

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103及102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 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	12~13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~23		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	23~24		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	24		五
(六) 重要會計項目之說明	25~54, 64~65		六~二九， 三一，三二
(七) 關係人交易	55~63		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	65		三三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	65~67		三四
(十三) 金融工具	67~97		三五
(十四) 部門資訊	97~99		三七
(十五) 資本風險管理	99~100		三八
(十六) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	101		三九
2. 轉投資事業相關資訊	101		三九
3. 大陸投資資訊	101		三九
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	102		三九

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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 103 年及 102 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。列入上開合併財務報表之合資公司中，有關新光海航人壽保險公司之 102 年度財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關新光海航人壽保險公司財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告，列入上開合併報表之新光海航人壽保險公司民國 102 年 12 月 31 日資產總額為新台幣 2,377,054 仟元，占合併資產總額 0.13%。

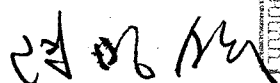
本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 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 103 年 6 月 30 日與民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併財務績效與民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

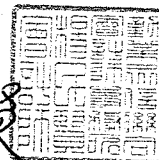
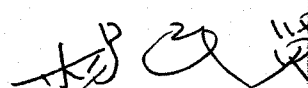
新光人壽保險股份有限公司已編製民國 103 及 102 年第 2 季個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒



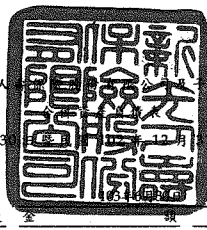
會計師 楊 民 賢



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 103 年 8 月 26 日



代 碼	資 產	102年12月31日			102年6月30日		
		金額	%	金額	金額	%	
11000	現金及約當現金 (附註六及三十)	\$ 72,654,145	4	\$ 52,485,547	3	\$ 54,895,349	3
12000	應收款項 (附註七)	31,110,354	1	21,681,602	1	19,652,726	1
12600	當期所得稅資產 (附註四及三十)	4,668,618	-	5,224,048	-	4,760,543	-
13000	待出售資產 (附註八)	4,985,059	-	3,594,919	-	77,428	-
	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)	39,721,372	2	42,249,768	2	23,882,252	1
14120	備供出售金融資產 (附註十)	336,397,883	18	317,663,531	18	340,142,418	20
14140	以成本衡量之金融資產 (附註十一)	3,174,367	-	3,168,716	-	3,242,676	-
14150	採用權益法之投資—淨額 (附註十二)	221,126	-	95,083	-	95,786	-
14160	無活絡市場之債券投資 (附註十三及三十)	584,569,769	31	591,616,292	33	564,748,483	33
14170	持有至到期日金融資產 (附註十四)	320,960,520	17	295,925,038	16	267,592,801	15
14200	投資性不動產 (附註十七)	124,295,630	7	126,055,672	7	127,958,237	7
14300	放款 (附註十五及三十)	212,078,255	12	211,705,887	12	200,641,378	12
14000	投資合計	1,621,418,922	87	1,588,479,987	88	1,528,304,031	88
15000	再保險合約資產 (附註十六及二四)	2,380,924	-	1,259,124	-	368,636	-
16000	不動產及設備 (附註十八)	14,070,632	1	14,060,641	1	14,362,117	1
17100	無形資產 (附註十九)	540,974	-	564,426	-	593,554	-
17800	遞延所得稅資產 (附註四)	12,946,212	1	13,734,222	1	15,022,000	1
18700	其他資產 (附註二十及三十)	18,115,437	1	15,005,382	1	15,397,770	1
18900	分帳戶保險商品資產 (附註三一)	87,615,028	5	88,546,762	5	87,742,986	5
1XXXX	資 產 總 計	\$ 1,870,506,305	100	\$ 1,804,636,660	100	\$ 1,741,177,140	100
	負 債 及 權 益						
	應付款項						
21100	應付票據	\$ 1,744	-	\$ 2,307	-	\$ 1,209	-
21200	應付保險賠款與給付	385,049	-	378,804	-	405,157	-
21400	應付佣金	711,822	-	620,853	-	288,346	-
21500	應付再保往來款項	2,244,228	-	987,826	-	153,562	-
21600	其他應付款 (附註三十)	12,413,414	1	9,755,898	1	12,984,227	1
21000	應付款項合計	15,756,257	1	11,745,688	1	13,832,501	1
21700	當期所得稅負債 (附註四)	13,420	-	13,261	-	13,631	-
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註九)	193,275	-	5,145,832	-	8,708,187	1
23500	應付債券 (附註二三)	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	-
23600	特別股負債 (附註二二)	-	-	6,354,000	1	6,354,000	-
	保險負債 (附註二四)						
24100	未滿期保費準備	6,842,433	-	7,250,954	-	6,624,772	-
24200	賠款準備	2,379,352	-	2,220,859	-	2,363,569	-
24300	責任準備	1,639,076,432	88	1,568,326,383	87	1,505,784,365	87
24400	特別準備	29,287,838	2	29,135,673	2	29,000,392	2
24500	保費不足準備	3,473,506	-	1,776,518	-	1,265,515	-
24000	保險負債合計	1,681,059,561	90	1,608,710,387	89	1,545,038,613	89
24900	外匯價格變動準備 (附註三四)	4,431,716	-	3,983,780	-	4,537,321	-
27000	負債準備 (附註四)	1,431,912	-	1,568,367	-	1,356,744	-
28000	遞延所得稅負債 (附註四)	3,212,221	-	3,218,780	-	3,943,338	-
	其他負債						
25100	預收款項	2,427,015	-	4,119,631	-	2,046,678	-
25300	存入保證金 (附註三十)	711,480	-	700,471	-	688,004	-
25900	其他負債—其他	541,386	-	539,631	-	539,915	-
25000	其他負債合計	3,679,881	-	5,359,733	-	3,274,597	-
26000	分帳戶保險商品負債 (附註三一)	87,615,028	5	88,546,762	5	87,742,986	5
2XXXX	負債總計	1,802,393,271	96	1,739,646,590	96	1,679,801,918	96
	歸屬於本公司業主之權益 (附註二五)						
	股 本						
31100	普通股股本	55,407,524	3	55,407,524	3	54,554,645	3
31400	待分配股票股利	2,566,082	-	-	-	-	-
	資本公積						
32100	發行股票溢價	20,915,784	1	20,915,784	1	19,768,663	1
32200	庫藏股票交易	46,959	-	46,959	-	46,959	-
32000	資本公積總計	20,962,743	1	20,962,743	1	19,815,622	1
	保留盈餘						
33100	法定盈餘公積	2,633,036	-	1,578,888	-	1,578,888	-
33200	特別盈餘公積	16,567,333	1	15,861,628	1	15,063,615	1
33300	未分配盈餘	405,236	-	4,457,999	1	5,106,187	1
33000	保留盈餘總計	19,605,605	1	21,898,715	2	21,748,690	2
	其他權益						
34200	備供出售金融資產未實現損失	(30,526,042)	(1)	(33,372,846)	(2)	(34,825,313)	(2)
34300	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	679	-	6,847	-	4,604	-
34000	其他權益總計	(30,525,363)	(1)	(33,365,999)	(2)	(34,820,709)	(2)
30000	歸屬於本公司業主之權益總計	68,018,651	4	64,902,583	4	61,298,248	4
36000	非控制權益	94,383	-	87,087	-	76,974	-
3XXXX	權益總計	68,113,034	4	64,990,070	4	61,375,222	4
	負債及權益總計	\$ 1,870,506,305	100	\$ 1,804,636,660	100	\$ 1,741,177,140	100

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：蔡維祺



會計主管：呂雅茹





民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 及 102 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	103年4月1日至6月30日			102年4月1日至6月30日			103年1月1日至6月30日			102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	\$ 48,408,938		68	\$ 39,917,511		76	\$ 88,559,512		65	\$ 71,512,287		63
41120	再保費收入	15,223	-	11,045	-		26,957	-		23,950	-	
41100	保費收入合計	48,424,161	68	39,928,556	76		88,586,469	65		71,536,237	63	
51100	減：再保費支出	(813,378)	(1)	(380,077)	(1)		(2,915,936)	(2)		(562,912)	-	
51310	加：未滿期保費準備淨變動	(53,169)	-	140,041	-		395,004	-		501,087	-	
41130	自留滿期保費收入合計	47,557,614	67	39,688,520	75		86,065,537	63		71,474,412	63	
41300	再保佣金收入	151,355	-	29,333	-		448,997	-		43,400	-	
41400	手續費收入（附註三十及三一）	175,257	-	216,134	-		280,603	-		336,645	-	
淨投資利益（附註二七）												
41510	利息收入（附註三十）	12,755,863	18	11,685,591	22		25,200,594	18		22,886,242	20	
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	8,438,962	12	(5,373,477)	(10)		(1,632,327)	(1)		(17,042,639)	(15)	
41522	備供出售金融資產之已實現損益	4,287,331	6	1,653,672	3		6,593,526	5		2,036,821	2	
41523	以成本衡量之金融資產之已實現損益	27,487	-	18,123	-		20,012	-		18,123	-	
41524	無活絡市場之債券投資之已實現損益	3,654,066	5	1,848,331	4		5,309,593	4		3,301,278	3	
41540	採用權益法之關聯企業損益之份額	(2,804)	-	(2,467)	-		68,022	-		(2,517)	-	
41550	兌換損益—投資（附註九）	(12,503,174)	(17)	3,676,506	7		(285,577)	-		17,425,330	15	
41560	外匯價格變動準備淨變動（附註三四）	1,566,080	2	569,589	1		(447,936)	-		(882,784)	(1)	
41570	投資性不動產利益	1,044,789	1	991,244	2		2,092,669	1		9,645,260	9	
41580	投資減損迴轉利益	-	-	-	-		20,081	-		2,105	-	
41800	其他營業收入（附註三十）	323,262	-	297,103	1		603,606	1		542,581	-	
41900	分離帳戶保險商品收益（附註三一）	3,986,305	6	(2,682,451)	(5)		11,700,472	9		4,407,841	4	
41000	營業收入合計	71,462,393	100	52,615,751	100		136,037,902	100		114,192,098	100	
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	23,171,060	32	26,324,356	50		42,151,564	31		46,824,775	41	
41200	減：攤回再保賠款與給付	(362,475)	-	(96,465)	-		(717,303)	-		(172,960)	-	
51260	自留保險賠款與給付合計	22,808,585	32	26,227,891	50		41,434,259	31		46,651,815	41	
保險負債淨變動（附註二四）												
51320	賠款準備淨變動	45,769	-	26,648	-		158,746	-		134,021	-	
51330	責任準備淨變動	37,127,605	52	25,445,615	48		69,361,289	51		47,970,135	42	
51340	特別準備淨變動	(23,369)	-	(70,475)	-		152,165	-		73,015	-	
51350	保費不足準備淨變動	1,108,594	1	229,173	1		1,686,726	1		275,838	1	
51300	保險負債淨變動合計	38,258,599	53	25,630,961	49		71,358,926	52		48,453,009	43	
51400	承保費用	4,684	-	3,976	-		6,904	-		5,993	-	
51500	佣金費用（附註二八及三十）	2,247,807	3	1,384,002	3		3,944,048	3		2,381,362	2	
51600	手續費支出（附註三十）	17,450	-	25,737	-		37,599	-		53,559	-	
51700	財務成本	45,699	-	47,209	-		91,814	-		92,903	-	
51800	其他營業成本（附註三十）	237,417	-	207,889	-		465,783	-		416,629	-	
51900	分離帳戶保險商品費用（附註三一）	3,986,305	6	(2,682,451)	(5)		11,700,472	9		4,407,841	4	
51000	營業成本合計	67,606,546	94	50,845,214	97		129,039,805	95		102,463,111	90	
營業費用（附註二八及三十）												
58100	業務費用	2,023,950	3	1,745,110	3		3,738,275	3		3,010,503	3	
58200	管理費用	1,457,188	2	1,419,146	3		2,842,525	2		2,806,779	2	
58300	員工訓練費用	25,031	-	17,143	-		39,297	-		28,270	-	
58000	營業費用合計	3,506,169	5	3,181,399	6		6,620,097	5		5,845,552	5	
61000	營業利益（損失）	349,678	1	(1,410,862)	(3)		378,000	-		5,883,435	5	
營業外收入及支出												
59500	收回呆帳及過期帳	985	-	893	-		7,433	-		7,246	-	
59900	其他營業外收入及支出	114,536	-	184,375	-		179,929	-		198,115	-	
59300	負債性特別股息（附註三十）	-	-	(81,819)	-		(4,483)	-		(163,637)	-	
59000	營業外收入及支出合計	115,521	-	103,449	-		182,879	-		41,724	-	
62000	繼續營業單位稅前利益（損失）	465,199	1	(1,307,413)	(3)		560,879	-		5,925,159	5	
63000	所得稅利益（費用）（附註二九）	4,579	-	555,699	1		(145,353)	-		(384,529)	-	
66000	本期淨利（損）	469,778	1	(751,714)	(2)		415,526	-		5,540,630	5	

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	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							
	(\$ 3,794)	-	\$ 9,404	-	(\$ 6,168)	-	\$ 25,458	-
83250	備供出售金融資產之未實現評價損益							
	5,089,543	7	775,167	2	3,114,391	2	1,223,763	1
83700	採用權益法之關聯企業之其他綜合損益份額							
	(34,348)	-	2,653	-	153,317	-	1,698	-
83900	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅(附註二九)							
	(690,521)	(1)	102,183	-	(413,163)	-	610,516	-
83000	其他綜合損益(稅後淨額)合計							
	<u>4,360,880</u>	<u>6</u>	<u>889,407</u>	<u>2</u>	<u>2,848,377</u>	<u>2</u>	<u>1,861,435</u>	<u>1</u>
85000	本期綜合損益總額							
	<u>\$ 4,830,658</u>	<u>7</u>	<u>\$ 137,693</u>	<u>-</u>	<u>\$ 3,263,903</u>	<u>2</u>	<u>\$ 7,402,065</u>	<u>6</u>
	淨利(損)歸屬於:							
86100	本公司業主							
	\$ 463,770	1	(\$ 755,527)	(1)	\$ 405,236	-	\$ 5,534,542	5
86200	非控制權益							
	6,008	-	3,813	-	10,290	-	6,088	-
86000								
	<u>\$ 469,778</u>	<u>1</u>	<u>(\$ 751,714)</u>	<u>(1)</u>	<u>\$ 415,526</u>	<u>-</u>	<u>\$ 5,540,630</u>	<u>5</u>
	綜合損益總額歸屬於:							
87100	本公司業主							
	\$ 4,823,744	7	\$ 132,009	-	\$ 3,245,872	2	\$ 7,394,142	6
87200	非控制權益							
	6,914	-	5,684	-	18,031	-	7,923	-
87000								
	<u>\$ 4,830,658</u>	<u>7</u>	<u>\$ 137,693</u>	<u>-</u>	<u>\$ 3,263,903</u>	<u>2</u>	<u>\$ 7,402,065</u>	<u>6</u>
	每股盈餘(虧損)(附註二六)							
97500	基本每股盈餘(虧損)							
	<u>\$ 0.06</u>		<u>(\$ 0.13)</u>		<u>\$ 0.05</u>		<u>\$ 0.97</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

