

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105及104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	13~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~19		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六) 重要會計項目之說明	19~51, 62~63		六~三十， 三二，三三
(七) 關係人交易	51~61		三一
(八) 質抵押之資產	-		-
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	63		三四
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	63~65		三五
(十三) 金融工具	65~97		三六
(十四) 營業租賃協議	97~98		三七
(十五) 部門資訊	98~100		三八
(十六) 資本風險管理	100~101		三九
(十七) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	101		四十
2. 轉投資事業相關資訊	101~102		四十
3. 大陸投資資訊	102		四十
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	102		四十

會計師查核報告

新光人壽保險股份有限公司 公鑒：

新光人壽保險股份有限公司及子公司民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 105 年及 104 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 104 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 104 年 12 月 31 日之權益法投資金額（含預付採用權益法之投資款，請參閱附註二一）為新台幣 1,164,336 仟元，佔合併資產總額之 0.06%。

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。

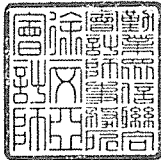
依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製，足以允當表達新光人壽保險股份有限公司及子公司民國105年6月30日暨民國104年12月31日及6月30日之合併財務狀況，暨民國105年及104年4月1日至6月30日，以及民國105年及104年1月1日至6月30日合併財務績效與民國105年及104年1月1日至6月30日之合併現金流量。

新光人壽保險股份有限公司已編製民國105及104年第2季個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 徐 文 亞

徐文亞



會計師 郭 政 弘

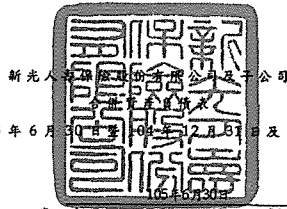
郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第0920123784號

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 105 年 8 月 26 日



新光人壽保險股份有限公司

民國 105 年 6 月 30 日 暨 104 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	104年12月31日			104年6月30日		
		金 額	%	金 額	金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六及三一)	\$ 65,375,067	3	\$ 46,328,966	2	\$ 51,786,162	3
12000	應收款項(附註七)	50,777,272	2	27,179,291	1	28,696,363	1
12600	本期所得稅資產(附註四及三一)	6,325,459	-	6,019,320	-	5,990,533	-
13000	待出售資產(附註八)	4,570,798	-	4,570,798	-	-	-
	投 資						
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註九及三一)	61,454,098	3	52,464,913	3	39,383,483	2
14120	備供出售金融資產(附註十)	276,351,314	12	305,517,656	15	338,584,533	17
14140	以成本衡量之金融資產(附註十一)	2,265,761	-	2,408,710	-	2,546,458	-
14150	採用權益法之投資-淨額(附註十三)	11,239	-	10,788	-	58,769	-
14160	無活絡市場之債務工具投資(附註十四及三一)	792,660,456	36	888,284,298	42	762,069,158	38
14170	持有至到期日金融資產(附註十五)	529,886,373	24	352,755,654	17	341,812,521	17
14200	投資性不動產(附註十八)	109,705,925	5	110,157,099	5	126,505,623	6
14300	放款(附註十六及三一)	192,809,111	9	199,063,811	9	205,570,621	10
14000	投資合計	1,965,144,277	89	1,910,662,929	91	1,816,531,166	90
15000	再保險合約資產(附註十七及二五)	330,107	-	260,387	-	355,829	-
16000	不動產及設備(附註十九)	17,068,903	1	16,818,967	1	16,266,480	1
17100	無形資產(附註二十)	312,069	-	381,390	-	443,102	-
17800	遞延所得稅資產(附註四)	16,364,242	1	16,084,232	1	10,969,922	1
18700	其他資產(附註二一及三一)	21,480,329	1	21,439,674	1	19,518,019	1
18900	分離帳戶保險商品資產(附註三二)	63,326,808	3	63,739,738	3	65,065,407	3
1XXXX	資 產 總 計	\$ 2,211,075,331	100	\$ 2,113,485,692	100	\$ 2,015,622,983	100
	負 債 及 權 益						
	應付款項						
21100	應付票據	\$ 4,806	-	\$ 1,215	-	\$ 2,299	-
21200	應付保險賠款與給付	227,467	-	458,575	-	441,223	-
21400	應付佣金	1,261,177	-	805,086	-	659,033	-
21500	應付再保往來款項	170,484	-	231,106	-	182,869	-
21600	其他應付款(附註二三及三一)	26,316,357	1	7,272,884	1	9,647,020	1
21000	應付款項合計	27,980,291	1	8,768,866	1	10,932,444	1
21700	本期所得稅負債(附註四)	8,397	-	10,161	-	13,234	-
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註九)	378,063	-	15,240,820	1	3,998,596	-
23500	應付債券(附註二四)	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	-
	保險負債(附註二五)						
24100	未滿期保費準備	7,211,519	-	7,730,804	1	7,057,873	1
24200	賠款準備	2,392,385	-	2,391,559	-	2,397,522	-
24300	責任準備	1,998,930,453	91	1,900,798,495	90	1,806,533,305	90
24400	特別準備	19,435,897	1	22,803,391	1	26,045,185	1
24500	保費不足準備	6,597,889	-	4,744,612	-	4,520,764	-
24000	保險負債合計	2,034,568,143	92	1,938,468,861	92	1,846,554,649	92
24900	外匯價格變動準備(附註三五)	5,440,395	-	6,873,100	-	4,499,263	-
27000	負債準備(附註四及二二)	32,064	-	1,305,518	-	1,682,872	-
28000	遞延所得稅負債(附註四)	6,251,213	1	6,840,196	-	3,333,843	-
	其他負債						
25100	預收款項	4,683,762	-	1,921,589	-	1,620,725	-
25300	存入保證金(附註三一)	793,878	-	801,128	-	723,440	-
25900	其他負債-其他(附註十三)	252,748	-	80,862	-	516,336	-
25000	其他負債合計	5,730,388	-	2,803,579	-	2,860,501	-
26000	分離帳戶保險商品負債(附註三二)	63,326,808	3	63,739,738	3	65,065,407	3
2XXXX	負 債 總 計	2,148,715,762	97	2,049,050,839	97	1,943,940,809	96
	歸屬於本公司業主之權益(附註二六)						
	股 本						
31100	普通股股本	57,975,606	3	57,975,606	3	57,975,606	3
	資本公積						
32100	發行股票溢價	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	-
32000	資本公積總計	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	-	2,777,956	-	2,777,956	-
33200	特別盈餘公積	25,255,491	1	18,241,911	1	17,490,768	1
33300	(待彌補虧損)未分配盈餘	(11,935,881)	-	(1,598,523)	-	(3,163,542)	-
33000	保留盈餘總計	16,097,566	1	19,421,344	1	23,432,266	1
	其他權益						
34250	備供出售金融資產未實現損失	(32,792,664)	(2)	(34,036,083)	(2)	(30,793,074)	(1)
34300	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	15,569	-	10,614	-	8,354	-
34000	其他權益總計	(32,777,095)	(2)	(34,025,469)	(2)	(30,784,720)	(1)
30000	歸屬於本公司業主之權益總計	62,258,820	3	64,334,224	3	71,585,895	4
36000	非控制權益(附註二六)	100,749	-	100,629	-	96,279	-
3XXXX	權 益 總 計	62,359,569	3	64,434,853	3	71,682,174	4
	負債及權益總計	\$ 2,211,075,331	100	\$ 2,113,485,692	100	\$ 2,015,622,983	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱商業登記聯合會計師事務所民國105年8月26日查核報告)

董事長：吳東進



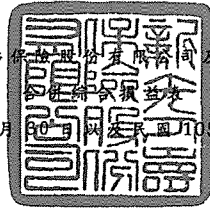
經理人：蔡雅雄



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 105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 及 民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟合併每股盈餘（虧損）為元

代 碼	105年4月1日至6月30日		104年4月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
營業收入									
自留滿期保費收入（附註二五）									
41110	簽單保費收入	\$ 73,651,432	76	\$ 57,233,017	74	\$ 126,103,398	76	\$ 115,428,005	76
41120	再保費收入	10,081	-	8,264	-	19,367	-	20,272	-
41100	保費收入合計	73,661,513	76	57,241,281	74	126,122,765	76	115,448,277	76
51100	減：再保費支出	(296,545)	-	(250,587)	-	(621,913)	-	(461,023)	-
51310	加：未滿期保費準備淨變動（附註二五）	75,515	-	39,921	-	584,668	-	434,067	-
41130	自留滿期保費收入合計	73,440,483	76	57,030,615	74	126,085,520	76	115,421,321	76
41300	再保佣金收入	14,900	-	54,841	-	56,540	-	55,052	-
41400	手續費收入（附註三一及三二）	117,382	-	168,953	-	236,279	-	280,405	-
淨投資利益（附註二八）									
41510	利息收入（附註三一）	17,351,867	18	14,989,573	19	34,490,848	21	29,592,498	19
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(743,155)	(1)	5,996,496	8	14,460,215	9	11,522,973	8
41522	備供出售金融資產之已實現損益	3,265,342	3	3,708,129	5	4,534,728	3	5,582,344	4
41523	以成本衡量之金融資產之已實現損益	41,609	-	48,190	-	47,348	-	68,662	-
41524	無活絡市場之債務工具投資損益之已實現損益	2,952,170	3	1,087,198	1	4,021,927	2	3,657,190	2
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）	(48,116)	-	(68,600)	-	(115,013)	-	(124,513)	-
41550	兌換損益－投資（附註九）	(2,809,799)	(3)	(8,729,677)	(11)	(24,980,042)	(15)	(19,093,549)	(12)
41560	外匯價格變動準備淨變動（附註三五）	753,484	1	1,164,910	2	1,432,705	1	3,517,895	2
41570	投資性不動產利益	944,142	1	1,043,875	1	1,939,466	1	2,806,716	2
41580	投資減損（損失）迴轉利益	(159,105)	-	(5,293)	-	(159,105)	-	241,525	-
41800	其他營業收入（附註三一）	296,568	1	310,969	1	498,309	-	518,194	-
41900	分離帳戶保險商品收益（附註三二）	1,185,097	1	235,308	-	3,639,633	2	(1,262,482)	(1)
41000	營業收入合計	96,602,869	100	77,035,487	100	166,189,358	100	152,784,231	100
營業成本									
自留保險賠款與給付（附註二五）									
51200	保險賠款與給付	29,117,804	30	24,100,397	31	51,496,136	31	49,053,956	32
41200	減：攤回再保賠款與給付	(104,664)	-	(99,120)	-	(211,256)	-	(190,772)	-
51260	自留保險賠款與給付合計	29,013,140	30	24,001,277	31	51,284,880	31	48,863,184	32
保險負債淨變動（附註二五）									
51320	賠款準備淨變動	73,889	-	36,501	-	1,332	-	121,015	-
51330	責任準備淨變動	57,898,248	60	47,116,925	61	102,610,913	62	92,724,260	61
51340	特別準備淨變動	(1,662,192)	(2)	(1,964,723)	(2)	(3,367,494)	(2)	(3,591,594)	(3)
51350	保費不足準備淨變動	1,456,061	2	(198,585)	-	1,884,578	1	(179,975)	-
51300	保險負債淨變動合計	57,766,006	60	44,990,118	59	101,129,329	61	89,073,706	58
51400	承保費用	2,840	-	5,080	-	4,077	-	7,452	-
51500	佣金費用（附註二九及三一）	4,653,424	5	1,903,618	3	6,359,669	4	4,307,730	3
51600	手續費支出（附註三一）	7,256	-	9,600	-	15,415	-	19,279	-
51700	財務成本	45,334	-	46,645	-	90,334	-	93,456	-
51800	其他營業成本（附註三一）	378,541	-	305,763	-	719,851	-	653,958	1
51900	分離帳戶保險商品費用（附註三二）	1,185,097	1	235,308	-	3,639,633	2	(1,262,482)	(1)
51000	營業成本合計	93,051,638	96	71,497,409	93	163,243,188	98	141,756,283	93

