通股。

(廿九)資本公積

1.依公司法規定，資本公積僅供彌補虧損，但公司無虧損者得以發行股票溢價及受領贈與所得所產生之資本公積之全部或一部發給新股或現金。另依證券期貨局規定，以資本公積撥充資本者，每年撥充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113年6月30日、112年12月31日及112年6月30日資本公積內容如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
發行溢價	\$478,903	\$478,903	\$-
庫藏股票交易	\$431,951	461,192	\$440,170
採權益法認列子公司及關聯企業之 變動數	1,764,474	1,775,445	1,607,953
取得或處分子公司股權價格與帳面 價值差額	1,388,947	1,802,890	551,087
可轉換公司債認股權	77,332	77,332	77,332
公司債轉換溢價	-	46,684	46,684
員工認股權	-	35,368	1,368
合併溢額	53,124	53,124	53,124
合計	<u>\$4,194,731</u>	<u>\$4,730,938</u>	<u>\$2,777,718</u>

(三十)保留盈餘

1.法定盈餘公積

法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，但公司無虧損者，得依股東會決議之方法，將該項公積超過實收資本額25%的部份，發給新股或現金。

## 2.特別盈餘公積

- (1)本公司分派盈餘時，依法令規定須就當年度報導期間結束日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，俟其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中。
- (2)首次採用IFRSs時，民國101年4月6日金管證發字第1010012865號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。
- (3)本公司及子公司投資性不動產後續衡量由成本模式改採公允價值模式，依民國103年3月18日金管證發字第1030006415號令規定，首次就後續衡量選擇採用公允價值模式衡量時，應就其公允價值增加數轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後帳列投資性不動產之累積公允價值淨增加數額減少或處分時，得就其減少部分或處分情形予以迴轉。
- (4)民國113年6月30日、112年12月31日及112年6月30日特別盈餘公積內容如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
依證券交易法規定提列數	\$1,308,667	\$3,730,232	\$3,730,232
首次適用IFRSs提列數	7,883	61,004	61,004
採權益法認列被投資公司特別盈 餘公積變動數	250,198	250,198	250,198
投資性不動產後續衡量採公允價 值模式提列數	1,824,513	1,949,068	1,949,068
合計	<u>\$3,391,261</u>	<u>\$5,990,502</u>	<u>\$5,990,502</u>

## 3.盈餘分配

本公司章程規定，本公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時，得不再提列，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；其餘除派付股息外，如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。

本公司股利政策，係配合目前及未來之發展計畫、考量投資環境、資金需求及國內外競爭狀況，並兼顧股東利益等因素，當年度所分配之股利中，現金股利之發放不得少於全部股利發放金額之百分之十。

本公司民國112年及111年盈餘分配議案，業於民國113年6月21日及112年6月16日經股東常會決議通過，其相關資訊請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國112年度尚處於待彌補虧損，故民國113年6月21日經股東會決議分別以法定盈餘公積2,753,775仟元及資本公積312,717仟元彌補以前年度虧損。

有關員工酬勞及董事酬勞資訊，請詳附註六(卅四)。

#### (卅一)庫藏股票

113 年 6 月 30 日

子公司名稱	持有股數(仟股)	市價(元)	總市價金額	庫藏股金額
三商福寶	46,969	\$16.60	\$779,677	\$490,752
三商多媒體	3,453	16.60	57,322	31,811
商禾	6,671	16.60	110,741	70,367
合計	<u>57,093</u>		<u>\$947,740</u>	<u>\$592,930</u>

112 年 12 月 31 日

子公司名稱	持有股數(仟股)	市價(元)	總市價金額	庫藏股金額
三商福寶	46,969	\$13.70	\$643,469	\$490,752
三商多媒體	3,453	13.70	47,308	31,811
商禾	6,671	13.70	91,395	70,367
合計	<u>57,093</u>		<u>\$782,172</u>	<u>\$592,930</u>

112 年 6 月 30 日

子公司名稱	持有股數(仟股)	市價(元)	總市價金額	庫藏股金額
三商福寶	40,026	\$15.20	\$608,399	\$403,974
三商多媒體	2,943	15.20	44,730	26,264
商禾	5,685	15.20	86,414	58,041
合計	<u>48,654</u>		<u>\$739,543</u>	<u>\$488,279</u>

(卅二)其他權益

	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產未實現 之兌換差額				
	(損)益	增值	不動產重估	重分類之其 他綜合損益	總計
113年1月1日	\$(-13,780)	\$(-401,632)	\$426,631	\$(-1,553,920)	\$(-1,542,701)
-本公司	-	(6,007)	-	-	(6,007)
-子公司及關聯企業	1,765	(163,536)	238,770	(24,807)	52,192
113年6月30日	\$(-12,015)	\$(-571,175)	\$665,401	\$(-1,578,727)	\$(-1,496,516)

	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產未實現 之兌換差額				
	(損)益	增值	不動產重估	重分類之其 他綜合損益	總計
112年1月1日	\$(-10,112)	\$(-2,574,354)	\$429,596	\$(-5,364,542)	\$(-7,519,412)
-本公司	257	6	-	-	263
-子公司及關聯企業	(4,483)	2,210,065	(11,071)	2,405,930	4,600,441
112年6月30日	\$(-14,338)	\$(-364,283)	\$418,525	\$(-2,958,612)	\$(-2,918,708)

(卅三)非控制權益

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$31,412,664	\$21,493,533
本期淨利	4,185,219	(2,795,265)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未實現(損)益	(245,405)	3,388,358
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(3,649)	3,682,013
國外營運機構財務表換算之兌換差額	2,441	(7,076)
確定福利計畫	-	(2,353)
不動產重估增值	403,593	-
非控制權益(減少)增加	(440,254)	2,136,285
期末餘額	\$35,314,609	\$27,895,495

(卅四)員工福利、折舊及攤銷依其功能別彙總如下：

性質別	113 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日	112 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日
<b>員工福利費用</b>		
薪資費用	\$2,711,732	\$2,634,267
勞健保費用	257,373	235,216
退休金費用	153,646	162,642
董事酬金	19,149	8,785
其他員工福利	103,219	91,843
<b>折舊及攤銷費用</b>	<b>668,665</b>	<b>629,054</b>
性質別	113 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	112 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
<b>員工福利費用</b>		
薪資費用	\$5,321,141	\$5,175,264
勞健保費用	508,617	478,327
退休金費用	316,600	292,743
董事酬金	29,284	16,109
其他員工福利	217,229	189,734
<b>折舊及攤銷費用</b>	<b>1,328,455</b>	<b>1,260,250</b>

- 1.依本公司章程規定，本公司年度如有獲利，應提撥不低於百分之一為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工；本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於百分之一為董事酬勞。員工酬勞及董事酬勞分派案應提股東會報告。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。
- 2.本公司民國113年及112年4月1日至6月30日暨民國113年及112年1月1日至6月30日員工酬勞估列金額分別為28,000仟元、0仟元、28,000仟元及0仟元；董事酬勞估列金額分別為10,000仟元、0仟元、10,000仟元及0仟元，係依截至當期止之獲利情況，分別以章程所定之成數為基礎估列。經董事會決議之民國112年度員工酬勞及董事酬勞與民國112年度財務報告認列之金額一致。
- 3.本公司董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(卅五)所得稅利益(費用)

1.本公司依國際會計準則公報第34號「期中財務報導」規定衡量及揭露期中之所得稅費用。

2.所得稅利益(費用)

	113年4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
當期所得之所得稅	\$ (87,426)	\$ 28,017	\$ (88,462)	\$ (200,139)
基本稅額	-	-	-	-
所得稅高(低)估	(19,406)	(1,231)	(19,406)	(1,231)
當期所得稅總額	\$ (106,832)	\$ 26,786	\$ (107,868)	\$ (201,370)
遞延所得稅				
暫時性差異之原始產生及 迴轉	649,754	666,806	870,556	1,929,001
所得稅利益(費用)	<u>\$ 542,922</u>	<u>\$ 693,592</u>	<u>\$ 762,688</u>	<u>\$ 1,727,631</u>

3.與其他綜合損益相關之所得稅(費用)利益：

	113年4月至6月	112年4月至6月
不重分類至損益之項目：		
不動產重估增值	<u>\$ (209,605)</u>	<u>\$ -</u>
後續可能重分類至損益之項目：		
透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具金 融資產	\$ 42,350	\$ (6,632)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(46,636)	(176,666)
小計	<u>\$ (4,286)</u>	<u>\$ (183,298)</u>
合計	<u>\$ (213,891)</u>	<u>\$ (183,298)</u>
	113年1月至6月	112年1月至6月
不重分類至損益之項目：		
不動產重估增值	<u>\$ (209,605)</u>	<u>\$ -</u>
確定福利義務之精算損益	-	(5,055)
小計	<u>\$ (209,605)</u>	<u>\$ (5,055)</u>
後續可能重分類至損益之項目：		
透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具金 融資產	\$ 77,477	\$ (778,225)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(188,506)	(273,863)
小計	<u>\$ (111,029)</u>	<u>\$ (1,052,088)</u>
合計	<u>\$ (320,634)</u>	<u>\$ (1,057,143)</u>

4. 認列於權益之所得稅

	113年4月至6月	112年4月至6月
本期所得稅費用		
不動產重估增值	\$-	\$-
遞延所得稅利益	-	-
不動產重估增值	-	-
合計	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>
	113年1月至6月	112年1月至6月
本期所得稅費用		
不動產重估增值	\$-	\$(2,695)
遞延所得稅利益	-	2,695
不動產重估增值	-	-
合計	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

5.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如下：

核定至民國110年度：本公司、三商行(股)公司、三商美邦人壽保險(股)公司、三商美福室內裝修(股)公司、三友藥妝(股)公司、三商家購(股)公司

核定至民國111年度：其餘子公司

6.本公司及子公司適用民國112年5月23日發布之國際會計準則第12號「所得稅」修正規定，將該例外規定應用於認列及揭露與支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之相關資訊。

7.本公司及子公司落入經濟合作暨發展組織支柱二規定範本的範圍內，支柱二法案已在海外子公司之註冊地日本頒布，並於民國113年起生效。支柱二法案經評估對本公司及子公司並無重大影響。

(卅六)基本每股盈餘(虧損)

	113年4月1日至6月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
<u>本期(損)益</u>	<u>\$1,325,641</u>		
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於普通股股東之本期淨利	1,325,641	1,065,853	<u>\$1.24</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工酬勞		1,687	
可轉換公司債	439	12,799	
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於普通股股東之本期淨利加潛在普通股之影響	\$1,326,080	1,080,339	<u>\$1.23</u>

	112年4月1日至6月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
<u>本期(損)益</u>	<u>\$ (498,962)</u>		
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利(損)	<u>\$ (498,962)</u>	<u>874,225</u>	<u>\$ (0.57)</u>

	113年1月1日至6月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
<u>本期(損)益</u>	<u>\$ 2,679,388</u>		
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於普通股股東之本期淨利	2,679,388	1,065,853	<u>\$ 2.51</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工酬勞		1,687	
可轉換公司債	878	12,799	
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於普通股股東之本期淨利加潛在普通股之影響	\$ 2,680,266	1,080,339	\$ 2.48

	112年1月1日至6月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
<u>本期(損)益</u>	<u>\$ (1,202,520)</u>		
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利(損)	<u>\$ (1,202,520)</u>	<u>874,225</u>	<u>\$ (1.38)</u>

本公司民國112年4月1日至6月30日、民國112年1月1日至6月30日經測試為反稀釋作用，故不予以計算稀釋每股盈餘。

上述加權平均股數計算如下：

	113 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	112 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
期初股數	1,122,496	922,496
減：子公司持有本公司股數	<u>(56,643)</u>	<u>(48,271)</u>
合計	<u>1,065,853</u>	<u>874,225</u>

假設子公司持有母公司股票不視為庫藏股票之擬制資料：

	113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日	112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利(損)	\$1,325,641	\$(498,962)
基本每股盈餘加權平均流通股數	1,122,496	922,496
基本每股盈餘(元)：		
繼續營業單位損益	\$1.18	\$(0.54)

	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利(損)	\$2,679,388	\$(1,202,520)
基本每股盈餘加權平均流通股數	1,122,496	922,496
基本每股盈餘(元)：		
繼續營業單位損益	\$2.39	\$(1.30)

子公司持有本公司股票之說明請詳見附註六(卅一)之說明。

## 七、關係人交易事項

本公司及子公司間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
三諾(股)公司	合資
宏遠證券(股)公司	關聯企業
復華證券投資信託(股)公司(註)	關聯企業
南港國際一(股)公司	關聯企業
南港國際二(股)公司	關聯企業
法蘭摩沙(股)公司	關聯企業
果核數位(股)公司	關聯企業
樹豐投資股份有限公司	其他關係人
宏遠證券投資顧問股份有限公司	其他關係人
勝堡村營造股份有限公司	其他關係人
三商行(股)公司職工福利委員會	其他關係人
三商家購(股)公司職工福利委員會	其他關係人
三商餐飲(股)公司職工福利委員會	其他關係人
社團法人中華民國刑事偵防協會	其他關係人
中華民國慢速壘球協會	其他關係人
中華民國樂樂棒球推廣協會	其他關係人
財團法人中華飲食文化基金會	其他關係人
社團法人台灣連鎖暨加盟協會	其他關係人
社團法人中華民國警察之友總會保安警察第三 總隊警友會	其他關係人
主要管理人員	本公司之董事長、董事(含獨立董事)、總經理、副總經理、及直屬總經理之部門主管等
其他關係人	本公司及子公司之董事長及總經理之配偶及二親等以內親屬、董事(含獨立董事)之配偶，及子公司協理級人員等

註：復華證券投資信託(股)公司自民國112年3月20日起非為關係人。

**(二) 與關係人間之重大交易事項**

**1. 銷貨**

	113年4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
關聯企業	\$189	\$-	\$379	\$-
其他關係人	10,051	5,820	12,115	7,634
合計	<u>\$10,240</u>	<u>\$5,820</u>	<u>\$12,494</u>	<u>\$7,634</u>

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**

	113年4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
合資	<u>\$20,021</u>	<u>\$17,682</u>	<u>\$55,678</u>	<u>\$54,125</u>

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

**3. 保費收入**

	113年4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
關聯企業	\$600	\$-	\$600	\$741
合資	30	25	58	49
公司之主要管理人員 及其他關係人	3,630	3,118	10,854	10,085
合計	<u>\$4,260</u>	<u>\$3,143</u>	<u>\$11,512</u>	<u>\$10,875</u>