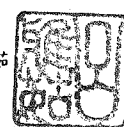
董事長：吳東進



經理人：蔡雄繼



會計主管：呂雅茹



新光人壽保險股份有限公司

民國 103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於本公司之權益							其他權益項目		總計	非控股權益	合計	
	普通股	待分配股票股利	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	備供出售金融資產未實現損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額				
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	依保局(財)字第 10202508140 號令提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	20,398	(20,398)	-	-	-	-	-
B17	依金管證發字第 1010012865 號令迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(154,070)	154,070	-	-	-	-	-
B1	101 年度盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,106,585	-	(1,106,585)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積 提列金融商品未實現損失特別公積	-	-	-	-	-	198,280	(198,280)	-	-	-	-	-
B3	提列外匯價格變動準備相關特別公積	-	-	-	-	-	3,503,212	(3,503,212)	-	-	-	-	-
O1	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
A1	103年1月1日餘額	\$ 55,407,524	\$ -	\$ 20,915,784	\$ 46,959	\$ 1,578,888	\$ 15,861,828	\$ 4,457,999	(\$ 33,372,846)	\$ 6,847	\$ 64,902,983	\$ 87,087	\$ 64,990,070
B1	102 年度盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,054,208	-	(1,054,208)	-	-	-	-	-
B3	提列外匯價格變動準備相關特別公積	-	-	-	-	-	705,505	(705,505)	-	-	-	-	-
B9	普通股股票股利	-	2,568,082	-	-	-	-	(2,568,082)	-	-	-	-	-
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(130,204)	-	-	(130,204)	-	(130,204)
B5	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,735)	(10,735)
D1	103年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	405,236	-	-	405,236	10,290	415,526
D3	103年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	2,846,804	(6,168)	2,840,636	7,741	2,848,377
D5	103年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	405,236	2,846,804	(6,168)	3,245,872	18,031	3,263,903
Z1	103年6月30日餘額	\$ 55,407,524	\$ 2,568,082	\$ 20,915,784	\$ 46,959	\$ 2,633,096	\$ 16,567,333	\$ 405,236	(\$ 30,526,042)	\$ 679	\$ 68,018,651	\$ 94,383	\$ 68,113,034

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：呂雅茹



新光人壽保險股份有限公司及子公司

合 併 報 表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 560,879	\$ 5,925,159
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	581,849	620,339
A20200	攤銷費用	82,371	70,941
A20300	呆帳費用提列數	13,010	4,541
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失	1,632,327	17,042,639
A20500	備供出售金融資產之淨利益	(6,593,526)	(2,036,821)
A20600	以成本衡量之金融資產之淨利 益	(20,012)	(18,123)
A20700	無活絡市場之債券投資之淨利 益	(5,309,593)	(3,301,278)
A20900	財務成本	91,814	92,903
A21200	利息收入	(25,200,594)	(22,886,242)
A21400	各項保險負債淨變動	72,349,174	49,516,621
A21600	外匯價格變動準備淨變動	447,936	882,784
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益份 額	(68,022)	2,517
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	545	(267)
A22700	處分投資性不動產投資損失 (利益)	5,909	(7,627,644)
A23600	金融資產減損迴轉利益	(20,081)	(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(增加)	5,303,157	(3,431,748)
A51130	其他應收款(增加)減少	(9,804,157)	3,374,483
A51220	備供出售金融資產增加	(10,434,224)	(20,440,831)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
A51230	以成本衡量之金融資產 (增加) 減少	(\$ 10,506)	\$ 84,284
A51240	無活絡市場之債券投資減少 (增加)	16,934,232	(41,067,212)
A51250	持有至到期日金融資產增加	(25,463,291)	(23,249,675)
A51990	其他資產增加	(1,172,891)	(258,475)
A52170	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(9,679,905)	(4,867,806)
A52110	應付票據減少	(563)	(1,903)
A52120	應付保險賠款與給付增加 (減 少)	6,245	(27,275)
A52160	其他應付款增加	1,011,713	4,227,747
A52150	應付再保往來款項增加	1,256,402	44,876
A52140	應付佣金增加 (減少)	90,969	(134,383)
A52220	預收款項 (減少) 增加	(1,692,616)	332,962
A52190	負債準備減少	(136,455)	(141,434)
A52990	其他負債增加	1,755	6,692
A33000	營運產生之現金流入 (出)	4,763,851	(47,247,611)
A33100	收取之利息	21,465,868	16,996,090
A33200	收取之股利	1,792,279	603,510
A33300	支付之利息	(3,370)	(4,586)
A33500	退還 (支付) 之所得稅	778,524	(396,160)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (出)	28,797,152	(30,048,757)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(186,953)	(72,372)
B02800	處分不動產及設備	988	5,067
B03700	存出保證金增加	(113,604)	(63,672)
B04500	取得無形資產	(41,905)	(76,523)
B05200	放款增加	(372,368)	(523,408)
B05400	取得投資性不動產	(44,489)	(201,931)
B05500	處分投資性不動產	3,077	8,739,555
B06800	其他資產增加	(1,553,877)	(1,457,425)
BBBB	投資活動之淨現金流 (出) 入	(2,309,131)	6,349,291

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
	籌資活動之現金流量		
C02900	償還特別股負債	(\$ 6,354,000)	\$ -
C03000	存入保證金增加	<u>11,009</u>	<u>8,623</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>(6,342,991)</u>	<u>8,623</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>23,568</u>	<u>21,570</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	20,168,598	(23,669,273)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>52,485,547</u>	<u>78,564,622</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 72,654,145</u>	<u>\$ 54,895,349</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：呂雅茹



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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額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 103 年 6 月 30 日實收資本額約伍佰伍拾肆億柒佰萬元。

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。

本合併財務報告係以新光人壽保險公司之功能性貨幣新台幣表達。

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 103 年 8 月 26 日經董事會通過後發布。

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 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，合併公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009-2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註)</u>
IFRS 10、IFRS 11及IFRS 12之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 12及IAS 27之修正「投資個體」	2014年1月1日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013年1月1日
IAS 1之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
IAS 12之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
IAS 19之修訂「員工福利」	2013年1月1日
IAS 27之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
IAS 28之修訂「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
IAS 32之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

註：除另註明外，上述新發布／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。

除下列說明外，適用上述2013年版IFRSs將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 10「合併財務報表」

此準則將取代IAS 27「合併及單獨財務報表」，同時亦取代SIC 12「合併：特殊目的個體」。合併公司考量對其他個體是否具控制，據以決定應納入合併之個體。當合併公司有(i)對被投資者之權力、(ii)因對被投資者之參與而產生變動報酬之暴險或權利，且(iii)使用其對被投資者之權力以影響該等報酬金額之能力時，則合併公司對被投資者具控制。此外，針對較為複雜之情況下投資者是否具控制之判斷，新準則提供較多指引。

2. IFRS 11「聯合協議」

此準則將取代IAS 31「合資權益」及SIC 13「聯合控制個體－合資控制者之非貨幣性投入」。合併公司依照協議中各方之權利及義務，將聯合協議區分為聯合營運或合資。合併公司對合資係採權益法。適用新準則前，合併公司係將聯合協議區分為聯合控制個體、聯合控制資產及聯合控制營運，對聯合控制個體之權益係以比例合併法處理。

合併公司之投資新光海航人壽保險公司股權係認列為聯合控制個體並以比例合併法處理，於 104 年首次適用 IFRS 11 時，該投資將分類為合資並以權益法處理，相關影響預計如下：

資 產 、 負 債 及 權 益 之 影 響	帳 面 金 額	IFRS 11 之 調 整	調 整 後 帳 面 金 額
<u>103 年 6 月 30 日</u>			
現金及約當現金	\$ 72,654,145	(\$ 1,464,789)	\$ 71,189,356
投 資	1,621,418,922	(1,310,907)	1,620,108,015
其他資產	176,433,238	(2,131,057)	174,302,181
資產影響	<u>\$ 1,870,506,305</u>	<u>(\$ 4,906,753)</u>	<u>\$1,865,599,552</u>
保險準備	\$ 1,681,059,561	(\$ 1,835,804)	\$ 1,679,223,757
其他負債	121,333,710	(3,070,949)	118,262,761
負債影響	<u>\$ 1,802,393,271</u>	<u>(\$ 4,906,753)</u>	<u>\$ 1,797,486,518</u>
<u>103 年 1 月 1 日</u>			
現金及約當現金	\$ 52,485,547	(\$ 225,913)	\$ 52,259,634
投 資	1,588,479,987	(1,099,974)	1,587,380,013
其他資產	163,671,126	(717,496)	162,953,630
資產影響	<u>\$ 1,804,636,660</u>	<u>(\$ 2,043,383)</u>	<u>\$ 1,802,593,277</u>
保險準備	\$ 1,608,710,387	(\$ 1,720,476)	\$ 1,606,989,911
其他負債	130,936,203	(322,907)	130,613,296
負債影響	<u>\$ 1,739,646,590</u>	<u>(\$ 2,043,383)</u>	<u>\$ 1,737,603,207</u>
<u>綜 合 損 益 之 影 響</u>			
<u>103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日</u>			
營業收入	\$ 71,462,393	(\$ 98,342)	\$ 71,364,051
營業成本	67,606,546	(20,543)	67,586,003
營業費用	3,506,169	(77,796)	3,428,373
營業外收入及支出	115,521	3	115,524
<u>103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u>			
營業收入	\$ 136,037,902	\$ 1,034,735	\$ 137,072,637
營業成本	129,039,805	1,193,318	130,233,123
營業費用	6,620,097	(158,580)	6,461,517
營業外收入及支出	182,879	3	182,882
<u>103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u>			
<u>現 金 流 量 之 影 響</u>			
營業活動淨現金流入	28,797,152	(2,433,123)	26,364,029
投資活動淨現金流出	(2,309,131)	1,217,815	(1,091,316)
籌資活動淨現金流出	(6,342,991)	-	(6,342,991)
匯率變動對現金及約當現金之影響	23,568	(23,568)	-
現金及約當現金淨增加	<u>\$ 20,168,598</u>	<u>(\$ 1,238,876)</u>	<u>\$ 18,929,722</u>

3. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

4. IAS 28「投資關聯企業及合資」之修訂

依修訂之準則規定，合併公司僅將符合分類為待出售條件之投資關聯企業轉列為待出售，未分類為待出售之任何股權繼續採權益法。適用該修訂前，當投資關聯企業符合分類為待出售條件時，合併公司係將投資關聯企業全數轉列待出售，並全數停止採用權益法。

依照修訂之準則規定，當合併公司對關聯企業之部分投資係透過創業投資組織子公司持有時，透過創業投資組織子公司持有之股權係按透過損益按公允價值衡量，其餘非由創業投資組織子公司持有之股權係採權益法。適用該修訂前，合併公司對關聯企業之投資無論是否透過創業投資組織子公司持有，對關聯企業之全部持股係採權益法。

依照修訂之準則規定，當對合資之投資成為對關聯企業之投資時，合併公司應持續適用權益法而不對剩餘之權益作再衡量。適用該修訂前，當合併公司喪失聯合控制時，應以公允價值衡量其對原聯合控制個體之剩餘投資，剩餘投資公允價值及處分聯合控制個體所得之價款合計數與喪失控制當日之投資帳面金額兩者之差額應計入損益。

5. 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。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

6. 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)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。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。

7. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

104年追溯適用修訂後IAS 19，合併公司將配合淨利息計算之修正，合併公司預估於103年6月30日調整增加負債準備46,381仟元，另103年1月1日至6月30日調整增加退休金成本46,381仟元。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估2013年版IFRSs對各期間財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露

(二) IASB已發布但尚未經金管會認可之IFRSs

合併公司未適用下列業經IASB發布但未經金管會認可之IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2010-2012週期之年度改善」	2014年7月1日(註2)
「2011-2013週期之年度改善」	2014年7月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得處理」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
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「公課」	2014年1月1日

註1：除另註明外，上述新發布／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。

註2：給與日於2014年7月1日以後之股份基礎給付交易開始適用IFRS 2之修正；收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用IFRS 3之修正；IFRS 13於修正時即生效。其餘修正係適用於2014年7月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／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 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9對金融資產之分類規定如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。

(2) 以收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

金融負債之認列及衡量

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融

負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. 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。

3. IFRIC 21「公課」

IFRIC 21 對政府依法所徵收之各類款項（簡稱公課）應於何時認列為負債提供指引，包含徵收時點與金額均已確定者，及徵收時點或金額尚不確定之負債準備。合併公司於應納公課之交易或活動發生時，始應估列相關負債。因此，若支付義務係隨時間經過而發生（例如隨著企業收入之產生），相關負債亦應逐期認列；若支付義務係於達到特定門檻（例如營收達到特定金額）時產生，相關負債應於達到門檻時認列。

4. 2010-2012 週期之年度改善

2010-2012 週期之年度改善修正 IFRS 2「股份基礎給付」、IFRS 3「企業合併」及 IFRS 8「營運部門」等若干準則。

IFRS 2 之修正係改變既得條件及市價條件定義，並增列績效條件及服務條件定義。該修正釐清績效條件所訂之績效目標得按合併公司或同一集團內另一個體之營運（非市價條件）或權益工具之市價（市價條件）設定。該績效目標之設定得與合併公司整體或部分（例如某一部門）績效有關，而達成績效目標之期間則不得長於服務期間。此外，該修正並釐清股價指數目標因同時反映合併公司本身與集團外其他企業之績效，故非屬績效條件。

IFRS 3 之修正係釐清企業合併之或有對價，無論是否為 IAS 39 或 IFRS 9 之適用範圍，應以公允價值衡量，公允價值變動係認列於損益。

IFRS 8 之修正係釐清若合併公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清合併公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

IFRS 13 之修正係釐清適用 IFRS 13 後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

IAS 24 「關係人揭露」之修正係釐清，為合併公司提供主要管理階層服務之管理個體係屬合併公司之關係人，應揭露管理個體提供主要管理階層服務而致報導個體發生之已支付或應支付金額，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

5. 2011-2013 週期之年度改善

2011-2013 週期之年度改善修正 IFRS 3、IFRS 13 及 IAS 40 「投資性不動產」等若干準則。

IFRS 3 之修正係釐清 IFRS 3 不適用於聯合協議本身財務報表中關於其設立之會計處理。

IFRS 13 之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合 IAS 32 「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

IAS 40 之修正係釐清合併公司應同時依 IAS 40 及 IFRS 3 判斷所取得之投資性不動產係屬取得資產或屬企業合併。

6. IFRS 11 「聯合營運權益之取得處理」之修正

該修正規定當合併公司（聯合營運者）取得符合業務定義之聯合營運權益，應依 IFRS 3 及其他準則之原則，按公允價值

衡量可辨認資產與負債、將收購相關成本認列為費用（發行債券或權益證券之成本除外）、認列商譽及原始認列資產與負債相關之遞延所得稅，以及至少每年進行商譽減損評估。此外，尚應進行企業合併有關之揭露。若合併公司以現存之業務作價投資成立聯合營運，亦應按前述規定處理。

若對聯合營運具聯合控制之個體於取得聯合營運權益前後為共同控制下個體，則該收購不適用上述規定。

上述修正於生效日以後開始之年度期間推延適用，並允許提前適用。

7. IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」

企業應採用適當之折舊及攤銷方法以反映其消耗該不動產、廠房及設備與無形資產未來經濟效益之預期型態。

IAS 16「不動產、廠房及設備」之修正規定，收入並非衡量不動產、廠房及設備折舊費用之適當基礎，且該修正並未提供得以收入為基礎提列折舊費用之例外規定。

IAS 38「無形資產」之修正則規定，除下列有限情況外，收入並非衡量無形資產攤銷費用之適當基礎：

- (1) 無形資產係以收入之衡量表示（例如，合約預先設定當收入達特定門檻後無權再使用該無形資產），或
- (2) 能證明收入與無形資產經濟效益之耗用高度相關。

上述修正於生效日以後開始之年度期間推延適用，並允許提前適用。

8. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及

(5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

(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 IAS 34「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. 列入合併財務報告之子公司