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	105年4月1日至6月30日		104年4月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
	營業費用(附註二二、二九及三一)								
58100	營業費用	\$ 1,876,062	2	\$ 2,343,586	3	\$ 3,831,045	2	\$ 3,960,075	2
58200	管理費用	1,517,295	2	1,466,339	2	2,860,060	2	2,852,988	2
58300	員工訓練費用	35,729	-	28,281	-	54,319	-	41,844	-
58000	營業費用合計	3,429,086	4	3,838,206	5	6,745,424	4	6,854,907	4
61000	營業利益(損失)	122,145	-	1,699,872	2	(3,799,254)	(2)	4,173,041	3
	營業外收入及支出								
59500	收回呆帳及過期帳	4,285	-	2,987	-	4,388	-	3,038	-
59900	其他營業外收入及支出	87,872	-	85,912	-	203,003	-	112,804	-
59000	營業外收入及支出合計	92,157	-	88,899	-	207,391	-	115,842	-
62000	繼續營業單位稅前淨利(損)	214,302	-	1,788,771	2	(3,591,863)	(2)	4,288,883	3
63000	所得稅利益(費用)(附註四及三十)	131,416	-	(319,829)	-	277,356	-	(771,658)	(1)
66000	本期淨利(損)	345,718	-	1,468,942	2	(3,314,507)	(2)	3,517,225	2
	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	4,066	-	(1,260)	-	4,955	-	(2,732)	-
83220	備供出售金融資產之未實現評價損益	(146,982)	-	(6,020,756)	(8)	1,272,032	1	(1,720,611)	(1)
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	(8,206)	-	13,712	-	(21,143)	-	25,441	-
83280	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三十)	41,829	-	760,591	1	(4,139)	-	239,623	-
83000	其他綜合損益(稅後淨額)合計	(109,293)	-	(5,247,713)	(7)	1,251,705	1	(1,458,279)	(1)
85000	本期綜合損益總額	\$ 236,425	-	(\$ 3,778,771)	(5)	(\$ 2,062,802)	(1)	\$ 2,058,946	1
	淨利(損)歸屬於：								
86100	本公司業主	\$ 340,205	-	\$ 1,463,485	2	(\$ 3,323,778)	(2)	\$ 3,508,500	2
86200	非控制權益	5,513	-	5,457	-	9,271	-	8,725	-
86000		\$ 345,718	-	\$ 1,468,942	2	(\$ 3,314,507)	(2)	\$ 3,517,225	2
	綜合損益總額歸屬於：								
87100	本公司業主	\$ 226,621	-	(\$ 3,783,203)	(5)	(\$ 2,075,404)	(1)	\$ 2,050,228	1
87200	非控制權益	9,804	-	4,432	-	12,602	-	8,718	-
87000		\$ 236,425	-	(\$ 3,778,771)	(5)	(\$ 2,062,802)	(1)	\$ 2,058,946	1
	每股盈餘(虧損)(附註二七)								
97500	基本每股盈餘(虧損)	\$ 0.06		\$ 0.25		(\$ 0.57)		\$ 0.61	

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105年8月26日查核報告)

董事長：吳東進

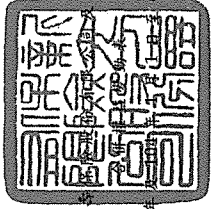


經理人：蔡雄繼



會計主管：呂雅茹





新光人壽保險股份有限公司
民國 105 年 6 月 30 日

單位：新台幣千元

代碼	歸屬	於本公司之權益				其他權益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	非控股權益	合計
		普通股	資本公積	盈餘	留存盈餘				
A1	\$57,975,606	\$20,915,784	\$46,959	\$2,633,096	\$17,321,960	(\$31,290)	\$11,086	\$96,150	\$69,631,817
B1	-	-	-	144,860	-	(144,860)	-	-	-
B3	-	-	-	-	168,808	(168,808)	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	-	(8,589)	(8,589)
D1	-	-	-	-	-	3,508,500	-	8,725	3,517,225
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	-	-	-	(2,732)	(7)	(1,458,272)
Z1	\$57,975,606	\$20,915,784	\$46,959	\$2,777,956	\$17,490,768	\$3,163,542	\$8,354	\$96,279	\$71,682,174
A1	\$57,975,606	\$20,915,784	\$46,959	\$2,777,956	\$18,241,911	(\$1,598,523)	\$10,614	\$100,629	\$64,434,853
B3	-	-	-	-	13,580	(13,580)	-	-	-
B3	-	-	-	-	7,000,000	(7,000,000)	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	(3,323,778)	-	(12,482)	(12,482)
D3	-	-	-	-	-	-	-	9,271	(3,314,507)
D5	-	-	-	-	-	-	4,955	3,331	1,251,705
Z1	\$57,975,606	\$20,915,784	\$46,959	\$2,777,956	\$25,255,491	(\$11,935,881)	\$15,569	\$100,749	\$62,359,569

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 105 年 8 月 26 日查核報告)



董事長：吳東進



經理人：蔡雄耀



會計主管：呂雅茹

新光人壽保險股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨(損)利	(\$ 3,591,863)	\$ 4,288,883
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	593,835	610,512
A20200	攤銷費用	96,274	92,912
A20300	呆帳費用提列數	90,545	235
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(14,460,215)	(11,522,973)
A20500	備供出售金融資產之淨利益	(4,534,728)	(5,582,344)
A20600	以成本衡量之金融資產之淨利 益	(47,348)	(68,662)
A20700	無活絡市場之債務工具投資之 淨利益	(4,021,927)	(3,657,190)
A20900	財務成本	90,334	93,456
A21200	利息收入	(34,490,848)	(29,592,498)
A21400	各項保險負債淨變動	96,099,282	85,168,317
A21600	外匯價格變動準備淨變動	(1,432,705)	(3,517,895)
A22300	採用權益法之關聯企業及合資 損益份額	115,013	124,513
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	961	429
A23000	處分待出售資產利益	-	(705,030)
A23500	金融資產減損損失	159,105	5,293
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(增加)減少	(6,009,976)	7,652,166
A51130	其他應收款增加	(20,253,360)	(4,780,498)
A51220	備供出售金融資產減少	32,251,677	13,121,645
A51230	以成本衡量之金融資產減少	109,513	49,647
A51240	無活絡市場之債務工具投資減 少(增加)	105,738,149	(61,917,608)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
A51250	持有至到期日金融資產 (增加)		
	減少	(\$ 177,054,211)	\$ 1,729,539
A51990	其他資產增加	(317,652)	(109,700)
A52170	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債減少	(3,726,721)	(12,151,658)
A52110	應付票據增加 (減少)	3,591	(355)
A52120	應付保險賠款與給付減少	(231,108)	(530,457)
A52160	其他應付款增加	18,947,545	1,375,638
A52150	應付再保往來款項 (減少) 增		
	加	(60,622)	68,054
A52140	應付佣金增加 (減少)	456,091	(89,039)
A52220	預收款項增加 (減少)	2,762,173	(1,090,066)
A52190	負債準備減少	(1,273,454)	(56,644)
A52990	其他負債增加	-	361
A33000	營運產生之現金流出	(13,992,650)	(21,237,835)
A33100	收取之利息	27,084,140	22,812,341
A33200	收取之股利	865,728	2,443,105
A33300	支付之利息	(6,589)	(9,712)
A33500	支付之所得稅	(903,679)	(707,074)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>13,046,950</u>	<u>3,300,825</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	(283,210)	(1,522,607)
B02800	處分不動產及設備	1,583	9,928
B03700	存出保證金減少	75,666	23,857
B04500	取得無形資產	(12,626)	(25,701)
B05300	放款減少	6,179,700	6,344,414
B05400	取得投資性不動產	(112,230)	(580,091)
B06800	其他資產減少	<u>159,077</u>	<u>131,981</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>6,007,960</u>	<u>6,943,780</u>
	籌資活動之現金流量		
C03100	存入保證金減少	(7,250)	(12,563)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(7,250)	(12,563)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,559)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
EEEE	現金及約當現金淨增加	\$ 19,046,101	\$ 10,232,042
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>46,328,966</u>	<u>41,554,120</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 65,375,067</u>	<u>\$ 51,786,162</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 105 年 8 月 26 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 105 年及 104 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 23 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 105 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 105 年 8 月 26 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 經金管會認可將於 106 年適用之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

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3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
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
IAS 1 之修正「揭露倡議」	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 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	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：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 106 年適用之 IFRSs 規定將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 8「營運部門」之修正

「2010-2012 週期之年度改善」修正 IFRS 8，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。106 年追溯適用 IFRS 8 之修正時，將增加彙總基準判斷之說明。

2. IAS 36「資產減損」之修正

「非金融資產可回收金額之揭露」修正 IAS 36，釐清合併公司僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位減損損失當期揭露其可回收金額。此外，已認列或迴轉減損之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，合併公司將揭露公允價值層級，對屬第 3 等級公允價值衡量，並將額外揭露衡量公允價值之評價技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。前述修正將於 106 年追溯適用。

(二) 國際會計準則理事會 (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，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 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」	未定

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日

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

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「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。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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 及相關修正生效時，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。

3. 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。

4. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除低價值標的資產之租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 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。

5. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論合併公司預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，

且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅資產時，若有足夠證據顯示合併公司很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

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、持股比率及營業項目，參閱附註十二及附表一。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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。