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**

	113年4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
關聯企業	\$1,635	\$3,552	\$3,270	\$10,614
合資	581	599	1,162	1,198
其他關係人	294	272	561	521
合計	<u>\$2,510</u>	<u>\$4,423</u>	<u>\$4,993</u>	<u>\$12,333</u>

**5. 勞務收入**

	113年4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
合資	<u>\$668</u>	<u>\$636</u>	<u>\$1,139</u>	<u>\$1,091</u>

## 6. 其他支出

	113年4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
關聯企業	\$15,518	\$6,502	\$23,789	\$12,010
其他關係人	5,300	5,600	8,230	8,330
合計	<u>\$20,818</u>	<u>\$12,102</u>	<u>\$32,019</u>	<u>\$20,340</u>

## 7. 財產交易

子公司旭富製藥委託關聯企業法蘭摩沙建置淨水處理設施，合約總價款為 248,818 仟元，截至民國 113 年 6 月 30 日止已支付款項為 90,238 仟元，帳列不動產、廠房及設備下之未完工程。

## 8. 應收關係人款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
合資	244	321	320
其他關係人	504	963	3,704
合計	<u>\$748</u>	<u>\$1,284</u>	<u>\$4,024</u>

## 9. 應付關係人款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
關聯企業	\$576	\$1,443	\$790
合資	21,673	18,204	10,590
其他關係人	2,517	48,173	1,880
合計	<u>\$24,766</u>	<u>\$67,820</u>	<u>\$13,260</u>

## 10. 存入保證金

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
關聯企業	\$1,000	\$1,000	\$1,000
合資	465	465	465
其他關係人	142	142	142
合計	<u>\$1,607</u>	<u>\$1,607</u>	<u>\$1,607</u>

## 11. 應付債券

子公司三商美邦人壽發行民國 110 年第一期無到期日累積次順位公司債，本公司及子公司之關聯企業持有次順位公司債帳面金額如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
關聯企業	\$200,000	\$200,000	\$200,000

上述交易產生之利息費用及應付利息如下：

<u>利息費用</u>	113年4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
關聯企業	\$1,645	\$1,645	\$3,273	\$3,273

<u>應付利息</u>	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
關聯企業	\$5,316	\$2,043	\$5,316

## 12. 擔保放款

子公司三商美邦人壽保險民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日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：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
不動產及動產抵押放款	\$50,248	\$51,452	\$64,710
應收利息	\$25	\$27	\$31

	113年4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
利息收入	\$277	\$310	\$563	\$653
利率區間	1.67%~2.44%	1.67%~2.32%	1.67%~2.44%	1.67%~2.32%

## 13. 主要管理階層薪酬資訊

	113年4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
薪資及其他短期員工福利	\$100,238	\$64,373	\$206,308	\$164,693

## 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：

	帳面價值			擔保用途
	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	
備償存款及定期存款	\$160,079	\$171,536	\$219,045	作為押標金、履保金、進貨履約、金融機構借款額度及聲請假扣押
三商美邦人壽保險股票	3,003,947	2,573,157	2,726,543	作為金融機構借款額度之擔保
土地、房屋及建築	1,011,664	1,017,686	836,716	作為金融機構借款額度之擔保品
政府公債	29,738,109	13,140,570	12,149,411	作為營業及衍生性商品交易之擔保品
國外債券	11,870,293	-	-	作為衍生性商品交易之擔保品
合計	<u>\$45,784,092</u>	<u>\$16,902,949</u>	<u>\$15,931,715</u>	

子公司三商美邦人壽保險依據保險法及相關法令規定，以政府債券抵繳營業保證金存於中央銀行，民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日保證金面額皆為 9,400,000 仟元。

子公司三商美邦人壽保險因承作外匯交易提供交易對手擔保品，以政府債券及國外債券抵繳衍生性商品交易保證金，截至民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日保證金面額分別為美元 370,000 仟元與新台幣 20,497,100 仟元、新台幣 3,800,000 仟元及新台幣 2,800,000 仟元。

## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
向金融機構借款而開立之本票	\$16,152,525	\$16,637,653	\$19,128,070
購買商品而開立之遠期信用狀	224,534	108,878	134,313
金融機構為本公司開立之履約保證函	1,049,846	1,052,297	760,541
對子公司及關聯企業之背書保證	740,000	790,000	150,000

(一)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 12 件，要求理賠給付共 43,015 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。

(二)子公司三商美邦人壽保險截至民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日止，已簽訂投資合約中，尚未投入之承諾投資額度上限，民國 113 年 6 月 30 日為美金 27 仟元與新台幣 288,689 仟元、民國 112 年 12 月 31 日為美金 27 仟元與新台幣 316,621 仟元及民國 112 年 6 月 30 日為美金 70 仟元與新台幣 460,712 仟元。

(三)子公司三商美邦人壽保險截至民國 113 年 6 月 30 日止，已簽約發包之資訊系統專案相關合約尚未支付款項約 1,214,923 仟元。

(四)本公司及子公司截至民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日，未認列取得不動產、廠房及設備之合約承諾分別為 984,933 仟元、614,765 仟元及 529,049 仟元。

#### **十、重大之災害損失：**

子公司旭富製藥科技於民國 109 年 12 月 20 日發生重大火災事故，致旭富製藥科技部分建物、設備、在建工程及存貨毀損，並波及鄰近數家工廠，損及其財物並造成該等工廠營業中斷。子公司除列已受損之建物、設備、在建工程及存貨等資產，並估列鄰近受損廠商之災害賠償款。截至民國 113 年 6 月 30 日止，相關災害賠償已全數結案。另，子公司已投保財產保險及公共意外險之保險理賠尚未結案，預計於民國 113 年度完成申請。

#### **十一、重大之期後事項：**

(一) 子公司三商美邦人壽保險於民國 113 年 3 月 13 日經董事會決議辦理現金增資 3,000,000 仟元，計發行新股 300,000 仟股，以每股 6.8 元折價發行。

(二) 子公司三商家購為提升公司營運效率及降低人力負擔，於民國 113 年 8 月 2 日經董事會決議於總採購金額不超過 450,000 仟元之額度內採購電子貨架標籤。

(三) 子公司三商家購為多角化經營及降低經營風險，於民國 113 年 8 月 2 日經董事會決議增資子公司三商家購投資 300,000 仟元，並於民國 113 年 8 月 9 日經子公司三商家購投資董事會決議以不超過 300,000 仟元，每股 303 元，分次向健康便國際行銷有限公司取得寵物好事股份有限公司普通股計 990 仟股。

#### **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) 金融工具之財務風險

### 1. 金融工具公允價值資訊

除現金及約當現金、應收/應付款項、放款、再保險合約資產之應收再保往來款項及應攤回再保賠款與給付、存出保證金、短期債務、銀行借款及存入保證金等短期金融工具，因為此類商品到期日甚近，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，故未揭露其公允價值，本公司及子公司金融資產及金融負債之公允價值資訊如下：

	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<b>金融資產：</b>						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$73,613,873	\$73,613,873	\$115,954,596	\$115,954,596	\$98,748,462	\$98,748,462
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,255,653	6,255,653	3,789,387	3,789,387	3,799,723	3,799,723
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,032,197,839	767,394,848	1,013,482,155	800,969,220	1,056,225,292	839,127,902
金融負債：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,718,889	8,718,889	147,157	147,157	9,666,693	9,666,693
應付債券	8,892,369	8,872,204	10,817,011	10,912,553	10,364,030	10,452,004

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、其他金融資產等。
- (2)各項放款因皆為附息之金融資產，故其減除備抵損失後之帳面價值與目前之公允價值相近。
- (3)權益工具及債務工具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或參考市場參與者使用之評價估計方法。所使用之估計及假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，本公司及子公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等。

- (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)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，以市場利率依合約剩餘到期期間予以折現估計之。
- (7)利率交換之公允價值係以經紀商公開報價為基礎，此公開報價係以各個合約之條款及到期日為基礎估計之未來現金流量，使用衡量日類似工具之市場利率折現後之現值測試其合理性。
- (8)非衍生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、流動性風險及作業風險。本公司及子公司整體風險管理政策著重於金融市場的不可預測事項，以降低對本公司及子公司財務狀況及財務績效之潛在不利影響，並使用衍生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己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，利用遠期外匯等方式規避匯率風險。
    - 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：

	113年6月30日			112年12月31日			112年6月30日		
	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	\$27,900,774	32.45	\$905,379,560	\$27,786,446	30.74	\$854,015,828	\$27,893,393	31.14	\$868,460,254
澳幣	239,957	21.61	5,185,871	236,309	20.91	4,940,986	237,381	20.61	4,893,489
人民幣	2,837,699	4.46	12,638,991	2,780,277	4.32	12,003,313	3,215,916	4.28	13,753,767
紐幣	84,475	19.74	1,667,765	82,836	19.41	1,607,523	81,206	18.94	1,538,238
港幣	20,694	4.16	85,995	6	3.93	22	41	3.97	164
歐元	4,487	34.75	155,101	739	34.01	25,066	1,618	33.79	54,599
日幣	523,953	0.2	106,620	342,336	0.22	74,339	274,290	0.22	59,081
英鎊	-	-	-	17	39.00	666	-	-	-
韓圜	47,195	0.02	1,113	13,634	0.02	325	13,634	0.02	322
新加坡幣	6	23.94	147	6	23.28	143	6	22.95	141
			\$925,221,163			\$872,668,211			\$888,760,055
<b>非貨幣性項目</b>									
美金	\$176,056	32.45	\$5,713,026	\$277,327	30.74	\$8,523,659	\$795,315	31.14	\$24,762,128
歐元	-	-	-	-	-	-	7,983	33.79	269,764
港幣	-	-	-	51,774	3.93	203,717	171,428	3.97	681,150
澳幣	-	-	-	-	-	-	9,705	20.61	200,054
人民幣	-	-	-	-	-	-	93,709	4.28	400,808
日幣	385,924	0.2	78,034	-	-	-	1,191,742	0.22	256,582
韓圜	3,691,582	0.02	87,029	3,691,582	0.02	87,876	3,691,582	0.02	87,214
			\$5,878,089			\$8,815,252			\$26,657,700
<b>衍生性金融工具</b>									
美金	\$-	32.45	70,265	\$-	30.74	\$13,143,750	\$-	31.14	21,193
歐元	-	-	-	-	-	-	-	33.79	907
澳幣	-	-	-	-	-	-	-	20.61	60,416
紐幣	-	-	-	-	-	-	-	18.94	7,972
			\$70,265			\$13,143,750			\$90,488
<b>金融負債</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
美金	\$2,491	32.45	\$80,814	\$174,062	30.74	\$5,349,687	\$7,059	31.14	\$219,772
歐元	2,618	34.75	90,860	864	34.01	29,362	103	33.79	3,461
日幣	32,412	0.2	6,538	202,582	0.22	44,001	235,707	0.22	50,677
			\$178,212			\$5,423,050			\$273,910
<b>衍生性金融工具</b>									
美金	\$-	32.45	\$8,713,489	\$-	30.74	\$21,958	\$-	31.14	\$9,631,935
澳幣	-	-	-	-	20.91	42,519	-	20.61	4
歐元	-	-	-	-	34.01	205	-	-	-
日幣	-	0.2	2,369	-	0.22	669	-	-	-
			\$8,715,858			\$65,351			\$9,631,939

## 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	
		113年1月至6月	112年1月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
美元	-1%	(2,130,664)	(1,619,276)	(2,137,343)	(1,479,071)
人民幣	-1%	(125,168)	(136,623)	(108,744)	(111,442)
紐幣	-1%	(16,706)	(6,808)	(13,365)	(5,447)
澳幣	-1%	(53,033)	(6,077)	(42,427)	(5,827)

## C.市場風險之衡量方法

目前子公司三商美邦人壽保險以風險值(Value at Risk)衡量各項金融工具之市場風險，並訂有「市場風險值限額」，據以監控相關金融工具之風險值變動情形；並定期評估風險限額之合理性。

子公司三商美邦人壽保險採用歷史模擬法，選取750天之歷史數據、99%信賴區間及10天持有期，按日計算並監測投資組合之風險值。子公司三商美邦人壽保險金融工具於民國113年6月30日、112年12月31日及112年6月30日之風險值如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
外匯風險	\$6,478,281	\$4,804,332	\$4,271,757
利率風險	3,139,241	85,696	77,623
股票價格風險	1,221,806	6,697,035	5,865,665
分散效果	(4,197,899)	(5,802,742)	(5,849,447)
風險值總數	<u>\$6,641,429</u>	<u>\$5,784,321</u>	<u>\$4,365,598</u>

風險值計算方法有其可能之限制，子公司三商美邦人壽保險定期針對市場風險值進行回溯測試與壓力測試，以檢視風險值模型之合理性。

#### D.利率敏感度分析

下表係假設子公司三商美邦人壽保險於其他變數維持不變之情況下，主要利率曲線上升或下降100BPS對金融資產稅前利潤或其他綜合損益之影響。

利率變化	對稅前利潤之影響		對其他綜合損益之影響	
	113年1月至6月	112年1月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
主要利率曲線 上升100BPS	-	(9,581)	(7,651,104)	(254,281)
主要利率曲線 下跌100BPS	-	9,657	7,651,104	270,513

#### E.台灣集中市場加權指數敏感度分析

下表係子公司三商美邦人壽保險假設當其他變數維持不變時，若臺灣集中市場加權指數上漲(下跌)10%，對子公司三商美邦人壽保險金融資產稅前利潤及其他綜合損益分別增加(減少)之數額。

臺灣集中市場 加權指數變化	對稅前利潤之影響		對其他綜合損益之影響	
	113年1月至6月	112年1月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
上升10%	-	-	761,206	3,647,758
下跌10%	-	-	(761,206)	(3,647,758)

#### (2)流動性風險

A.金融工具之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司沒有足夠現金且無法及時籌措資金，以致無法履行到期義務(償付債務)之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足或失序，或持有部位規模大於一般交易量，造成處理或抵銷持有部位時無法以現行合理市價結算而蒙受損失之風險。

資金流動性風險方面，本公司及子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定資產流動性比率做為衡量與控管指標，相關部門已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形以規劃降低相關風險。

市場流動性風險方面，本公司及子公司已經考量市場交易量與所持有部位之相稱性及鉅額交易部位對市場價格造成之變動等風險，訂定相關監控機制，並對日常交易集中度、投資部位限額、流動性資產配置亦有相關規範，以避免市場流動性風險的產生。

另外本公司及子公司亦建立完善經營危機處理應變機制，以應變處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。

本公司及子公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另本公司及子公司所從事之遠期外匯合約衍生性金融工具因所承作之幣別整體而言係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格交易之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約多予以續作，支應交割之資金充足，故資金流動性風險低。

