

新光人壽保險股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國102及101年第2季

地址：台北市忠孝西路一段66號

電話：(02)23895858

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11~12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~15		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確 定性之主要來源	15		五
(六) 重要會計科目之說明	15~46, 56		六~二九， 三一，三二
(七) 關係人交易	47~55		三十
(八) 質抵押之資產	-		-
(九) 重大或有負債及未認列之合約 承諾	57		三三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	34		二五
(十二) 其 他	57~59		三四
(十三) 金融工具	59~89		三五
(十四) 部門資訊	90~92		三七
(十五) 資本風險管理	92~93		三八
(十六) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	94		三九
2. 轉投資事業相關資訊	94		三九
3. 大陸投資資訊	94		三九
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	95		三九
(十七) 首次採用國際財務報導準則	95~104		四十

會計師查核報告

新光人壽保險股份有限公司 公鑒：

新光人壽保險股份有限公司及子公司民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達新光人壽保險股份有限公司及子公司民國 102 年 6 月 30 日，與民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

新光人壽保險股份有限公司已編製民國 102 年及 101 年第 2 季個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 昭 鋒

會計師 楊 民 賢

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 102 年 8 月 27 日

新光人壽保險股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣千元

代 碼	資 產	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六及三十)	\$ 54,895,349	3	\$ 78,564,622	5	\$ 99,741,892	6	\$ 86,720,092	6				
12000	應收款項(附註七)	19,652,726	1	20,980,342	1	18,075,267	1	16,034,669	1				
12600	當期所得稅資產(附註三十)	4,760,543	-	4,432,965	-	3,710,457	-	2,439,783	-				
13000	待出售資產(附註八)	77,428	-	77,428	-	89,080	-	200,964	-				
	投 資												
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註九及三十)	23,882,252	1	24,208,852	1	20,608,421	1	13,800,639	1				
14120	備供出售金融資產(附註十)	340,142,418	20	316,882,734	19	299,334,264	19	296,608,994	19				
14140	以成本衡量之金融資產(附註十一)	3,242,676	-	3,324,305	-	3,767,283	-	3,812,672	-				
14150	採用權益法之投資-淨額(附註十二)	95,786	-	139,546	-	141,416	-	140,207	-				
14160	無活絡市場之債券投資(附註十三及三十)	564,748,483	33	516,225,907	31	492,717,911	30	507,553,735	32				
14170	持有至到期日金融資產(附註十四)	267,592,801	15	244,697,999	14	232,858,909	14	197,788,435	12				
14200	投資性不動產(附註十七)	127,958,237	7	129,628,600	8	123,954,937	8	119,816,810	8				
14300	放款(附註十五及三十)	200,641,378	12	200,117,970	12	195,216,066	12	194,267,286	12				
14000	投資合計	1,528,304,031	88	1,435,225,913	85	1,368,599,207	84	1,333,788,778	84				
15000	再保險合約資產(附註十六及二四)	368,636	-	243,872	-	374,694	-	237,497	-				
16000	不動產及設備(附註十八)	14,362,117	1	14,151,114	1	14,218,931	1	14,265,042	1				
17100	無形資產(附註十九)	593,554	-	575,041	-	600,788	-	650,728	-				
17800	遞延所得稅資產	15,022,000	1	14,893,553	1	16,009,799	1	15,693,028	1				
18700	其他資產(附註二十及三十)	15,397,770	1	13,755,392	1	13,993,572	1	14,414,492	1				
18900	分離帳戶保險商品資產(附註三一)	87,742,986	5	94,526,174	6	95,507,640	6	98,990,995	6				
1XXXX	資 產 總 計	<u>\$1,741,177,140</u>	<u>100</u>	<u>\$1,677,426,416</u>	<u>100</u>	<u>\$1,630,921,327</u>	<u>100</u>	<u>\$1,583,436,068</u>	<u>100</u>				
	負 債 及 權 益												
	應付款項												
21100	應付票據	\$ 1,209	-	\$ 3,112	-	\$ 2,275	-	\$ 659	-				
21200	應付保險賠款與給付	405,157	-	432,432	-	274,969	-	288,966	-				
21400	應付佣金	288,346	-	422,729	-	310,196	-	437,152	-				
21500	應付再保往來款項	153,562	-	108,686	-	81,184	-	97,395	-				
21600	其他應付款(附註三十)	12,984,227	1	8,657,429	1	5,310,365	-	4,416,099	-				
21000	應付款項合計	<u>13,832,501</u>	<u>1</u>	<u>9,624,388</u>	<u>1</u>	<u>5,978,989</u>	<u>-</u>	<u>5,240,277</u>	<u>-</u>				
21700	當期所得稅負債	13,631	-	12,058	-	13,742	-	14,919	-				
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註九)	8,708,187	1	229,968	-	4,706,657	-	12,541,045	1				
23500	應付債券(附註二三)	5,000,000	-	5,000,000	-	-	-	-	-				
23600	特別股負債(附註二二)	6,354,000	-	6,354,000	1	6,354,000	1	6,354,000	1				
	保險負債(附註二四)												
24100	未滿期保費準備	6,624,772	-	7,087,218	-	6,448,477	-	6,767,265	1				
24200	賠款準備	2,363,569	-	2,229,596	-	2,160,500	-	2,136,676	-				
24300	責任準備	1,505,784,365	87	1,456,293,705	87	1,414,846,602	87	1,358,510,575	86				
24400	特別準備	29,000,392	2	28,927,377	2	28,780,495	2	32,894,249	2				
24500	保費不足準備	1,265,515	-	984,096	-	828,622	-	826,437	-				
24000	保險負債合計	<u>1,545,038,613</u>	<u>89</u>	<u>1,495,521,992</u>	<u>89</u>	<u>1,453,064,696</u>	<u>89</u>	<u>1,401,135,202</u>	<u>89</u>				
24900	外匯價格變動準備(附註三四)	4,537,321	-	3,654,537	-	3,782,901	-	-	-				
27000	負債準備(附註二一)	1,356,744	-	1,498,178	-	1,208,070	-	1,357,145	-				
28000	遞延所得稅負債	3,943,338	-	4,111,033	-	4,124,163	-	4,127,876	-				
	其他負債												
25100	預收款項	2,046,678	-	1,713,716	-	7,956,537	1	3,436,311	-				
25300	存入保證金(附註三十)	688,004	-	679,381	-	651,515	-	644,044	-				
25900	其他負債-其他(附註十)	539,915	-	533,223	-	447,272	-	447,370	-				
25000	其他負債合計	<u>3,274,597</u>	<u>-</u>	<u>2,926,320</u>	<u>-</u>	<u>9,055,324</u>	<u>1</u>	<u>4,527,725</u>	<u>-</u>				
26000	分離帳戶保險商品負債(附註三一)	87,742,986	5	94,526,174	6	95,507,640	6	98,990,995	6				
2XXXX	負 債 總 計	<u>1,679,801,918</u>	<u>96</u>	<u>1,623,458,648</u>	<u>97</u>	<u>1,583,796,182</u>	<u>97</u>	<u>1,534,289,184</u>	<u>97</u>				
	歸屬於母公司業主之權益(附註二五)												
	股 本												
31100	普通股股本	54,554,645	3	54,554,645	3	54,554,645	4	54,554,645	3				
	資本公積												
32100	資本公積-發行股票溢價	19,768,663	1	19,752,540	1	19,752,540	1	19,752,540	1				
32200	資本公積-庫藏股票交易	46,959	-	46,959	-	46,959	-	46,959	-				
32000	資本公積總計	<u>19,815,622</u>	<u>1</u>	<u>19,799,499</u>	<u>1</u>	<u>19,799,499</u>	<u>1</u>	<u>19,799,499</u>	<u>1</u>				
	保留盈餘												
33100	法定盈餘公積	1,578,888	-	472,303	-	472,303	-	45,364	-				
33200	特別盈餘公積	15,063,615	1	6,841,252	-	6,116,407	-	5,302,200	-				
33300	未分配盈餘	5,106,187	1	8,900,593	1	9,875,894	1	5,923,586	1				
33000	保留盈餘總計	<u>21,748,690</u>	<u>2</u>	<u>16,214,148</u>	<u>1</u>	<u>16,464,604</u>	<u>1</u>	<u>11,271,150</u>	<u>1</u>				
	其他權益												
34250	備供出售金融資產未實現損益	(34,825,313)	(2)	(36,659,455)	(2)	(43,746,961)	(3)	(36,551,759)	(2)				
34100	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,604	-	(20,854)	-	(16,980)	-	-	-				
34000	其他權益總計	<u>(34,820,709)</u>	<u>(2)</u>	<u>(36,680,309)</u>	<u>(2)</u>	<u>(43,763,941)</u>	<u>(3)</u>	<u>(36,551,759)</u>	<u>(2)</u>				
30000	歸屬於母公司業主之權益總計	<u>61,298,248</u>	<u>4</u>	<u>53,887,983</u>	<u>3</u>	<u>47,054,807</u>	<u>3</u>	<u>49,073,535</u>	<u>3</u>				
36000	非控制權益	76,974	-	79,785	-	70,338	-	73,349	-				
3XXXX	權 益 總 計	<u>61,375,222</u>	<u>4</u>	<u>53,967,768</u>	<u>3</u>	<u>47,125,145</u>	<u>3</u>	<u>49,146,884</u>	<u>3</u>				
	負債及母公司業主權益總計	<u>\$1,741,177,140</u>	<u>100</u>	<u>\$1,677,426,416</u>	<u>100</u>	<u>\$1,630,921,327</u>	<u>100</u>	<u>\$1,583,436,068</u>	<u>100</u>				

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東進

經理人：蔡雄繼

會計主管：莊淑貞

新光人壽保險股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟合併每股盈餘（虧損）為元

代 碼	102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
營業收入								
自留滿期保費收入（附註二四）								
41110	\$ 39,917,511	76	\$ 48,352,456	69	\$ 71,512,287	63	\$ 86,673,880	65
41120	再保費收入	<u>11,045</u>	<u>11,834</u>	-	<u>23,950</u>	-	<u>21,306</u>	-
41100	保費收入合計	39,928,556	48,364,290	69	71,536,237	63	86,695,186	65
51100	減：再保費支出	(380,077)	(216,219)	-	(562,912)	-	(434,061)	-
51310	加：未滿期保費準備淨變動（附註二四）	<u>140,041</u>	<u>(40,670)</u>	-	<u>501,087</u>	-	<u>335,942</u>	-
41130	自留滿期保費收入合計	39,688,520	48,107,401	69	71,474,412	63	86,597,067	65
41300	再保佣金收入	29,333	238,467	-	43,400	-	246,356	-
41400	手續費收入（附註三十及三一）	216,134	212,897	-	336,645	-	342,770	-
淨投資利益（附註二七）								
41510	利息收入（附註三十）	11,685,591	11,100,410	16	22,886,242	20	21,973,331	17
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(5,373,477)	(6,066,905)	(9)	(17,042,639)	(15)	2,621,905	2
41522	備供出售金融資產之已實現損益	1,653,672	8,938,656	13	2,036,821	2	13,973,703	11
41523	以成本衡量之金融資產之已實現損益	18,123	39,036	-	18,123	-	39,036	-
41524	無活絡市場之債券投資之已實現損益	1,848,331	645,462	1	3,301,278	3	2,896,040	2
41540	採用權益法之關聯企業損益之份額	(2,467)	784	-	(2,517)	-	(13)	-
41550	兌換損益—投資（附註九）	3,676,506	4,234,666	6	17,425,330	15	(7,875,279)	(6)
41560	外匯價格變動準備淨變動（附註三四）	569,589	42,887	-	(882,784)	(1)	286,103	-
41570	投資性不動產利益	991,244	886,047	1	9,645,260	9	1,802,720	1
41580	投資減損迴轉利益	-	-	-	2,105	-	-	-
41800	其他營業收入（附註三十）	297,103	329,916	1	542,581	-	523,786	1
41900	分離帳戶保險商品收益（附註三一）	(2,682,451)	1,370,899	2	4,407,841	4	9,560,207	7
41000	營業收入合計	<u>52,615,751</u>	<u>70,080,623</u>	<u>100</u>	<u>114,192,098</u>	<u>100</u>	<u>132,987,732</u>	<u>100</u>
營業成本								
自留保險賠款與給付（附註二四）								
51200	保險賠款與給付	26,324,356	28,789,566	41	46,824,775	41	51,682,069	39
41200	減：攤回再保賠款與給付	(96,465)	(124,911)	-	(172,960)	-	(178,734)	-
51260	自留保險賠款與給付合計	26,227,891	28,664,655	41	46,651,815	41	51,503,335	39
保險負債淨變動（附註二四）								
51320	賠款準備淨變動	26,648	38,617	-	134,021	-	23,850	-
51330	責任準備淨變動	25,445,615	30,339,910	43	47,970,135	42	56,611,270	43
51340	特別準備淨變動	(70,475)	(87,242)	-	73,015	-	(44,750)	-
51350	保費不足準備淨變動	<u>229,173</u>	<u>16,184</u>	-	<u>275,838</u>	<u>1</u>	<u>2,240</u>	-
51300	保險負債淨變動合計	25,630,961	30,307,469	43	48,453,009	43	56,592,610	43
51400	承保費用	3,976	4,795	-	5,993	-	7,279	-
51500	佣金費用（附註二八及三十）	1,384,002	1,669,675	3	2,381,362	2	2,851,893	2
51600	手續費支出（附註三十）	25,737	17,483	-	53,559	-	37,184	-
51700	財務成本	47,209	3,031	-	92,903	-	10,330	-
51800	其他營業成本（附註三十）	207,889	234,723	-	416,629	-	447,574	-
51900	分離帳戶保險商品費用（附註三一）	(2,682,451)	1,370,899	2	4,407,841	4	9,560,207	7
51000	營業成本合計	<u>50,845,214</u>	<u>62,272,730</u>	<u>89</u>	<u>102,463,111</u>	<u>90</u>	<u>121,010,412</u>	<u>91</u>
營業費用（附註二八及三十）								
58100	業務費用	1,758,673	1,963,539	3	3,033,801	3	3,408,936	3
58200	管理費用	<u>1,422,726</u>	<u>1,407,301</u>	<u>2</u>	<u>2,811,751</u>	<u>2</u>	<u>2,615,621</u>	<u>2</u>
58000	營業費用合計	<u>3,181,399</u>	<u>3,370,840</u>	<u>5</u>	<u>5,845,552</u>	<u>5</u>	<u>6,024,557</u>	<u>5</u>
61000	營業（損失）利益	(1,410,862)	4,437,053	6	5,883,435	5	5,952,763	4
營業外收入及支出								
59500	收回呆帳及逾期帳	893	5,050	-	7,246	-	7,777	-
59900	其他營業外收入及支出	184,375	(9,714)	-	198,115	-	44,741	-
59300	負債性特別股息（附註三十）	(81,819)	(81,819)	-	(163,637)	-	(163,637)	-
59000	營業外收入及支出合計	<u>103,449</u>	<u>(86,483)</u>	<u>-</u>	<u>41,724</u>	<u>-</u>	<u>(111,119)</u>	<u>-</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
62000	繼續營業單位稅前(損失)利益	(\$ 1,307,413)	(3)	\$ 4,350,570	6	\$ 5,925,159	5	\$ 5,841,644	4
63000	所得稅利益(費用)(附註二九)	555,699	1	(700,756)	(1)	(384,529)	-	(641,838)	-
66000	本期淨(損)利	(751,714)	(2)	3,649,814	5	5,540,630	5	5,199,806	4
	其他綜合損益(稅後淨額)								
83100	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	9,404	-	2,513	-	25,458	-	(16,980)	-
83250	備供出售金融資產之未實現評價損益	775,167	2	(17,060,084)	(24)	1,223,763	1	(7,942,760)	(6)
83700	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益份額	2,653	-	1,988	-	1,698	-	16,385	-
83900	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅(附註二九)	102,183	-	1,816,883	2	610,516	-	732,544	-
83000	其他綜合損益(稅後淨額)合計	889,407	2	(15,238,700)	(22)	1,861,435	1	(7,210,811)	(6)
85000	本期綜合損益總額	\$ 137,693	-	(\$ 11,588,886)	(17)	\$ 7,402,065	6	(\$ 2,011,005)	(2)
	淨(損)利歸屬於：								
86100	母公司業主	(\$ 755,527)	(1)	\$ 3,646,912	5	\$ 5,534,542	5	\$ 5,193,454	4
86200	非控制權益	3,813	-	2,902	-	6,088	-	6,352	-
86000		(\$ 751,714)	(1)	\$ 3,649,814	5	\$ 5,540,630	5	\$ 5,199,806	4
	綜合損益總額歸屬於：								
87100	母公司業主	\$ 132,009	-	(\$ 11,590,250)	(17)	\$ 7,394,142	6	(\$ 2,018,728)	(2)
87200	非控制權益	5,684	-	1,364	-	7,923	-	7,723	-
87000		\$ 137,693	-	(\$ 11,588,886)	(17)	\$ 7,402,065	6	(\$ 2,011,005)	(2)
	每股(虧損)盈餘(附註二六)								
97500	基本每股(虧損)盈餘	(\$ 0.14)		\$ 0.67		\$ 1.01		\$ 0.95	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東進

經理人：蔡雄繼

會計主管：莊淑貞

新光人壽保險股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於本公司業主之權益	本公司						其他權益項目			總計	非控股權益	合計	
		股本	資本	公積	保	留	盈	備供出售金融	資產未實現損益	累積換算調整數				
		普通股	發行股票溢價	庫藏股票交易	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘							
A1	101 年 1 月 1 日餘額	\$ 54,554,645	\$ 19,752,540	\$ 46,959	\$ 45,364	\$ 5,302,200	\$ 5,923,586	(\$ 36,551,759)	\$ -	\$ 49,073,535	\$ 73,349	\$ 49,146,884		
B1	100 年度盈餘指撥及分配													
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	426,939	-	(426,939)	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列危險變動特別公積	-	-	-	-	299,793	(299,793)	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列金融商品未實現損失特別公積	-	-	-	-	514,414	(514,414)	-	-	-	-	-	-	-
B5	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,734)	(10,734)	-	-
D1	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	5,193,454	-	-	5,193,454	6,352	5,199,806		
D3	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(7,195,202)	(16,980)	(7,212,182)	1,371	(7,210,811)		
D5	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,193,454	(7,195,202)	(16,980)	(2,018,728)	7,723	(2,011,005)		
Z1	101 年 6 月 30 日餘額	\$ 54,554,645	\$ 19,752,540	\$ 46,959	\$ 472,303	\$ 6,116,407	\$ 9,875,894	(\$ 43,746,961)	(\$ 16,980)	\$ 47,054,807	\$ 70,338	\$ 47,125,145		
A1	102 年 1 月 1 日餘額	\$ 54,554,645	\$ 19,752,540	\$ 46,959	\$ 472,303	\$ 6,841,252	\$ 8,900,593	(\$ 36,659,455)	(\$ 20,854)	\$ 53,887,983	\$ 79,785	\$ 53,967,768		
N1	股份基礎給付交易	-	16,123	-	-	-	-	-	-	16,123	-	16,123		
B3	依金管證發字第 1010012865 號令提列特別盈餘公積	-	-	-	-	4,654,543	(4,654,543)	-	-	-	-	-		
B3	依金管保財字第 10202508140 號令提列特別盈餘公積	-	-	-	-	20,398	(20,398)	-	-	-	-	-		
B17	原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(154,070)	154,070	-	-	-	-	-		
B1	101 年度盈餘指撥及分配													
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	1,106,585	-	(1,106,585)	-	-	-	-	-		
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	3,503,212	(3,503,212)	-	-	-	-	-		
B3	提列外匯價格變動準備相關特別公積	-	-	-	-	198,280	(198,280)	-	-	-	-	-		
B3	提列金融商品未實現損失特別公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
B5	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,734)	(10,734)		
D1	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	5,534,542	-	-	5,534,542	6,088	5,540,630		
D3	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	1,834,142	25,458	1,859,600	1,835	1,861,435		
D5	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,534,542	1,834,142	25,458	7,394,142	7,923	7,402,065		
Z1	102 年 6 月 30 日餘額	\$ 54,554,645	\$ 19,768,663	\$ 46,959	\$ 1,578,888	\$ 15,063,615	\$ 5,106,187	(\$ 34,825,313)	\$ 4,604	\$ 61,298,248	\$ 76,974	\$ 61,375,222		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東進

經理人：蔡雄繼

會計主管：莊淑貞

新光人壽保險股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 5,925,159	\$ 5,841,644
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	620,339	576,515
A20200	攤銷費用	70,941	114,413
A20300	呆帳費用提列數	4,541	40,376
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	17,042,639	(2,621,905)
A20500	備供出售金融資產之淨利益	(2,036,821)	(13,973,703)
A20600	以成本衡量之金融資產之淨利 益	(18,123)	(39,036)
A20700	無活絡市場之債券投資之淨利 益	(3,301,278)	(2,896,040)
A20900	財務成本	92,903	10,330
A21200	利息收入	(22,886,242)	(21,973,331)
A21400	各項保險負債淨變動	49,516,621	51,929,494
A21600	外匯價格變動準備淨變動	882,784	3,782,901
A21900	股份基礎給付酬勞成本	16,123	-
A22300	採用權益法之關聯企業損失份 額	2,517	13
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	(267)	4,767
A22700	處分投資性不動產投資(利益) 損失	(7,627,644)	23,270
A23600	金融資產減損迴轉利益	(2,105)	-
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A51140	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	(3,431,748)	(6,429,519)
A51130	其他應收款減少(增加)	3,374,483	(1,131,773)
A51990	其他資產增加	(258,475)	(233,128)
A52170	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(4,867,806)	(5,656,718)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
A52110	應付票據(減少)增加	(\$ 1,903)	\$ 1,616
A52120	應付保險賠款與給付減少	(27,275)	(13,997)
A52160	其他應付款增加	4,227,747	879,242
A52150	應付再保往來款項增加(減少)	44,876	(16,211)
A52140	應付佣金減少	(134,383)	(126,962)
A52220	預收款項增加	332,962	4,520,226
A52190	負債準備減少	(141,434)	(149,075)
A52990	其他負債增加(減少)	<u>6,692</u>	<u>(98)</u>
A33000	營運產生之現金流入	37,425,823	12,463,311
A33100	收取之利息	16,996,090	15,957,492
A33200	收取之股利	603,510	704,653
A33300	支付之利息	(4,586)	(6,040)
A33500	支付之所得稅	<u>(396,160)</u>	<u>(1,501,629)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>54,624,677</u>	<u>27,617,787</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(157,827,556)	(136,917,151)
B00400	處分備供出售金融資產	137,386,725	139,688,466
B00500	備供出售金融資產減資退回股款	-	100,450
B00600	取得無活絡市場之債券投資	(169,130,483)	(113,701,634)
B00700	處分無活絡市場之債券投資	118,522,347	115,910,892
B00800	無活絡市場之債務商品投資到期還本	9,540,924	20,719,313
B00900	取得持有至到期日金融資產	(23,249,675)	(35,361,117)
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(8,000)	-
B01300	處分以成本衡量之金融資產	4,999	-
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	87,285	45,389
B02700	取得不動產及設備	(72,372)	(325,504)
B02800	處分不動產及設備	5,067	2,835
B03800	存出保證金(增加)減少	(63,672)	255,748
B04500	取得無形資產	(76,523)	(21,519)
B05200	放款增加	(523,408)	(948,780)
B05400	取得投資性不動產	(201,931)	(4,060,045)
B05500	處分投資性不動產	8,739,555	28,596
B06800	其他資產增加	<u>(1,457,425)</u>	<u>(4,347)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(78,324,143)</u>	<u>(14,588,408)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
	籌資活動之現金流量		
C03100	存入保證金增加	\$ 8,623	\$ 7,471
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>8,623</u>	<u>7,471</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>21,570</u>	(<u>15,050</u>)
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(23,669,273)	13,021,800
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>78,564,622</u>	<u>86,720,092</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 54,895,349</u>	<u>\$ 99,741,892</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東進

經理人：蔡雄繼

會計主管：莊淑貞

新光人壽保險股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

母公司沿革

新光人壽保險股份有限公司（以下簡稱新光人壽保險公司或本公司）創立於 52 年 7 月，82 年 12 月股票公開上市，經營人身保險業務，承保項目包括個人及團體之壽險、意外險及健康保險等。總公司設於台北市，並於全省各縣市設有 22 個分公司。設立時實收資本額新台幣壹仟萬元，經歷次增減資，截至 102 年 6 月 30 日實收資本額約五百四十五億五仟五百萬元。

新光人壽保險公司依金融控股公司法第 26 條規定轉換為新光金融控股股份有限公司之子公司；同時，依金融控股公司法第 29 條規定，新光人壽保險公司應於股份轉換基準日終止上市，並由新光金融控股股份有限公司上市。本案業經台灣證券交易所股份有限公司公告新光人壽保險公司股票於 91 年 1 月 31 日起停止上市買賣，並於 91 年 2 月 19 日（股份轉換基準日）下市。

新光人壽保險公司之母公司為新光金融控股股份有限公司，持有新光人壽保險公司 100% 普通股。

新光人壽保險公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

子公司沿革

新壽公寓大廈管理維護股份有限公司（以下簡稱新壽公寓大廈管理維護公司）成立於 77 年 7 月 12 日，同年 8 月 17 日取得營利事業登記證，並於 88 年 12 月經股東會決議變更名稱，由原名「新光高樓管理技術股份有限公司」變更為「新壽公寓大廈管理維護股份有限公司」。營業項目主要為辦公大樓的管理服務、清潔打蠟、水電設備之維

修等及有關防水、防盜及防災器材之買賣及安裝業務、停車場設備器材買賣、安裝及停車場業務經營、房屋租售之介紹及不動產業務管理。
合資公司

新光海航人壽保險有限責任公司（以下簡稱新光海航人壽保險公司）成立於 97 年 6 月，98 年 3 月 2 日取得營業執照，並於同年 4 月 27 日正式開業，主要經營中國地區之人壽保險相關業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 102 年 8 月 27 日經提報董事會核准後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

除 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）亦未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）。截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）尚未認可亦尚未發布該等新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

<u>新／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u> (註)
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」 2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」 2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」 2014 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明及 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，首次適用新／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

2. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

3. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致合併公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清合併公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，合併公司須增加揭露所採用之折現率。