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		
			103年 6月30日	102年 12月31日	102年 6月30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%

投資公司名稱	合資公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			103年 6月30日	102年 12月31日	102年 6月30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)

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。103 年 6 月 27

日匯出增資金額人民幣 250,000 仟元，待增資程序完成時增加投資成本。

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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
現金及約當現金	\$ 1,464,789	\$ 225,913	\$ 210,194
投資	1,507,360	1,433,646	1,451,154
其他資產	2,131,057	717,496	515,989
保險準備	1,835,804	1,720,476	1,577,216
其他負債	3,070,949	322,907	129,723

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
收入	(\$ 26,587)	\$ 229,420	(\$ 1,205,176)	\$ 608,624
費用	98,342	303,457	(1,034,735)	733,516

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

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年度合併財務報告相同。

1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

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主要來源與 102 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 81,233	\$ 57,057	\$ 74,085
支票存款及活期存款	7,335,268	9,351,382	15,327,623
原始到期日在 3 個月以內之 銀行定期存款	59,454,232	39,967,039	30,620,810
附賣回債券投資(附註三十)	2,985,386	955,033	3,080,010
商業本票	2,622,771	1,494,444	4,609,317
可轉讓定存單	399,027	1,034,148	1,521,011
減：抵繳存出保證金(附註 二十)	(<u>223,772</u>)	(<u>373,556</u>)	(<u>337,507</u>)
	<u>\$ 72,654,145</u>	<u>\$ 52,485,547</u>	<u>\$ 54,895,349</u>

銀行定期存款、可轉讓定存單、商業本票及附賣回條件交易之債券於資產負債表日之市場利率區間如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行定期存款(國內及國外) 到期日 3 個月以內之可轉讓 定存單及商業本票	0.35%-1.60%	0.35%-5.22%	0.35%-5.22%
附賣回條件交易之債券	0.59%-0.61%	0.63%	0.69%-0.70%
	0.60%-6.03%	0.62%-5.40%	0.66%-6.46%

七、應收款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收票據	\$ 1,870,518	\$ 2,253,513	\$ 2,215,876
應收利息	14,942,730	15,448,056	14,194,223
應收證券交易價款	11,785,925	2,084,625	1,743,768
應收投資商品款	364,765	523,449	529,241
應收收益	2,057,347	1,207,332	903,136
其他	<u>243,520</u>	<u>314,809</u>	<u>223,645</u>
	31,264,805	21,831,784	19,809,889
減：備抵呆帳(附註十五)	(<u>154,451</u>)	(<u>150,182</u>)	(<u>157,163</u>)
	<u>\$ 31,110,354</u>	<u>\$ 21,681,602</u>	<u>\$ 19,652,726</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		
	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
已有個別減損 客觀證據者	\$ 119,036	\$ 117,534	\$ 124,515	(\$ 119,036)	(\$ 117,534)	(\$ 124,515)
無個別減損 客觀證據者	-	-	-	-	-	-
組合評估減損	31,039,362	21,603,892	19,577,713	(35,415)	(32,648)	(32,648)

註：上述應收款總額未含 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日擔保放款產生之應收利息，分別為 106,407 仟元、110,358 仟元及 107,661 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

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
	<u>土地及建物</u>	<u>土地及建物</u>	<u>土地及建物</u>
成 本	\$ 4,985,059	\$ 3,594,919	\$ 82,044
減：累計減損	-	-	(4,616)
	<u>\$ 4,985,059</u>	<u>\$ 3,594,919</u>	<u>\$ 77,428</u>

新光人壽保險公司於 103 年上半年度經董事會與不動產企劃委員會通過將出售台北市瑞湖科技大樓土地及建築物，帳面價值分別為 907,579 仟元及 492,572 仟元，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

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
<u>國內投資</u>			
上市（櫃）股票	\$ 5,748,467	\$ 13,480,808	\$ 7,507,064
受益憑證	6,984,972	6,496,006	3,344,197
公司債及金融債券	990,595	1,543,108	946,730
匯率交換合約	<u>1,720,822</u>	<u>39,614</u>	<u>506</u>
	<u>15,444,856</u>	<u>21,559,536</u>	<u>11,798,497</u>
<u>國外投資</u>			
股 票	18,827,963	19,319,312	6,903,592
受益憑證	2,272,192	224,310	142,673
債 券	2,623,510	1,105,579	5,037,490
遠期外匯合約	<u>552,851</u>	<u>41,031</u>	<u>-</u>
	<u>24,276,516</u>	<u>20,690,232</u>	<u>12,083,755</u>
	<u>\$ 39,721,372</u>	<u>\$ 42,249,768</u>	<u>\$ 23,882,252</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>國內投資</u>			
匯率交換合約	\$ 193,275	\$ 4,001,048	\$ 6,675,814
<u>國外投資</u>			
遠期外匯合約	<u>-</u>	<u>1,144,784</u>	<u>2,032,373</u>
	<u>\$ 193,275</u>	<u>\$ 5,145,832</u>	<u>\$ 8,708,187</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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
匯率交換合約	USD12,421,000 仟元	USD12,548,000 仟元	USD12,157,000 仟元
遠期外匯合約	USD 5,517,000 仟元	USD 5,861,000 仟元	USD 4,706,000 仟元

新光人壽保險公司於 103 年及 102 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簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券。另與 DIAM (達以安資產管理公司)、泰康資產管理公司、摩根大通資產管理公司及高盛資產管理公司簽有全權委託合約，代為操作投資國外有價證券，截至 103 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 6,616,368 仟元 (註)
DIAM	1 億美元	TWD 4,068,088 仟元
泰康資產管理公司	8 億人民幣	TWD 3,876,488 仟元
摩根大通資產管理公 司	5 千萬美元	TWD 1,495,785 仟元
高盛資產管理公司	5 千萬美元	TWD 1,495,772 仟元

註：受託內容包含帳列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、評價利益(損失)及兌換損益金額分別列示如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
匯率相關衍生工具				
交割損失	(\$ 2,941,021)	(\$ 4,449,112)	(\$ 9,679,905)	(\$ 4,861,086)
評價利益(損失)	10,452,059	(1,393,651)	7,145,584	(12,887,252)
兌換損益				
兌換損失總額	(12,861,061)	(5,481,949)	(14,164,597)	(5,826,089)
兌換利益總額	357,887	9,158,455	13,879,020	23,251,419
	<u>(\$ 4,992,136)</u>	<u>(\$ 2,166,257)</u>	<u>(\$ 2,819,898)</u>	<u>(\$ 323,008)</u>

十、備供出售金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	\$158,628,015	\$159,120,403	\$156,544,083
受益憑證	8,057,852	8,909,443	10,315,386
不動產投資信託及金融			
資產受益證券	6,556,839	12,648,254	19,978,448
債券	<u>83,351,797</u>	<u>75,445,085</u>	<u>84,746,205</u>
	<u>256,594,503</u>	<u>256,123,185</u>	<u>271,584,122</u>
國外投資			
股票	38,844,867	28,292,225	25,231,157
受益憑證	13,351,882	7,414,367	8,787,753
金融資產受益證券	4,469,290	6,045,746	-
債券	<u>23,137,341</u>	<u>19,788,008</u>	<u>34,539,386</u>
	<u>79,803,380</u>	<u>61,540,346</u>	<u>68,558,296</u>
	<u>\$336,397,883</u>	<u>\$317,663,531</u>	<u>\$340,142,418</u>

十一、以成本衡量之金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
未上市（櫃）股票	<u>\$ 3,174,367</u>	<u>\$ 3,168,716</u>	<u>\$ 3,242,676</u>

十二、採用權益法之投資

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金 額	百分比 %	金 額	百分比 %	金 額	百分比 %
群和創業投資股份有限 公司	<u>\$ 221,126</u>	25.36	<u>\$ 95,083</u>	25.36	<u>\$ 95,786</u>	25.36

103年及102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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內投資			
金融債券受益證券	\$ -	\$ 2,216,100	\$ 2,216,100
結構型債券	-	600,000	900,000
公司債	1,300,000	2,000,000	2,000,000
特別股	500,000	500,000	500,000
原始到期日超過3個月 之定期存款	2,301,735	31,697	31,538
減：抵繳存出保證金 (附註二十)	(<u>7,735</u>)	(<u>7,697</u>)	(<u>7,538</u>)
	<u>4,094,000</u>	<u>5,340,100</u>	<u>5,640,100</u>
國外投資			
債券	277,571,957	282,589,114	254,211,672
房貸抵押債券	66,226,861	73,693,608	83,243,769
可贖回債券	234,460,851	229,251,930	220,916,757
國外資產證券化商品	2,216,100	-	-
原始到期日超過3個月 之定期存款	-	741,540	736,185
	<u>580,475,769</u>	<u>586,276,192</u>	<u>559,108,383</u>
	<u>\$ 584,569,769</u>	<u>\$ 591,616,292</u>	<u>\$ 564,748,483</u>

(一) 截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 0.52%-1.395%、1.35%-3.10% 及 1.09%-3.10%。

(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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內投資			
政府公債	\$ 212,767,070	\$ 212,056,514	\$ 207,944,710
公司債	19,042,123	19,165,309	19,041,593
金融債券	<u>8,204,452</u>	<u>8,205,112</u>	<u>8,304,841</u>
	240,013,645	239,426,935	235,291,144
減：抵繳存出保證金（附註 二十）	(<u>9,382,000</u>)	(<u>9,392,000</u>)	(<u>9,692,000</u>)
	230,631,645	230,034,935	225,599,144
國外投資			
政府公債	<u>90,328,875</u>	<u>65,890,103</u>	<u>41,993,657</u>
	<u>\$ 320,960,520</u>	<u>\$ 295,925,038</u>	<u>\$ 267,592,801</u>

十五、放款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
壽險貸款	\$ 106,185,032	\$ 107,843,609	\$ 102,211,477
墊繳保費	7,739,503	7,505,156	7,363,590
擔保放款	99,170,470	97,347,502	92,363,333
催收款項	43,365	69,735	163,674
	<u>213,138,370</u>	<u>212,766,002</u>	<u>202,102,074</u>
減：備抵呆帳	(<u>1,060,115</u>)	(<u>1,060,115</u>)	(<u>1,460,696</u>)
	<u>\$ 212,078,255</u>	<u>\$ 211,705,887</u>	<u>\$ 200,641,378</u>

(一) 截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司浮動利率放款分別為 98,696,776 仟元、96,498,037 仟元及 90,972,959 仟元，主要係以壽險業保單分紅利率為基準利率，利率每 6 個月調整一次。

(二) 合併公司放款主要有效利率區間如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
有效利率：			
固定利率放款	2.00%-4.00%	2.00%-4.00%	2.00%-4.00%
浮動利率放款	1.50%-4.00%	1.50%-4.00%	1.50%-3.75%

(三) 合併公司備抵呆帳之變動情形如下：

	103年1月1日至6月30日			102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	\$ 990,380	\$ 69,735	\$ 150,182	\$ 1,240,351	\$ 220,345	\$ 152,622
加(減)：本期提列(迴轉)呆帳費用	26,371	(26,371)	13,010	56,671	(56,671)	4,541
減：本期實際沖銷	-	-	(8,741)	-	-	-
	<u>\$ 1,016,751</u>	<u>\$ 43,364</u>	<u>\$ 154,451</u>	<u>\$ 1,297,022</u>	<u>\$ 163,674</u>	<u>\$ 157,163</u>

(四) 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		
		103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,155,904	\$ 1,343,694	\$ 1,839,404	(\$ 805,920)	(\$ 903,170)	(\$ 1,200,292)
	組合評估減損	136,843	154,125	156,326	(46,053)	(31,401)	(46,874)
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	98,027,616	96,029,934	90,639,394	(95,619)	(83,513)	(213,530)

註：103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之擔保放款總額分別含應收利息 106,407 仟元、110,358 仟元及 107,661 仟元，以及暫付款分別為 121 仟元、158 仟元及 456 仟元。

十六、再保險合約資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應攤回再保賠款與給付－淨額	\$ 413,874	\$ 584,602	\$ 160,324
應收再保往來款項－淨額	392,952	481,374	27,673
再保險準備資產－淨額			
分出未滿期保費準備	110,816	123,963	179,786
分出賠款準備	339	564	383
分出責任準備	1,462,943	68,621	470
	<u>\$ 2,380,924</u>	<u>\$ 1,259,124</u>	<u>\$ 368,636</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									
103年1月1日餘額	\$ 96,005,033	\$ 32,503,057	\$ 5,051,478	\$ 416,182	\$ 133,975,750				
本期增加	47	3,864	4,320	36,258	44,489				
本期處分	(8,986)	-	-	-	(8,986)				
自不動產及設備轉入	111,529	170,494	7,148	-	289,171				
轉出至不動產及設備	(162,707)	(14,485)	(8,976)	(6)	(186,174)				
轉出至待出售	(907,579)	(549,386)	(33,806)	-	(1,490,771)				
其他重分類	-	210	-	(210)	-				
103年6月30日餘額	<u>95,037,337</u>	<u>32,113,754</u>	<u>5,020,164</u>	<u>452,224</u>	<u>132,623,479</u>				
累計折舊									
103年1月1日餘額	-	5,729,630	1,942,496	-	7,672,126				
折舊費用	-	344,035	97,597	-	441,632				
自不動產及設備轉入	-	57,768	4,097	-	61,865				
轉出至不動產及設備	-	(5,106)	-	-	(5,106)				
轉出至待出售	-	(56,814)	(33,806)	-	(90,620)				
103年6月30日餘額	-	<u>6,069,513</u>	<u>2,010,384</u>	-	<u>8,079,897</u>				
累計減損									
103年1月1日餘額	201,190	46,762	-	-	247,952				
本期增加	-	-	-	-	-				
本期處分	-	-	-	-	-				
103年6月30日餘額	<u>201,190</u>	<u>46,762</u>	-	-	<u>247,952</u>				
103年1月1日淨額	<u>\$ 95,803,843</u>	<u>\$ 26,726,665</u>	<u>\$ 3,108,982</u>	<u>\$ 416,182</u>	<u>\$ 126,055,672</u>				
103年6月30日淨額	<u>\$ 94,836,147</u>	<u>\$ 25,997,479</u>	<u>\$ 3,009,780</u>	<u>\$ 452,224</u>	<u>\$ 124,295,630</u>				
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>				

(一) 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

(二) 合併公司之投資性不動產之公允價值於103年6月30日暨102年12月31日及6月30日係以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160,396,950仟元、160,471,213仟元及161,241,633仟元。