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。本公司及子公司對這些金融工具預期之現金流量與下表中之分析可能存在顯著差異。

113年6月30日	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	\$1,779,000	\$-	\$-	\$1,779,000
應付短期票券	950,000	-	-	950,000
應付款項	7,034,467	-	-	7,034,467
應付佣金	658,345	-	-	658,345
租賃負債	1,393,299	2,879,269	622,523	4,895,091
存入保證金	63,768	192,336	32,514	288,618
應付債券	5,310,270	3,530,680	758,310	9,599,260
長期借款(含一年內到期 長期借款)	5,847,896	965,921	248,142	7,061,959
合計	\$23,037,045	\$7,568,206	\$1,661,489	\$32,266,740

112年12月31日	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	\$1,335,000	\$-	\$-	\$1,335,000
應付短期票券	570,000	-	-	570,000
應付款項	8,392,213	-	-	8,392,213
應付佣金	815,297	-	-	815,297
租賃負債	1,401,481	2,800,867	608,499	4,810,847
存入保證金	5,329,383	190,849	31,070	5,551,302
應付債券	7,283,862	3,530,780	758,310	11,572,952
長期借款(含一年內到期之長期借款)	5,401,105	939,277	254,646	6,595,028
合計	\$30,528,341	\$7,461,773	\$1,652,525	\$39,642,639

112年6月30日	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	\$2,380,000	\$-	\$-	\$2,380,000
應付短期票券	1,350,000	-	-	1,350,000
應付款項	6,951,643	-	-	6,951,643
應付佣金	763,999	-	-	763,999
租賃負債	1,357,562	2,696,663	629,376	4,683,601
存入保證金	65,796	191,411	23,960	281,167
應付債券	310,270	10,277,180	781,080	11,368,530
長期借款(含一年內到期之長期借款)	7,341,692	683,396	263,786	8,288,874
合計	\$20,520,962	\$13,848,650	\$1,698,202	\$36,067,814

## B.衍生性金融工具到期分析

### 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：外匯衍生工具等。

113年6月30日	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	\$ (2,569,797)	\$ (1,398,086)	\$ (689,629)	\$ (3,840,835)	\$ (173,472)	\$ (8,671,819)
現金流量淨流入(出)	\$ (2,569,797)	\$ (1,398,086)	\$ (689,629)	\$ (3,840,835)	\$ (173,472)	\$ (8,671,819)

112年12月31日	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	\$ 3,819,966	\$ 7,041,631	\$ 2,220,039	\$ -	\$ -	\$ 13,081,636
現金流量淨流入(出)	\$ 3,819,966	\$ 7,041,631	\$ 2,220,039	\$ -	\$ -	\$ 13,081,636

112年6月30日	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	\$ (3,755,540)	\$ (4,787,006)	\$ (1,021,005)	\$ -	\$ -	\$ (9,563,551)
現金流量淨流入(出)	\$ (3,755,540)	\$ (4,787,006)	\$ (1,021,005)	\$ -	\$ -	\$ (9,563,551)

### b.以總額交割之衍生工具

子公司三商美邦人壽保險民國113年6月30日、112年12月31日及112年6月30日未持有以總額結算交割之衍生金融工具。

## (3)信用風險

### A.信用風險管理

a.信用風險係交易對手或債務人違約，使本公司及子公司可能遭受損失之風險。當所有交易對手集中在單一行業或地區時，本公司及子公司可能會面臨較大風險。其主要是由於不同的交易對手會因處於同一行業或地區而受到同樣的經濟環境影響，可能影響到其還款能力。

b. 目前本公司及子公司對於信用風險管理之管理方式如下：

- 限額控管：針對行業別、發行人及國家風險暴險等均分別訂有限額，並隨時監控，以避免風險過度集中。
- 子公司三商美邦人壽保險在提供貸款業務時，作謹慎之信用評估，並要求提供擔保品，以降低子公司三商美邦人壽保險之信用暴險。

#### B. 預期信用損失

##### a. 信用風險顯著增加

當決定金融工具之違約機率自初始認列後是否顯著增加時，本公司及子公司考量無需過度成本或投入即可取得之合理且可支持之攸關證據，包括以本公司及子公司過去經驗、專業之信用評估，以及前瞻性資訊為基礎所得之質性與量化資訊及分析。

評估之目的在於比較下列兩者以辨認信用風險是否顯著增加：

- 報導日金融工具存續期間違約機率；及
- 初始認列時評估之存續期間違約機率。

除下列所述係以十二個月存續期間之預期信用損失衡量外，本公司及子公司以存續期間之預期信用損失衡量金融工具之備抵損失：

- 債務投資證券於報導日判斷為低信用風險；及
- 其他金融工具其自初始認列後信用風險並未顯著增加者。

當債務債券之信用風險評等約當全球公認投資等級以上債券時，本公司及子公司視為其具低信用風險。12 個月預期信用損失指金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失。

決定信用風險是否顯著增加之標準在不同投資組合中有顯著之不同，且包含違約機率量的改變及質性要素的變動，包括一違約之支援機制。根據本公司及子公司標準，若一暴險之信用評等降為非投資等級，且信用評等級距與投資等級信用評等顯著差距，則視為信用風險自原始認列後已顯著增加。當使用量化指標無法及時完全反映實際信用風險之狀況時，本公司及子公司可能使用專業信用判斷及可得之相關歷史經驗，根據某特定之質性指標決定一暴險之信用風險已顯著增加。

本公司及子公司之支援機制認為若一資產已逾期 30 日，或具客觀減損證據，即視為信用風險已顯著增加。逾期天數之計算係以全數款項應支付而首次未支付之次日起計算起之天數。

b. 信用風險評等

本公司及子公司將各類暴險決定一對應之信用風險評等以用來預估違約風險。信用風險評等為該數值會隨著違約機率之惡化而成指數規律地增加。

各類暴險依據可取得之借款人資訊，於初始認列時分派一信用風險評等。暴險在持續監控下，可能由一信用風險評等移至另一信用風險評等。監控所使用之資料為預期天數及客觀減損證據。

c. 產生違約機率期限架構

信用風險等級為決定暴險損失機率的期限結構之一主要輸入值。本公司及子公司蒐集績效及違約資訊中，按區域、產品、借款人及信用風險等級劃分之信用風險暴險分析。

本公司及子公司使用統計模型分析蒐集之資料並產生剩餘存續期間暴險之預期損失及這些結果將如何隨著時間經過改變之估計。

這些分析包括辨認及校正違約機率改變與主要總體經濟指標及其他特定指標之影響之關聯性。主要總體經濟指標包含：生產總值成長率及失業率等。

d. 違約定義

本公司及子公司認為當下列事項發生時，一金融資產已違約：

- 借款人若非本公司及子公司執行追索權，例如拍賣抵押物，已無法全額償還負債金額。
- 借款人之任何重大款項逾期已超過 90 天。

在評估一借款人是否已違約時，本公司及子公司考量以下指標：

- 質性指標—違反合約約定。
- 量化指標— 同一借款人對本公司及子公司其他債務逾期及未付款的情況。
- 依據內外部取得之資料評估一金融工具資產已違約時所使用之輸入值及各輸入值之重要性可能隨著時間的不同而有所差異，已適當反映情況的變化。

#### e. 信用減損金融資產定義

在每一個報導日，本公司及子公司評估以攤銷後成本衡量之金融資產及以公允價值變動入其他綜合損益衡量之債務金融資產是否有信用減損。當對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

金融資產已信用減損之證據包括有關下列事項之可觀察資料：

- 發行人或借款人之重大財務困難；
- 違約，諸如延滯或逾期事項；
- 借款人之債權人因與借款人財務困難相關之經濟或合約理由，給予借款人原不可能考量之讓步；
- 借款人很有可能會聲請破產或進行其他財務重整；
- 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

若一貸款因借款人狀況惡化而進行債務協商，則通常即視為信用減損，除非有證據能顯示未能收取合約現金流量之風險已顯著降低，且未有其他顯示減損之跡象。

#### f. 衡量預期信用損失

衡量預期信用損失之主要輸入值為以下列變數為組合之結構：

- 違約機率
- 違約損失率
- 違約暴險額

違約機率之估計為在某特定日，以統計性評分模型，按交易對手及暴險類型量身劃分並計算而得。這些統計模型以內部編纂之資料為依據，包含質性及量化因子。在可取得之情況下，市場資料亦可能用來取得大型企業戶交易對手之違約機率。若一交易對手或暴險自一信用等級改變至另一信用等級，其所連結之違約機率估計亦會有所改變。違約機率之估計同時考量一暴險之合約到期日及估計之提前償還比率。

違約損失率為當違約發生時，其最大損失的幅度。本公司及子公司以對違約交易對手之歷史回收率作為估計違約損失率參數之基礎。違約損失率模型考量金融資產整體之結構、擔保品、債權順位、交易對手之產業，及擔保品回收成本。

違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。本公司及子公司相關減損評估所使用之違約損失率，係依據國際信用評等機構定期公布之違約損失率資訊。

違約暴險額代表違約事件發生時之債權金額。本公司及子公司自當前對交易對手之當前債債權(包含攤銷)加上應收利息取得違約暴險額。

#### g.納入前瞻性資訊

本公司及子公司債務工具金融資產所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構 Moody's 公布之資訊，此違約機率包含對未來總體經濟狀況及隱含市場資料的預測。放款則依據公司內部歷史資訊，以及考量各種外部實際及預測之資訊，制定一對相關經濟變數及其他可能預測情境代表性區間之基準看法。外部資訊包含政府機構、國際貨幣基金、選定之私部門及學術預測公開之經濟資料及預測。

#### C.信用風險品質分析

子公司三商美邦人壽保險透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具、以攤銷後成本衡量之金融資產、放款及應收帳款之信用品質資訊如下列表格所示。除了特別註明者外，下表所列之金融資產帳面金額以淨額表示。

##### a.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(不含抵繳存出保證金)

	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日			
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 - 尚未信用減損	存續期間預 期信用損失 - 信用減損	合計
低信用風險	\$5,310,837	\$-	\$-	\$5,310,837
信用風險顯著增加	-	-	-	-
帳面金額	\$5,310,837	-	-	\$5,310,837

	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日			
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 - 尚未信用減損	存續期間預 期信用損失 - 信用減損	合計
低信用風險	\$2,688,643	\$-	\$-	\$2,688,643
信用風險顯著增加	-	-	-	-
帳面金額	\$2,688,643	-	-	\$2,688,643

b.攤銷後成本衡量之金融資產(不含抵繳存出保證金)

	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日			
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失— 尚未信用減損	存續期間預期 信用損失— 尚未信用減損	合計
低信用風險	\$1,027,577,177	\$-	\$-	\$1,027,577,177
信用風險顯著增加	-	-	5,520,170	5,520,170
備抵損失	(38,745)	-	(877,786)	(916,531)
帳面金額	\$1,027,538,432	\$-	\$4,642,384	\$1,032,180,816

	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日			
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失— 尚未信用減損	存續期間預期 信用損失— 尚未信用減損	合計
低信用風險	\$1,051,769,338	\$-	\$-	\$1,051,769,338
信用風險顯著增加	-	-	5,313,342	5,313,342
備抵損失	(65,236)	-	(812,938)	(878,174)
帳面金額	\$1,051,704,102	\$-	\$4,500,404	\$1,056,204,506

c.放款(不包含保單貸款及自動墊繳)

	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日			
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失— 尚未信用減損	存續期間預期 信用損失— 尚未信用減損	合計
逾期 0-8 天	\$22,312,605	\$-	\$-	\$22,312,605
逾期 9-30 天	48,934	-	-	48,934
逾期 31-60 天	-	349	-	349
逾期 61-90 天	-	-	-	-
逾期 91 天以上或 有違約註記	-	-	36,630	36,630
信用風險顯著增加	-	-	-	-
備抵損失	(335,397)	(5)	(552)	(335,954)
帳面金額	\$22,026,142	\$344	\$36,078	\$22,062,564

	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日			
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失—尚 未信用減損	存續期間預 期信用損失 —信用減損	合計
逾期 0-8 天	\$25,877,423	\$-	\$-	\$25,877,423
逾期 9-30 天	64,142	-	-	64,142
逾期 31-60 天	-	683	-	683
逾期 61-90 天	-	-	-	-
逾期 91 天以上或有 違約註記	-	-	40,367	40,367
信用風險顯著增加	-	-	-	-
備抵損失	(389,090)	(10)	(606)	(389,706)
帳面金額	\$25,552,475	\$673	\$39,761	\$25,592,909

d. 應收款項(應收利息)

	113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日			
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失—尚 未信用減損	存續期間預 期信用損失 —信用減損	合計
低信用風險	\$6,827,051	\$-	\$-	\$6,827,051
信用風險顯著增加	-	-	129,399	129,399
備抵損失	(383)	-	(20,454)	(20,837)
帳面金額	\$6,826,668	\$-	\$108,945	\$6,935,613

	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日			
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失—尚 未信用減損	存續期間預 期信用損失 —信用減損	合計
低信用風險	\$6,791,321	\$-	\$-	\$6,791,321
信用風險顯著增加	-	-	124,155	124,155
備抵損失	(680)	-	(18,880)	(19,560)
帳面金額	\$6,790,641	\$-	\$105,275	\$6,895,916

D. 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金額。民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日之最大信用風險暴險金額分別為為 1,325,677,808 仟元、1,287,406,751 仟元及 1,289,505,287 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。

E. 子公司三商美邦人壽保險放款(不含保單貸款及自動墊繳)依地區別最大信用暴險如下：

	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
台北區	\$10,520,832	48	\$11,840,108	48	\$12,554,189	49
台中區	7,054,761	32	7,739,491	32	7,848,479	31
台南區	2,686,409	12	2,987,855	12	3,058,070	12
高雄區	1,800,562	8	2,018,158	8	2,132,171	8
合計	\$22,062,564	100	\$24,585,612	100	\$25,592,909	100

F. 子公司三商美邦人壽保險債務工具投資依發行人所在地區別之最大信用暴險如下：

地區	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日		
	金額	%	金額	%	金額	%	
臺灣	\$201,888,617	17.69	\$208,734,969	19.31	\$241,136,912	21.41	
已開發國家	亞洲	45,732,676	4.01	43,020,990	3.98	44,979,026	3.99
	北美洲	419,962,808	36.81	367,034,522	33.95	367,176,445	32.60
	歐洲	180,433,350	15.81	175,310,544	16.21	176,760,684	15.70
	大洋洲	19,507,125	1.71	18,597,254	1.72	18,669,114	1.66
跨國性投資	5,928,197	0.52	6,373,751	0.59	6,944,391	0.62	
新興國家(不含臺灣)	267,508,388	23.45	262,056,076	24.24	270,580,458	24.02	
合計	\$1,140,961,161	100.00	\$1,081,128,106	100.00	\$1,126,247,030	100.00	