四、重要會計政策之彙總說明

依據金管會於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司及金管會主管之金融業應自 102 年起依金管會規範之財務報告編製準則暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

合併公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對合併公司合併財務報告之影響說明，係列於附註四十。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照保險業財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國

際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告之編製原則與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

2. 列入合併財務報告之子公司及合資公司：

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			
			102年 6月30日	101年 12月31日	101年 6月30日	101年 1月1日
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	90.01%	90.01%	90.01%	90.01%

投資公司名稱	合資公司名稱	業務性質	出 資 百 分 比			
			102年 6月30日	101年 12月31日	101年 6月30日	101年 1月1日
新光人壽保險公司	新光海航人壽保險公司	保險業務經營	50% (註)	50% (註)	50% (註)	50% (註)

註：新光人壽保險公司 97 年 6 月與中國之海航集團合資設立新光海航人壽保險有限責任公司（已於 98 年 4 月 27 日正式開業），經營中國地區之人壽保險相關業務。本投資案業經經濟部投資審議委員會核准在案，總投資金額計台幣 1,095,950 仟元，出資比例為 50%。新光人壽保險公司於 101 年 4 月 20 日董事會決議通過，增加投資人民幣 250,000 仟元予新光海航人壽保險有限責任公司。本增資案已於 101 年 8 月 30 日經投資審議委員會核准通過。

新光人壽保險公司對新光海航人壽保險公司採比例合併法之各科目類別所分享之金額如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
現金及約當現金	\$ 210,194	\$ 216,894	\$ 341,943	\$ 302,922
投資	1,451,154	1,054,088	671,743	653,912
其他資產	515,989	476,616	438,699	439,298
保險準備	1,577,216	1,031,875	657,925	505,683
其他負債	129,723	140,490	87,268	107,129

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
收 入	\$ 229,420	\$ 156,584	\$ 608,624	\$ 267,037
費 用	303,457	193,033	733,516	346,475

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 其他重大會計政策說明

本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年第 1 季合併財務報告相同，重大會計政策之彙總說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷估計及假設不確定性之主要來源與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 74,085	\$ 58,008	\$ 68,961	\$ 68,737
支票存款及活期存款	15,327,623	8,188,642	23,363,810	19,939,326
原始到期日在三個月以內之銀行定期存款	30,620,810	70,411,878	76,348,006	45,133,104
附賣回債券投資(附註三十)	3,080,010	184,492	244,407	11,855,638
商業本票	4,609,317	-	-	5,067,958
國庫券	-	-	-	2,394,591
可轉讓定存單	1,521,011	-	-	2,548,796
減：抵繳存出保證金(附註二十)	(337,507)	(278,398)	(283,292)	(288,058)
	<u>\$ 54,895,349</u>	<u>\$ 78,564,622</u>	<u>\$ 99,741,892</u>	<u>\$ 86,720,092</u>

銀行定期存款、到期日三個月以內之可轉讓定存單、商業本票、國庫券及附賣回條件交易之債券於資產負債表日之利率區間如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行定期存款(國內及國外)	0.35%-5.22%	0.82%-5.22%	0.83%-5.65%	0.35%-5.50%
到期日三個月以內之可轉讓定存單、商業本票、國庫券	0.69%-0.70%	-	2.11%-2.63%	0.74%-0.75%
附賣回條件交易之債券	0.66%-6.46%	0.55%-4.59%	0.55%-4.16%	0.55%-4.07%

七、應收款項

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收票據	\$ 2,215,876	\$ 2,859,381	\$ 2,900,839	\$ 3,162,597
應收利息	14,194,223	13,405,457	12,703,337	11,769,298
應收證券交易價款	1,743,768	3,755,345	1,271,681	8,673
應收投資商品款	529,241	573,417	608,744	558,356
其他	<u>1,126,781</u>	<u>539,364</u>	<u>764,255</u>	<u>668,958</u>
	19,809,889	21,132,964	18,248,856	16,167,882
減：備抵呆帳（附註十五）	(<u>157,163</u>)	(<u>152,622</u>)	(<u>173,589</u>)	(<u>133,213</u>)
	<u>\$ 19,652,726</u>	<u>\$ 20,980,342</u>	<u>\$ 18,075,267</u>	<u>\$ 16,034,669</u>

合併公司將原始產生之應收款納入減損評估範圍，其評估結果如下：

應收款備抵呆帳評估表

項 目	應 收 款 總 額				備 抵 呆 帳 金 額			
	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	\$ 124,515	\$ 119,904	\$ 140,871	\$ 100,495	(\$ 124,515)	(\$ 119,904)	(\$ 140,871)	(\$ 100,495)
無個別減損客觀證據者	-	-	-	-	-	-	-	-
組合評估減損	19,577,713	20,906,864	18,011,921	15,974,198	(32,648)	(32,718)	(32,718)	(32,718)

註：上述應收款總額未含 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日擔保放款產生之應收利息，分別為 107,661 仟元、106,196 仟元、96,064 仟元及 93,189 仟元，其於放款類執行減損評估，請參閱附註十五。

八、待出售資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
土地及建物	\$ 82,044	\$ 82,044	\$ 96,084	\$ 207,968
成 本				
減：累計減損	(<u>4,616</u>)	(<u>4,616</u>)	(<u>7,004</u>)	(<u>7,004</u>)
	<u>\$ 77,428</u>	<u>\$ 77,428</u>	<u>\$ 89,080</u>	<u>\$ 200,964</u>

新光人壽保險公司經不動產企劃委員會通過將數筆土地及建築物委託資產管理公司進行仲介銷售，故將土地及建築物分類為待出售資產。

九、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>				
國內投資				
上市(櫃)股票	\$ 7,507,064	\$ 399,778	\$ 397,178	\$ 14,924
受益憑證	3,344,197	12,378,001	13,595,674	5,008,010
公司債及金融債券	946,730	856,488	1,003,155	2,343,287
匯率交換合約	506	2,826,404	218,248	40,819
	<u>11,798,497</u>	<u>16,460,671</u>	<u>15,214,255</u>	<u>7,407,040</u>
國外投資				
股票	6,903,592	3,403,994	3,157,162	3,013,213
受益憑證	142,673	135,595	90,541	85,395
債券	5,037,490	2,625,456	2,013,590	3,251,132
遠期外匯合約	-	1,583,136	132,873	43,859
	<u>12,083,755</u>	<u>7,748,181</u>	<u>5,394,166</u>	<u>6,393,599</u>
	<u>\$ 23,882,252</u>	<u>\$ 24,208,852</u>	<u>\$ 20,608,421</u>	<u>\$ 13,800,639</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
國內投資				
匯率交換合約	\$ 6,675,814	\$ 229,968	\$ 3,781,977	\$ 9,712,716
國外投資				
遠期外匯合約	2,032,373	-	924,680	2,828,329
	<u>\$ 8,708,187</u>	<u>\$ 229,968</u>	<u>\$ 4,706,657</u>	<u>\$ 12,541,045</u>

(一) 於資產負債表日新光人壽保險公司尚未到期之衍生工具合約金額
(名目本金) 如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
匯率交換合約	USD 12,157,000 仟元	USD 10,443,000 仟元	USD 9,940,000 仟元	USD 9,893,000 仟元
遠期外匯合約	USD 4,706,000 仟元	USD 6,630,000 仟元	USD 6,260,000 仟元	USD 5,244,176 仟元

新光人壽保險公司於102年及101年1月1日至6月30日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避外幣資產及負債因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生工具因不符合有效避險條件，故未適用避險會計。

(二) 新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行及DIAM(達以安資產管理公司)簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券或以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理。截至102年6月30日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	受託總額	提出交易金額
兆豐國際商業銀行	20億美元	TWD 8,937,976仟元(註)
DIAM	1億美元	TWD 3,410,144仟元

註：受託內容包含帳列持有供交易之國外股票投資及國外信託資金投資、備供出售之國外信託資金投資及無活絡市場之國外債券投資。

(三) 與匯率相關衍生工具交易產生之交割損失、評價(損失)利益及兌換損益金額分別列示如下：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
匯率相關衍生性商品				
交割損失	(\$ 4,449,112)	(\$ 2,292,711)	(\$ 4,861,086)	(\$ 5,531,503)
評價(損失)利益	(1,393,651)	(3,486,166)	(12,887,252)	8,100,831
兌換損益				
兌換損失總額	(5,481,949)	(8,971,808)	(5,826,089)	(21,096,053)
兌換利益總額	<u>9,158,455</u>	<u>13,206,474</u>	<u>23,251,419</u>	<u>13,220,774</u>
	<u>(\$ 2,166,257)</u>	<u>(\$ 1,544,211)</u>	<u>(\$ 323,008)</u>	<u>(\$ 5,305,951)</u>

十、備供出售金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內投資				
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 156,544,083	\$ 132,625,076	\$ 119,437,826	\$ 98,455,190
受益憑證	10,315,386	10,497,795	9,852,225	9,168,240
不動產投資(資產)				
信託及金融資產				
受益證券	19,978,448	18,975,888	17,195,879	30,708,468
債券	<u>84,746,205</u>	<u>86,375,344</u>	<u>88,093,375</u>	<u>107,009,888</u>
	<u>271,584,122</u>	<u>248,474,103</u>	<u>234,579,305</u>	<u>245,341,786</u>
國外投資				
股票	25,231,157	28,363,393	29,293,440	30,151,189
受益憑證	8,787,753	5,653,547	5,897,471	5,179,731
債券	<u>34,539,386</u>	<u>34,391,691</u>	<u>29,564,048</u>	<u>15,936,288</u>
	<u>68,558,296</u>	<u>68,408,631</u>	<u>64,754,959</u>	<u>51,267,208</u>
	<u>\$ 340,142,418</u>	<u>\$ 316,882,734</u>	<u>\$ 299,334,264</u>	<u>\$ 296,608,994</u>

新光人壽保險公司辦理不動產資產信託證券化及不動產投資信託證券化之發行年度及因發行取得之不動產受益證券說明如下：

	新 光 一 號 不動產投資信託
證券化類別	94
發行年度	1,488,743
取得不動產受益證券成本	

截至 102 年 6 月 30 日止，因中山大樓不動產資產信託基金到期清算之投資利益，按新光人壽保險公司對新光一號不動產投資信託基金之約當持股比例認列中山案遞延未實現利益餘額為 435,474 仟元。

十一、以成本衡量之金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
未上市(櫃)股票	<u>\$ 3,242,676</u>	<u>\$ 3,324,305</u>	<u>\$ 3,767,283</u>	<u>\$ 3,812,672</u>

合併公司所持有之上述未上市(櫃)股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

十二、採用權益法之投資

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金 額	所有權益 及表決權 百分比%	金 額	所有權益 及表決權 百分比%	金 額	所有權益 及表決權 百分比%	金 額	所有權益 及表決權 百分比%
群和創業投資股份 有限公司	<u>\$ 95,786</u>	25.36	<u>\$ 139,546</u>	25.36	<u>\$ 141,416</u>	25.36	<u>\$ 140,207</u>	25.36

102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十三、無活絡市場之債券投資

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內投資				
金融債券受益證券	\$ 2,216,100	\$ 2,216,100	\$ 2,216,100	\$ 2,216,100
結構型債券	900,000	900,000	900,000	2,100,000
公司債	2,000,000	2,000,000	2,000,000	4,000,000
特別股	500,000	500,000	500,000	500,000
原始到期日超過三 個月之定期存款	<u>24,000</u>	<u>6,164,000</u>	<u>294,000</u>	<u>16,196,000</u>
	<u>5,640,100</u>	<u>11,780,100</u>	<u>5,910,100</u>	<u>25,012,100</u>
國外投資				
債 券	254,211,672	193,899,326	154,774,647	113,659,535
房貸抵押債券	83,243,769	95,885,878	118,749,576	143,486,487
可贖回債券	220,916,757	214,660,603	213,283,588	225,395,613
原始到期日超過三 個月之定期存款	<u>736,185</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>559,108,383</u>	<u>504,445,807</u>	<u>486,807,811</u>	<u>482,541,635</u>
	<u>\$ 564,748,483</u>	<u>\$ 516,225,907</u>	<u>\$ 492,717,911</u>	<u>\$ 507,553,735</u>

(一) 截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，原始到期日超過三個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 1.35%-3.10%、0.84%-1.35%、1.00%-1.35% 及 0.85%-1.35%。

(二) 新光人壽保險公司採指定用途信託方式投資國外有價證券情形，請參閱附註九。

十四、持有至到期日金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內投資				
政府公債	\$ 207,944,710	\$ 204,814,284	\$ 201,167,598	\$ 170,018,131
公司債	19,041,593	19,041,338	19,041,074	19,040,824
金融債券	<u>8,304,841</u>	<u>8,300,902</u>	<u>8,278,647</u>	<u>8,231,765</u>
	235,291,144	232,156,524	228,487,319	197,290,720
減：抵繳存出保證金(附註二十)	(<u>9,692,000</u>)	(<u>9,692,000</u>)	(<u>9,692,000</u>)	(<u>9,682,000</u>)
	225,599,144	222,464,524	218,759,319	187,608,720
國外投資				
政府公債	<u>41,993,657</u>	<u>22,233,475</u>	<u>14,063,590</u>	<u>10,179,715</u>
	<u>\$ 267,592,801</u>	<u>\$ 244,697,999</u>	<u>\$ 232,858,909</u>	<u>\$ 197,788,435</u>

合併公司於 100 年度，因部分持有債券投資已相當接近到期日，一次處分該等債券投資，因處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產。合併公司截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止，前三年度累計處分金額均為 1,992,920 仟元，累計處分利益均為 842 仟元，累計處分金額佔持有至到期日投資金額之百分比分別為 0.74% 及 0.86%。

十五、放款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
壽險貸款	\$ 102,211,477	\$ 103,906,085	\$ 104,971,233	\$ 107,538,566
墊繳保費	7,363,590	7,297,788	7,281,630	7,346,061
擔保放款	92,363,333	90,154,448	83,404,714	79,812,846
催收款項	<u>163,674</u>	<u>220,345</u>	<u>348,776</u>	<u>360,100</u>
	202,102,074	201,578,666	196,006,353	195,057,573
減：備抵呆帳	(<u>1,460,696</u>)	(<u>1,460,696</u>)	(<u>790,287</u>)	(<u>790,287</u>)
	<u>\$ 200,641,378</u>	<u>\$ 200,117,970</u>	<u>\$ 195,216,066</u>	<u>\$ 194,267,286</u>

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，合併公司浮動利率放款分別為 90,972,959 仟元、90,245,395 仟元、81,458,012 仟元及 80,075,175 仟元，主要係以壽險業保單分紅利率為基準利率，利率每六個月調整一次。

合併公司放款主要有效利率區間如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
有效利率：				
固定利率放款	2.00%-4.00%	2.00%-4.00%	2.00%-4.00%	2.00%-4.00%
浮動利率放款	1.50%-3.75%	1.50%-3.75%	1.50%-3.75%	1.50%-3.75%

合併公司備抵呆帳之變動情形如下：

	102年1月1日至6月30日			101年1月1日至6月30日		
	擔保放款	催收款	應收款項	擔保放款	催收款	應收款項
期初餘額	\$ 1,240,351	\$ 220,345	\$ 152,622	\$ 430,187	\$ 360,100	\$ 133,213
加(減)：本期提列(迴轉)呆帳費用	56,671	(56,671)	4,541	11,324	(11,324)	40,376
	<u>\$ 1,297,022</u>	<u>\$ 163,674</u>	<u>\$ 157,163</u>	<u>\$ 441,511</u>	<u>\$ 348,776</u>	<u>\$ 173,589</u>

合併公司將原始產生之放款納入減損評估範圍，其評估結果如下：

放款備抵呆帳評估表

項	目	放款總額				備抵呆帳金額			
		102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,839,404	\$ 1,952,108	\$ 2,096,490	\$ 290,885	(\$ 1,200,292)	(\$ 1,254,464)	(\$ 314,582)	(\$ 14,674)
	組合評估減損	156,326	174,591	205,473	270,039	(46,874)	(48,613)	(70,994)	(85,840)
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	90,639,394	88,354,450	81,547,802	79,708,313	(213,530)	(157,619)	(167,505)	(168,909)

註：102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日之擔保放款總額分別含應收利息107,661仟元、106,196仟元、96,064仟元及93,189仟元，以及暫付款分別為456仟元、160仟元、211仟元及3,102仟元。

十六、再保險合約資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應攤回再保賠款與給付一淨額	\$ 160,324	\$ 91,382	\$ 122,882	\$ 88,372
應收再保往來款項一淨額	27,673	10,034	88,757	4,212
再保險準備資產一淨額				
分出未滿期保費準備	179,786	141,382	163,055	144,913
分出賠款準備	383	650	-	-
分出責任準備	470	424	-	-
	<u>\$ 368,636</u>	<u>\$ 243,872</u>	<u>\$ 374,694</u>	<u>\$ 237,497</u>

十七、投資性不動產

	土	地	建	築	物	建築物附屬設備	預付房地款及 營造工程	合	計	
成 本										
102年1月1日餘額	\$	96,337,184	\$	31,159,499	\$	5,148,898	\$	4,128,070	\$	136,773,651
本期增加		396		4,604		-		196,931		201,931
本期處分	(705,821)	(645,122)	(45,264)	-	(1,396,207)	
自不動產及設備轉入		-		23,440		-		-		23,440
轉出至不動產及設備	(254,244)	(57,621)	(7,157)	-	(319,022)	
其他重分類		2,486,512		1,427,752		-	(3,914,264)		-
102年6月30日餘額		<u>97,864,027</u>		<u>31,912,552</u>		<u>5,096,477</u>		<u>410,737</u>		<u>135,283,793</u>
累計折舊										
102年1月1日餘額		-		5,279,973		1,702,793		-		6,982,766
折舊費用		-		339,563		125,634		-		465,197
本期處分		-	(279,715)	(4,581)		-	(284,296)
自不動產及設備轉入		-		14,664		-		-		14,664
轉出至不動產及設備		-	(12,481)	(2,579)		-	(15,060)
102年6月30日餘額		-		<u>5,342,004</u>		<u>1,821,267</u>		-		<u>7,163,271</u>
累計減損										
102年1月1日餘額		119,788		42,497		-		-		162,285
本期增加		-		-		-		-		-
本期處分		-		-		-		-		-
102年6月30日餘額		<u>119,788</u>		<u>42,497</u>		-		-		<u>162,285</u>
102年6月30日淨額	\$	<u>97,744,239</u>	\$	<u>26,528,051</u>	\$	<u>3,275,210</u>	\$	<u>410,737</u>	\$	<u>127,958,237</u>
成 本										
101年1月1日餘額	\$	90,817,801	\$	29,996,688	\$	4,881,962	\$	359,868	\$	126,056,319
本期增加		3,120,521		751,660		-		187,864		4,060,045
本期處分		-		-		-		-		-
自不動產及設備轉入		124,395		129,469		-		-		253,864
轉出至不動產及設備	(5,729)	(2,608)		-	(93)	(8,430)
其他重分類		319,761		38,613		271,796	(341,184)		288,986
101年6月30日餘額		<u>94,376,749</u>		<u>30,913,822</u>		<u>5,153,758</u>		<u>206,455</u>		<u>130,650,784</u>
累計折舊										
101年1月1日餘額		-		4,613,032		1,463,802		-		6,076,834
折舊費用		-		336,262		78,620		-		414,882
本期處分		-		-		-		-		-
自不動產及設備轉入		-		31,138		-		-		31,138
轉出至不動產及設備		-	(1,106)		-		-	(1,106)
其他重分類		-		11,424		-		-		11,424
101年6月30日餘額		-		<u>4,990,750</u>		<u>1,542,422</u>		-		<u>6,533,172</u>
累計減損										
101年1月1日餘額		119,896		42,779		-		-		162,675
本期增加		-		-		-		-		-
本期處分		-		-		-		-		-
101年6月30日餘額		<u>119,896</u>		<u>42,779</u>		-		-		<u>162,675</u>
101年6月30日淨額	\$	<u>94,256,853</u>	\$	<u>25,880,293</u>	\$	<u>3,611,336</u>	\$	<u>206,455</u>	\$	<u>123,954,937</u>

合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。合併公司係以直線基礎按下列之耐用年數計提折舊：

建築物	45~55年
建築物附屬設備	
電梯設備	20~25年
外牆	25~30年
空調設備	18~25年
消防設備	20~25年
其他設備	3~25年

本公司之投資性不動產之公允價值於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日係以非關係人之獨立評價師於該等日期進行之評價為基礎，其評價係依據比較法、收益法及成本法進行評價，金額分別為 181,587,658 仟元、185,897,657 仟元、173,175,596 仟元及 168,452,703 仟元。

十八、不動產及設備

	土	地	建 築 物 及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
成 本							
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 8,626,503		\$ 7,959,884	\$ 60,501	\$ 2,441,489	\$ 24,946	\$ 19,113,323
本期增加	28		-	10,033	21,753	40,558	72,372
本期處分	-		-	(9,621)	(15,394)	-	(25,015)
自投資性不動產轉入	254,244		64,778	-	-	-	319,022
轉出至投資性不動產	-		(23,440)	-	-	-	(23,440)
其他重分類	-		-	-	1,992	-	1,992
匯率影響數	-		-	-	2,607	-	2,607
102 年 6 月 30 日餘額	<u>8,880,775</u>		<u>8,001,222</u>	<u>60,913</u>	<u>2,452,447</u>	<u>65,504</u>	<u>19,460,861</u>
累計折舊							
102 年 1 月 1 日餘額	-		2,769,781	28,887	1,784,772	-	4,583,440
折舊費用	-		80,497	3,037	71,608	-	155,142
本期處分	-		-	(6,739)	(13,476)	-	(20,215)
自投資性不動產轉入	-		15,060	-	-	-	15,060
轉出至投資性不動產	-		(14,664)	-	-	-	(14,664)
匯率影響數	-		-	-	1,212	-	1,212
102 年 6 月 30 日餘額	-		<u>2,850,674</u>	<u>25,185</u>	<u>1,844,116</u>	-	<u>4,719,975</u>
累計減損							
102 年 1 月 1 日餘額	378,769		-	-	-	-	378,769
本期增加	-		-	-	-	-	-
本期處分	-		-	-	-	-	-
102 年 6 月 30 日餘額	<u>378,769</u>		-	-	-	-	<u>378,769</u>
102 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 8,502,006</u>		<u>\$ 5,150,548</u>	<u>\$ 35,728</u>	<u>\$ 608,331</u>	<u>\$ 65,504</u>	<u>\$ 14,362,117</u>
成 本							
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 8,566,306		\$ 8,026,143	\$ 61,431	\$ 2,313,582	\$ 12,162	\$ 18,979,624
本期增加	130,829		80,691	8,490	97,868	7,626	325,504
本期處分	-		(15,499)	(7,933)	(3,730)	(572)	(27,734)
自投資性不動產轉入	5,822		2,608	-	-	-	8,430
轉出至投資性不動產	(124,395)		(129,469)	-	-	-	(253,864)
其他重分類	1,265		23,583	-	2,768	(13,333)	14,283
匯率影響數	-		-	-	(960)	-	(960)
101 年 6 月 30 日餘額	<u>8,579,827</u>		<u>7,988,057</u>	<u>61,988</u>	<u>2,409,528</u>	<u>5,883</u>	<u>19,045,283</u>
累計折舊							
101 年 1 月 1 日餘額	-		2,660,707	32,438	1,642,668	-	4,335,813
折舊費用	-		80,922	3,345	77,366	-	161,633
本期處分	-		(11,084)	(5,611)	(3,437)	-	(20,132)
自投資性不動產轉入	-		1,106	-	-	-	1,106
轉出至投資性不動產	-		(31,138)	-	-	-	(31,138)
其他重分類	-		593	-	-	-	593
匯率影響數	-		-	-	(292)	-	(292)
101 年 6 月 30 日餘額	-		<u>2,701,106</u>	<u>30,172</u>	<u>1,716,305</u>	-	<u>4,447,583</u>
累計減損							
101 年 1 月 1 日餘額	378,769		-	-	-	-	378,769
本期增加	-		-	-	-	-	-
本期處分	-		-	-	-	-	-
101 年 6 月 30 日餘額	<u>378,769</u>		-	-	-	-	<u>378,769</u>
101 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 8,201,058</u>		<u>\$ 5,286,951</u>	<u>\$ 31,816</u>	<u>\$ 693,223</u>	<u>\$ 5,883</u>	<u>\$ 14,218,931</u>

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	45~55年
建築物附屬設備	
電梯設備	20~25年
外牆	25~30年
空調設備	18~25年
消防設備	20~25年
其他設備	3~25年
運輸設備	5~7年
其他設備	
發電機	18~20年
冷氣機	10~20年
其他	3~10年

十九、無形資產

	102年1月1日至6月30日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
期初餘額	\$ 553,037	\$ 22,004	\$ 575,041
本期增加	60,116	16,407	76,523
匯率影響數	1,918	-	1,918
攤銷費用	(63,604)	-	(63,604)
重分類	8,511	(4,835)	3,676
期末淨額	<u>\$ 559,978</u>	<u>\$ 33,576</u>	<u>\$ 593,554</u>

	101年1月1日至6月30日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
期初餘額	\$ 606,806	\$ 43,922	\$ 650,728
本期增加	4,086	17,433	21,519
匯率影響數	(699)	-	(699)
攤銷費用	(72,209)	-	(72,209)
重分類	5,369	(3,920)	1,449
期末淨額	<u>\$ 543,353</u>	<u>\$ 57,435</u>	<u>\$ 600,788</u>

合併公司之無形資產係以直線基礎按 3 至 5 年之耐用年限計提攤銷費用。

二十、其他資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
安定基金	\$ 2,446,581	\$ 2,375,640	\$ 2,299,697	\$ 2,213,273
減：安定基金準備	(2,446,581)	(2,375,640)	(2,299,697)	(2,213,273)
存出保證金	10,861,334	10,797,662	10,847,971	11,093,718
遞延費用	27,904	29,018	33,031	299,466
預付租賃款—地上權	4,327,473	2,874,334	2,909,458	2,944,582
其他	181,059	54,378	203,112	76,726
	<u>\$ 15,397,770</u>	<u>\$ 13,755,392</u>	<u>\$ 13,993,572</u>	<u>\$ 14,414,492</u>

(一) 安定基金係依 81 年 12 月 31 日財政部台財保第 811769212 號函，自 82 年 1 月 1 日起，安定基金按保費收入之仟分之一提撥，其貸方科目「安定基金準備」則列為本科目減項。