2. 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 104 年度合併財務報告。

六、現金及約當現金

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 93,015	\$ 41,752	\$ 78,539
支票存款及活期存款	23,633,374	28,537,627	12,696,778
原始到期日在 3 個月以內之			
銀行定期存款	31,110,734	15,307,838	37,708,948
附賣回債券投資(附註三一)	10,019,304	2,800,011	1,341,259
附賣回票券投資(附註三一)	876,902	-	318,900
減：抵繳存出保證金(附註二一)	(<u>358,262</u>)	(<u>358,262</u>)	(<u>358,262</u>)
	<u>\$ 65,375,067</u>	<u>\$ 46,328,966</u>	<u>\$ 51,786,162</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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
銀行定期存款(國內及國外)	0.14%~2.50%	0.45%~1.80%	0.15%~3.95%
附賣回條件交易之債券	0.33%~0.40%	0.39%~0.50%	0.59%~0.65%
附賣回條件交易之票券	0.35%	-	0.57%

七、應收款項

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應收票據	\$ 1,412,390	\$ 1,796,496	\$ 1,635,275
應收利息	20,572,894	19,127,089	18,588,572
應收證券交易價款	25,383,737	4,386,492	5,515,578
應收投資商品款	268,871	279,196	310,682
應收收益	3,097,115	1,569,114	2,625,260
其他	<u>113,233</u>	<u>76,327</u>	<u>176,710</u>
	50,848,240	27,234,714	28,852,077
減：備抵呆帳(附註十六)	(<u>70,968</u>)	(<u>55,423</u>)	(<u>155,714</u>)
	<u>\$ 50,777,272</u>	<u>\$ 27,179,291</u>	<u>\$ 28,696,363</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		
	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已有個別減損客觀證據者	\$ 37,141	\$ 20,007	\$ 120,298	(\$ 37,141)	(\$ 20,007)	(\$ 120,298)
無個別減損客觀證據者	50,726,304	27,118,503	28,628,343	(33,827)	(35,416)	(35,416)

註：上述應收款總額未含 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日擔保放款產生之應收利息，分別為 84,795 仟元、96,204 仟元及 103,436 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

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
成 本	<u>\$ 4,570,798</u>	<u>\$ 4,570,798</u>	<u>\$ -</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及高雄旗山北勢段，請參閱附註二八。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

	105年6月30日	104年12月31日	104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	\$ 8,751,939	\$19,731,572	\$12,239,945
受益憑證	25,581,579	5,515,827	1,048,671
公司債及金融債券	890,597	889,970	692,066
匯率交換合約	<u>4,272,777</u>	<u>13,557</u>	<u>1,388,338</u>
	<u>39,496,892</u>	<u>26,150,926</u>	<u>15,369,020</u>
國外投資			
股 票	14,472,768	\$22,155,271	20,054,282
受益憑證	3,168,437	3,572,756	3,523,574

(接次頁)

(承前頁)

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
債券	\$ 508,951	\$ 437,989	\$ 436,607
遠期外匯合約	<u>3,807,050</u>	<u>147,971</u>	<u>-</u>
	<u>21,957,206</u>	<u>26,313,987</u>	<u>24,014,463</u>
	<u>\$61,454,098</u>	<u>\$52,464,913</u>	<u>\$39,383,483</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
國內投資			
匯率交換合約	\$ 280,111	\$ 9,614,834	\$ 3,340,691
國外投資			
遠期外匯合約	<u>97,952</u>	<u>5,625,986</u>	<u>657,905</u>
	<u>\$ 378,063</u>	<u>\$15,240,820</u>	<u>\$ 3,998,596</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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
匯率交換合約	USD18,250,000 仟元	USD17,577,000 仟元	USD16,241,000 仟元
遠期外匯合約	USD 8,392,000 仟元	USD 7,663,730 仟元	USD 6,318,000 仟元

新光人壽保險公司 105 年及 104 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)、摩根大通資產管理公司、高盛資產管理公司、貝萊德資產管理公司、GAM (瑞士資產管理公司)、新光證券投資信託公司及復華證券投資信託公司簽有全權委託合約，代為操作投資國內外有價證券，截至 105 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 (註 1)
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 1,970,280 仟元
DIAM	1 億美元	TWD 4,666,827 仟元
摩根大通資產管理公司	5 仟萬美元	TWD 713,745 仟元(註 2)
高盛資產管理公司	5 仟萬美元	TWD 1,688,131 仟元

(接次頁)

(承前頁)

	受 託 總 額	提出交易金額 (註 1)
貝萊德資產管理公司	5 仟萬美元	TWD 1,608,809 仟元
GAM	8 仟萬美元	TWD 2,691,467 仟元
新光證券投資信託公司	50 億台幣	TWD 4,896,360 仟元
復華證券投資信託公司	10 億台幣	TWD 994,518 仟元

註 1：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。

註 2：合併公司已於 105 年 3 月 16 日解除摩根大通資產管理公司全權委託合約，截至 105 年 6 月 30 日止全權委託之資產尚未結清。

(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：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
匯率相關衍生工具				
交割利益(損失)	\$ 6,445,605	\$ 5,349,772	(\$ 3,726,721)	(\$ 12,132,584)
評價 (損失) 利益	(6,628,142)	(30,333)	22,781,056	21,661,690
兌換損益				
兌換損失總額	(12,926,430)	(17,587,524)	(52,258,021)	(29,128,917)
兌換利益總額	<u>10,116,631</u>	<u>8,857,847</u>	<u>27,277,979</u>	<u>10,035,368</u>
	<u>(\$ 2,992,336)</u>	<u>(\$ 3,410,238)</u>	<u>(\$ 5,925,707)</u>	<u>(\$ 9,564,443)</u>

十、備供出售金融資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國內投資			
上市 (櫃) 及興櫃股票	\$ 121,628,620	\$ 128,756,919	\$ 148,926,607
未上市 (櫃) 股票	1,346,211	1,339,052	1,410,229
特別股	4,949,980	-	-
債券	10,738,334	20,836,278	44,386,118
受益憑證	4,879,688	5,309,369	7,698,497
不動產投資信託及金融 資產受益證券	<u>2,713,745</u>	<u>4,711,853</u>	<u>5,420,685</u>
	<u>146,256,578</u>	<u>160,953,471</u>	<u>207,842,136</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國外投資			
股票	\$ 52,059,041	\$ 56,396,710	\$ 42,499,041
債券	52,500,513	47,770,548	49,421,358
特別股	20,754,279	33,158,745	32,478,800
受益憑證	4,780,903	7,238,182	6,343,198
	<u>130,094,736</u>	<u>144,564,185</u>	<u>130,742,397</u>
	<u>\$ 276,351,314</u>	<u>\$ 305,517,656</u>	<u>\$ 338,584,533</u>

十一、以成本衡量之金融資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
未上市(櫃)股票	<u>\$ 2,265,761</u>	<u>\$ 2,408,710</u>	<u>\$ 2,546,458</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		
			105年 6月30日	104年 12月31日	104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

	105年6月30日		104年12月31日		104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%
<u>個別不重大之關聯企業</u>						
群和創業投資股份有限公司	<u>\$ 11,239</u>	25.36	<u>\$ 10,788</u>	25.36	<u>\$ 10,268</u>	25.36
<u>個別不重大之合資</u>						
新光海航人壽保險公司	<u>(\$ 171,886)</u>	50.00	<u>\$ -</u>	50.00	<u>\$ 48,501</u>	50.00

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，請參閱附表一及三「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。

合併公司按所有權比例認列新光海航人壽保險公司之虧損，致其採用權益法之投資帳面金額係為貸餘，帳列其他負債－其他項下。

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

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104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	(\$ 111)	(\$ 653)	\$ 451	(\$ 1,401)
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>(\$ 111)</u>	<u>(\$ 653)</u>	<u>\$ 451</u>	<u>(\$ 1,401)</u>

新光海航人壽保險公司

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104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	(\$ 48,005)	(\$ 67,947)	(\$ 115,464)	(\$ 123,112)
其他綜合損益	<u>(4,149)</u>	<u>12,452</u>	<u>(14,629)</u>	<u>22,709</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 52,154)</u>	<u>(\$ 55,495)</u>	<u>(\$ 130,093)</u>	<u>(\$ 100,403)</u>

105年及104年1月1日至6月30日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，群和創業投資股份有限公司之財務報表係按未經會計師查核之財務報表計算，惟合併公司管理階層認為群和創業投資股份有限公司財務報表未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

105年及104年1月1日至6月30日採用權益法之合資之損益及其他綜合損益份額，係依據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

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國內投資			
公司債及金融債券	\$ 7,040,000	\$ 8,040,000	\$ 8,040,000
特別股	-	-	500,000
原始到期日超過3個月 之定期存款	1,731,611	129,111	29,105
減：抵繳存出保證金 (附註二一)	<u>(531)</u>	<u>(5,111)</u>	<u>(4,580)</u>
	<u>8,771,080</u>	<u>8,164,000</u>	<u>8,564,525</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國外投資			
債券	\$ 538,927,276	\$ 560,565,856	439,828,426
房貸抵押債券	37,445,094	63,391,040	65,286,273
可贖回債券	207,517,006	256,163,402	248,389,934
金融資產受益證券	-	-	-
	<u>783,889,376</u>	<u>880,120,298</u>	<u>753,504,633</u>
	<u>\$ 792,660,456</u>	<u>\$ 888,284,298</u>	<u>\$ 762,069,158</u>

(一) 截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 0.45%~1.40%、0.68%~1.40%及 1.35%~1.40%。

(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

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國內投資			
政府公債	\$ 197,535,056	\$ 209,785,346	\$ 210,203,917
公司債	13,342,028	16,292,348	16,292,519
金融債券	<u>5,901,732</u>	<u>7,902,417</u>	<u>8,203,104</u>
	216,778,816	233,980,111	234,699,540
減：抵繳存出保證金（附註二一）	<u>(9,382,000)</u>	<u>(9,382,000)</u>	<u>(9,382,000)</u>
	207,396,816	224,598,111	225,317,540
國外投資			
政府公債	173,423,603	128,157,543	116,494,981
公司債	44,023,009	-	-
金融債券	<u>105,042,945</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>322,489,557</u>	<u>128,157,543</u>	<u>116,494,981</u>
	<u>\$ 529,886,373</u>	<u>\$ 352,755,654</u>	<u>\$ 341,812,521</u>

十六、放款

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
壽險貸款	\$ 102,431,396	\$ 103,199,513	\$ 101,369,703
墊繳保費	8,863,970	8,714,074	8,293,037
擔保放款	82,499,973	87,988,502	96,889,654
催收款項	144,320	217,270	78,342
	<u>193,939,659</u>	<u>200,119,359</u>	<u>206,630,736</u>
減：備抵呆帳	(<u>1,130,548</u>)	(<u>1,055,548</u>)	(<u>1,060,115</u>)
	<u>\$ 192,809,111</u>	<u>\$ 199,063,811</u>	<u>\$ 205,570,621</u>