G：本公司及子公司民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日並無金融資產已逾期未減損之情形。

H：本公司及子公司已減損之金融資產之分析

a. 非衍生金融工具

應收款項	113 年 6 月 30 日		
	已減損部位	累計減損	淨額
	\$549,128	\$215,787	\$333,341

	112 年 12 月 31 日		
	已減損部位	累計減損	淨額
應收款項	\$403,003	\$92,687	\$310,316

	112 年 6 月 30 日		
	已減損部位	累計減損	淨額
應收款項	\$282,761	\$72,473	\$210,288

b. 已減損放款(不含保單貸款及自動墊繳)

113 年 6 月 30 日	放款(不含保單貸款及自動墊繳)		
	不動產 抵押貸款	其他 擔保放款	總計
已減損部位總額	\$36,685	\$-	\$36,685
減：減損準備	(92)	-	(92)
淨額	\$36,593	\$-	\$36,593

112 年 12 月 31 日	放款(不含保單貸款及自動墊繳)		
	不動產 抵押貸款	其他 擔保放款	總計
已減損部位總額	\$36,915	\$-	\$36,915
減：減損準備	(92)	-	(92)
淨額	\$36,823	\$-	\$36,823

112 年 6 月 30 日	放款(不含保單貸款及自動墊繳)		
	不動產 抵押貸款	其他 擔保放款	總計
已減損部位總額	\$40,448	\$-	\$40,448
減：減損準備	(95)	-	(95)
淨額	\$40,353	\$-	\$40,353

(4)作業風險

作業風險是指所有因錯誤或不適當的程序、系統或人員安排或外部事件而造成本公司及子公司產生損失之風險。本公司及子公司作業風險管理目標是藉由建立及有效執行健全之作業風險管理機制，以降低公司之作業風險，並達成公司之營運及管理目標。

本公司及子公司各項商品、營業活動均訂有業務規章、內部控制制度，供營業單位確實遵循；本公司及子公司應依法令規定、業務性質及作業流程等，執行內部控制程序、自行查核程序、遵守法令程序。同時應依法令規定、內部章則及分層授權，執行作業風險管理。經辦之業務有與外部訂定之契約或交換法律文件，均經本公司及子公司法務單位審查，並視需要參酌外部律師意見或其所出具之法律意見書。如內部作業出現重大缺失或有異常狀況發生時，除依通報程序陳報外，得召開緊急應變會議，以研商因應對策。

另子公司三商美邦人壽保險各部門定期實施整體風險自行評估作業(RCSA)，除作業風險外亦新增市場風險、信用風險等各類風險因子，以有效辨識與評估、監測及控制可能面臨之各項業務風險。

#### (5)利率指標變革第二階段修正

子公司三商美邦人壽保險於110年底前已完成利率指標變革下之替代利率指標轉換。截至民國113年6月30日，子公司三商美邦人壽保險剩餘的銀行同業拆放利率(IBOR)暴險(連結至US dollar LIBOR之公司債)具有適當之退場應變條款。當US dollar LIBOR退場時，這些相關金融工具的合約條款將會自動由US dollar LIBOR轉換為美金擔保隔夜融資利率(SOFR)。如同英國金融行為監理局(FCA)所宣布，將於民國113年9月30日停止1個月、3個月、6個月期之合成USD LIBOR設定。

### (三)公允價值估計

1.下表為分析以公允價值衡量之金融工具所採用之評價技術。各等級之定義如下：

第一等級：係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。

第二等級：係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1)活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

(2)非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

(3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

第三等級：係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

113年6月30日

重複性公允價值衡量	合計	第一層級	第二層級	第三層級
透過損益按公允價值衡量之金融資產：				
普通股				
普通股	\$9,700,488	\$9,700,488	\$-	\$-
特別股	168,576	168,576	-	-
遠期外匯、無本金交割	67,897	-	67,897	-
遠匯及換匯				
金融債	4,195,863	-	4,195,863	-
受益憑證及其他	51,422,968	50,301,050	-	1,121,918
國外股票	1,696,393	1,696,393	-	-
國外債券	1,711,330	-	1,711,330	-
國外受益憑證	4,650,358	4,212,343	-	438,015
合計	<u>\$73,613,873</u>	<u>\$66,078,851</u>	<u>\$5,975,089</u>	<u>\$1,559,933</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：				
國外債券	\$5,310,837	\$5,310,837	\$-	\$-
未上市櫃股票	828,979	-	-	828,979
普通股	109,739	109,739	-	-
特別股	6,098	-	-	6,098
合計	<u>\$6,255,653</u>	<u>\$5,420,576</u>	<u>\$-</u>	<u>\$835,077</u>
投資性不動產	<u>\$21,693,211</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$21,693,211</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
遠期外匯、無本金交割	\$8,713,489	\$-	\$8,713,489	\$-
遠匯及換匯				
可轉換公司債贖回權	5,400	-	5,400	-
合計	<u>\$8,718,889</u>	<u>\$-</u>	<u>\$8,718,889</u>	<u>\$-</u>

112年12月31日

重複性公允價值衡量	合計	第一層級	第二層級	第三層級
透過損益按公允價值衡量之金融資產：				
普通股				
普通股	\$50,504,136	\$50,504,136	\$-	\$-
特別股	207,288	207,288	-	-
遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯	13,143,750	-	13,143,750	-
金融債	4,354,366	-	4,354,366	-
受益憑證及其他	37,860,778	36,620,335	-	1,240,443
國外股票	220,735	220,735	-	-
國外債券	1,678,760	-	1,678,760	-
國外受益憑證	7,984,783	7,581,196	-	403,587
合計	<u>\$115,954,596</u>	<u>\$95,133,690</u>	<u>\$19,176,876</u>	<u>\$1,644,030</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：				
國外債券	\$2,726,152	\$-	\$2,726,152	\$-
未上市櫃股票	938,790	-	-	938,790
普通股	118,347	118,347	-	-
特別股	6,098	-	-	6,098
合計	<u>\$3,789,387</u>	<u>\$118,347</u>	<u>\$2,726,152</u>	<u>\$944,888</u>
投資性不動產	<u>\$20,090,454</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$20,090,454</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯	\$65,351	\$-	\$65,351	\$-
可轉換公司債賣回權	81,806	-	81,806	-
合計	<u>\$147,157</u>	<u>\$-</u>	<u>\$147,157</u>	<u>\$-</u>

112年6月30日

重複性公允價值衡量	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產：</b>				
普通股	\$40,638,294	\$40,638,294	\$-	\$-
特別股	207,667	207,667	-	-
遠期外匯、無本金交割	90,489	-	90,489	-
遠匯及換匯				
金融債	4,382,287	-	4,382,287	-
受益憑證及其他	26,830,274	25,821,670	-	1,008,604
國外股票	2,042,758	2,042,758	-	-
國外存託憑證	486,132	486,132	-	-
國外債券	1,693,480	-	1,693,480	-
國外受益憑證	22,377,081	21,924,581	-	452,500
<b>合計</b>	<b>\$98,748,462</b>	<b>\$91,121,102</b>	<b>\$6,166,256</b>	<b>\$1,461,104</b>
<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：</b>				
國外債券	\$2,688,643	\$-	\$2,688,643	\$-
未上市櫃股票	928,887	116,351	-	812,536
普通股	152,785	152,785	-	-
特別股	29,408	-	-	29,408
<b>合計</b>	<b>\$3,799,723</b>	<b>\$269,136</b>	<b>\$2,688,643</b>	<b>\$841,944</b>
<b>投資性不動產</b>	<b>\$21,638,517</b>	<b>\$-</b>	<b>\$-</b>	<b>\$21,638,517</b>
<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債：</b>				
遠期外匯、無本金交割	\$9,631,939	\$-	\$9,631,939	\$-
遠匯及換匯				
可轉換公司債贖回權	34,754	-	34,754	-
<b>合計</b>	<b>\$9,666,693</b>	<b>\$-</b>	<b>\$9,666,693</b>	<b>\$-</b>

2.民國113年及112年1月1日至6月30日並無重大第一等級與第二等級間之移轉情事。

3.第三等級之變動明細表

	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	投資性不動產	合計
民國 113 年 1 月 1 日	\$1,644,030	\$944,888	\$20,090,454	\$22,679,372
總利益或損失				
認列於損益	(129,480)	-	190,877	61,397
認列於其他綜合損益	-	(97,268)	-	(97,268)
購買	60,203	-	91,965	152,168
處分/清償	(14,820)	(12,543)	-	(27,363)
轉入(出)第三級	-	-	1,319,915	1,319,915
民國 113 年 6 月 30 日	\$1,559,933	\$835,077	\$21,693,211	\$24,088,221

	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	投資性不動產	合計
民國 112 年 1 月 1 日	\$1,378,565	\$973,140	\$21,697,576	\$24,049,281
總利益或損失				
認列於損益	25,774	-	(16,055)	9,719
認列於其他綜合損益	-	17,266	-	17,266
購買	88,595	15,000	-	103,595
處分/清償	(3,984)	(106,224)	(43,004)	(153,212)
轉入(出)第三級	(27,846)	(57,238)	-	(85,084)
民國 112 年 6 月 30 日	\$1,461,104	\$841,944	\$21,638,517	\$23,941,565

上述總利益或損失，係列報於「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」、「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益(損失)」及「投資性不動產損益」。其中與民國113年及112年6月30日仍持有之資產相關者如下：

	113 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日	112 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日
<b>總利益或損益</b>		
認列於損益(列報於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益)	\$(39,503)	\$(2,584)
認列於其他綜合損益(列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益)	(43,236)	30,576
認列於損益(列報於投資性不動產損益)	190,877	(16,055)
 <b>113 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日      112 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日</b>		
<b>總利益或損益</b>		
認列於損益(列報於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益)	\$(134,000)	\$26,041
認列於其他綜合損益(列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益)	(97,784)	16,325
認列於損益(列報於投資性不動產損益)	190,877	(16,055)

#### 4.重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

本公司及子公司公允價值層級第三等級按公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所示：

項目	評價技術	重大不可觀察 輸入值	重大不可觀察 輸入值與公允 價值關係
<b>三商投資控股</b>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場比較法	流動性折價比率 113.6.30 及 112.12.31 皆為 20%~40%	呈反向關係
		112.6.30 為 20%~35%	
<b>子公司三商美邦人壽保險</b>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產—受益憑證及其他	資產調整法	流動性折價比率 113.6.30、 112.12.31 及 112.6.30 皆為 0%~25%	呈反向關係

項目	評價技術	重大不可觀察 輸入值	重大不可觀察 輸入值與公允 價值關係
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－私募基金	資產調整法	流動性折價比率 113.6.30、 112.12.31 及 112.6.30 皆為 0%~30%	呈反向關係
		折現率 113.6.30、112.12.31 及 112.6.30 皆為 0%	
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－創投公 司	資產調整法	流動性折價比率 113.6.30、 112.12.31 及 112.6.30 皆為 0%~30%	呈反向關係
子公司三商福寶			
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	市場比較法	流動性折價比率 113.6.30、 112.12.31 及 112.6.30 皆為 20%	呈反向關係
子公司三商電腦			
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－未上市 櫃股票	市場比較法	流動性折價比率 113.6.30、 112.12.31 及 112.6.30 皆為 15%~30%	呈反向關係
子公司旭富製藥科技			
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－未上市 櫃股票	市場比較法	流動性折價比率 112.6.30 為 23%	呈反向關係

#### 5.公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司及子公司風險管理部門負責進行公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據本公司及子公司會計政策須作重衡量或重評估之資產價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

#### 6.對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數變動，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

		113年6月30日					
		向上 或下	輸入值	公允價值變動反應 於本期損益	公允價值變動反應 於其他綜合損益		
			變動	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
三商投資控股	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
-未上市櫃股票	流動性折價比率 1%	\$-	\$-	\$100	\$(100)		
-創投公司	流動性折價比率 1%	-	-	24	(24)		
子公司三商美邦人壽保險	透過損益按公允價值衡量之金融資產						
-受益憑證及其他	流動性折價比率 10%	-	(21,249)				
-私募基金	流動性折價比率 10%	-	(122,909)				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
-創投公司	流動性折價比率 10%	-	-	-	(48,213)		
子公司三商福寶	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
-創投公司	流動性折價比率 1%	-	-	36	(35)		
子公司三商電腦	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
-未上市櫃股票	流動性折價比率 1%	-	-	95	(96)		

112年12月31日						
	向上 或下 輸入值	公允價值變動反應 於本期損益	公允價值變動反應 於其他綜合損益			
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動		
三商投資控股						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
-未上市櫃股票	流動性折價	1%	\$-	\$-	\$130	\$(128)
-創投公司	流動性折價	1%	-	-	17	(18)
子公司三商美邦人壽保險						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
-受益憑證及其他	流動性折價	10%	-	(18,919)	-	-
-私募基金	流動性折價	10%	-	(136,875)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
-創投公司	流動性折價	10%	-	-	-	(58,128)
子公司三商福寶						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
-創投公司	流動性折價	1%	-	-	26	(27)
子公司三商電腦						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
-未上市櫃股票	流動性折價	1%	-	-	176	(183)

112年6月30日

	輸入值	向上 或下 變動	公允價值變動反應		公允價值變動反應	
			有利變動	不利變動	於本期損益	於其他綜合損益
<b>三商投資控股</b>						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
-未上市櫃股票	流動性折價比率	1%	\$-	\$-	\$113	\$(113)
-創投公司	流動性折價比率	1%	-	-	32	(32)
<b>子公司三商美邦人壽保險</b>						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
-受益憑證及其他	流動性折價比率	10%	-	(17,066)	-	-
-私募基金	流動性折價比率	10%	-	(121,283)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
-創投公司	流動性折價比率	10%	-	-	-	(57,254)
<b>子公司三商福寶</b>						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
-創投公司	流動性折價比率	1%	-	-	49	(48)
<b>子公司三商電腦</b>						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
-未上市櫃股票	流動性折價比率	1%	-	-	138	(138)

本公司及子公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受一個以上輸入值所產生之影響，上表僅反應單一輸入值變動所產生之影響，並不將輸入值間之相關性及變異性納入考慮。

(四) 非以公允價值衡量者之等級資訊

本公司及子公司非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、應收/應付款項、放款、再保險合約資產之應收再保往來款項及應攤回再保賠款與給付、短期債務及存出/入保證金之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。有關非以公允價值衡量之金融工具其公允價值階層如下：