十八、不動產及設備

成 本	土 地	建 築 物 及附屬設備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
103年1月1日餘額	\$ 8,796,130	\$ 7,725,649	\$ 63,394	\$ 2,504,967	\$ 114,440	\$ 19,204,580
本期增加	-	19	7,563	31,240	148,131	186,953
本期處分	-	-	(1,735)	(16,489)	-	(18,224)
自投資性不動產轉入	162,707	23,461	-	-	6	186,174
轉出至投資性不動產	(111,529)	(177,642)	-	-	-	(289,171)
自待出售轉入	2,502	9,337	-	-	-	11,839
其他變動	-	-	-	1,809	-	1,809
淨兌換差額	-	-	-	(1,726)	-	(1,726)
103年6月30日餘額	<u>8,849,810</u>	<u>7,580,824</u>	<u>69,222</u>	<u>2,519,801</u>	<u>262,577</u>	<u>19,282,234</u>
累計折舊						
103年1月1日餘額	-	2,843,557	24,755	1,896,858	-	4,765,170
折舊費用	-	76,225	3,752	60,240	-	140,217
本期處分	-	-	(800)	(15,891)	-	(16,691)
自投資性不動產轉入	-	5,106	-	-	-	5,106
轉出至投資性不動產	-	(61,865)	-	-	-	(61,865)
自待出售轉入	-	1,828	-	-	-	1,828
淨兌換差額	-	-	-	(932)	-	(932)
103年6月30日餘額	<u>-</u>	<u>2,864,851</u>	<u>27,707</u>	<u>1,940,275</u>	<u>-</u>	<u>4,832,833</u>
累計減損						
103年1月1日餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
103年6月30日餘額	<u>378,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>
103年1月1日淨額	<u>\$ 8,417,361</u>	<u>\$ 4,882,092</u>	<u>\$ 38,639</u>	<u>\$ 608,109</u>	<u>\$ 114,440</u>	<u>\$ 14,060,641</u>
103年6月30日淨額	<u>\$ 8,471,041</u>	<u>\$ 4,715,973</u>	<u>\$ 41,515</u>	<u>\$ 579,526</u>	<u>\$ 262,577</u>	<u>\$ 14,070,632</u>

成 本	土 地	建 築 物 及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
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
淨兌換差額	-	-	-	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)
淨兌換差額	-	-	-	1,212	-	1,212
102年6月30日餘額	<u>-</u>	<u>2,850,674</u>	<u>25,185</u>	<u>1,844,116</u>	<u>-</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>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</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>

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

	103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	\$ 532,820	\$ 31,606	\$ 564,426
本期增加	30,346	11,559	41,905
淨兌換差額	(1,353)	-	(1,353)
攤銷費用	(71,547)	-	(71,547)
重分類	11,715	(4,172)	7,543
期末淨額	<u>\$ 501,981</u>	<u>\$ 38,993</u>	<u>\$ 540,974</u>

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
淨兌換差額	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>

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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
安定基金	\$ 2,622,075	\$ 2,533,825	\$ 2,446,581
減：安定基金準備	(2,622,075)	(2,533,825)	(2,446,581)
存出保證金	10,076,210	9,972,606	10,861,334
遞延費用	83,136	41,384	27,904
預付租賃款—地上權	6,746,564	4,787,152	4,327,473
預付國外投資款	960,918	-	-
其 他	248,609	204,240	181,059
	<u>\$ 18,115,437</u>	<u>\$ 15,005,382</u>	<u>\$ 15,397,770</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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
保險業營業保證金	\$ 9,426,873	\$ 9,441,783	\$ 9,441,575
辦公室租用保證金（附註三十）	25,473	12,431	18,805
期貨及選擇權交易保證金	313,236	313,134	1,239,217
其他保證金	310,628	205,258	161,737
	<u>\$ 10,076,210</u>	<u>\$ 9,972,606</u>	<u>\$ 10,861,334</u>

截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，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分別為 200,000 仟元、200,000 仟元及 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 15% 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。103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 20% 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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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。

(四) 合併公司遞延費用之變動情形如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 41,384	\$ 29,018
本期增加	49,967	4,787
本期出售	-	(501)
攤銷費用	(10,824)	(7,337)
淨兌換差額	5,239	575
重分類	(2,630)	1,362
期末淨額	<u>\$ 83,136</u>	<u>\$ 27,904</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 所支付之地上權，使用期間為 50 年，至 142 年 12 月止。
2. 合併公司於 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。
3. 合併公司於 102 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得大同區大龍段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 10 月止。
4. 合併公司於 103 年 3 月向台北市政府取得南港經貿段地上權，使用期間為 60 年，至 163 年 3 月止。

二一、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 102 年及 101 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
業務費用	<u>\$ 10,435</u>	<u>\$ 8,676</u>	<u>\$ 20,870</u>	<u>\$ 17,351</u>
管理費用	<u>\$ 8,675</u>	<u>\$ 3,475</u>	<u>\$ 16,244</u>	<u>\$ 6,960</u>

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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
股	票					
	新光金融控股股份有限公司	上市股票		81,522,728	78,842,728	45,323,233
	台灣新光保全股份有限公司	上市股票		9,396,934	11,632,934	10,541,934
	新海瓦斯股份有限公司	上市股票		2,991,406	2,986,406	4,431,591
	新光合纖股份有限公司	上市股票		103	103	103
	新光產物保險股份有限公司	上市股票		100	100	100
	台新金融控股股份有限公司	上市股票（含特別股）		323	323	297
				<u>93,911,594</u>	<u>93,462,594</u>	<u>60,297,258</u>
公	司					
	新光金融控股股份有限公司	國內第二次無擔保轉換公司債		<u>3,294 張</u>	<u>185 張</u>	-
	新光人壽保險股份有限公司	無到期日累積次順位公司債		<u>130 張</u>	<u>130 張</u>	<u>130 張</u>

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。

新光人壽保險公司於 102 年 9 月 27 日董事會決議通過丁種及戊種特別股減資案，並於 102 年 11 月 25 日取得金融監督管理委員會保險局核准，減資基準日為 103 年 1 月 6 日，截至 103 年 6 月 30 日止已全數償還。

二三、應付債券

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
無到期日累積次順位公司債	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>

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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	103年6月30日			102年12月31日			102年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	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ -	\$ 16	\$ 16	\$ -	\$ 14	\$ 14	\$ -	\$ 11	\$ 11
個人傷害險	3,186,815	-	3,186,815	3,329,695	-	3,329,695	3,082,322	-	3,082,322
個人健康險	2,926,214	-	2,926,214	3,136,393	-	3,136,393	2,813,629	-	2,813,629
團 體 險	688,876	-	688,876	738,058	-	738,058	690,120	-	690,120
投資型保險	40,512	-	40,512	46,794	-	46,794	38,690	-	38,690
合 計	<u>6,842,417</u>	<u>16</u>	<u>6,842,433</u>	<u>7,250,940</u>	<u>14</u>	<u>7,250,954</u>	<u>6,624,761</u>	<u>11</u>	<u>6,624,772</u>
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	48,524	-	48,524	46,564	-	46,564	66,234	-	66,234
個人傷害險	994	-	994	15,756	-	15,756	58,261	-	58,261
個人健康險	58,715	-	58,715	61,207	-	61,207	53,374	-	53,374
團 體 險	2,583	-	2,583	436	-	436	1,917	-	1,917
合 計	<u>110,816</u>	<u>-</u>	<u>110,816</u>	<u>123,963</u>	<u>-</u>	<u>123,963</u>	<u>179,786</u>	<u>-</u>	<u>179,786</u>
淨 額	<u>\$ 6,731,601</u>	<u>\$ 16</u>	<u>\$ 6,731,617</u>	<u>\$ 7,126,977</u>	<u>\$ 14</u>	<u>\$ 7,126,991</u>	<u>\$ 6,444,975</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 6,444,986</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	103年1月1日至6月30日			102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	\$ 7,250,940	\$ 14	\$ 7,250,954	\$ 7,087,207	\$ 11	\$ 7,087,218
本期提存數	201,695	15	201,710	178,175	23	178,198
本期收回數	(609,903)	(13)	(609,916)	(641,080)	(23)	(641,103)
淨兌換差額	(315)	-	(315)	459	-	459
期末餘額	<u>6,842,417</u>	<u>16</u>	<u>6,842,433</u>	<u>6,624,761</u>	<u>11</u>	<u>6,624,772</u>
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額—淨額	123,963	-	123,963	141,382	-	141,382
本期增加數	223,418	-	223,418	252,998	-	252,998
本期減少數	(236,620)	-	(236,620)	(214,816)	-	(214,816)
淨兌換差額	55	-	55	222	-	222
期末餘額—淨額	<u>110,816</u>	<u>-</u>	<u>110,816</u>	<u>179,786</u>	<u>-</u>	<u>179,786</u>
期末淨額	<u>\$ 6,731,601</u>	<u>\$ 16</u>	<u>\$ 6,731,617</u>	<u>\$ 6,444,975</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 6,444,986</u>

2. 賠款準備明細：

	103年6月30日			102年12月31日			102年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	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	\$ 184,761	\$ -	\$ 184,761	\$ 204,172	\$ 102	\$ 204,274	\$ 201,351	\$ 3,069	\$ 204,420
未 報	6,191	3	6,194	6,408	4	6,412	6,597	4	6,601
個人傷害險									
已報未付	168,093	-	168,093	138,998	-	138,998	155,440	-	155,440
未 報	923,572	-	923,572	895,974	-	895,974	946,429	-	946,429
個人健康險									
已報未付	124,578	-	124,578	37,191	-	37,191	103,791	-	103,791
未 報	620,319	-	620,319	602,470	-	602,470	594,172	-	594,172
團 體 險									
已報未付	36,357	-	36,357	32,810	-	32,810	32,629	-	32,629
未 報	296,023	-	296,023	283,508	-	283,508	299,492	-	299,492
投資型保險									
已報未付	19,455	-	19,455	19,222	-	19,222	20,595	-	20,595
合 計	2,379,349	3	2,379,352	2,220,753	106	2,220,859	2,360,496	3,073	2,363,569
減除分出賠款準備	339	-	339	564	-	564	(383)	-	(383)
淨 額	\$ 2,379,010	\$ 3	\$ 2,379,013	\$ 2,220,189	\$ 106	\$ 2,220,295	\$ 2,360,113	\$ 3,073	\$ 2,363,186

前述賠款準備之變動調節如下：

	103年1月1日至6月30日			102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	\$ 2,220,753	\$ 106	\$ 2,220,859	\$ 2,228,436	\$ 1,160	\$ 2,229,596
本期提存數	360,184	3	360,187	338,556	1,914	340,470
本期收回數	(201,548)	(106)	(201,654)	(206,699)	(1)	(206,700)
淨兌換差額	(40)	-	(40)	203	-	203
期末餘額	2,379,349	3	2,379,352	2,360,496	3,073	2,363,569
減除分出賠款準備						
期初餘額—淨額	564	-	564	650	-	650
本期增加數	-	-	-	-	-	-
本期減少數	(213)	-	(213)	(251)	-	(251)
淨兌換差額	(12)	-	(12)	(16)	-	(16)
期末餘額—淨額	339	-	339	383	-	383
期末淨額	\$ 2,379,010	\$ 3	\$ 2,379,013	\$ 2,360,113	\$ 3,073	\$ 2,363,186

3. 責任準備明細：

	103年6月30日			102年12月31日			102年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	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 1,455,303,173	\$ 8,905,771	\$ 1,464,208,944	\$ 1,389,004,945	\$ 9,554,849	\$ 1,398,559,794	\$ 1,341,538,240	\$ 10,489,418	\$ 1,352,027,658
健 康 險	116,559,358	-	116,559,358	107,209,660	-	107,209,660	97,467,354	-	97,467,354
年 金 險	617,288	56,940,463	57,557,751	658,036	61,194,562	61,852,598	695,615	54,954,576	55,650,191
投 資 型 保 險	750,379	-	750,379	704,331	-	704,331	639,162	-	639,162
合 計	1,573,230,198	65,846,234	1,639,076,432	1,497,576,972	70,749,411	1,568,326,383	1,440,340,371	65,443,994	1,505,784,365
減除分出責任準備	1,462,943	-	1,462,943	68,621	-	68,621	(470)	-	(470)
淨 額	\$ 1,571,767,255	\$ 65,846,234	\$ 1,637,613,489	\$ 1,497,508,351	\$ 70,749,411	\$ 1,568,257,762	\$ 1,440,339,901	\$ 65,443,994	\$ 1,505,783,895

前述責任準備之變動調節如下：

	103年1月1日至6月30日			102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	\$ 1,497,576,972	\$ 70,749,411	\$ 1,568,326,383	\$ 1,390,803,178	\$ 65,490,527	\$ 1,456,293,705
本期提存數	100,168,213	2,645,282	102,813,495	76,247,489	9,183,075	85,430,564
本期收回數	(24,483,975)	(7,548,459)	(32,032,434)	(28,230,797)	(9,229,608)	(37,460,405)
淨兌換差額	(31,012)	-	(31,012)	1,520,501	-	1,520,501
期末餘額	1,573,230,198	65,846,234	1,639,076,432	1,440,340,371	65,443,994	1,505,784,365
減除分出責任準備						
期初餘額－淨額	68,621	-	68,621	424	-	424
本期增加數	1,419,772	-	1,419,772	24	-	24
淨兌換差額	(25,450)	-	(25,450)	22	-	22
期末餘額－淨額	1,462,943	-	1,462,943	470	-	470
期末淨額	\$ 1,571,767,255	\$ 65,846,234	\$ 1,637,613,489	\$ 1,440,339,901	\$ 65,443,994	\$ 1,505,783,895

合併公司因以折現基礎衡量前揭合約負債而於 103 年及 102 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 39,141,032 仟元及為 36,764,432 仟元。

4. 特別準備明細：

	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30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
分紅保單紅利準備	\$ 1,201,501	\$ -	\$ 1,201,501	\$ 1,049,336	\$ -	\$ 1,049,336	\$ 908,226	-	\$ 908,226
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	-	28,086,337	28,086,337	-	28,086,337	28,086,337	-	28,092,166	28,092,166
合計	\$ 1,201,501	\$ 28,086,337	\$ 29,287,838	\$ 1,049,336	\$ 28,086,337	\$ 29,135,673	\$ 908,226	\$ 28,092,166	\$ 29,000,392

前述特別準備之變動調節如下：

	103年1月1日至6月30日			102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	\$ 1,049,336	\$ 28,086,337	\$ 29,135,673	\$ 835,211	\$ 28,092,166	\$ 28,927,377
分紅保單紅利準備提存數	338,287	-	338,287	240,439	-	240,439
分紅保單紅利沖轉數	(186,122)	-	(186,122)	(167,424)	-	(167,424)
期末餘額	\$ 1,201,501	\$ 28,086,337	\$ 29,287,838	\$ 908,226	\$ 28,092,166	\$ 29,000,392

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。

5. 保費不足準備明細：

	103年6月30日			102年12月31日			102年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	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 3,199,217	\$ -	\$ 3,199,217	\$ 1,554,783	\$ -	\$ 1,554,783	\$ 1,065,992	\$ -	\$ 1,065,992
個人健康險	274,289	-	274,289	221,735	-	221,735	199,523	-	199,523
合 計	3,473,506	-	3,473,506	1,776,518	-	1,776,518	1,265,515	-	1,265,515
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 3,473,506	\$ -	\$ 3,473,506	\$ 1,776,518	\$ -	\$ 1,776,518	\$ 1,265,515	\$ -	\$ 1,265,515

前述保費不足準備之變動調節如下：

	103年1月1日至6月30日			102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	\$ 1,776,518	\$ -	\$ 1,776,518	\$ 984,096	\$ -	\$ 984,096
本期提存數	1,686,726	-	1,686,726	309,039	-	309,039
本期收回數	-	-	-	(33,201)	-	(33,201)
淨兌換差額	10,262	-	10,262	5,581	-	5,581
期末餘額	3,473,506	-	3,473,506	1,265,515	-	1,265,515
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 3,473,506	\$ -	\$ 3,473,506	\$ 1,265,515	\$ -	\$ 1,265,515

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		
	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
責任準備	\$ 1,639,076,432	\$ 1,568,326,383	\$ 1,505,784,365
未滿期保費準備	6,842,433	7,250,954	6,624,772
賠款準備	2,379,352	2,220,859	2,363,569
保費不足準備	3,473,506	1,776,518	1,265,515
特別準備	29,287,838	29,135,673	29,000,392
合計	1,681,059,561	1,608,710,387	1,545,038,613
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 1,681,059,561</u>	<u>\$ 1,608,710,387</u>	<u>\$ 1,545,038,613</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,512,911,378</u>	<u>\$ 1,459,212,637</u>	<u>\$ 1,406,871,054</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