(一) 截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，浮動利率放款分別為 78,889,995 仟元、86,106,582 仟元及 96,750,495 仟元，主要係以壽險業保單分紅利率為基準利率，貸款利率原則上每 6 個月調整一次。

(二) 放款主要有效利率區間如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
有效利率：			
固定利率放款	1.60%~2.20%	1.85%~2.10%	2.00%~4.00%
浮動利率放款	1.25%~3.50%	1.25%~3.75%	1.50%~4.00%

(三) 備抵呆帳之變動情形如下：

	105年1月1日至6月30日			104年1月1日至6月30日		
	擔保放款	催收款項	應收款項	擔保放款	催收款項	應收款項
期初餘額	\$ 838,278	\$ 217,270	\$ 55,423	\$ 1,018,842	\$ 41,273	\$ 155,479
加：本期提列呆帳費用	75,000	-	15,545	-	-	235
加(減)：本期重分類	72,950	(72,950)	-	(37,069)	37,069	-
	<u>\$ 986,228</u>	<u>\$ 144,320</u>	<u>\$ 70,968</u>	<u>\$ 981,773</u>	<u>\$ 78,342</u>	<u>\$ 155,714</u>

(四) 合併公司將原始產生之放款納入減損評估範圍，其評估結果如下：

放款備抵呆帳評估表

項	目	放款總額			備抵呆帳金額		
		105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 792,991	\$ 377,432	\$ 143,222	(\$ 33,185)	(\$ 15,867)	(\$ 5,975)
	組合評估減損	137,275	133,254	141,010	(23,810)	(26,228)	(45,298)
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	81,803,602	87,791,670	96,787,580	(134,245)	(139,479)	(77,525)

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 105 年 6 月 30 日暨 104 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

收款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105年6月30日暨104年12月31日及6月30日備抵呆帳餘額分別為1,130,548仟元、1,055,548仟元及1,060,115仟元。

註2：105年6月30日暨104年12月31日及6月30日之擔保放款總額分別含應收利息84,795仟元、96,204仟元及103,436仟元，以及其他應收款及暫付款分別為4,780仟元、380仟元及380仟元。

十七、再保險合約資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應攤回再保賠款與給付—淨額	\$ 179,955	\$ 175,142	\$ 182,016
應收再保往來款項—淨額	-	393	57,465
再保險準備資產—淨額			
分出未滿期保費準備	150,152	84,852	116,348
	<u>\$ 330,107</u>	<u>\$ 260,387</u>	<u>\$ 355,829</u>

十八、投資性不動產

成本	土	地	建	築	物	建築物附屬設備	預付房地款及 營造工程	合	計
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				
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	2,983,379	569,657	66,314	-	3,619,350				
104年6月30日餘額	97,381,583	32,574,780	5,098,961	561,379	135,616,703				
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				
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	-	41,723	5,588	-	47,311				
104年6月30日餘額	-	6,793,577	2,219,330	-	9,012,907				
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	2,744	(2,744)	-	-	-				
104年6月30日餘額	52,595	45,578	-	-	98,173				
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>				

(接次頁)

(承前頁)

成 本	預付房地款及					合 計
	土 地	建 築 物	建築物附屬設備	營 造 工 程		
105年1月1日餘額	\$ 79,071,851	\$ 34,592,346	\$ 4,649,808	\$ 357,571	\$ 118,671,576	
本期增加	3	20,875	5,074	86,278	112,230	
自不動產設備轉入	9,782	35,625	2,400	-	47,807	
轉出至不動產及設備	(113,934)	(23,914)	-	-	(137,848)	
其他重分類	-	-	12,379	(12,379)	-	
105年6月30日餘額	<u>78,967,702</u>	<u>34,624,932</u>	<u>4,669,661</u>	<u>431,470</u>	<u>118,693,765</u>	
累計折舊						
105年1月1日餘額	-	6,431,190	2,025,052	-	8,456,242	
折舊費用	-	382,393	88,092	-	470,485	
自不動產設備轉入	-	4,896	152	-	5,048	
轉出至不動產及設備	-	(2,170)	-	-	(2,170)	
105年6月30日餘額	-	<u>6,816,309</u>	<u>2,113,296</u>	-	<u>8,929,605</u>	
累計減損						
105年1月1日餘額	32,598	25,637	-	-	58,235	
本期增加	-	-	-	-	-	
本期處分	-	-	-	-	-	
105年6月30日餘額	<u>32,598</u>	<u>25,637</u>	-	-	<u>58,235</u>	
105年6月30日淨額	<u>\$ 78,935,104</u>	<u>\$ 27,782,986</u>	<u>\$ 2,556,365</u>	<u>\$ 431,470</u>	<u>\$ 109,705,925</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	45~62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105年6月30日暨104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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
公允價值	<u>\$151,330,146</u>	<u>\$152,221,181</u>	<u>\$173,616,288</u>

十九、不動產及設備

成 本	土 地	建 築 物 及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程 及 預 付 房 地 款	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>
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>
成 本						
105年1月1日餘額	\$ 10,871,886	\$ 7,793,377	\$ 67,517	\$ 2,444,602	\$ 1,091,841	\$ 22,269,223
本期增加	-	1,730	1,260	12,411	267,809	283,210
本期處分	-	-	(3,158)	(18,072)	-	(21,230)
自投資性不動產轉入	113,934	23,914	-	-	-	137,848
轉出至投資性不動產	(9,782)	(38,025)	-	-	-	(47,807)
其他重分類	-	4,219	-	(299)	(4,219)	(299)
105年6月30日餘額	<u>10,976,038</u>	<u>7,785,215</u>	<u>65,619</u>	<u>2,438,642</u>	<u>1,355,431</u>	<u>22,620,945</u>
累計折舊						
105年1月1日餘額	-	3,086,507	31,965	1,913,077	-	5,031,549
折舊費用	-	74,912	3,925	44,513	-	123,350
本期處分	-	-	(1,196)	(17,490)	-	(18,686)
自投資性不動產轉入	-	2,170	-	-	-	2,170
轉出至投資性不動產	-	(5,048)	-	-	-	(5,048)
105年6月30日餘額	-	<u>3,158,541</u>	<u>34,694</u>	<u>1,940,100</u>	-	<u>5,133,335</u>
累計減損						
105年1月1日餘額	398,766	19,941	-	-	-	418,707
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
105年6月30日餘額	<u>398,766</u>	<u>19,941</u>	-	-	-	<u>418,707</u>
105年6月30日淨額	<u>\$ 10,577,272</u>	<u>\$ 4,606,733</u>	<u>\$ 30,925</u>	<u>\$ 498,542</u>	<u>\$ 1,355,431</u>	<u>\$ 17,068,903</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	45~62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

	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)	-
期末餘額	<u>\$ 427,375</u>	<u>\$ 15,727</u>	<u>\$ 443,102</u>

	105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	\$ 363,064	\$ 18,326	\$ 381,390
本期增加	5,846	6,780	12,626
攤銷費用	(81,947)	-	(81,947)
重分類	4,403	(4,403)	-
期末淨額	<u>\$ 291,366</u>	<u>\$ 20,703</u>	<u>\$ 312,069</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

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
安定基金	\$ 3,279,954	\$ 3,078,176	\$ 2,904,499
減：安定基金準備	(3,279,954)	(3,078,176)	(2,904,499)
存出保證金	9,992,561	10,068,227	9,948,749
遞延費用	150,338	138,928	144,881
預付租賃款—地上權	9,853,132	9,938,245	7,879,725
淨確定福利資產(附註二二)	211,086	-	-
預付採用權益法之投資款	-	1,164,336	1,206,129
預付投資款	1,128,873	22,445	81,715
其他	144,339	107,493	256,820
	<u>\$ 21,480,329</u>	<u>\$ 21,439,674</u>	<u>\$ 19,518,019</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千分之一提撥。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：

	105年6月30日	104年12月31日	104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（附註三一）	19,360	23,157	23,212
期貨及選擇權交易保證金	313,612	313,538	313,440
其他保證金	477,589	549,532	430,097
	<u>\$ 9,992,561</u>	<u>\$ 10,068,227</u>	<u>\$ 9,948,749</u>

於 105 年 6 月 30 日暨 104 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。105 年 6 月 30 日暨 104 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：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 138,928	\$ 154,960
本期增加	25,737	4,121
攤銷費用	(14,327)	(14,200)
期末餘額	<u>\$ 150,338</u>	<u>\$ 144,881</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 所支付之地上權，使用期間為 50 年，至 142 年 12 月止。
2. 合併公司於 102 年 6 月向台灣菸酒股份有限公司取得板橋區新板段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 6 月止。
3. 合併公司於 102 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得大同區大龍段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 10 月止。
4. 合併公司於 103 年 3 月向台北市政府取得南港經貿段地上權，使用期間為 60 年，至 163 年 3 月止。

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。
6. 合併公司於 104 年 12 月向 Gracechurch Street No 1 Limited 取得英國倫敦市地上權，取得時使用期間尚餘 141 年又 10 個月，至 246 年 10 月止。

(六) 預付採用權益法之投資款主係投資新光海航公司增資股款，合併公司已於 105 年 3 月 10 日收回該增資股款。

二二、負債準備

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
淨確定福利負債	\$ -	\$ 1,273,454	\$ 1,634,994
其他長期員工福利	32,064	32,064	47,878
	<u>\$ 32,064</u>	<u>\$ 1,305,518</u>	<u>\$ 1,682,872</u>

確定福利計畫相關退休金費用係以 104 年及 103 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：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
業務費用	\$ 26,304	\$ 28,724	\$ 52,608	\$ 57,448
管理費用	14,875	18,601	29,750	37,202
	<u>\$ 41,179</u>	<u>\$ 47,325</u>	<u>\$ 82,358</u>	<u>\$ 94,650</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：

		單位：股／單位數		
	種 類	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
股 票				
	新光金融控股股份有限公司	94,313,145	94,313,145	87,395,212
	台灣新光保全股份有限公司	7,334,883	7,334,883	7,152,883
	新海瓦斯股份有限公司	3,289,504	3,289,504	3,111,062
		<u>104,937,532</u>	<u>104,937,532</u>	<u>97,659,157</u>
基 金				
	新光證券投資信託股份有限公司	1,944,287	1,000,000	1,000,000
公 司 債				
	新光金融控股股份有限公司	-	4,341 張	4,637 張
	新光人壽保險股份有限公司	130 張	130 張	130 張