(二) 存出保證金明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
保險業營業保證金	\$ 9,441,575	\$ 9,432,466	\$ 9,434,872	\$ 9,429,638
辦公室租用保證金 (附註三十)	18,805	19,701	19,625	12,352
期貨及選擇權交易保證金	1,239,217	1,236,322	1,284,814	1,409,406
其他保證金	161,737	109,173	108,660	242,322
	<u>\$ 10,861,334</u>	<u>\$ 10,797,662</u>	<u>\$ 10,847,971</u>	<u>\$ 11,093,718</u>

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，新光人壽保險公司期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債 500,000 仟元，作為交易保證金。

(三) 依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額百分之十五提存營業保證金。依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，新光人壽保險公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。

依中華人民共和國保險法第 79 條規定，保險公司成立後應當按照其註冊資本或者營運資金總額百分之二十提取保證金，存入保監會指定銀行，除保險公司清算時用於清償債務外，不得動用。截至 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日，新光海航人壽保險公司均提存美金 1,000 萬元及人民幣 4,000 萬元(採比例合併法帳列為美金 500 萬元及人民幣 2,000 萬元)作為營業保證金。截至 101 年 6 月 30 日

及 1 月 1 日，均提存美金 1,500 萬元（採比例合併法帳列為美金 750 萬元）作為營業保證金。

(四) 合併公司遞延費用之變動情形如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 29,018	\$299,466
本期增加	4,787	4,523
本期出售	(501)	-
攤銷費用	(7,337)	(42,204)
匯率影響數	575	(264)
重分類	1,362	(228,490)
期末淨額	<u>\$ 27,904</u>	<u>\$ 33,031</u>

(五) 預付租賃款—地上權係已包括以下項目：

1. 合併公司於 92 年 11 月向台北市政府標得信義區 A12 所支付之土地使用權，使用期間為 50 年，至 142 年 12 月止。
2. 合併公司 102 年 6 月向台灣菸酒股份有限公司取得板橋區新板段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 6 月止

二一、退職後福利計畫

合併公司之退休金計畫包括確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利退休金計畫，合併公司係採用 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日精算決定之退休金成本率分別認列 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。

確定福利計畫相關退休金費用係分別列入下列項目：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
業務費用	\$ 8,676	\$ 9,033	\$ 17,351	\$ 18,066
管理費用	\$ 3,475	\$ 6,698	\$ 6,960	\$ 13,391

退休基金管理委員會之退休基金專戶中持有本公司、關係企業及關係人之股票及債券彙總如下：

單位：股／單位數

種	類	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
股	票				
	新光金融控股股份有限公司	45,323,233	104,075,233	69,352,248	56,516,248
	台灣新光保全股份有限公司	10,541,934	9,694,934	11,974,934	16,257,934
	新海瓦斯股份有限公司	4,431,591	7,884,591	7,531,946	7,539,946
	新光合纖股份有限公司	103	103	597,103	597,103
	新光產物保險股份有限公司	100	100	100	713,100
	台新金融控股股份有限公司	297	297	9,136,868	9,136,868
		<u>60,297,258</u>	<u>121,655,258</u>	<u>98,593,199</u>	<u>90,761,199</u>
基	金				
	新光證券投資信託股份有限公司				
	新光大三通基金／新光店頭基金／新光中國成長基金／新光兩岸優勢基金	-	-	3,463,466.15	3,463,466.15
公	司				
	債				
	新光金融控股股份有限公司	-	8張	-	-
	新光人壽保險股份有限公司	130張	130張	-	-

二二、特別股負債

新光人壽保險公司以 97 年 12 月 30 日為增資基準日分別按面額發行丁種特別股 4,700,000 仟元及戊種特別股 1,654,000 仟元，每股面額均為 10 元，分別計 470,000 仟股及 165,400 仟股。該等特別股之發行業經金融監督管理委員會金管保一字第 09702215290 號函核准。請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註二二。

二三、應付債券

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
無到期日累積次順位公司債	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註二三。

二四、保險負債

(一) 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之保險負債：

合併公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之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. 未滿期保費準備明細：

	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	\$ -	\$ 11	\$ 11	\$ -	\$ 11	\$ 11	\$ -	\$ 19	\$ 19	\$ -	\$ 28	\$ 28
個人傷害險	3,082,322	-	3,082,322	3,208,118	-	3,208,118	2,990,471	-	2,990,471	3,030,596	-	3,030,596
個人健康險	2,813,629	-	2,813,629	3,027,871	-	3,027,871	2,772,896	-	2,772,896	2,938,537	-	2,938,537
團體險	690,120	-	690,120	811,280	-	811,280	643,789	-	643,789	751,490	-	751,490
投資型保險	38,690	-	38,690	39,938	-	39,938	41,302	-	41,302	46,614	-	46,614
合計	<u>6,624,761</u>	<u>11</u>	<u>6,624,772</u>	<u>7,087,207</u>	<u>11</u>	<u>7,087,218</u>	<u>6,448,458</u>	<u>19</u>	<u>6,448,477</u>	<u>6,767,237</u>	<u>28</u>	<u>6,767,265</u>
減除分出未滿期保費準備												
個人壽險	66,234	-	66,234	57,484	-	57,484	70,879	-	70,879	67,486	-	67,486
個人傷害險	58,261	-	58,261	43	-	43	1,116	-	1,116	1,325	-	1,325
個人健康險	53,374	-	53,374	83,590	-	83,590	91,060	-	91,060	76,102	-	76,102
團體險	1,917	-	1,917	265	-	265	-	-	-	-	-	-
合計	<u>179,786</u>	<u>-</u>	<u>179,786</u>	<u>141,382</u>	<u>-</u>	<u>141,382</u>	<u>163,055</u>	<u>-</u>	<u>163,055</u>	<u>144,913</u>	<u>-</u>	<u>144,913</u>
淨額	<u>\$ 6,444,975</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 6,444,986</u>	<u>\$ 6,945,825</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 6,945,836</u>	<u>\$ 6,285,403</u>	<u>\$ 19</u>	<u>\$ 6,285,422</u>	<u>\$ 6,622,324</u>	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 6,622,352</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102年1月1日至6月30日			101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	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 7,087,207	\$ 11	\$ 7,087,218	\$ 6,767,237	\$ 28	\$ 6,767,265
本期提存款	178,175	23	178,198	164,731	34,133	198,864
本期收回數	(641,080)	(23)	(641,103)	(487,911)	(34,142)	(522,053)
外幣兌換損益	459	-	459	4,401	-	4,401
期末餘額	<u>6,624,761</u>	<u>11</u>	<u>6,624,772</u>	<u>6,448,458</u>	<u>19</u>	<u>6,448,477</u>
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額－淨額	141,382	-	141,382	144,913	-	144,913
本期增加數	252,998	-	252,998	224,168	-	224,168
本期減少數	(214,816)	-	(214,816)	(211,415)	-	(211,415)
外幣兌換損益	222	-	222	5,389	-	5,389
期末餘額－淨額	<u>179,786</u>	<u>-</u>	<u>179,786</u>	<u>163,055</u>	<u>-</u>	<u>163,055</u>
期末淨額	<u>\$ 6,444,975</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 6,444,986</u>	<u>\$ 6,285,403</u>	<u>\$ 19</u>	<u>\$ 6,285,422</u>

2. 賠款準備明細：

	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	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	\$ 201,351	\$ 3,069	\$ 204,420	\$ 187,228	\$ 1,154	\$ 188,382	\$ 223,403	\$ -	\$ 223,406	\$ 260,914	\$ -	\$ 260,914
未 報	6,597	4	6,601	6,872	6	6,878	10,176	7	10,183	9,601	6	9,607
個人傷害險												
已報未付	155,440	-	155,440	88,174	-	88,174	96,976	-	96,976	104,563	-	104,563
未 報	946,429	-	946,429	935,526	-	935,526	840,325	-	840,325	818,634	-	818,634
個人健康險												
已報未付	103,791	-	103,791	44,498	-	44,498	56,968	-	56,968	52,459	-	52,459
未 報	594,172	-	594,172	593,902	-	593,902	575,645	-	575,645	562,466	-	562,466
團 體 險												
已報未付	32,629	-	32,629	52,034	-	52,034	62,834	-	62,834	46,461	-	46,461
未 報	299,492	-	299,492	304,111	-	304,111	281,748	-	281,748	266,200	-	266,200
投資型保險												
已報未付	20,595	-	20,595	16,091	-	16,091	12,418	-	12,418	15,372	-	15,372
合 計	2,360,496	3,073	2,363,569	2,228,436	1,160	2,229,596	2,160,493	7	2,160,500	2,136,670	6	2,136,676
減除分出賠款準備	(383)	-	(383)	(650)	-	(650)	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 2,360,113	\$ 3,073	\$ 2,363,186	\$ 2,227,786	\$ 1,160	\$ 2,228,946	\$ 2,160,493	\$ 7	\$ 2,160,500	\$ 2,136,670	\$ 6	\$ 2,136,676

前述賠款準備之變動調節如下：

	102年1月1日至6月30日			101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	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 2,228,436	\$ 1,160	\$ 2,229,596	\$ 2,136,670	\$ 6	\$ 2,136,676
本期提存款	338,556	1,914	340,470	214,073	1	214,074
本期收回數	(206,699)	(1)	(206,700)	(190,224)	-	(190,224)
外幣兌換損益	203	-	203	(26)	-	(26)
期末餘額	2,360,496	3,073	2,363,569	2,160,493	7	2,160,500
減除分出賠款準備						
期初餘額－淨額	650	-	650	-	-	-
本期增加數	-	-	-	-	-	-
本期減少數	(251)	-	(251)	-	-	-
外幣兌換損益	(16)	-	(16)	-	-	-
期末餘額－淨額	383	-	383	-	-	-
期末淨額	\$ 2,360,113	\$ 3,073	\$ 2,363,186	\$ 2,160,493	\$ 7	\$ 2,160,500

3. 責任準備明細：

	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$ 1,341,538,240	\$ 10,489,418	\$ 1,352,027,658	\$ 1,300,805,450	\$ 11,849,833	\$ 1,312,655,283	\$ 1,264,905,060	\$ 13,550,171	\$ 1,278,455,231	\$ 1,209,659,359	\$ 16,184,551	\$ 1,225,843,910
健康險	97,467,354	-	97,467,354	88,714,238	-	88,714,238	79,967,933	-	79,967,933	72,039,294	-	72,039,294
年金險	695,615	54,954,576	55,650,191	736,138	53,640,694	54,376,832	772,480	55,225,971	55,998,451	826,715	59,437,139	60,263,854
投資型保險	639,162	-	639,162	547,352	-	547,352	424,987	-	424,987	363,517	-	363,517
合計	1,440,340,371	65,443,994	1,505,784,365	1,390,803,178	65,490,527	1,456,293,705	1,346,070,460	68,776,142	1,414,846,602	1,282,888,885	75,621,690	1,358,510,575
減除分出責任準備	(470)	-	(470)	(424)	-	(424)	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 1,440,339,901	\$ 65,443,994	\$ 1,505,783,895	\$ 1,390,802,754	\$ 65,490,527	\$ 1,456,293,281	\$ 1,346,070,460	\$ 68,776,142	\$ 1,414,846,602	\$ 1,282,888,885	\$ 75,621,690	\$ 1,358,510,575

前述責任準備之變動調節如下：

	102年1月1日至6月30日			101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	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 1,390,803,178	\$ 65,490,527	\$ 1,456,293,705	\$ 1,282,888,885	\$ 75,621,690	\$ 1,358,510,575
本期提存數	76,247,489	9,183,075	85,430,564	94,884,562	4,025,428	98,909,990
本期收回數	(28,230,797)	(9,229,608)	(37,460,405)	(31,427,744)	(10,870,976)	(42,298,720)
外幣兌換損益	1,520,501	-	1,520,501	(275,243)	-	(275,243)
期末餘額	1,440,340,371	65,443,994	1,505,784,365	1,346,070,460	68,776,142	1,414,846,602
減除分出責任準備						
期初餘額－淨額	424	-	424	-	-	-
本期增加數	24	-	24	-	-	-
本期減少數	-	-	-	-	-	-
外幣兌換損益	22	-	22	-	-	-
期末餘額－淨額	470	-	470	-	-	-
期末淨額	\$ 1,440,339,901	\$ 65,443,994	\$ 1,505,783,895	\$ 1,346,070,460	\$ 68,776,142	\$ 1,414,846,602

合併公司因以折現基礎衡量前揭合約負債而於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列反映時間經過之利息影響數分別為 36,764,432 仟元及 34,833,084 仟元。

4. 特別準備明細：

	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1日		
	保 險 合 約	IFRSs 開帳 影 響 數	合 計	保 險 合 約	IFRSs 開帳 影 響 數	合 計	保 險 合 約	IFRSs 開帳 影 響 數	合 計	保 險 合 約	IFRSs 開帳 影 響 數	合 計
法定特別準備金												
個人傷害險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,350,455	\$ -	\$ 1,350,455
個人健康險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,606,026	-	1,606,026
團體險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,112,523	-	1,112,523
分紅保單紅利準備	908,226	-	908,226	835,211	-	835,211	688,329	-	688,329	733,079	-	733,079
首次適用 IFRSs 投資性不動產依 公允價值開帳填補不利影響數 後之增值	-	28,092,166	28,092,166	-	28,092,166	28,092,166	-	28,092,166	28,092,166	-	28,092,166	28,092,166
合 計	<u>\$ 908,226</u>	<u>\$ 28,092,166</u>	<u>\$ 29,000,392</u>	<u>\$ 835,211</u>	<u>\$ 28,092,166</u>	<u>\$ 28,927,377</u>	<u>\$ 688,329</u>	<u>\$ 28,092,166</u>	<u>\$ 28,780,495</u>	<u>\$ 4,802,083</u>	<u>\$ 28,092,166</u>	<u>\$ 32,894,249</u>

前述特別準備之變動調節如下：

	102年1月1日至6月30日			101年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	首次適用 IFRSs 投 資性不動產依公允 價值開帳填補不利 影響數後之增值	合 計	保 險 合 約	首次適用 IFRSs 投 資性不動產依公允 價值開帳填補不利 影響數後之增值	合 計
期初餘額	\$ 835,211	\$ 28,092,166	\$ 28,927,377	\$ 4,802,083	\$ 28,092,166	\$ 32,894,249
分紅保單紅利準備提存數	240,439	-	240,439	102,098	-	102,098
分紅保單紅利準備沖轉數	(167,424)	-	(167,424)	(146,848)	-	(146,848)
紅利風險準備提存數	-	-	-	-	-	-
外匯價格變動準備 (附註三四)	-	-	-	(4,069,004)	-	(4,069,004)
期末餘額	<u>\$ 908,226</u>	<u>\$ 28,092,166</u>	<u>\$ 29,000,392</u>	<u>\$ 688,329</u>	<u>\$ 28,092,166</u>	<u>\$ 28,780,495</u>

註：合併公司於上述期間無具裁量參與特性金融工具之特別準備；有關首次適用 IFRSs 投資性不動產依公允價值開帳填補不利影響數後之增值，請參閱附註四十。

5. 保費不足準備明細：

	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 1,065,992	\$ -	\$ 1,065,992	\$ 775,996	\$ -	\$ 775,996	\$ 613,746	\$ -	\$ 613,746	\$ 605,941	\$ -	\$ 605,941
個人健康險	199,523	-	199,523	208,100	-	208,100	214,876	-	214,876	220,496	-	220,496
合 計	1,265,515	-	1,265,515	984,096	-	984,096	828,622	-	828,622	826,437	-	826,437
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨 額	<u>\$ 1,265,515</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,265,515</u>	<u>\$ 984,096</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 984,096</u>	<u>\$ 828,622</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 828,622</u>	<u>\$ 826,437</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 826,437</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	102年1月1日至6月30日			101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	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 984,096	\$ -	\$ 984,096	\$ 826,437	\$ -	\$ 826,437
本期提存數	309,039	-	309,039	28,736	-	28,736
本期收回數	(33,201)	-	(33,201)	(26,496)	-	(26,496)
外幣兌換損益	5,581	-	5,581	(55)	-	(55)
期末餘額	1,265,515	-	1,265,515	828,622	-	828,622
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 1,265,515</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,265,515</u>	<u>\$ 828,622</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 828,622</u>

6. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具			
	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
責任準備	\$1,505,784,365	\$1,456,293,705	\$1,414,846,602	\$1,358,510,575
未滿期保費準備	6,624,772	7,087,218	6,448,477	6,767,265
賠款準備	2,363,569	2,229,596	2,160,500	2,136,676
保費不足準備	1,265,515	984,096	828,622	826,437
特別準備	29,000,392	28,927,377	28,780,495	32,894,249
合計	1,545,038,613	1,495,521,992	1,453,064,696	1,401,135,202
減：無形資產	-	-	-	-
保險負債帳面價值	\$1,545,038,613	\$1,495,521,992	\$1,453,064,696	\$1,401,135,202
現金流量現時估計額	\$1,406,871,054	\$1,068,090,189	\$1,049,677,980	\$1,236,045,796
負債適足準備餘額	\$148,167,559	\$427,431,803	\$403,386,716	\$165,089,406

102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

測試方法 群組	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
	總保費評價法 整體合約一併 測試	總保費評價法 整體合約一併 測試	總保費評價法 整體合約一併 測試	總保費評價法 整體合約一併 測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(二) 自留滿期保費收入：

	102年4月1日至6月30日			101年4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	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
簽單保費收入	\$33,813,304	\$ 6,104,207	\$39,917,511	\$46,991,851	\$ 1,360,605	\$48,352,456
再保費收入	11,045	-	11,045	11,834	-	11,834
保費收入	33,824,349	6,104,207	39,928,556	47,003,685	1,360,605	48,364,290
減：再保費支出	(380,077)	-	(380,077)	(216,219)	-	(216,219)
未滿期保費準備淨變動	140,031	10	140,041	(40,676)	6	(40,670)
自留滿期保費收入	\$33,584,303	\$ 6,104,217	\$39,688,520	\$46,746,790	\$ 1,360,611	\$48,107,401

	102年1月1日至6月30日			101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	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
簽單保費收入	\$62,918,672	\$ 8,593,615	\$71,512,287	\$83,315,574	\$ 3,358,306	\$86,673,880
再保費收入	23,950	-	23,950	21,306	-	21,306
保費收入	62,942,622	8,593,615	71,536,237	83,336,880	3,358,306	86,695,186
減：再保費支出	(562,912)	-	(562,912)	(434,061)	-	(434,061)
未滿期保費準備淨變動	501,087	-	501,087	335,933	9	335,942
自留滿期保費收入	\$62,880,797	\$ 8,593,615	\$71,474,412	\$83,238,752	\$ 3,358,315	\$86,597,067

(三) 自留保險賠款與給付：

	102年4月1日至6月30日			101年4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	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$20,978,841	\$ 5,342,240	\$26,321,081	\$22,334,610	\$ 6,450,182	\$28,784,792
再保賠款	3,275	-	3,275	4,774	-	4,774
保險賠款與給付	20,982,116	5,342,240	26,324,356	22,339,384	6,450,182	28,789,566
減：攤回再保賠款與給付	(96,465)	-	(96,465)	(124,911)	-	(124,911)
自留保險賠款與給付	<u>\$20,885,561</u>	<u>\$ 5,342,240</u>	<u>\$26,227,891</u>	<u>\$22,214,473</u>	<u>\$ 6,450,182</u>	<u>\$28,664,655</u>

	102年1月1日至6月30日			101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	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$37,588,018	\$ 9,229,798	\$46,817,816	\$40,834,702	\$10,838,837	\$51,673,539
再保賠款	6,959	-	6,959	8,530	-	8,530
保險賠款與給付	37,594,977	9,229,798	46,824,775	40,843,232	10,838,837	51,682,069
減：攤回再保賠款與給付	(172,960)	-	(172,960)	(178,734)	-	(178,734)
自留保險賠款與給付	<u>\$37,422,017</u>	<u>\$ 9,229,798</u>	<u>\$46,651,815</u>	<u>\$40,664,498</u>	<u>\$10,838,837</u>	<u>\$51,503,335</u>

二五、權益

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
普通股股本	\$ 54,554,645	\$ 54,554,645	\$ 54,554,645	\$ 54,554,645
資本公積	19,815,622	19,799,499	19,799,499	19,799,499
保留盈餘	21,748,690	16,214,148	16,464,604	11,271,150
其他權益項目	(34,820,709)	(36,680,309)	(43,763,941)	(36,551,759)
非控制權益	76,974	79,785	70,338	73,349
	<u>\$ 61,375,222</u>	<u>\$ 53,967,768</u>	<u>\$ 47,125,145</u>	<u>\$ 49,146,884</u>

(一) 普通股

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
額定股數(仟股)	<u>6,100,000</u>	<u>6,100,000</u>	<u>6,100,000</u>	<u>6,100,000</u>
額定股本	<u>\$ 61,000,000</u>	<u>\$ 61,000,000</u>	<u>\$ 61,000,000</u>	<u>\$ 61,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數(仟股)	<u>5,455,465</u>	<u>5,455,465</u>	<u>5,455,465</u>	<u>5,455,465</u>
已發行股本	\$ 54,554,645	\$ 54,554,645	\$ 54,554,645	\$ 54,554,645
發行溢價	<u>19,768,663</u>	<u>19,752,540</u>	<u>19,752,540</u>	<u>19,752,540</u>
	<u>\$ 74,323,308</u>	<u>\$ 74,307,185</u>	<u>\$ 74,307,185</u>	<u>\$ 74,307,185</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

新光人壽保險公司於 102 年 8 月 27 日董事會決議通過私募發行普通股 53,333,333 股，預定每股認購價格為 37.5 元，共計 2,000,000 仟元，私募對象為新光人壽保險公司之母公司新光金融控股公司。

(二) 特別股

新光人壽保險公司以 92 年 12 月 19 日為增資基準日發行乙種特別股 3,000,000 仟元，每股面額 10 元，計 300,000 仟股。該特別股之發行業經財政部台財保字第 0920712918 號函核准。

新光人壽保險公司發行乙種特別股已於 97 年 12 月 19 日到期贖回。依(93)基秘字第 061 號函之規定，企業於無盈餘或盈餘不足分派之年度，將該年度應分派而未分派之特別股股息，於以後有盈餘之年度優先補足，發行期滿時，則應於當年度或以後之各年度優先全數將累積未分派之股息補足，此特別股股息應俟股東會決議後方可列帳。該乙種特別股 97 年度股息計 130,205 仟元，因新光人壽保險公司 101 年度經股東會通過 100 年盈餘分派後，尚無盈餘可供分配，故待以後有盈餘之年度並經股東會決議後方行入帳並分派之。

(三) 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。依據金管會於 102 年 2 月 8 日發布之金管保財字第 10202501991 號函令，保險業無虧損者，若擬將其依保險法第 145-1 條提列之法定盈餘公積，依公司法第 241 條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金者，應檢附相關文件於股東會前向金管會申請核准。

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

新光金融控股股份有限公司（新光人壽保險公司之母公司）於 102 年上半年度辦理現金增資保留 1.5% 股份給予新光人壽保險公司、臺灣新光商業銀行及新光金控公司之員工認購，依 IFRS2「股份基礎給付」之規定，新光人壽保險公司因此項員工認購現金增資股份於 102 年上半年度認列薪資費用及資本公積分別為 16,123 仟元。

(四) 保留盈餘及股利政策

1. 新光人壽保險公司年度決算盈餘時，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損，如尚有盈餘，應先依法規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積；其餘數，應優先依公司章程所定特別股之發行條件分派特別股股利，次就其剩餘金額提撥百分之一為員工紅利，餘併同期初未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

新光人壽保險公司對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎計算，實際配發金額若與估列數有差異時，則以會計估計變動處理。惟 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依章程規定尚無須估列之。

新光人壽保險公司於分配 101 年度以前之盈餘時，必須依 (89)台財證(一)字第 100116 號函及金管證一字第 0950000507 號函令等相關規定，就其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額）提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

自 102 年起，新光人壽保險公司依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘

年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。

依據金管會於 102 年 2 月 8 日發布之金管保財字第 10202501992 號函令，壽險業如擬採發放現金股利分配盈餘者（不包含負債型特別股），應先函報金管會，金管會將依個別公司財務業務健全度審酌。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。同前述，依據金管保財字第 10202501991 號函令，保險業無虧損者，若擬將其依保險法第 145 條之 1 提列之法定盈餘公積，依公司法第 241 條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金者，應檢附相關文件於股東會前向金管會申請核准。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

2. 新光人壽保險公司處於企業穩定成長階段，為考量公司未來資金需求及長期財務規劃，並適度滿足普通股股東對現金流入之需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，除特別股股東股利之分派依其發行條件辦理外，對普通股股東股息及紅利之分派，採穩定、平衡之股利政策；配發予普通股股東現金股利不得少於當年度普通股股利總額百分之五十為原則，惟該原則得視經營業務及投資資金需要、股市狀況考量、重大法令修改等，適度調整之。

3. 特別盈餘公積明細如下：

	102年6月30日	101年6月30日
危險變動特別準備金之收回(說明詳下述(1))	\$ 1,331,169	\$ 1,331,169
重大事故及危險變動特別準備新增提存數(說明詳下述(2))	1,618,396	893,551
外匯價格變動準備金初始金額之返還(說明詳下述(3))	2,850,557	-
外匯價格變動準備金稅後盈餘 10%特別盈餘公積(說明詳下述(4))	553,292	-
外匯價格變動準備金節省避險成本提列特別盈餘公積(說明詳下述(5))	99,363	-
原負債項下之特別準備金轉列特別盈餘公積(說明詳下述(6))	3,377,273	3,377,273
金融商品未實現損失提列特別盈餘公積	712,694	514,414
首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積(說明詳下述(7))	4,520,871	-
合 計	<u>\$ 15,063,615</u>	<u>\$ 6,116,407</u>

(1) 依財政部 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號函規定，人身保險業各危險變動準備金累積提存總額超過當年度自留滿期保險費之百分之三十所產生之收益，未經核准不得分配或作其他用途。

(2) 依 98 年 12 月 28 日金管保財字第 09802513192 號修正「保險業各種準備金提存辦法」，100 年 1 月 1 日起保險業之重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數，以當年度年底為提列特別盈餘公積之入帳時點，故此部分之盈餘不得分配或作其他用途，明細如下：

