

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104及103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	13~27		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	27~29		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	29		五
(六) 重要會計項目之說明	29~59, 68~69		六~二九， 三一，三二
(七) 關係人交易	59~68		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	69		三三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	37~38		十八
(十二) 其 他	70~71		三四
(十三) 金融工具	72~104		三五
(十四) 營業租賃協議	104~105		三六
(十五) 部門資訊	105~107		三七
(十六) 資本風險管理	107~108		三八
(十七) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	108		三九
2. 轉投資事業相關資訊	109		三九
3. 大陸投資資訊	109		三九
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	109		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 104 年 6 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 104 年及 103 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中，採用權益法之合資公司新光海航人壽保險公司之民國 103 年度財務報表係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報告所表示之意見中，有關上述合資公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國 103 年 12 月 31 日之權益法投資金額為新台幣 148,904 仟元，佔合併資產總額之 0.01%。

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 104 年 6 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併財務績效與民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

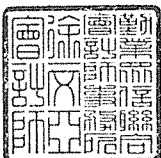
如合併財務報表附註三所述，新光人壽保險股份有限公司及其子公司自 104 年起開始適用修正後之保險業財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，因此追溯適用前述準則、解釋及解釋公告並調整前期財務報表受影響之項目。

新光人壽保險股份有限公司已編製民國 104 及 103 年第 2 季個體財務報告，並經本會計師出具修正式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

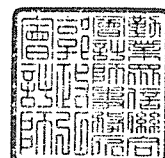
會計師 徐文亞

徐文亞



會計師 郭政弘

郭政弘



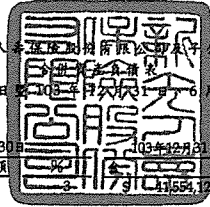
財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

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 104 年 8 月 25 日

民國 104 年 6 月 30 日、103 年 12 月 31 日、103 年 6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元



代碼	資產	104年6月30日		103年12月31日(重編後)		103年6月30日(重編後)		103年1月1日(重編後)	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註六及三十)	\$ 51,786,162	2	\$ 41,554,120	2	\$ 71,189,356	4	\$ 52,259,634	3
12000	應收款項(附註七)	28,696,363	1	22,625,897	1	31,029,875	1	21,499,453	1
12600	本期所得稅資產(附註四及三十)	5,990,533	-	5,399,623	-	4,668,618	-	5,224,048	-
13000	待出售資產(附註八)	-	-	5,182,190	-	4,985,059	-	3,594,919	-
	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)	39,383,483	2	44,140,145	2	39,721,372	2	42,249,768	2
14120	備供出售金融資產(附註十)	338,584,533	17	349,626,623	18	335,115,153	18	316,363,865	18
14140	以成本衡量之金融資產(附註十一)	2,546,458	-	2,604,642	-	3,174,367	-	3,168,716	-
14150	採用權益法之投資-淨額(附註三及十三)	58,769	-	253,491	-	417,579	-	428,755	-
14160	無活絡市場之債務工具投資(附註十四及三十)	762,069,158	38	690,564,264	35	584,472,377	31	591,616,292	33
14170	持有至到期日金融資產(附註十五)	341,812,521	17	344,001,960	18	320,840,108	17	295,801,590	16
14200	投資性不動產(附註十八)	126,505,623	6	123,719,291	6	124,295,630	7	126,055,672	7
14300	放款(附註十六及三十)	205,570,621	10	211,915,035	11	212,071,429	12	211,695,355	12
14000	投資合計	1,816,531,166	90	1,766,825,451	90	1,620,108,015	87	1,587,380,013	88
15000	再保險合約資產(附註十七及二四)	355,829	-	300,575	-	683,673	-	1,081,011	-
16000	不動產及設備(附註十九)	16,266,480	1	13,998,944	1	14,039,393	1	14,029,621	1
17100	無形資產(附註二十)	443,102	-	496,113	-	492,356	-	519,264	-
17800	遞延所得稅資產(附註四)	10,969,922	1	11,349,067	1	12,954,097	1	13,734,222	1
18700	其他資產(附註二一及三十)	19,518,019	1	19,633,611	1	19,048,096	1	14,724,330	1
18900	分帳帳戶保險商品資產(附註三一)	65,065,407	3	80,550,144	4	87,615,028	5	88,546,762	5
1XXXX	資產總計	\$ 2,015,622,983	100	\$ 1,967,915,735	100	\$ 1,866,813,566	100	\$ 1,802,593,277	100
	負債及權益								
	應付款項								
21100	應付票據	\$ 2,299	-	\$ 2,654	-	\$ 1,744	-	\$ 2,307	-
21200	應付保險賠款與給付	441,223	-	971,680	-	371,377	-	367,370	-
21400	應付佣金	659,033	-	748,072	-	706,749	-	618,031	-
21500	應付再保往來款項	182,869	-	114,815	-	542,024	-	856,460	-
21600	其他應付款(附註三十)	9,647,020	1	8,179,049	1	12,295,864	1	9,626,090	1
21000	應付款項合計	10,932,444	1	10,016,270	1	13,917,758	1	11,470,258	1
21700	本期所得稅負債(附註四)	13,234	-	14,233	-	13,420	-	13,261	-
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註九)	3,998,596	-	24,301,378	1	193,275	-	5,145,832	-
23500	應付債券(附註二三)	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	-
23600	特別股負債	-	-	-	-	-	-	6,354,000	1
	保險負債(附註二四)								
24100	未滿期保費準備	7,057,873	1	7,516,333	1	6,825,940	-	7,246,783	-
24200	賠款準備	2,397,522	-	2,277,614	-	2,377,591	-	2,217,871	-
24300	責任準備	1,806,533,305	90	1,717,181,333	87	1,637,258,882	88	1,566,613,066	87
24400	特別準備	26,045,185	1	29,636,779	2	29,287,838	2	29,135,673	2
24500	保費不足準備	4,520,764	-	4,774,273	-	3,473,506	-	1,776,518	-
24000	保險負債合計	1,846,554,649	92	1,761,386,332	90	1,679,223,757	90	1,606,989,911	89
24900	外匯價格變動準備(附註三四)	4,499,263	-	8,017,158	-	4,431,716	-	3,983,780	-
27000	負債準備(附註三及四)	1,682,872	-	1,739,516	-	1,478,293	-	1,568,367	-
28000	遞延所得稅負債(附註四)	3,333,843	-	3,296,118	-	3,212,221	-	3,218,780	-
	其他負債								
25100	預收款項	1,620,725	-	2,710,791	-	2,426,105	-	4,095,809	-
25300	存入保證金(附註三十)	723,440	-	736,003	-	711,480	-	700,471	-
25900	其他負債-其他	516,336	-	515,975	-	515,975	-	515,975	-
25000	其他負債合計	2,860,501	-	3,962,769	-	3,653,560	-	5,312,256	-
26000	分帳帳戶保險商品負債(附註三一)	65,065,407	3	80,550,144	4	87,615,028	5	88,546,762	5
2XXXX	負債總計	1,943,940,809	96	1,898,283,918	96	1,798,739,028	96	1,737,603,207	96
	歸屬於本公司業主之權益(附註二五)								
	股本								
31100	普通股股本	57,975,606	3	57,975,606	3	55,407,524	3	55,407,524	3
31400	持分配股票股利	-	-	-	-	2,568,082	-	-	-
31000	股本總計	57,975,606	3	57,975,606	3	57,975,606	3	55,407,524	3
	資本公積								
32100	發行股票溢價	20,915,784	1	20,915,784	1	20,915,784	1	20,915,784	1
32200	庫藏股票交易	46,959	-	46,959	-	46,959	-	46,959	-
32000	資本公積總計	20,962,743	1	20,962,743	1	20,962,743	1	20,962,743	1
	保留盈餘								
33100	法定盈餘公積	2,777,956	-	2,633,096	-	2,633,096	-	1,578,888	-
33200	特別盈餘公積	17,490,768	1	17,321,960	1	16,567,333	1	15,861,828	1
33300	未分配盈餘	3,163,542	-	(31,290)	-	366,744	-	4,457,999	1
33000	保留盈餘總計	23,432,266	1	19,923,766	1	19,567,173	1	21,898,715	2
	其他權益								
34250	備供出售金融資產未實現損失	(30,793,074)	(1)	(29,337,534)	(1)	(30,526,042)	(1)	(33,372,846)	(2)
34300	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	8,354	-	11,086	-	679	-	6,847	-
34000	其他權益總計	(30,784,720)	(1)	(29,326,448)	(1)	(30,525,363)	(1)	(33,365,999)	(2)
30000	歸屬於本公司業主之權益總計	71,585,895	4	69,535,667	4	67,980,159	4	64,902,983	4
36000	非控制權益(附註二五)	96,279	-	96,150	-	94,379	-	87,087	-
3XXXX	權益總計	71,682,174	4	69,631,817	4	68,074,538	4	64,990,070	4
	負債及權益總計	\$ 2,015,622,983	100	\$ 1,967,915,735	100	\$ 1,866,813,566	100	\$ 1,802,593,277	100



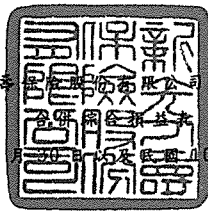
後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱簡章及信託聯合會計師事務所民國 104 年 6 月 25 日查核報告)



董事長：吳東進

總經理：蔡維燧

會計主管：呂雅茹



新光人壽保險股份有限公司及子公司

民國 104 年及 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 及 民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟合併每股盈餘為元

代 碼		104年4月1日至6月30日		103年4月1日至6月30日 (重編後)		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日 (重編後)	
		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	養單保費收入	\$ 57,233,017	74	\$ 48,276,915	68	\$ 115,428,005	76	\$ 88,250,096	65
41120	再保費收入	8,264	-	15,223	-	20,272	-	26,957	-
41100	保費收入合計	57,241,281	74	48,292,138	68	115,448,277	76	88,277,053	65
51100	減：再保費支出	(250,587)	-	(622,237)	(1)	(461,023)	-	(1,310,979)	(1)
51310	加：未滿期保費準備淨變動(附註二四)	39,921	-	(57,218)	-	434,067	-	405,497	-
41130	自留滿期保費收入合計	57,030,615	74	47,612,683	67	115,421,321	76	87,371,571	64
41300	再保佣金收入	54,841	-	149,078	-	55,052	-	403,140	-
41400	手續費收入(附註三十及三一)	168,953	-	175,257	-	280,405	-	280,603	-
淨投資利益(附註二七)									
41510	利息收入(附註三十)	14,989,573	19	12,730,646	18	29,592,498	19	25,150,453	18
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5,996,496	8	8,438,962	12	11,522,973	8	(1,632,327)	(1)
41522	備供出售金融資產之已實現損益	3,708,129	5	4,286,337	6	5,582,344	4	6,590,242	5
41523	以成本衡量之金融資產之已實現損益	48,190	-	27,487	-	68,662	-	20,012	-
41524	無活絡市場之債務工具投資損益之已實現損益	1,087,198	1	3,654,066	5	3,657,190	2	5,309,593	4
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註十三)	(68,600)	-	(127,733)	-	(124,513)	-	(102,419)	-
41550	兌換損益－投資(附註九)	(8,729,677)	(11)	(12,503,170)	(17)	(19,093,549)	(12)	(287,031)	-
41560	外匯價格變動準備淨變動(附註三四)	1,164,910	2	1,566,080	2	3,517,895	2	(447,936)	-
41570	投資性不動產利益	1,043,875	1	1,044,789	1	2,806,716	2	2,092,699	1
41580	投資減損(損失)迴轉利益	(5,293)	-	-	-	241,525	-	20,081	-
41800	其他營業收入(附註三十)	310,969	1	323,264	-	518,194	-	603,484	-
41900	分離帳戶保險商品收益(附註三一)	235,308	-	3,986,305	6	(1,262,482)	(1)	11,700,472	9
41000	營業收入合計	77,035,487	100	71,364,051	100	152,784,231	100	137,072,637	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	24,100,397	31	23,102,168	32	49,053,956	32	42,006,235	31
41200	減：攤回再保賠款與給付	(99,120)	-	(324,751)	-	(190,772)	-	(631,653)	(1)
51260	自留保險賠款與給付合計	24,001,277	31	22,777,417	32	48,863,184	32	41,374,582	30
保險負債淨變動(附註二四)									
51320	賠款準備淨變動	36,501	-	45,119	-	121,015	-	159,705	-
51330	責任準備淨變動	47,116,925	61	37,146,793	52	92,724,260	61	70,631,402	52
51340	特別準備淨變動	(1,964,723)	(2)	(23,369)	-	(3,591,594)	(3)	152,165	-
51350	保費不足準備淨變動	(198,585)	-	1,108,594	2	(179,975)	-	1,686,726	1
51300	保險負債淨變動合計	44,990,118	59	38,277,137	54	89,073,706	58	72,629,998	53
51400	承保費用	5,080	-	4,684	-	7,452	-	6,904	-
51500	佣金費用(附註二八及三十)	1,903,618	3	2,247,333	3	4,307,730	3	3,943,107	3
51600	手續費支出(附註三十)	9,600	-	10,166	-	19,279	-	20,940	-
51700	財務成本	46,645	-	45,699	-	93,456	-	91,814	-
51800	其他營業成本(附註三十)	305,763	-	237,262	-	653,958	1	465,306	-
51900	分離帳戶保險商品費用(附註三一)	235,308	-	3,986,305	5	(1,262,482)	(1)	11,700,472	9
51000	營業成本合計	71,497,409	93	67,586,003	94	141,756,283	93	130,233,123	95

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	104年4月1日至6月30日		103年4月1日至6月30日 (重編後)		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日 (重編後)		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
	營業費用(附註二二、二八及三十)								
58100	業務費用	\$ 2,343,586	3	\$ 2,036,635	3	\$ 3,960,075	2	\$ 3,763,871	3
58200	管理費用	1,466,339	2	1,389,897	2	2,852,988	2	2,704,730	2
58300	員工訓練費用	28,281	-	25,031	-	41,844	-	39,297	-
58000	營業費用合計	3,838,206	5	3,451,563	5	6,854,907	4	6,507,898	5
61000	營業利益	1,699,872	2	326,485	1	4,173,041	3	331,616	-
	營業外收入及支出								
59500	收回呆帳及過期帳	2,987	-	985	-	3,038	-	7,433	-
59900	其他營業外收入及支出	85,912	-	114,539	-	112,804	-	179,932	-
59300	負債性特別股息(附註三十)	-	-	-	-	-	-	(4,483)	-
59000	營業外收入及支出合計	88,899	-	115,524	-	115,842	-	182,882	-
62000	繼續營業單位稅前淨利	1,788,771	2	442,009	1	4,288,883	3	514,498	-
63000	所得稅(費用)利益(附註四及二九)	(319,829)	-	8,522	-	(771,658)	(1)	(137,468)	-
66000	本期淨利	1,468,942	2	450,531	1	3,517,225	2	377,030	-
	其他綜合損益(稅後淨額)								
	後續可能重分類至損益之項目								
83210	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(1,260)	-	(3,794)	-	(2,732)	-	(6,168)	-
83220	備供出售金融資產之未 實現評價損益	(6,020,756)	(8)	5,054,132	7	(1,720,611)	(1)	3,075,001	2
83240	採用權益法認列之關聯 企業及合資之其他綜 合損益份額	13,712	-	1,063	-	25,441	-	192,707	-
83280	與可能重分類之項目相 關之所得稅(附註二 九)	760,591	1	(690,521)	(1)	239,623	-	(413,163)	-
83000	其他綜合損益(稅後淨 額)合計	(5,247,713)	(7)	4,360,880	6	(1,458,279)	(1)	2,848,377	2
85000	本期綜合損益總額	(3,778,771)	(5)	4,811,411	7	2,058,946	1	3,225,407	2
	淨利歸屬於：								
86100	本公司業主	\$ 1,463,485	2	\$ 444,525	1	\$ 3,508,500	2	\$ 366,744	-
86200	非控制權益	5,457	-	6,006	-	8,725	-	10,286	-
86000		\$ 1,468,942	2	\$ 450,531	1	\$ 3,517,225	2	\$ 377,030	-
	綜合損益總額歸屬於：								
87100	本公司業主	(\$ 3,783,203)	(5)	\$ 4,804,499	7	\$ 2,050,228	1	\$ 3,207,380	2
87200	非控制權益	4,432	-	6,912	-	8,718	-	18,027	-
87000		(\$ 3,778,771)	(5)	\$ 4,811,411	7	\$ 2,058,946	1	\$ 3,225,407	2
	每股盈餘(附註二六)								
97500	基本每股盈餘	\$ 0.25		\$ 0.05		\$ 0.61		\$ 0.04	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國104年8月25日查核報告)

董事長：吳東進

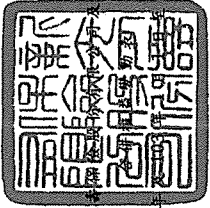


經理人：蔡雄繼



會計主管：呂雅茹





新光人壽保險股份有限公司

民國 104 年

6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於本公司之權益									
	普通股	待分配股票股利	資本	資本公積	盈餘	未分配盈餘	提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	非控股權益	合計
A1	\$55,407,524	\$ -	\$20,915,784	\$ 46,959	\$15,861,828	\$ 4,457,999	(\$33,372,846)	\$ 6,847	\$ 87,087	\$64,902,983
B1	-	-	-	-	-	(1,054,208)	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	705,505	(705,505)	-	-	-	-
B9	-	2,568,082	-	-	(2,568,082)	-	-	-	-	-
B7	-	-	-	-	(130,204)	-	-	-	-	(130,204)
B5	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,735)	(10,735)
D1	-	-	-	-	-	366,744	-	-	10,286	377,030
D3	-	-	-	-	-	-	2,846,804	(6,168)	7,741	2,848,377
D5	-	-	-	-	-	366,744	2,846,804	(6,168)	18,027	3,225,407
Z1	\$55,407,524	\$ 2,568,082	\$20,915,784	\$ 46,959	\$16,567,333	\$ 3,667,744	(\$30,526,042)	\$ 679	\$ 99,372	\$68,074,538
A1	\$57,975,606	\$ -	\$20,915,784	\$ 46,959	\$17,321,960	(\$ 31,290)	(\$29,337,534)	\$ 11,086	\$ 96,150	\$69,631,817
B1	-	-	-	-	-	(144,860)	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	168,808	(168,808)	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,589)	(8,589)
D1	-	-	-	-	-	3,508,500	-	-	8,725	3,517,225
D3	-	-	-	-	-	-	(1,455,540)	(2,732)	(7)	(1,458,272)
D5	-	-	-	-	-	3,508,500	(1,455,540)	(2,732)	8,718	2,058,946
Z1	\$57,975,606	\$ -	\$20,915,784	\$ 46,959	\$17,490,768	\$ 3,163,542	(\$30,793,074)	\$ 8,354	\$ 96,279	\$71,682,174