二三、其他應付款

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應付費用－薪資	\$ 582,492	\$ 1,271,126	\$ 597,984
應付費用－其他	2,246,658	1,084,189	1,211,462
應付利息	93,846	10,096	93,846
應付股息紅利	17,421	4,938	13,526
應付代收款	82,432	46,646	53,377
應付買賣有價證券交割款	22,679,712	4,056,544	6,776,813
其他應付款－其他	613,796	799,345	900,012
	<u>\$ 26,316,357</u>	<u>\$ 7,272,884</u>	<u>\$ 9,647,020</u>

二四、應付債券

	105年6月30日	104年12月31日	104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>

二五、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 105 年 6 月 30 日暨 104 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：

	105年6月30日			104年12月31日			104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	\$ 73	\$ 11	\$ 84	\$ -	\$ 9	\$ 9	\$ -	\$ 17	\$ 17
個人傷害險	3,259,682	-	3,259,682	3,449,117	-	3,449,117	3,239,281	-	3,239,281
個人健康險	3,146,673	-	3,146,673	3,354,052	-	3,354,052	3,057,673	-	3,057,673
團體險	763,784	-	763,784	876,232	-	876,232	713,048	-	713,048
投資型保險	41,296	-	41,296	51,394	-	51,394	47,854	-	47,854
合計	7,211,508	11	7,211,519	7,730,795	9	7,730,804	7,057,856	17	7,057,873
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	61,111	-	61,111	29,486	-	29,486	48,916	-	48,916
個人傷害險	419	-	419	248	-	248	992	-	992
個人健康險	88,521	-	88,521	55,118	-	55,118	66,440	-	66,440
團體險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投資型保險	101	-	101	-	-	-	-	-	-
合計	150,152	-	150,152	84,852	-	84,852	116,348	-	116,348
淨額	\$ 7,061,356	\$ 11	\$ 7,061,367	\$ 7,645,943	\$ 9	\$ 7,645,952	\$ 6,941,508	\$ 17	\$ 6,941,525

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	105年1月1日至6月30日			104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	\$ 7,730,795	\$ 9	\$ 7,730,804	\$ 7,516,313	\$ 20	\$ 7,516,333
本期提存數	242,153	8	242,161	362,121	17	362,138
本期收回數	(761,440)	(6)	(761,446)	(820,578)	(20)	(820,598)
期末餘額	7,211,508	11	7,211,519	7,057,856	17	7,057,873
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	84,852	-	84,852	140,957	-	140,957
本期增加數	342,027	-	342,027	196,848	-	196,848
本期減少數	(276,644)	-	(276,644)	(221,241)	-	(221,241)
淨兌換差額	(83)	-	(83)	(216)	-	(216)
期末餘額	150,152	-	150,152	116,348	-	116,348
期末淨額	\$ 7,061,356	\$ 11	\$ 7,061,367	\$ 6,941,508	\$ 17	\$ 6,941,525

2. 賠款準備明細：

	105年6月30日		104年12月31日		104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	\$ 118,547	\$ -	\$ 128,340	\$ 3,829	\$ 208,534	\$ -
未報	6,102	3	6,634	4	6,340	3
個人傷害險						
已報未付	136,841	-	145,044	-	174,106	-
未報	939,699	-	925,533	-	879,002	-
個人健康險						
已報未付	76,754	-	89,271	-	113,365	-
未報	742,674	-	714,305	-	671,617	-
團體						
已報未付	40,863	-	59,731	-	17,754	-
未報	306,923	-	298,795	-	295,346	-
投資型保險						
已報未付	23,979	-	20,073	-	31,455	-
合計	2,392,382	3	2,387,726	3,833	2,397,519	3
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 2,392,382	\$ 3	\$ 2,387,726	\$ 3,833	\$ 2,397,519	\$ 3

前述賠款準備之變動調節如下：

	105年1月1日至6月30日		104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	\$ 2,387,726	\$ 3,833	\$ 2,277,611	\$ 3
本期提存款	274,073	-	306,994	3
本期收回數	(268,911)	(3,830)	(185,979)	(3)
淨兌換差額	(506)	-	(1,107)	-
期末餘額	2,392,382	3	2,397,519	3
減除分出賠款準備	-	-	-	-
期末淨額	\$ 2,392,382	\$ 3	\$ 2,397,519	\$ 3

3. 責任準備明細：

	105年6月30日		104年12月31日		104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
壽險	\$ 1,793,115,346	\$ 6,031,521	\$ 1,700,584,440	\$ 6,807,939	\$ 1,613,584,091	\$ 7,907,711
健康險	159,733,270	-	148,784,033	-	137,298,483	-
年金險	556,425	38,913,438	569,289	43,456,343	586,238	46,517,710
投資型保險	580,453	-	596,451	-	639,072	-
合計	1,953,985,494	44,944,959	1,850,534,213	50,264,282	1,752,107,884	54,425,421
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 1,953,985,494	\$ 44,944,959	\$ 1,850,534,213	\$ 50,264,282	\$ 1,752,107,884	\$ 54,425,421

前述責任準備之變動調節如下：

	105年1月1日至6月30日		104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	\$ 1,850,534,213	\$ 50,264,282	\$ 1,658,857,031	\$ 58,324,302
本期提存款	142,582,592	377,369	131,297,779	495,324
本期收回款	(34,652,356)	(5,696,692)	(34,674,638)	(4,394,205)
淨兌換差額	(4,478,955)	-	(3,372,288)	-
期末餘額	1,953,985,494	44,944,959	1,752,107,884	54,425,421
減除分出責任準備	-	-	-	-
期末淨額	\$ 1,953,985,494	\$ 44,944,959	\$ 1,752,107,884	\$ 54,425,421

合併公司因以折現基礎衡量前揭合約負債而於105年及104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44,554,601千元及為41,731,742千元。

4. 特別準備明細：

	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	保險合約	IFRSs 開帳影響數	保險合約	IFRSs 開帳影響數	保險合約	IFRSs 開帳影響數
分紅保單紅利準備	\$ 1,847,560	-	\$ 1,847,560	-	\$ 1,457,848	-
首次適用IFRSs投資性不動產公允價值開帳	-	17,588,337	-	21,086,337	-	24,587,337
填補不利影響數後之增值	\$ 1,847,560	\$ 17,588,337	\$ 1,717,054	\$ 21,086,337	\$ 1,457,848	\$ 24,587,337
合計	\$ 1,847,560	\$ 17,588,337	\$ 1,717,054	\$ 21,086,337	\$ 1,457,848	\$ 24,587,337
淨額	\$ 1,847,560	\$ 17,435,897	\$ 1,717,054	\$ 22,803,391	\$ 1,457,848	\$ 24,587,337
合計	\$ 1,847,560	\$ 17,588,337	\$ 1,717,054	\$ 21,086,337	\$ 1,457,848	\$ 24,587,337
淨額	\$ 1,847,560	\$ 17,435,897	\$ 1,717,054	\$ 22,803,391	\$ 1,457,848	\$ 24,587,337

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		
	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
責任準備	\$ 1,998,930,453	\$ 1,900,798,495	\$ 1,806,533,305
未滿期保費準備	7,211,519	7,730,804	7,057,873
賠款準備	2,392,385	2,391,559	2,397,522
保費不足準備	6,597,889	4,744,612	4,520,764
特別準備	19,435,897	22,803,391	26,045,185
合計	2,034,568,143	1,938,468,861	1,846,554,649
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	\$ 2,034,568,143	\$ 1,938,468,861	\$ 1,846,554,649
現金流量現時估計額	\$ 1,782,714,262	\$ 1,635,796,384	\$ 1,585,875,411
負債適足準備餘額	\$ -	\$ -	\$ -

105年6月30日暨104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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(二) 自留滿期保費收入：

	105年4月1日至6月30日			104年4月1日至6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
簽單保費收入	\$ 73,647,980	\$ 3,452	\$ 73,651,432	\$ 57,231,048	\$ 1,969	\$ 57,233,017
再保費收入	10,081	-	10,081	8,264	-	8,264
保費收入	73,658,061	3,452	73,661,513	57,239,312	1,969	57,241,281
減：再保費支出	(296,545)	-	(296,545)	(250,587)	-	(250,587)
未滿期保費準備淨變動	75,515	-	75,515	39,917	4	39,921
自留滿期保費收入	\$ 73,437,031	\$ 3,452	\$ 73,440,483	\$ 57,028,642	\$ 1,973	\$ 57,030,615

	105年1月1日至6月30日			104年1月1日至6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
簽單保費收入	\$ 126,095,270	\$ 8,128	\$ 126,103,398	\$ 115,363,173	\$ 64,832	\$ 115,428,005
再保費收入	19,367	-	19,367	20,272	-	20,272
保費收入	126,114,637	8,128	126,122,765	115,383,445	64,832	115,448,277
減：再保費支出	(621,913)	-	(621,913)	(461,023)	-	(461,023)
未滿期保費準備淨變動	584,670	(2)	584,668	434,064	3	434,067
自留滿期保費收入	\$ 126,077,394	\$ 8,126	\$ 126,085,520	\$ 115,356,486	\$ 64,835	\$ 115,421,321

(三) 自留保險賠款與給付：

	105年4月1日至6月30日			104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	\$ 18,643,439	\$ 3,345,331	\$ 21,988,770	\$ 21,971,829	\$ 2,125,514	\$ 24,097,343
再保賠款	7,129,034	-	7,129,034	3,054	-	3,054
保險賠款與給付	25,772,473	3,345,331	29,117,804	21,974,883	2,125,514	24,100,397
減：攤回再保賠款與給付	(104,664)	-	(104,664)	(99,120)	-	(99,120)
自留保險賠款與給付	\$ 25,667,809	\$ 3,345,331	\$ 29,013,140	\$ 21,875,763	\$ 2,125,514	\$ 24,001,277

	105年1月1日至6月30日			104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	\$ 32,398,739	\$ 5,696,863	\$ 38,095,602	\$ 44,651,724	\$ 4,394,395	\$ 49,046,119
再保賠款	13,400,534	-	13,400,534	7,837	-	7,837
保險賠款與給付	45,799,273	5,696,863	51,496,136	44,659,561	4,394,395	49,053,956
減：攤回再保賠款與給付	(211,256)	-	(211,256)	(190,772)	-	(190,772)
自留保險賠款與給付	\$ 45,588,017	\$ 5,696,863	\$ 51,284,880	\$ 44,468,789	\$ 4,394,395	\$ 48,863,184