資產及負債項目	合計	113年6月30日		
		相同資產於活 絡市場之報價	重大之其他可 觀察輸入值	重大不可觀 察輸入值
		(第一等級)	(第二等級)	(第三等級)
<b>金融資產</b>				
按攤銷後成本衡量之	\$767,394,848	\$314,977,321	\$452,417,527	\$-
<b>金融資產</b>				
<b>金融負債</b>				
應付債券	8,872,204	832,524	8,039,680	-
<b>112年12月31日</b>				
資產及負債項目	合計	相同資產於活 絡市場之報價	重大之其他可 觀察輸入值	重大不可觀 察輸入值
		(第一等級)	(第二等級)	(第三等級)
<b>金融資產</b>				
按攤銷後成本衡量之	\$800,969,220	\$323,420,837	\$477,548,383	\$-
<b>金融資產</b>				
<b>金融負債</b>				
應付債券	10,912,553	2,734,095	8,178,458	-
<b>112年6月30日</b>				
資產及負債項目	合計	相同資產於活 絡市場之報價	重大之其他 可觀察輸入 值(第二等級)	重大不可觀 察輸入值 (第三等級)
		(第一等級)	(第二等級)	(第三等級)
<b>金融資產</b>				
按攤銷後成本衡量之	\$839,127,902	\$318,012,743	\$521,115,159	\$-
<b>金融資產</b>				
<b>金融負債</b>				
應付債券	10,452,004	2,235,736	8,216,268	-

## (五)金融資產及金融負債互抵

### 1.子公司三商美邦人壽保險

子公司三商美邦人壽保險有適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

子公司三商美邦人壽保險亦有從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：衍生工具結算協議。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產(負債)						
	於資產負債表 已認列之 金融資產 (負債)總額 (a)	列報於資產 中互抵之已認 列之金融資產 (負債)總額 (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d) 所收取(支付) 之現金 金融工具 (c)=(a)-(b)			淨額 (e)=(c)-(d)
113年6月30日						
衍生工具資產	\$41,670	\$-	\$41,670	\$41,670	\$-	\$-
衍生工具負債	(8,713,489)	-	(8,713,489)	(41,670)	(1,072,473)	(7,599,346)
112年12月31日						
衍生工具資產	\$13,143,750	\$-	\$13,143,750	\$62,114	\$5,265,520	\$7,816,116
衍生工具負債	(62,114)	-	(62,114)	(62,114)	-	-
112年6月30日						
衍生工具資產	\$68,388	\$-	\$68,388	\$68,388	\$-	\$-
衍生工具負債	(9,631,939)	-	(9,631,939)	(68,388)	(4,455,886)	(5,107,665)

### 2.子公司三商家購

子公司三商家購無適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

子公司三商家購有從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產(負債)						
	於資產負債表 已認列之 金融資產 (負債)總額 (a)	列報於資產 中互抵之已認 列之金融資產 (負債)總額 (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d) 所收取 金融工具 (註)	之現金 擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)	
113年6月30日						
附賣回及證券 借入協議	\$250,000	\$-	\$250,000	\$250,000	\$-	\$-
112年12月31日						
附賣回及證券 借入協議	\$500,042	\$-	\$500,042	\$500,042	\$-	\$-
112年6月30日						
附賣回及證券 借入協議	\$200,000	\$-	\$200,000	\$200,000	\$-	\$-

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

#### (六)衍生金融工具相關資訊

##### 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工具計有遠期外匯及換匯合約等，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及換匯合約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工具作為避險工具，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工具。子公司三商美邦人壽保險列報明細如下：

	113年6月30日		
	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	\$41,670	USD	300,000
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	\$8,713,489	USD	13,970,000

	112年12月31日		
	帳面金額	幣別	名目本金
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產：</b>			
遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯合約	\$13,143,750	USD	13,909,000
<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債：</b>			
遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯合約	\$19,595	USD	50,000
遠期外匯	42,519	AUD	35,000
	\$62,114		
	112年6月30日		
	帳面金額	幣別	名目本金
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產：</b>			
遠期外匯	\$60,416	AUD	204,200
遠期外匯	7,972	NZD	45,000
	\$68,388		
<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債：</b>			
遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯合約	\$9,631,935	USD	14,940,000
遠期外匯	4	AUD	5,900
	\$9,631,939		

### (2)公允價值

衍生工具之公允價值，係假設子公司三商美邦人壽保險若在財務報導結束日終止合約，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工具之公允價值係參考金融機構之報價計算而得。

### (3)衍生工具於財務報表上之表達方法

子公司三商美邦人壽保險民國 113 年 6 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 6 月 30 日衍生工具(包含遠期外匯)於資產負債表列示如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$41,670	\$13,143,750	\$68,388
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,713,489	\$62,114	\$ 9,631,939

## 2. 子公司三商電腦

子公司三商電腦簽訂之遠期外匯合約，係為規避進口之匯率風險，惟不符合避險會計之所有條件，故不適用避險會計。其相關資訊如下：

### (1) 金融商品相關資訊

	113年6月30日	
	帳面價值	公開報價決定之金額
	評價方法估計之金額	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$26,227	\$26,227
		\$-

	112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	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$3,238	\$3,238
		\$-

	112年6月30日	
	帳面價值	公開報價決定之金額
	評價方法估計之金額	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$22,101	\$22,101
		\$-

### (2) 有關衍生金融工具之交易及合約資訊說明如下：

衍生金融工具	113年6月30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 19,800	112.11.17~114.06.24
買入日幣/賣出台幣	JPY 200,000	112.10.25~113.07.29

112年12月31日

衍生金融工具	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 23,190	111.11.11~114.06.24
買入歐元/賣出台幣	EUR 4,700	112.07.28~113.02.01
買入日幣/賣出台幣	JPY 400,000	112.08.25~113.07.29

112年6月30日

衍生金融工具	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 22,900	111.08.10~113.03.29
買入歐元/賣出台幣	EUR 2,000	112.04.14~112.10.04

## (七) 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，核定風險管理政策與重大決策，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、衡量與監控子公司三商美邦人壽保險之整體風險資訊，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子公司三商美邦人壽保險實際經驗來訂定。

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。

一 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

一 優點：可以衡量特定的極端情境發生時所可能產生的損失。

一 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子公司三商美邦人壽保險產生負面衝擊之程度，以做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

子公司三商美邦人壽保險為求有效維護承保業務品質及降低潛在核保風險，已制定核保手冊，讓核保人員遵循，確保核保人員以公平合理之角度篩選每一保件之風險，並給予適當之危險評估及分類，以避免逆選擇產生，並將核保規則建置於系統，加速行政效率並減少人為疏失。核保人員並輔以專業訓練以提昇其風險辨識能力，以確保招攬品質、公司經營的安全及提供保戶完整的保險保障。

(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：進行利潤分析、敏感度測試、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再保險安排係遵循「保險業辦理再保險分入分出及其他危險分散機制管理辦法」，所安排之再保險分出對象，大多具有一定之信用評等，符合適格再保險分出對象資格，並定期追蹤檢視分出再保險對象的信用評等變化。

針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報告以附註方式揭露說明，其內容包括：未適格再保險合約之摘要內容及相關險別、未適格再保險費支出及未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明。

### (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113年6月30日、112年12月31日及112年6月30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

	113年6月30日				
	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	\$7,556	\$23,861	\$31,000	\$310,548	\$3,169,547

單位：新台幣佰萬元

	112年12月31日				
	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	\$9,725	\$20,529	\$29,294	\$295,766	\$3,134,652

單位：新台幣佰萬元

	112年6月30日				
	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	\$7,717	\$20,206	\$26,515	\$273,006	\$3,188,120

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，以子公司三商美邦人壽保險整體投資報酬率作為折現的基礎，故市場風險反應於折現率中。市場風險至少包含下列四項風險因素：

- a.利率風險：指國內外固定收益資產因利率期間結構改變等因素，使市場價值減損。
- b.匯率風險：指投資國外資產因匯率變動，使市場價值減損。
- c.權益證券風險：指國內外權益資產因資產價格波動，使市場價值減損。
- d.商品風險：指與商品有關之資產價格波動，使市場價值減損。

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

C.減少市場狀況改變之影響所採取的因應措施：

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

3. 嵌入主保險合約之衍生性商品非以公允價值衡量時，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：為子公司三商美邦人壽保險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：為子公司三商美邦人壽保險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工具：

對子公司三商美邦人壽保險稅前損益及權益影響之量化資訊

單位：新台幣仟元

精算假設	113年6月30日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	+10%	\$(955,132)	\$(764,106)
	-10%	955,132	764,106
投資報酬率/折現率	+0.25%	1,709,913	1,367,930
	-0.25%	(1,709,913)	(1,367,930)
費用	+10%	(212,470)	(169,976)
	-10%	212,470	169,976
脫退率及解約率	+10%	60,276	48,221
	-10%	(60,276)	(48,221)

單位：新台幣仟元

精算假設	112年12月31日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	+10%	\$(1,917,449)	\$(1,533,959)
	-10%	1,917,449	1,533,959
投資報酬率/折現率	+0.25%	3,291,720	2,633,376
	-0.25%	(3,291,720)	(2,633,376)
費用	+10%	(437,594)	(350,075)
	-10%	437,594	350,075
脫退率及解約率	+10%	119,925	95,940
	-10%	(119,925)	(95,940)

單位：新台幣仟元

精算假設	112年6月30日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	+10%	\$(926,382)	\$(741,106)
	-10%	926,382	741,106
投資報酬率/折現率	+0.25%	1,657,201	1,325,761
	-0.25%	(1,657,201)	(1,325,761)
費用	+10%	(209,129)	(167,303)
	-10%	209,129	167,303
脫退率及解約率	+10%	61,482	49,186
	-10%	(61,482)	(49,186)

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113年及112年1月1日至6月30日之影響，權益影響數則係考量法定稅率為20%。

## (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國際會計準則公報第12號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積項目。

### (3)理賠發展趨勢

子公司三商美邦人壽保險截至民國113年6月30日、112年12月31日及112年6月30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113年6月30日

事故 年度	發展年數											賠款 準備金	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
101	2,961,202	3,637,724	3,705,026	3,728,376	3,740,360	3,744,586	3,757,409	3,757,409	3,757,409	3,757,409	3,757,409	3,757,409	4,393
102	3,073,539	3,830,498	3,913,358	3,924,586	3,930,775	3,941,696	3,941,696	3,941,696	3,941,696	3,941,696	3,941,696	3,941,696	732
103	3,338,136	4,124,064	4,213,515	4,229,425	4,241,090	4,256,184	4,256,184	4,256,184	4,256,184	4,256,184	4,256,184	4,256,184	2,196
104	3,676,775	4,542,442	4,632,340	4,667,449	4,689,284	4,705,705	4,705,705	4,705,705	4,705,705	4,705,705	4,705,705	4,705,705	2,235
105	4,125,335	5,152,190	5,301,784	5,376,913	5,445,705	5,487,710	5,487,710	5,487,710	5,487,710	5,487,710	5,487,710	5,487,710	1,040
106	3,321,722	4,084,430	4,165,036	4,179,806	4,186,415	4,190,522	4,190,522	4,190,522	4,190,522	4,190,522	4,190,522	4,190,522	-
107	4,105,120	4,994,680	5,079,467	5,091,286	5,097,618	5,102,540	5,102,540	5,102,540	5,102,540	5,102,540	5,102,540	5,102,540	-
108	4,835,230	5,816,526	5,912,188	5,934,852	5,945,649	5,950,982	5,950,982	5,950,982	5,950,982	5,950,982	5,950,982	5,950,982	5,333
109	5,257,314	6,403,176	6,514,194	6,544,959	6,552,832	6,558,742	6,558,742	6,558,742	6,558,742	6,558,742	6,558,742	6,558,742	13,783
110	5,814,213	7,126,919	7,283,549	7,309,966	7,318,810	7,325,436	7,325,436	7,325,436	7,325,436	7,325,436	7,325,436	7,325,436	41,886
111	6,801,648	8,257,224	8,394,333	8,422,866	8,432,628	8,440,404	8,440,404	8,440,404	8,440,404	8,440,404	8,440,404	8,440,404	183,180
112	7,849,896	9,452,745	9,604,043	9,635,377	9,646,463	9,655,427	9,655,427	9,655,427	9,655,427	9,655,427	9,655,427	9,655,427	1,805,532
本期賠款準備淨變動													\$126,927
合計													\$2,187,237
已報未付賠款-長期險													362,235
未報未付賠款準備													\$2,549,472
加：已報未付賠款(不含具金融商品性質之保險合約)													\$1,820,859
賠款準備金餘額													728,613
													\$2,549,472

民國112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	10	11	
101	2,961,202	3,637,724	3,705,026	3,728,376	3,740,360	3,744,586	3,757,409	3,757,409	3,757,409	3,757,409	3,757,409	3,757,409	4,393
102	3,073,539	3,830,498	3,913,358	3,924,586	3,930,775	3,941,696	3,941,696	3,941,696	3,941,696	3,941,696	3,941,696	3,941,696	732
103	3,338,136	4,124,064	4,213,515	4,229,425	4,241,090	4,256,184	4,256,184	4,256,184	4,256,184	4,256,184	4,256,184	4,256,184	2,196
104	3,676,775	4,542,442	4,632,340	4,667,449	4,689,284	4,705,705	4,705,705	4,705,705	4,705,705	4,705,705	4,705,705	4,705,705	2,235
105	4,125,335	5,152,190	5,301,784	5,376,913	5,445,705	5,487,710	5,487,710	5,487,710	5,487,710	5,487,710	5,487,710	5,487,710	1,040
106	3,321,722	4,084,430	4,165,036	4,179,806	4,186,415	4,190,522	4,190,522	4,190,522	4,190,522	4,190,522	4,190,522	4,190,522	-
107	4,105,120	4,994,680	5,079,467	5,091,286	5,097,618	5,102,540	5,102,540	5,102,540	5,102,540	5,102,540	5,102,540	5,102,540	-
108	4,835,230	5,816,526	5,912,188	5,934,852	5,945,649	5,950,982	5,950,982	5,950,982	5,950,982	5,950,982	5,950,982	5,950,982	5,333
109	5,257,314	6,403,176	6,514,194	6,544,959	6,552,832	6,558,742	6,558,742	6,558,742	6,558,742	6,558,742	6,558,742	6,558,742	13,783
110	5,814,213	7,126,919	7,283,549	7,309,966	7,318,810	7,325,436	7,325,436	7,325,436	7,325,436	7,325,436	7,325,436	7,325,436	41,886
111	6,801,648	8,257,224	8,394,333	8,422,866	8,432,628	8,440,404	8,440,404	8,440,404	8,440,404	8,440,404	8,440,404	8,440,404	183,180
112	7,849,896	9,452,745	9,604,043	9,635,377	9,646,463	9,655,427	9,655,427	9,655,427	9,655,427	9,655,427	9,655,427	9,655,427	1,805,532
													2,060,310
													271,000
													\$2,331,310
													1,798,565
													532,745
													\$2,331,310