	102年6月30日			101年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
重大事故						
個人壽險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
個人傷害險	121,330	-	121,330	65,141	-	65,141
個人健康險	353,334	-	353,334	188,763	-	188,763
團體險	146,325	-	146,325	79,359	-	79,359
危險變動						
個人壽險	-	-	-	-	-	-
個人傷害險	272,438	-	272,438	156,882	-	156,882
個人健康險	352,597	-	352,597	195,709	-	195,709
團體險	372,372	-	372,372	207,697	-	207,697
合計	<u>\$ 1,618,396</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,618,396</u>	<u>\$ 893,551</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 893,551</u>

- (3) 依據保險業各種準備金提存辦法第 23 條之 2 規定，轉列之外匯價格變動準備金初始金額（第一桶金），應自實施日起三年內提列特別盈餘公積。新光人壽保險公司外匯價格變動準備初始金額扣除 101 年度實施外匯價格變動準備機制減少收回之特別準備並考慮所得稅影響後，三年內應提列特別盈餘公積 2,968,534 仟元，截至 102 年 6 月 30 日止，新光人壽保險公司已提列特別盈餘公積 2,850,557 仟元。
- (4) 依據 101 年 2 月 7 日金管保財字第 10102501551 號函有關人身保險業外匯價格變動準備金注意事項第 9 條規定：為強化外匯價格變動準備金效能，厚實資本，當年度有稅後盈餘應就該金額提列 10% 特別盈餘公積，截至 102 年 6 月 30 日止，新光人壽保險公司已提存特別盈餘公積 553,292 仟元。
- (5) 依據 101 年 2 月 7 日金管保財字第 10102501551 號函有關人身保險業外匯價格變動準備金注意事項第 8 條規定，每年應就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，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損，截至 102 年 6 月 30 日止，新光人壽保險公司已提存特別盈餘公積 99,363 仟元。
- (6) 新光人壽保險公司帳列特別準備項下之重大事故及危險變動特別準備依 101 年 2 月 7 日修正之保險業各項準備金提列辦法應依扣除所得稅之餘額轉列特別盈餘公積項下。

(7) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

新光人壽保險公司首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
特別盈餘公積－ 未實現重估增 值及換算調整 數	<u>\$ 4,520,871</u>	<u>\$ _____</u>	<u>\$ _____</u>	<u>\$ _____</u>

前述特別盈餘公積之提列及因原提列原因消除而予以迴轉之資訊如下：

	102年1月1日 至6月30日
101年12月31日、6月 30日及1月1日餘額	\$ -
102年1月1日提列數	4,654,543
原提列原因消除而迴轉 特別盈餘公積：	
處分投資性不動產	(154,070)
保留盈餘增加數轉列特 別盈餘公積	<u>20,398</u>
102年6月30日餘額	<u>\$ 4,520,871</u>

合併公司帳列未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘之金額分別為 4,577,526 仟元及 77,017 仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積。

合併公司依 102 年 8 月 9 日金管保財字第 10202508140 號令，將適用國際會計準則之轉換調整數選擇適用保險業財務報告編製準則第 32 條所致之保留盈餘增加數 20,398 仟元，轉列特別盈餘公積，合併公司預計於 102 年 10 月召開之臨時股東會提報。

4. 新光人壽保險公司於 102 年 6 月 11 日及 101 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案如下：

	盈	餘	分	配
	101年度		100年度	
法定盈餘公積	\$ 1,106,585		\$ 426,939	
特別盈餘公積	4,426,337		1,707,758	

101 年度之盈餘分配案係按本公司依據修訂前保險業財務報告編製準則及中華民國一般公認會計準則所編製之 101 年度財務報表並參考本公司依據修訂後保險業財務報告編製準則及 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 其他權益－備供出售金融資產未實現損益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 36,659,455)	(\$ 36,551,759)
備供出售金融資產未實現利益	2,732,480	5,414,446
備供出售金融資產未實現利益相關所得稅	516,609	(640,146)
處分備供出售金融資產重分類至損益	(1,510,513)	(13,358,201)
處分備供出售金融資產重分類至損益相關所得稅	93,907	1,372,690
採用權益法之關聯企業之備供出售金融資產未實現損益之份額	<u>1,659</u>	<u>16,009</u>
期末餘額	<u>(\$ 34,825,313)</u>	<u>(\$ 43,746,961)</u>

備供出售金融資產未實現損益係備供出售金融資產按公允價值衡量所產生之累計利益及損失，其認列於其他綜合損益，並減除當該等資產處分或減損而重分類至損益之金額。

(六) 非控制權益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 79,785	\$ 73,349
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	6,088	6,352
備供出售金融資產未實現損益	1,796	995
採權益法之關聯企業其他綜合損益之份額	39	376
非控制權益現金股利	(10,734)	(10,734)
	<u>\$ 76,974</u>	<u>\$ 70,338</u>

二六、每股（虧損）盈餘

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
基本及稀釋每股（虧損） 盈餘				
來自繼續營業單位	(\$ 0.14)	\$ 0.67	\$ 1.01	\$ 0.95

單位：每股元

用以計算每股（虧損）盈餘之（虧損）盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨（損）利

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨 （損）利	(\$ 755,527)	\$ 3,646,912	\$ 5,534,542	\$ 5,193,454
減：特別股股利	-	-	-	-
用以計算基本及稀釋每 股盈餘之淨利	(\$ 755,527)	\$ 3,646,912	\$ 5,534,542	\$ 5,193,454

股 數

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股（虧 損）盈餘之普通股加 權平均股數	5,455,465	5,455,465	5,455,465	5,455,465

單位：仟股

二七、淨投資利益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
利息收入				
銀行存款	\$ 102,540	\$ 173,151	\$ 244,479	\$ 355,798
透過損益按公允價 值衡量之金融工 具	4,035	2,749	7,102	6,121
備供出售金融資產	1,117,928	1,234,199	2,100,359	2,255,112
持有至到期日金融 資產	1,476,251	1,124,318	2,784,645	2,158,594
無活絡市場之債券 投資	6,851,302	6,417,978	13,461,756	12,880,782
放 款	2,133,535	2,148,015	4,287,901	4,316,924
	<u>\$11,685,591</u>	<u>\$11,100,410</u>	<u>\$22,886,242</u>	<u>\$21,973,331</u>

（接次頁）

(承前頁)

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益				
評價損益	(\$ 1,396,338)	(\$ 3,522,051)	(\$12,739,814)	\$ 8,371,303
股利收入	3,600	-	3,600	-
處分投資損益				
非衍生工具	427,492	(225,688)	494,089	(142,795)
衍生工具	(4,444,044)	(2,348,012)	(4,858,647)	(5,656,718)
國外投資可分配收 益	35,813	28,846	58,133	50,115
	<u>(\$ 5,373,477)</u>	<u>(\$ 6,066,905)</u>	<u>(\$17,042,639)</u>	<u>\$ 2,621,905</u>
備供出售金融資產之已 實現損益				
股利收入	\$ 167,797	\$ 185,533	\$ 167,797	\$ 185,533
處分投資損益	1,163,627	1,481,729	1,510,513	4,206,787
不動產次順位證券 到期分配收益	-	6,940,205	-	9,151,414
國外投資可分配收 益	322,248	331,189	358,511	429,969
	<u>\$ 1,653,672</u>	<u>\$ 8,938,656</u>	<u>\$ 2,036,821</u>	<u>\$13,973,703</u>
無活絡市場之債券投資 之已實現損益				
處分投資損益	<u>\$ 1,848,331</u>	<u>\$ 645,462</u>	<u>\$ 3,301,278</u>	<u>\$ 2,896,400</u>
以成本衡量之金融資產 之已實現損益				
股利收入	\$ 15,468	\$ 39,036	\$ 15,468	\$ 39,036
處分投資損益	2,655	-	2,655	-
	<u>\$ 18,123</u>	<u>\$ 39,036</u>	<u>\$ 18,123</u>	<u>\$ 39,036</u>
投資性不動產利益				
租金收入(附註三 十)	\$ 991,244	\$ 909,317	\$ 2,017,616	\$ 1,825,990
處分不動產投資損 益	-	(23,270)	7,627,644	(23,270)
	<u>\$ 991,244</u>	<u>\$ 886,047</u>	<u>\$ 9,645,260</u>	<u>\$ 1,802,720</u>
投資減損迴轉利益				
處分備供出售金融 資產	\$ -	\$ -	\$ 2,105	\$ -

新光人壽保險公司 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日處分投資性不動產價款為 8,739,555 仟元(總售價 8,797,806 仟元減除其他稅款與銷售成本 58,251 仟元),扣除帳面價值 1,111,911 仟元,處分利益為 7,627,644 仟元,帳列於營業收入—投資性不動產利益項下。

新光人壽保險公司 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日處分投資性不動產價款為 28,596 仟元(總售價 30,000 仟元減除其他稅款與銷售成本 1,404

仟元)，扣除帳面價值 51,866 仟元，處分損失為 23,270 仟元，帳列於營業收入－不動產投資利益項下。

二八、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

性質別 \ 功能別	102年1月1日至6月30日			101年1月1日至6月30日		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用						
薪資費用	\$ 2,049,308	\$ 2,671,540	\$ 4,720,848	\$ 2,073,214	\$ 2,862,843	\$ 4,936,057
勞健保費用	9,982	330,499	340,481	9,679	337,140	346,839
退休金費用	5,939	145,826	151,765	6,012	138,267	144,279
其他用人費用	5,280	67,911	73,191	5,148	80,250	85,398
折舊費用－不動產及設備	-	155,142	155,142	-	161,633	161,633
折舊費用－投資性不動產	-	465,197	465,197	-	414,882	414,882
攤銷費用	-	70,941	70,941	-	114,413	114,413

性質別 \ 功能別	102年4月1日至6月30日			101年4月1日至6月30日		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用						
薪資費用	\$ 1,186,795	\$ 1,454,047	\$ 2,640,842	\$ 1,171,214	\$ 1,637,838	\$ 2,809,052
勞健保費用	4,946	158,058	163,004	4,805	157,576	162,381
退休金費用	2,941	76,901	79,842	2,971	71,351	74,322
其他用人費用	2,690	25,308	27,998	2,841	40,239	43,080
折舊費用－不動產及設備	-	77,703	77,703	-	79,176	79,176
折舊費用－投資性不動產	-	230,674	230,674	-	214,227	214,227
攤銷費用	-	35,021	35,021	-	50,894	50,894

二九、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅（利益）費用之主要組成項目如下：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
營利事業所得稅	(\$ 199,863)	\$ 446,006	(\$ 246,657)	\$ 519,129
未分配盈餘加徵 10%	1,650	1,056	1,650	1,056
土地增值稅	135,064	136	135,064	136
以前年度之調整	30,527	(128,632)	30,527	(128,632)
	(32,548)	318,566	(79,416)	391,689
遞延所得稅				
當期產生者	(523,077)	382,190	463,945	250,149
認列於損益之所得稅 （利益）費用	(\$ 555,699)	\$ 700,756	\$ 384,529	\$ 641,838

會計所得與當期營利事業所得稅之調節如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 5,925,159</u>	<u>\$ 5,841,508</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用（17%）	1,007,277	993,056
調節項目之所得稅影響數		
決定課稅所得時不可減 除之費損	30,365	27,818
暫時性差異	(754,513)	(241,303)
免稅所得	(1,745,289)	(622,256)
遞延（抵用）之虧損扣抵	1,474,185	(144,546)
基本稅額應納差額	-	348,004
連結稅制下抵用之虧損扣抵	(303,272)	158,050
國外所得扣繳稅額無抵減效 果	44,590	-
其 他	<u>-</u>	<u>306</u>
營利事業所得稅	<u>(\$ 246,657)</u>	<u>\$ 519,129</u>

102年1月1日至6月30日所得稅費用減少303,272仟元，其係來自金控合併連結稅制使用本公司當期課稅損失1,783,954仟元所致。

101年1月1日至6月30日所得稅費用中包含158,050仟元係本公司使用金控合併連結稅制虧損扣抵金額929,708仟元所產生。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>				
認列於其他綜合損益				
一 備供出售金融資 產未實現損益	\$ 14,902	\$ 146,669	\$ 516,609	(\$ 640,416)
重分類調整				
一 處分備供出售金 融資產	<u>87,281</u>	<u>1,670,214</u>	<u>93,907</u>	<u>1,372,960</u>
認列為其他綜合損益之 所得稅	<u>\$ 102,183</u>	<u>\$ 1,816,883</u>	<u>\$ 610,516</u>	<u>\$ 732,544</u>

(三) 虧損扣抵相關資訊

截至 102 年 6 月 30 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

<u>尚未扣抵餘額</u>	<u>最後扣抵年度</u>
\$ 9,802,882	107 年
29,127,161	108 年
<u>6,641,485</u>	112 年
<u>\$ 45,571,528</u>	

(四) 兩稅合一相關資訊

<u>可扣抵帳戶餘額</u>	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
新光人壽保險公司	\$ 3,837,499	\$ 4,266,450	\$ 3,458,042	\$ 3,434,957
新壽公寓大廈管理維護公司	130,225	145,757	163,816	148,267
<u>稅額扣抵比率</u>	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
新光人壽保險公司	20.48%	20.48%	20.48%	20.48%
新壽公寓大廈管理維護公司	26.40%	21.45%	33.87%	20.51%

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(五) 所得稅核定情形

新光人壽保險公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至 96 年度，其中 93 至 95 年度核定通知與申報金額差異已於 98 年度入帳，96 年度之核定差異已於 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日入帳。

三十、關係人交易

(一) 重要關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 人 壽 保 險 公 司 之 關 係</u>
新光金融控股公司	母 公 司
吳 東 進	主要管理階層
洪 文 棟等董事共十八人	主要管理階層
吳 敏 暉等監察人共五人	主要管理階層
新壽綜合證券公司(註1)	兄弟公司
臺灣新光保險經紀人公司	兄弟公司
新光證券投資信託公司	兄弟公司
臺灣新光商業銀行	兄弟公司
新光銀保險代理人公司	兄弟公司
新光銀財產保險代理人公司	兄弟公司
新光金國際創業投資公司	兄弟公司
元富證券公司	兄弟公司
群和創業投資公司	關聯企業
東盈投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
太子汽車工業公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光租賃公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光嫻雅國際公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新勝公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
瑞進興業公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新誠投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
台灣新光實業公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
儒盈實業公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
東賢投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
桂園投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
盈盈投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光農牧公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
永光公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光建設公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光海洋公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光育樂公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
閒達公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新海瓦斯公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
益祺團購科技公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
喜登數位公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
大台北區瓦斯公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
台灣新光健康管理事業公司	其副董事長為新光人壽保險公司董事長近親

(接次頁)

(承前頁)

<u>關係人名稱</u>	<u>與新光人壽保險公司之關係</u>
新光樂活事業公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
財團法人新光人壽獎助學金基金會	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳氏基金會	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光醫療財團法人(新光吳火獅紀念醫院)	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣新光不動產公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光建築經理公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光國際開發公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光國際投資公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
沛奇國際公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
誼光保全公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
誼光國際公寓大樓管理維護公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣保全公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣新光保全公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光紡織公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
新光三越百貨公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
大台北寬頻網路公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
啟業化工公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
王田毛紡公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
獻順實業公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
福麟系統整合公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
北投大飯店	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣租賃公司(註1)	其監察人為新光人壽保險公司主要管理階層
大眾電信公司	其重整監督人為新光人壽保險公司主要管理階層
新誼整合科技公司	實質關係人
永增企業公司	實質關係人
新青投資公司	實質關係人
彰化商業銀行	實質關係人
吳東賢	實質關係人
吳東亮	實質關係人
吳東昇	實質關係人
郭吳如月	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與新光人壽保險公司之關係
台新國際商業銀行	實質關係人
鴻新建設公司	實質關係人
進賢投資公司	實質關係人
九如投資公司	實質關係人
友輝光電公司	實質關係人
瑞新興業公司	實質關係人
新光合成纖維公司	實質關係人
台新金融控股公司	實質關係人
宇邦投資公司	實質關係人
金格食品公司	實質關係人
安隆興業公司	實質關係人
九如租賃公司	實質關係人
九如實業公司	實質關係人
新光產物保險公司	實質關係人
鴻新實業公司	實質關係人
瑞坊實業公司	實質關係人
達輝光電公司	實質關係人
新光兆豐公司	實質關係人
台新證券投資信託公司	實質關係人
台新綜合證券公司	實質關係人

註 1：截至 102 年 6 月 30 日仍在清算中。

註 2：合併公司將上述關係人之關係依類別區分為(1)母公司(2)兄弟公司(3)關聯企業(4)主要管理階層(5)實質關係人(6)其他關係人(未包含於前述(1)~(5)項者)，作為下列關係人交易類別揭露之依據。

(二) 所有重大之合併公司間之內部交易均已於合併報表中銷除，故未揭露於本附註，合併公司與關係人間之重大交易事項如下(除其他附註已揭露外)：

1. 存款

銀行存款(帳列現金及約當現金項下)

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司								
臺灣新光商業銀行	\$ 16,817,742	31	\$ 33,023,639	39	\$ 24,397,205	24	\$ 16,996,272	20
實質關係人								
其他	116,125	-	163,446	-	292,450	-	78,570	-
	<u>\$ 16,933,867</u>	<u>31</u>	<u>\$ 33,187,085</u>	<u>39</u>	<u>\$ 24,689,655</u>	<u>24</u>	<u>\$ 17,074,842</u>	<u>20</u>

原始到期日超過三個月以上之定期存款（帳列無活絡市場之債券投資項下）

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司								
臺灣新光商業銀行	\$ -	-	\$ 39,000	-	\$ 150,000	-	\$ 10,552,000	2
實質關係人								
台新商業銀行	24,000	-	28,000	-	44,000	-	44,000	-
	<u>\$ 24,000</u>	<u>-</u>	<u>\$ 67,000</u>	<u>-</u>	<u>\$ 194,000</u>	<u>-</u>	<u>\$ 10,596,000</u>	<u>2</u>

上述存款包含存放於關係人之質押定存，102年6月30日以及101年12月31日、6月30日及1月1日分別為87,932仟元、37,932仟元、40,926仟元及40,926仟元。

上述銀行存款餘額係銀行存款調節在途存款及未兌現支票後帳列金額，另上述存款交易條件與非關係人相同。

上述存款存放於臺灣新光商業銀行產生之利息收入，102年及101年1月1日至6月30日分別為63,577仟元及104,089仟元。

2. 擔保放款

	102年1月1日至6月30日				
	最高餘額	期末餘額	%	利率區間(%)	利息收入總額
其他關係人					
王田毛紡公司	\$ 520,000	\$ 520,000	1	2.57	\$ 6,645
太子汽車公司 （帳列催收 款項）	177,204	<u>129,350</u>	-	2.50	-
		649,350	1		6,645
主要管理階層		27,000	-	1.97~2.40	206
實質關係人		<u>31,683</u>	-	2.28	<u>365</u>
		<u>\$ 708,033</u>	<u>1</u>		<u>\$ 7,216</u>

	101年1月1日至6月30日				
	最高餘額	期末餘額	%	利率區間(%)	利息收入總額
其他關係人					
王田毛紡公司	\$ 640,000	\$ 540,000	1	2.40~2.57	\$ 7,513
太子汽車公司 （帳列催收 款項）	275,000	<u>275,000</u>	-	2.50	-
		815,000	1		7,513
主要管理階層		27,000	-	2.25~2.50	322
實質關係人		<u>33,107</u>	-	1.5~2.28	<u>386</u>
		<u>\$ 875,107</u>	<u>1</u>		<u>\$ 8,221</u>

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

太子汽車工業公司因未正常繳付利息，其擔保放款 275,000 仟元及相關應收利息 3,534 仟元已於 100 年度轉列催收款項，並依法提列備抵呆帳。截至 102 年 6 月 30 日止已收回 149,184 仟元，催收款項期末餘額為 129,350 仟元，其備抵呆帳為 3,327 仟元。

3. 投資性不動產出租

(1) 合併公司出租重大投資性不動產予關係人所收取租金之明細如下：

	102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
母 公 司	\$ 4,314	1	\$ 4,123	1	\$ 8,629	1	\$ 8,250	1
兄弟公司								
臺灣新光商業銀行	46,413	5	38,007	4	100,125	5	76,088	4
元富證券公司	7,575	1	7,780	1	15,053	1	15,593	1
其 他	3,108	-	3,126	-	6,225	-	6,252	-
	<u>57,096</u>	<u>6</u>	<u>48,913</u>	<u>5</u>	<u>121,403</u>	<u>6</u>	<u>97,933</u>	<u>5</u>
其他關係人								
新光三越百貨公司	278,618	28	219,047	24	557,190	27	438,095	24
新光吳火獅紀念醫院	7,544	1	7,551	1	15,087	1	15,134	1
其 他	13,392	1	14,776	1	27,722	1	29,818	1
	<u>299,554</u>	<u>30</u>	<u>241,374</u>	<u>26</u>	<u>599,999</u>	<u>29</u>	<u>483,047</u>	<u>26</u>
實質關係人	6,920	-	7,159	-	14,320	-	16,520	-
	<u>\$ 367,884</u>	<u>37</u>	<u>\$ 301,569</u>	<u>33</u>	<u>\$ 744,351</u>	<u>36</u>	<u>\$ 605,750</u>	<u>33</u>

(2) 投資性不動產出租對關係人之交易條件與一般交易並無重大差異，上列不動產出租金額係未稅金額。

(3) 合併公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
母 公 司	\$ 4,005	\$ 4,005	\$ 4,013	\$ 4,013
兄弟公司				
臺灣新光商業銀行	47,273	52,730	40,646	34,493
其 他	9,877	9,877	10,326	10,326
	<u>57,150</u>	<u>62,607</u>	<u>52,972</u>	<u>44,819</u>
其他關係人	12,277	15,547	15,701	15,458
實質關係人	6,356	6,752	6,756	6,538
	<u>\$ 79,788</u>	<u>\$ 88,911</u>	<u>\$ 77,442</u>	<u>\$ 70,828</u>

4. 承租不動產

合併公司 102 年 6 月 30 日以及 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日向關係人承租重大不動產所繳納之押金及大樓管理存出保證金如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
其他關係人	\$ 9,412	\$ 9,412	\$ 9,433	\$ 9,433
實質關係人	3,527	3,659	3,659	156
	<u>\$ 12,939</u>	<u>\$ 13,071</u>	<u>\$ 13,092</u>	<u>\$ 9,589</u>

上列存出保證金係為承租營業場所而支付之押金，於承租期間合併公司不須再另付租金。該項押金於租約終止交還租賃標的物時，無息返還。

5. 承保佣金支出（帳列營業成本項下）

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
兄弟公司 新光銀保險代 理人公司	<u>\$ 147,914</u>	<u>\$ 111,642</u>	<u>\$ 284,761</u>	<u>\$ 272,561</u>

6. 營業費用

(1) 保險費

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
實質關係人 新光產物保 險公司	<u>\$ 4,533</u>	<u>\$ 4,704</u>	<u>\$ 9,132</u>	<u>\$ 9,470</u>

(2) 租金支出

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
其他關係人 大台北區瓦 斯公司	\$ 9,174	\$ 8,935	\$ 18,172	\$ 17,700
實質關係人 新光合成纖 維公司	<u>3,773</u>	<u>3,664</u>	<u>6,289</u>	<u>6,106</u>
	<u>\$ 12,947</u>	<u>\$ 12,599</u>	<u>\$ 24,461</u>	<u>\$ 23,806</u>

7. 手續費收入

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
兄弟公司 臺灣新光商業 銀行	<u>\$ 1,923</u>	<u>\$ 3,926</u>	<u>\$ 2,861</u>	<u>\$ 5,646</u>

8. 手續費支出（分別帳列手續費支出及管理費用項下）

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
兄弟公司 臺灣新光商業 銀行	<u>\$ 52,433</u>	<u>\$ 48,785</u>	<u>\$ 100,278</u>	<u>\$ 95,594</u>

9. 受益憑證投資

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，合併公司累積新光證券投資信託公司該項投資餘額分別為 1,025,209 仟元、978,400 仟元、929,372 仟元及 977,834 仟元。

10. 附賣回債券投資

關係人名稱	102年1月1日至6月30日				
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
兄弟公司					
元富證券公司	\$ 600,000	102年1月	\$ -	0.74	\$ 645
實質關係人					
台新商業銀行	200,000	102年3月	-	0.72-0.74	245
			<u>\$ -</u>		<u>\$ 890</u>

關係人名稱	101年1月1日至6月30日				
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
兄弟公司					
元富證券公司	\$ 1,100,000	101年6月	\$ -	0.75-0.77	\$ 1,977
實質關係人					
台新商業銀行	2,100,000	101年3月	-	0.75-0.77	6,149
			<u>\$ -</u>		<u>\$ 8,126</u>

11. 債券投資

合併公司透過關係人購入及賣出債券金額如下：

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	購	入 賣 出	購	入 賣 出
兄弟公司				
元富證券公司	<u>\$ 264,267</u>	<u>\$ 157,151</u>	<u>\$ 524,490</u>	<u>\$ 279,513</u>

12. 衍生工具

合併公司與關係人進行衍生工具交易合約金額（名目本金）

如下：

交易類別	關係人名稱	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
匯率交換合約	兄弟公司				
	臺灣新光商業銀行	USD 2,482,000	USD 2,278,000	USD 2,091,000	USD 2,056,000
	實質關係人				
	彰化商業銀行	<u>USD 25,000</u>	<u>USD 105,000</u>	<u>USD 105,000</u>	<u>USD 105,000</u>
		<u>USD 2,507,000</u>	<u>USD 2,383,000</u>	<u>USD 2,196,000</u>	<u>USD 2,161,000</u>

13. 證券投資手續費及其他支出

合併公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與兄弟公司元富證券公司經紀有價證券之買賣，共支付手續費分別為 43,185 仟元及 32,789 仟元。

14. 其他營業收入

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
母公司	\$ 637	\$ 587	\$ 1,263	\$ 1,235
兄弟公司	21,506	17,551	42,768	37,855
其他關係人	13,361	13,323	27,347	27,748
實質關係人	4,738	3,295	9,523	6,661
	<u>\$ 40,242</u>	<u>\$ 34,756</u>	<u>\$ 80,901</u>	<u>\$ 73,499</u>