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 104 年 8 月 25 日查核報告)



董事長：吳美珍



經理人：蔡雄傑



會計主管：呂維茹

新光人壽保險股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 4,288,883	\$ 514,498
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	610,512	576,653
A20200	攤銷費用	92,912	75,734
A20300	呆帳費用提列數	235	13,010
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨(利益)損 失	(11,522,973)	1,632,327
A20500	備供出售金融資產之淨利益	(5,582,344)	(6,590,241)
A20600	以成本衡量之金融資產之淨利 益	(68,662)	(20,012)
A20700	無活絡市場之債務工具投資之 淨利益	(3,657,190)	(5,309,593)
A20900	財務成本	93,456	91,814
A21200	利息收入	(29,592,498)	(25,150,453)
A21400	各項保險負債淨變動	85,168,317	72,233,846
A21600	外匯價格變動準備淨變動	(3,517,895)	447,936
A22300	採用權益法之關聯企業及合資 損益份額	124,513	102,419
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	429	545
A22700	處分投資性不動產投資損失	-	5,909
A23000	處分待出售資產利益	(705,030)	-
A23500	金融資產減損損失	5,293	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	-	(20,081)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(246,818)	-
	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	7,652,166	5,303,157
A51130	其他應收款增加	(4,780,498)	(9,955,968)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日 (重編後)
A51220	備供出售金融資產減少(增加)	\$ 13,121,645	(\$ 10,459,912)
A51230	以成本衡量之金融資產減少 (增加)	49,647	(10,506)
A51240	無活絡市場之債務工具投資 (增加)減少	(61,917,608)	17,030,707
A51250	持有至到期日金融資產減少 (增加)	1,729,539	(25,466,384)
A51990	其他資產(增加)減少	(109,700)	90,477
A52170	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(12,151,658)	(9,679,905)
A52110	應付票據減少	(355)	(563)
A52120	應付保險賠款與給付(減少) 增加	(530,457)	4,007
A52160	其他應付款增加	1,375,638	1,023,971
A52150	應付再保往來款項增加(減少)	68,054	(314,436)
A52140	應付佣金(減少)增加	(89,039)	88,718
A52220	預收款項減少	(1,090,066)	(1,669,704)
A52190	負債準備減少	(56,644)	(90,074)
A52990	其他負債增加(減少)	361	(1)
A33000	營運產生之現金流(出)入	(21,237,835)	4,497,895
A33100	收取之利息	22,812,341	21,465,749
A33200	收取之股利	2,443,105	1,792,278
A33300	支付之利息	(9,712)	(3,370)
A33500	(支付)退還之所得稅	(707,074)	778,524
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>3,300,825</u>	<u>28,531,076</u>
投資活動之現金流量			
B02600	處分待出售資產	2,561,999	-
B02700	取得不動產及設備	(1,522,607)	(182,553)
B02800	處分不動產及設備	9,928	988
B03700	存出保證金減少	23,857	141,863
B04500	取得無形資產	(25,701)	(41,457)
B05300	放款減少(增加)	6,344,414	(376,075)
B05400	取得投資性不動產	(580,091)	(44,489)
B05500	處分投資性不動產	-	3,077
B06800	其他資產減少(增加)	<u>131,981</u>	<u>(2,759,717)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>6,943,780</u>	<u>(3,258,363)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日 (重編後)
	籌資活動之現金流量		
C03100	存入保證金(減少)增加	(\$ 12,563)	\$ 11,009
C02900	償還特別股負債	<u>-</u>	(<u>6,354,000</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>12,563</u>)	(<u>6,342,991</u>)
EEEE	現金及約當現金淨增加	10,232,042	18,929,722
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>41,554,120</u>	<u>52,259,634</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$51,786,162</u>	<u>\$71,189,356</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國104年8月25日查核報告)

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 104 年及 103 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 104 年 6 月 30 日實收資本額約伍佰柒拾玖億柒仟伍佰萬元。

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及最終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。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 104 年 8 月 25 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之保險業財務報告編製準則及經金管會認可之 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」) 及相關保險業財務報告編製準則修正規定。

除下列說明外，適用修正後之保險業財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 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原認列為聯合控制個體並以比例合併法處理，依 IFRS 11 規定，該投資係分類為合資並以權益法處理。

首次適用 IFRS 11 時，合併公司將原比例合併法所認列資產及負債帳面金額之彙總數視為該合資於 103 年 1 月 1 日之原始認定成本，該認定成本經評估並未發生減損。此外，合併公司依過渡規定選擇不予揭露該會計準則政策變動之本期影響。

前期影響彙總如下：

資產、負債及權益之影響	重編前金額	首次適用之調整	重編後金額
<u>103年12月31日</u>			
現金及約當現金	\$ 43,243,528	(\$ 1,689,408)	\$ 41,554,120
投資	1,768,263,368	(1,437,917)	1,766,825,451
其他資產	160,452,366	(916,202)	159,536,164
資產影響	<u>\$ 1,971,959,262</u>	<u>(\$ 4,043,527)</u>	<u>\$ 1,967,915,735</u>
保險準備	\$ 1,763,464,829	(\$ 2,078,497)	\$ 1,761,386,332
其他負債	138,862,616	(1,965,030)	136,897,586
負債影響	<u>\$ 1,902,327,445</u>	<u>(\$ 4,043,527)</u>	<u>\$ 1,898,283,918</u>
<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	(924,928)	175,508,310
資產影響	<u>\$ 1,870,506,305</u>	<u>(\$ 3,700,624)</u>	<u>\$ 1,866,805,681</u>
保險準備	\$ 1,681,059,561	(\$ 1,835,804)	\$ 1,679,223,757
其他負債	121,333,710	(1,864,820)	119,468,890
負債影響	<u>\$ 1,802,393,271</u>	<u>(\$ 3,700,624)</u>	<u>\$ 1,798,692,647</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>

(接次頁)

(承前頁)

	重 編 前 金 額	首 次 適 用 之 調 整	重 編 後 金 額
<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	(\$ 266,076)	\$ 28,531,076
投資活動淨現金流入	(2,309,131)	(949,232)	(3,258,363)
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>

首次適用 IFRS 11 對前期每股盈餘無影響。

3. IFRS 12 「對其他個體之權益之揭露」

IFRS 12 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。首次適用 IFRS 12 時，合併公司之年度合併財務報告將提供較廣泛之揭露。

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，係以公允價

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係計入損益。

5. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 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為廣泛，例如，適用 IFRS 13 前，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，而依照 IFRS 13 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。相關揭露請詳附註三五。

6. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

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。

合併公司於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）暨採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額（除確定福利計畫再衡量數外）。惟適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

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。該修訂規定所有確定福利計畫再衡量數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」

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。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

首次適用修訂後 IAS 19 時，合併公司選擇年度合併財務報告不予揭露比較期間之確定福利義務敏感度分析。

首次適用修訂後 IAS 19 於 104 年 6 月 30 日之影響包括調整增加遞延所得稅資產 7,662 仟元及負債準備 45,068 仟元，及調整減少保留盈餘 37,404 仟元及非控制權益 2 仟元。另，104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金成本分別調整增加 22,534 仟元及 45,068 仟元，所得稅費用及每股盈餘分別調整減少 3,831 仟元及 7,662 仟元，0.003 元及 0.01 元。

於 103 年 6 月 30 日，前期影響包括調整增加遞延所得稅資產 7,885 仟元及負債準備 46,381 仟元，調整減少保留盈餘 38,492 仟元及非控制權益 4 仟元。另，103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金成本分別調整增加 23,190 仟元及 46,381 仟元，所得稅費用及每股盈餘分別調整減少 3,943 仟元及 7,885 仟元，0.003 元及 0.01 元。適用修訂後 IAS 19 對 103 年 12 月 31 日保留盈餘及非控制權益項下之累積盈餘分別調整減少 76,984 仟元及 8 仟元，確定精算福利損失分別調整減少 76,984 仟元及 8 仟元；對 103 年 1 月 1 日之資產負債表及前期之現金流量均無影響。

8. IFRS 7 之修正「揭露－金融資產及金融負債之互抵」

該修正規定須揭露關於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融工具之抵銷權及相關協議（例如提供擔保之協議）之資訊。相關揭露請參閱附註三五。

9. 「2009 -2011 週期之年度改善」

2009-2011 週期之年度改善修正 IFRS 1「首次採用 IFRSs」、IAS 1「財務報表之表達」、IAS 16「不動產、廠房及設備」、IAS 32「金融工具：表達」及 IAS 34「期中財務報導」等準則。

IAS 1 之修正係闡明，於追溯適用會計政策、追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目，且前述事項對前一期期初之資產負債表資訊具重大影響時，合併公司應列報前一期期初之資產負債表，但無須提供前一期期初之附註資訊。

IAS 16 之修正係闡明，符合不動產、廠房及設備定義之備用零件、備用設備及維修設備應依 IAS 16 認列，其餘不符合不動產、廠房及設備定義者，係認列為存貨。

IAS 32 之修正闡明，分配予業主及權益交易之交易成本之相關所得稅係按 IAS 12「所得稅」處理。

IAS 34 之修正闡明，若部門負債總額之衡量金額係定期提供予合併公司主要營運決策者且前一年度財務報表對該應報導部門揭露之金額間存有重大變動，應於期中財務報告揭露該衡量金額。

由於首次適用修正後之保險業財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 對 103 年 1 月 1 日合併資產負債表資訊具重大影響，合併公司業已依上述 IAS 1 之修正列報 103 年 1 月 1 日合併資產負債表，並按 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」規定揭露，惟無需額外揭露 103 年 1 月 1 日各單行項目之附註資訊。

綜上所述，適用修正後之保險業財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 之影響彙總如下：

對本期之影響（不包括首次適用 IFRS 11 之本期影響數）

104 年 6 月 30 日調整增加遞延所得稅資產 7,662 仟元及負債準備 45,068 仟元，及調整減少保留盈餘 37,404 仟元及非控制權益 2 仟元。另 104 年 4 月 1 日及 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金成本分別調整增加 22,534 仟元及 45,068 仟元，所得稅費用及每股盈餘分別調整減少 3,831 仟元及 7,662 仟元，0.003 元及 0.01 元。

資產、負債及權益之前期影響

	重 編 前 金 額	首次適用之調整	重 編 後 金 額	說 明
<u>103年12月31日</u>				
現金及約當現金	\$ 43,243,528	(\$ 1,689,408)	\$ 41,554,120	2.
投 資	1,768,263,368	(1,437,917)	1,766,825,451	2.
其他資產	160,452,366	(916,202)	159,536,164	2.
資產影響	<u>\$ 1,971,959,262</u>	<u>(\$ 4,043,527)</u>	<u>\$ 1,967,915,735</u>	
保險準備	\$ 1,763,464,829	(\$ 2,078,497)	\$ 1,761,386,332	2.
其他負債	138,862,616	(1,965,030)	136,897,586	2.
負債影響	<u>\$ 1,902,327,445</u>	<u>(\$ 4,043,527)</u>	<u>\$ 1,898,283,918</u>	
<u>103年6月30日</u>				
現金及約當現金	\$ 72,654,145	(\$ 1,464,789)	\$ 71,189,356	2.
投 資	1,621,418,922	(1,310,907)	1,620,108,015	2.
其他資產	176,433,238	(917,043)	175,516,195	2、7.
資產影響	<u>\$ 1,870,506,305</u>	<u>(\$ 3,692,739)</u>	<u>\$ 1,866,813,566</u>	
保險準備	\$ 1,681,059,561	(\$ 1,835,804)	\$ 1,679,223,757	2.
其他負債	121,333,710	(1,818,439)	119,515,271	2、7.
負債影響	<u>\$ 1,802,393,271</u>	<u>(\$ 3,654,243)</u>	<u>\$ 1,798,739,028</u>	
歸屬於本公司之業主				
權益	\$ 68,018,651	(\$ 38,492)	\$ 67,980,159	7.
非控制權益	94,383	(4)	94,379	7.
權益影響	<u>\$ 68,113,034</u>	<u>(\$ 38,496)</u>	<u>\$ 68,074,538</u>	
<u>103年1月1日</u>				
現金及約當現金	\$ 52,485,547	(\$ 225,913)	\$ 52,259,634	2.
投 資	1,588,479,987	(1,099,974)	1,587,380,013	2.
其他資產	163,671,126	(717,496)	162,953,630	2.
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	2.
其他負債	130,936,203	(322,907)	130,613,296	2.
負債影響	<u>\$ 1,739,646,590</u>	<u>(\$ 2,043,383)</u>	<u>\$ 1,737,603,207</u>	

綜合損益之前期影響

	重 編 前 金 額	首次適用之調整	重 編 後 金 額	說 明
<u>103年4月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
營業收入	\$ 71,462,393	(\$ 98,342)	\$ 71,364,051	2.
營業成本	67,606,546	(20,543)	67,586,003	2.
營業費用	3,506,169	(54,606)	3,451,563	2、7.
營業外收入及支出	115,521	3	115,524	7.
所得稅利益	4,579	3,943	8,522	7.

(接次頁)

(承前頁)

	重 編 前 金 額	首次適用之調整	重 編 後 金 額	說 明
<u>103年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
營業收入	\$ 136,037,902	\$ 1,034,735	\$ 137,072,637	2.
營業成本	129,039,805	1,193,318	130,233,123	2.
營業費用	6,620,097	(112,199)	6,507,898	2、7.
營業外收入及支出	182,879	3	182,882	7.
所得稅費用	(145,353)	7,885	(137,468)	7.

現金流量之前期影響

	重 編 前 金 額	首次適用之調整	重 編 後 金 額	說 明
<u>103年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
營業活動淨現金流入	\$ 28,797,152	(\$ 266,076)	\$ 28,531,076	2.
投資活動淨現金流出	(2,309,131)	(949,232)	(3,258,363)	2.
籌資活動淨現金流出	(6,342,991)	-	(6,342,991)	2.
匯率變動對現金及約當現金之影響	23,568	(23,568)	-	2.
現金及約當現金淨增加	\$ 20,168,598	(\$ 1,238,876)	\$ 18,929,722	

適用修正後 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日每股盈餘調整減少 0.003 元及 0.01 元，對 103 年 12 月 31 日保留盈餘及非控制權益項下之累積盈餘分別調整減少 76,984 仟元及 8 仟元，確定精算福利損失分別調整減少 76,984 仟元及 8 仟元。

(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
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
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 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	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 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
IAS 1之修正「揭露計畫」	2016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 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。

註3：推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間所發生之交易。

註4：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1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，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成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。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

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。此類金融資產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，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

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且非低信用風險，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。但未包括重大財務組成部分之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。

一般避險會計

IFRS 9 在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與 IAS 39 相較，其主要修正內容包括：(1) 增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2) 修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及(3) 避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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 之修正「聯合營運權益之取得處理」

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。

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。

9. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬合併公司對該損益之份額者應予以銷除。

10. 2012-2014 週期之年度改善

2012-2014 週期之年度改善修正 IFRS 5「待出售非流動資產及停業單位」、IFRS 7、IAS 19 及 IAS 34 等若干準則。

IFRS 5 之修正規定，「待出售」與「待分配予業主」之非流動資產（或處分群組）間之重分類，並非出售計畫或分配予業主計畫之變更，故無須迴轉原分類下之會計處理。此外，「待分

配予業主」之非流動資產不再符合待分配條件（亦不再符合待出售條件）時，應比照資產停止分類為待出售之處理。

IFRS 7 之修正提供額外指引，以闡明服務合約是否屬對已移轉金融資產之持續參與。此外，該修正亦闡明除特定情況外，期中財務報告無須揭露金融資產及金融負債互抵揭露規定之資訊。

IAS 19 之修正闡明，於決定用以估計退職後福利折現率之高品質公司債是否具深度市場時，應以合併公司支付福利之相同貨幣計價之公司債市場評估，亦即應以貨幣層級（而非國家或區域層級）進行評估。

IAS 34 之修正闡明 IAS 34 要求之其他揭露事項應列入期中財務報告，若合併公司同時對外出具相同之其他資訊（例如管理階層之說明或風險報告），期中財務報告得不重複揭露，但應交互索引至該對外出具之其他資訊，以使財務報表使用者可在相同條件及同一時間下取得該等資訊及期中財務報告。

11. IAS 1 之修正「揭露計畫」

該修正闡明，合併財務報告旨在揭露重大資訊，不同性質或功能之重要項目應予分別揭露，且不得與非重要項目彙總揭露，俾使合併財務報告提升可了解性。

此外，該修正闡明合併公司應考量合併財務報告之可了解性及可比性來決定一套有系統之方式編製附註。

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、重大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

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十二及附表三。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 103 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 投資關聯企業及合資

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。合資係指合併公司與他公司具有聯合控制且對淨資產具有權利之聯合協議。

合併公司對投資關聯企業及合資係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業及合資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業及合資損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益及合資之變動係按持股比例認列。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