民國112年6月30日

事故 年度	發展年數											賠款 準備金	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
101	2,961,202	3,637,724	3,705,026	3,728,376	3,740,360	3,744,586	3,757,409	3,757,409	3,757,409	3,757,409	3,757,409	300	
102	3,073,539	3,830,498	3,913,358	3,924,586	3,930,775	3,941,696	3,941,696	3,941,696	3,941,696	3,941,696	3,941,696	2,027	
103	3,338,136	4,124,064	4,213,515	4,229,425	4,241,090	4,256,184	4,256,184	4,256,184	4,256,184	4,256,184	4,256,184	2,139	
104	3,676,775	4,542,442	4,632,340	4,667,449	4,689,284	4,705,705	4,705,705	4,705,705	4,705,705	4,705,705	4,705,705	2,852	
105	4,125,335	5,152,190	5,301,784	5,376,913	5,445,705	5,487,710	5,487,710	5,487,710	5,487,710	5,487,710	5,487,710	6,417	
106	3,321,722	4,084,430	4,165,036	4,179,806	4,186,415	4,190,522	4,190,522	4,190,522	4,190,522	4,190,522	4,190,522	-	
107	4,105,120	4,994,680	5,079,467	5,091,286	5,097,618	5,104,032	5,104,032	5,104,032	5,104,032	5,104,032	5,104,032	6,414	
108	4,835,230	5,816,526	5,912,188	5,934,852	5,942,169	5,949,360	5,949,360	5,949,360	5,949,360	5,949,360	5,949,360	14,508	
109	5,257,314	6,403,176	6,514,194	6,534,409	6,542,411	6,550,264	6,550,264	6,550,264	6,550,264	6,550,264	6,550,264	36,070	
110	5,814,213	7,126,919	7,246,643	7,268,935	7,277,831	7,286,559	7,286,559	7,286,559	7,286,559	7,286,559	7,286,559	159,640	
111	6,801,648	8,199,282	8,329,400	8,354,002	8,363,991	8,373,854	8,373,854	8,373,854	8,373,854	8,373,854	8,373,854	1,572,206	
													\$125,148
													\$1,927,721
													250,829
													\$2,178,550
													\$1,704,240
													474,310
													\$2,178,550

## B.自留業務損失發展趨勢

民國113年6月30日

事故 年度	發展年數											賠款 準備金	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
101	2,955,809	3,626,644	3,693,946	3,717,296	3,729,063	3,733,289	3,746,112	3,746,112	3,746,112	3,746,112	3,746,112	3,746,112	4,393
102	3,069,522	3,823,459	3,906,315	3,917,543	3,923,732	3,934,731	3,934,731	3,934,731	3,934,731	3,934,731	3,934,731	3,934,731	732
103	3,329,954	4,115,758	4,204,403	4,220,261	4,231,926	4,247,020	4,247,020	4,247,020	4,247,020	4,247,020	4,247,020	4,247,020	2,196
104	3,666,549	4,525,082	4,614,119	4,649,228	4,671,063	4,687,484	4,687,484	4,687,484	4,687,484	4,687,484	4,687,484	4,687,484	2,235
105	4,110,406	5,127,656	5,276,209	5,350,309	5,416,238	5,458,244	5,458,244	5,458,244	5,458,244	5,458,244	5,458,244	5,458,244	6,417
106	3,312,168	4,072,218	4,151,157	4,165,926	4,172,536	4,176,643	4,176,643	4,176,643	4,176,643	4,176,643	4,176,643	4,176,643	-
107	4,079,265	4,962,152	5,042,631	5,054,450	5,060,783	5,065,705	5,065,705	5,065,705	5,065,705	5,065,705	5,065,705	5,065,705	-
108	4,823,566	5,800,141	5,895,715	5,918,378	5,929,175	5,934,507	5,934,507	5,934,507	5,934,507	5,934,507	5,934,507	5,934,507	5,332
109	5,242,219	6,371,927	6,482,945	6,513,710	6,521,519	6,527,406	6,527,406	6,527,406	6,527,406	6,527,406	6,527,406	6,527,406	13,695
110	5,772,234	7,054,832	7,210,967	7,237,042	7,245,756	7,252,325	7,252,325	7,252,325	7,252,325	7,252,325	7,252,325	7,252,325	41,358
111	6,734,861	8,166,752	8,301,747	8,329,969	8,339,599	8,347,295	8,347,295	8,347,295	8,347,295	8,347,295	8,347,295	8,347,295	180,543
112	7,762,975	9,327,452	9,476,081	9,507,030	9,517,956	9,526,813	9,526,813	9,526,813	9,526,813	9,526,813	9,526,813	9,526,813	1,763,838

民國112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	10	11	
101	2,955,809	3,626,644	3,693,946	3,717,296	3,729,063	3,733,289	3,746,112	3,746,112	3,746,112	3,746,112	3,746,112	3,746,112	4,393
102	3,069,522	3,823,459	3,906,315	3,917,543	3,923,732	3,934,731	3,934,731	3,934,731	3,934,731	3,934,731	3,934,731	3,934,731	732
103	3,329,954	4,115,758	4,204,403	4,220,261	4,231,926	4,247,020	4,247,020	4,247,020	4,247,020	4,247,020	4,247,020	4,247,020	2,196
104	3,666,549	4,525,082	4,614,119	4,649,228	4,671,063	4,687,484	4,687,484	4,687,484	4,687,484	4,687,484	4,687,484	4,687,484	2,235
105	4,110,406	5,127,656	5,276,209	5,350,309	5,416,238	5,458,244	5,458,244	5,458,244	5,458,244	5,458,244	5,458,244	5,458,244	6,417
106	3,312,168	4,072,218	4,151,157	4,165,926	4,172,536	4,176,643	4,176,643	4,176,643	4,176,643	4,176,643	4,176,643	4,176,643	-
107	4,079,265	4,962,152	5,042,631	5,054,450	5,060,783	5,065,705	5,065,705	5,065,705	5,065,705	5,065,705	5,065,705	5,065,705	-
108	4,823,566	5,800,141	5,895,715	5,918,378	5,929,175	5,934,507	5,934,507	5,934,507	5,934,507	5,934,507	5,934,507	5,934,507	5,332
109	5,242,219	6,371,927	6,482,945	6,513,710	6,521,159	6,527,406	6,527,406	6,527,406	6,527,406	6,527,406	6,527,406	6,527,406	13,695
110	5,772,234	7,054,832	7,210,967	7,237,042	7,245,756	7,252,325	7,252,325	7,252,325	7,252,325	7,252,325	7,252,325	7,252,325	41,358
111	6,734,861	8,166,752	8,301,747	8,329,969	8,339,599	8,347,295	8,347,295	8,347,295	8,347,295	8,347,295	8,347,295	8,347,295	180,543
112	7,762,975	9,327,452	9,476,081	9,507,030	9,517,956	9,526,813	9,526,813	9,526,813	9,526,813	9,526,813	9,526,813	9,526,813	1,763,838

民國112年6月30日

事故 年度	發展年數										賠款 準備金
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
101	2,955,809	3,626,644	3,693,946	3,717,296	3,729,063	3,733,289	3,746,112	3,746,112	3,746,112	3,746,112	300
102	3,069,522	3,823,459	3,906,315	3,917,543	3,923,732	3,934,731	3,934,731	3,934,731	3,934,731	3,934,731	2,026
103	3,329,954	4,115,758	4,204,403	4,220,261	4,231,926	4,247,020	4,247,020	4,247,020	4,247,020	4,247,020	2,139
104	3,666,549	4,525,082	4,614,119	4,649,228	4,671,063	4,687,484	4,687,484	4,687,484	4,687,484	4,687,484	2,852
105	4,110,406	5,127,656	5,276,209	5,350,309	5,416,238	5,458,244	5,458,244	5,458,244	5,458,244	5,458,244	6,417
106	3,312,168	4,072,218	4,151,157	4,165,926	4,172,536	4,176,643	4,176,643	4,176,643	4,176,643	4,176,643	-
107	4,079,265	4,962,152	5,042,634	5,054,453	5,060,785	5,067,140	5,067,140	5,067,140	5,067,140	5,067,140	6,355
108	4,823,566	5,800,141	5,895,715	5,918,378	5,925,688	5,932,875	5,932,875	5,932,875	5,932,875	5,932,875	14,497
109	5,242,219	6,371,927	6,482,945	6,503,033	6,510,987	6,518,798	6,518,798	6,518,798	6,518,798	6,518,798	35,852
110	5,772,234	7,054,832	7,172,140	7,194,180	7,202,979	7,211,621	7,211,621	7,211,621	7,211,621	7,211,621	156,789
111	6,734,861	8,112,594	8,240,709	8,265,068	8,274,958	8,284,727	8,284,727	8,284,727	8,284,727	8,284,727	1,549,866

子公司三商美邦人壽保險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。

#### (八) 參與未納入合併報告之結構型個體

子公司三商美邦人壽保險持有下列類型個體，因子公司三商美邦人壽保險評估未對該等結構型個體具有權力、或暴險於變動報酬中，故未予以合併結構型個體之權益：

類型	性質及目的	合併公司擁有之權益
證券化載具	購買發行機構所設立發行之證券化載具，以享有該等載具所生利益、孳息及其他收益，以增加投資收益，包含固定收益證券、金融資產證券化受益證券、資產抵押債券、擔保貸款憑單及擔保抵押貸款等。 該等載具係發行之各等級(tranche)債券予投資人之方式籌資。	投資該等載具所發行之債券
私募投資基金	投資於私募股權基金之權益，並由第三方管理信託資產，再分配該基金收益予合併公司，以增加投資收益。 該等載具係以發行基金(單位)予投資人之方式籌資。	投資該等基金發行之單位
不動產投資信託受益證券	投資於不動產投資信託受益證券受益權持分之權益憑證或證書，以享有該受託機構為不動產投資信託基金而發行或交付表彰受益人享有該信託財產及所生利益、孳息及其他收益。 該等載具係以發行信託受益權憑證或證書予投資人之方式籌資。	投資該等信託受益權轉讓發行之單位
不動產信託受益權轉讓	投資於不動產信託受益權轉讓，以享有該不動產開發或銷售專案受益權轉讓之利息收益。 該等載具係以發行信託受益權轉讓予投資人之方式籌資。	投資其所發行之受益證券單位

子公司三商美邦人壽保險考量各類型結構型個體之特性，以該結構型個體之淨資產、總資產或其流通在外本金予以揭露其規模。民國113年6月30日、112年12月31日及112年6月30日未納入財務報告結構型個體之規模如下：

	規模	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
證券化載具	餘額	\$22,563,002	\$20,829,420	\$21,633,021
私募股權基金	本金	12,597,731	13,521,012	11,955,626
不動產投資信託受益證券	本金	-	-	284,217,929
合計		\$35,160,733	\$34,350,432	\$317,806,576

子公司三商美邦人壽保險對未納入報表之結構型個體權益之損失最大暴險之金額為  
子公司三商美邦人壽保險所參與權益之帳面金額，其於民國113年6月30日、112年12月31  
日及112年6月30日未納入財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產	按攤銷後 成本衡量 之金融資產	合計
113年6月30日				
證券化載具	\$-	\$-	\$12,033,777	\$12,033,777
私募股權基金	1,229,089	-	-	1,229,089
合計	\$1,229,089	\$-	\$12,033,777	\$13,262,866

	透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產	按攤銷後 成本衡量 之金融資產	合計
112年12月31日				
證券化載具	\$-	\$-	\$11,417,966	\$11,417,966
私募股權基金	1,368,753	-	-	1,368,753
合計	\$1,368,753	\$-	\$11,417,966	\$12,786,719

	透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產	按攤銷後 成本衡量 之金融資產	合計
112年6月30日				
證券化載具	\$-	\$-	\$11,773,485	\$11,773,485
私募股權基金	1,212,834	-	-	1,212,834
不動產投資信託	120,729	-	-	120,729
受益證券				
合計	\$1,333,563	\$-	\$11,773,485	\$13,107,048

民國113年及112年4月1日至6月30日及1月1日至6月30日子公司三商美邦人壽並未對  
未納入合併財務報告之結構型個體提供財務支援或其他支援，亦無意圖對該結構型個體  
提供財務或其他支援。民國113年及112年4月1日至6月30日及1月1日至6月30日未發生與  
其對未納入財務報告之結構型個體之權益有關之損失。

(九) 金融資產之移轉

子公司三商美邦人壽保險已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為承作附買回交易標的之政府公債。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映子公司三商美邦人壽保險於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，且針對該類交易，子公司三商美邦人壽保險於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但子公司三商美邦人壽保險仍承擔市場風險，故未整體除列。

子公司三商美邦人壽保險民國113年6月30日、112年12月31日及112年6月30日未有金融資產之移轉情事。

(十) 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：

	113 年 6 月 30 日		
	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	\$80,865,867	\$-	\$80,865,867
應收款項	22,806,428	-	22,806,428
本期所得稅資產	660,206	-	660,206
投資	67,997,801	1,133,883,237	1,201,881,038
再保險合約資產	2,844,935	-	2,844,935
不動產及設備	-	10,137,692	10,137,692
使用權資產	-	671,737	671,737
無形資產	-	131,027	131,027
其他資產	1,057,526	42,762,874	43,820,400
<b>負債</b>			
應付款項	\$4,871,523	\$-	\$4,871,523
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	8,540,017	173,472	8,713,489
應付債券	5,000,000	3,500,000	8,500,000
租賃負債	164,134	503,875	668,009
保險負債	30,855,567	1,264,268,485	1,295,124,052
外匯價格變動準備	-	10,343,619	10,343,619
負債準備	3,645	456,783	460,428
其他負債	219,493	136,038	355,531

	112 年 12 月 31 日		
	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	\$61,359,378	\$-	\$61,359,378
應收款項	11,124,019	-	11,124,019
本期所得稅資產	1,021,915	-	1,021,915
投資	108,781,602	1,114,076,759	1,222,858,361
再保險合約資產	2,550,530	-	2,550,530
不動產及設備	-	10,714,230	10,714,230
使用權資產	-	342,486	342,486
無形資產	-	174,332	174,332
其他資產	916,820	13,199,059	14,115,879
<b>負債</b>			
應付款項	\$6,873,520	\$-	\$6,873,520
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	62,114	-	62,114
應付債券	-	8,500,000	8,500,000
租賃負債	135,515	207,468	342,983
保險負債	30,418,785	1,239,818,716	1,270,237,501
外匯價格變動準備	-	3,269,656	3,269,656
負債準備	3,858	588,592	592,450
其他負債	222,926	5,396,530	5,619,456