15. 其他營業成本

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
其他關係人 誼光保全公司	<u>\$ 34,940</u>	<u>\$ 34,464</u>	<u>\$ 59,919</u>	<u>\$ 57,261</u>

16. 財產交易

新光人壽保險公司於 100 年度與實質關係人台新國際商業銀行受託經營之三鼎不動產投資信託基金簽訂房地買賣契約，購置房地總價 3,416,800 仟元，依據相關法令規定，本交易需俟取得該信託基金內部合法授權（包括但不限於該信託基金受益人大會決議）合約始生效力，該信託基金已於 101 年 1 月 13 日完成內部合法授權事項，該不動產並已於 101 年 2 月 16 日完成點交。

新光人壽保險公司於 97 年 5 月 9 日向其他關係人大眾電信股份有限公司（以下簡稱大眾電信）購置土地及建物總價 396,000 仟元，截至 102 年 6 月 30 日止已付款項 118,800 仟元（含稅）。因本案土地及建築物已遭法院拍賣，截至 102 年 6 月 30 日止，合併公司已收回 44,866 仟元，經評估後剩餘應收款項有無法收回之風險，故已全數提列備抵呆帳 72,604 仟元，帳列應收款項－備抵呆帳項下。

17. 應付股息紅利－特別股股息

新光人壽保險公司發行之丁種特別股 4,700,000 仟元係由母公司新光金融控股股份有限公司持有，年利率 4.25%，每年發放一次。102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，新光人壽保險公司估列應付股息紅利－特別股股息分別為 899,421 仟元、799,546 仟元、699,671 仟元及 599,796 仟元，帳列應付股息紅利項下，另於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列利息支出皆為 99,875 仟元，帳列營業外費用及損失－負債性特別股股息項下。

18. 當期所得稅資產

新光人壽保險公司依金融控股公司法第 49 條規定，自 93 年度起以合併公司之母公司新光金融控股股份有限公司為納稅義務人與其他持有期間在一課稅年度內滿 12 個月之子公司，依所得稅法相關規定採行連結制合併申報所得稅，102 年 6 月 30 日以及 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日新光人壽保險公司與母公司採行連結稅制合併申報所估列之應收連結稅制撥付款為 4,760,543 仟元、4,432,965 仟元、3,710,457 仟元及 2,439,783 仟元，帳列當期所得稅資產項下。

(三) 對主要管理階層之獎酬

對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 21,610	\$ 17,870	\$ 44,476	\$ 39,351
退職後福利	178	195	362	387
	<u>\$ 21,787</u>	<u>\$ 18,065</u>	<u>\$ 44,838</u>	<u>\$ 39,738</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

三一、分離帳戶保險商品

新光人壽保險公司相關科目餘額明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
分離帳戶保險商品資產				
受益憑證	\$ 32,687,373	\$ 35,318,128	\$ 37,005,817	\$ 40,327,280
債券	54,953,118	57,490,488	58,472,386	58,623,117
應收款項	102,495	1,717,558	29,437	40,598
	<u>\$ 87,742,986</u>	<u>\$ 94,526,174</u>	<u>\$ 95,507,640</u>	<u>\$ 98,990,995</u>
分離帳戶保險商品負債				
保險商品價值準備	\$ 87,703,884	\$ 94,520,443	\$ 95,507,632	\$ 98,988,676
其他應付款	2,067	5,731	8	2,319
投資合約	37,035	-	-	-
	<u>\$ 87,742,986</u>	<u>\$ 94,526,174</u>	<u>\$ 95,507,640</u>	<u>\$ 98,990,995</u>
	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 3,357,895	\$ 2,012,215	\$ 6,566,667	\$ 5,304,347
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債損益	(2,207,670)	(1,149,261)	(879,896)	3,960,995
什項收入	550	79	600	4,833
兌換損益	(4,829,231)	(514,963)	(2,516,190)	(784,806)
利息收入及基金配 息	996,005	1,022,829	1,236,660	1,074,838
	<u>(\$ 2,682,451)</u>	<u>\$ 1,370,899</u>	<u>\$ 4,407,841</u>	<u>\$ 9,560,207</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 1,223,275	\$ 1,576,640	\$ 1,854,056	\$ 1,708,918
解約金	4,996,718	4,234,811	8,534,938	10,533,091
分離帳戶保險商品 價值準備淨變動 －保險合約	(9,289,403)	(4,814,272)	(6,760,487)	(3,472,473)
管理費支出	386,959	373,820	779,334	790,671
	<u>(\$ 2,682,451)</u>	<u>\$ 1,370,899</u>	<u>\$ 4,407,841</u>	<u>\$ 9,560,207</u>

新光人壽保險公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 158,753 仟元及 141,448 仟元，帳列於手續費收入項下。

三二、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

新光金融控股公司各子公司間為發揮經濟規模效益，共同進行業務行銷行為，其費用分攤方式原則上係依業務性質直接歸屬至各子公司或間接依各子公司實收資本額比例分攤之。

三三、重大承諾及或有事項

新光人壽保險公司 102 年 6 月 30 日不動產投資中，已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 16 筆，未來支付合約餘款明細如下：

	<u>金</u>	<u>額</u>
102 年度	\$	452,389
103 年度至 108 年度		<u>125,321</u>
	\$	<u>577,710</u>

新光人壽保險公司於 102 年 1 月 1 日與關係人新光三越百貨公司就已到期租約（台北站前店及信義 A8）簽訂 15 年租賃契約（民國 102 年 1 月 1 日至 116 年 12 月 31 日）。

三四、其 他

(一) 避險策略及曝險情形

1. 外匯市場重大波動時之模擬情境及因應措施

當總體經濟環境，因特殊或重大事件發生（如 911 恐怖事件攻擊、921 大地震等），或台幣兌美金於一定期限內升值超過某一幅度時，召開緊急會議商討因應對策。

2. 外匯避險策略

新光人壽保險公司之避險工具以傳統避險工具為主，由投資單位評估當時市場流動性、避險成本高低與投資環境等因素，選擇長期成本效率最佳之避險工具，並依核定之外匯避險區間及目標執行外匯避險。

3. 新光人壽保險公司外匯風險控管機制

(1) 外匯避險比率控管

風險管理部定期監控外匯避險比率是否符合「資產負債管理委員會」設定之標準。

(2) 外匯曝險風險值限額控管

風險管理部每週計算外匯曝險部位風險值，衡量外匯曝險部位之市場風險，以達到預測外匯曝險部位在特定期間內與信賴水準下，因匯率變動所可能產生之最大損失，

當外匯曝險部位風險值超過限額時，由風險管理部發出預警通知或開緊急會議商討因應對策。

(3) 外匯損益控管

風險管理部每日監控國外投資部位匯兌損益，當損失金額達一定額度以上時，由風險管理部發出預警通知或召開緊急會議商討因應對策。

(4) 外匯價格變動準備金餘額控管

新光人壽保險公司以每月月底的外匯價格變動準備金餘額，佔期初外匯價格變動準備金金額之比率，作為警示控管指標，當達虧損金額分別達一定額度以上時，由風險管理部發出預警通知或召開緊急會議商討因應對策。

(5) 外匯避險工具

新光人壽保險公司外匯避險工具以傳統避險工具為主，由投資單位評估當時市場流動性、避險成本高低與投資環境等因素，選擇長期成本效率最佳之避險工具。

(二) 外匯價格變動準備之變動調節：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 3,654,537	\$ -
特別準備於3月1日轉列(第一桶金)	-	4,069,004
本期提存數		
強制提存	414,528	248,998
額外提存	<u>1,364,506</u>	<u>188,261</u>
小計	5,433,571	4,506,263
本期收回數	(<u>896,250</u>)	(<u>723,362</u>)
期末餘額	<u>\$ 4,537,321</u>	<u>\$ 3,782,901</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

102年1月1日至6月30日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主之稅後淨利	\$ 6,267,253	\$ 5,534,542	(\$ 732,711)
每股盈餘	1.15	1.01	(0.14)
外匯價格變動準備	-	4,537,321	4,537,321
歸屬於母公司業主之權益	62,092,753	61,295,310	(797,443)

未適用金額之稅後損益 = 適用金額之稅後損益 ± [外匯價格變動準備淨變動] × 83%

101年1月1日至6月30日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主之稅後淨利	\$ 5,171,544	\$ 5,193,456	\$ 21,912
每股盈餘	0.95	0.95	-
外匯價格變動準備	-	3,782,901	3,782,901
歸屬於母公司業主之權益	47,032,897	47,054,809	21,912

未適用金額之稅後損益 = 適用金額之稅後損益 ± [外匯價格變動準備淨變動 ± 收回特別準備影響數 (僅 101 年度有此科目)] × 83%

三五、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

金融資產	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
無活絡市場債券投資	\$564,748,483	\$541,040,691	\$516,225,907	\$552,882,240	\$492,717,911	\$523,267,806	\$507,553,735	\$524,893,095
持有至到期日金融資產	267,592,801	265,835,774	244,697,999	256,924,837	232,858,909	240,897,103	197,788,435	203,298,294
存出保證金	10,861,334	10,766,163	10,797,662	11,122,901	10,847,971	10,847,129	11,093,718	11,092,637
存入保證金	688,004	672,225	679,381	663,915	651,515	636,604	644,044	629,498

2. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三級。

(1) 第一級公允價值衡量係指以來自活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。

(2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。

(3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

以公允價值衡量之金融工具 項 目	102年6月30日					101年12月31日					101年6月30日					101年1月1日				
	合 計	第一等 級	第二等 級	第三等 級	合 計	第一等 級	第二等 級	第三等 級	合 計	第一等 級	第二等 級	第三等 級	合 計	第一等 級	第二等 級	第三等 級				
非衍生金融工具																				
資 產																				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產持有供 交易之金融資產																				
股票投資	\$ 14,410,656	\$ 14,410,656	\$ -	\$ -	\$ 3,803,772	\$ 3,803,772	\$ -	\$ -	\$ 3,554,340	\$ 3,554,340	\$ -	\$ -	\$ 3,028,137	\$ 3,028,137	\$ -	\$ -				
債券投資	5,984,220	4,315,648	1,668,572	-	3,481,944	1,127,610	2,354,334	-	3,016,745	1,092,808	1,923,937	-	5,594,419	5,006,434	587,985	-				
其 他	3,486,870	3,486,870	-	-	12,513,596	12,513,596	-	-	13,686,215	13,686,215	-	-	5,093,405	5,093,405	-	-				
備供出售金融資產																				
股票投資	181,775,240	181,730,452	-	44,788	160,988,469	160,947,433	-	41,036	148,731,266	148,688,356	-	42,910	128,606,379	128,561,382	-	44,997				
債券投資	119,285,591	35,599,516	83,686,075	-	120,767,035	34,413,228	86,353,807	-	117,657,423	30,860,583	86,796,840	-	122,946,176	17,191,958	105,754,218	-				
其 他	39,081,587	28,296,394	-	10,785,193	35,127,230	24,399,813	-	10,727,417	32,945,575	23,421,997	9,523,578	-	45,056,439	21,202,191	12,821,492	11,032,756				
衍生金融工具																				
資 產																				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	506	-	506	-	4,409,540	-	4,409,540	-	351,121	-	351,121	-	84,678	-	84,678	-				
負 債																				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	8,708,187	-	8,708,187	-	229,968	-	229,968	-	4,706,657	-	4,706,657	-	12,541,045	-	12,541,045	-				

102年及101年1月1日至6月30日無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

102 年 6 月 30 日

名稱	期初餘額	總損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	處分／結清	自第三等級轉出	
備供出售金融資產	\$10,768,453	\$ 122,953	(\$ 63,688)	\$ 2,263	\$ -	\$ -	\$ -	\$10,829,981

101 年 6 月 30 日

名稱	期初餘額	總損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進	轉入第三等級	處分／結清	自第三等級轉出	
備供出售金融資產	\$11,077,753	\$ 9,919,536	(\$ 9,816,165)	\$ -	\$ -	(\$11,138,214)	\$ -	\$ 42,910

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日總損益中，與期末持有之採第三級公允價值衡量之資產相關損益為利息收入 122,953 仟元及備供出售金融資產之未實現評價損失 63,688 仟元。

101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日總損益中，與期末持有之採第三級公允價值衡量之資產相關損益為備供出售金融資產之未實現評價損失 2,087 仟元。

所有列於其他綜合損益之利益或損失皆與資產負債表日持有之無公開報價金融工具投資相關，且在其他權益項目之金融工具投資項下表達。

4. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定，包括上市（櫃）之股票、可贖回公司債、可轉換公司債、公司債、公債及金融債等。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (2) 衍生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，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分

析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(3) 上述以外之其他金融工具之公允價值係依現金流量折現分析之一般公認定價模式決定。

(二) 金融工具之種類

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
持有供交易	\$ 23,882,252	\$ 24,208,852	\$ 20,608,421	\$ 13,800,639
持有至到期日之投資	267,592,801	244,697,999	232,858,909	197,788,435
放款及應收款（註1）	850,799,270	826,686,504	816,599,107	815,669,500
備供出售金融資產	340,142,418	316,882,734	299,334,264	296,608,994
以成本衡量之金融資產	3,242,676	3,324,305	3,767,283	3,812,672
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
持有供交易	8,708,187	229,968	4,706,657	12,541,045
以攤銷後成本衡量（註2）	25,874,505	21,657,769	12,984,504	12,238,321

註1：餘額係包含現金及約當現金、無活絡市場之債券投資、放款、應收款項及存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註2：餘額係包含應付款項、應付公司債、特別股負債及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(三) 財務風險管理目的及政策

合併公司主要金融工具包括權益及債務投資、衍生工具、應收款項、應付款項、應付公司債及特別股負債。合併公司之風險管理部門針對國內、外金融市場操作，依照風險程度與廣度分析各種暴險情形，並針對各項風險進行監督及管理，且產生各類風險報告，以提供相關業務單位及高階主管參考。該等風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

合併公司透過衍生工具規避暴險，以減輕該等風險之影響。其衍生工具之運用受合併公司董事會通過之政策所規範，所涵蓋風險為匯率風險、利率風險、信用風險、及衍生工具之風險。

風險管理部門及各相關部門每季對合併公司之風險管理委員會提出報告，該委員會直屬董事會，致力於評估風險承擔能力、監督風險承受現況及決定風險因應策略，以促進健全經營與發展。

1. 市場風險

合併公司之營運活動使合併公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(A)）、利率變動風險（參閱下述(B)）及權益證券投資價格波動風險（參閱下述(C)）。合併公司從事各式衍生工具以管理所承擔之外幣匯率、利率及權益證券價格風險，包括：

- 以遠期外匯合約及匯率交換合約規避外幣資產及負債而產生之匯率風險；及
- 以指數期貨及選擇權減輕權益證券價格波動風險。

合併公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

本公司持續運用風險值（Value at Risk, VaR）及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

(1) 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。本公司目前以 99%信賴水準下之雙週市場風險值作為衡量指標。

(2) 壓力測試

在風險值模型外，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

目前本公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失。

a. 因子敏感度分析 (Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析 (Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

(a) 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

(b) 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

壓力測試表

102 年第 2 季

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 22,977,732)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(1,975,054)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(6,722,651)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

壓力測試表
101 年第 2 季

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 19,324,675)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(1,683,593)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(3,957,370)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

(3) 匯率風險

合併公司匯率暴險之管理係於政策許可之範圍內，利用遠期外匯合約及匯率交換合約管理風險。

合併公司於資產負債表日具匯率波動重大暴險之非功能性貨幣計價之資產及負債資訊如下：

	102年6月30日			101年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
金 融 資 產						
貨幣性項目						
美 金	\$ 19,482,116	30.1200	\$ 586,801,321	\$ 17,764,860	29.1360	\$ 517,596,955
巴 西 幣	596,664	13.6978	8,172,966	590,665	14.2579	8,421,640
歐 元	128,614	39.2976	5,054,218	45,415	38.6110	1,753,520
印 尼 盾	891,404,982	0.0030	2,705,201	1,648,409,875	0.0030	4,974,425
紐西蘭幣	197,081	23.5328	4,637,867	194,042	23.9323	4,643,875
澳 幣	295,466	27.8941	8,241,779	186,566	30.2723	5,647,782
馬來西亞幣	137,302	9.5046	1,304,996	328,108	9.5122	3,121,048
人民幣(離岸)	8,107,198	4.9079	39,789,604	6,382,680	4.6797	29,869,218
非貨幣性項目						
美 金	772,504	30.1200	23,267,828	927,894	29.1360	27,035,108
歐 元	144,830	39.2976	5,691,451	133,345	38.6110	5,148,572
英 磅	40,739	45.9390	1,871,526	38,900	46.9760	1,827,382
人 民 幣	460,499	4.9039	2,258,223	513,585	4.6758	2,401,436
日 幣	9,842,483	0.3048	2,999,652	3,733,055	0.3375	1,260,036
港 幣	658,503	3.8831	2,557,061	849,617	3.7586	3,193,381
金 融 負 債						
非貨幣性項目						
美 金	289,116	30.1200	8,708,187	7,893	29.1360	229,968

	101年6月30日			101年1月1日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
金 融 資 產						
貨幣性項目						
美 金	\$ 17,422,303	29.900	\$ 520,926,583	\$ 1,609,366	30.2900	\$ 48,747,685
巴 西 幣	788,207	14.3958	11,346,848	28,309	16.2352	459,603
歐 元	33,351	37.5813	1,253,361	123,150	39.2013	4,827,660
印 尼 盾	1,613,004,879	0.0032	5,121,194	57,439,997	0.0033	190,878
紐西蘭幣	178,926	23.8482	4,267,069	13,993	23.4021	327,472
澳 幣	147,364	30.3963	4,479,341	26,594	30.7534	828,936
英 磅	-	-	-	36,360	46.7526	1,699,919
港 幣	-	-	-	873,554	3.8985	3,405,532
日 幣	-	-	-	3,139,940	0.3906	1,226,577
非貨幣性項目						
美 金	833,003	29.9000	24,906,787	15,923,779	30.2900	482,331,262
歐 元	122,548	37.5813	4,605,513	31,398	39.2013	1,230,862
英 磅	34,614	46.7397	1,617,835	-	-	-
紐西蘭幣	-	-	-	157,084	23.4021	3,676,085
人 民 幣	-	-	-	412,537	4.8081	1,983,513
印 尼 盾	3,338,266	0.3756	1,253,789	1,160,490,505	0.0033	3,856,419
巴 西 幣	-	-	-	676,412	16.2352	10,981,686
澳 幣	-	-	-	111,054	30.7534	3,415,300
金 融 負 債						
非貨幣性項目						
美 金	157,413	29.9000	4,706,657	414,033	30.2900	12,541,045

合併公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約，其名目本金共計新台幣 448,697,640 仟元以減輕匯率暴險。公司透過衍生工具與被避險項目合約條款之配合，以使避險有效性極大化。

敏感度分析

合併公司主要受到美元匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣對各攸關外幣之匯率增加及減少 1% 時，公司之敏感度分析。1% 係為集團內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於各相關貨幣貶值 1% 時，將使淨利增加之金額；當新台幣相對於各相關外幣升值 1% 時，其對淨利之影響將為同金額之負數。

	影 響 金 額	
	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
損 益	\$ 2,018,525	\$ 1,175,484

上述金額係考量實體外幣貨幣性資產及財務避險衍生性金融商品後所承受匯率波動產生之淨影響金額。

(4) 利率風險

因合併公司內之個體同時以固定及浮動利率投資金融資產，因而產生利率暴險。合併公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合，以及使用利率交換合約與遠期利率合約來管理利率風險。合併公司定期評估避險活動，使其與利率觀點及既定之風險偏好一致，以確保採用最符合成本效益之避險策略。

合併公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
具公允價值利率風險 —金融資產	\$ 936,117,261	\$ 859,082,012	\$ 820,014,957	\$ 792,051,937
具現金流量利率風險 —金融資產	41,210,848	40,346,290	45,157,609	48,037,112

敏感度分析

下列敏感度分析係依衍生及非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於整年度皆流通在外。集團內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 1 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少 1 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，合併公司 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將減少／增加 3,101 仟元，主因為歸屬於合併公司透過損益按公允價值衡量之債券部位之公允價值利率風險之暴險；合併公司 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前其他綜合損益將減少／增加 95,653 仟元，主因為合併公司之備供出售債券部位公允價值之變動。

若利率增加／減少 1 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，合併公司 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將減少／增加 526 仟元，主因為歸屬於合併公司透過損益按公允價值衡量之債券部位公允價值利率風險之暴險；合併公司 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前其他綜合損益將減少／增加 83,653 仟元，主因為合併公司之備供出售債券部位公允價值之變動。

合併公司於本年度 1 月 1 日至 6 月 30 日對利率之敏感度相較去年同期無重大變動。

(5) 其他價格風險

合併公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格暴險。該權益投資主要係非持有供交易而係屬配合合併公司資產負債管理配置之策略性投資。合併公司權益價格風險主要集中於台灣地區交易所之電子產業權益工具。此外，合併公司指派特定團隊監督價格風險並評估何時須執行被避風險之避險部位。

敏感度分析

若權益價格上漲／下跌 1%，102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益將因持有供交易投資之公允價值變動增加／減少 178,975 仟元。102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前其他綜合損益將因備供出售金融資產公允價值之變動增加／減少 2,100,681 仟元。

若權益價格上漲／下跌 1%，101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益將因持有供交易投資之公允價值變動增加／減少 171,806 仟元。101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前其他綜合損益將因備供出售金融資產公允價值之變動增加／減少 1,717,568 仟元。

2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成合併公司財務損失之風險。截至資產負債表日，合併公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

合併公司採行之政策係僅與信譽卓著之對象進行交易，並於必要情形下取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險。合併公司僅與評等相當於投資等級以上（含）之企業進行交易。該等資訊係由獨立評等機構提供；倘無法取得該等資訊，合併公司將使用其他公開可取得之財務資訊及彼此交易記錄對主要客戶進行評等。合併公司持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等，並將總交易金額分散至各信用評等合格之交

易對象，並透過每年由風險管理委員會複核及核准之交易對方信用額度限額控制信用暴險。

為減輕信用風險，合併公司管理階層指派專責團隊負責授信額度之決定、授信核准及其他監控程序以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動。此外，合併公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。據此，合併公司管理階層認為合併公司之信用風險已顯著減少。

另因流動資金及衍生工具之交易對方係國際信用評等機構給予高信用評等之銀行，故該信用風險係屬有限。

投資之對象涵蓋眾多標的，分散於不同產業及地理區域。合併公司持續地針對投資標的之財務狀況進行評估，並透過風險管理政策管控信用風險之暴險。

除了合併公司最大的投資標的中華電信股份有限公司外，合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，合併公司將其定義為具相似特性之交易對方。102年及101年1月1日至6月30日任何時間對中華電信股份有限公司之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率2.5%；102年及101年1月1日至6月30日任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率2.5%。

合併公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日，約分別佔國外投資金額之31.36%、32.01%、35.30%及42.16%。

合併公司之信用風險主要係集中於合併公司前五大客戶，截至102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日，交易額度來自前五大客戶佔可運用資金比率分別為6.40%、7.51%、6.79%及6.97%。

本公司信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，包括主要的債券投資和放款等，透過定期集中度統計與監控，降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成大規模損失的可能性，如下表所示：

(1) 信用風險暴險金額－產業別

102年6月30日

	中央及地方 政府機構	金融	能源	原物料	工業	非核心消費	核心消費	醫療保健	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
持有供交易之金融資產	3,368,919	2,588,822	-	26,479	-	-	-	-	-	-	-	5,984,220
備供出售金融資產	49,667,625	40,754,991	20,146,825	3,377,800	4,416,764	-	-	-	10,791,445	-	915,334	130,070,784
無活絡市場之債券投資	124,912,498	290,920,315	30,383,939	13,962,635	8,366,277	5,709,701	11,306,380	-	-	54,068,586	24,357,967	563,988,298
持有至到期日金融資產	249,938,368	9,004,022	15,044,762	999,279	1,998,586	299,784	0	-	-	-	-	277,284,801
合計	427,887,410	343,268,150	65,575,526	18,366,193	14,781,627	6,009,485	11,306,380	-	10,791,445	54,068,586	25,273,301	977,328,103
各產業占整體比例	43.79%	35.12%	6.71%	1.88%	1.51%	0.61%	1.16%	0.00%	1.10%	5.53%	2.59%	100.00%

101年12月31日

	中央及地方 政府機構	金融	能源	原物料	工業	非核心消費	核心消費	醫療保健	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
持有供交易之金融資產	271,122	3,210,822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,481,944
備供出售金融資產	43,839,546	48,469,549	22,260,604	4,367,724	3,420,686	-	48,410	-	9,087,933	-	-	131,494,452
無活絡市場之債券投資	146,102,962	261,457,331	19,806,949	12,530,788	4,851,775	5,111,948	5,986,393	-	6,183,597	30,238,328	17,791,836	510,061,907
持有至到期日金融資產	227,047,759	8,999,918	15,045,125	999,138	1,998,317	299,742	-	-	-	-	-	254,389,999
合計	417,261,389	322,137,620	57,112,678	17,897,650	10,270,778	5,411,690	6,034,803	-	15,271,530	30,238,328	17,791,836	899,428,302
各產業占整體比例	46.39%	35.82%	6.35%	1.99%	1.14%	0.60%	0.67%	0.00%	1.70%	3.36%	1.98%	100.00%

101年6月30日

	中央及地方 政府機構	金融	能源	原物料	工業	非核心消費	核心消費	醫療保健	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
持有供交易之金融資產	89,654	2,853,002	-	-	74,089	-	-	-	-	-	-	3,016,745
備供出售金融資產	46,589,555	50,438,723	19,707,119	5,942,880	3,113,826	149,162	111,355	-	1,104,393	-	23,988	127,181,001
無活絡市場之債券投資	170,633,684	237,361,909	14,634,891	7,988,476	3,445,449	5,098,585	3,038,991	-	5,611,368	27,242,763	17,367,795	492,423,911
持有至到期日金融資產	215,231,187	8,977,496	15,045,487	998,994	1,998,046	299,699	-	-	-	-	-	242,550,909
合計	432,544,080	299,631,130	49,387,497	14,930,350	8,631,410	5,547,446	3,150,346	-	6,715,761	27,242,763	17,391,783	865,172,566
各產業占整體比例	49.99%	34.63%	5.71%	1.73%	1.00%	0.64%	0.36%	0.00%	0.78%	3.15%	2.01%	100.00%