103年6月30日暨102年12月31日及6月30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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30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
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

(二) 自留滿期保費收入：

	103年4月1日至6月30日			102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	\$48,367,698	\$ 41,240	\$48,408,938	\$33,813,304	\$ 6,104,207	\$39,917,511
再保費收入	15,223	-	15,223	11,045	-	11,045
保費收入	48,382,921	41,240	48,424,161	33,824,349	6,104,207	39,928,556
減：再保費支出	(813,378)	-	(813,378)	(380,077)	-	(380,077)
未滿期保費準備淨變動	(53,173)	4	(53,169)	140,031	10	140,041
自留滿期保費收入	<u>\$47,516,370</u>	<u>\$ 41,244</u>	<u>\$47,557,614</u>	<u>\$33,584,303</u>	<u>\$ 6,104,217</u>	<u>\$39,688,520</u>
	103年1月1日至6月30日			102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	\$86,549,642	\$ 2,009,870	\$88,559,512	\$62,918,672	\$ 8,593,615	\$71,512,287
再保費收入	26,957	-	26,957	23,950	-	23,950
保費收入	86,576,599	2,009,870	88,586,469	62,942,622	8,593,615	71,536,237
減：再保費支出	(2,915,936)	-	(2,915,936)	(562,912)	-	(562,912)
未滿期保費準備淨變動	395,006	(2)	395,004	501,087	-	501,087
自留滿期保費收入	<u>\$84,055,669</u>	<u>\$ 2,009,868</u>	<u>\$86,065,537</u>	<u>\$62,880,797</u>	<u>\$ 8,593,615</u>	<u>\$71,474,412</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	103年4月1日至6月30日			102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	\$19,000,644	\$ 4,164,997	\$23,165,641	\$20,978,841	\$ 5,342,240	\$26,321,081
再保賠款	5,419	-	5,419	3,275	-	3,275
保險賠款與給付	19,006,063	4,164,997	23,171,060	20,982,116	5,342,240	26,324,356
減：攤回再保賠款與給付	(362,475)	-	(362,475)	(96,465)	-	(96,465)
自留保險賠款與給付	<u>\$18,643,588</u>	<u>\$ 4,164,997</u>	<u>\$22,808,585</u>	<u>\$20,885,561</u>	<u>\$ 5,342,240</u>	<u>\$26,227,891</u>

	103年1月1日至6月30日			102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	\$34,592,600	\$ 7,548,631	\$42,141,231	\$37,588,018	\$ 9,229,798	\$46,817,816
再保賠款	10,333	-	10,333	6,959	-	6,959
保險賠款與給付	34,602,933	7,548,631	42,151,564	37,594,977	9,229,798	46,824,775
減：攤回再保賠款與給付	(717,305)	-	(717,305)	(172,960)	-	(172,960)
自留保險賠款與給付	<u>\$33,885,628</u>	<u>\$ 7,548,631</u>	<u>\$41,434,259</u>	<u>\$37,422,017</u>	<u>\$ 9,229,798</u>	<u>\$46,651,815</u>

二五、權益

(一) 普通股

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
額定股數(仟股)	<u>6,500,000</u>	<u>6,500,000</u>	<u>6,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 65,000,000</u>	<u>\$ 65,000,000</u>	<u>\$ 65,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>5,540,752</u>	<u>5,540,752</u>	<u>5,455,465</u>
已發行股本	\$ 55,407,524	\$ 55,407,524	\$ 54,554,645
待分配股票股利	2,568,082	-	-
發行溢價	<u>20,915,784</u>	<u>20,915,784</u>	<u>19,768,663</u>
	<u>\$ 78,891,390</u>	<u>\$ 76,323,308</u>	<u>\$ 74,323,308</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 103 年 4 月 22 日經董事會（代行股東會職權）決議辦理未分配盈餘轉增資 2,568,082 仟元，截至 103 年 6 月 30 日，尚未完成增資程序，故暫列待分配股票股利項下。

(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 130,204 仟元，新光人壽保險公司於 103 年 4 月 22 日董事會（代股東會職權）決議通過後入帳其他應付款項下。

（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 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。

（四）保留盈餘及股利政策

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 1% 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 50% 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。

新光人壽保險公司對於應付員工紅利之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。年度終了後，本合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，本合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。惟 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依章程規定尚無須估列之。

新光人壽保險公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「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」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依金管保財字第 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 145-1 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。

新光人壽保險公司於 103 年 4 月 22 日舉行董事會（代行股東會職權）及 102 年 6 月 11 日舉行股東常會，決議通過 102 及 101 年度盈餘分配案及員工紅利如下：

	盈 餘 分 配	
	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$ 1,054,208	\$ 1,106,585
特別盈餘公積	1,518,544	4,426,337
股票股利	2,568,082	-
員工紅利	25,681	-

另，新光人壽保險公司董事會於 103 年 4 月 22 日決議分派乙種特別股股息 130,204 仟元，並由董事會代行股東會職權通過分派。

有關本公司董事會擬議及股東會決議之員工紅利資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 特別盈餘公積

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
危險變動特別準備金之收回（說明請詳下述(1)）	\$ 1,711,624	\$ 1,331,169	\$ 1,331,169
重大事故及危險變動特別準備新增提存數（說明請詳下述(2)）	2,431,435	2,431,435	1,618,396
原負債項下之特別準備金轉列特別盈餘公積（說明請詳下述(3)）	2,948,650	3,329,105	3,377,273
外匯價格變動準備金初始金額之返還（說明請詳下述(4)）	2,855,309	2,850,557	2,850,557
外匯價格變動準備金稅後盈餘 10%特別盈餘公積（說明請詳下述(5)）	1,205,064	553,292	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（說明請詳下述(6)）	148,344	99,363	99,363
金融商品未實現損失提列特別盈餘公積	712,694	712,694	712,694

（接次頁）

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積 (說明請詳下述(7))	\$ 4,506,045	\$ 4,506,045	\$ 4,520,871
重大事故特別準備金之收回 (說明請詳下述(8))	<u>48,168</u>	<u>48,168</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 16,567,333</u>	<u>\$ 15,861,828</u>	<u>\$ 15,063,615</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 30% 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」，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：

	103年6月30日			102年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	合計
重大事故						
個人壽險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
個人傷害險	182,771	-	182,771	121,330	-	121,330
個人健康險	536,313	-	536,313	353,334	-	353,334
團體險	220,113	-	220,113	146,325	-	146,325
危險變動						
個人壽險	-	-	-	-	-	-
個人傷害險	400,048	-	400,048	272,438	-	272,438
個人健康險	528,282	-	528,282	352,597	-	352,597
團體險	<u>563,908</u>	<u>-</u>	<u>563,908</u>	<u>372,372</u>	<u>-</u>	<u>372,372</u>
合計	<u>\$2,431,435</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,431,435</u>	<u>\$1,618,396</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,618,396</u>

- (3) 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。
- (4) 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 3 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，3 年內應提列特別盈餘公積 2,855,309 仟元，截至 103 年 6 月 30 日止，新光人壽保險公司已提列特別盈餘公積 2,855,309 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 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。
- (6) 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 3 年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。
- (7) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 4,506,045	\$ -
首次採用 IFRSs 提列數	-	4,654,543
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		20,398
期末餘額	<u>\$ 4,506,045</u>	<u>\$ 4,520,871</u>

合併公司於首次採用 IFRSs 時，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。

首次採用就帳列未實現重估增值所提列之特別盈餘公積，得於處分或重分類時迴轉。因國外營運機構財務報表換算之兌換差額所提列之特別盈餘公積，係依合併公司處分比例迴轉，待合併公司喪失重大影響時，則全數迴轉。

(8) 依據「保險業各種準備金提列辦法」第 19 條規定計算，102 年度重大事故特別準備金經考慮所得稅影響數後之收回金額為 48,168 仟元。

(六) 其他權益－備供出售金融資產未實現損益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 33,372,846)	(\$ 36,659,455)
備供出售金融資產未實現損益	8,256,555	2,732,480
備供出售金融資產未實現損益相關所得稅	(1,064,107)	516,609
處分備供出售金融資產重分類至損益	(5,146,374)	(1,510,513)
處分備供出售金融資產重分類至損益相關所得稅	650,944	93,907
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>149,786</u>	<u>1,659</u>
期末餘額	<u>(\$ 30,526,042)</u>	<u>(\$ 34,825,313)</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。

(七) 非控制權益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 87,087	\$ 79,785
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	10,290	6,088
備供出售金融資產未實現損益	4,210	1,796
採權益法之關聯企業其他綜合損益之份額	3,531	39
非控制權益現金股利	<u>(10,735)</u>	<u>(10,734)</u>
	<u>\$ 94,383</u>	<u>\$ 76,974</u>

二六、每股盈餘（虧損）

	單位：每股元			
	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
基本及稀釋每股盈餘 （虧損）				
來自繼續營業單位	\$ 0.06	(\$ 0.13)	\$ 0.05	\$ 0.97

用以計算每股盈餘（虧損）之盈餘（虧損）及普通股加權平均股數如下：

本期淨利（損）

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨 利（損）	\$ 463,770	(\$ 755,527)	\$ 405,236	\$ 5,534,542
減：特別股股利	(130,204)	-	(130,204)	-
用以計算基本及稀釋每 股盈餘之淨利（損）	<u>\$ 333,566</u>	<u>(\$ 755,527)</u>	<u>\$ 275,032</u>	<u>\$ 5,534,542</u>

股 數

	單位：仟股			
	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘 （虧損）之普通股加權 平均股數	<u>5,797,561</u>	<u>5,708,053</u>	<u>5,797,561</u>	<u>5,708,053</u>

計算每股盈餘（虧損）時，無償配股之影響業已追溯調整。因追溯調整，基本每股盈餘變動如下：

	單位：每股元			
	追 溯 週 整 前	追 溯 週 整 後	追 溯 週 整 前	追 溯 週 整 後
	102年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
基本每股（虧損）盈餘	<u>(\$ 0.14)</u>	<u>\$ 1.01</u>	<u>(\$ 0.13)</u>	<u>\$ 0.97</u>

二七、淨投資利益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
利息收入				
銀行存款	\$ 143,793	\$ 102,540	\$ 249,668	\$ 244,479
透過損益按公允價 值衡量之金融工 具	160	4,035	623	7,102
備供出售金融資產 持有至到期日金融 資產	915,366	1,117,928	1,678,229	2,100,359
無活絡市場之債券 投資	2,103,625	1,476,251	4,032,482	2,784,645
放款	7,442,465	6,851,302	14,938,989	13,461,756
	<u>2,150,454</u>	<u>2,133,535</u>	<u>4,300,603</u>	<u>4,287,901</u>
	<u>\$12,755,863</u>	<u>\$11,685,591</u>	<u>\$25,200,594</u>	<u>\$22,886,242</u>
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	\$10,339,894	(\$ 1,396,338)	\$ 6,865,811	(\$12,739,814)
股利收入	46,141	3,600	46,141	3,600
處分投資損益				
非衍生工具	870,141	427,492	861,507	494,089
衍生工具	(2,941,021)	(4,444,044)	(9,679,905)	(4,858,647)
國外投資可分配收 益	123,807	35,813	274,119	58,133
	<u>\$ 8,438,962</u>	<u>(\$ 5,373,477)</u>	<u>(\$ 1,632,327)</u>	<u>(\$17,042,639)</u>
備供出售金融資產之已 實現損益				
股利收入	\$ 997,768	\$ 167,797	\$ 997,768	\$ 167,797
處分投資損益	2,954,646	1,163,627	5,146,374	1,510,513
國外投資可分配收 益	334,917	322,248	449,384	358,511
	<u>\$ 4,287,331</u>	<u>\$ 1,653,672</u>	<u>\$ 6,593,526</u>	<u>\$ 2,036,821</u>
以成本衡量之金融資產 之已實現損益				
股利收入	\$ 24,867	\$ 15,468	\$ 24,867	\$ 15,468
處分投資損益	2,620	2,655	(4,855)	2,655
	<u>\$ 27,487</u>	<u>\$ 18,123</u>	<u>\$ 20,012</u>	<u>\$ 18,123</u>
無活絡市場之債券投資 之已實現損益				
處分投資損益	<u>\$ 3,654,066</u>	<u>\$ 1,848,331</u>	<u>\$ 5,309,593</u>	<u>\$ 3,301,278</u>
投資性不動產利益				
租金收入(附註三 十)	\$ 1,050,698	\$ 991,244	\$ 2,098,608	\$ 2,017,616
處分不動產損益	(5,909)	-	(5,909)	7,627,644
	<u>\$ 1,044,789</u>	<u>\$ 991,244</u>	<u>\$ 2,092,699</u>	<u>\$ 9,645,260</u>
投資減損迴轉利益				
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	\$ 20,081	\$ 2,105

新光人壽保險公司 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日處分投資性不動產價款為 3,077 仟元（總售價 3,620 仟元減除其他稅款與銷售成本 543 仟元），扣除帳面價值 8,986 仟元，處分損失為 5,909 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 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。

二八、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	103年1月1日至6月30日			102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	\$ 2,178,830	\$ 3,123,785	\$ 5,302,615	\$ 2,049,308	\$ 2,671,540	\$ 4,720,848
勞健保費用	10,243	389,302	399,545	9,982	330,499	340,481
退休金費用	5,624	180,176	185,800	5,939	145,826	151,765
其他用人費用	5,275	88,467	93,742	5,280	67,911	73,191
折舊費用－不動產及設備	-	140,217	140,217	-	155,142	155,142
折舊費用－投資性不動產	-	441,632	441,632	-	465,197	465,197
攤銷費用	-	82,371	82,371	-	70,941	70,941

功能別 性質別	103年4月1日至6月30日			102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	\$ 1,264,011	\$ 1,546,159	\$ 2,810,170	\$ 1,186,795	\$ 1,454,047	\$ 2,640,842
勞健保費用	5,252	176,157	181,409	4,946	158,058	163,004
退休金費用	3,175	86,627	89,802	2,941	76,901	79,842
其他用人費用	2,625	55,586	58,211	2,690	25,308	27,998
折舊費用－不動產及設備	-	70,361	70,361	-	77,703	77,703
折舊費用－投資性不動產	-	220,569	220,569	-	230,674	230,674
攤銷費用	-	42,144	42,144	-	35,021	35,021

二九、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
營利事業所得稅	(\$ 103,286)	(\$ 199,863)	(\$ 217,735)	(\$ 246,657)
未分配盈餘加徵 10%	1,334	1,650	1,334	1,650
土地增值稅	427	135,064	427	135,064
以前年度之調整	(<u>6,961</u>)	<u>30,527</u>	(<u>6,961</u>)	<u>30,527</u>
	(<u>108,486</u>)	(<u>32,548</u>)	(<u>222,935</u>)	(<u>79,416</u>)
遞延所得稅				
當期產生者	<u>103,907</u>	(<u>523,077</u>)	<u>368,288</u>	<u>463,945</u>
認列於損益之所得稅 (利益)費用	(\$ <u>4,579</u>)	(\$ <u>555,699</u>)	\$ <u>145,353</u>	\$ <u>384,529</u>