112 年 6 月 30 日

	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	\$32,590,502	\$-	\$32,590,502
應收款項	13,131,416	-	13,131,416
本期所得稅資產	859,910	-	859,910
投資	91,596,892	1,156,720,114	1,248,317,006
再保險合約資產	2,335,033	-	2,335,033
不動產及設備	-	10,710,844	10,710,844
使用權資產	-	259,502	259,502
無形資產	-	154,502	154,502
其他資產	1,165,038	16,673,523	17,838,561
<b>負債</b>			
應付款項	\$5,841,051	\$-	\$5,841,051
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	9,631,939	-	9,631,939
應付債券	-	8,500,000	8,500,000
租賃負債	134,503	116,919	251,422
保險負債	30,341,929	1,233,619,115	1,263,961,044
外匯價格變動準備	-	8,274,062	8,274,062
負債準備	10,964	512,101	523,065
其他負債	473,168	132,032	605,200

#### (十一) 營運之季節性

本公司及子公司之營運不受季節性或週期性因素影響。

## (十二) 金融資產重分類

民國111年以來全球普遍性的高通膨、貨幣政策大幅緊鎖，造成利率大幅彈升，其彈升幅度已屬國際保險資本標準(Insurance Capital Standards, ICS)定義之極端情境，顯示金融環境已經發生重大改變，故子公司三商美邦人壽保險管理階層決定變更經營模式並於民國111年12月6日提報董事會，對於受影響之金融資產自「收取合約現金流量及出售金融資產」調整為以「持有金融資產以收取合約現金流量」為主，將部分原帳列於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產。前述重分類依據IFRS9第5.6.1段之規定自重分類日起推延適用，即次一報導期間之首日（112年1月1日）起重分類所有受影響之金融資產，重分類後民國112年1月1日其他權益增加5,346,780仟元，按攤銷後成本衡量之金融資產增加46,900,158仟元，透過其他綜合損益按公允價值之金融資產減少40,781,597仟元及遞延所得稅資產減少771,781仟元。

截至民國113年及112年6月30日，上述重分類且尚未除列之金融資產其公允價值分別為37,312,988仟元及41,495,641仟元，若於112年1月1日未經重分類，其擬制性資訊於113及112年6月30日其他權益為減少6,060,886仟元及減少4,854,557仟元，113年及112年1月1日至6月30日認列於其他綜合利益之公允價值稅後變動數為減少1,339,096仟元及增加492,223仟元。

子公司三商美邦人壽保險後續將依金管保財字第11104942741號之規定，於分配盈餘時，就重分類之金融資產公允價值變動數併計入金管保財字第11004920441號其他權益減項淨額，就當年度發生數提列特別盈餘公積。嗣後重分類之金融資產公允價值變動數（含處分）併計其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積。

## 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：無。
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：附表四。
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：無。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
9. 從事衍生工具交易：詳附註十二(六)
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：附表五。
11. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表六。

## (二) 大陸投資資訊

1. 本公司對大陸地區之投資方式、金額、持股比例之揭露事項，請詳附表七。

## (三) 主要股東資訊：

股份 主要股東名稱	持有股數	持股比例
商林投資股份有限公司	202,867,944	18.07%
樹人投資股份有限公司	145,095,087	12.92%
孚盛投資有限公司	112,000,000	9.97%

註一：本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註二：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

## 十四、部門資訊

### (一)一般性資訊

本公司及子公司屬於總合性服務業，提供民生用品、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

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 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	壽險	民生用品	餐飲	食品	資訊	製藥	其他部門	調整及沖銷	合併
外部收入	\$75,494,869	\$9,266,271	\$3,142,914	\$384,253	\$2,408,945	\$725,052	\$236,754	\$20,403,120 註	\$112,062,178
內部部門收入	14,868	24,717	-	44,943	7,544	-	8,256	(100,328)	-
部門收入	<u>\$75,509,737</u>	<u>\$9,290,988</u>	<u>\$3,142,914</u>	<u>\$429,196</u>	<u>\$2,416,489</u>	<u>\$725,052</u>	<u>\$245,010</u>	<u>\$20,302,792</u>	<u>\$112,062,178</u>
部門損益	<u>\$5,430,121</u>	<u>\$194,387</u>	<u>\$216,575</u>	<u>\$28,039</u>	<u>\$178,316</u>	<u>\$121,835</u>	<u>\$(67,354)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$6,101,919</u>
部門資產	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

註：係重分類表達子公司三商美邦人壽透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失、除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損失、採用覆蓋法重分類之損失及投資之預期信用減損損失。

民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	壽險	民生用品	餐飲	食品	資訊	製藥	其他部門	調整及沖銷	合併
外部收入	\$62,825,210	\$9,063,184	\$2,858,707	\$400,409	\$1,759,355	\$875,974	\$170,118	\$11,762,986 註	\$89,715,943
內部部門收入	12,804	23,930	-	72,454	-	-	15,643	(124,831)	-
部門收入	<u>\$62,838,014</u>	<u>\$9,087,114</u>	<u>\$2,858,707</u>	<u>\$472,863</u>	<u>\$1,759,355</u>	<u>\$875,974</u>	<u>\$185,761</u>	<u>\$11,638,155</u>	<u>\$89,715,943</u>
部門損益	<u>\$(6,537,782)</u>	<u>\$169,730</u>	<u>\$176,403</u>	<u>\$47,844</u>	<u>\$167,049</u>	<u>\$330,059</u>	<u>\$(66,553)</u>	<u>\$(12,166)</u>	<u>\$(5,725,416)</u>
部門資產	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

註：係重分類表達子公司三商美邦人壽透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失及採用覆蓋法重分類之損失。

#### (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。

附表一 資金貸與他人

單位：新台幣仟元

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)	實際動支 金額	利率區間	資金貸與 性質 (註4)	業務往來 金額 (註5)	有短期融通 資金必要之 原因(註6)	提列備 抵損失 金額	擔 保 品		對個別對象資金融 通限額(註7)	資金貸與總限額 (註7)
													名 稱	價 值		
1	三商家購股份有限公司	三友藥妝股份有限公司	其他應收款	是	30,000	30,000	—	—	2	—	營業週轉	—	—	—	182,049 註9	728,198 註9

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為1或屬有短期融通資金之必要者為2。

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

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

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

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。

註9：子公司三商家購股份有限公司：

(1)子公司三商家購總貸與金額以不超過子公司三商家購淨值的百分之四十為限。

(2)與子公司三商家購有業務往來之公司或行號，個別貸與金額以不超過雙方間業務往來金額為限，總貸與金額以不超過子公司三商家購淨值的百分之二十為限。所稱業務往來金額係指雙方間最近一年進貨或銷貨金額孰高者。

(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子公司三商家購淨值百分之十為限，總貸與金額以不超過子公司三商家購淨值的百分之二十為限。

附表二 為他人背書保證

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公 司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書 保證限額	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	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
		公司名稱	關係(註1)										
0	三商投資控股	三商食品	2	\$2,910,153 註2	\$50,000	\$-	\$-	\$-	-	\$5,820,306 註2	Y	N	N
0	三商投資控股	三友藥妝	2	2,910,153 註2	100,000	100,000	-	-	0.52%	5,820,306 註2	Y	N	N
0	三商投資控股	法蘭摩沙	6	2,910,153 註2	240,000	240,000	49,865	-	1.24%	5,820,306 註2	N	N	N
1	旭富製藥科技	法蘭摩沙	6	505,021 註3	400,000	400,000	83,108	-	7.78%	2,020,086 註3	N	N	N

註1：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列七種：

1. 有業務關係之公司。
2. 公司直接或間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。
3. 直接或間接對公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。
4. 公司直接及間接持有表決權股份達百分之九十以上之公司間。
5. 基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。
6. 因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。
7. 同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註2：本公司對單一企業背書保證之金額，其因業務往來關係從事背書保證者，不得超過被保證公司與本公司最近年度業務往來金額之百分之三十或最近三個月業務往來金額之百分之一百二十孰高者，且不得超過本公司淨值之百分之十五；其與本公司為母子公司關係而從事背書保證者，不得超過本公司淨值之百分之十五；另對於因承攬工程需要之同業間依合約規定互保，或因共同投資關係由各出資股東依其持股比率對被投資公司背書保證者，不得超過本公司淨值之百分十五。

註3：子公司旭富製藥科技背書保證責任之總額以不超過子公司旭富製藥科技淨值之百分之四十為限，對單一企業保證之限額為子公司旭富製藥科技淨值之百分之十。另外，子公司旭富製藥科技及其子公司背書保證責任之總額以不超過子公司旭富製藥科技淨值之百分之四十為限，對單一企業保證之限額為子公司旭富製藥科技淨值之百分之十。

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	
三商投資控股	股票	第一金控	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	5	\$154	—	\$154	無
三商投資控股	股票	僑馥	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	100	13,551	2.00%	13,551	無
三商投資控股	股票	漢友創投	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	3,124	9,474	3.12%	9,474	無
三商投資控股	股票	友嘉科技	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	366	9,881	0.69%	9,881	無
三商投資控股	股票	聯致科技	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	2,093	13,835	1.87%	13,835	無
三商投資控股	股票	罡境電子	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	300	4,543	1.88%	4,543	無
三商投資控股	特別股	東博資本創投-甲種	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	271	6,098	1.24%	6,098	無
三商投資控股	股票	寶德電化材料科技	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	13,630	—	0.96%	—	無
三商投資控股	股票	維嘉科技	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	400	—	2.22%	—	無
三商投資控股	公司債	三商美邦人壽保險	採權益法評價之被投資公司	待出售非流動資產	250	250,000	—	250,000	無
三商行	受益憑證	Phi Fund, L.P.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	—	51,650	—	51,650	無
三商行	受益憑證	Silicon Fund, LLC.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	—	32,272	—	32,272	無
三商行	股票	華安醫學	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	354	19,824	0.47%	19,824	無
三商行	股票	育世博	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	1,613	42,845	0.28%	42,845	無
三商行	公司債	三商美邦人壽保險	採權益法評價之被投資公司	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	60	60,000	—	60,000	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	特別股	台新金控	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	2,000	105,000	0.40%	105,000	無
三商電腦	股票	翔威國際	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	1,072	19,510	10.00%	19,510	無
三商電腦	股票	悠遊卡投資控股	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	1,471	90,433	2.21%	90,433	無
三商電腦	股票	悠遊卡	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	618	54,179	0.88%	54,179	無
三商電腦	股票	維嘉科技	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	600	—	3.33%	—	無
三商電腦	股票	泰豐國際	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	490	4,900	19.69%	4,900	無
三商電腦	股票	璞石晶華	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	—	55,413	4.90%	55,413	無
三商福寶	股票	華安醫學	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	654	36,631	0.86%	36,631	無
三商福寶	股票	漢友創投	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	4,686	14,241	4.69%	14,241	無
三商福寶	股票	嘉實資訊	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	114	10,725	0.43%	10,725	無
三商福寶	股票	復華投信	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	22	3,317	0.04%	3,317	無
三商福寶	股票	三商投資控股	對持有之公司採權益法評價之投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	46,969	779,677	4.18%	779,677	無
三商福寶	股票	寶德電化材料科技	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	4,697	—	0.33%	—	無
三商多媒體	股票	三商投資控股	對持有之公司採權益法評價之投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	3,453	57,322	0.31%	57,322	無
商禾	股票	三商投資控股	對持有之公司採權益法評價之投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	6,671	110,741	0.59%	110,741	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	
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	61	1,058	—	1,058	無
旭富製藥科技	特別股	國泰特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	376	22,974	—	22,974	無
旭富製藥科技	特別股	國泰乙種特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	0.023	1	—	1	無
旭富製藥科技	特別股	中信金乙種特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	483	29,125	—	29,125	無
旭富製藥科技	特別股	新光金甲種特別股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	380	11,476	—	11,476	無
旭富製藥科技	股票	華安醫學	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	1,603	89,761	2.10%	89,761	無
三商美福	受益憑證	Phi Fund, L.P.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	—	34,433	—	34,433	無

附表四 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	觀音廠房建築物	110.10	\$630,000	\$472,500	建越科技工程股份有限公司	無	-	-	-	-	雙方議定	擴廠	-
三商餐飲	大園中央廚房	109.10	578,760	578,760	勝堡村營造股份有限公司	其他關係人	-	-	-	-	不動產專業估價公司價格合理性評估	擴廠	-

附表五 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1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額(註4)	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率(註3)
0	三商投資控股股份有限公司	三商行股份有限公司	1	租金收入	\$505	按一般條件辦理	0.00%
0	三商投資控股股份有限公司	三商行股份有限公司	1	其他收入	68	按一般條件辦理	0.00%
0	三商投資控股股份有限公司	三商行股份有限公司	1	其他應收款	41	按一般條件辦理	0.00%
0	三商投資控股股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	租金收入	690	按一般條件辦理	0.00%
0	三商投資控股股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	其他收入	750	按一般條件辦理	0.00%
0	三商投資控股股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	利息收入	4,091	按一般條件辦理	0.00%
0	三商投資控股股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	其他應收款	6,645	按一般條件辦理	0.00%
0	三商投資控股股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	1	待出售非流動資產	250,000	按一般條件辦理	0.02%
0	三商投資控股股份有限公司	三商電腦股份有限公司	1	其他收入	4,200	按一般條件辦理	0.00%
0	三商投資控股股份有限公司	旭富製藥科技股份有限公司	1	其他收入	307	按一般條件辦理	0.00%
0	三商投資控股股份有限公司	三商家購股份有限公司	1	其他收入	1,300	按一般條件辦理	0.00%
0	三商投資控股股份有限公司	三商餐飲股份有限公司	1	其他收入	1,406	按一般條件辦理	0.00%
0	三商投資控股股份有限公司	三商美邦保險代理人股份有限公司	1	其他收入	282	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商多媒體股份有限公司	3	租金收入	949	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商多媒體股份有限公司	3	勞務收入	900	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商多媒體股份有限公司	3	其他收入	108	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商多媒體股份有限公司	3	應收帳款	158	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商多媒體股份有限公司	3	存入保證金	498	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	3	利息收入	982	按一般條件辦理	0.00%