101年1月1日

	中央及地方 政府機構	金融	能源	原物料	工業	非核心消費	核心消費	醫療保健	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
持有供交易之金融資產	1,390,634	4,139,204	-	-	64,581	-	-	-	-	-	-	5,594,419
備供出售金融資產	52,017,162	70,022,883	15,113,512	6,872,464	39,059	122,242	-	-	2,511,894	-	-	146,699,216
無活絡市場之債券投資	179,886,926	253,944,996	2,995,753	4,724,825	-	5,500,690	6,197,854	-	6,203,271	23,584,197	8,319,223	491,357,735
持有至到期日金融資產	180,197,846	8,930,451	15,045,847	998,854	1,997,780	299,657	-	-	-	-	-	207,470,435
合計	413,492,568	337,037,534	33,155,112	12,596,143	2,101,420	5,922,589	6,197,854	-	8,715,165	23,584,197	8,319,223	851,121,805
各產業占整體比例	48.57%	39.60%	3.90%	1.48%	0.25%	0.70%	0.73%	0.00%	1.02%	2.77%	0.98%	100.00%

(2) 信用風險暴險金額－地區別

102年6月30日

金融資產	台灣	北美洲	歐元區	非歐元區	亞太	中南美	中東/非洲	全球	合計
持有供交易之金融資產	946,731	3,150,467	595,957	1,072,614	218,451	-	-	-	5,984,220
備供出售金融資產	94,368,538	6,278,258	1,771,378	5,813,424	10,618,152	7,798,498	3,422,536	-	130,070,784
無活絡市場之債券投資	5,616,100	222,614,596	115,973,497	79,645,271	92,267,170	15,392,418	2,037,044	30,442,202	563,988,298
持有至到期日金融資產	235,192,081	4,928,183	-	12,387,152	8,044,058	6,857,923	9,875,404	-	277,284,801
合計	336,123,450	236,971,504	118,340,832	98,918,461	111,147,831	30,048,839	15,334,984	30,442,202	977,328,103
各地區佔整體比例	34.40%	24.25%	12.11%	10.12%	11.37%	3.07%	1.57%	3.11%	100.00%

101年12月31日

金融資產	台灣	北美洲	歐元區	非歐元區	亞太	中南美	中東/非洲	全球	合計
持有供交易之金融資產	856,488	1,041	658,311	1,696,023	270,081	-	-	-	3,481,944
備供出售金融資產	96,327,982	4,744,798	-	8,452,645	12,883,786	8,049,019	1,036,222	-	131,494,452
無活絡市場之債券投資	5,616,100	204,905,998	101,971,889	80,189,662	77,336,460	9,469,995	4,143,425	26,428,378	510,061,907
持有至到期日金融資產	232,062,049	3,581,777	-	6,751,868	1,467,976	6,318,161	4,208,168	-	254,389,999
合計	334,862,619	213,233,614	102,630,200	97,090,198	91,958,303	23,837,175	9,387,815	26,428,378	899,428,302
各地區佔整體比例	37.24%	23.71%	11.41%	10.79%	10.22%	2.65%	1.04%	2.94%	100.00%

101年6月30日

金融資產	台灣	北美洲	歐元區	非歐元區	亞太	中南美	中東/非洲	全球	合計
持有供交易之金融資產	1,003,155	1,120	332,883	1,591,055	88,532	-	-	-	3,016,745
備供出售金融資產	97,158,445	2,450,002	-	6,758,297	8,799,536	10,828,831	1,185,890	-	127,181,001
無活絡市場之債券投資	5,616,099	201,635,716	98,942,466	89,445,374	62,721,081	1,212,237	3,620,303	29,230,635	492,423,911
持有至到期日金融資產	228,415,755	2,322,872	-	3,315,683	71,565	6,492,261	1,932,773	-	242,550,909
合計	332,193,454	206,409,710	99,275,349	101,110,409	71,680,714	18,533,329	6,738,966	29,230,635	865,172,566
各地區佔整體比例	38.39%	23.86%	11.47%	11.69%	8.29%	2.14%	0.78%	3.38%	100.00%

101年1月1日

金融資產	台灣	北美洲	歐元區	非歐元區	亞太	中南美	中東/非洲	全球	合計
持有供交易之金融資產	2,343,287	1,396,205	341,978	1,512,949	-	-	-	-	5,594,419
備供出售金融資產	130,236,549	1,288,022	-	1,038,571	2,012,644	10,981,686	1,141,744	-	146,699,216
無活絡市場之債券投資	8,816,099	211,946,473	110,593,930	89,024,507	54,816,166	-	2,358,116	13,802,444	491,357,735
持有至到期日金融資產	197,266,679	2,356,013	-	1,238,478	24,041	6,585,224	-	-	207,470,435
合計	338,662,614	216,986,713	110,935,908	92,814,505	56,852,851	17,566,910	3,499,860	13,802,444	851,121,805
各地區佔整體比例	39.80%	25.50%	13.03%	10.90%	6.68%	2.06%	0.41%	1.62%	100.00%

信用品質方面，本公司針對未逾期且未減損之正常資產，定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，各級定義如下：

低度風險：係信用評等等級為 BBB（含）以上者或同等級，指發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。

中度風險：係信用評等等級為 BBB-（含）以下，BB+（含）以上者或同等級，指發行者或交易對手履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成本公司損失。

高度風險：係信用評等等級為 BB（含）以下者或同等級或無評等者，指發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

已減損項目代表本公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損後之金額，該數額已能適度反應目前價值。包含已逾期但未減損，以及累計減損後，信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

102 年 6 月 30 日

	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期但未減值	已減損	累計減損	合計
持有供交易之金融資產	5,984,220	-	-	-	-	-	5,984,220
備供出售金融資產	122,314,391	7,756,393	-	-	696,454	(696,454)	130,070,784
無活絡市場之債券投資	531,356,029	25,053,579	5,979,693	-	4,144,800	(2,545,803)	563,988,298
持有至到期日金融資產	269,339,806	7,944,995	-	-	-	-	277,284,801
合計	928,994,446	40,754,967	5,979,693	-	4,841,254	(3,242,257)	977,328,103
佔整體比例	95.05%	4.17%	0.61%	-	0.50%	(0.33%)	100.00%

101 年 12 月 31 日

	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期但未減值	已減損	累計減損	合計
持有供交易之金融資產	3,481,944	-	-	-	-	-	3,481,944
備供出售金融資產	120,530,211	10,964,241	-	-	698,560	(698,560)	131,494,452
無活絡市場之債券投資	497,832,699	8,729,639	1,939,932	-	4,144,800	(2,545,803)	510,101,267
持有至到期日金融資產	253,016,497	1,373,502	-	-	-	-	254,389,999
合計	874,861,351	21,067,382	1,939,932	-	4,843,360	(3,244,363)	899,467,662
佔整體比例	97.26%	2.34%	0.22%	-	0.54%	(0.36%)	100.00%

101年6月30日

	低 度 風 險	中 度 風 險	高 度 風 險	已逾期但未減值	已 減 損	累 計 減 損	合 計
持有供交易之金融資產	3,016,745	-	-	-	-	-	3,016,745
備供出售金融資產	121,178,576	6,002,425	-	-	698,560	(698,560)	127,181,001
無活絡市場之債券投資	467,376,736	21,429,481	2,027,497	-	4,144,800	(2,545,803)	492,432,711
持有至到期日金融資產	242,550,909	-	-	-	-	-	242,550,909
合 計	834,122,966	27,431,906	2,027,497	-	4,843,360	(3,244,363)	865,181,366
佔整體比例	96.41%	3.17%	0.23%	-	0.56%	(0.37%)	100.00%

101年1月1日

	低 度 風 險	中 度 風 險	高 度 風 險	已逾期但未減值	已 減 損	累 計 減 損	合 計
持有供交易之金融資產	5,594,419	-	-	-	-	-	5,594,419
備供出售金融資產	146,699,216	-	-	-	698,560	(698,560)	146,699,216
無活絡市場之債券投資	464,954,422	22,131,783	2,665,734	-	4,144,800	(2,545,803)	491,350,936
持有至到期日金融資產	207,470,435	-	-	-	-	-	207,470,435
合 計	824,718,492	22,131,783	2,665,734	-	4,843,360	(3,244,363)	851,115,006
佔整體比例	96.90%	2.60%	0.31%	-	0.57%	(0.38%)	100.00%

註 1：正常資產包含債務類資產，未含基金與股票，已減損和累計減損包含債務類資產。「已減損」為減損資產標的帳列金額未含「累計減損」。

註 2：以發行者或擔保機構資產負債表日之信用評等為主進行分級。

註 3：以 S&P、Moody's、fitch 及中華信評，以前三者取其中間評等或兩者取其較低者。

放款（不含保單貸款及自動墊繳）依地區別最大信用暴險分佈

102年6月30日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	62,317,453	12,867,889	16,539,640	638,351	92,363,333
催收款	19,635	1,483	140,911	1,645	163,674
合 計	62,337,088	12,869,372	16,680,551	639,997	92,527,007
佔整體比率	67.37%	13.91%	18.03%	0.69%	100.00%

101年12月31日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	60,718,750	12,469,537	16,267,512	698,649	90,154,448
催收款	14,653	2,693	197,171	5,828	220,345
合 計	60,733,403	12,472,230	16,464,682	704,476	90,374,793
佔整體比率	67.20%	13.80%	18.22%	0.78%	100.00%

101年6月30日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	57,539,348	12,155,406	12,934,686	775,274	83,404,714
催收款	20,496	9,155	304,210	14,915	348,776
合 計	57,559,844	12,164,561	13,238,896	790,189	83,753,490
佔整體比率	68.73%	14.52%	15.81%	0.94%	100.00%

101年1月1日

擔保品座落區域	北	中	南	東	合 計
擔保放款	53,895,732	12,093,814	12,970,086	853,214	79,812,846
催收款	23,028	11,199	317,969	7,904	360,100
合 計	53,918,760	12,105,013	13,288,055	861,118	80,172,946
佔整體比率	67.26%	15.10%	16.57%	1.07%	100.00%

放款（不含保單貸款及自動墊繳）

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者	合計（帳面價值）	應提列減損準備金額	淨 額
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損			
102年6月30日						
個人清金	\$ -	\$ 156,326	\$ 65,991,002	\$ 66,147,328	\$ 194,580	\$ 65,952,748
法人企金	1,839,404	-	24,648,392	26,487,796	1,266,116	25,221,680
合 計	<u>\$ 1,839,404</u>	<u>\$ 156,326</u>	<u>\$ 90,639,394</u>	<u>\$ 92,635,124</u>	<u>\$ 1,460,696</u>	<u>\$ 91,174,428</u>

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者	合計（帳面價值）	應提列減損準備金額	淨 額
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損			
101年12月31日						
個人清金	\$ -	\$ 174,591	\$ 63,335,892	\$ 63,510,483	\$ 134,402	\$ 63,376,081
法人企金	1,952,108	-	25,018,558	26,970,666	1,326,294	25,644,372
合 計	<u>\$ 1,952,108</u>	<u>\$ 174,591</u>	<u>\$ 88,354,450</u>	<u>\$ 90,481,149</u>	<u>\$ 1,460,696</u>	<u>\$ 89,020,453</u>

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者	合計（帳面價值）	應提列減損準備金額	淨 額
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損			
101年6月30日						
個人清金	\$ -	\$ 205,473	\$ 60,171,691	\$ 60,377,164	\$ 180,232	\$ 60,196,932
法人企金	2,096,490	-	21,376,111	23,472,601	372,849	23,099,752
合 計	<u>\$ 2,096,490</u>	<u>\$ 205,473</u>	<u>\$ 81,547,802</u>	<u>\$ 83,849,765</u>	<u>\$ 553,081</u>	<u>\$ 83,296,684</u>

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者	合計（帳面價值）	應提列減損準備金額	淨 額
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損			
101年1月1日						
個人清金	\$ -	\$ 270,039	\$ 58,713,346	\$ 58,983,385	\$ 163,802	\$ 58,819,583
法人企金	290,885	-	20,994,967	21,285,852	105,621	21,180,231
合 計	<u>\$ 290,885</u>	<u>\$ 270,039</u>	<u>\$ 79,708,313</u>	<u>\$ 80,269,237</u>	<u>\$ 269,423</u>	<u>\$ 79,999,814</u>

註：擔保放款總額含應收利息及暫付款。

3. 流動性風險

合併公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

合併公司投資之部分債券及股票主要具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公允價值之價格迅速出售金融資產。合併公司從事之遠期外匯合約、匯率交換合約及外匯選擇權合約匯率已確定且係屬避險性質，係採淨額或總額交割，不需大量使用現金部位，不致有重大之現金流量風險。

流動性及利率風險表

下表詳細說明合併公司已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據合併公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製，其包括利息及本金之現金流量。

其他非衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

102年6月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$12,175,791	\$ 111,730	\$ 9,462	\$ -
固定利率工具	-	494,773	7,678,547	5,837,500
未決賠款準備	462,846	10,053	37,358	10,560

101年12月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 8,108,013	\$ 69,265	\$ 133,374	\$ -
固定利率工具	-	494,773	7,678,547	5,837,500
未決賠款準備	306,361	19,467	76,349	11,021

101年6月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 4,583,354	\$ 54,280	\$ 133,374	\$ -
固定利率工具	-	327,273	7,335,820	-
未決賠款準備	354,593	22,518	65,462	14,210

101年1月1日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 4,080,306	\$ 165,181	\$ 168,991	\$ -
固定利率工具	-	327,273	7,335,820	-
未決賠款準備	367,964	13,257	90,002	17,760

下表亦詳細說明合併公司非衍生金融資產之預計現金流量，其係依據金融資產及其將賺得之利息收入於合約到期日之未折現合約現金流量而編製。為能瞭解合併公司以淨資產及淨

負債為基礎所進行之流動性風險管理，下表包含非衍生金融資產之資訊係屬必要。

102年6月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國內	\$ 2,370,540	\$ 16,634,564	\$ 81,122,562	\$ 320,930,726
國外	6,982,475	16,890,030	123,354,432	1,605,886,465

101年12月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國內	\$ 2,675,898	\$ 9,149,170	\$ 89,940,736	\$ 317,258,970
國外	8,322,651	14,611,198	103,477,722	1,523,428,615

101年6月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國內	\$ 1,617,136	\$ 8,457,087	\$ 99,079,486	\$ 308,809,181
國外	5,394,041	13,711,195	80,963,434	1,652,852,282

101年1月1日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國內	\$ 4,212,105	\$ 12,842,098	\$ 101,107,538	\$ 287,336,982
國外	3,764,653	9,213,423	68,614,922	1,794,677,657

上述非衍生金融資產及負債之浮動利率工具金額，將因浮動利率與資產負債表日所估計之利率不同而改變。

下表詳細說明合併公司針對衍生工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具，係以未折現之合約淨現金流入及流出為基礎編製；就採總額交割之衍生工具，係以未折現之總現金流入及流出為基礎編製。當應付或應收金額不固定時，揭露之金額係依資產負債表日殖利率曲線所推估之預計利率決定。

102 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
<u>淨額交割</u>					
匯率交換	(\$ 1,024,883)	(\$ 2,454,581)	(\$ 3,195,845)	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	(555,949)	(740,415)	(640,315)	-	-
	<u>(\$ 1,580,832)</u>	<u>(\$ 3,194,996)</u>	<u>(\$ 3,836,159)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>總額交割</u>					
遠期外匯合約					
- 流 入	\$ 176,393	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
- 流 出	(272,087)	-	-	-	-
	<u>(\$ 95,694)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

101 年 12 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	一至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
<u>淨額交割</u>					
匯率交換	\$ 443,883	\$ 925,127	\$ 1,227,426	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	96,245	610,483	792,168	(3,627)	-
	<u>\$ 540,128</u>	<u>\$ 1,535,610</u>	<u>\$ 2,019,594</u>	<u>(\$ 3,627)</u>	<u>\$ -</u>
<u>總額交割</u>					
遠期外匯合約					
- 流 入	\$ 165,050	\$ 550	\$ -	\$ -	\$ -
- 流 出	(76,635)	(1,098)	-	-	-
	<u>\$ 88,415</u>	<u>(\$ 548)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

101 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
<u>淨額交割</u>					
匯率交換	(\$ 402,229)	(\$ 1,057,522)	(\$ 2,103,977)	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	142,950	(166,253)	(750,466)	-	-
	<u>(\$ 259,279)</u>	<u>(\$ 1,223,775)</u>	<u>(\$ 2,854,443)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>總額交割</u>					
遠期外匯合約					
- 流 入	\$ 38,227	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
- 流 出	(55,713)	(553)	-	-	-
	<u>(\$ 17,486)</u>	<u>(\$ 553)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

101 年 1 月 1 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
<u>淨額交割</u>					
匯率交換	(\$ 840,719)	(\$ 3,989,341)	(\$ 4,841,837)	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	(347,280)	(1,083,508)	(1,286,843)	-	-
	<u>(\$ 1,187,999)</u>	<u>(\$ 5,072,849)</u>	<u>(\$ 6,128,680)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>總額交割</u>					
遠期外匯合約					
- 流 入	\$ 23,731	\$ 2,499	\$ -	\$ -	\$ -
- 流 出	(82,469)	(10,600)	-	-	-
	<u>(\$ 58,738)</u>	<u>(\$ 8,101)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(四) 資產及負債預期於資產負債表日後 12 個月內回收或償付之總金額，
及超過 12 個月後回收或償付之總金額：

項 目	102年6月30日		
	1 2 個月內回收	超過12月個後回收	合 計
現金及約當現金	\$ 54,785,676	\$ 109,673	\$ 54,895,349
應收款項	19,647,855	4,871	19,652,726
當期所得稅資產	-	4,760,543	4,760,543
待出售資產	77,428	-	77,428
投 資			
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	18,247,359	5,634,893	23,882,252
備供出售金融資產	204,463,597	135,678,821	340,142,418
以成本衡量之金融資產	-	3,242,676	3,242,676
採用權益法之投資－淨額	-	95,786	95,786
無活絡市場之債券投資	4,927,395	559,821,088	564,748,483
持有至到期日金融資產	-	267,592,801	267,592,801
投資性不動產	-	127,958,237	127,958,237
放 款	641,156	200,000,222	200,641,378
投資合計	228,279,507	1,300,024,524	1,528,304,031
再保險合約資產	368,636	-	368,636
不動產及設備	-	14,362,117	14,362,117
無形資產	-	593,554	593,554
遞延所得稅資產	-	15,022,000	15,022,000
其他資產	278,756	15,119,014	15,397,770
分離帳戶保險商品資產	102,495	87,640,491	87,742,986
資產總額	\$ 303,540,353	\$ 1,437,636,787	\$ 1,741,177,140

項 目	102年6月30日		
	1 2 個月內回收	超過12月個後回收	合 計
應付款項			
應付票據	\$ 904	\$ 305	\$ 1,209
應付保險賠款與給付	405,157	-	405,157
應付佣金	288,346	-	288,346
應付再保往來款項	153,562	-	153,562
其他應付款	11,587,156	1,397,071	12,984,227
應付款項合計	12,435,125	1,397,376	13,832,501
當期所得稅負債	-	13,631	13,631
透過損益按公允價值衡量之金融			
負債	8,708,187	-	8,708,187
應付債券	-	5,000,000	5,000,000
特別股負債	-	6,354,000	6,354,000
保險負債			
未滿期保費準備	6,624,772	-	6,624,772
賠款準備	1,930	2,361,639	2,363,569
責任準備	28,809,609	1,476,974,756	1,505,784,365
特別準備	-	29,000,392	29,000,392
保費不足準備	-	1,265,515	1,265,515
保險負債合計	35,436,311	1,509,602,302	1,545,038,613
外匯價格變動準備	-	4,537,321	4,537,321
負債準備	-	1,356,744	1,356,744
遞延所得稅負債	-	3,943,338	3,943,338

(接次頁)

(承前頁)

項 目	102年6月30日		
	1 2 個月內回收	超過12月個後回收	合 計
其他負債			
預收款項	\$ 2,045,169	\$ 1,509	\$ 2,046,678
存入保證金	-	688,004	688,004
其他負債—其他	85,728	454,187	539,915
其他負債合計	2,130,897	1,143,700	3,274,597
分離帳戶保險商品負債	45,061	87,697,925	87,742,986
負債總計	\$ 58,755,581	\$ 1,621,046,337	\$ 1,679,801,918

項 目	101年12月31日		
	1 2 個月內回收	超過12月個後回收	合 計
現金及約當現金	\$ 78,443,660	\$ 120,962	\$ 78,564,622
應收款項	20,939,516	40,826	20,980,342
當期所得稅資產	-	4,432,965	4,432,965
待出售資產	77,428	-	77,428
投 資			
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	20,826,986	3,381,866	24,208,852
備供出售金融資產	190,214,027	126,668,707	316,882,734
以成本衡量之金融資產	-	3,324,305	3,324,305
採用權益法之投資—淨額	-	139,546	139,546
無活絡市場之債券投資	9,726,464	506,499,443	516,225,907
持有至到期日金融資產	-	244,697,999	244,697,999
投資性不動產	-	129,628,600	129,628,600
放 款	162,978	199,954,992	200,117,970
投資合計	220,930,455	1,214,295,458	1,435,225,913
再保險合約資產	243,872	5,000	248,872
不動產及設備	-	14,151,114	14,151,114
無形資產	-	575,041	575,041
遞延所得稅資產	-	14,893,553	14,893,553
其他資產	296,441	13,458,951	13,755,392
分離帳戶保險商品資產	1,717,558	92,808,616	94,526,174
資產總額	\$ 322,648,931	\$ 1,354,782,485	\$ 1,677,431,416

項 目	101年12月31日		
	1 2 個月內回收	超過12月個後回收	合 計
應付款項			
應付票據	\$ 3,112	\$ -	\$ 3,112
應付保險賠款與給付	432,432	-	432,432
應付佣金	422,729	-	422,729
應付再保往來款項	108,686	-	108,686
其他應付款	7,399,238	1,258,191	8,657,429
應付款項合計	8,366,197	1,258,191	9,624,388
當期所得稅負債	-	12,058	12,058
透過損益按公允價值衡量之金融			
負債	229,968	-	229,968
應付債券	-	5,000,000	5,000,000
特別股負債	-	6,354,000	6,354,000

(接次頁)

(承前頁)

項 目	101年12月31日		
	1 2 個月內回收	超過12月個後回收	合 計
保險負債			
未滿期保費準備	\$ 7,087,218	\$ -	\$ 7,087,218
賠款準備	1,823	2,227,773	2,229,596
責任準備	28,822,176	1,427,471,529	1,456,293,705
特別準備	-	28,927,377	28,927,377
保費不足準備	-	984,096	984,096
保險負債合計	<u>35,911,217</u>	<u>1,459,610,775</u>	<u>1,495,521,992</u>
外匯價格變動準備	-	3,654,537	3,654,537
負債準備	-	1,498,178	1,498,178
遞延所得稅負債	-	4,111,033	4,111,033
其他負債			
預收款項	1,712,195	1,521	1,713,716
存入保證金	-	679,381	679,381
其他負債－其他	31,097	502,126	533,223
其他負債合計	<u>1,743,292</u>	<u>1,183,028</u>	<u>2,926,320</u>
分離帳戶保險商品負債	<u>29,749</u>	<u>94,496,425</u>	<u>94,526,174</u>
負債總計	<u>\$ 46,280,423</u>	<u>\$ 1,577,178,225</u>	<u>\$ 1,623,458,648</u>

項 目	101年6月31日		
	1 2 個月內回收	超過12月個後回收	合 計
現金及約當現金	\$ 99,682,476	\$ 59,416	\$ 99,741,892
應收款項	18,151,066	75,799	18,075,267
當期所得稅資產	-	3,710,457	3,710,457
待出售資產	89,080	-	89,080
投 資			
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	18,354,079	2,254,342	20,608,421
備供出售金融資產	192,526,025	106,808,239	299,334,264
以成本衡量之金融資產	-	3,767,283	3,767,283
採用權益法之投資－淨額	-	141,416	141,416
無活絡市場之債券投資	26,997,069	465,720,842	492,717,911
持有至到期日金融資產	-	232,858,909	232,858,909
投資性不動產	-	123,954,937	123,954,937
放 款	<u>199,263</u>	<u>195,016,803</u>	<u>195,216,066</u>
投資合計	238,076,436	1,130,522,771	1,368,599,207
再保險合約資產	374,694	-	374,694
不動產及設備	-	14,218,931	14,218,931
無形資產	-	600,788	600,788
遞延所得稅資產	-	16,009,799	16,009,799
其他資產	351,019	13,642,553	13,993,572
分離帳戶保險商品資產	<u>29,437</u>	<u>95,478,203</u>	<u>95,507,640</u>
資產總額	<u>\$ 356,754,208</u>	<u>\$ 1,274,167,119</u>	<u>\$ 1,630,921,327</u>

項 目	101年6月31日		
	1 2 個月內回收	超過12月個後回收	合 計
應付款項			
應付票據	\$ 2,275	\$ -	\$ 2,275
應付保險賠款與給付	274,969	-	274,969
應付佣金	310,196	-	310,196
應付再保往來款項	81,184	-	81,184
其他應付款	<u>4,257,922</u>	<u>1,052,443</u>	<u>5,310,365</u>
應付款項合計	<u>4,926,546</u>	<u>1,052,443</u>	<u>5,978,989</u>
當期所得稅負債		13,742	13,742
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,706,657	-	4,706,657
應付債券	-	-	-
特別股負債	-	6,354,000	6,354,000
保險負債			
未滿期保費準備	6,448,477	-	6,448,477
賠款準備	840	2,159,660	2,160,500
責任準備	45,331,975	1,369,514,627	1,414,846,602
特別準備	-	28,780,495	28,780,495
保費不足準備	-	<u>828,622</u>	<u>828,622</u>
保險負債合計	<u>51,781,292</u>	<u>1,401,283,404</u>	<u>1,453,064,696</u>
外匯價格變動準備	-	3,782,901	3,782,901
負債準備	-	1,208,070	1,208,070
遞延所得稅負債	-	4,124,163	4,124,163
其他負債			
預收款項	7,954,825	1,712	7,956,537
存入保證金	-	651,515	651,515
其他負債—其他	<u>56,160</u>	<u>391,112</u>	<u>447,272</u>
其他負債合計	<u>8,010,985</u>	<u>1,044,339</u>	<u>9,055,324</u>
分離帳戶保險商品負債	<u>4,193</u>	<u>95,503,447</u>	<u>95,507,640</u>
負債總計	<u>\$ 69,429,673</u>	<u>\$ 1,514,366,509</u>	<u>\$ 1,583,796,182</u>