103年及102年1月1日至6月30日當期所得稅費用中分別包含82,816仟元及44,590仟元係新光人壽保險公司支付國外所得之扣繳稅額，經評估加計國外所得額並無所得稅抵減效果，故帳入當期所得稅費用項下，及當期所得稅費用分別減少312,674仟元及303,272仟元，其係來自金控合併連結稅制使用新光人壽保險公司當期課稅損失之遞延所得稅資產所致。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
一備供出售金融資 產未實現損益	(\$ 1,104,826)	\$ 14,902	(\$ 1,064,107)	\$ 516,609
重分類調整				
一處分備供出售金 融資產	<u>414,305</u>	<u>87,281</u>	<u>650,944</u>	<u>93,907</u>
認列為其他綜合損益之 所得稅	(\$ <u>690,521</u>)	\$ <u>102,183</u>	(\$ <u>413,163</u>)	\$ <u>610,516</u>

(三) 虧損扣抵相關資訊

截至 103 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
5,571,700	112 年
<u>11,839,924</u>	113 年
<u>\$56,341,667</u>	

(四) 兩稅合一相關資訊

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
未分配盈餘			
87 年度以後未分配 盈餘	<u>\$ 405,236</u>	<u>\$ 4,457,999</u>	<u>\$ 5,106,187</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 4,832,894</u>	<u>\$ 4,814,010</u>	<u>\$ 3,837,499</u>

102 及 101 年度實際盈餘分配適用之稅額扣抵比率皆為 20.48%。

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。

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

(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 97 年度，97 年度之核定差異已於 103 年度入帳。

三十、關係人交易

(一) 重要關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 新 光 人 壽 保 險 公 司 之 關 係
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(註1)	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
新光金保險代理人公司	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
新光嫺雅國際公司	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
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
台灣新光保全公司	其副董事長為新光人壽保險公司董事長近親
開達公司	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

(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>
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
誼光保全公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
誼光國際公寓大樓管理維護公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
台灣保全公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
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
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
財團法人台灣永續能源研究基金會	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
新光育樂公司	實質關係人
新誼整合科技公司	實質關係人

(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>
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
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
新纖工業公司	實質關係人
綿豪實業公司	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
信賢建業公司	實質關係人

註 1：截至 103 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）

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$ 45,741,512	63	\$ 36,283,790	66	\$ 16,817,742	31
實質關係人						
其他	185,520	-	106,925	-	116,125	-
	<u>\$ 45,927,032</u>	<u>63</u>	<u>\$ 36,390,715</u>	<u>66</u>	<u>\$ 16,933,867</u>	<u>31</u>

原始到期日超過 3 個月以上之定期存款（帳列無活絡市場之債券投資項下）

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$ 7,735	-	\$ 7,697	-	\$ 7,538	-
實質關係人						
台新商業銀行	24,000	-	24,000	-	24,000	-
	<u>\$ 31,735</u>	<u>-</u>	<u>\$ 31,697</u>	<u>-</u>	<u>\$ 31,538</u>	<u>-</u>

上述存款包含存放於關係人之質押定存，103年6月30日暨102年12月31日及6月30日分別為231,507仟元、131,987仟元及87,932仟元。

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，103年及102年1月1日至6月30日分別為163,133仟元及63,557仟元。

2. 擔保放款

	103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					
玉田毛紡公司	\$ 520,000	\$ 520,000	1	2.57	\$ 4,674
主要管理階層		27,000	-	1.97	265
實質關係人		100,226	-	2.28~2.40	1,183
		<u>\$ 647,226</u>	<u>1</u>		<u>\$ 6,122</u>

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>

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。

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：

	103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
母 公 司	\$ 4,314	-	\$ 4,314	1	\$ 8,632	-	\$ 8,629	1
兄弟公司								
臺灣新光商業銀行	46,842	5	46,413	5	94,100	4	100,125	5
元富證券公司	6,153	1	7,575	1	12,217	1	15,053	1
其 他	<u>3,017</u>	-	<u>3,108</u>	-	<u>6,145</u>	-	<u>6,225</u>	-
	56,012	6	57,096	6	112,462	5	121,403	6
其他關係人								
新光三越百貨公司	278,576	27	278,618	28	557,147	27	557,190	27
新光吳火獅紀念醫院	7,711	1	7,544	1	15,397	1	15,087	1
其 他	<u>11,022</u>	1	<u>13,392</u>	1	<u>21,996</u>	1	<u>27,722</u>	1
	297,309	29	299,554	30	594,540	29	599,999	29
實質關係人	<u>10,122</u>	1	<u>6,920</u>	-	<u>19,929</u>	1	<u>14,320</u>	-
	<u>\$ 367,757</u>	<u>36</u>	<u>\$ 367,884</u>	<u>37</u>	<u>\$ 735,563</u>	<u>35</u>	<u>\$ 744,351</u>	<u>36</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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
母 公 司	\$ 4,005	\$ 4,005	\$ 4,005
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行	46,819	47,455	47,273
其 他	<u>8,255</u>	<u>8,494</u>	<u>9,877</u>
	55,074	55,949	57,150
其他關係人	16,255	15,535	12,277
實質關係人	<u>6,339</u>	<u>6,291</u>	<u>6,356</u>
	<u>\$ 81,673</u>	<u>\$ 81,780</u>	<u>\$ 79,788</u>

4. 承租不動產

合併公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
其他關係人	\$ 12,296	\$ 9,412	\$ 9,412
實質關係人	<u>3,524</u>	<u>3,527</u>	<u>3,527</u>
	<u>\$ 15,820</u>	<u>\$ 12,939</u>	<u>\$ 12,939</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）

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102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>\$ 147,849</u>	<u>\$ 147,914</u>	<u>\$ 504,064</u>	<u>\$ 284,761</u>

6. 營業費用

(1) 保險費

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
實質關係人 新光產物保 險公司	<u>\$ 5,194</u>	<u>\$ 4,533</u>	<u>\$ 9,649</u>	<u>\$ 9,132</u>

(2) 租金支出

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
其他關係人 大台北區瓦 斯公司	\$ 9,741	\$ 9,174	\$ 19,004	\$ 18,172
實質關係人 新光合成纖 維公司	<u>3,783</u>	<u>3,783</u>	<u>6,314</u>	<u>6,299</u>
	<u>\$ 13,524</u>	<u>\$ 12,957</u>	<u>\$ 25,318</u>	<u>\$ 24,471</u>

7. 手續費收入

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
兄弟公司 臺灣新光商業 銀行	\$ 1,239	\$ 1,923	\$ 1,923	\$ 2,861

8. 手續費支出（分別帳列手續費支出及管理費用項下）

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
兄弟公司 臺灣新光商業 銀行	\$ 55,131	\$ 52,433	\$ 105,083	\$ 100,278

9. 受益憑證投資

合併公司於103年1月1日至6月30日向新光證券投資信託公司購入及賣出其所經營之各項共同基金分別計955,000仟元及1,334,726仟元；截至103年6月30日暨102年12月31日及6月30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664,132仟元、1,036,509仟元及1,025,209仟元。

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
			\$ -		\$ 890

合併公司於103年1月1日至6月30日未有附賣回債券投資之關係人交易。

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：

	103年1月1日至6月30日		102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	\$ 2,600	\$ -	\$ 264,267	\$ 157,151

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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
匯率交換合約	兄弟公司			
	臺灣新光商業銀行	USD 2,430,000	USD 2,603,000	USD 2,482,000
	實質關係人			
	彰化商業銀行	<u>USD -</u>	<u>USD -</u>	<u>USD 25,000</u>
		<u>USD 2,430,000</u>	<u>USD 2,603,000</u>	<u>USD 2,507,000</u>

13. 證券投資手續費及其他支出

合併公司於 103 年及 102 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 42,972 仟元及 43,185 仟元。

14. 其他營業收入

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
母公司	\$ 686	\$ 637	\$ 1,375	\$ 1,263
兄弟公司	20,836	21,506	44,201	42,768
其他關係人	15,810	13,361	22,616	27,347
實質關係人	<u>3,433</u>	<u>4,738</u>	<u>8,308</u>	<u>9,523</u>
	<u>\$ 40,765</u>	<u>\$ 40,242</u>	<u>\$ 76,500</u>	<u>\$ 80,901</u>

15. 其他營業成本

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
其他關係人				
誼光保全公司	<u>\$ 29,630</u>	<u>\$ 34,940</u>	<u>\$ 60,153</u>	<u>\$ 59,919</u>

16. 財產交易

新光人壽保險公司於 103 年 3 月 21 日將高雄市鳳山區土地售予其他關係人台灣新光建築經理股份有限公司，買賣總價為 3,620 仟元，認列處分損失 5,909 仟元。

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公司購置土地及建物總價 396,000 仟元，截至 103 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 103 年 6 月 30 日止，本公司已收回 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。新光人壽保險公司業於 103 年 1 月 6 日贖回丁種特別股。103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 1,002,578 仟元、999,296 仟元及 899,421 仟元，帳列應付股息紅利項下。另，於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之利息支出分別為 2,736 仟元及 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，103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 4,668,618 仟元、5,224,048 仟元及 4,760,543 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：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 26,223	\$ 21,610	\$ 53,549	\$ 44,476
退職後福利	307	178	650	362
其他長期員工福利	65	-	130	-
	<u>\$ 26,595</u>	<u>\$ 21,787</u>	<u>\$ 54,329</u>	<u>\$ 44,838</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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$ 37,498,752	\$ 35,082,776	\$ 32,687,373
債券	50,039,965	51,966,621	54,953,118
應收款項	<u>76,311</u>	<u>1,497,365</u>	<u>102,495</u>
	<u>\$ 87,615,028</u>	<u>\$ 88,546,762</u>	<u>\$ 87,742,986</u>
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$ 87,562,712	\$ 88,496,318	\$ 87,703,884
其他應付款	3,523	3,319	2,067
投資合約	<u>48,793</u>	<u>47,125</u>	<u>37,035</u>
	<u>\$ 87,615,028</u>	<u>\$ 88,546,762</u>	<u>\$ 87,742,986</u>

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 2,101,385	\$ 3,357,895	\$ 4,356,488	\$ 6,566,667
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債損益	1,664,512	(2,207,670)	3,224,068	(879,896)
兌換損益	(745,972)	(4,829,231)	2,831,649	(2,516,190)
什項收入	191	550	1,072	600
利息收入及基金配 息	<u>966,189</u>	<u>996,005</u>	<u>1,287,195</u>	<u>1,236,660</u>
	<u>\$ 3,986,305</u>	<u>(\$ 2,682,451)</u>	<u>\$ 11,700,472</u>	<u>\$ 4,407,841</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 3,214,864	\$ 1,223,275	\$ 4,001,257	\$ 1,854,056
解約金	4,674,857	4,996,718	7,944,007	8,534,938
分離帳戶保險商品 價值準備淨變動				
— 保險合約	(4,262,538)	(9,289,403)	(959,075)	(6,760,487)
管理費支出	<u>359,122</u>	<u>386,959</u>	<u>714,283</u>	<u>779,334</u>
	<u>\$ 3,986,305</u>	<u>(\$ 2,682,451)</u>	<u>\$ 11,700,472</u>	<u>\$ 4,407,841</u>

新光人壽保險公司 103 年及 102 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 116,459 仟元及 158,753 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 103 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 15 筆，未來支付合約餘款明細如下：

	<u>金</u>	<u>額</u>
103 年度	\$ 1,861,744	
104 年度至 108 年度	<u>1,101,469</u>	
	<u>\$ 2,963,213</u>	

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：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 3,983,780	\$ 3,654,537
本期提存數		
強制提存	617,149	414,528
額外提存	<u>1,961,264</u>	<u>1,364,506</u>
小計	6,562,193	5,433,571
本期收回數	(2,130,477)	(896,250)
期末餘額	<u>\$ 4,431,716</u>	<u>\$ 4,537,321</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

103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
歸屬於本公司業主之稅後淨利(損)	\$ 777,023	\$ 405,236	(\$ 371,787)
每股盈餘	0.11	0.05	(0.06)
外匯價格變動準備	-	4,431,716	4,431,716
歸屬於本公司業主之權益	68,728,442	68,018,651	(709,791)

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
歸屬於本公司業主之稅後淨利	\$ 6,267,253	\$ 5,534,542	(\$ 732,711)
每股盈餘	1.10	0.97	(0.13)
外匯價格變動準備	-	4,537,321	4,537,321
歸屬於本公司業主之權益	62,095,691	61,298,248	(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%

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	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30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
無活絡市場債券投資	\$584,569,769	\$585,903,377	\$591,616,292	\$565,970,447	\$564,748,483	\$541,040,691
持有至到期日金融資產	320,960,520	319,700,007	295,925,038	289,459,260	267,592,801	265,835,774
存出保證金	10,076,210	10,335,532	9,972,606	9,952,655	10,861,334	10,766,163
存入保證金	711,480	695,420	700,471	684,229	688,004	672,225

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	103年6月30日				102年12月31日				102年6月30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
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												
股票投資	\$ 24,576,430	\$ 24,576,430	\$ -	\$ -	\$ 32,800,120	\$ 32,800,120	\$ -	\$ -	\$ 14,410,656	\$ 14,410,656	\$ -	\$ -
債券投資	3,614,105	1,160,996	2,453,109	-	2,648,687	1,647,649	1,001,038	-	5,984,220	4,315,648	1,668,572	-
其他	9,257,164	9,257,164	-	-	6,720,316	6,720,316	-	-	3,486,870	3,486,870	-	-
備供出售金融資產												
股票投資	197,472,882	197,434,607	-	38,275	187,412,628	186,896,193	470,786	45,649	181,775,240	181,730,452	-	44,788
債券投資	106,489,138	19,693,342	86,795,796	-	95,233,093	19,803,081	75,430,012	-	119,285,591	35,599,516	83,686,075	-
其他	32,435,863	27,932,194	34,379	4,469,290	35,017,810	24,320,932	34,296	10,662,582	39,081,587	28,296,394	-	10,785,193
負債												
透過損益按公允價值衡量之金融負債持有供交易之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,273,673	-	2,273,673	-	80,645	-	80,645	-	506	-	506	-
負債												
透過損益按公允價值衡量之金融負債	193,275	-	193,275	-	5,145,832	-	5,145,832	-	8,708,187	-	8,708,187	-

103年及102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

103 年 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		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/還本	自第三等級轉出	
備供出售金融資產	\$10,708,231	\$ 74,153	(\$ 23,977)	\$ -	\$ -	(\$ 6,250,842)	\$ -	\$ 4,507,565

102 年 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		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/還本	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

103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日總利益中，與持有之採第三級公允價值衡量之資產相關利息收入為 60,041 仟元，備供出售金融資產之未實現評價損失 17,702 仟元。

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日總利益中，與持有之採第三級公允價值衡量之資產相關利息收入為 122,953 仟元及備供出售金資產之未實現評價損失 63,688 仟元。

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商品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商品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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有至到期日之投資	\$ 39,721,372	\$ 42,249,768	\$ 23,882,252
放款及應收款(註1)	320,760,520	295,925,038	267,592,801
備供出售金融資產	910,488,733	887,461,934	850,799,270
以成本衡量之金融資產	336,397,883	317,663,531	340,142,418
	3,174,367	3,168,716	3,242,676
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
以攤銷後成本衡量(註2)	193,275	5,145,832	8,708,187
	21,467,737	23,800,159	25,874,505

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件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

103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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%	(\$ 25,924,036)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(1,929,477)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(7,385,021)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

壓力測試表

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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%	-

(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之外幣計價貨幣性及非貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額如下：