二六、權益

(一) 普通股

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
額定股數(仟股)	6,500,000	6,500,000	6,500,000
額定股本	\$ 65,000,000	\$ 65,000,000	\$ 65,000,000
已發行且已收足股款之股數(仟股)	5,797,561	5,797,561	5,797,561
已發行股本	\$ 57,975,606	\$ 57,975,606	\$ 57,975,606
發行溢價	20,915,784	20,915,784	20,915,784
	\$ 78,891,390	\$ 78,891,390	\$ 78,891,390

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。

(二) 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。

(三) 保留盈餘及股利政策

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。新光人壽保險公司已於 104 年 12 月 22 日董事會（代行股東會職權）決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，新光人壽保險公司年度決算有盈餘時，於依法完納一切稅捐及依經主管機關認可之國際財務報導準則、國際會計準則調整後，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，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。修正前後章程之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註二九之(一)員工福利費用。

新光人壽保險公司正處於企業穩定成長階段，為考量公司未來資金需求、長期財務規劃及資本適足，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、主管機關核准狀況、重大法令修改等，適度調整之。

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 105 年 5 月 27 日及 104 年 5 月 26 日舉行股東會 (董事會代行職權)，分別決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

	盈	餘	分	配
	104年度		103年度	
法定盈餘公積	\$	-	\$	144,860
特別盈餘公積		7,764,723		924,402

(四) 特別盈餘公積

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
危險變動特別準備金之收回(詳下述(1))	\$ 2,418,934	\$ 2,099,379	\$ 2,099,379
重大事故及危險變動特別準備新增提存數(詳下述(2))	3,938,172	3,938,172	3,187,029
原負債項下之特別準備金轉列特別盈餘公積(詳下述(3))	2,048,670	2,464,560	2,464,560
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))	1,387,452	1,373,872	1,373,872
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	4,505,078
重大事故特別準備金之收回(詳下述(8))	240,838	144,503	144,503
投資性不動產增值之特別準備金之收回(詳下述(9))	7,000,000	-	-
合計	<u>\$ 25,255,491</u>	<u>\$ 18,241,911</u>	<u>\$ 17,490,768</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：

105年6月30日			
保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合	計
<u>重大事故</u>			
個人壽險	\$ -	\$ -	\$ -
個人傷害險	307,532	-	307,532
個人健康險	915,100	-	915,100
團 體 險	368,901	-	368,901
<u>危險變動</u>			
個人壽險	-	-	-
個人傷害險	593,975	-	593,975
個人健康險	836,833	-	836,833
團 體 險	915,831	-	915,831
合 計	<u>\$ 3,938,172</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,938,172</u>

104年12月31日			
保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合	計
<u>重大事故</u>			
個人壽險	\$ -	\$ -	\$ -
個人傷害險	307,532	-	307,532
個人健康險	915,100	-	915,100
團 體 險	368,901	-	368,901
<u>危險變動</u>			
個人壽險	-	-	-
個人傷害險	593,975	-	593,975
個人健康險	836,833	-	836,833
團 體 險	915,831	-	915,831
合 計	<u>\$ 3,938,172</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,938,172</u>

104年6月30日			
保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合	計
<u>重大事故</u>			
個人壽險	\$ -	\$ -	\$ -
個人傷害險	244,767	-	244,767
個人健康險	722,913	-	722,913
團 體 險	293,226	-	293,226
<u>危險變動</u>			
個人壽險	-	-	-
個人傷害險	505,151	-	505,151
個人健康險	685,840	-	685,840
團 體 險	735,132	-	735,132
合 計	<u>\$ 3,187,029</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,187,029</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金初始金額扣除 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 105 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以及依保局（財）字第 10202508140 號令提列特別盈餘公積之金額分別為 4,577,526 仟元、77,107 仟元及 20,398 仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積。截至 105 年 6 月 30 日止，因處分投資性不動產迴轉特別盈餘公積之金額為 169,863 仟元。

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 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 240,838 仟元、144,503 仟元及 144,503 仟元。

(9) 合併公司依據 104 年 3 月 13 日金管保財字第 10402901500 號函核准於 104 年逐月回收不動產增值特別準備金額共計 7,000,000 仟元。依據 101 年 11 月 30 日金管保財字第 10102515281 號函，不動產增值特別準備之收回應提列至股東權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以 10,000,000 仟元為上限。

(六) 其他權益－備供出售金融資產未實現損益

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 34,036,083)	(\$ 29,337,534)
備供出售金融資產未實現損益	3,443,372	2,087,028
備供出售金融資產未實現損益 相關所得稅	(335,219)	(304,873)
備供出售金融資產重分類至損 益	(2,174,671)	(3,807,632)
處分備供出售金融資產重分類 至損益相關所得稅	331,080	544,496
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	(21,143)	25,441
期末餘額	(\$ 32,792,664)	(\$ 30,793,074)

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等而重分類至損益之金額。

(七) 非控制權益

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$100,629	\$ 96,150
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	9,271	8,725
備供出售金融資產未實現損益	3,331	(7)
非控制權益現金股利	(12,482)	(8,589)
期末餘額	<u>\$100,749</u>	<u>\$ 96,279</u>

二七、每股盈餘（虧損）

單位：每股元

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
基本及稀釋每股盈餘 （虧損）				
來自繼續營業單位	<u>\$ 0.06</u>	<u>\$ 0.25</u>	<u>(\$ 0.57)</u>	<u>\$ 0.61</u>

用以計算每股盈餘（虧損）之淨利（損）及普通股加權平均股數如下：

本期淨利（損）

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
用以計算基本及稀釋每股盈餘（虧損）之淨利（損）	<u>\$ 340,205</u>	<u>\$ 1,463,485</u>	<u>(\$ 3,323,778)</u>	<u>\$ 3,508,500</u>

股 數

單位：仟股

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104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>

105年及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（虧損）盈餘為(1.18)元及0.002元。

二八、淨投資利益

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
利息收入				
銀行存款	\$ 80,088	\$ 94,446	\$ 135,882	\$ 227,665
透過損益按公允價 值衡量之金融工 具	80	113	80	113
備供出售金融資產 持有至到期日金融 資產	1,195,284	1,439,332	2,393,744	2,654,063
無活絡市場之債務 工具投資	4,218,136	2,520,862	7,418,481	5,053,001
放款	9,833,363	8,793,394	20,441,293	17,366,552
	<u>2,024,916</u>	<u>2,141,426</u>	<u>4,101,368</u>	<u>4,291,104</u>
	<u>\$17,351,867</u>	<u>\$14,989,573</u>	<u>\$34,490,848</u>	<u>\$29,592,498</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	(\$ 7,426,067)	(\$ 220,062)	\$21,309,391	\$21,345,677
股利收入	135,055	144,679	135,055	144,679
處分投資損益				
非衍生工具	17,039	521,271	(3,467,425)	1,833,535
衍生工具	6,445,605	5,349,772	(3,726,721)	(12,132,584)
國外投資可分配收 益	85,213	200,836	209,915	331,666
	<u>(\$ 743,155)</u>	<u>\$ 5,996,496</u>	<u>\$14,460,215</u>	<u>\$11,522,973</u>
備供出售金融資產之已 實現損益				
股利收入	\$ 1,812,427	\$ 1,335,806	\$ 1,812,427	\$ 1,335,806
處分投資損益	1,157,338	2,093,300	2,174,671	3,820,690
國外投資可分配收 益	295,577	279,023	547,630	425,848
	<u>\$ 3,265,342</u>	<u>\$ 3,708,129</u>	<u>\$ 4,534,728</u>	<u>\$ 5,582,344</u>
以成本衡量之金融資產 之已實現損益				
股利收入	\$ 41,609	\$ 55,694	\$ 47,348	\$ 71,906
處分投資損益	-	(7,504)	-	(3,244)
	<u>\$ 41,609</u>	<u>\$ 48,190</u>	<u>\$ 47,348</u>	<u>\$ 68,662</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>\$ 2,952,170</u>	<u>\$ 1,087,198</u>	<u>\$ 4,021,927</u>	<u>\$ 3,657,190</u>
投資性不動產利益				
租金收入(附註三 十)	\$ 944,142	\$ 1,043,875	\$ 1,939,466	\$ 2,101,686
處分不動產損益	-	-	-	705,030
	<u>\$ 944,142</u>	<u>\$ 1,043,875</u>	<u>\$ 1,939,466</u>	<u>\$ 2,806,716</u>
投資減損(損失)迴轉 利益				
備供出售金融資產 以成本衡量之金融 資產	(\$ 125,669)	\$ -	(\$ 125,669)	\$ -
待出售資產	(33,436)	(5,293)	(33,436)	(5,293)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>246,818</u>
	<u>(\$ 159,105)</u>	<u>(\$ 5,293)</u>	<u>(\$ 159,105)</u>	<u>\$ 241,525</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 1,856,969 仟元，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。

二九、繼續營業單位淨利

(一) 員工福利費用

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 2,774,695	\$ 2,552,951	\$ 4,901,991	\$ 4,632,895
勞健保費用	151,694	178,331	318,268	351,988
退職後福利	106,848	115,163	214,977	235,796
離職福利	4,922	11,396	12,972	14,825
其他員工福利	38,724	39,559	61,157	74,373
員工福利費用合計	<u>\$ 3,076,883</u>	<u>\$ 2,897,400</u>	<u>\$ 5,509,365</u>	<u>\$ 5,309,877</u>
依功能別彙總				
營業成本	\$ 1,069,734	\$ 996,146	\$ 1,933,523	\$ 1,809,220
營業費用	<u>2,007,149</u>	<u>1,901,254</u>	<u>3,575,842</u>	<u>3,500,657</u>
	<u>\$ 3,076,883</u>	<u>\$ 2,897,400</u>	<u>\$ 5,509,365</u>	<u>\$ 5,309,877</u>

依修正前章程規定，合併公司係以當年度稅後可分配盈餘 1% 分派員工酬勞。依 104 年 5 月修正後公司法及 104 年 12 月經董事會（代行股東會職權）決議之修正章程，合併公司當年度如有獲利，應提撥 1% 為員工酬勞，但合併公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前述比例提撥員工酬勞。105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依章程規定尚無須估列員工酬勞。

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。

105 年 5 月 27 日及 104 年 5 月 26 日股東會（董事會代行職權）決議配發之員工酬勞，以及合併財務報告認列之員工酬勞金額如下：

	104年度	103年度
	員 工 酬 勞	員 工 酬 勞
股東會決議配發金額	\$ _____	\$ _____
各年度財務報表認列金額	\$ _____	\$ _____

有關合併公司董事會決議之員工酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(二) 折舊及攤銷

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
不動產及設備	\$ 61,424	\$ 72,392	\$ 123,350	\$ 143,540
投資性不動產	230,853	221,590	470,485	466,972
無形資產及其他資產	46,352	49,335	96,274	92,912
	<u>\$ 338,629</u>	<u>\$ 343,317</u>	<u>\$ 690,109</u>	<u>\$ 703,424</u>
折舊費用依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 292,277</u>	<u>\$ 293,982</u>	<u>\$ 593,835</u>	<u>\$ 610,512</u>
攤銷費用依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 46,352</u>	<u>\$ 49,335</u>	<u>\$ 96,274</u>	<u>\$ 92,912</u>