合併公司與關聯企業及合併公司與合資間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與合併公司對關聯企業權益及對合資權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

2. 確定福利退職後福利

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

期中期間之退休金成本係採用前一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，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3. 所得稅

所得稅費用係本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請參閱 103 年度合併財務報告。

六、現金及約當現金

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 78,539	\$ 63,992	\$ 81,211
支票存款及活期存款	12,696,778	8,681,084	6,040,760
原始到期日在 3 個月以內之 銀行定期存款	37,708,948	30,659,350	59,454,232
附賣回債券投資(附註三十)	1,341,259	2,006,028	2,815,127
附賣回票券投資(附註三十)	318,900	501,928	3,021,798
減：抵繳存出保證金(附註 二一)	(<u>358,262</u>)	(<u>358,262</u>)	(<u>223,772</u>)
	<u>\$ 51,786,162</u>	<u>\$ 41,554,120</u>	<u>\$ 71,189,356</u>

銀行定期存款與附賣回條件交易之債券及票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
銀行定期存款(國內及國外)	0.15%-3.95%	0.60%-4.20%	0.35%-1.60%
附賣回條件交易之債券	0.59%-0.65%	0.61%-0.64%	0.60%-0.64%
附賣回條件交易之票券	0.57%	0.64%-0.65%	0.59%-0.61%

七、應收款項

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應收票據	\$ 1,635,275	\$ 2,143,878	\$ 1,870,518
應收利息	18,588,572	17,271,381	14,898,993
應收證券交易價款	5,515,578	1,535,227	11,785,925
應收投資商品款	310,682	354,267	364,765
應收收益	2,625,260	1,303,979	2,033,685
其他	176,710	172,644	230,440
	<u>28,852,077</u>	<u>22,781,376</u>	<u>31,184,326</u>
減：備抵呆帳（附註十六）	(<u>155,714</u>)	(<u>155,479</u>)	(<u>154,451</u>)
	<u>\$ 28,696,363</u>	<u>\$ 22,625,897</u>	<u>\$ 31,029,875</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		
	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
已有個別減損客觀證據者	\$ 120,298	\$ 120,064	\$ 119,036	(\$ 120,298)	(\$ 120,064)	(\$ 119,036)
無個別減損客觀證據者	-	-	-	-	-	-
組合評估減損	28,628,343	22,550,788	30,958,883	(35,416)	(35,415)	(35,415)

註：上述應收款總額未含 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日擔保放款產生之應收利息，分別為 103,436 仟元、110,524 仟元及 106,407 仟元，其於放款類執行減損評估，請參閱附註十六。

八、待出售資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
成 本	\$ -	\$ 5,429,008	\$ 4,985,059
減：累計減損	-	(<u>246,818</u>)	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,182,190</u>	<u>\$ 4,985,059</u>

新光人壽保險公司於 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日出售台北市瑞湖科技大樓土地及建築物，成本分別為 907,579 仟元及 492,572 仟元，以及高雄市旗山北勢段土地及建築物，成本分別為 415,919 仟元及 40,899 仟元，請參閱附註二七。另因未能於一年內完成出售計畫，新光人壽保險公司於 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日將大眾電腦大樓之土地及建築物自待出售資產重分類至投資性不動產，帳面價值分別為 2,983,379 仟元及 588,660 仟元，並補提列折舊費用 25,758 仟元。

九、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
國內投資			
上市(櫃)股票	\$ 12,239,945	\$ 17,492,272	\$ 5,748,467
受益憑證	1,048,671	3,040,520	6,984,972
公司債及金融債券	692,066	398,050	990,595
匯率交換合約	1,388,338	29,429	1,720,822
	<u>15,369,020</u>	<u>20,960,271</u>	<u>15,444,856</u>
國外投資			
股票	20,054,282	19,001,961	18,827,963
受益憑證	3,523,574	3,453,668	2,272,192
債券	436,607	724,245	2,623,510
遠期外匯合約	-	-	552,851
	<u>24,014,463</u>	<u>23,179,874</u>	<u>24,276,516</u>
	<u>\$ 39,383,483</u>	<u>\$ 44,140,145</u>	<u>\$ 39,721,372</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
國內投資			
匯率交換合約	\$ 3,340,691	\$ 19,313,739	\$ 193,275
國外投資			
遠期外匯合約	657,905	4,987,639	-
	<u>\$ 3,998,596</u>	<u>\$ 24,301,378</u>	<u>\$ 193,275</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：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
匯率交換合約	USD16,241,000 仟元	USD14,480,000 仟元	USD12,421,000 仟元
遠期外匯合約	USD 6,318,000 仟元	USD 6,571,000 仟元	USD 5,517,000 仟元

新光人壽保險公司 104 年及 103 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並未採用避險會計。

(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、高盛資產管理公司及貝萊德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 104 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 5,823,774仟元(註)
DIAM	1 億美元	TWD 4,406,683仟元
泰康資產管理公司	8 億人民幣	TWD 4,218,462仟元
摩根大通資產管理公司	5 千萬美元	TWD 1,552,345仟元
高盛資產管理公司	5 千萬美元	TWD 1,611,627仟元
貝萊德資產管理公司	2 億美元	TWD 6,307,117仟元

註：受託內容包含帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及無活絡市場之債務工具投資。

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

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
匯率相關衍生工具				
交割利益(損失)	\$ 5,349,772	(\$ 2,941,021)	(\$ 12,132,584)	(\$ 9,679,905)
評價(損失)利益	(30,333)	10,452,059	21,661,690	7,145,584
兌換損益				
兌換損失總額	(17,587,524)	(12,861,061)	(29,128,917)	(14,164,597)
兌換利益總額	<u>8,857,847</u>	<u>357,887</u>	<u>10,035,368</u>	<u>13,879,020</u>
	<u>(\$ 3,410,238)</u>	<u>(\$ 4,992,136)</u>	<u>(\$ 9,564,443)</u>	<u>(\$ 2,819,898)</u>

十、備供出售金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
國內投資			
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 148,926,607	\$ 163,445,878	\$158,628,015
未上市(櫃)股票	1,410,229	1,229,566	-
受益憑證	7,698,497	5,946,730	7,924,418
不動產投資信託及金融			
資產受益證券	5,420,685	6,117,238	6,556,839
債 券	<u>44,386,118</u>	<u>61,504,402</u>	<u>83,351,797</u>
	<u>207,842,136</u>	<u>238,243,814</u>	<u>256,461,069</u>
國外投資			
股 票	42,499,041	35,023,398	38,844,867
受益憑證	6,343,198	4,571,205	13,351,882
金融資產受益證券	-	4,500,348	4,469,290
債 券	<u>81,900,158</u>	<u>67,287,858</u>	<u>21,988,045</u>
	<u>130,742,397</u>	<u>111,382,809</u>	<u>78,654,084</u>
	<u>\$ 338,584,533</u>	<u>\$ 349,626,623</u>	<u>\$335,115,153</u>

十一、以成本衡量之金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
未上市(櫃)股票	<u>\$ 2,546,458</u>	<u>\$ 2,604,642</u>	<u>\$ 3,174,367</u>

十二、子公司

(一) 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		
			104年 6月30日	103年 12月31日	103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%

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

十三、採用權益法之投資

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金 額	所有權 益及表 決權百 分比%	金 額	所有權 益及表 決權百 分比%	金 額	所有權 益及表 決權百 分比%
個別不重大之關聯企業 群和創業投資股份有限公 司	\$ 10,268	25.36	\$ 104,587	25.36	\$ 221,126	25.36
個別不重大之合資 新光海航人壽保險公司	<u>48,501</u>	50.00	<u>148,904</u>	50.00	<u>196,453</u>	50.00
	<u>\$ 58,769</u>		<u>\$ 253,491</u>		<u>\$ 417,579</u>	

上述關聯企業及合資之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表三及五「被投資公司資訊、所在地區……等相關資訊」附表及「大陸投資資訊」附表。

以下彙整性財務資訊係以關聯企業及合資 IFRSs 財務報告為基礎編製，並已反映採權益法時所作之調整。

群和創業投資股份有限公司

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨 (損)利	(\$ 653)	(\$ 2,804)	(\$ 1,401)	\$ 68,022
其他綜合損益	-	(34,346)	-	153,318
綜合損益總額	<u>(\$ 653)</u>	<u>(\$ 37,150)</u>	<u>(\$ 1,401)</u>	<u>\$ 221,340</u>

新光海航人壽保險公司

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨 (損)利	(\$ 67,947)	(\$ 124,929)	(\$ 123,112)	(\$ 170,441)
其他綜合損益	12,452	31,615	22,709	33,221
綜合損益總額	<u>(\$ 55,495)</u>	<u>(\$ 93,314)</u>	<u>(\$ 100,403)</u>	<u>(\$ 137,220)</u>

104年及103年1月1日至6月30日採用權益法之關聯企業及合資之損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業及合資同期間經會計師查核之財務報告認列。

十四、無活絡市場之債務工具投資

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
國內投資			
公司債及金融債券	\$ 8,040,000	\$ 3,040,000	\$ 1,300,000
特別股	500,000	500,000	500,000
原始到期日超過3個月 之定期存款	29,105	31,735	2,301,735
減：抵繳存出保證金 (附註二一)	(<u>4,580</u>)	(<u>4,580</u>)	(<u>7,735</u>)
	<u>8,564,525</u>	<u>3,567,155</u>	<u>4,094,000</u>
國外投資			
債券	439,828,426	386,982,877	277,474,565
房貸抵押債券	65,286,273	67,861,196	66,226,861
可贖回債券	248,389,934	229,936,936	234,460,851
金融資產受益證券	-	2,216,100	2,216,100
	<u>753,504,633</u>	<u>686,997,109</u>	<u>580,378,377</u>
	<u>\$762,069,158</u>	<u>\$690,564,264</u>	<u>\$584,472,377</u>

(一) 截至104年6月30日暨103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1.35%-1.40%、1.35%-1.40%及0.52%-1.395%。

(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。

十五、持有至到期日金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
國內投資			
政府公債	\$ 210,203,917	\$ 210,421,110	\$ 212,767,070
公司債	16,292,519	19,042,398	19,042,123
金融債券	<u>8,203,104</u>	<u>8,203,775</u>	<u>8,204,452</u>
	234,699,540	237,667,283	240,013,645
減：抵繳存出保證金（附註二十）	(<u>9,382,000</u>)	(<u>9,382,000</u>)	(<u>9,382,000</u>)
	225,317,540	228,285,283	230,631,645
國外投資			
政府公債	<u>116,494,981</u>	<u>115,716,677</u>	<u>90,208,463</u>
	<u>\$ 341,812,521</u>	<u>\$ 344,001,960</u>	<u>\$ 320,840,108</u>

十六、放款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
壽險貸款	\$ 101,369,703	\$ 104,203,308	\$ 106,178,206
墊繳保費	8,293,037	8,020,998	7,739,503
擔保放款	96,889,654	100,709,571	99,170,470
催收款項	<u>78,342</u>	<u>41,273</u>	<u>43,365</u>
	206,630,736	212,975,150	213,131,544
減：備抵呆帳	(<u>1,060,115</u>)	(<u>1,060,115</u>)	(<u>1,060,115</u>)
	<u>\$ 205,570,621</u>	<u>\$ 211,915,035</u>	<u>\$ 212,071,429</u>

(一) 截至 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，浮動利率放款分別為 96,750,495 仟元、100,519,323 仟元及 98,696,776 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) 放款主要有效利率區間如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103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%-4.00%

(三) 備抵呆帳之變動情形如下：

	104年1月1日至6月30日			103年1月1日至6月30日		
	擔保放款	催收款	應收款項	擔保放款	催收款	應收款項
期初餘額	\$1,018,842	\$ 41,273	\$ 155,479	\$ 990,380	\$ 69,735	\$ 150,182
加(減)：本期提列 (迴轉)						
呆帳費用	-	-	235	26,370	(26,370)	13,010
減：本期沖銷	-	-	-	-	-	(8,741)
(減)加：本期重分類	(37,069)	37,069	-	-	-	-
	<u>\$ 981,773</u>	<u>\$ 78,342</u>	<u>\$ 155,714</u>	<u>\$1,016,750</u>	<u>\$ 43,365</u>	<u>\$ 154,451</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	放款備抵呆帳金額					
		104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 143,222	\$ 984,282	\$ 1,155,904	(\$ 5,975)	(\$ 601,609)	(\$ 805,920)
	組合評估減損	141,010	128,316	136,843	(45,298)	(46,254)	(46,053)
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	96,787,580	99,748,851	98,027,616	(77,525)	(97,823)	(95,619)

註 1：上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第 39 號，按信用風險特徵計算所揭露，因 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備抵呆帳金額低於依保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法以備抵呆帳佔總放款比率達 1% 以上為目標之要求增提備抵呆帳，故 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備抵呆帳餘額為 1,060,115 仟元。

註 2：104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之擔保放款總額分別含應收利息 103,436 仟元、110,524 仟元及 106,407 仟元，以及其他應收款及暫付款分別為 380 仟元、81 仟元及 121 仟元。

十七、再保險合約資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應攤回再保賠款與給付一淨額	\$ 182,016	\$ 156,631	\$ 413,874
應收再保往來款項一淨額	57,465	2,987	161,643
再保險準備資產一淨額			
分出未滿期保費準備	116,348	140,957	108,156
	<u>\$ 355,829</u>	<u>\$ 300,575</u>	<u>\$ 683,673</u>

十八、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									
104年1月1日餘額	\$	94,640,344	\$	32,236,616	\$	5,030,331	\$	457,334	\$ 132,364,625
本期增加		468,411		7,635		-		104,045	580,091
本期處分		-		-		-		-	-
自不動產設備轉入		161,202		60,129		10,355		-	231,686
轉出至不動產及設備	(871,753)	(299,257)	(8,039)		-	(1,179,049)
自待出售資產轉入		<u>2,983,379</u>		<u>569,657</u>		<u>66,314</u>		-	<u>3,619,350</u>
104年6月30日餘額		<u>97,381,583</u>		<u>32,574,780</u>		<u>5,098,961</u>		<u>561,379</u>	<u>135,616,703</u>
累計折舊									
104年1月1日餘額		-		6,436,699		2,110,462		-	8,547,161
折舊費用		-		362,234		104,738		-	466,972
本期處分		-		-		-		-	-
自不動產設備轉入		-		10,725		4,177		-	14,902
轉出至不動產及設備		-	(57,804)	(5,635)		-	(63,439)
自待出售資產轉入		-		<u>41,723</u>		<u>5,588</u>		-	<u>47,311</u>
104年6月30日餘額		-		<u>6,793,577</u>		<u>2,219,330</u>		-	<u>9,012,907</u>
累計減損									
104年1月1日餘額		49,851		48,322		-		-	98,173
本期增加		-		-		-		-	-
本期處分		-		-		-		-	-
其他重分類		<u>2,744</u>	(<u>2,744</u>)		-		-	-
104年6月30日餘額		<u>52,595</u>		<u>45,578</u>		-		-	<u>98,173</u>
103年12月31日及 104年1月1日淨額	\$	<u>94,590,493</u>	\$	<u>25,751,595</u>	\$	<u>2,919,869</u>	\$	<u>457,334</u>	<u>\$ 123,719,291</u>
104年6月30日淨額	\$	<u>97,328,988</u>	\$	<u>25,735,625</u>	\$	<u>2,879,631</u>	\$	<u>561,379</u>	<u>\$ 126,505,623</u>

(一) 所有投資性不動產皆係自有權益。投資性不動產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) 投資性不動產之公允價值於 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日係以獨立評價師於該等日期以第 3 等級輸入值衡量之評價為基礎，其評價係依據比較法、收益法及成本法進行評價。所採用之重要不可觀察輸入值為收益資本化率，評價所得公允價值如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
公允價值	<u>\$173,616,288</u>	<u>\$169,727,852</u>	<u>\$160,396,950</u>

(三) 新光人壽保險公司於 104 年 8 月 11 日董事會決議通過處分台北市信義曼哈頓大樓及新光三越 A8 等投資性不動產事宜。

十九、不動產及設備

	土 地	建 築 物 及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
成 本						
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 8,796,130	\$ 7,725,649	\$ 63,394	\$ 2,440,219	\$ 114,440	\$ 19,139,832
本期增加	-	19	7,563	26,840	148,131	182,553
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
103 年 6 月 30 日餘額	<u>8,849,810</u>	<u>7,580,824</u>	<u>69,222</u>	<u>2,450,570</u>	<u>262,577</u>	<u>19,213,003</u>
累計折舊						
103 年 1 月 1 日餘額	-	2,843,557	24,755	1,863,130	-	4,731,442
折舊費用	-	76,225	3,752	55,044	-	135,021
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
103 年 6 月 30 日餘額	-	<u>2,864,851</u>	<u>27,707</u>	<u>1,902,283</u>	-	<u>4,794,841</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>378,769</u>
103 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 8,471,041</u>	<u>\$ 4,715,973</u>	<u>\$ 41,515</u>	<u>\$ 548,287</u>	<u>\$ 262,577</u>	<u>\$ 14,039,393</u>

(接次頁)

(承前頁)