項 目	101年1月1日		
	1 2 個月內回收	超過12月個後回收	合 計
現金及約當現金	\$ 86,552,301	\$ 167,791	\$ 86,720,092
應收款項	16,026,409	8,260	16,034,669
當期所得稅資產	-	2,439,783	2,439,783
待出售資產	200,964	-	200,964
投 資			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,314,264	3,486,375	13,800,639
備供出售金融資產	185,189,679	111,419,315	296,608,994
以成本衡量之金融資產	-	3,812,672	3,812,672
採用權益法之投資—淨額	-	140,207	140,207
無活絡市場之債券投資	50,705,711	456,848,024	507,553,735
持有至到期日金融資產	-	197,788,435	197,788,435
投資性不動產	-	119,816,810	119,816,810
放 款	<u>237,584</u>	<u>194,029,702</u>	<u>194,267,286</u>
投資合計	<u>246,447,238</u>	<u>1,087,341,540</u>	<u>1,333,788,778</u>
再保險合約資產	237,497	-	237,497
不動產及設備	-	14,265,042	14,265,042
無形資產	-	650,728	650,728
遞延所得稅資產	-	15,693,028	15,693,028
其他資產	228,160	14,186,332	14,414,492
分離帳戶保險商品資產	<u>40,598</u>	<u>98,950,397</u>	<u>98,990,995</u>
資產總額	<u>\$ 349,733,167</u>	<u>\$ 1,233,702,901</u>	<u>\$ 1,583,436,068</u>

項 目	101年1月1日		
	1 2 個 月 內 回 收	超 過 12 月 個 後 回 收	合 計
應付款項			
應付票據	\$ 659	\$ -	\$ 659
應付保險賠款與給付	288,966	-	288,966
應付佣金	437,158	-	437,158
應付再保往來款項	97,395	-	97,395
其他應付款	3,464,390	951,709	4,416,099
應付款項合計	<u>4,288,568</u>	<u>951,709</u>	<u>5,240,277</u>
當期所得稅負債	-	14,919	14,919
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,541,045	-	12,541,045
應付債券	-	-	-
特別股負債	-	6,354,000	6,354,000
保險負債			
未滿期保費準備	6,767,265	-	6,767,265
賠款準備	743	2,135,933	2,136,676
責任準備	44,671,695	1,313,838,880	1,358,510,575
特別準備	-	32,894,249	32,894,249
保費不足準備	-	826,437	826,437
保險負債合計	<u>51,439,703</u>	<u>1,349,695,499</u>	<u>1,401,135,202</u>
外匯價格變動準備	-	-	-
負債準備	-	1,357,145	1,357,145
遞延所得稅負債	-	4,127,876	4,127,876
其他負債			
預收款項	3,436,311	-	3,436,311
存入保證金	-	644,044	644,044
其他負債—其他	22,584	424,786	447,370
其他負債合計	<u>3,458,895</u>	<u>1,068,830</u>	<u>4,527,725</u>
分離帳戶保險商品負債	<u>11,533</u>	<u>98,979,462</u>	<u>98,990,995</u>
負債總計	<u>\$ 71,739,744</u>	<u>\$ 1,462,549,440</u>	<u>\$ 1,534,289,184</u>

(五) 重分類資訊

1. 新光人壽保險公司於 97 年 7 月 1 日將部分金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 12,520,818	\$ -
備供出售金融資產	-	12,520,818
	<u>\$ 12,520,818</u>	<u>\$ 12,520,818</u>

經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之帳面金額及公允價值如下：

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1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	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	\$ 465,615	\$ 465,615	\$ 491,708	\$ 491,708	\$ 524,468	\$ 524,468	\$ 704,468	\$ 704,468

截至 102 年及 101 年 6 月 30 日，經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	102年1月1日至6月30日			101年1月1日至6月30日		
	依原類別衡量而須認列之擬制性利益(損失)金額			依原類別衡量而須認列之擬制性利益(損失)金額		
備供出售金融資產	\$	-	(\$ 106,843)	\$	-	(\$ 106,906)

新光人壽保險公司為強化公司資產負債管理及配合長期負債之特性，致改變對部分備供出售金融資產之投資意圖，故於 100 年 1 月 31 日將部分分類為備供出售金融資產重分類為持有至到期日金融資產，並依重分類日之公允價值入帳如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
備供出售金融資產	\$ 55,069,490	\$ -
持有至到期日金融資產	-	55,069,490
	<u>\$ 55,069,490</u>	<u>\$ 55,069,490</u>

新光人壽保險公司 100 年 1 月 31 日經重分類金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	帳 面 金 額	公 允 價 值
持有至到期日金融資產	\$ 55,069,490	\$ 55,069,490

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1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	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	\$55,073,355	\$56,732,544	\$54,779,438	\$60,541,372	\$55,051,774	\$59,371,363	\$55,202,766	\$58,499,035

金融資產自重分類日（100 年 1 月 31 日）認列為持有至到期日之金融資產，假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳 面 金 額		依原類別衡量列之擬制性資訊	
	認列利益金額	認列金融資產未實現(損)益	認列利益金額	認列金融資產未實現(損)益
持有至到期日金融資產	\$ 1,004,839	(\$ 1,215,933)	\$ 1,039,233	\$ 160,357

2. 新壽公寓大廈管理維護公司於 97 年 7 月 1 日將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產	\$ 184,807	\$ -
備供出售金融資產	<u>-</u>	<u>184,807</u>
	<u>\$ 184,807</u>	<u>\$ 184,807</u>

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面價值及公允價值如下：

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1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	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	\$ 211,678	\$ 211,678	\$ 204,209	\$204,209	\$ 205,968	\$ 205,968	\$ 167,797	\$ 167,797

截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	依原類別衡量 而須認列之擬制 認列損益金額	性利益(損失)	依原類別衡量 而須認列之擬制 認列損益金額	性利益(損失)
備供出售金融資產	\$ -	\$ 7,470	\$ -	\$ 18,304

(六) 保險合約風險之性質及範圍：

1. 風險管理

(1) 風險管理之政策

新光人壽保險公司依據相關法令及業務需要，經董事會通過訂定「新光人壽保險股份有限公司風險管理政策」，明確規範風險管理目標、風險管理策略、風險胃納與風險限額、風險管理組織與職責及業務經營風險之類別與管理。

(2) 風險管理之目的

新光人壽保險公司風險管理之目的為保護公司資產、確保資本適足性、增加股東價值及符合相關法令規定，在風險與報酬達成平衡的前提下，促進公司健全經營與發展。

(3) 風險管理之原則

新光人壽保險公司之風險管理居於策略性地位，於形成相關決策時均將風險納入考量，透過質化或量化之管理方法，進行風險之辨識、衡量、回應及監控，將營運活動中可能面臨之各種風險，維持在所能承受之範圍內，以追求穩健的經營政策，並堅持一貫落實執行之精神。

(4) 組織與權責

新光人壽保險公司為有效規劃、監督與落實執行風險管理事務，設立隸屬董事會之風險管理委員會，及獨立於業務單位以外之風險管理相關單位。各風險管理層級與其職責如下：

A. 董事會：核定風險管理政策等。

B. 風險管理委員會：定期評估風險承擔能力等。

C. 風險管理相關單位：分析及評估風險變化等。

D. 業務單位：就其所轄業務執行風險管理作業等。

(5) 業務經營風險之類別與管理

新光人壽保險公司業務經營風險包含保險風險、市場風險、信用風險、流動性風險、集中度風險、作業風險、資訊安全風險、資產負債配合風險與其他經母公司風險管理委員會或合併公司董事會通過應列入管理之風險。針對上述各項業務經營風險，合併公司遵循主管機關相關法令規定，訂定適當之管理機制，並落實執行。

2. 保險風險資訊

(1) 保險風險之敏感度

新光人壽保險公司保險風險之敏感度分析係採當期之財務收入、營業費用、死亡或罹病相關保險給付與解約金個別變動（其他假設維持不變之情況下）對稅前損益和股東權益的影響。以下為各項假設之說明：

- 財務收入：係包括投資不動產因出租所獲得之利益、金融資產所產生之股息紅利及資金運用之利息。

- 營業費用：係包括業務費用、管理費用與員工訓練費用。
- 死亡或罹病相關保險給付：係承保各種保險所發生之死亡或罹病相關給付。
- 解約金：凡保險契約解約或失效時給付之解約退還款屬之。

敏感因子變動對稅前損益與權益之影響			
	102年1月1日至6月30日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少 5%	(\$ 1,278,284)	(\$ 1,061,416)
營業費用	增加 5%	(420,280)	(350,066)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	(470,642)	(390,809)
解約金	增加 5%	35,062	29,089

註：上述假設因子及分析係以合併公司 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日財務資訊作為依據。

補充說明：

- 影響結果並非線性，無法利用內插或外插法推估其影響程度。
- 假設變動實際上不一定會發生，另各假設變動間可能具有相關性。
- 敏感度分析不考慮市場變動影響經營行為的因素，例如買／賣資產部位、改變資產配置、調整保單宣告利率等。
- 計算權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。

(2) 保險風險集中之說明

新光人壽保險公司販售之險種結構包括壽險、年金保險、意外保險和健康保險，業務主要皆來自中華民國境內，且承保之保險合約不存在重大地區差異。

新光人壽保險公司的保費收入主要集中於個人壽險、年金保險次之。保險給付則主要集中於解約給付、生存還本給付、滿期給付與死亡給付。

另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，新光人壽保險公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款，依法提存特別盈餘公積－重大事故特別準備，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動，依法提存特別盈餘公積－危險變動特別準備金。前面所稱之重大事故，係指符合政府發布重大災情，單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣十億元以上者。

上述特別準備金每年新增提存數扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積科目。

(3) 理賠發展趨勢

新光人壽保險公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定因素、估計及判斷，故存有高度之複雜性。某些賠案可能會延遲通報給合併公司，且估計未報賠案預計可能賠付金額時，涉及過去之賠付經驗及主觀判斷。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，因此無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等，最終之結果可能因賠案之後續發展而偏離原始估計值。

下表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於 1 年內已確定給付金額及時間之案件），各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年數，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生之賠款金額，所稱已發生之賠款金額包括已決及未決賠款，說明新光人壽保險公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響新光人壽保險公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與後續發展情況與趨勢相同，因此，無法由下表之理賠發展趨勢確認預計未來賠付之金額。

A. 直接業務損失發展趨勢

102年6月30日

嘉外 年度	展 年										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
92	6,838,009	7,779,896	7,866,822	7,953,972	7,971,320	7,978,381	7,989,022	7,993,690	7,999,610	8,014,064	\$ -
93	6,420,771	7,414,554	7,480,376	7,503,389	7,510,249	7,515,339	7,517,087	7,518,368	7,519,848	7,532,938	13,090
94	6,791,323	7,680,522	7,749,219	7,770,286	7,777,417	7,780,159	7,785,844	7,789,226	7,792,836	7,806,646	17,420
95	6,813,408	7,781,559	7,848,798	7,859,520	7,873,482	7,876,774	7,881,734	7,884,949	7,888,601	7,902,560	20,826
96	6,985,502	8,088,729	8,196,750	8,229,685	8,229,394	8,233,245	8,239,300	8,242,650	8,246,450	8,260,914	27,668
97	7,147,491	8,298,732	8,445,585	8,461,069	8,466,907	8,471,665	8,477,867	8,481,331	8,485,255	8,500,089	33,182
98	7,731,713	9,001,070	9,096,938	9,121,438	9,130,936	9,136,083	9,142,812	9,146,559	9,150,808	9,166,929	45,491
99	7,444,424	8,619,250	8,703,329	8,735,939	8,744,741	8,749,614	8,755,907	8,759,443	8,763,440	8,778,402	75,073
100	7,742,952	8,992,417	9,091,512	9,125,480	9,134,655	9,139,738	9,146,294	9,149,980	9,154,145	9,169,717	177,299
101	8,141,047	9,379,458	9,482,213	9,517,008	9,526,642	9,531,916	9,538,680	9,542,469	9,546,748	9,562,712	1,421,665
未報未付賠款準備											1,844,765
加：已報未付賠款											516,874
賠款準備金總額											<u>\$2,361,639</u>

B. 自留業務損失發展趨勢

102年6月30日

嘉外 年度	展 年										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
92	6,733,192	7,628,768	7,707,895	7,787,523	7,792,445	7,797,399	7,808,040	7,812,708	7,818,627	7,833,082	\$ -
93	6,355,302	7,319,368	7,384,044	7,404,508	7,410,318	7,415,408	7,417,156	7,418,436	7,419,917	7,433,628	13,711
94	6,724,224	7,589,800	7,654,893	7,675,074	7,682,206	7,684,948	7,690,633	7,694,015	7,697,587	7,712,083	18,068
95	6,744,040	7,692,137	7,753,926	7,764,647	7,778,609	7,781,902	7,786,861	7,790,047	7,793,664	7,808,333	21,472
96	6,908,246	7,972,073	8,060,431	8,088,938	8,088,647	8,092,498	8,098,487	8,101,786	8,105,527	8,120,624	28,125
97	7,096,814	8,219,830	8,324,604	8,340,088	8,345,925	8,350,190	8,356,323	8,359,743	8,363,615	8,379,127	33,202
98	7,582,795	8,846,204	8,942,073	8,966,572	8,973,415	8,978,017	8,984,672	8,988,376	8,992,574	9,009,467	42,894
99	7,555,173	8,729,999	8,814,078	8,844,666	8,851,490	8,855,981	8,862,331	8,865,857	8,869,843	8,885,672	71,594
100	7,720,205	8,969,670	9,059,001	9,090,873	9,097,693	9,102,305	9,108,847	9,112,511	9,116,651	9,133,063	163,393
101	8,116,594	9,335,629	9,428,199	9,460,782	9,467,996	9,472,785	9,479,528	9,483,288	9,487,533	9,504,320	1,387,727
未報未付賠款準備											1,780,186
加：已報未付賠款											516,874
賠款準備金總額											<u>\$2,297,060</u>

3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險

新光人壽保險公司訂定「新光人壽保險股份有限公司信用風險管理辦法」，藉由設定風險限額及定期之信用檢查，以控管投資標的及交易對手之信用風險。承擔保險風險係保險業之核心業務，合併公司因業務已達規模故能承擔相當之保險風險，但若特定風險過於集中或顯著不確定性，則進行再保安排以分散風險，再保公司之信評等級則須符合相關法令之規定。因此新光人壽保險公司保險風險再保部分與自留部分相比並不顯著。

(2) 流動性風險

新光人壽保險公司訂定「新光人壽保險股份有限公司流動性風險控管辦法」，作為控管資金流動性風險及市場流動性風險之依據。合併公司並使用資產負債配合模型預測未來資產和負債之現金流量，以確保有足夠現金流量滿足預期產生之負債義務，作為流動性風險長期控管機制。

又根據準備金提存相關法令規範，合約的帳面價值皆大於解約價值，故因解約產生的流動性風險不顯著，考量重要性原則不另行揭露保單持有人以不同方式執行脫退（解約）選擇權時的現金流量到期日分析。

(3) 市場風險

新光人壽保險公司根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種責任準備金，由於該預定利率係於保單販售時已確定，故不受市場利率波動而改變。由於監理機關規定之利率係考量一長期之水準，未必與現時市場風險變數同時間、同金額或同方向改變。

根據國際財務報導準則第四號「保險合約」之規定，若負債適足性測試結果為不適足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此一情形外，市場風險之合理可能變動不會影響合併公司保險合約負債之金額。

另針對責任準備金之計算，近期內監理機關將預定利率由固定改為隨市場利率浮動之可能性不高，故應不致有因市場風險使保險合約負債對損益發生重大影響之情形。

4. 嵌入式衍生工具

新光人壽保險公司販售之保險商品，其嵌入式衍生工具主要為不具顯著市場風險之解約選擇權，並未販售嵌入式衍生性商品具顯著市場風險之特殊型態保險商品。

三六、營業租賃協議

(一) 合併公司為承租人

營業租賃係承租房地，租賃期間為 1 至 7 年，地上權為 50 年。於租賃期間終止時，合併公司對租賃房地並無優惠承購權。

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 29,204 仟元、30,101 仟元、30,025 仟元及 30,885 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
1年內	\$ 229,733	\$ 177,710	\$ 165,466	\$ 158,155
超過1年但不超過5年	462,010	405,060	393,120	406,989
超過5年	<u>3,088,057</u>	<u>2,234,958</u>	<u>2,266,481</u>	<u>2,297,661</u>
	<u>\$ 3,779,800</u>	<u>\$ 2,817,728</u>	<u>\$ 2,825,067</u>	<u>\$ 2,862,805</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	<u>\$ 59,450</u>	<u>\$ 57,668</u>	<u>\$ 119,030</u>	<u>\$ 111,961</u>

(二) 合併公司為出租人

營業租賃係出租合併公司所擁有之投資性不動產，租賃期間為5至10年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至102年6月30日以及101年12月31日、6月30日及1月1日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為660,077仟元、650,195仟元、623,774仟元及617,840仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
1年內	\$ 3,361,922	\$ 3,297,417	\$ 2,705,442	\$ 3,220,539
超過1年但不超過5年	9,330,929	9,192,689	4,463,520	4,674,222
超過5年	<u>12,774,169</u>	<u>13,536,911</u>	<u>1,071,816</u>	<u>1,306,868</u>
	<u>\$ 25,467,020</u>	<u>\$ 26,027,017</u>	<u>\$ 8,240,778</u>	<u>\$ 9,201,629</u>

未來最低租賃給付總額之變動，請參閱附註三三之說明。

三七、部門資訊

(一) 營運部門之一般性資訊

合併公司之營運部門係依所銷售保險商品之性質予以辨識之，分為三個應報導部門，包括：一般／利變／投資型保險。

營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益（不包括非經常發生之損益）為衡量基礎。

(二) 102年及101年1月1日至6月30日應報導部門損益分別列示如下：

	102年4月1日至6月30日			
	一 般	利 變	投 資 型	合 計
應報導部門營業收入合計	\$ 47,744,832	\$ 7,258,734	(\$ 2,682,451)	\$ 52,321,115
應報導部門(損失)利益	(\$ 1,935,927)	\$ 438,318	\$ -	(\$ 1,497,609)

	101年4月1日至6月30日			
	一 般	利 變	投 資 型	合 計
應報導部門營業收入合計	\$ 59,124,078	\$ 9,254,946	\$ 1,370,899	\$ 69,749,923
應報導部門(損失)利益	(\$ 2,971,001)	\$ 7,312,077	\$ -	\$ 4,341,076

	102年1月1日至6月30日			
	一 般	利 變	投 資 型	合 計
應報導部門營業收入合計	\$ 98,414,917	\$ 10,829,276	\$ 4,407,841	\$ 113,652,034
應報導部門利益	\$ 4,807,811	\$ 952,189	\$ -	\$ 5,760,000

	101年1月1日至6月30日			
	一 般	利 變	投 資 型	合 計
應報導部門營業收入合計	\$ 108,575,703	\$ 14,328,049	\$ 9,560,207	\$ 132,463,959
應報導部門(損失)利益	(\$ 4,005,019)	\$ 9,881,583	\$ -	\$ 5,876,564

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
應報導部門營業收入合計數	\$ 52,321,115	\$ 69,749,923	\$ 113,652,034	\$ 132,463,959
採用權益法之關聯企業損益份額	(2,467)	784	(2,517)	(13)
其他營業收入	297,103	329,916	542,581	523,786
公司整體營業收入	\$ 52,615,751	\$ 70,080,623	\$ 114,192,098	\$ 132,987,732
應報導部門稅前(損失)利益合計數	(\$ 1,497,609)	\$ 4,341,076	\$ 5,760,000	\$ 5,876,564
其他利益	86,747	95,977	123,435	76,199
不可分配金額：				
負債性特別股	(81,819)	(81,819)	(163,637)	(163,637)
其他公司收入	185,268	(4,664)	205,361	52,517
公司整體稅前(損失)利益	(\$ 1,307,413)	\$ 4,350,570	\$ 5,925,159	\$ 5,841,643

	102年6月30日			
	一 般	利 變	投 資 型	合 計
應報導部門資產合計數	\$ 1,537,246,967	\$ 85,830,808	\$ 87,742,986	\$ 1,710,820,761
不可分配金額				
不動產及設備				14,362,117
無形資產				593,554
其他資產				15,397,770
公司總資產	\$ 1,537,246,967	\$ 85,830,808	\$ 87,742,986	\$ 1,741,174,202
應報導部門負債合計數	\$ 1,507,529,193	\$ 73,175,739	\$ 87,742,986	\$ 1,668,447,918
不可分配金額				
應付債券				5,000,000
特別股負債				6,354,000
公司總負債	\$ 1,507,529,193	\$ 73,175,739	\$ 87,742,986	\$ 1,679,801,918

101年12月31日									
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$	1,475,935,301	\$	78,483,394	\$	94,526,174		\$	1,648,944,869
不可分配金額									
不動產及設備									14,151,114
無形資產									575,041
其他資產									13,755,392
公司總資產	\$	<u>1,475,935,301</u>	\$	<u>78,483,394</u>	\$	<u>94,526,174</u>		\$	<u>1,677,426,416</u>
應報導部門負債合計數	\$	1,449,940,808	\$	67,637,666	\$	94,526,174		\$	1,612,104,648
不可分配金額									
應付債券									5,000,000
特別股負債									6,354,000
公司總負債	\$	<u>1,449,940,808</u>	\$	<u>67,637,666</u>	\$	<u>94,526,174</u>		\$	<u>1,623,458,648</u>

101年6月30日									
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$	1,424,906,637	\$	81,693,759	\$	95,507,640		\$	1,602,108,036
不可分配金額									
不動產及設備									14,218,931
無形資產									600,788
其他資產									13,993,572
公司總資產	\$	<u>1,424,906,637</u>	\$	<u>81,693,759</u>	\$	<u>95,507,640</u>		\$	<u>1,630,921,327</u>
應報導部門負債合計數	\$	1,411,348,729	\$	70,585,813	\$	95,507,640		\$	1,577,442,182
不可分配金額									
特別股負債									6,354,000
公司總負債	\$	<u>1,411,348,729</u>	\$	<u>70,585,813</u>	\$	<u>95,507,640</u>		\$	<u>1,583,796,182</u>

101年1月1日									
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$	1,366,938,619	\$	88,176,192	\$	98,990,995		\$	1,554,105,806
不可分配金額									
不動產及設備									14,265,042
無形資產									650,728
其他資產									14,414,492
公司總資產	\$	<u>1,366,938,619</u>	\$	<u>88,176,192</u>	\$	<u>98,990,995</u>		\$	<u>1,583,436,068</u>
應報導部門負債合計數	\$	1,350,714,891	\$	78,229,298	\$	98,990,995		\$	1,527,935,184
不可分配金額									
特別股負債									6,354,000
公司總負債	\$	<u>1,350,714,891</u>	\$	<u>78,229,228</u>	\$	<u>98,990,995</u>		\$	<u>1,534,289,184</u>

三八、資本風險管理

(一) 新光人壽保險公司資本管理目標

新光人壽保險公司之自有資本總額以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率為新光人壽保險公司資本管理之基本目標。有關自有資本總額之計算方式係依主管機關規定辦理。

為使新光人壽保險公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就新光人壽保險公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估。有關風險資本總額之計算方式係依主管機關規定辦理。

(二) 資本管理程序

新光人壽保險公司之資本適足性風險管理由資產負債管理委員會負責審核，以維持資本適足率符合主管機關之規定，並每半年申報主管機關。

根據「保險業資本適足性管理辦法」之規定，自有資本總額範圍及風險資本總額範圍包括：

自有資本總額

自有資本指保險業依規定經主管機關認許之資本總額，其範圍包括：

1. 經認許之業主權益。
2. 其他依主管機關規定之調整項目。

前項自有資本之計算公式應依照主管機關之規定辦理。

風險資本總額

風險資本指依照保險業實際經營所承受之風險程度，計算而得之資本總額，其範圍包括下列風險項目：

1. 資產風險。
2. 保險風險。
3. 利率風險。
4. 其他風險。

前項風險資本之計算公式應依照主管機關之規定辦理。

(三) 資本適足性

新光人壽保險公司依據主管機關公布之「人身保險業資本適足性報告相關填報表格填報手冊」及填報表格計算資本適足率，並遵循「保險業資本適足率資訊揭露應注意事項」辦理，新光人壽保險公司 101 年度資本適足率等級為「百分之二百以上，未達百分之三百」，符合主管機關之規定。

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編號	內容	說明
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表一
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表二
3	與關係人互相從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註三十
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註三十
5	從事衍生性商品交易。	附註九及三五

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊。	附表三
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	無
4	期末持有有價證券情形。	附表四
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
6	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
7	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
8	與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
9	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
10	從事衍生性商品交易。	無

(三) 大陸投資資訊

編號	項目	備註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表五
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表六。

四十、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

合併公司 102 年第 2 季之合併財務報告之編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，合併公司亦遵循國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

除以下所揭露之額外資訊外，轉換至 IFRSs 後，對合併公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四十。