三十、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅利益（費用）之主要組成項目如下：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	(\$ 199,141)	\$ 89,029	(\$ 16,914)	\$ 176,843
土地增值稅	-	-	-	(70,943)
以前年度之調整	3,115	(145,254)	(493,743)	(145,254)
遞延所得稅				
本期產生者	<u>327,442</u>	<u>(263,604)</u>	<u>788,013</u>	<u>(732,304)</u>
認列於損益之所得稅 利益（費用）	<u>\$ 131,416</u>	<u>(\$ 319,829)</u>	<u>\$ 277,356</u>	<u>(\$ 771,658)</u>

105年及104年1月1日至6月30日當期所得稅費用中分別包含240,265仟元及123,196仟元係新光人壽保險公司支付國外所得之扣繳稅額，經評估加計國外所得額並無所得稅抵減效果，故帳入當期所得稅費用項下，及當期所得稅費用分別減少231,810仟元及313,274仟元，其係來自金控合併連結稅制使用新光人壽保險公司當期課稅損失之遞延所得稅資產所致。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104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	(\$ 413,177)	\$ 1,037,045	(\$ 335,219)	(\$ 304,873)
重分類調整				
— 處分備供出售金融資產	455,006	(276,454)	331,080	544,496
認列為其他綜合損益之所得稅利益(費用)	<u>\$ 41,829</u>	<u>\$ 760,591</u>	<u>(\$ 4,139)</u>	<u>\$ 239,623</u>

(三) 虧損扣抵相關資訊

截至 105 年 6 月 30 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

<u>尚未扣抵餘額</u>	<u>最後扣抵年度</u>
\$ 7,231,037	107年
29,738,086	108年
4,902,944	112年
18,086,670	113年
42,300,196	114年
1,157,120	115年
<u>\$103,416,053</u>	

(四) 兩稅合一相關資訊

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ 3,163,542
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 4,132,188</u>	<u>\$ 4,026,178</u>	<u>\$ 3,060,766</u>

新光人壽保險公司因 104 年及 103 年 12 月 31 日為累積虧損，故未揭露 104 及 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率。

(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 99 年度，99 年度主要核定差異已於 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日入帳，對於 99 年度核定結果與原申報之差異項目，新光人

壽保險公司之母公司新光金融控股公司將於法定期限內提起行政救濟。

三一、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
新光行銷公司	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
儒盈實業公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
東賢投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
桂園投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
盈盈投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光農牧公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
永光公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光建設公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光海洋公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
台灣新光健康管理事業公司	其副董事長為新光人壽保險公司董事長近親
台灣新光保全公司	其副董事長為新光人壽保險公司董事長近親
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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
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
新昕國際企業公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新保運通公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
瑞新興業公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
聯安服務公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
欣欣天然氣公司	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
新誼整合科技公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新光合成纖維公司	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
沛奇國際公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
文士企管顧問公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
洪琪公司	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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
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
宏泰投資公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
進賢投資公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
欣隆天然氣公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
新光產物保險公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣新光實業公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
昕沛實業公司	其監察人為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣租賃公司(註1)	其監察人為新光人壽保險公司主要管理階層
新光育樂公司	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人
友輝光電公司	實質關係人
台新金融控股公司	實質關係人
家邦投資公司	實質關係人
翠園投資公司	實質關係人
白雲山莊實業公司	實質關係人
新輝光電公司	實質關係人
新纖工業公司	實質關係人
安隆興業公司	實質關係人
鴻新實業公司	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
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
匯豐投資公司	實質關係人
東昇傳播事業公司	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
台新金保險經紀人公司	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105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）

	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$ 12,798,482	20	\$ 29,604,427	64	\$ 19,890,008	38
實質關係人						
台新商業銀行	<u>1,712,861</u>	<u>-</u>	<u>134,835</u>	<u>-</u>	<u>309,692</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 14,511,343</u>	<u>20</u>	<u>\$ 29,739,262</u>	<u>64</u>	<u>\$ 20,199,700</u>	<u>39</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務工具投資項下）

	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$ 5,111	-	\$ 5,111	-	\$ 4,580	-
實質關係人						
台新商業銀行	<u>502,500</u>	<u>29</u>	<u>24,000</u>	<u>-</u>	<u>24,525</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 507,611</u>	<u>29</u>	<u>\$ 29,111</u>	<u>-</u>	<u>\$ 29,105</u>	<u>-</u>

上述存款包含存放於關係人之質押定存，105年6月30日暨104年12月31日及6月30日分別為358,793仟元、363,373仟元及362,842仟元。

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，105年及104年1月1日至6月30日分別為49,785仟元及71,667仟元。

2. 擔保放款

	105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	3.17	\$ 8,032
主要管理階層		34,073	-	1.62~2.00	315
實質關係人		<u>223,127</u>	-	1.44~2.35	<u>2,230</u>
		<u>\$ 763,320</u>	<u>1</u>		<u>\$ 10,577</u>

	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		7,855	-	1.80~2.00	48
實質關係人		<u>260,354</u>	-	1.58~2.42	<u>3,501</u>
		<u>\$ 774,329</u>	<u>1</u>		<u>\$ 10,694</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：

	105年4月1日至6月30日		104年4月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
母 公 司	\$ 4,212	-	\$ 4,327	-	\$ 8,427	-	\$ 8,645	-
兄弟公司								
臺灣新光商業銀行	56,924	6	48,406	5	111,039	6	97,108	5
元富證券公司	4,290	-	6,914	1	8,801	-	13,306	1
其 他	<u>2,848</u>	-	<u>2,869</u>	-	<u>5,697</u>	-	<u>5,247</u>	-
	<u>64,062</u>	<u>6</u>	<u>58,189</u>	<u>6</u>	<u>125,537</u>	<u>6</u>	<u>116,161</u>	<u>6</u>
其他關係人								
新光三越百貨公司	114,285	12	278,572	27	228,571	12	557,143	26
新光吳火獅紀念醫院	7,637	1	7,402	-	15,276	1	14,796	1
其 他	<u>17,344</u>	<u>1</u>	<u>10,309</u>	<u>1</u>	<u>33,821</u>	<u>1</u>	<u>20,466</u>	<u>1</u>
	<u>139,266</u>	<u>14</u>	<u>296,283</u>	<u>28</u>	<u>277,668</u>	<u>14</u>	<u>592,405</u>	<u>28</u>
實質關係人	<u>2,052</u>	-	<u>9,834</u>	<u>1</u>	<u>4,332</u>	-	<u>20,014</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 209,592</u>	<u>20</u>	<u>\$ 368,633</u>	<u>35</u>	<u>\$ 415,964</u>	<u>20</u>	<u>\$ 737,225</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 105 年 6 月 30 日暨 104 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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
母 公 司	\$ 4,185	\$ 4,014	\$ 4,014
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行	60,922	57,696	51,758
其 他	<u>13,502</u>	<u>7,360</u>	<u>9,899</u>
	<u>74,424</u>	<u>65,056</u>	<u>61,657</u>
其他關係人	20,684	20,593	15,482
實質關係人	<u>4,598</u>	<u>1,402</u>	<u>6,684</u>
	<u>\$ 103,891</u>	<u>\$ 91,065</u>	<u>\$ 87,837</u>

4. 承租不動產

截至 105 年 6 月 30 日暨 104 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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
其他關係人	\$ 10,255	\$ 10,234	\$ 10,234
實質關係人	14	3,524	3,653
	<u>\$ 10,269</u>	<u>\$ 13,758</u>	<u>\$ 13,887</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）

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
新光銀保險代理人公司	\$ 39,038	\$ 22,663	\$ 85,403	\$ 69,843
實質關係人				
台新金保險經紀人公司	111,746	99,209	186,512	294,142
台新國際商業銀行	244,274	-	244,274	-
元富保險代理人公司	32,818	11,554	48,334	19,065
	<u>\$ 427,876</u>	<u>\$ 133,426</u>	<u>\$ 564,523</u>	<u>\$ 383,050</u>

6. 營業費用

(1) 保險費

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 5,626	\$ 4,883	\$ 11,261	\$ 9,762

(2) 租金支出

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
其他關係人				
大台北區瓦 斯公司	\$ 9,614	\$ 9,568	\$ 19,163	\$ 19,170
實質關係人				
匯豐投資公 司	598	603	1,197	1,197
新光合成纖 維公司	-	-	-	14
獻順實業公 司	286	288	572	572
	<u>\$ 10,498</u>	<u>\$ 10,459</u>	<u>\$ 20,932</u>	<u>\$ 20,953</u>

(3) 勞務費

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
新光證券投 資信託公 司	\$ 2,100	\$ 2,520	\$ 4,620	\$ 5,670
其他關係人				
台灣新光保 全公司	2,514	2,781	5,254	5,346
	<u>\$ 4,614</u>	<u>\$ 5,301</u>	<u>\$ 9,874</u>	<u>\$ 11,016</u>

(4) 郵電費

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
其他關係人				
大台北寬頻 網路公司	<u>\$ 8,787</u>	<u>\$ 7,928</u>	<u>\$ 11,952</u>	<u>\$ 11,473</u>

(5) 合併公司經 105 年 4 月 22 日董事會通過捐贈 2,155 仟元予其
他關係人財團法人新光人壽慈善基金會。

7. 手續費收入

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
臺灣新光商業 銀行	\$ 2,461	\$ 2,144	\$ 3,786	\$ 3,608
新光金保險代 理人公司	2,287	302	4,600	2,494
	<u>\$ 4,748</u>	<u>\$ 2,446</u>	<u>\$ 8,386</u>	<u>\$ 6,102</u>

8. 手續費支出（分別帳列手續費支出及管理費用項下）

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
臺灣新光商業 銀行	\$ 519,139	\$ 277,789	\$ 859,927	\$ 559,934
實質關係人				
新光產物保險 公司	647	419	878	587
	<u>\$ 519,786</u>	<u>\$ 278,208</u>	<u>\$ 860,805</u>	<u>\$ 560,521</u>

9. 受益憑證投資

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
兄弟公司			
新光證券投資信 託公司	\$ 167,980	\$ 353,855	\$ 267,300
實質關係人			
台新證券投資信 託公司	2,447,605	-	213,172
	<u>\$ 2,615,585</u>	<u>\$ 353,855</u>	<u>\$ 480,472</u>