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
104年1月1日餘額	\$ 8,741,208	\$ 7,564,560	\$ 65,071	\$ 2,477,542	\$ 355,572	\$ 19,203,953
本期增加	1,037,392	1,645	5,636	12,474	465,460	1,522,607
本期處分	-	-	(3,772)	(60,808)	-	(64,580)
自投資性不動產轉入	871,753	307,296	-	-	-	1,179,049
轉出至投資性不動產	(161,202)	(70,484)	-	-	-	(231,686)
104年6月30日餘額	<u>10,489,151</u>	<u>7,803,017</u>	<u>66,935</u>	<u>2,429,208</u>	<u>821,032</u>	<u>21,609,343</u>
累計折舊						
104年1月1日餘額	-	2,894,055	28,046	1,904,139	-	4,826,240
折舊費用	-	74,640	4,139	64,761	-	143,540
本期處分	-	-	(2,242)	(51,981)	-	(54,223)
自投資性不動產轉入	-	63,439	-	-	-	63,439
轉出至投資性不動產	-	(14,902)	-	-	-	(14,902)
104年6月30日餘額	-	<u>3,017,232</u>	<u>29,943</u>	<u>1,916,919</u>	-	<u>4,964,094</u>
累計減損						
104年1月1日餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
104年6月30日餘額	<u>378,769</u>	-	-	-	-	<u>378,769</u>
103年12月31日及104年1月1日淨額	<u>\$ 8,362,439</u>	<u>\$ 4,670,505</u>	<u>\$ 37,025</u>	<u>\$ 573,403</u>	<u>\$ 355,572</u>	<u>\$ 13,998,944</u>
104年6月30日淨額	<u>\$ 10,110,382</u>	<u>\$ 4,785,785</u>	<u>\$ 36,992</u>	<u>\$ 512,289</u>	<u>\$ 821,032</u>	<u>\$ 16,266,480</u>

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

二十、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	\$ 487,658	\$ 31,606	\$ 519,264
本期增加	29,898	11,559	41,457
攤銷費用	(68,365)	-	(68,365)
重分類	<u>4,172</u>	(<u>4,172</u>)	-
期末淨額	<u>\$ 453,363</u>	<u>\$ 38,993</u>	<u>\$ 492,356</u>

104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	\$ 473,282	\$ 22,831	\$ 496,113
本期增加	20,823	4,878	25,701
攤銷費用	(78,712)	-	(78,712)
重分類	11,982	(11,982)	-
期末淨額	<u>\$ 427,375</u>	<u>\$ 15,727</u>	<u>\$ 443,102</u>

無形資產係以直線基礎按3至10年之耐用年限計提攤銷費用。

二一、其他資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
安定基金	\$ 2,904,499	\$ 2,762,522	\$ 2,622,075
減：安定基金準備	(2,904,499)	(2,762,522)	(2,622,075)
存出保證金	9,948,749	9,952,016	9,820,744
遞延費用	144,881	154,960	70,123
預付租賃款—地上權	7,879,725	7,965,230	6,746,564
預付投資款	1,287,844	1,338,441	2,167,047
其他	256,820	222,964	243,618
	<u>\$ 19,518,019</u>	<u>\$ 19,633,611</u>	<u>\$ 19,048,096</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。自103年7月1日起，依據「人身保險及財產保險安定基金計提標準」人身保險業所提撥之安定基金，應以總保險收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等二風險指標核算之差別提撥率計提，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：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
保險業營業保證金	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000
辦公室租用保證金(附註三十)	23,212	25,291	26,346
期貨及選擇權交易保證金	313,340	313,339	313,236
其他保證金	430,097	431,386	299,162
	<u>\$ 9,948,749</u>	<u>\$ 9,952,016</u>	<u>\$ 9,820,744</u>

於 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債 200,000 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。104 年 6 月 30 日暨 103 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。

(四) 遞延費用之變動情形如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$154,960	\$ 27,814
本期增加	4,121	49,678
攤銷費用	(14,200)	(7,369)
期末淨額	<u>\$144,881</u>	<u>\$ 70,123</u>

(五) 預付租賃款—地上權係包括以下項目：

1. 合併公司於 92 年 11 月向台北市政府標得信義區 A12 所支付之土地使用權，使用期間為 50 年，至 142 年 12 月止。
2. 合併公司於 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。
5. 合併公司於 103 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得板橋區文化段地上權，使用期間為 50 年，至 153 年 10 月止。

(六) 預付投資款主係投資新光海航公司增資股款，待增資程序完成時增加投資成本。

二二、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 103 年及 102 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：

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
業務費用	\$ 28,724	\$ 24,748	\$ 57,448	\$ 49,495
管理費用	<u>18,601</u>	<u>17,554</u>	<u>37,202</u>	<u>34,001</u>
	<u>\$ 47,325</u>	<u>\$ 42,302</u>	<u>\$ 94,650</u>	<u>\$ 83,496</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有價證券彙總如下：

	種	類	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
股					
票					
	新光金融控股股份有限公司	上市股票	87,395,212	92,470,212	81,522,728
	台灣新光保全股份有限公司	上市股票	7,152,883	7,448,883	9,396,934
	新海瓦斯股份有限公司	上市股票	3,111,062	3,111,062	2,991,406
	新光合纖股份有限公司	上市股票	-	-	103
	新光產物保險股份有限公司	上市股票	-	-	100
	台新金融控股股份有限公司	上市股票	-	-	323
			<u>97,659,157</u>	<u>103,030,157</u>	<u>93,911,594</u>
基					
金					
	新光證券投資信託股份有限公司	新光全球生技醫療	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	-
公					
司					
債					
	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>4,637 張</u>	<u>4,839 張</u>	<u>3,294 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>

二三、應付債券

	104年6月30日	103年12月31日	103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 104 年 6 月 30 日暨 103 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：

	104年6月30日			103年12月31日			103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	\$ -	\$ 17	\$ 17	\$ -	\$ 20	\$ 20	\$ -	\$ 16	\$ 16
個人傷害險	3,239,281	-	3,239,281	3,401,173	-	3,401,173	3,186,546	-	3,186,546
個人健康險	3,057,673	-	3,057,673	3,247,103	-	3,247,103	2,925,998	-	2,925,998
團體險	713,048	-	713,048	818,908	-	818,908	672,868	-	672,868
投資型保險	47,854	-	47,854	49,129	-	49,129	40,512	-	40,512
合計	7,057,856	17	7,057,873	7,516,313	20	7,516,333	6,825,924	16	6,825,940
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	48,916	-	48,916	65,927	-	65,927	48,524	-	48,524
個人傷害險	992	-	992	1,607	-	1,607	968	-	968
個人健康險	66,440	-	66,440	73,423	-	73,423	58,664	-	58,664
團體險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	116,348	-	116,348	140,957	-	140,957	108,156	-	108,156
淨額	\$ 6,941,508	\$ 17	\$ 6,941,525	\$ 7,375,356	\$ 20	\$ 7,375,376	\$ 6,717,768	\$ 16	\$ 6,717,784

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	104年1月1日至6月30日			103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	合計
期初餘額	\$ 7,516,313	\$ 20	\$ 7,516,333	\$ 7,246,769	\$ 14	\$ 7,246,783
本期提存數	362,121	17	362,138	189,057	15	189,072
本期收回數	(820,578)	(20)	(820,598)	(609,902)	(13)	(609,915)
期末餘額	7,057,856	17	7,057,873	6,825,924	16	6,825,940
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	140,957	-	140,957	123,399	-	123,399
本期增加數	196,848	-	196,848	221,273	-	221,273
本期減少數	(221,241)	-	(221,241)	(236,619)	-	(236,619)
淨兌換差額	(216)	-	(216)	103	-	103
期末餘額	116,348	-	116,348	108,156	-	108,156
期末淨額	\$ 6,941,508	\$ 17	\$ 6,941,525	\$ 6,717,768	\$ 16	\$ 6,717,784

2. 賠款準備明細：

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具
個人壽險						
已報未付	\$ 208,534	\$ -	\$ 127,790	\$ -	\$ 184,761	\$ -
未報	6,340	3	6,049	3	6,191	3
個人傷害險						
已報未付	174,106	174,106	180,382	-	168,093	-
未報	879,002	879,002	857,555	-	923,448	-
個人健康險						
已報未付	113,365	113,365	93,756	-	124,578	-
未報	671,617	671,617	664,999	-	620,298	-
團體						
已報未付	17,754	17,754	24,605	-	36,356	-
未報	295,346	295,346	285,586	-	294,408	-
投資型保險						
已報未付	31,455	31,455	36,889	-	19,455	-
合計	2,397,519	2,397,522	2,277,611	3	2,377,588	3
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
淨額	<u>\$ 2,397,519</u>	<u>\$ 2,397,522</u>	<u>\$ 2,277,611</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 2,377,588</u>	<u>\$ 3</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	104年1月1日至6月30日		103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	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具
期初餘額	\$ 2,277,611	\$ 2,277,614	\$ 2,217,765	\$ 106
本期提存款	306,994	306,997	361,356	3
本期收回款	(185,979)	(185,982)	(201,548)	(106)
淨兌換差額	(1,107)	(1,107)	15	-
期末餘額	2,397,519	2,397,522	2,377,588	3
減除分出賠款準備	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 2,397,519</u>	<u>\$ 2,397,522</u>	<u>\$ 2,377,588</u>	<u>\$ 3</u>

3. 責任準備明細：

	104年6月30日			103年12月31日			103年6月30日		
	保 險 合 約	具 載 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 載 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 載 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽險	\$ 1,613,584,091	\$ 7,907,711	\$ 1,621,491,802	\$ 1,530,803,435	\$ 8,461,094	\$ 1,539,264,529	\$ 1,453,495,182	\$ 8,905,771	\$ 1,462,400,953
健康險	137,298,483	-	137,298,483	126,826,296	-	126,826,296	116,549,799	-	116,549,799
年金險	586,238	46,517,710	47,103,948	573,565	49,863,208	50,436,773	617,288	56,940,463	57,557,751
投資型保險	639,072	-	639,072	653,735	-	653,735	750,379	-	750,379
合計	1,752,107,884	54,425,421	1,806,533,305	1,658,857,031	58,324,302	1,717,181,333	1,571,412,648	65,846,234	1,637,258,882
減除分出責任準備淨額	\$ 1,752,107,884	\$ 54,425,421	\$ 1,806,533,305	\$ 1,658,857,031	\$ 58,324,302	\$ 1,717,181,333	\$ 1,571,412,648	\$ 65,846,234	\$ 1,637,258,882

前述責任準備之變動調節如下：

	104年6月30日			103年12月31日			103年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 載 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 載 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 載 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 1,658,857,031	\$ 58,324,302	\$ 1,717,181,333	\$ 1,495,863,655	\$ 70,749,411	\$ 1,566,613,066	\$ 1,495,863,655	\$ 70,749,411	\$ 1,566,613,066
本期提存款	131,297,779	495,324	131,793,103	100,018,554	2,645,282	102,663,836	100,018,554	2,645,282	102,663,836
本期收回款	(34,674,638)	(4,394,205)	(39,068,843)	(24,483,975)	(7,548,459)	(32,032,434)	(24,483,975)	(7,548,459)	(32,032,434)
淨兌換差額	(3,372,288)	-	(3,372,288)	14,414	-	14,414	14,414	-	14,414
期末餘額	1,752,107,884	54,425,421	1,806,533,305	1,571,412,648	65,846,234	1,637,258,882	1,571,412,648	65,846,234	1,637,258,882
減除分出責任準備期末淨額	\$ 1,752,107,884	\$ 54,425,421	\$ 1,806,533,305	\$ 1,571,412,648	\$ 65,846,234	\$ 1,637,258,882	\$ 1,571,412,648	\$ 65,846,234	\$ 1,637,258,882

合併公司因以折現基礎衡量前揭合約負債而於104年及103年1月1日至6月30日認列反映時間經過之利息影響數分別為41,731,742仟元及39,099,021仟元。

4. 特別準備明細：

	104年6月30日			103年12月31日			103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	\$ 1,457,848	-	\$ 1,457,848	\$ 1,550,442	-	\$ 1,550,442	\$ 1,201,501	-	\$ 1,201,501
首次適用IFRSs投資性不動產公允價值開帳	-	24,587,337	24,587,337	-	28,086,337	28,086,337	-	28,086,337	28,086,337
填補不利影響數後之增值	\$ 1,457,848	\$ 24,587,337	\$ 26,045,185	\$ 1,550,442	\$ 28,086,337	\$ 29,636,779	\$ 1,201,501	\$ 28,086,337	\$ 29,287,838
合計	\$ 1,457,848	\$ 24,587,337	\$ 26,045,185	\$ 1,550,442	\$ 28,086,337	\$ 29,636,779	\$ 1,201,501	\$ 28,086,337	\$ 29,287,838

前述特別準備之變動調節如下：

	104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
期初餘額				
分紅保單紅利準備提存款	\$ 1,550,442	\$ 28,086,337	\$ 1,049,336	\$ 28,086,337
分紅保單紅利沖轉數	185,731	-	338,287	-
首次適用IFRSs投資性不動產之增值收回數	(278,325)	(3,499,000)	(186,122)	(186,122)
期末餘額	\$ 1,457,848	\$ 24,587,337	\$ 1,201,501	\$ 29,287,838

註 1：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。

註 2：合併公司依 104 年 6 月 30 日金管保財字第 104029015000 號函核准於 104 年逐月收回不動產增值特別準備共計 7,000,000 仟元，截至 104 年 6 月 30 日止合併公司已收回金額為 3,499,000 仟元。

5. 保費不足準備明細：

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
個人壽險	\$ 4,206,027	\$ 4,206,027	\$ 4,470,780	\$ 4,470,780	\$ 3,199,217	\$ 3,199,217
個人健康險	314,737	314,737	303,493	303,493	274,289	274,289
合計	4,520,764	4,520,764	4,774,273	4,774,273	3,473,506	3,473,506
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 4,520,764	\$ 4,520,764	\$ 4,774,273	\$ 4,774,273	\$ 3,473,506	\$ 3,473,506

前述保費不足準備之變動調節如下：

	104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
期初餘額	\$ 4,774,273	\$ 4,774,273	\$ 1,776,518	\$ 1,776,518
本期提存款	269,695	269,695	1,686,726	1,686,726
本期收回數	(449,670)	(449,670)	-	-
淨兌換差額	(73,534)	(73,534)	10,262	10,262
期末餘額	4,520,764	4,520,764	3,473,506	3,473,506
減除分出保費不足準備	-	-	-	-
期末淨額	\$ 4,520,764	\$ 4,520,764	\$ 3,473,506	\$ 3,473,506

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		
	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
責任準備	\$ 1,806,533,305	\$ 1,717,181,333	\$ 1,637,258,882
未滿期保費準備	7,057,873	7,516,333	6,825,940
賠款準備	2,397,522	2,277,614	2,377,591
保費不足準備	4,520,764	4,774,273	3,473,506
特別準備	26,045,185	29,636,779	29,287,838
合計	1,846,554,649	1,761,386,332	1,679,223,757
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 1,846,554,649</u>	<u>\$ 1,761,386,332</u>	<u>\$ 1,679,223,757</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,585,875,411</u>	<u>\$ 1,569,806,708</u>	<u>\$ 1,511,412,444</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

104年6月30日暨103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	104年6月30日	103年12月31日	103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 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 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 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：

	104年4月1日至6月30日			103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
發單保費收入	\$ 57,231,048	\$ 1,969	\$ 57,233,017	\$ 48,235,675	\$ 41,240	\$ 48,276,915
再保費收入	8,264	-	8,264	15,223	-	15,223
保費收入	57,239,312	1,969	57,241,281	48,250,898	41,240	48,292,138
減：再保費支出	(250,587)	-	(250,587)	(622,237)	-	(622,237)
未滿期保費準備淨變動	39,917	4	39,921	(57,222)	4	(57,218)
自留滿期保費收入	<u>\$ 57,028,642</u>	<u>\$ 1,973</u>	<u>\$ 57,030,615</u>	<u>\$ 47,571,439</u>	<u>\$ 41,244</u>	<u>\$ 47,612,683</u>

	104年1月1日至6月30日			103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
發單保費收入	\$ 115,363,173	\$ 64,832	\$ 115,428,005	\$ 86,240,226	\$ 2,009,870	\$ 88,250,096
再保費收入	20,272	-	20,272	26,957	-	26,957
保費收入	115,383,445	64,832	115,448,277	86,267,183	2,009,870	88,277,053
減：再保費支出	(461,023)	-	(461,023)	(1,310,979)	-	(1,310,979)
未滿期保費準備淨變動	434,064	3	434,067	405,499	(2)	405,497
自留滿期保費收入	<u>\$ 115,356,486</u>	<u>\$ 64,835</u>	<u>\$ 115,421,321</u>	<u>\$ 85,361,703</u>	<u>\$ 2,009,868</u>	<u>\$ 87,371,571</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	104年4月1日至6月30日			103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	\$ 21,971,829	\$ 2,125,514	\$ 24,097,343	\$ 18,931,752	\$ 4,164,997	\$ 23,096,749
再保賠款	3,054	-	3,054	5,419	-	5,419
保險賠款與給付	21,974,883	2,125,514	24,100,397	18,937,171	4,164,997	23,102,168
減：攤回再保賠款與給付	(99,120)	-	(99,120)	(324,751)	-	(324,751)
自留保險賠款與給付	\$ 21,875,763	\$ 2,125,514	\$ 24,001,277	\$ 18,612,420	\$ 4,164,997	\$ 22,777,417

	104年1月1日至6月30日			103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	\$ 44,651,724	\$ 4,394,395	\$ 49,046,119	\$ 34,447,271	\$ 7,548,631	\$ 41,995,902
再保賠款	7,837	-	7,837	10,333	-	10,333
保險賠款與給付	44,659,561	4,394,395	49,053,956	34,457,604	7,548,631	42,006,235
減：攤回再保賠款與給付	(190,772)	-	(190,772)	(631,653)	-	(631,653)
自留保險賠款與給付	\$ 44,468,789	\$ 4,394,395	\$ 48,863,184	\$ 33,825,951	\$ 7,548,631	\$ 41,374,582

二五、權益

(一) 普通股

	104年6月30日	103年12月31日	103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>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>	<u>5,540,752</u>
已發行股本	\$ 57,975,606	\$ 57,975,606	\$ 55,407,524
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>20,915,784</u>
	<u>\$ 78,891,390</u>	<u>\$ 78,891,390</u>	<u>\$ 78,891,390</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，並於 103 年 7 月 24 日經金融監督管理委員會核准申報生效。