附表五 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1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額(註4)	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率(註3)
1	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	3	其他支出	84	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	3	其他應收款	1,595	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	3	應付費用	17	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	3	存出保證金	390	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司	3	按攤銷後成本衡量之金融 資產-非流動	60,000	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商美福室內裝修股份有限公司	3	租金收入	1,829	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商美福室內裝修股份有限公司	3	勞務收入	1,800	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商美福室內裝修股份有限公司	3	其他收入	207	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商美福室內裝修股份有限公司	3	應收帳款	351	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商美福室內裝修股份有限公司	3	存入保證金	960	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商福寶股份有限公司	3	租金收入	3,817	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商福寶股份有限公司	3	勞務收入	1,200	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商福寶股份有限公司	3	其他收入	432	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商福寶股份有限公司	3	其他支出	13	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商福寶股份有限公司	3	應收帳款	210	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商福寶股份有限公司	3	其他應收款	43	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商福寶股份有限公司	3	存入保證金	2,004	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商餐飲股份有限公司	3	租金收入	10,841	按一般條件辦理	0.01%
1	三商行股份有限公司	三商餐飲股份有限公司	3	其他收入	1,230	按一般條件辦理	0.00%

附表五 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1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額(註4)	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率(註3)
1	三商行股份有限公司	三商餐飲股份有限公司	3	其他應收款	373	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商餐飲股份有限公司	3	存入保證金	5,692	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商電腦股份有限公司	3	其他支出	703	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三商電腦股份有限公司	3	應付費用	329	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三友藥妝股份有限公司	3	勞務收入	490	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三友藥妝股份有限公司	3	應收帳款	86	按一般條件辦理	0.00%
1	三商行股份有限公司	三友藥妝股份有限公司	3	其他應收款	27	按一般條件辦理	0.00%
2	三商美邦人壽保險股份有限公司	三商行股份有限公司	3	租金收入	785	按一般條件辦理	0.00%
2	三商美邦人壽保險股份有限公司	三商家購股份有限公司	3	租金收入	690	按一般條件辦理	0.00%
2	三商美邦人壽保險股份有限公司	三商餐飲股份有限公司	3	租金收入	6,875	按一般條件辦理	0.01%
2	三商美邦人壽保險股份有限公司	三商電腦股份有限公司	3	保費收入	1,945	按一般條件辦理	0.00%
2	三商美邦人壽保險股份有限公司	旭富製藥科技股份有限公司	3	保費收入	3,572	按一般條件辦理	0.00%
2	三商美邦人壽保險股份有限公司	三商餐飲股份有限公司	3	存入保證金	2,400	按一般條件辦理	0.00%
3	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	銷貨收入	6,361	按一般條件辦理	0.01%
3	三商電腦股份有限公司	三商食品股份有限公司	3	銷貨收入	1,182	按一般條件辦理	0.00%
4	三商家購股份有限公司	三商福寶股份有限公司	3	進貨	4,101	按一般條件辦理	0.00%
4	三商家購股份有限公司	三商福寶股份有限公司	3	租金收入	1,777	按一般條件辦理	0.00%
4	三商家購股份有限公司	三商福寶股份有限公司	3	勞務收入	200	按一般條件辦理	0.00%
4	三商家購股份有限公司	三商福寶股份有限公司	3	應付帳款	1,669	按一般條件辦理	0.00%

附表五 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1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額(註4)	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率(註3)
4	三商家購股份有限公司	三商食品股份有限公司	3	銷貨收入	482	按一般條件辦理	0.00%
4	三商家購股份有限公司	三商食品股份有限公司	3	進貨	5,755	按一般條件辦理	0.01%
4	三商家購股份有限公司	三商食品股份有限公司	3	應付帳款	2,911	按一般條件辦理	0.00%
5	三商餐飲股份有限公司	三商食品股份有限公司	3	進貨	2,719	按一般條件辦理	0.00%
6	三商福寶股份有限公司	三商美福室內裝修股份有限公司	3	租金收入	914	按一般條件辦理	0.00%
7	三商食品股份有限公司	株式會社日本三商食品	3	進貨	30,865	按一般條件辦理	0.03%
7	三商食品股份有限公司	株式會社日本三商食品	3	應付帳款	16,448	按一般條件辦理	0.00%

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

- 1.母公司填0。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，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4：於編製合併財務報表時業已沖銷。

附表六 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1)	備註
				本期期末	去年年底	股 數	比 例	帳面金額(註2)			
三商投資控股	三商美邦人壽保險	台北市	經營人身保險業務	\$9,014,898	\$9,014,898	1,642,752	32.21%	\$14,513,941	\$6,316,560	\$2,035,183	子公司
三商投資控股	三商行	台北市	各類鞋品及附屬品、各式背包及服飾銷售	250,000	250,000	40,000	100.00%	1,071,249	229,318	229,318	子公司
三商投資控股	三商電腦	台北市	電腦機器買賣	600,413	605,945	96,605	49.08%	1,564,404	163,617	80,928	子公司
三商投資控股	旭富製藥科技	桃園市	原料藥、原料藥中間體之加工、製造及銷售	736,053	736,053	35,591	29.78%	1,653,942	106,702	31,777	子公司
三商投資控股	三商家購	台北市	零售業	367,393	367,393	41,019	60.77%	1,155,516	56,085	33,108	子公司
三商投資控股	三商福寶	台北市	酒類、雪茄、香菸買賣及代理	14,164	14,164	236,260	100.00%	2,589,230	182,748	182,748	子公司
三商投資控股	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%	81,861	6,992	6,080	子公司
三商投資控股	商禾	台北市	各種機器設備租賃及買賣	90,478	90,478	9,000	100.00%	104,510	2,216	2,216	子公司
三商投資控股	三商餐飲	台北市	牛肉麵、各式麵飯、披薩、炸雞餐飲連鎖	349,581	349,581	38,436	63.62%	727,822	186,349	108,388	子公司
三商投資控股	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	485,203	485,203	45,608	60.59%	457,571	(525)	(318)	子公司
三商投資控股	華合科技	台北市	經營管理顧問、電腦設備安裝	19,734	19,734	17	8.61%	507	(37)	(3)	子公司
三商投資控股	三商美福室內裝修	台北市	家具連鎖及室內裝修	626,210	626,210	13,000	100.00%	(40,316)	19,657	19,385	子公司
三商投資控股	亞爾托羅	台北市	飲料、雪茄、香菸買賣及代理	750,000	750,000	3,209	100.00%	27,357	61	61	子公司

附表六 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1)	備註
				本期期末	去年年底	股 數	比 例	帳面金額 (註2)			
三商投資控股	三商食品	台北市	煙酒、飲料及各式食品批發業	180,300	180,300	10,500	100.00%	151,426	24,286	24,286	子公司
三商投資控股	三商美邦保險代理人	台北市	保險代理	3,000	3,000	500	100.00%	38,889	11,292	11,292	子公司
三商投資控股	三友藥妝	台北市	藥妝品零售業	450,996	450,996	4,900	32.67%	38,949	(21,671)	(7,079)	子公司
三商投資控股	法蘭摩沙	台北市	化學溶劑純化再利用	86,250	86,250	8,625	15.00%	68,668	(17,774)	(2,666)	關聯企業
三商電腦	Mercuries Data Systems International LTD.	British Virgin Islands	投資業	738,652	738,652	—	100.00%	178,159	(12,025)	(12,025)	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	114,435	146	72.80%	7,032	(37)	(27)	子公司
三商電腦	三商資訊	台北市	資訊軟體、處理服務業	3,000	3,000	300	100.00%	922	(95)	(95)	子公司
三商電腦	三商美邦人壽保險	台北市	經營人身保險業務	101,667	101,667	14,100	0.28%	128,498	6,316,560	17,474	子公司
三商電腦	果核數位	台北市	資訊軟體服務	150,000	150,000	6,864	28.92%	194,464	30,688	8,875	關聯企業
Mercuries Data Systems International LTD.	香港天元資訊	香港	投資業	715,423	715,423	—	100.00%	179,078	(12,034)	(12,034)	子公司
三商行	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	50,000	50,000	5,079	6.75%	50,960	(525)	(35)	子公司
三商行	三商美邦人壽保險	台北市	經營人身保險業務	560,280	597,073	86,361	1.69%	787,030	6,316,560	106,973	子公司
三商行	三商家購	台北市	零售業	4,347	4,347	63	0.09%	1,775	56,085	51	子公司

附表六 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1)	備註
				本期期末	去年年底	股 數	比 例	帳面金額 (註2)			
三商行	三諾	台北市	各類鞋品代理	80,000	80,000	8,000	50.00%	94,437	18,433	9,217	合資公司
三商行	祝三實業	新北市	醫藥流通	70,000	70,000	3,248	21.21%	48,753	4,195	890	關聯企業
三商行	嘉正生物科技	新北市	生物技術服務	10,000	10,000	1,000	3.50%	7,551	(20,384)	(713)	關聯企業
三商行	旭富製藥科技	桃園市	原料藥、原料藥中間體之加工、製造及銷售	115,159	115,159	1,439	1.20%	66,894	106,702	1,285	子公司
三商福寶	三商美邦人壽保險	台北市	經營人身保險業務	769,030	769,030	138,754	2.72%	1,253,029	6,316,560	171,046	子公司
三商福寶	旭富製藥科技	桃園市	原料藥、原料藥中間體之加工、製造及銷售	137,413	137,413	2,840	2.38%	196,097	106,702	2,535	子公司
三商福寶	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	75,262	75,262	3,777	5.02%	37,893	(525)	(26)	子公司
三商福寶	華合科技	台北市	經營管理顧問、電腦設備安裝	8,840	8,840	10	5.17%	499	(37)	(2)	子公司
三商福寶	宏遠證券	台北市	綜合證券商	135,631	135,631	21,503	5.59%	300,297	356,134	21,485	關聯企業
商禾	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	7,000	7,000	698	0.93%	7,223	(525)	(5)	子公司
商禾	三商美邦人壽保險	台北市	經營人身保險業務	9,472	9,472	1,800	0.04%	16,404	6,316,560	2,230	子公司
三商餐飲	三商美邦人壽保險	台北市	經營人身保險業務	137,044	144,691	13,801	0.27%	125,771	6,316,560	17,847	子公司
三商餐飲	三商休閒產業	台北市	休閒娛樂業務	70,000	70,000	6,856	9.11%	68,782	(525)	(48)	子公司

附表六 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1)	備註
				本期期末	去年年底	股 數	比 例	帳面金額 (註2)			
三商餐飲	三商餐飲顧問	台北市	餐飲零售及管理	64,100	49,100	6,410	98.62%	19,674	(4,972)	(4,915)	子公司
三商餐飲	MERCURIES FOOD SERVICE JAPAN LTD.	Japan	餐飲零售	37,793	37,793	20	100.00%	10,603	(5,162)	(5,162)	子公司
旭富製藥科技	新高製藥	桃園市	原料藥、製劑之研發製造及 銷售	351,761	351,761	35,190	100.00%	350,896	(2,130)	(1,851)	子公司
旭富製藥科技	法蘭摩沙	台北市	化學溶劑純化再利用	143,750	143,750	14,375	25.00%	112,041	(17,774)	(4,775)	關聯企業
新高製藥	嘉正生物科技	新北市	生物技術服務	33,000	33,000	3,300	11.54%	24,944	(20,384)	(3,048)	關聯企業
三商美福室內裝修	三商美邦人壽保險	台北市	經營人身保險業務	143,635	143,635	11,795	0.23%	107,489	6,316,560	14,610	子公司
三商食品	商日	台北市	零售業	6,000	6,000	600	100.00%	7,722	682	682	子公司
三商家購	心樸市集	台北市	餐飲零售	60,000	60,000	6,000	100.00%	43,477	1,278	1,278	子公司
三商家購	三友藥妝	台北市	藥妝品零售業	114,879	114,879	10,100	67.33%	82,097	(21,671)	(14,554)	子公司
三商家購	三商家購投資	台北市	一般投資業	1,000	—	100	100.00%	1,000	—	—	子公司
三商家購	三商美邦人壽保險	台北市	經營人身保險業務	—	5,742	—	0.00%	—	6,316,560	630	子公司
商日	株式會社日本三商食品	Japan	酒類、食品買賣	4,116	4,116	—	100.00%	7,404	682	682	子公司
三商美邦人壽保險	宏遠證券	台北市	綜合證券商	65,139	65,139	7,510	1.95%	104,878	356,134	7,551	關聯企業

附表六 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1)	備註
				本期期末	去年年底	股 數	比 例	帳面金額 (註2)			
三商美邦人壽保險	南港國際一	台北市	住宅及大樓開發租售業	1,575,000	1,575,000	157,500	45.00%	1,541,566	(21,358)	(9,611)	關聯企業
三商美邦人壽保險	南港國際二	台北市	住宅及大樓開發租售業	1,800,000	1,800,000	180,000	45.00%	1,751,545	(25,428)	(11,443)	關聯企業
三商美邦人壽保險	豐新二陽光能源	台北市	太陽能電站之投資、經營及管理	315,000	315,000	31,500	21.00%	307,941	858	180	關聯企業

註1：含未實現損益本期攤銷數、投資成本與股權淨值差異本期攤銷數及出租關係人投資性不動產公允價值本期調整數。

註2：含出租關係人投資性不動產公允價值調整數。

附表七 大陸投資資訊：

單位:新台幣仟元/外幣仟元

大陸投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註1)	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 投資損益 (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						
南京三商電腦軟件開發有限公司	電腦軟件、信息軟件開發、製作、銷售、自產產品經營及相關技術諮詢服務	US2,100萬元	(2)	\$668,244	—	—	\$668,244	(12,065)	100.00%	(12,065) (2)C	174,781	—

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3)
\$701,719 (註4)	(1)北京三商電腦信息系統設備有限公司以美金 1,000,000元投資(註4) (2)南京三商電腦軟件開發有限公司以美金19,818,822 元投資	\$1,829,185
4,624 (註5)	福瑞泰克(浙江)智能科技有限公司以美金159,988元 投資	698,974
222 (註6)	達發科技(蘇州)有限公司以美金7,727元投資	28,270

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：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明
- (2)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有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表
  - B.經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表
  - C.其他：自行結算未經會計師核閱之財務報表。

註3：本表相關數字應以新台幣列示

註4：包含大陸被投資公司已清算完結且註銷登記，但尚未向經濟部投審會申請註銷投資額度之北京三商電腦信息系統設備有限公司，經經濟部投審會核准投資美金1,000,000元，已於民國90年2月5日清算完畢。

註5：子公司三商行及三商美福透過私募基金PHI FUND, L.P.轉投資福瑞泰克(浙江)智能科技有限公司，投資比例為0.0372%。

註6：子公司三商美福透過私募基金PHI FUND, L.P.轉投資達發科技(蘇州)有限公司，投資比例為0.06578%。