金 融 資 產	103年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 21,416,899	29.9150	\$ 640,686,529
巴 西 幣	513,006	13.6368	6,995,753
紐西蘭幣	263,915	26.1487	6,901,033
澳 幣	567,012	28.1321	15,951,215
人 民 幣	1,573,190	4.8238	7,592,158
人民幣 (離岸)	7,187,959	4.8194	34,641,672
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	1,759,506	29.9150	52,635,628
歐 元	213,912	40.8370	8,735,527
英 磅	30,823	50.9303	1,569,814
人 民 幣	566,450	4.8238	2,732,417
日 幣	10,432,715	0.2950	3,078,160
港 幣	898,155	3.8596	3,466,521
<u>金 融 負 債</u>			
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	11,077	29.9150	331,356

102年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	20,866,294		29.9500	\$	624,945,499	
巴 西 幣		607,795		12.6794		7,706,467	
歐 元		62,284		41.2891		2,571,655	
印 尼 盾		869,542,384		0.0025		2,138,160	
紐西蘭幣		206,083		24.6009		5,069,833	
澳 幣		646,303		26.7124		17,264,296	
人民幣 (離岸)		6,382,271		4.9436		31,351,592	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,206,369		29.9500		36,130,744	
歐 元		157,293		41.2891		6,494,476	
英 磅		34,304		49.5044		1,698,176	
人 民 幣		540,020		4.9477		2,671,865	
日 幣		13,960,698		0.2853		3,982,502	
港 幣		867,920		3.8626		3,352,447	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		171,814		29.9500		5,145,832	

102年6月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	19,482,116		30.1200	\$	586,801,321	
巴 西 幣		596,664		13.6978		8,172,966	
歐 元		128,614		39.2976		5,054,218	
印 尼 盾		891,404,982		0.0030		2,705,201	
紐西蘭幣		197,081		23.5328		4,637,867	
澳 幣		295,466		27.8941		8,241,779	
馬來西亞幣		137,302		9.5046		1,304,996	
人民幣 (離岸)		8,107,198		4.9079		39,789,604	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		772,504		30.1200		23,267,828	
歐 元		144,830		39.2976		5,691,451	
英 磅		40,739		45.9390		1,871,526	
人 民 幣		460,499		4.9039		2,258,223	
日 幣		9,842,483		0.3048		2,999,652	
港 幣		658,503		3.8831		2,557,061	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		289,116		30.1200		8,708,187	

截至 103 年 6 月 30 日止，合併公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名日本金共計新台幣 536,615,270 仟元。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
	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
損 益	\$ 2,202,982	\$ 2,018,525

上述金額係考量實體外幣貨幣性資產及財務避險衍生工具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，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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
具公允價值利率風險			
－金融資產	\$ 981,167,064	\$ 971,494,441	\$ 936,117,261
具現金流量利率風險			
－金融資產	38,023,758	34,565,616	41,210,848

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 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前其他綜合損益將減少／增加 96,474 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 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。

(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%，103 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 338,336 仟元。103 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 2,254,395 仟元。

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 178,955 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。

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。

截至 103 年 6 月 30 日及 102 年 6 月 30 日，除了合併公司最大交易對手為花旗銀行及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。103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日任何時間對花旗銀行及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 3%；103 年及 102 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 3%。

合併公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，約分別佔國外投資金額之 26.68%、30.33%及 31.36%。

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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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%、7.17%及 6.40%。

合併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

103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	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
持有供交易之金融資產	170,401	2,690,474	-	59,058	69,366	-	547,456	77,350	-	-	3,614,105
備供出售金融資產	32,756,856	39,119,560	20,416,680	3,357,505	5,013,867	1,558,673	263,290	8,074,613	-	397,384	110,958,428
無活絡市場之債券投資	111,818,260	303,097,863	46,019,543	14,271,397	11,263,411	7,271,722	10,245,646	-	52,394,514	25,893,413	582,275,769
持有至到期日金融資產	303,095,946	8,903,969	15,044,030	999,569	1,999,135	299,871	-	-	-	-	330,342,520
合計	447,841,463	353,811,866	81,480,253	18,687,529	18,345,779	9,130,266	11,056,392	8,151,963	52,394,514	26,290,797	1,027,190,822
各產業占整體比例	43.60%	34.45%	7.93%	1.82%	1.79%	0.89%	1.08%	0.79%	5.10%	2.55%	100.00%

102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	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
持有供交易之金融資產	104,541	1,932,178	-	53,664	-	-	471,029	87,275	-	-	2,648,687
備供出售金融資產	33,826,771	37,761,223	18,616,064	3,145,492	1,999,295	-	262,054	9,889,536	-	395,240	105,895,675
無活絡市場之債券投資	119,137,952	301,861,069	38,551,112	14,530,601	10,386,759	9,279,237	12,926,284	-	57,054,824	27,122,914	590,850,752
持有至到期日金融資產	278,070,064	8,904,463	15,044,396	999,425	1,998,862	299,828	-	-	-	-	305,317,038
合計	431,139,328	350,458,933	72,211,572	18,729,182	14,384,916	9,579,065	13,659,367	9,976,811	57,054,824	27,518,154	1,004,712,152
各產業占整體比例	42.92%	34.89%	7.19%	1.86%	1.43%	0.95%	1.36%	0.99%	5.68%	2.73%	100.00%

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	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%	1.10%	5.53%	2.59%	100.00%

(2) 信用風險暴險金額－地區別

103 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	全球性	合計
持有供交易之金融資產	990,595	312	2,169,978	283,131	170,089	-	-	-	3,614,105
備供出售金融資產	83,351,797	-	-	9,987,874	8,806,384	6,656,249	2,156,124	-	110,958,428
無活絡市場之債券投資	1,800,000	200,509,961	118,486,552	96,904,854	108,887,982	18,503,056	4,602,476	32,580,888	582,275,769
持有至到期日金融資產	240,013,645	9,348,723	-	26,472,839	17,647,796	19,819,768	17,039,749	-	330,342,520
合計	326,156,037	209,858,996	120,656,530	133,648,698	135,512,251	44,979,073	23,798,349	32,580,888	1,027,190,822
各地區佔整體比例	31.75%	20.43%	11.75%	13.01%	13.19%	4.38%	2.32%	3.17%	100.00%

102 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	全球性	合計
持有供交易之金融資產	1,543,108	306	719,500	281,538	104,235	-	-	-	2,648,687
備供出售金融資產	78,927,542	1,167,186	-	4,897,424	12,531,824	6,011,546	2,360,153	-	105,895,675
無活絡市場之債券投資	5,316,100	228,373,013	123,705,145	84,460,387	97,053,982	15,302,013	4,614,067	32,026,045	590,850,752
持有至到期日金融資產	239,303,487	7,917,537	-	18,130,165	9,498,136	15,017,504	15,450,209	-	305,317,038
合計	325,090,237	237,458,042	124,424,645	107,769,514	119,188,177	36,331,063	22,424,429	32,026,045	1,004,712,152
各地區佔整體比例	32.36%	23.63%	12.38%	10.73%	11.86%	3.62%	2.23%	3.19%	100.00%

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	全球性	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%

信用品質方面，合併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。

合併公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損，在保守估計的原則下，提列減損後之數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊包含已逾期但未減損項目及已減損項目，及其相關之累計減損金額，信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

103 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	3,614,105	-	-	-	-	-	3,614,105
備供出售金融資產	107,116,229	3,842,199	-	-	-	-	110,958,428
無活絡市場之債券投資	562,949,745	11,711,036	6,024,191	-	2,436,600	(845,803)	582,275,769
持有至到期日金融資產	310,406,287	19,936,233	-	-	-	-	330,342,520
合計	984,086,366	35,489,468	6,024,191	-	2,436,600	(845,803)	1,027,190,822
佔整體比例	95.79%	3.46%	0.59%	-	0.24%	(0.08%)	100.00%

102 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	2,636,467	12,220	-	-	-	-	2,648,687
備供出售金融資產	101,479,755	4,415,920	-	-	696,453	(696,453)	105,895,675
無活絡市場之債券投資	577,085,101	6,262,500	5,910,954	-	4,138,000	(2,545,803)	590,850,752
持有至到期日金融資產	295,942,351	9,374,687	-	-	-	-	305,317,038
合計	977,143,674	20,065,327	5,910,954	-	4,834,453	(3,242,256)	1,004,712,152
佔整體比例	97.25%	2.00%	0.59%	0.00%	0.48%	(0.32%)	100.00%

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%

註 1：正常資產及已減損項目係包含債務類資產，未含基金與股票。其中已減損項目為減損資產標的之帳列金額，未扣除其累計減損金額。

註 2：正常資產之信用品質係以發行者或擔保機構之信用評等為主進行分級，其信用評等以 S&P、Moody's、fitch 及中華信評中，前三者取其中間評等或兩者取較低者。

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

103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	68,210,873	13,739,915	16,151,106	1,068,576	99,170,470
催收款	30,307	1,506	8,328	3,224	43,365
合 計	68,241,180	13,741,421	16,159,434	1,071,800	99,213,835
佔整體比率	68.78%	13.85%	16.29%	1.08%	100.00%

102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	67,182,909	13,304,760	15,723,091	1,136,742	97,347,502
催收款	52,102	3,887	12,205	1,541	69,735
合 計	67,235,011	13,308,647	15,735,296	1,138,283	97,417,237
佔整體比率	69.02%	13.66%	16.15%	1.17%	100.00%

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%

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		應提列減損準備金額	淨 額
	個別評估減損	組合評估減損	個別評估減損	組合評估減損		
103年6月30日						
個人消費	\$ -	\$ 136,843	\$ 74,221,126	\$ 74,357,969	\$ 139,075	\$ 74,218,894
法人企金	1,155,904	-	23,806,490	24,962,394	808,517	24,153,877
合 計	\$ 1,155,904	\$ 136,843	\$ 98,027,616	\$ 99,320,363	\$ 947,592	\$ 98,372,771

	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	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損		準備金額	淨額
102年12月31日						
個人清金	\$ 34,248	\$ 154,125	\$ 70,931,744	\$ 71,120,117	\$ 135,648	\$ 70,984,469
法人企金	<u>1,309,446</u>	<u>-</u>	<u>25,098,190</u>	<u>26,407,636</u>	<u>924,466</u>	<u>25,483,170</u>
合計	<u>\$ 1,343,694</u>	<u>\$ 154,125</u>	<u>\$ 96,029,934</u>	<u>\$ 97,527,753</u>	<u>\$ 1,060,114</u>	<u>\$ 96,467,639</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	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損		準備金額	淨額
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	<u>1,839,404</u>	<u>-</u>	<u>24,648,392</u>	<u>26,487,796</u>	<u>1,266,116</u>	<u>25,221,680</u>
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>

註：擔保放款總額含應收利息及暫付款。

已逾期未減損之放款（不含保單貸款及自動墊繳）帳齡分析如下：

單位：仟元

	31~60天	61~90天	合計
103年6月30日	\$ 965,692	\$ 96,605	\$ 1,062,297
102年12月31日	522,407	112,412	634,819
102年6月30日	625,856	145,437	771,293

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。

103 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	\$13,968,414	\$ 579,215	\$ 10,993	\$ 86,591
固定利率工具	-	167,500	670,000	5,670,000
未決賠款準備	312,650	129,579	70,644	23,392

102 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	\$ 9,869,402	\$ 166,265	\$ 76,119	\$ 84,643
固定利率工具	6,354,000	167,500	670,000	5,670,000
未決賠款準備	378,054	3,188	35,461	18,334

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

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。

103 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	\$ 3,144,798	\$ 10,032,193	\$ 75,771,654	\$ 338,123,341
國 外	8,027,395	20,147,672	127,206,386	1,714,417,574

102 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	\$ 6,018,743	\$ 5,911,259	\$ 76,045,387	\$ 323,699,466
國 外	6,834,072	20,650,228	121,949,508	1,685,011,309

102年6月30日

非衍生金融資產	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
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

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。

103年6月30日

淨額交割	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
匯率交換	(\$ 131,105)	\$ 515,842	\$ 1,142,810	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	185,652	12,836	241,785	-	-
	<u>\$ 54,547</u>	<u>\$ 528,678</u>	<u>\$ 1,384,595</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
總額交割					
遠期外匯合約					
一流入	\$ 153,007	\$ 2,776	\$ -	\$ -	\$ -
一流出	(43,205)	-	-	-	-
	<u>\$ 109,802</u>	<u>\$ 2,776</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

102年12月31日

淨額交割	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
匯率交換	(\$ 1,148,100)	(\$ 1,588,776)	(\$ 1,224,558)	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	(140,404)	(340,415)	(724,821)	-	-
	<u>(\$ 1,288,504)</u>	<u>(\$ 1,929,191)</u>	<u>(\$ 1,949,379)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
總額交割					
遠期外匯合約					
一流入	(\$ 51,702)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
一流出	129,282	24,307	-	-	-
	<u>\$ 77,580</u>	<u>\$ 24,307</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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					
一流入	\$ 176,393	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
一流出	(272,087)	-	-	-	-
	<u>(\$ 95,694)</u>	<u>\$ -</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	103年6月30日			計
	12個月內回收	超過12個月後回收	合	
現金及約當現金	\$ 72,654,145	\$ -	\$	72,654,145
應收款項	31,101,297	9,057		31,110,354
當期所得稅資產	-	4,668,618		4,668,618
待出售資產	4,985,059	-		4,985,059
投 資				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	38,365,719	1,355,653		39,721,372
備供出售金融資產	220,621,237	115,776,646		336,397,883
以成本衡量之金融資產	-	3,174,367		3,174,367
採用權益法之投資－淨額	-	221,126		221,126
無活絡市場之債券投資	6,966,777	577,602,992		584,569,769
持有至到期日金融資產	2,127,165	318,833,355		320,960,520
投資性不動產	-	124,295,630		124,295,630
放 款	934,826	211,143,429		212,078,255
投資合計	269,015,724	1,352,403,198		1,621,418,922
再保險合約資產	2,380,924	-		2,380,924
不動產及設備	-	14,070,632		14,070,632
無形資產	-	540,974		540,974
遞延所得稅資產	-	12,946,212		12,946,212
其他資產	1,366,181	16,749,256		18,115,437
分離帳戶保險商品資產	76,311	87,538,717		87,615,028
資產總額	<u>\$ 381,579,641</u>	<u>\$ 1,488,926,664</u>		<u>\$ 1,870,506,305</u>
應付款項				
應付票據	\$ 1,721	\$ 23	\$	1,744
應付保險賠款與給付	385,049	-		385,049
應付佣金	711,822	-		711,822
應付再保往來款項	2,244,228	-		2,244,228
其他應付款	11,295,912	1,117,502		12,413,414
應付款項合計	<u>14,638,732</u>	<u>1,117,525</u>		<u>15,756,257</u>
當期所得稅負債		13,420		13,420
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債	193,275	-		193,275
應付債券	-	5,000,000		5,000,000

(接次頁)

(承前頁)

項 目	103年6月30日		
	1 2 個月內回收	超過12個月後回收	合 計
保險負債			
未滿期保費準備	\$ 6,842,433	\$ -	\$ 6,842,433
賠款準備	1,761	2,377,591	2,379,352
責任準備	47,310,973	1,591,765,459	1,639,076,432
特別準備	-	29,287,838	29,287,838
保費不足準備	-	3,473,506	3,473,506
保險負債合計	<u>54,155,167</u>	<u>1,626,904,394</u>	<u>1,681,059,561</u>
外匯價格變動準備	-	4,431,716	4,431,716
負債準備	-	1,431,912	1,431,912
遞延所得稅負債	-	3,212,221	3,212,221
其他負債			
預收款項	2,424,329	2,686	2,427,015
存入保證金	-	711,480	711,480
其他負債—其他	89,679	451,707	541,386
其他負債合計	<u>2,514,008</u>	<u>1,165,873</u>	<u>3,679,881</u>
分離帳戶保險商品負債	<u>57,615</u>	<u>87,557,413</u>	<u>87,615,028</u>
負債總計	<u>\$ 71,558,797</u>	<u>\$ 1,730,834,474</u>	<u>\$ 1,802,393,271</u>