(二) 特別股

新光人壽保險公司於 92 年 12 月 19 日發行之乙種特別股 3,000,000 仟元，業於 97 年 12 月 19 日到期贖回，其股息 130,204 仟元係於 103 年 4 月 22 日董事會（代股東會職權）決議通過分配，並

於 103 年 8 月 26 日經董事會決議訂定 103 年 8 月 29 日為該乙種特別股除息基準日，並於同日發放其累積未付股利 130,204 仟元。

(三) 資本公積

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(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。

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。新光人壽保險公司預計於 105 年度之股東常會配合上述法規修正公司章程。員工及董監事酬勞於 104 年及 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之估列基礎及 103 及 102 年度之實際配發情形，參閱附註二八之(一)員工福利費用。

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

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 條提列之法定盈餘公積，依公司法第 241 條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金者，應檢附相關文件於股東會前向金管會申請核准。

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 104 年 5 月 26 日及 103 年 4 月 22 日舉行董事會（代行股東會職權），分別決議通過 103 及 102 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘	分 配
	103年度	102年度
法定盈餘公積	\$ 144,861	\$ 1,054,208
特別盈餘公積	924,401	1,518,544
股票股利	-	2,568,082

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。

(五) 特別盈餘公積

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
危險變動特別準備金之收回（詳下述(1)）	\$ 2,099,379	\$ 1,711,624	\$ 1,711,624
重大事故及危險變動特別準備新增提存數（詳下述(2)）	3,187,029	3,187,029	2,431,435
原負債項下之特別準備金轉列特別盈餘公積（詳下述(3)）	2,464,560	2,948,650	2,948,650
外匯價格變動準備金初始金額之返還（詳下述(4)）	2,855,309	2,855,309	2,855,309
外匯價格變動準備金稅後盈餘 10%特別盈餘公積（詳下述(5)）	1,373,872	1,205,064	1,205,064
外匯價格變動準備金節省避險成本提列特別盈餘公積（詳下述(6)）	148,344	148,344	148,344
金融商品未實現損失提列特別盈餘公積	712,694	712,694	712,694
首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積（詳下述(7)）	4,505,078	4,505,078	4,506,045
重大事故特別準備金之收回（詳下述(8)）	144,503	48,168	48,168
合 計	<u>\$ 17,490,768</u>	<u>\$ 17,321,960</u>	<u>\$ 16,567,333</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 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：

	104年6月30日			103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	244,767	-	244,767	182,771	-	182,771
個人健康險	772,913	-	772,913	536,313	-	536,313
團體險	293,226	-	293,226	220,113	-	220,113
危險變動						
個人壽險	-	-	-	-	-	-
個人傷害險	505,151	-	505,151	400,048	-	400,048
個人健康險	685,840	-	685,840	528,282	-	528,282
團體險	735,132	-	735,132	563,908	-	563,908
合計	<u>\$3,187,029</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,187,029</u>	<u>\$2,431,435</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,431,435</u>

- (3) 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 104 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 號函及 104 年 5 月 8 日金管保財字第 10402026901 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，並僅得迴轉用於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：

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，重大事故特別準備金經考慮所得稅影響數後之收回金額於 104 年及 103 年 6 月 30 日分別為 144,503 仟元及 48,168 仟元。

(六) 其他權益－備供出售金融資產未實現損益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 29,337,534)	(\$ 33,372,846)
備供出售金融資產未實現損益	2,087,028	8,213,880
備供出售金融資產未實現損益 相關所得稅	(304,873)	(1,064,107)
處分備供出售金融資產重分類 至損益	(3,807,632)	(5,143,089)
處分備供出售金融資產重分類 至損益相關所得稅	544,496	650,944
採用權益法之關聯企業及合資 之備供出售金融資產未實現 損益之份額	<u>25,441</u>	<u>189,176</u>
期末餘額	<u>(\$ 30,793,074)</u>	<u>(\$ 30,526,042)</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

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 96,150	\$ 87,087
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	8,725	10,286
備供出售金融資產未實現損益	(7)	4,210
採權益法之關聯企業其他綜合損益之份額	-	3,531
非控制權益現金股利	(8,589)	(10,735)
期末餘額	<u>\$ 96,279</u>	<u>\$ 94,379</u>

二六、每股盈餘

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
基本及稀釋每股盈餘				
來自繼續營業單位	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.05</u>	<u>\$ 0.61</u>	<u>\$ 0.04</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 1,463,485	\$ 444,525	\$ 3,508,500	\$ 366,744
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	<u>\$ 1,463,485</u>	<u>\$ 314,321</u>	<u>\$ 3,508,500</u>	<u>\$ 236,540</u>

股 數

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>

104年1月1日至6月30日不含收回不動產增值利益特別準備之每股盈餘為0.002元。

二七、淨投資利益

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
利息收入				
銀行存款	\$ 94,446	\$ 139,956	\$ 227,665	\$ 242,687
透過損益按公允價 值衡量之金融工 具	113	160	113	623
備供出售金融資產 持有至到期日金融 資產	1,439,332	897,448	2,654,063	1,642,088
無活絡市場之債務 工具投資	2,520,862	2,101,694	5,053,001	4,028,226
放款	8,793,394	7,441,027	17,366,552	14,936,451
	<u>2,141,426</u>	<u>2,150,361</u>	<u>4,291,104</u>	<u>4,300,378</u>
	<u>\$14,989,573</u>	<u>\$12,730,646</u>	<u>\$29,592,498</u>	<u>\$25,150,453</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	(\$ 220,062)	\$10,339,894	\$21,345,677	\$ 6,865,811
股利收入	144,679	46,141	144,679	46,141
處分投資損益				
非衍生工具	521,271	870,141	1,833,535	861,507
衍生工具	5,349,772	(2,941,021)	(12,132,584)	(9,679,905)
國外投資可分配收 益	<u>200,836</u>	<u>123,807</u>	<u>331,666</u>	<u>274,119</u>
	<u>\$ 5,996,496</u>	<u>\$ 8,438,962</u>	<u>\$11,522,973</u>	<u>(\$ 1,632,327)</u>
備供出售金融資產之已 實現損益				
股利收入	\$ 1,335,806	\$ 997,768	\$ 1,335,806	\$ 997,768
處分投資損益	2,093,300	2,953,652	3,820,690	5,143,090
國外投資可分配收 益	<u>279,023</u>	<u>334,917</u>	<u>425,848</u>	<u>449,384</u>
	<u>\$ 3,708,129</u>	<u>\$ 4,286,337</u>	<u>\$ 5,582,344</u>	<u>\$ 6,590,242</u>
以成本衡量之金融資產 之已實現損益				
股利收入	\$ 55,694	\$ 24,867	\$ 71,906	\$ 24,867
處分投資損益	(7,504)	2,620	(3,244)	(4,855)
	<u>\$ 48,190</u>	<u>\$ 27,487</u>	<u>\$ 68,662</u>	<u>\$ 20,012</u>
無活絡市場之債務工具 投資之已實現損益				
處分投資損益	<u>\$ 1,087,198</u>	<u>\$ 3,654,066</u>	<u>\$ 3,657,190</u>	<u>\$ 5,309,593</u>
投資性不動產利益				
租金收入(附註三 十)	\$ 1,043,875	\$ 1,050,698	\$ 2,101,686	\$ 2,098,608
處分不動產損益	-	(5,909)	705,030	(5,909)
	<u>\$ 1,043,875</u>	<u>\$ 1,044,789</u>	<u>\$ 2,806,716</u>	<u>\$ 2,092,699</u>
投資減損迴轉利益				
備供出售金融資產 以成本衡量之金融 資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,081
待出售資產	(5,293)	-	(5,293)	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>246,818</u>	<u>-</u>
	<u>(\$ 5,293)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 241,525</u>	<u>\$ 20,081</u>

新光人壽保險公司 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日處分待出售資產價款為 2,561,999 仟元（總售價 2,588,879 仟元減除其他稅款與銷售成本 26,880 仟元），扣除帳面價值 1,610,151 仟元（成本 1,856,969 仟元減除累計減損 246,818 仟元後之淨額），處分利益為 705,030 仟元，帳列於營業收入－投資性不動產利益項下，減損迴轉利益為 246,818 仟元，帳列營業收入－投資減損迴轉利益項下。

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。

二八、繼續營業單位淨利

(一) 員工福利費用

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 2,552,951	\$ 2,769,760	\$ 4,632,895	\$ 5,220,329
勞健保費用	178,331	181,409	351,988	399,545
退職後福利	115,163	113,187	235,796	218,290
離職福利	11,396	1,859	14,825	3,642
其他員工福利	39,559	58,211	74,373	93,742
員工福利費用合計	<u>\$ 2,897,400</u>	<u>\$ 3,124,426</u>	<u>\$ 5,309,877</u>	<u>\$ 5,935,548</u>
依功能別彙總				
營業成本	\$ 996,146	\$ 1,275,063	\$ 1,809,220	\$ 2,199,972
營業費用	<u>1,901,254</u>	<u>1,849,363</u>	<u>3,500,657</u>	<u>3,735,576</u>
	<u>\$ 2,897,400</u>	<u>\$ 3,124,426</u>	<u>\$ 5,309,877</u>	<u>\$ 5,935,548</u>

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞，惟本公司尚未配合上述法規修正員工酬勞分派政策。本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，104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依章程定尚無須估列之。

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，年度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。

104年5月26日及103年4月22日董事會（代行股東會職權）決議配發之員工紅利，以及合併財務報告認列之員工分紅金額如下：

	103年度	102年度
	員工紅利	員工紅利
股東會決議配發金額	\$ -	\$ 25,681
各年度財務報表認列金額	\$ -	\$ 25,706

上述差異分別調整為104及103年度之損益。

有關本公司董事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。

(二) 折舊及攤銷

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
不動產及設備	\$ 72,392	\$ 67,680	\$ 143,540	\$ 135,021
投資性不動產	221,590	220,569	466,972	441,632
無形資產及其他資產	49,335	38,934	92,912	75,734
	<u>\$ 343,317</u>	<u>\$ 327,183</u>	<u>\$ 703,424</u>	<u>\$ 652,387</u>
折舊費用依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 293,982</u>	<u>\$ 288,249</u>	<u>\$ 610,512</u>	<u>\$ 576,653</u>
攤銷費用依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 49,335</u>	<u>\$ 38,934</u>	<u>\$ 92,912</u>	<u>\$ 75,734</u>

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：

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
本期所得稅				
本期產生者	\$ 89,029	\$ 103,286	\$ 176,843	\$ 217,735
未分配盈餘加徵 10%	-	(1,334)	-	(1,334)
土地增值稅	-	(427)	(70,943)	(427)
以前年度之調整	(145,254)	6,961	(145,254)	6,961
遞延所得稅				
當期產生者	(263,604)	(99,964)	(732,304)	(360,403)
認列於損益之所得稅 (費用)利益	<u>(\$ 319,829)</u>	<u>\$ 8,522</u>	<u>(\$ 771,658)</u>	<u>(\$ 137,468)</u>

104年及103年1月1日至6月30日本期所得稅費用中分別包含123,196仟元及82,816仟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，故帳入本期所得稅費用項下，及本期所得稅費用分別減少 313,274 仟元及 312,674 仟元，其係來自金控合併連結稅制使用新光人壽保險公司本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

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>				
認列於其他綜合損益				
— 備供出售金融資產未實現損益	\$ 1,037,045	(\$ 1,104,826)	(\$ 304,873)	(\$ 1,064,107)
重分類調整				
— 處分備供出售金融資產	(276,454)	414,305	544,496	650,944
認列為其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 760,591</u>	<u>(\$ 690,521)</u>	<u>\$ 239,623</u>	<u>(\$ 413,163)</u>

(三) 虧損扣抵相關資訊

截至 104 年 6 月 30 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 9,802,882	107年
29,413,214	108年
5,571,700	112年
20,671,262	113年
5,172,965	114年
<u>\$70,632,023</u>	

(四) 兩稅合一相關資訊

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配盈餘	<u>\$ 3,163,542</u>	<u>(\$ 31,290)</u>	<u>\$ 366,744</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 3,060,766</u>	<u>\$ 3,258,384</u>	<u>\$ 4,832,894</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率		103年度 (預計)	102年度 (實際)
		-	20.48%

新光人壽保險公司因 103 年 12 月 31 日為累積虧損，故未揭露 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率。此外，103 年度依保險業各種準備金提存辦法提列重大事故特別準備及危險變動特別準備新增提存數之特別盈餘公積 755,594 仟元，稅額扣抵比率為 20.48%。

(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 98 年度，98 年度之核定差異已於 104 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	與本公司之關係
新光金融控股公司	母公司
新光海航人壽保險公司	合資公司
吳東進	主要管理階層
洪文棟等董事共十九人	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(註1)	關聯企業
東盈投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
太子汽車工業公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光租賃公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光嫻雅國際公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新勝公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
瑞進興業公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新誠投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
台灣新光實業公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
儒盈實業公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
東賢投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
桂園投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
盈盈投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光農牧公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
永光公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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
閒達公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新海瓦斯公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
喜登數位公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
大台北區瓦斯公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
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
惠普企業公司	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
新意建設公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光資產管理公司	其董事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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
台灣租賃公司(註1)	其監察人為本公司主要管理階層
宏泰投資公司	其董事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
永增企業公司	實質關係人
新青投資公司	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
財團法人卓越新聞獎基金會	實質關係人
新科光電材料公司	實質關係人
沛奇國際公司	實質關係人
文士企管顧問公司	實質關係人
洪琪公司	實質關係人
台新金保險經紀人公司	實質關係人
昕明實業公司	實質關係人
英屬蓋曼群島商台灣新光國際 資本管理顧問公司	實質關係人
其他實質關係人	新光人壽保險公司董事二等親以內親屬或監 察人及其配偶、二等親以內親屬及新光人 壽保險公司關係企業或實質關係人

註 1：截至 104 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）

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$ 19,894,588	38	\$ 9,036,135	22	\$ 45,741,512	65
實質關係人	<u>309,692</u>	<u>1</u>	<u>177,970</u>	<u>-</u>	<u>185,520</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 20,204,280</u>	<u>39</u>	<u>\$ 9,214,105</u>	<u>22</u>	<u>\$ 45,927,032</u>	<u>65</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）

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$ 4,580	-	\$ 7,735	-	\$ 7,735	-
實質關係人	<u>24,525</u>	<u>-</u>	<u>24,000</u>	<u>-</u>	<u>24,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 29,105</u>	<u>-</u>	<u>\$ 31,735</u>	<u>-</u>	<u>\$ 31,735</u>	<u>-</u>

上述存款包含存放於關係人之質押定存，104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 362,842 仟元、362,842 仟元及 231,507 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，104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 71,667 仟元及 163,133 仟元。

2. 擔保放款

104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	\$ 506,120	\$ 506,120	1	2.67~3.17	\$ 7,145
主要管理階層		7,008	-	1.80	39
實質關係人		<u>261,201</u>	-	1.58~2.42	<u>3,510</u>
		<u>\$ 774,329</u>	<u>1</u>		<u>\$ 10,694</u>

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					
王田毛紡公司	\$ 520,000	\$ 520,000	1	2.57~2.67	\$ 4,674
主要管理階層		4,753	-	1.80	43
實質關係人		<u>338,396</u>	-	1.58~2.42	<u>3,554</u>
		<u>\$ 863,149</u>	<u>1</u>		<u>\$ 8,271</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無重大差異。

3. 投資性不動產出租

(1) 出租重大投資性不動產予關係人所收取租金之明細如下：

	104年4月1日至6月30日		103年4月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
母 公 司	\$ 4,327	-	\$ 4,314	-	\$ 8,645	-	\$ 8,632	-
兄弟公司								
臺灣新光商業銀行	48,406	5	46,842	5	97,108	5	94,100	4
元富證券公司	6,914	1	6,153	1	13,306	1	12,217	1
其 他	<u>2,869</u>	-	<u>3,017</u>	-	<u>5,747</u>	-	<u>6,145</u>	-
	<u>58,189</u>	<u>6</u>	<u>56,012</u>	<u>6</u>	<u>116,161</u>	<u>6</u>	<u>112,462</u>	<u>5</u>
其他關係人								
新光三越百貨公司	278,572	27	278,576	27	557,143	26	557,147	27
新光吳火獅紀念醫院	7,402	-	7,711	1	14,796	1	15,397	1
其 他	<u>10,309</u>	<u>1</u>	<u>11,022</u>	<u>1</u>	<u>20,466</u>	<u>1</u>	<u>21,996</u>	<u>1</u>
	<u>296,283</u>	<u>28</u>	<u>297,309</u>	<u>29</u>	<u>592,405</u>	<u>28</u>	<u>594,540</u>	<u>29</u>
實質關係人	<u>9,834</u>	<u>1</u>	<u>10,122</u>	<u>1</u>	<u>20,014</u>	<u>1</u>	<u>19,929</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 368,633</u>	<u>35</u>	<u>\$ 367,757</u>	<u>36</u>	<u>\$ 737,225</u>	<u>35</u>	<u>\$ 735,563</u>	<u>35</u>

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

(3) 截至 104 年 6 月 30 日暨 103 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：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
母 公 司	\$ 4,014	\$ 4,005	\$ 4,005
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行	51,758	47,580	46,819
其 他	<u>9,899</u>	<u>8,820</u>	<u>8,255</u>
	<u>61,657</u>	<u>56,400</u>	<u>55,074</u>
其他關係人	15,482	15,539	16,255
實質關係人	<u>6,684</u>	<u>6,331</u>	<u>6,339</u>
	<u>\$ 87,837</u>	<u>\$ 82,275</u>	<u>\$ 81,673</u>