1. 101 年 6 月 30 日合併資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	IFRSs 之影響	IFRSs	IFRSs	說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目
現金及約當現金	\$ 100,035,892	\$ -	(\$ 294,000)	\$ 99,741,892	現金及約當現金 5(1)
應收款項	21,997,363	-	(3,922,096)	18,075,267	應收款項
	-	-	3,710,457	3,710,457	當期所得稅資產
待出售資產	89,080	-	-	89,080	待出售資產
公平價值變動列入損益之金融資產	20,608,421	-	-	20,608,421	透過損益按公允價值衡量之金融資產
備供出售金融資產	298,901,954	432,310	-	299,334,264	備供出售金融資產 5(3)
以成本衡量之金融資產	3,830,399	(63,116)	-	3,767,283	以成本衡量之金融資產 5(3)
採權益法之股權投資－淨額	142,403	(987)	-	141,416	採權益法之投資 5(4)
無活絡市場之債券投資	492,423,911	-	294,000	492,717,911	無活絡市場之債券投資 5(1)
持有至到期日金融資產	232,858,909	-	-	232,858,909	持有至到期日金融資產
不動產投資－淨額	94,913,912	32,173,545	(3,132,520)	123,954,937	投資性不動產 4,5(5), (6),(16), (17)
放款	195,216,066	-	-	195,216,066	放款
投資	1,338,895,975	32,541,752	(2,838,520)	1,368,599,207	投資
再保險準備資產－淨額	163,055	-	211,639	374,694	再保險合約資產
固定資產	14,216,067	(217,508)	220,372	14,218,931	不動產及設備 4,5(6), (16)
無形資產	2,796,030	(2,195,242)	-	600,788	無形資產 5(7)
遞延所得稅資產	-	756,161	15,253,638	16,009,799	遞延所得稅資產 5(6),(7), (9),(10)
其他資產	26,335,062	-	(12,341,490)	13,993,572	其他資產 5(17)
分離帳戶保險商品資產	95,507,640	-	-	95,507,640	分離帳戶保險商品資產
資產總計	\$ 1,600,036,164	\$ 30,885,163	\$ -	\$ 1,630,921,327	資產總計
應付票據	\$ 2,275	\$ -	\$ -	\$ 2,275	應付票據
應付保險賠款與給付	274,969	-	-	274,969	應付保險賠款與給付
應付佣金	310,196	-	-	310,196	應付佣金
應付再保往來款項	81,184	-	-	81,184	應付再保往來款項
其他應付款	5,299,649	24,458	(13,742)	5,310,365	其他應付款 5(9)
應付款項	5,968,273	24,458	(13,742)	5,978,989	應付款項
	-	-	13,742	13,742	當期所得稅負債
公平價值變動列入損益之金融負債	4,706,657	-	-	4,706,657	透過損益按公允價值衡量之金融負債
特別股負債	6,354,000	-	-	6,354,000	特別股負債其他金融負債

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	說明	
項目金額	認列及衡量差異	表達差異	項目	
未滿期保費準備	\$ 6,448,477	\$ -	\$ 6,448,477	未滿期保費準備
賠款準備	2,160,500	-	2,160,500	賠款準備
責任準備	1,414,846,602	-	1,414,846,602	責任準備
特別準備	4,728,316	24,052,179	28,780,495	特別準備
保費不足準備	828,622	-	828,622	保費不足準備
保險負債合計	1,429,012,517	24,052,179	1,453,064,696	保險負債
外匯價格變動準備	3,782,901	-	3,782,901	外匯價格變動準備
負債準備	-	1,208,070	1,208,070	負債準備
遞延所得稅負債	-	1,994,508	4,124,163	遞延所得稅負債
預收款項	7,956,537	-	7,956,537	預收款項
存入保證金	651,515	-	651,515	存入保證金
土地增值稅準備	2,129,655	(2,129,655)	-	無此科目
其他負債—其他	447,272	-	447,272	其他負債—其他
其他負債合計	11,184,979	(2,129,655)	9,055,324	其他負債合計
分離帳戶保險商品負債	95,507,640	-	95,507,640	分離帳戶保險商品負債
負債總計	1,556,516,967	27,279,215	1,583,796,182	負債總計
普通股	54,665,645	-	54,554,645	歸屬於母公司業主之權益
資本公積	19,800,572	(1,078)	19,799,499	普通股
保留盈餘	8,249,127	8,215,477	16,464,604	資本公積
				保留盈餘
未實現重估增值	4,583,156	(4,583,156)	-	無此科目
金融商品未實現損益	(43,816,190)	69,229	(43,746,961)	備供出售金融資產之未實現評價損失
累積換算調整數	75,812	(92,792)	(16,980)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
股東權益其他項目	(39,157,222)	(4,606,719)	(43,763,941)	其他權益
母公司股東權益總計	43,447,127	3,607,680	47,054,807	非控制權益
少數股權	72,070	(1,732)	70,338	權益總計
股東權益合計	43,519,197	3,605,948	47,125,145	負債及權益總計
負債及股東權益總計	\$ 1,600,036,164	\$ 30,885,163	\$ 1,630,921,327	

2. 101年1月1日至6月30日合併綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	說明	
項目金額	認列及衡量差異	表達差異	項目	
營業收入：			營業收入：	
發單保費收入	\$ 86,673,880	\$ -	\$ 86,673,880	發單保費收入
再保費收入	21,306	-	21,306	再保費收入
保費收入	86,695,186	-	86,695,186	保費收入
減：再保費支出	(434,061)	-	(434,061)	減：再保費支出
未滿期保費準備淨變動	335,942	-	335,942	未滿期保費準備淨變動
自留滿期保費收入	86,597,067	-	86,597,067	自留滿期保費收入
再保佣金收入	246,356	-	246,356	再保佣金收入
手續費收入	342,770	-	342,770	手續費收入
淨投資利益	-	-	-	淨投資利益
		2,621,905	2,621,905	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
		13,973,703	13,973,703	備供出售金融資產之已實現損益
		39,036	39,036	現損益
		2,896,040	2,896,040	以成本衡量之金融資產之已實現損益
利息收入	21,973,331	-	21,973,331	無活絡市場之債券投資損益之已實現損益
金融資產評價利益	535,736	1,179	-	利息收入
金融負債評價利益	7,834,388	(7,834,388)	-	無此科目
採權益法認列之投資損失	(13)	-	(13)	無此科目
兌換損失—投資	(7,875,283)	4	(7,875,279)	採權益法認列之關聯企業損益之份額
外匯價格準備淨變動	286,103	-	286,103	兌換損失—投資
處分及投資利益	11,142,978	16,403	-	外匯價格準備淨變動
不動產投資利益	1,802,584	-	1,802,720	無此科目
其他營業收入	523,786	-	523,786	不動產投資利益
分離帳戶保險商品收益	9,560,207	-	9,560,207	其他營業收入
營業收入合計	132,970,010	17,586	132,987,732	分離帳戶保險商品收益
營業成本：				營業收入合計
保險賠款與給付	51,682,069	-	51,682,069	營業成本：
減：攤回再保賠款與給付	(178,734)	-	(178,734)	保險賠款與給付
自留保險賠款與給付	51,503,335	-	51,503,335	減：攤回再保賠款與給付
賠款準備淨變動	23,850	-	23,850	自留保險賠款與給付
		-	-	賠款準備淨變動

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	金額	金額	說明
項目	認列及衡量差異	表達差異	金額	金額	項目
責任準備淨變動	\$ 56,611,270	\$ -	\$ -	\$ 56,611,270	責任準備淨變動
特別準備淨變動	(73,767)	29,017	-	(44,750)	特別準備淨變動 5(8)
保費不足準備淨變動	2,240	-	-	2,240	保費不足準備淨變動
承保費用	7,279	-	-	7,279	承保費用
佣金支出	2,851,893	-	-	2,851,893	佣金支出
手續費支出	31,507	5,677	-	37,184	手續費支出 5(15)
其他營業成本	457,904	-	-	457,904	其他營業成本
分離帳戶保險商品費用	9,560,207	-	-	9,560,207	分離帳戶保險商品費用
營業成本合計	120,975,718	34,694	-	121,010,412	營業成本合計
營業費用	6,229,154	(204,597)	-	6,024,557	營業費用 5(5),(6),(7)
營業利益	5,765,138	187,489	136	5,952,763	營業利益
營業外收入及支出	(109,252)	(1,867)	-	(111,119)	其他營業外收入及支出 5(13)
繼續營業單位稅前純益	5,655,886	185,622	136	5,841,644	繼續營業單位稅前純益
所得稅費用	(611,853)	(29,849)	(136)	(641,838)	所得稅費用 5(5),(6),(7),(8),(11)
合併總純益	\$ 5,044,033	\$ 155,773	\$ -	5,199,806	稅後淨利
				(7,942,760)	其他綜合損益
				16,385	備供出售金融資產之未實現評價利益
				732,544	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額
				(16,980)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅
				(\$ 2,011,005)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
合併總純益歸屬於：					本期綜合損益總額
母公司股東	\$ 5,037,690	\$ 155,764	\$ -	\$ 5,193,454	淨利歸屬於：
少數股權	6,343	9	-	6,352	母公司業主
	\$ 5,044,033	\$ 155,773	\$ -	\$ 5,199,806	非控制股權
				(\$ 2,018,728)	綜合損益總額歸屬於
				7,723	母公司業主
				(\$ 2,011,005)	非控制股權

3. 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	金額	金額	說明
項目	認列及衡量差異	表達差異	金額	金額	項目
營業收入：					營業收入：
簽單保費收入	\$ 48,352,456	\$ -	\$ -	\$ 48,352,456	簽單保費收入
再保費收入	11,834	-	-	11,834	再保費收入
保費收入	48,364,290	-	-	48,364,290	保費收入
減：再保費支出	(216,219)	-	-	(216,219)	減：再保費支出
未滿期保費準備淨變動	(40,670)	-	-	(40,670)	未滿期保費準備淨變動
自留滿期保費收入	48,107,401	-	-	48,107,401	自留滿期保費收入
再保佣金收入	238,467	-	-	238,467	再保佣金收入
手續費收入	212,897	-	-	212,897	手續費收入
淨投資利益	-	-	(6,066,905)	(6,066,905)	淨投資利益
				8,938,656	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
				39,036	備供出售金融資產之已實現損益
				645,462	以成本衡量之金融資產之已實現損益
				11,100,410	無活絡市場之債券投資損益之已實現損益
利息收入	11,100,410	-	-	11,100,410	利息收入
金融資產評價利益	(1,558,950)	203	1,558,747	-	無此科目 5(15)
金融負債評價利益	(1,963,303)	-	1,963,303	-	無此科目
採權益法認列之投資利益	784	-	-	784	採權益法認列之關聯企業損益之份額
兌換損失—投資	4,234,658	8	-	4,234,666	兌換損失—投資 5(15)
外匯價格準備淨變動	42,887	-	-	42,887	外匯價格準備淨變動
處分及投資利益	7,040,257	38,042	(7,078,099)	-	無此科目 5(12),(15)
不動產投資利益	885,911	-	136	886,047	不動產投資利益 5(11)
其他營業收入	329,915	-	-	329,916	其他營業收入
分離帳戶保險商品收益	1,370,899	-	-	1,370,899	分離帳戶保險商品收益
營業收入合計	70,042,233	38,253	136	70,080,623	營業收入合計
營業成本：					營業成本：
保險賠款與給付	28,789,566	-	-	28,789,566	保險賠款與給付
減：攤回再保賠款與給付	(124,911)	-	-	(124,911)	減：攤回再保賠款與給付
自留保險賠款與給付	28,664,655	-	-	28,664,655	自留保險賠款與給付
賠款準備淨變動	38,617	-	-	38,617	賠款準備淨變動
責任準備淨變動	30,339,910	-	-	30,339,910	責任準備淨變動
特別準備淨變動	(92,018)	4,837	-	(87,242)	特別準備淨變動 5(8)

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	金額	金額	金額	說明
項 目	認列及衡量差異	表達差異	金額	金額	金額	項 目
保費不足準備淨變動	\$ 16,184	\$ -	\$ 16,184	\$ 16,184	\$ 16,184	保費不足準備淨變動
承保費用	4,794	-	4,794	4,794	4,794	承保費用
佣金支出	1,669,675	-	1,669,675	1,669,675	1,669,675	佣金支出
手續費支出	16,204	1,279	17,483	17,483	17,483	手續費支出
其他營業成本	237,754	-	237,754	237,754	237,754	其他營業成本
分離帳戶保險商品費用	1,370,899	-	1,370,899	1,370,899	1,370,899	分離帳戶保險商品費用
營業成本合計	62,266,614	6,116	62,272,730	62,272,730	62,272,730	營業成本合計
營業費用	3,473,140	(102,300)	3,370,840	3,370,840	3,370,840	營業費用
營業利益	4,302,479	134,437	4,437,053	4,437,053	4,437,053	營業利益
營業外收入及支出	(86,483)	-	(86,483)	(86,483)	(86,483)	營業外收入及支出
繼續營業單位稅前純益	4,215,997	134,437	4,350,570	4,350,570	4,350,570	繼續營業單位稅前純益
所得稅費用	(684,042)	16,578	(700,756)	(700,756)	(700,756)	所得稅費用
合併總純益	\$ 3,531,955	\$ 117,859	\$ 3,649,814	\$ 3,649,814	\$ 3,649,814	稅後淨利
			2,513	2,513	2,513	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
			(17,060,084)	(17,060,084)	(17,060,084)	備供出售金融資產之未實現評價損失
			1,988	1,988	1,988	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益份額
			1,816,883	1,816,883	1,816,883	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅
			(11,588,886)	(11,588,886)	(11,588,886)	本期綜合損益總額
合併總純益歸屬于：						淨利歸屬于：
母公司股東	\$ 3,529,056	\$ 117,856	\$ 3,646,912	\$ 3,646,912	\$ 3,646,912	母公司業主
少數股權	2,899	3	2,902	2,902	2,902	非控制股權
	\$ 3,531,955	\$ 117,859	\$ 3,649,814	\$ 3,649,814	\$ 3,649,814	綜合損益總額歸屬於
			(11,590,250)	(11,590,250)	(11,590,250)	母公司業主
			1,364	1,364	1,364	非控制股權
			(11,588,886)	(11,588,886)	(11,588,886)	

4. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

101 年 1 月 1 日合併公司採用之主要豁免選項與 102 年第 1 季合併財務報告所述相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四十。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

合併公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 存款期間超過三個月以上之定期存款

中華民國一般公認會計原則下，對於現金及約當現金之定義，係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單。

轉換至 IFRSs 後，符合約當現金定義之投資，必須可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。因此，通常只有短期內（例如，自取得日起三個月內）到期之投資方

可視為約當現金，因是轉換至 IFRSs 後，三個月以上之定期存款，將轉列為無活絡市場之債券投資。

於 101 年 6 月 30 日，現金及約當現金重分類至無活絡市場之債券投資之金額為 294,000 仟元。

(2) 金融工具慣例交易會計之一致性

合併公司依 IAS 39「金融工具：認列與衡量」屬同一會計類別之金融資產，其購買或出售應一致性採用交易日會計或交割日會計處理。於 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，調整減少處分投資利益 6,623 仟元。

(3) 以成本衡量之金融資產

依 101 年 12 月 31 日以前適用之保險業財務報告編製準則，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至 IFRSs 後，指定為備供出售金融資產或未指定為透過損益按公允價值衡量金融資產之權益工具投資，應分類為備供出售金融資產，並以公允價值衡量。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司將以成本衡量之金融資產 63,116 仟元轉列備供出售金融資產 432,310 仟元，並據以調整增加遞延所得稅負債 38,339 仟元，並減少金融資產未實現損失 332,274 仟元及非控制權益 1,419 仟元。

(4) 採權益法之長期股權投資

合併公司採權益法認列之被投資公司持有之以成本衡量之金融資產，若屬指定為備供出售金融資產或未指定為透過損益按公允價值衡量金融資產之權益工具投資，轉換至 IFRSs 後應分類為備供出售金融資產，並以公允價值衡量。於 101 年 6 月 30 日，調整減少採權益法之長期股權投資 987 仟元及非控制權益 23 仟元，增加金融商品未實現損失 964 仟元。另，依 IAS 28「投資關聯企業」，因投資比例稀釋產生之利益由資本公積調整至保留盈餘為 1,078 仟元。

(5) 投資性不動產以公允價值作為認定成本

合併公司依保險業財務報告編製準則規定，部分投資性不動產因符合具充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，故選擇以公允價值作為認定成本。另，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適用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，保險業應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備。

於 101 年 6 月 30 日，除調整增加帳面價值 33,016,729 仟元及遞延所得稅負債 1,289,593 仟元、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 3,634,970 仟元及特別準備調整增加 28,092,166 仟元外，因公允價值作為認定成本使帳面價值增加，增提累計折舊 40,457 仟元，並調整減少遞延所得稅負債 6,877 仟元及保留盈餘 33,580 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日之折舊費用（帳列營業費用項下）分別調整增加 40,457 仟元及 20,228 仟元，所得稅費用調整減少 6,877 仟元及 3,438 仟元。

(6) 不動產之重大組成要素

轉換至 IFRSs 後，不動產及設備及投資性不動產之重大組成要素需依重大性判斷，如屬重大者，購買或興建完成時應先決定重大組成部分之價格，剩餘金額即為其他組成部分之價值並分別依評估之年限提列折舊。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司因重新計算不動產重大組成要素而增提累計折舊 1,020,235 仟元（不動產投資 802,727 仟元及固定資產 217,508 仟元），遞延所得稅資產增加 173,440 仟元，未分配盈餘減少 846,795 仟元。另，101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日之折舊費用（帳列營業費用項下）分別調整增加 39,661 仟元及 19,829 仟元，所得稅費用調整減少 6,742 仟元及 3,371 仟元。

(7) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，調整減少預付退休金 2,195,242 仟元，調整增加負債準備 1,205,427 仟元及遞延所得稅資產 578,114 仟元，並調整減少保留盈餘 2,822,265 仟元及非控制權益 290 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日退休金成本（帳列營業費用項下）分別調整減少 284,715 仟元及 142,357 仟元，所得稅費用調整增加 48,401 仟元及 24,208 仟元。

(8) 特別準備金轉列特別盈餘公積

根據 101 年 2 月 7 日修正之保險業各種準備金提存辦法，於 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下之特別準備金，除主管機關另行指定外，於 102 年 1 月 1 日，應依國際會計準則第 12 號扣除所得稅之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司重分類特別準備 4,039,987 仟元至股東權益項下，遞延所得稅負債增加 686,798 仟元，並增提特別盈餘公積 3,377,273 仟元，保留盈餘減少 24,084 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日收回特別準備分別調整減少 29,017 仟元及 4,837 仟元，所得稅費用調整減少 4,933 仟元及 822 仟元。

(9) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司因短期可累積帶薪假之會計處理調整增加其他應付款 24,458 仟元及遞延所得稅資產 4,158 仟元，保留盈餘調整減少 20,300 仟元。

(10) 員工福利－其他長期員工福利負債

中華民國一般公認會計原則下，其他長期員工福利未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於其他長期員工福利給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之其他長期員工福利給付時認列費用。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司因其他長期員工福利負債之會計處理調整增加應付員工福利負債為 2,643 仟元及遞延所得稅資產 449 仟元，保留盈餘調整減少 2,194 仟元。

(11) 土地增值稅準備

依 101 年 12 月 31 日以前適用之保險業財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為其他負債，繳交土地增值稅超過原估列準備之部分，應作為處分不動產投資損益之減項。

轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本者，相關土地增值稅準備應重分類為遞延所得稅負債－土地增值稅，當期繳交之土地增值稅應重分類至所得稅費用項下。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司將土地增值稅準備重分類至遞延所得稅負債之金額為 2,129,655 仟元。另，101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日，均調整增加投資性不動產利益及所得稅費用 136 仟元。

(12) 備供出售金融資產

中華民國一般公認會計原則下，對於投資前已獲悉之股利應列為投資成本減項。轉換至 IFRSs 後，該股利應認列為當期損益。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司追溯調整投資前已獲悉之股利，調整增加保留盈餘 291,201 仟元及金融商品未實現損失 262,081 仟元，並減少遞延所得稅負債 29,120 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日分別調整增加處分及投資利益 11,909 仟元及 43,597 仟元。

(13) 不動產之以重估價值作為認定成本

合併公司於轉換至 IFRSs 日對部分不動產選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司將未實現重估增值轉列保留盈餘之金額為 4,583,156 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之什項收入調整減少 1,867 仟元。

(14) 累積換算調整數

合併公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司調整減少累積換算調整數 92,792 仟元，增加遞延所得稅負債 15,775 仟元及保留盈餘 77,017 仟元。

(15) 取得金融資產之交易成本

合併公司依 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，以公允價值衡量且公允價值變動認列為損益之金融商品，其交易成本於原始認列時可作為原始成本或當期費用。

於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日，合併公司分別調整增加手續費 5,677 仟元及 1,279 仟元，金融資產評價利益 1,179 仟元及 203 仟元，處分及投資利益 4,494 仟元及 1,068 仟元，並減少兌換損失 4 仟元及增加兌換利益 8 仟元。

(16) 集團內部使用之投資性不動產，於合併報表中應列為不動產及設備項下

於 101 年 6 月 30 日，調整增加土地 162,872 仟元，房屋及建築 71,018 仟元，累計折舊 13,518 仟元，調整減少投資性不動產 220,372 仟元。

(17) 地上權屬預付租金，重分類至其他資產項下

於 101 年 6 月 30 日，重分類投資性不動產 2,909,458 仟元至其他資產－預付租賃款項下。另，地上權於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日之攤銷費用 35,124 仟元及 17,562 仟元重分類至租金支出項下。

附表一 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交易日或事實發生日	交 易 金 額 (註 1)	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			
新光人壽保險股份有限公司	台北市大安區通化段六小段57、58、59地號	101.09.20	\$ 172,031	已付171,171	精誠資產管理顧問股份有限公司	-	-	-	-	\$ -	依鑑價報告	增加容積率，以提高土地開發效益	
	台北市南港區南港段四小段379、380、381、499、501、501-1、501-2地號 台北市士林區陽明段二小段554地號 台北市中山區中山段四小段213-1號	102.01.11	196,251	已付195,270	精誠資產管理顧問股份有限公司	-	-	-	-	-	依鑑價報告	增加容積率，以提高土地開發效益	
	新北市板橋區新板段三小段18-1地號地上權	102.06.13	1,563,240	已付款	臺灣菸酒股份有限公司	-	-	-	-	-	依鑑價報告	自用、規劃興建中	

註： 1.交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

附表二 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值 (註2)	交易金額	價款收取情形	處分利益 (註1)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
新光人壽保險股份有限公司	台北市大安區仁愛段二小段687地號 台北市大安區敦化南路一段243號245號2、12、B1~B3樓3782、3783、3793~3796建號(敦南大樓)	102.02.25	75.11.17	\$ 1,111,911	\$ 8,800,000 (註3)	已收款	\$ 7,627,644	寶豐隆興業股份有限公司	非關係人	實現獲利	依鑑價報告	

註：1.處分利益係減除必要交易成本後之餘額。

2.帳面價值已扣除累計折舊。

3.交易金額包括處分其他設備及相關設備價款，金額分別為1,693仟元及501仟元。

附表三 被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元；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	備 註	
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 (%)				帳 面 金 額
新光人壽保險股份有限公司	具有重大影響力 群和創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	創業投資	\$ 73,492	\$ 104,993	7,350	19.51	\$ 73,690	(\$ 9,959)	(\$ 1,940)	
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	群和創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	創業投資	22,650	31,500	2,205	5.85	22,096	(9,959)	(577)	

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

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
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	<u>上市股票</u>							
	大台北區瓦斯	集團企業	備供出售金融資產	11,149	\$ 244,170	-	\$ 244,170	
	新光合纖	集團企業	"	7,440	70,974	-	70,974	
	新光保全	集團企業	"	4,621	173,277	-	173,277	
	宏達電	無	"	49	11,592	-	11,592	
	新紡	無	"	3,521	142,953	-	142,953	
	其他	無	"	899	15,424	-	15,424	
	<u>受益憑證</u>							
	新光吉星基金	集團企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,315	50,085	-	50,085	
	<u>興櫃股票</u>							
	臺灣工銀	無	備供出售金融資產	5,000	34,510	0.21	34,510	
	<u>未上市股票</u>							
	誼光保全	集團企業	以成本衡量之金融資產	4,673	57,125	15.50	57,125	
	裕基創業投資	無	"	2,000	20,000	2.65	20,000	
	大台北寬頻	無	"	10,000	40,500	6.67	40,500	
坤基貳創業投資	無	"	2,400	24,000	4.29	24,000		
其他	無	"	20,678	50	-	50		
群和創投	集團企業	採權益法之投資	2,205	22,096	5.85	22,096		

附表五 大陸投資資訊：

單位：人民幣／美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回投資金額		本期期末	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損失	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
				自台灣匯出累積投資金額	匯出	匯回	自台灣匯出累積投資金額				
新光海航人壽保險有限責任公司(註)	保險業務經營	\$2,191,900 (人民幣 500,000 仟元)	直接投資大陸方式	\$1,095,950	\$ -	\$ -	\$1,095,950	50	(\$ 124,893)	\$ 470,398	不適用

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
\$1,095,950	USD75,330 仟元	\$36,778,949

註：新光人壽保險公司於 92 年依法取得財政部及經濟部投資審議委員會核准至大陸地區投資設立保險公司函，並於 96 年 11 月 5 日接獲大陸中國保險監督委員會保監國際[2007]1254 號函批准本公司與海航集團有限公司籌設中外合資人壽保險有限公司。97 年 6 月 6 日首次匯出投資金額為人民幣 250,000 仟元（折合美金 36,150 仟元），新光海航人壽保險有限責任公司已於 98 年 4 月 27 日正式開業。新光人壽保險公司申請人民幣 250,000 仟元（折合美金 39,180 仟元）增資大陸地區投資事業，已於 101 年 8 月 30 日經經濟部投資審議委員會核准通過。

附表六 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				項目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
	102年1月1日至6月30日						
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	租金收入	\$ 15,745	註四	-
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	存入保證金	2,351	"	-
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	管理費用	99,198	"	-
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	存出保證金	10,400	"	-
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	其他應收款	96,765	"	-
1	新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽保險公司	2	營業收入	99,198	"	-
1	新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽保險公司	2	營業成本	14,304	"	-
1	新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽保險公司	2	管理費用	1,456	"	-
1	新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽保險公司	2	存入保證金	10,400	"	-
1	新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽保險公司	2	存出保證金	2,351	"	-
1	新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽保險公司	2	其他應付款—其他	96,765	"	-
	101年1月1日至6月30日						
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	租金收入	13,580	註四	-
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	存入保證金	2,246	"	-
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	應付費用—其他	25,528	"	-
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	管理費用	105,843	"	-
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	存出保證金	10,400	"	-
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	其他應收款	96,765	"	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				項目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
1	新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽保險公司	2	存出保證金	\$ 2,246	註四	-
1	新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽保險公司	2	營業收入	105,843	"	-
1	新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽保險公司	2	營業成本	12,134	"	-
1	新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽保險公司	2	管理費用	1,446	"	-
1	新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽保險公司	2	應收款項—其他	25,528	"	-
1	新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽保險公司	2	存入保證金	10,400	"	-
1	新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽保險公司	2	其他應收款—其他	96,765	"	-

註一： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四： 合併公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。