項 目	102年12月31日		
	1 2 個月內回收	超過12個月後回收	合 計
現金及約當現金	\$ 52,378,392	\$ 107,155	\$ 52,485,547
應收款項	21,623,655	57,947	21,681,602
當期所得稅資產	-	5,224,048	5,224,048
待出售資產	3,594,919	-	3,594,919
投 資			
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	41,140,676	1,109,092	42,249,768
備供出售金融資產	211,041,625	106,621,906	317,663,531
以成本衡量之金融資產	-	3,168,716	3,168,716
採用權益法之投資—淨額	-	95,083	95,083
無活絡市場之債券投資	6,540,833	585,075,459	591,616,292
持有至到期日金融資產	1,555,805	294,369,233	295,925,038
投資性不動產	-	126,055,672	126,055,672
放 款	<u>840,532</u>	<u>210,865,355</u>	<u>211,705,887</u>
投資合計	261,119,471	1,327,360,516	1,588,479,987
再保險合約資產	1,259,124	-	1,259,124
不動產及設備	-	14,060,641	14,060,641
無形資產	-	564,426	564,426
遞延所得稅資產	-	13,734,222	13,734,222
其他資產	351,580	14,653,802	15,005,382
分離帳戶保險商品資產	<u>1,497,365</u>	<u>87,049,397</u>	<u>88,546,762</u>
資產總額	<u>\$ 341,824,506</u>	<u>\$ 1,462,812,154</u>	<u>\$ 1,804,636,660</u>
應付款項			
應付票據	\$ 2,142	\$ 165	\$ 2,307
應付保險賠款與給付	378,804	-	378,804
應付佣金	620,853	-	620,853
應付再保往來款項	987,826	-	987,826
其他應付款	8,116,688	1,639,210	9,755,898
應付款項合計	<u>10,106,313</u>	<u>1,639,375</u>	<u>11,745,688</u>

(接次頁)

(承前頁)

項 目	102年12月31日		
	1 2 個月內回收	超過12個月後回收	合 計
當期所得稅負債	\$ -	\$ 13,261	\$ 13,261
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,145,832	-	5,145,832
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	7,250,954	-	7,250,954
賠款準備	2,988	2,217,871	2,220,859
責任準備	38,718,221	1,529,608,162	1,568,326,383
特別準備	-	29,135,673	29,135,673
保費不足準備	-	1,776,518	1,776,518
保險負債合計	<u>45,972,163</u>	<u>1,562,738,224</u>	<u>1,608,710,387</u>
外匯價格變動準備	-	3,983,780	3,983,780
負債準備	-	1,568,367	1,568,367
遞延所得稅負債	-	3,218,780	3,218,780
其他負債			
預收款項	4,118,932	699	4,119,631
存入保證金	-	700,471	700,471
其他負債－其他	50,081	489,550	539,631
其他負債合計	<u>4,169,013</u>	<u>1,190,720</u>	<u>5,359,733</u>
分離帳戶保險商品負債	<u>55,327</u>	<u>88,491,435</u>	<u>88,546,762</u>
負債總計	<u>\$ 71,802,648</u>	<u>\$ 1,667,843,942</u>	<u>\$ 1,739,646,590</u>

項 目	102年6月30日		
	1 2 個月內回收	超過12個月後回收	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	<u>641,156</u>	<u>200,000,222</u>	<u>200,641,378</u>
投資合計	<u>228,279,507</u>	<u>1,300,024,524</u>	<u>1,528,304,031</u>
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	<u>102,495</u>	<u>87,640,491</u>	<u>87,742,986</u>
資產總額	<u>\$ 303,540,353</u>	<u>\$ 1,437,636,787</u>	<u>\$ 1,741,177,140</u>

(接次頁)

(承前頁)

項 目	102年6月30日		
	1 2 個月內回收	超過12個月後回收	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			
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
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

(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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之帳面金額及公允價值如下：

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	\$ 378,390	\$ 378,390	\$ 455,154	\$ 455,154	\$ 465,615	\$ 465,615

截至 103 年及 102 年 6 月 30 日，經重分類且尚未除列之金融資產於 103 年及 102 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：

	103年1月1日至6月30日		102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	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	\$ -	(\$ 134,250)	\$ -	(\$ 106,843)

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：

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
持有至到期日金融資產	\$ 54,985,620	\$ 56,436,797	\$ 54,992,101	\$ 55,482,844	\$ 55,073,355	\$ 56,732,544

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	\$ 715,683	(\$ 1,159,212)	\$ 731,108	\$ 42,270

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：

	<u>103年6月30日</u>		<u>102年12月31日</u>		<u>102年6月30日</u>	
	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	\$ 235,915	\$ 235,915	\$ 221,714	\$ 221,714	\$ 211,678	\$ 211,678

截至 103 年及 102 年 6 月 30 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 103 年及 102 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：

	<u>103年1月1日至6月30日</u>		<u>102年1月1日至6月30日</u>	
	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益(損失)	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益(損失)
備供出售金融資產	\$ -	\$ 14,201	\$ -	\$ 7,470

(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股東權益之影響			
	103年1月1日至6月30日		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
財務收入	減少 5%	(\$ 1,454,923)	(\$ 1,208,033)
營業費用	增加 5%	(538,261)	(448,079)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	(510,992)	(424,341)
解約金	增加 5%	34,016	28,126

註：上述假設因子及分析係以合併公司103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。
- 計算股東權益變動時，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、健康保險次之、傷害保險再次之。保險給付則主要集中於解約給付、生存還本給付、死亡給付與醫療給付。

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

嘉 外 年 度	展 年										預 最 數	估 終 賠 款	賠 款 準 備 金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
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	7,521,679	7,530,409	8,730	
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	7,791,561	7,793,582	7,802,790	11,229	
95	6,813,408	7,781,559	7,848,798	7,859,520	7,873,482	7,876,774	7,881,734	7,885,248	7,887,291	7,889,335	7,896,643	13,395	
96	6,985,502	8,088,729	8,196,750	8,229,685	8,229,394	8,233,245	8,237,511	8,240,411	8,242,535	8,244,660	8,254,300	16,789	
97	7,147,491	8,298,732	8,445,585	8,461,069	8,466,907	8,476,270	8,480,651	8,483,660	8,485,853	8,488,047	8,497,947	21,678	
98	7,731,713	9,001,070	9,096,938	9,121,438	9,127,395	9,132,886	9,137,624	9,140,870	9,143,242	9,145,614	9,156,352	28,957	
99	7,444,424	8,619,250	8,703,329	8,723,885	8,730,179	8,735,385	8,739,824	8,742,894	8,745,116	8,747,339	8,757,284	33,398	
100	7,742,952	8,992,417	9,072,001	9,095,336	9,101,879	9,107,292	9,111,903	9,115,096	9,117,404	9,119,713	9,130,031	58,030	
101	8,141,047	9,553,787	9,656,318	9,680,795	9,687,916	9,693,596	9,698,454	9,701,819	9,704,251	9,706,684	9,717,547	163,760	
102	8,078,552	9,340,749	9,441,204	9,465,529	9,472,271	9,477,913	9,482,710	9,486,033	9,488,434	9,490,836	9,501,554	1,423,002	
											未報未付賠款準備	1,844,348	
											加：已報未付賠款	533,243	
											賠款準備金餘額	<u>2,377,591</u>	

B. 自留業務損失發展趨勢

嘉 外 年 度	展 年										預 最 數	估 終 賠 款	賠 款 準 備 金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
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	7,421,748	7,430,358	8,610	
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	7,696,350	7,698,349	7,707,448	11,098	
95	6,744,040	7,692,137	7,753,926	7,764,647	7,778,609	7,781,902	7,786,861	7,790,376	7,792,399	7,794,423	7,803,631	13,255	
96	6,908,246	7,972,073	8,060,431	8,088,938	8,088,647	8,092,498	8,096,764	8,099,622	8,101,712	8,103,803	8,113,277	16,513	
97	7,096,814	8,219,830	8,324,604	8,340,088	8,345,925	8,352,140	8,356,910	8,359,881	8,362,043	8,364,207	8,373,953	21,814	
98	7,582,795	8,846,204	8,942,073	8,966,572	8,972,319	8,977,254	8,982,428	8,985,640	8,987,984	8,990,329	9,000,930	28,611	
99	7,555,173	8,729,999	8,814,078	8,831,168	8,837,893	8,842,556	8,847,438	8,850,500	8,852,716	8,854,933	8,864,848	33,681	
100	7,720,205	8,969,670	9,036,346	9,058,150	9,064,735	9,069,628	9,074,688	9,077,866	9,080,163	9,082,461	9,092,725	56,379	
101	8,116,594	9,504,738	9,595,195	9,618,026	9,625,170	9,630,288	9,635,607	9,638,951	9,641,366	9,643,782	9,654,563	149,826	
102	8,022,087	9,259,300	9,347,397	9,369,869	9,376,623	9,381,667	9,386,865	9,390,139	9,392,500	9,394,862	9,405,382	1,383,295	
											未報賠款準備	1,723,081	
											加：已報未付賠款	533,243	
											賠款準備金餘額	<u>2,256,324</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 IFRS 4 之規定，若負債適足性測試結果為不滿足，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工具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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 35,394 仟元、31,788 仟元及 29,204 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
1年內	\$ 226,483	\$ 207,302	\$ 229,733
超過1年但不超過5年	542,085	445,151	462,010
超過5年	<u>4,000,206</u>	<u>3,217,597</u>	<u>3,088,057</u>
	<u>\$ 4,768,774</u>	<u>\$ 3,870,050</u>	<u>\$ 3,779,800</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	<u>\$ 56,853</u>	<u>\$ 59,450</u>	<u>\$ 121,813</u>	<u>\$ 119,030</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103年6月30日暨102年12月31日及6月30日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為681,831仟元、672,167仟元及660,077仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
1年內	\$ 3,575,567	\$ 3,585,806	\$ 3,361,922
超過1年但不超過5年	8,926,621	9,236,887	9,330,929
超過5年	<u>11,235,875</u>	<u>11,999,400</u>	<u>12,774,169</u>
	<u>\$ 23,738,063</u>	<u>\$ 24,822,093</u>	<u>\$ 25,467,020</u>

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四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為衡量基礎。

(二) 103年及102年1月1日至6月30日應報導部門損益分別列示如下：

	103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	\$ 56,704,782	\$ 10,450,848	\$ 3,986,305	\$ 71,141,935
應報導部門(損失)利益	(\$ 20,102,819)	\$ 20,369,456	\$ -	\$ 266,637
	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)
	103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	\$ 104,660,371	\$ 19,005,431	\$ 11,700,472	\$ 135,366,274
應報導部門(損失)利益	(\$ 36,695,779)	\$ 36,867,934	\$ -	\$ 172,155
	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(損失)利益	\$ 4,807,811	\$ 952,189	\$ -	\$ 5,760,000

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
應報導部門營業收入				
合計數	\$ 71,141,935	\$ 52,321,115	\$ 135,366,274	\$ 113,652,034
採用權益法之關聯企業損益份額	(2,804)	(2,467)	68,022	(2,517)
其他營業收入	323,262	297,103	603,606	542,581
公司整體營業收入	\$ 71,462,393	\$ 52,615,751	\$ 136,037,902	\$ 114,192,098
應報導部門稅前利益				
(損失)合計數	\$ 266,637	(\$ 1,497,609)	\$ 172,155	\$ 5,760,000
其他利益	83,041	86,747	205,845	123,435
不可分配金額：				
負債性特別股息	-	(81,819)	(4,483)	(163,637)
其他收入	115,521	185,268	187,362	205,361
公司整體稅前利益				
(損失)	\$ 465,199	(\$ 1,307,413)	\$ 560,879	\$ 5,925,159
	103年6月30日			
	一 般	利 變	投 資 型	合 計
應報導部門資產合計數	\$ 1,653,189,950	\$ 96,974,284	\$ 87,615,028	\$ 1,837,779,262
不可分配金額				
不動產及設備				14,070,632
無形資產				540,974
其他資產				18,115,437
公司總資產	\$ 1,653,189,950	\$ 96,974,284	\$ 87,615,028	\$ 1,870,506,305
應報導部門負債合計數	\$ 1,624,759,364	\$ 85,018,879	\$ 87,615,028	\$ 1,797,393,271
不可分配金額				
應付債券				5,000,000
公司總負債	\$ 1,624,759,364	\$ 85,018,879	\$ 87,615,028	\$ 1,802,393,271

	102年12月31日								
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$ 1,598,161,100		\$ 88,298,349		\$ 88,546,762			\$ 1,775,006,211	
不可分配金額									
不動產及設備								14,060,641	
無形資產								564,426	
其他資產								15,005,382	
公司總資產	<u>\$ 1,598,161,100</u>		<u>\$ 88,298,349</u>		<u>\$ 88,546,762</u>			<u>\$ 1,804,636,660</u>	
應報導部門負債合計數	\$ 1,563,030,206		\$ 76,715,622		\$ 88,546,762			\$ 1,728,292,590	
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>\$ 1,563,030,206</u>		<u>\$ 76,715,622</u>		<u>\$ 88,546,762</u>			<u>\$ 1,739,646,590</u>	

	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	<u>\$ 1,537,246,967</u>		<u>\$ 85,830,808</u>		<u>\$ 87,742,986</u>			<u>\$ 1,741,174,202</u>	
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	<u>\$ 1,507,529,193</u>		<u>\$ 73,175,739</u>		<u>\$ 87,742,986</u>			<u>\$ 1,679,801,918</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 102 年度資本適足率等級為「百分之二百五十以上，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。	無
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	從事衍生工具交易。	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。	附表二
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。	附表三
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。	附表四
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，請參閱附表五。

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	台北市南港區經貿段 42 地號	103.02.14	\$ 2,023,456	已付 607,037	台北市政府	-	-	-	-	\$ -	依鑑價報告	投資	

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 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 (%)			
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	\$ 188	\$ 73,493	20	19.51	\$ 170,245	\$ 268,798	\$ 52,450
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	59	22,050	6	5.85	50,881	268,798	15,572

附表三 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				備註
				仟單位 / 仟股數	帳面金額	持股比例 (%)	公允價值	
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	\$ 277,618	-	\$ 277,618	
	新光合纖	集團企業	"	7,440	79,604	-	79,604	
	新海瓦斯	集團企業	"	1,060	46,110	-	46,110	
	新光保全	集團企業	"	4,621	187,833	-	187,833	
	宏達電	無	"	45	6,141	-	6,141	
	新紡	無	"	3,542	138,138	-	138,138	
	其他	無	"	955	18,787	-	18,787	
	<u>興櫃股票</u>							
	臺灣工銀	無	備供出售金融資產	5,000	38,275	0.20	38,275	
	<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	5,607	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	"	1,680	16,800	4.29	16,800	
	其他	無	"	20,678	50	-	50	
群和創投	集團企業	採權益法之投資	6	50,881	5.85	50,881		

附表四 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	(\$ 170,441)	\$ 196,453	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	\$40,811,191

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 號函批准新光人壽保險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。103 年 6 月 27 日匯出增資金額人民幣 250,000 仟元，待增資程序完成時增加投資成本，目前帳列其他資產－預付投資款項下。

附表五 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				項目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註3)
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	\$ 13,175	註4	0.01%
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	1,366	"	-
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	107,570	"	0.08%
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	應付費用—其他	24,959	"	-
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	什項收入	1,614	"	-

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

- (1) 母公司填0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。

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

註4：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。