4. 承租不動產

截至 104 年 6 月 30 日暨 103 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：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
其他關係人	\$ 10,234	\$ 10,234	\$ 12,296
實質關係人	<u>3,653</u>	<u>3,653</u>	<u>3,524</u>
	<u>\$ 13,887</u>	<u>\$ 13,887</u>	<u>\$ 15,820</u>

上列存出保證金係為承租營業場所而支付之押金，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）

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
新光銀保險代理人公司	\$ 22,675	\$ 39,339	\$ 69,843	\$ 395,563
實質關係人				
台新金保險經紀人公司	<u>110,811</u>	<u>-</u>	<u>278,913</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 133,486</u>	<u>\$ 39,339</u>	<u>\$ 348,756</u>	<u>\$ 395,563</u>

6. 營業費用

(1) 保險費

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	<u>\$ 4,883</u>	<u>\$ 5,088</u>	<u>\$ 9,762</u>	<u>\$ 9,873</u>

(2) 租金支出

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
其他關係人				
大台北區瓦斯公司	\$ 9,565	\$ 9,741	\$ 19,130	\$ 19,004
實質關係人				
新光合成纖維公司	<u>-</u>	<u>3,783</u>	<u>10</u>	<u>6,314</u>
	<u>\$ 9,565</u>	<u>\$ 13,524</u>	<u>\$ 19,140</u>	<u>\$ 25,318</u>

7. 手續費收入

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
臺灣新光商業 銀行	<u>\$ 2,144</u>	<u>\$ 1,239</u>	<u>\$ 3,608</u>	<u>\$ 1,923</u>

8. 手續費支出（分別帳列手續費支出及管理費用項下）

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
臺灣新光商業 銀行	\$ 315,360	\$ 163,633	\$ 559,934	\$ 213,585
實質關係人				
新光產物保險 公司	<u>167</u>	<u>214</u>	<u>167</u>	<u>595</u>
	<u>\$ 315,527</u>	<u>\$ 163,847</u>	<u>\$ 560,101</u>	<u>\$ 214,180</u>

9. 受益憑證投資

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
兄弟公司			
新光證券投資信 託公司	\$ 267,300	\$ 95,265	\$ 664,132
實質關係人			
台新證券投資信 託公司	<u>213,172</u>	<u>58,112</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 480,472</u>	<u>\$ 153,377</u>	<u>\$ 664,132</u>

合併公司於104年1月1日至6月30日向新光證券投資信託公司及台新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957,000仟元及815,519仟元，及1,870,000仟元及1,714,659仟元。

10. 債券投資

截至104年6月30日暨103年12月31日及6月30日，合併公司持有台新商業銀行無到期日非累積次順位金融債餘額分別為452,604仟元、451,559仟元及450,867仟元。

11. 附賣回債券投資

關係人名稱	104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	\$ 200,000	104年6月	\$ 100,000	0.63	\$ 53
實質關係人					
台新商業銀行	430,000	104年3月	<u>150,000</u>	0.65	<u>796</u>
			<u>\$ 250,000</u>		<u>\$ 849</u>

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。

12. 附賣回票券投資

關係人名稱	104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
實質關係人					
台新商業銀行	\$ 450,102	104年3月	<u>\$ -</u>	0.60~0.62	<u>\$ 762</u>

合併公司於103年1月1日至6月30日未有附賣回票券投資之關係人交易。

13. 委託證券商買賣債券投資

合併公司透過關係人購入及賣出債券金額如下：

	104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
	購	入 賣 出	購	入 賣 出
兄弟公司				
元富證券公司	<u>\$ 30,786</u>	<u>\$ 41,593</u>	<u>\$ 2,600</u>	<u>\$ -</u>

14. 衍生工具

與關係人進行衍生工具交易之合約金額（名目本金）如下：

交易類別	關係人名稱	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
匯率交換合約	兄弟公司 臺灣新光商業銀行	<u>USD 1,517,000</u>	<u>USD 2,017,000</u>	<u>USD 2,430,000</u>

15. 證券投資手續費及其他支出

合併公司於104年及103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42,527仟元及42,972仟元。

16. 借券交易

合併公司與關係人之借券交易產生之借券收入及還券手續費金額如下：

	104年4月1日至6月30日		103年4月1日至6月30日	
	借	還	借	還
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 1,425	\$ -	\$ 2,707	\$ -

	104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
	借	還	借	還
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 2,293	\$ -	\$ 3,999	\$ 3

17. 其他營業收入

	104年4月1日至6月30日	103年4月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日
母 公 司	\$ 687	\$ 686	\$ 1,373	\$ 1,375
兄弟公司	21,379	20,836	42,922	44,201
其他關係人	14,668	15,810	29,571	22,616
實質關係人	4,286	3,433	8,422	8,308
	<u>\$ 41,020</u>	<u>\$ 40,765</u>	<u>\$ 82,288</u>	<u>\$ 76,500</u>

18. 其他營業成本

	104年4月1日至6月30日	103年4月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日
其他關係人				
誼光保全公司	\$ 27,106	\$ 29,630	\$ 45,901	\$ 60,153

19. 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出售予其他關係人台灣新光建築經理公司，買賣總價為3,620仟元，認列處分損失5,909仟元。

20. 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%。新光人壽保險公司業於103年1月6日贖回丁種特別股。104年6月30日暨103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2,736仟元、2,736仟元及1,002,578仟元，

帳列其他應付款項下。另，於 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之利息支出為 2,736 仟元，帳列營業外收入及支出一負債性特別股股息項下。

21. 本期所得稅資產

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公司為納稅義務人，與其他新光金融控股公司持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之子公司依所得稅法相關規定採行連結稅制合併申報所得稅，104 年 6 月 30 日暨 103 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 5,990,533 仟元、5,399,623 仟元及 4,668,018 仟元，帳列本期所得稅資產項下。

(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：

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 23,862	\$ 20,162	\$ 49,557	\$ 47,488
退職後福利	580	901	1,054	1,244
其他長期員工福利	113	65	226	130
	<u>\$ 24,555</u>	<u>\$ 21,128</u>	<u>\$ 50,837</u>	<u>\$ 48,862</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

相關科目餘額明細如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$ 35,243,281	\$ 36,670,331	\$ 37,498,752
債券	29,654,380	43,640,292	50,039,965
應收款項	167,746	239,521	76,311
	<u>\$ 65,065,407</u>	<u>\$ 80,550,144</u>	<u>\$ 87,615,028</u>
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$ 64,771,286	\$ 80,493,782	\$ 87,562,712
其他應付款	5,565	3,836	3,523
投資合約	288,556	52,526	48,793
	<u>\$ 65,065,407</u>	<u>\$ 80,550,144</u>	<u>\$ 87,615,028</u>

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 1,070,692	\$ 2,101,385	\$ 2,217,716	\$ 4,356,488
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產損益	(1,290,638)	1,664,512	(139,955)	3,224,068
兌換損益	(400,809)	(745,972)	(4,460,984)	2,831,649
什項收入	(145)	191	(342)	1,072
利息收入及基金 配息	856,208	966,189	1,121,083	1,287,195
	<u>\$ 235,308</u>	<u>\$ 3,986,305</u>	<u>(\$ 1,262,482)</u>	<u>\$11,700,472</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 5,108,592	\$ 3,214,864	\$10,541,565	\$ 4,001,257
解約金	1,606,348	4,674,857	3,205,340	7,944,007
分離帳戶保險商品 價值準備淨變動				
一保險合約	(6,826,566)	(4,262,538)	(15,707,682)	(959,075)
管理費支出	346,934	359,122	698,295	714,283
	<u>\$ 235,308</u>	<u>\$ 3,986,305</u>	<u>(\$ 1,262,482)</u>	<u>\$11,700,472</u>

新光人壽保險公司 104 年及 103 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 105,179 仟元及 116,459 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

截至 104 年 6 月 30 日，投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 17 筆，未來支付合約餘款如下：

	金額
104 年度	\$ 1,131,610
105 年度至 110 年度	<u>1,301,008</u>
	<u>\$ 2,432,618</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：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 8,017,158	\$ 3,983,780
本期提存數		
強制提存	687,645	617,149
額外提存	<u>503,953</u>	<u>1,961,264</u>
小計	1,191,598	2,578,413
本期收回數	(4,709,493)	(2,130,477)
期末餘額	<u>\$ 4,499,263</u>	<u>\$ 4,431,716</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

104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	\$ 588,647	\$ 3,508,500	\$ 2,919,853
每股盈餘	0.10	0.61	0.51
外匯價格變動準備	-	4,499,263	4,499,263
歸屬於本公司業主之權益	72,351,750	71,585,895	(765,855)

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	\$ 738,531	\$ 366,744	(\$ 371,787)
每股盈餘	0.10	0.04	(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	68,689,950	67,980,159	(709,791)

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－非按公允價值衡量之金融工具

非按公允價值衡量之金融資產及金融負債中，其帳面金額與公允價值有重大差異者如下：

金 融 資 產	104年6月30日		103年12月31日		103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
無活絡市場債務工具投資	\$762,069,158	\$734,898,239	\$690,564,263	\$690,940,479	\$584,472,377	\$585,811,296
持有至到期日金融資產	341,812,521	335,356,873	344,001,961	337,222,160	320,840,108	319,582,942
存出保證金	9,948,749	10,104,518	9,952,016	10,291,332	9,820,744	10,080,065
存入保證金	723,440	707,812	736,003	719,934	711,480	695,420

上述公允價值衡量所屬層級如下：

104年6月30日

金融資產	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
無活絡市場債務工具投資	\$ -	\$ 313,534,462	\$ 421,363,777	\$ 734,898,239
持有至到期日金融資產	112,647,657	222,709,216	-	335,356,873
存出保證金	-	10,104,518	-	10,104,518
存入保證金	-	707,812	-	707,812

上述第 2 等級及第 3 等級之公允價值衡量，係採現金流量折現法決定。其中第 3 等級公允價值衡量所採用之重大不可觀察輸入值為反映交易對方信用風險之折現率及提前償還特性之現金流量。

(二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

以公允價值衡量之 金融工具	104年6月30日			103年12月31日			103年6月30日		
	計第1等	計第2等	計第3等	計第1等	計第2等	計第3等	計第1等	計第2等	計第3等
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	\$ 32,294,227	\$ 174,918	\$ -	\$ 36,494,233	\$ 487,404	\$ -	\$ 24,576,430	\$ -	\$ -
股票投資	953,755	-	-	634,891	-	-	1,160,996	-	-
債券投資	4,572,245	-	-	6,494,188	-	-	9,257,164	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產	191,379,575	-	1,456,302	199,698,842	198,422,288	1,276,554	197,472,882	-	38,275
股票投資	44,259,554	-	-	128,792,260	39,256,149	-	105,339,842	-	-
債券投資	19,462,380	82,026,722	-	21,135,521	16,635,173	4,500,348	32,302,429	-	4,469,290
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負債									
衍生金融工具									
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,388,338	1,388,338	-	29,429	-	-	2,273,673	2,273,673	-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	3,998,596	3,998,596	-	24,301,378	24,301,378	-	193,275	193,275	-

104年及103年1月1日至6月30日無第1級與第2級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

104年1月1日至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	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
備供出售金融資產	\$ 5,776,902	\$ 900	\$ 179,748	\$ -	\$ -	(\$ 4,501,248)	\$ -	\$ 1,456,302

103年1月1日至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	\$ 67,878	(\$ 17,702)	\$ -	\$ -	(\$ 6,250,842)	\$ -	\$ 4,507,565

104年1月1日至6月30日總利益中，與期末持有之採第三等級公允價值衡量之資產相關備供出售金融資產之未實現評價利益179,748仟元。

103年1月1日至6月30日總利益中，與期末持有之採第三等級公允價值衡量之資產相關利息收入為60,041仟元，備供出售金資產之未實現評價損失17,702仟元。

3. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
國內外債券投資	現金流量折現法：按債券信用利差及市場利率進行折現。
衍生工具	遠匯市價評價法：按帳上現有契約名目本金、契約約定匯率及市場遠匯匯率進行評價計算。

4. 第3等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

未上市櫃股票之評價係採用股價淨值比法，依公司每股淨值及流動性折價比率計算理論價格。重大不可觀察值包含股價淨值比及流動性折價比率。

	104年6月30日
股價淨值比	3.32-3.36
流動性折價比率	30%

為反映重大不可觀察值對評價市值之影響，在假設其他變數不變之情況下，對評價市值增加（減少）之金額如下：

104年6月30日

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
股價淨值比	-10%	(\$145,630)
流動性折價比率	+10%	(60,438)

(三) 金融工具之種類

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 39,383,483	\$ 44,140,145	\$ 39,721,372
持有至到期日之投資	341,812,521	344,001,960	320,840,108
放款及應收款（註1）	1,058,071,053	976,611,332	908,583,781
備供出售金融資產	338,584,533	349,626,623	335,115,153
以成本衡量之金融資產	2,546,458	2,604,642	3,174,367
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	3,998,596	24,301,378	193,275
以攤銷後成本衡量（註2）	16,655,884	15,752,273	19,629,238

註1：餘額係包含現金及約當現金、無活絡市場之債務工具投資、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、應付公司債及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 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、應付款項及應付公司債。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(3)）、利率變動風險（參閱下述(4)）及權益證券投資價格波動風險（參閱下述(5)）。合併公司從事各類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。

合併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。合併公司目前以 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，合併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。

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

A. 因子敏感度分析 (Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析 (Scenario Analysis)

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

a. 歷史情境：

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

b. 假設情境：

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

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

壓力測試表

104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%	(\$ 24,908,592)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(2,503,728)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(7,772,795)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

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%	(\$ 25,913,962)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(1,920,624)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值1元	(7,358,733)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

(3) 匯率風險

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

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

	104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	\$ 26,702,138	31.0700	\$ 829,635,422
人民幣 (離岸)	23,850,962	5.0070	119,422,010
澳 幣	1,053,373	23.8680	25,141,872
人 民 幣	2,167,488	5.0087	10,856,306
巴 西 幣	478,316	9.9405	4,754,699
紐西蘭幣	91,976	21.1525	1,945,514
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	1,851,683	31.0700	57,531,806
歐 元	142,636	34.7021	4,949,750
人 民 幣	818,021	5.0087	4,097,228
港 幣	609,988	4.0078	2,444,738
英 磅	17,147	48.8016	836,779
瑞士法郎	19,731	33.3512	658,044
<u>採用權益法之投資</u>			
人 民 幣	9,683	5.0087	48,501
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	154,666	31.0700	4,805,460
澳 幣	49,522	23.8680	1,181,978
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	128,696	31.0700	3,988,596

103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	\$	23,773,780		31.7180		\$	754,056,760
人民幣 (離岸)		20,540,739		5.1034			104,827,141
澳 幣		739,606		25.9612			19,201,049
人 民 幣		1,341,148		5.1165			6,862,047
巴 西 幣		505,383		11.9353			6,031,892
紐西蘭幣		196,122		24.8542			4,874,462
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,509,148		31.7180			47,867,163
歐 元		76,607		38.5501			2,953,190
人 民 幣		552,027		5.1165			2,824,475
港 幣		643,504		4.0897			2,631,734
英 鎊		26,823		49.3627			1,324,059
瑞士法郎		19,235		32.0513			616,499
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		29,103		5.1165			148,904
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		107,282		31.7180			3,402,757
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		766,120		31.7180			24,301,378

103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	\$	21,411,580		29.9150		\$	640,527,411
巴 西 幣		513,006		13.6368			6,995,753
英 鎊		49,012		50.9303			2,496,181
紐西蘭幣		263,915		26.1487			6,901,033
澳 幣		567,012		26.4186			15,951,215
人 民 幣		1,093,808		4.8238			5,276,263
人民幣 (離岸)		7,187,959		4.8194			34,641,672

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日		
	外	幣 匯 率	新 台 幣
<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	538,788	4.8238	2,598,982
日 幣	10,432,715	0.2950	3,078,160
港 幣	898,155	3.8596	3,466,521
<u>採用權益法之投資</u>			
人 民 幣	40,763	4.8238	196,453
<u>金 融 負 債</u>			
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	6,461	29.9150	193,275

截至 104 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，其名目本金共計新台幣 700,908,130 仟元。合併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
	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
損 益	\$ 2,415,007	\$ 2,201,365

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

(4) 利率風險

因合併公司內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：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$1,191,226,271	\$1,117,732,273	\$ 987,849,144
具現金流量利率風險			
—金融資產	49,427,832	60,603,699	37,974,578

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。下表之正數係表示當利率減少 1 基點時，將使稅前其他綜合損益增加之金額；當利率增加 1 基點時，其對稅前綜合損益之影響將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
稅前其他綜合損益	\$124,586	\$ 96,031

上表之影響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。該權益投資之主要目的並非持有供交易，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及評估價格風險，並視需要適時提出因應方案。

敏感度分析

下表之正數係表示當權益價格增加 1% 時，稅前損益及稅前其他綜合損益因持有供交易投資之公允價值變動及備供出售金融資產公允價值之變動增加之金額；當權益價格減少 1% 時，稅前損益及稅前其他綜合損益因持有供交易投資之公允價值變動及備供出售金融資產公允價值之變動將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
稅前損益	\$ 368,665	\$ 338,336
稅前其他綜合損益	2,114,798	2,253,060

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 104 年及 103 年 6 月 30 日，除了合併公司最大交易對手為中國銀行及臺灣新光商業銀行外，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。104 年及 103 年 6 月 30 日任何時間對中國銀行及臺灣新光商業銀行之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%；104 年及 103 年 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 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，總投資金額約分別佔國外投資金額之 29.87%、25.16% 及 26.68%。

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 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，總投資交易額度來自前五大客戶佔可運用資金比率分別為 8.37%、7.29% 及 6.40%。

(2) 信用風險暴險金額－地區別

104 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	692,065			335			174,918	-			261,355																1,128,673
備供出售金融資產	44,386,118			8,266,849			4,085,799	-			65,027,220					4,520,290											126,286,276
無活絡市場之債務工具投資	8,540,000			286,994,266			116,381,914	141,254,769			168,521,930					23,020,835						562,361				762,044,633	
持有至到期日金融資產	234,699,539			12,297,600			32,160,102	-			23,871,436					26,974,402						21,191,442				351,194,521	
合計	288,317,722			307,559,050			152,802,733	141,254,769			257,681,941					54,515,527						21,753,803				1,240,654,103	
各地區佔整體比例	23.24%			24.79%			12.32%	11.39%			20.77%					4.39%						1.75%				100.00%	

103 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	398,050			335			196,539	290,865			236,506																1,122,295
備供出售金融資產	61,504,402			-			8,459,715	-			57,218,994					6,109,497											133,292,608
無活絡市場之債務工具投資	3,540,000			219,940,788			109,501,753	136,820,398			162,411,632					23,490,649						1,841,235				690,537,109	
持有至到期日金融資產	237,667,283			10,678,763			32,952,112	-			24,198,047					26,222,595						21,665,160				353,383,960	
合計	303,109,735			230,619,886			151,110,119	137,111,263			244,065,179					55,822,741						23,506,395				1,178,335,972	
各地區佔整體比例	25.72%			19.57%			12.82%	11.64%			20.71%					4.74%						2.00%				100.00%	

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			283,131	2,169,978			170,089																3,614,105
備供出售金融資產	83,351,797			-			9,987,874	-			7,657,088					6,656,249						2,156,124					109,809,132
無活絡市場之債務工具投資	1,800,000			200,509,961			96,904,854	118,486,552			108,790,590					18,503,056						4,602,476				582,178,377	
持有至到期日金融資產	240,013,645			9,348,724			26,472,839	-			17,527,383					19,819,768						17,039,749				330,222,108	
合計	326,156,037			209,858,997			133,648,698	120,656,530			134,145,150					44,979,073						23,798,349				1,025,823,722	
各地區佔整體比例	31.79%			20.46%			13.03%	11.76%			13.08%					4.38%						2.32%				100.00%	

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

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

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

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

104 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	1,128,673	-	-	-	-	-	1,128,673
備供出售金融資產	122,150,482	4,135,794	-	-	-	-	126,286,276
無活絡市場之債務工具 投資	707,755,628	44,735,836	8,451,172	-	1,242,800	(140,803)	762,044,633
持有至到期日金融資產	296,299,561	54,894,960	-	-	-	-	351,194,521
合 計	1,127,334,344	103,766,590	8,451,172	-	1,242,800	(140,803)	1,240,654,103
佔整體比例	90.87%	8.36%	0.68%	0.00%	0.10%	(0.01%)	100.00%

103 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	1,122,295	-	-	-	-	-	1,122,295
備供出售金融資產	125,980,611	7,311,997	-	-	-	-	133,292,608
無活絡市場之債務工具 投資	650,966,917	36,943,868	963,407	-	2,508,720	(845,803)	690,537,109
持有至到期日金融資產	324,217,899	29,166,061	-	-	-	-	353,383,960
合 計	1,102,287,722	73,421,926	963,407	-	2,508,720	(845,803)	1,178,335,972
佔整體比例	93.55%	6.23%	0.08%	0.00%	0.21%	(0.07%)	100.00%

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	105,966,933	3,842,199	-	-	-	-	109,809,132
無活絡市場之債務工具 投資	562,852,353	11,711,036	6,024,191	-	2,436,600	(845,803)	582,178,377
持有至到期日金融資產	310,285,875	19,936,233	-	-	-	-	330,222,108
合 計	982,719,266	35,489,468	6,024,191	-	2,436,600	(845,803)	1,025,823,722
佔整體比例	95.80%	3.46%	0.59%	-	0.24%	(0.09%)	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

104年6月30日

擔保品座落區域	北	中	南	東	合 計
擔保放款	66,826,955	13,484,497	15,259,907	1,318,295	96,889,654
催 收 款	30,373	14,808	31,239	1,922	78,342
合 計	66,857,328	13,499,305	15,291,146	1,320,217	96,967,996
佔整體比率	68.95%	13.92%	15.77%	1.36%	100.00%

103年12月31日

擔保品座落區域	北	中	南	東	合 計
擔保放款	68,769,542	13,989,261	16,535,585	1,415,183	100,709,571
催 收 款	20,685	10,546	6,032	4,010	41,273
合 計	68,790,227	13,999,807	16,541,617	1,419,193	100,750,844
佔整體比率	68.28%	13.90%	16.42%	1.40%	100.00%

103年6月30日

擔保品座落區域	北	中	南	東	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%

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	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計(帳面價值)	準備金額	淨 額
104年6月30日						
個人消費	\$ 143,222	\$ 141,010	\$ 73,850,111	\$ 74,134,343	\$ 119,389	\$ 74,014,954
法人企金	-	-	22,937,469	22,937,469	9,409	22,928,060
合 計	\$ 143,222	\$ 141,010	\$ 96,787,580	\$ 97,071,812	\$ 128,798	\$ 96,943,014

	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	組合評估減損	合計(帳面價值)		
103年12月31日						
個人清金	\$ -	\$ 128,316	\$ 76,008,092	\$ 76,136,408	\$ 140,813	\$ 75,995,595
法人企金	984,282	-	23,740,759	24,725,041	604,873	24,120,168
合計	\$ 984,282	\$ 128,316	\$ 99,748,851	\$ 100,861,449	\$ 745,686	\$ 100,115,763

	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	組合評估減損	合計(帳面價值)		
103年6月30日						
個人清金	\$ -	\$ 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

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
104年6月30日	\$ 384,503	\$ 167,313	\$ 551,816
103年12月31日	416,453	100,804	517,257
103年6月30日	965,692	96,605	1,062,297

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。

104 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	\$ 9,960,783	\$ 627,984	\$ 285,817	\$ 111,099
固定利率工具	-	167,500	670,000	5,502,500
未決賠款準備	277,263	159,040	118,569	7,875

103 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	\$ 9,281,784	\$ 710,162	\$ 68,656	\$ 95,687
固定利率工具	-	167,500	670,000	5,502,500
未決賠款準備	249,469	133,203	61,363	25,324

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	\$11,608,552	\$ 578,288	\$ 9,184	\$ 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

下表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。

104 年 6 月 30 日

	要求即付或 短於 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國 內	\$ 2,655,982	\$ 22,305,533	\$ 46,787,136	\$ 307,115,054
國 外	10,248,987	35,903,731	163,061,557	2,162,347,504

103 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	\$ 5,085,096	\$ 7,032,483	\$ 64,206,504	\$ 318,378,757
國 外	14,818,306	29,713,479	158,902,505	2,052,751,400

103 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	\$ 3,144,798	\$ 10,032,193	\$ 75,771,654	\$ 338,123,341
國 外	8,015,729	20,040,149	126,121,897	1,713,776,395

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。

104 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
遠期外匯合約	\$ 225,718	(\$ 225,306)	(\$ 594,727)	\$ -	\$ -
總額交割					
匯率交換					
一流 入	\$ 819,397	\$ 517,098	\$ 51,843	\$ -	\$ -
一流 出	(717,237)	(760,449)	(1,863,005)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	157,840	-	-	-	-
一流 出	(221,430)	-	-	-	-
	\$ 38,570	(\$ 243,351)	(\$ 1,811,162)	\$ -	\$ -

103 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
遠期外匯合約	(\$ 2,043,180)	(\$ 2,395,616)	(\$ 555,711)	\$ -	\$ -
總額交割					
匯率交換					
一流 入	\$ 9,131	\$ -	\$ 20,298	\$ -	\$ -
一流 出	(5,359,453)	(9,280,645)	(4,673,641)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	92,262	-	-	-	-
一流 出	(85,394)	-	-	-	-
	(\$ 5,343,454)	(\$ 9,280,645)	(\$ 4,653,343)	\$ -	\$ -

103 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>					
遠期外匯合約	\$ 185,652	\$ 12,836	\$ 241,785	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>					
<u>匯率交換</u>					
一流 入	\$ 6,252	\$ 515,842	\$ 1,198,728	\$ -	\$ -
一流 出	(137,357)	-	(55,918)	-	-
<u>遠期外匯合約</u>					
一流 入	153,007	2,776	-	-	-
一流 出	(43,205)	-	-	-	-
	<u>(\$ 21,303)</u>	<u>\$ 518,618</u>	<u>\$ 1,142,810</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(五) 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	104年6月30日		
	12 個月內回收	超過 12 個月後回收	合 計
現金及約當現金	\$ 51,786,162	\$ -	\$ 51,786,162
應收款項	28,696,363	-	28,696,363
本期所得稅資產	-	5,990,533	5,990,533
投 資			
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	38,314,263	1,069,220	39,383,483
備供出售金融資產	213,616,383	124,968,150	338,584,533
以成本衡量之金融資產	-	2,546,458	2,546,458
採用權益法之投資－淨額	-	58,769	58,769
無活絡市場之債務工具投資	14,847,329	747,221,829	762,069,158
持有至到期日金融資產	17,541,099	324,271,422	341,812,521
投資性不動產	-	126,505,623	126,505,623
放 款	1,050,000	204,520,621	205,570,621
投資合計	<u>285,369,074</u>	<u>1,531,162,092</u>	<u>1,816,531,166</u>
再保險合約資產	355,829	-	355,829
不動產及設備	-	16,266,480	16,266,480
無形資產	-	443,102	443,102
遞延所得稅資產	-	10,969,922	10,969,922
其他資產	337,201	19,180,818	19,518,019
分離帳戶保險商品資產	167,746	64,897,661	65,065,407
資產總額	<u>\$ 366,712,375</u>	<u>\$ 1,648,910,608</u>	<u>\$ 2,015,622,983</u>
應付款項			
應付票據	\$ 2,299	\$ -	\$ 2,299
應付保險賠款與給付	441,223	-	441,223
應付佣金	373,577	285,456	659,033
應付再保往來款項	182,869	-	182,869
其他應付款	9,642,082	4,938	9,647,020
應付款項合計	<u>10,642,050</u>	<u>290,394</u>	<u>10,932,444</u>
本期所得稅負債	13,234	-	13,234
透過損益按公允價值衡量之金融			
負債	3,998	3,994,598	3,998,596
應付債券	-	5,000,000	5,000,000

(接次頁)

(承前頁)

項	目	104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	\$	7,057,873	\$ -	\$ 7,057,873
賠款準備		436,303	1,961,219	2,397,522
責任準備		40,052,998	1,766,480,307	1,806,533,305
特別準備		-	26,045,185	26,045,185
保費不足準備		-	4,520,764	4,520,764
保險負債合計		<u>47,547,174</u>	<u>1,799,007,475</u>	<u>1,846,554,649</u>
外匯價格變動準備		-	4,499,263	4,499,263
負債準備		-	1,682,872	1,682,872
遞延所得稅負債		-	3,333,843	3,333,843
其他負債				
預收款項		1,618,665	2,060	1,620,725
存入保證金		-	723,440	723,440
其他負債－其他		114,222	402,114	516,336
其他負債合計		<u>1,732,887</u>	<u>1,127,614</u>	<u>2,860,501</u>
分離帳戶保險商品負債		333,688	64,731,719	65,065,407
負債總計	\$	<u>60,273,031</u>	<u>1,883,667,778</u>	<u>1,943,940,809</u>

項	目	103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	\$	41,554,120	\$ -	\$ 41,554,120
應收款項		22,625,617	280	22,625,897
本期所得稅資產		-	5,399,623	5,399,623
待出售資產		5,182,190	-	5,182,190
投 資				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產		43,329,319	810,826	44,140,145
備供出售金融資產		202,102,874	147,523,749	349,626,623
以成本衡量之金融資產		-	2,604,642	2,604,642
採用權益法之投資－淨額		-	253,491	253,491
無活絡市場之債務工具投資		9,785,853	680,778,411	690,564,264
持有至到期日金融資產		504,796	343,497,164	344,001,960
投資性不動產		-	123,719,291	123,719,291
放 款		<u>530,782</u>	<u>211,384,253</u>	<u>211,915,035</u>
投資合計		<u>256,253,624</u>	<u>1,510,571,827</u>	<u>1,766,825,451</u>
再保險合約資產		300,575	-	300,575
不動產及設備		-	13,998,944	13,998,944
無形資產		-	496,113	496,113
遞延所得稅資產		-	11,349,067	11,349,067
其他資產		358,737	19,274,874	19,633,611
分離帳戶保險商品資產		239,520	80,310,624	80,550,144
資產總額	\$	<u>326,514,383</u>	<u>1,641,401,352</u>	<u>1,967,915,735</u>
應付款項				
應付票據	\$	1,878	\$ 776	\$ 2,654
應付保險賠款與給付		971,680	-	971,680
應付佣金		679,777	68,295	748,072
應付再保往來款項		114,815	-	114,815
其他應付款		<u>8,174,111</u>	<u>4,938</u>	<u>8,179,049</u>
應付款項合計		<u>9,942,261</u>	<u>74,009</u>	<u>10,016,270</u>

(接次頁)

(承前頁)

項 目	103年12月31日		
	1 2 個月內回收	超過 12 個月後回收	合 計
本期所得稅負債	\$ -	\$ 14,233	\$ 14,233
透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,301,378	-	24,301,378
應付債券	-	5,000,000	5,000,000
保險負債			
未滿期保費準備	7,516,333	-	7,516,333
賠款準備	382,672	1,894,942	2,277,614
責任準備	34,455,550	1,682,725,783	1,717,181,333
特別準備	-	29,636,779	29,636,779
保費不足準備	-	4,774,273	4,774,273
保險負債合計	<u>42,354,555</u>	<u>1,719,031,777</u>	<u>1,761,386,332</u>
外匯價格變動準備	-	8,017,158	8,017,158
負債準備	-	1,739,516	1,739,516
遞延所得稅負債	-	3,296,118	3,296,118
其他負債			
預收款項	2,708,837	1,954	2,710,791
存入保證金	-	736,003	736,003
其他負債—其他	26,546	489,429	515,975
其他負債合計	<u>2,735,383</u>	<u>1,227,386</u>	<u>3,962,769</u>
分離帳戶保險商品負債	65,068	80,485,076	80,550,144
負債總計	<u>\$ 79,398,645</u>	<u>\$ 1,818,885,273</u>	<u>\$ 1,898,283,918</u>

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
現金及約當現金	\$ 71,189,356	\$ -	\$ 71,189,356
應收款項	31,029,415	460	31,029,875
本期所得稅資產	-	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	220,621,236	114,493,917	335,115,153
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	-	417,579	417,579
無活絡市場之債務工具投資	6,966,777	577,505,600	584,472,377
持有至到期日金融資產	2,127,166	318,712,942	320,840,108
投資性不動產	-	124,295,630	124,295,630
放 款	928,000	211,143,429	212,071,429
投資合計	<u>269,008,898</u>	<u>1,351,099,117</u>	<u>1,620,108,015</u>
再保險合約資產	683,673	-	683,673
不動產及設備	-	14,039,393	14,039,393
無形資產	-	492,356	492,356
遞延所得稅資產	-	12,954,097	12,954,097
其他資產	1,207,422	17,840,674	19,048,096
分離帳戶保險商品資產	76,311	87,538,717	87,615,028
資產總額	<u>\$ 378,180,134</u>	<u>\$ 1,488,633,432</u>	<u>\$ 1,866,813,566</u>

(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
應付款項				
應付票據	\$	1,721	\$ 23	\$ 1,744
應付保險賠款與給付		371,377	-	371,377
應付佣金		706,749	-	706,749
應付再保往來款項		542,024	-	542,024
其他應付款		<u>10,548,091</u>	<u>1,747,773</u>	<u>12,295,864</u>
應付款項合計		<u>12,169,962</u>	<u>1,747,796</u>	<u>13,917,758</u>
本期所得稅負債		-	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
保險負債				
未滿期保費準備		6,825,940	-	6,825,940
賠款準備		-	2,377,591	2,377,591
責任準備		47,310,973	1,589,947,909	1,637,258,882
特別準備		-	29,287,838	29,287,838
保費不足準備		-	<u>3,473,506</u>	<u>3,473,506</u>
保險負債合計		<u>54,136,913</u>	<u>1,625,086,844</u>	<u>1,679,223,757</u>
外匯價格變動準備		-	4,431,716	4,431,716
負債準備		-	1,478,293	1,478,293
遞延所得稅負債		-	3,212,221	3,212,221
其他負債				
預收款項		2,423,419	2,686	2,426,105
存入保證金		-	711,480	711,480
其他負債—其他		<u>64,268</u>	<u>451,707</u>	<u>515,975</u>
其他負債合計		<u>2,487,687</u>	<u>1,165,873</u>	<u>3,653,560</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>69,045,452</u>	<u>1,729,693,576</u>	<u>1,798,739,028</u>

(六) 金融資產及金融負債互抵

新光人壽保險公司及其子公司從事衍生金融工具之交易未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執交淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104年6月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)	金融工具 所收取之 現金擔保品 (註)	淨 額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 1,388,338	\$ -	\$ 1,388,338	\$ 1,388,338	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)	金融工具 所收取之 現金擔保品 (註)	淨 額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 3,998,596	\$ -	\$ 3,998,596	\$ 3,998,596	\$ -	\$ -

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

103年12月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)	金融工具 所收取之 現金擔保品 (註)	淨 額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 29,429	\$ -	\$ 29,429	\$ 29,429	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)	金融工具 所收取之 現金擔保品 (註)	淨 額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 24,301,378	\$ -	\$ 24,301,378	\$ 24,301,378	\$ -	\$ -

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

103年6月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)	金融工具 所收取之 現金擔保品 (註)	淨 額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 2,273,673	\$ -	\$ 2,273,673	\$ 2,273,673	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)	金融工具 所收取之 現金擔保品 (註)	淨 額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 193,275	\$ -	\$ 193,275	\$ 193,275	\$ -	\$ -

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(七) 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：

	<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	\$ 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 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之帳面金額及公允價值如下：

	104年6月30日		103年12月31日		103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	\$ 356,395	\$ 356,395	\$ 388,493	\$ 388,493	\$ 378,390	\$ 378,390

截至 104 年及 103 年 6 月 30 日，經重分類且尚未除列之金融資產於 104 年及 103 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：

	<u>104年1月1日至6月30日</u>		<u>103年1月1日至6月30日</u>	
	依原類別衡量 而須認列之擬 認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而須認列之擬 認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而須認列之擬 認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而須認列之擬 認列利益 (損失)金額
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 143,988)	\$ -	(\$ 134,250)

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：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
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：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 允 價 值</u>
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：

	104年6月30日		103年12月31日		103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	\$ 55,283,827	\$ 55,955,337	\$ 55,521,692	\$ 56,281,998	\$ 54,985,620	\$ 56,436,797

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	\$ 512,934	(\$ 1,101,845)	\$ 509,589	(\$ 594,181)

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：

	重分類前	重分類後
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	-	184,807
	<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：

	104年6月30日		103年12月31日		103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	\$ 225,905	\$ 225,905	\$ 227,941	\$ 227,941	\$ 235,915	\$ 235,915

截至104年及103年6月30日止，經重分類且尚未除列之金融資產於104年及103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：

	104年1月1日至6月30日		103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)	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
備供出售金融資產	\$ -	\$ 4,191	\$ -	\$ 14,201

(八) 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：定期向董事會反映風險管理情形等。

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新光人壽保險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，新光人壽保險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	104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%	(\$ 1,699,917)	(\$ 1,410,931)
營業費用	增加 5%	(571,339)	(474,211)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	(506,411)	(420,321)
解約金	增加 5%	37,958	31,505

註：上述假設因子及分析係以合併公司 104 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滿期給付、生存還本給付、解約給付與死亡給付。

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

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

(3) 理賠發展趨勢

新光人壽保險公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定因素、估計及判斷，故存有高度之複雜性。某些賠案可能會延遲通報給合併公司，且估計未

報賠案預計可能賠付金額時，涉及過去之賠付經驗及主觀判斷。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，因此無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等，最終之結果可能因賠案之後續發展而偏離原始估計值。

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

A. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	年										預計最終賠款	賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
94	6,791,323	7,680,522	7,749,219	7,770,286	7,777,417	7,780,159	7,785,844	7,789,266	7,791,561	7,793,066	7,794,526	1,460
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	7,885,886	7,887,365	7,888,845	2,959
96	6,985,502	8,088,729	8,196,750	8,229,685	8,229,394	8,233,245	8,237,511	8,239,263	8,240,937	8,242,493	8,244,048	4,786
97	7,147,491	8,298,732	8,445,585	8,461,069	8,466,907	8,476,270	8,478,197	8,481,204	8,482,938	8,484,572	8,486,205	8,009
98	7,731,713	9,001,070	9,096,938	9,121,438	9,127,395	9,127,105	9,131,839	9,135,081	9,136,952	9,138,702	9,140,452	13,347
99	7,444,424	8,619,250	8,703,329	8,723,885	8,729,315	8,733,505	8,737,943	8,741,012	8,742,776	8,744,473	8,746,171	16,855
100	7,742,952	8,992,417	9,072,001	9,088,278	9,094,764	9,099,120	9,103,725	9,106,913	9,108,745	9,110,514	9,112,283	24,005
101	8,141,047	9,553,787	9,653,160	9,675,484	9,682,530	9,687,058	9,691,903	9,695,261	9,697,189	9,699,056	9,700,923	47,763
102	8,078,552	9,683,694	9,789,449	9,812,618	9,819,554	9,824,291	9,829,271	9,832,720	9,834,701	9,836,618	9,838,536	154,842
103	8,518,615	9,895,532	10,003,154	10,026,419	10,033,587	10,038,332	10,043,350	10,046,833	10,048,832	10,050,780	10,052,728	1,534,113
											未報未付賠款準備	1,852,308
											加：已報未付賠款	545,214
											賠款準備金餘額	<u>\$ 2,397,522</u>

B. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	年										預計最終賠款	賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
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	7,697,855	7,699,304	1,449
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	7,790,195	7,791,665	7,793,134	2,939
96	6,908,246	7,927,073	8,060,431	8,088,938	8,088,647	8,092,498	8,096,764	8,098,516	8,099,725	8,101,262	8,102,799	4,283
97	7,096,814	8,219,830	8,324,604	8,340,088	8,345,925	8,352,140	8,354,067	8,357,036	8,358,296	8,359,914	8,361,532	7,465
98	7,582,795	8,846,204	8,942,073	8,966,572	8,972,319	8,972,030	8,976,708	8,979,917	8,981,276	8,983,012	8,984,748	12,718
99	7,555,173	8,729,999	8,814,078	8,831,168	8,836,598	8,839,743	8,844,168	8,847,229	8,848,532	8,850,226	8,851,921	15,323
100	7,720,205	8,969,670	9,036,346	9,052,624	9,059,129	9,062,501	9,067,085	9,070,259	9,071,611	9,073,373	9,075,136	22,512
101	8,116,594	9,504,738	9,604,036	9,625,262	9,632,310	9,635,806	9,640,625	9,643,965	9,645,389	9,647,249	9,649,110	45,074
102	8,022,087	9,606,764	9,700,762	9,722,595	9,729,509	9,733,156	9,738,065	9,741,469	9,742,921	9,744,820	9,746,719	139,955
103	8,478,682	9,835,845	9,931,883	9,953,933	9,961,108	9,964,772	9,969,750	9,973,207	9,974,682	9,976,615	9,978,549	1,499,867
											未報賠款準備	1,751,585
											加：已報未付賠款	545,214
											賠款準備金餘額	<u>\$ 2,296,799</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，新光人壽保險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。新光人壽保險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適足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此一情形

外，市場風險之合理可能變動不會影響合併公司保險合約負債之金額。

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

4. 嵌入式衍生工具

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

三六、營業租賃協議

(一) 合併公司為承租人

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

截至104年6月30日暨103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23,212仟元、24,790仟元及26,346仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
1年內	\$ 208,373	\$ 207,298	\$ 186,730
超過1年但不超過5年	527,393	510,889	497,477
超過5年	4,478,303	3,948,298	4,000,206
	<u>\$ 5,214,069</u>	<u>\$ 4,666,485</u>	<u>\$ 4,684,413</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	<u>\$117,620</u>	<u>\$103,415</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 104 年 6 月 30 日暨 103 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 690,697 仟元、704,514 仟元及 681,831 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
1 年 內	\$ 3,589,702	\$ 3,460,642	\$ 3,575,567
超過 1 年但不超過 5 年	9,404,851	8,731,613	8,926,621
超過 5 年	<u>10,055,645</u>	<u>10,689,286</u>	<u>11,235,875</u>
	<u>\$ 23,050,198</u>	<u>\$ 22,881,541</u>	<u>\$ 23,738,063</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二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益（不包括非經常發生之損益）為衡量基礎。

(二) 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應報導部門損益分別列示如下：

	104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	<u>\$ 58,670,239</u>	<u>\$ 17,887,571</u>	<u>\$ 235,308</u>	<u>\$ 76,793,118</u>
應報導部門利益（損失）	<u>\$ 1,671,075</u>	<u>\$ 92,191</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,763,266</u>

	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	<u>\$ 56,731,367</u>	<u>\$ 10,450,848</u>	<u>\$ 3,986,305</u>	<u>\$ 71,168,520</u>
應報導部門（損失）利益	<u>(\$ 164,023)</u>	<u>\$ 532,239</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 368,216</u>

	104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	<u>\$111,108,422</u>	<u>\$ 42,544,610</u>	<u>(\$ 1,262,482)</u>	<u>\$152,390,550</u>
應報導部門利益	<u>\$ 4,174,697</u>	<u>\$ 258,621</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,433,318</u>

	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	<u>\$105,865,669</u>	<u>\$ 19,005,431</u>	<u>\$ 11,700,472</u>	<u>\$ 136,571,572</u>
應報導部門（損失）利益	<u>(\$ 847,071)</u>	<u>\$ 1,142,928</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 295,857</u>

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	104年4月1日 至6月30日	103年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
應報導部門營業收入				
合計數	\$ 76,793,118	\$ 71,168,520	\$ 152,390,550	\$ 136,571,572
採用權益法之關聯企業及合資損益份額	(68,600)	(127,733)	(124,513)	(102,419)
其他營業收入	<u>310,969</u>	<u>323,264</u>	<u>518,194</u>	<u>603,484</u>
公司整體營業收入	<u>\$ 77,035,487</u>	<u>\$ 71,364,051</u>	<u>\$ 152,784,231</u>	<u>\$ 137,072,637</u>
應報導部門稅前利益				
合計數	\$ 1,763,266	\$ 368,216	\$ 4,433,318	\$ 295,857
其他(損失)利益	(63,394)	(41,731)	(260,277)	35,759
不可分配金額：				
負債性特別股息	-	-	-	(4,483)
其他收入	<u>88,899</u>	<u>115,524</u>	<u>115,842</u>	<u>187,365</u>
公司整體稅前利益	<u>\$ 1,788,771</u>	<u>\$ 442,009</u>	<u>\$ 4,288,883</u>	<u>\$ 514,498</u>

	104年6月30日								
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$ 1,751,765,115		\$ 162,564,860		\$ 65,065,407			\$ 1,979,395,382	
不可分配金額									
不動產及設備								16,266,480	
無形資產								443,102	
其他資產								19,518,019	
公司總資產	<u>\$ 1,751,765,115</u>		<u>\$ 162,564,860</u>		<u>\$ 65,065,407</u>			<u>\$ 2,015,622,983</u>	
應報導部門負債合計數	\$ 1,724,450,906		\$ 149,424,496		\$ 65,065,407			\$ 1,938,940,809	
不可分配金額									
應付債券								5,000,000	
公司總負債	<u>\$ 1,724,450,906</u>		<u>\$ 149,424,496</u>		<u>\$ 65,065,407</u>			<u>\$ 1,943,940,809</u>	

	103年12月31日								
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$ 1,724,705,425		\$ 128,531,498		\$ 80,550,144			\$ 1,933,787,067	
不可分配金額									
不動產及設備								13,998,944	
無形資產								496,113	
其他資產								19,633,611	
公司總資產	<u>\$ 1,724,705,425</u>		<u>\$ 128,531,498</u>		<u>\$ 80,550,144</u>			<u>\$ 1,967,915,735</u>	
應報導部門負債合計數	\$ 1,697,177,620		\$ 115,556,154		\$ 80,550,144			\$ 1,893,283,918	
不可分配金額									
應付債券								5,000,000	
公司總負債	<u>\$ 1,697,177,620</u>		<u>\$ 115,556,154</u>		<u>\$ 80,550,144</u>			<u>\$ 1,898,283,918</u>	

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	\$	1,648,644,409	\$	96,974,284	\$	87,615,028		\$	1,833,233,721
不可分配金額									
不動產及設備									14,039,393
無形資產									492,356
其他資產									19,048,096
公司總資產	\$	<u>1,648,644,409</u>	\$	<u>96,974,284</u>	\$	<u>87,615,028</u>		\$	<u>1,866,813,566</u>
應報導部門負債合計數	\$	1,621,105,121	\$	85,018,879	\$	87,615,028		\$	1,793,739,028
不可分配金額									
應付債券									5,000,000
公司總負債	\$	<u>1,621,105,121</u>	\$	<u>85,018,879</u>	\$	<u>87,615,028</u>		\$	<u>1,798,739,028</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 103 年度資本適足率等級為「百分之三百以上」，符合主管機關之規定。

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編號	內容	說明
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表一
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表二
3	與關係人互相從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註三十
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註三十
5	從事衍生工具交易。	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。	附表三
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	無
4	期末持有有價證券情形。	附表四
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
6	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
7	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
8	與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
9	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
10	從事衍生性商品交易。	無

(三) 大陸投資資訊

編號	項目	備註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。被投資公司如為保險業，尚應揭露其所在地、資金運用情形及其損益、準備金提存方式及金額、保費收入及其占該保險業保費收入比率、保險賠款與給付及其占該保險業保險賠款與給付比率。	附表五
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

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

附表一 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	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	取得目的及使用情况	其他約定事項
							交易所	所有權人	與發行人之關係			
新光人壽保險公司	新北市三重區三重段 236、237 地號	104.01.30	\$ 485,680	已付	自然人	-	-	-	\$	-	自用	
	新北市三重區土地容積移轉	104.04.14	232,326	已付 220,709	自然人	-	-	-	-	-	自用	
	高鐵台中烏日特定區新長壽段 87、90 地號	104.05.27	1,047,980	已付 103,919	中華民國交通部高速鐵路工程局	-	-	-	-	-	自用、投資用	

註 1：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

附表二 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易事實發生日或 原取得日期	帳面價值 (註 2)	交易金額	價款收取情形	處分損益 (註 1)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他約定事項
新光人壽保險股份有限公司	台北市內湖區文德段五小段 115、115-1 地號 台北市內湖區文德段五小段 02797-02824 建號 高雄市旗山區北勢段 268-92 地號等 107 筆 高雄市旗山區北勢段 268-134 地號等 178 筆 高雄市旗山區北勢段 1077 建號	104.01.28 97.04.17 (購 入日期 96.07.11)	\$1,400,151	\$2,388,000	已收款	\$ 955,469	遊戲橘子數位科技 股份有限公司	非關係人	活化資產實現 獲利	依繼續報告 依繼續報告及 會計師意見書 依繼續報告及 會計師意見書	
		103.12.19 91.03.31 (購 入日期 90.05.17)	231,825	119,000	已收款	(113,958)	鼎盛數位生活有 限公司	非關係人	依即時利用規 定處分	依繼續報告及 會計師意見書	
		103.12.19 91.03.31 (購 入日期 90.05.17)	224,993	91,000	已收款	(136,481)	集順生活科技股份 有限公司	非關係人	依即時利用規 定處分	依繼續報告及 會計師意見書	

註：1.處分(損)益係減除必要交易成本後之餘額。

2.帳面價值已扣除累計折舊。

附表三 被投資公司名稱、所在地區.....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 本 期	投 資 上 期	金 額 本 期	年 度 本 期	持 有 額		被 投 資 公 司 本 年 度 (損) 益	本 年 度 認 列 之 投 資 (損) 益	備 註
								帳 面 金 額	底 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	\$ 188	188	20	\$ 7,900	(\$ 5,614)	(\$ 1,088)		
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	59	59	6	2,368	(5,614)	(313)		
新光人壽保險股份有限公司	具有控制能力 新壽公寓大廈管理維護股份有限公司 新光海航人壽保險有限公司	台北市南京東路二段123號10樓 北京市朝陽區建國門外大街乙12號雙子 座大廈東塔第6層及第8層	大樓管理 保險業務經營	440,784	440,784	440,784	45,007	867,853	87,376	78,651		
				1,095,950	1,095,950	1,095,950	-	48,501	(246,223)	(123,112)		

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	目	期				備註
						單位／千股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	上市股票 大台北區瓦斯 新光合纖 新光保全 新紡 其他 興櫃股票 臺灣工銀 上市股票 誼光保全 裕基創業投資 大台北寬頻 坤基創業投資 其創 群和創投	集團企業 集團企業 集團企業 無 無 無 集團企業 無 無 無 無 集團企業	備供出售金融資產 " " " " 備供出售金融資產 以成本衡量之金融資產 " " " " 採權益法之投資		11,809	\$ 279,291	-	\$ 279,291		
					7,440	74,397	-	74,397		
					4,667	4,667	-	186,911		
					3,542	3,542	-	134,950		
					304	8,708	-	8,708		
					5,000	46,073	-	46,073		
					5,607	57,125	15.50	57,125		
					1,775	17,750	2.22	17,750		
					10,000	40,500	6.67	40,500		
					1,680	16,800	4.29	16,800		
					20,678	50	-	50		
					6	2,390	5.85	2,390		

附表五 大陸投資資訊：

單位：人民幣／美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自累積投資金額	本期匯出金額	本期匯出或收回投資金額		未出本	被投資公司損益	本公司直接或間接持股比例%	本投資之%	本期認列損失	期末帳面價值	截至已投資價值	止至本期末匯收
						匯出	匯入								
新光海航人壽保險有限公司(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	(\$ 246,223)		50	(\$ 123,112)	\$ 48,501			不適用

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	\$1,095,950
本期末累計自大陸地區投資金額	USD75,330 仟元
本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資總額	\$42,951,538

註：(1) 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有限公司與海航集團有限公司等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。

(2) 所在地區：中國北京。

(3) 資金運用情形及其損益：截至 104 年 6 月 30 日止，新光海航人壽保險有限公司其資金運用包括：銀行存款、有價證券及壽險貸款計 5,012,596 仟元；另 104 年 6 月 30 日之其投資收益為 136,824 仟元。

(4) 準備金提存方式及金額：

未滿期保費準備	\$ 29,581
賠款準備金	3,863
責任準備金	4,002,343
	<u>\$ 4,035,787</u>

- A. 未滿期保費準備：對於保險期間一年及以下短期險、萬能保險風險保費，依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。
- B. 賠款準備金：賠款準備係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。
- C. 責任準備金：人壽保險責任準備金以中國準備金法令規定之生命表及利率，並依「保險業各種準備金提存辦法」之規定提列。
- (5) 保費收入佔本公司保費收入比率：0.36%。
- (6) 保險賠款與給付佔本公司保險賠款與給付比率：0.95%。

附表六 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣千元

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 佔合併總資產之比率 (註3)
					項目	金額	交易條件	金額	
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	\$ 6,804	註4	-	
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	742	"	-	
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	116,110	"	-	
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	25,184	"	-	
0	新光人壽保險公司		新壽公寓大廈管理維護公司	1	應收收益	83,432	"	-	

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。