合併公司於 105 年及 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如下：

	105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
	購	入 賣 出	購	入 賣 出
兄弟公司				
新光證券投資信託公司	\$ 3,020,000	\$ 3,216,142	\$ 957,000	\$ 815,519
實質關係人				
台新證券投資信託公司	2,446,000	-	1,870,000	1,714,659
	<u>\$ 5,466,000</u>	<u>\$ 3,216,142</u>	<u>\$ 2,827,000</u>	<u>\$ 2,530,178</u>

10. 債券投資

截至 105 年 6 月 30 日暨 104 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 458,127 仟元、454,577 仟元及 452,604 仟元。

11. 附賣回債券投資

105年1月1日至6月30日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
		發生月份			
兄弟公司					
元富證券公司	\$ 1,651,000	105年3 及4月	\$ 465,000	0.38~0.49	\$ 1,627
實質關係人					
台新商業銀行	2,790,000	105年3 及4月	<u>650,000</u>	0.36~0.50	<u>2,519</u>
			<u>\$ 1,115,000</u>		<u>\$ 4,146</u>

104年1月1日至6月30日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
		發生月份			
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>

12. 附賣回票券投資

105年1月1日至6月30日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
		發生月份			
實質關係人					
台新商業銀行	\$ 299,873	105年4月	<u>\$ -</u>	0.35~0.37	<u>\$ 133</u>

104年1月1日至6月30日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
		發生月份			
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>

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：

	105年1月1日至6月30日		104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>\$ -</u>	<u>\$ 2,357,831</u>	<u>\$ 30,786</u>	<u>\$ 41,593</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	105年6月30日	104年12月31日	104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 1,460,000</u>	<u>USD 1,506,000</u>	<u>USD 1,517,000</u>

15. 證券投資手續費及其他支出

合併公司與關係人經紀有價證券之買賣支付手續費金額如下：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 13,689	\$ 18,887	\$ 28,862	\$ 42,527
實質關係人				
台新綜合證券 公司	760	227	1,686	419
	<u>\$ 14,449</u>	<u>\$ 19,114</u>	<u>\$ 30,548</u>	<u>\$ 42,946</u>

16. 委外代操證券投資經理費及保管費

合併公司於 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日委由兄弟公司新光證券投資信託公司代為操作投資國內有價證券，支付代操經理費 8,310 仟元；委外代操有價證券之資金，係委由兄弟公司臺灣新光商業銀行保管，支付保管費 720 仟元。

17. 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：

	105年4月1日至6月30日		104年4月1日至6月30日	
	借	還	借	還
兄弟公司				
元富證券公司	<u>\$ 4,601</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,425</u>	<u>\$ -</u>
	105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
	借	還	借	還
兄弟公司				
元富證券公司	<u>\$ 5,996</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,293</u>	<u>\$ -</u>

18. 其他營業收入

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
母 公 司	\$ 669	\$ 687	\$ 1,343	\$ 1,373
兄弟公司	21,240	21,379	42,226	42,922
其他關係人	34,363	14,668	69,778	29,571
實質關係人	4,245	4,286	8,482	8,422
	<u>\$ 60,517</u>	<u>\$ 41,020</u>	<u>\$ 121,829</u>	<u>\$ 82,288</u>

19. 其他營業成本

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
其他關係人				
誼光保全公司	<u>\$ 28,527</u>	<u>\$ 27,106</u>	<u>\$ 48,860</u>	<u>\$ 45,901</u>

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。105年6月30日暨104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2,736仟元，帳列其他應付款項下。

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，105年6月30日暨104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6,325,459仟元、6,019,320仟元及5,990,533仟元，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：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 21,465	\$ 23,862	\$ 49,119	\$ 49,557
退職後福利	282	580	552	1,054
其他長期員工福利	78	113	156	226
	<u>\$ 21,825</u>	<u>\$ 24,555</u>	<u>\$ 49,827</u>	<u>\$ 50,837</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。

三二、分離帳戶保險商品

相關科目餘額明細如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$ 33,262,692	\$ 33,767,580	\$ 35,243,281
債券	30,010,087	29,880,640	29,654,380
應收款項	54,029	91,518	167,746
	<u>\$ 63,326,808</u>	<u>\$ 63,739,738</u>	<u>\$ 65,065,407</u>
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$ 62,368,071	\$ 62,882,697	\$ 64,771,286
其他應付款	13,622	11,821	5,565
投資合約	945,115	845,220	288,556
	<u>\$ 63,326,808</u>	<u>\$ 63,739,738</u>	<u>\$ 65,065,407</u>

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 764,681	\$ 1,070,692	\$ 1,806,306	\$ 2,217,716
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產損益	355,132	(1,290,638)	1,044,544	(139,955)
兌換損益	(806,818)	(400,809)	(360,852)	(4,460,984)
利息收入及基金 配息	872,354	856,208	1,150,180	1,121,083
什項收入	(252)	(145)	(545)	(342)
	<u>\$ 1,185,097</u>	<u>\$ 235,308</u>	<u>\$ 3,639,633</u>	<u>(\$ 1,262,482)</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 832,075	\$ 5,108,592	\$ 1,040,521	\$10,541,565
解約金	1,359,221	1,606,348	2,483,838	3,205,340
分離帳戶保險商品 價值準備淨變動				
－保險合約	(1,314,458)	(6,826,566)	(511,916)	(15,707,682)
管理費支出	308,259	346,934	627,190	698,295
	<u>\$ 1,185,097</u>	<u>\$ 235,308</u>	<u>\$ 3,639,633</u>	<u>(\$ 1,262,482)</u>

新光人壽保險公司 105 年及 104 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 62,990 仟元及 105,179 仟元，帳列於手續費收入項下。

三三、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。

三四、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 105 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 16 筆，未來支付合約餘款如下：

	<u>金</u>	<u>額</u>
105 年度	\$ 1,195,945	
106 年度至 112 年度	<u>3,283,326</u>	
	<u>\$ 4,479,271</u>	

三五、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、英國脫離歐盟等），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：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 6,873,100	\$ 8,017,158
本期提存數		
強制提存	612,584	687,645
額外提存	<u>1,308,480</u>	<u>503,953</u>
小計	1,921,064	1,191,598
本期收回數	(3,353,769)	(4,709,493)
期末餘額	<u>\$ 5,440,395</u>	<u>\$ 4,499,263</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

105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損	(\$ 4,512,923)	(\$ 3,323,778)	\$ 1,189,145
每股虧損	(0.78)	(0.57)	0.21
外匯價格變動準備	-	5,440,395	5,440,395
歸屬於本公司業主之權益	63,805,815	62,258,820	(1,546,995)

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)

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%

三六、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	105年6月30日		104年12月31日		104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	\$792,660,456	\$801,859,571	\$888,284,298	\$858,370,479	\$762,069,158	\$734,898,239
持有至到期日金融資產	529,886,373	565,312,725	352,755,654	350,867,660	341,812,521	335,356,873
存出保證金	9,992,561	10,801,920	10,068,227	10,559,847	9,948,749	10,104,518
存入保證金	793,878	777,802	801,128	782,844	723,440	707,812

(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 金融工具項目	105年6月30日			104年12月31日			104年6月30日		
	計第1等級	計第2等級	計第3等級	計第1等級	計第2等級	計第3等級	計第1等級	計第2等級	計第3等級
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 23,224,707	\$ -	\$ -	\$ 41,886,843	\$ -	\$ -	\$ 32,294,227	\$ -	\$ -
股票投資	1,399,548	190,063	-	1,141,691	-	-	953,755	-	-
債券投資	28,750,016	-	-	9,088,583	186,268	-	4,572,245	174,918	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
共	179,983,852	4,949,980	1,382,175	185,113,551	1,379,130	-	192,835,877	-	1,456,302
備供出售金融資產	83,993,126	30,241,224	-	101,765,571	57,497,621	-	126,286,276	82,026,722	-
股票投資	12,374,336	12,374,336	-	17,259,404	-	-	19,462,380	-	-
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
共	8,079,827	8,079,827	-	161,528	161,528	-	1,388,338	1,388,338	-
衍生金融工具									
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	378,063	378,063	-	15,240,820	15,240,820	-	3,998,596	3,998,596	-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
共	-	-	-	-	-	-	-	-	-

105年及104年1月1日至6月30日無第1級與第2級公允價值衡量間轉移之情形。

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

105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	自第三等級出	
備供出售金融資產	\$ 1,379,130	\$ -	\$ 3,045	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,382,175

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	自第三等級出	
備供出售金融資產	\$ 5,776,902	\$ 900	\$ 179,748	\$ -	\$ -	(\$ 4,501,248)	\$ -	\$ 1,456,302

105年1月1日至6月30日總利益中，與期末持有之採第三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3,045仟元。

104年1月1日至6月30日總利益中，與期末持有之採第三級公允價值衡量之資產相關備供出售金資產之未實現評價利益179,748仟元。

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分別採用收益基礎法及股價淨值比法，分別依公司股權自由現金流及股權資金成本，以及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淨利成長率、股權資金成本、股價淨值比及流動性折價比率。

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
淨利成長率	1.60%	1.89%	-
股權資金成本	4.14%	3.91%	-
股價淨值比	0.827	0.955	3.32-3.36
流動性折價比率	30%	30%	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：

105年6月30日

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 39,556)
股權資金成本	+10%	(120,831)
股價淨值比	-10%	(3,597)
流動性折價比率	+10%	(1,542)

104年12月31日

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 48,672)
股權資金成本	+10%	(119,724)
股價淨值比	-10%	(4,008)
流動性折價比率	+10%	(1,718)

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%	(62,413)

(三) 金融工具之種類

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 61,454,098	\$ 52,464,913	\$ 39,383,483
持有至到期日之投資	529,886,373	352,755,654	341,812,521
放款及應收款（註1）	1,111,614,467	1,170,924,593	1,058,071,053
備供出售金融資產	276,351,314	305,517,656	338,584,533
以成本衡量之金融資產	2,265,761	2,408,710	2,546,458
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	378,063	15,240,820	3,998,596
以攤銷後成本衡量（註2）	33,774,169	14,569,994	16,655,884

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

105 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%	(\$ 24,431,709)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(1,526,670)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(7,301,892)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

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	(2,491,808)
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%	-

(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：

金 融 資 產	105年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 34,086,906	32.2860	\$1,100,529,860
人民幣 (離岸)	18,269,357	4.8472	88,554,599
澳 幣	1,418,700	23.9788	34,018,747
人 民 幣	1,078,425	4.8588	5,239,893
巴 西 幣	493,994	9.9501	4,915,277
英 鎊	83,878	43.4634	3,645,610
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	2,040,348	32.2860	65,874,689
歐 元	236,240	35.8891	8,478,437
人 民 幣	1,209,118	4.8588	5,874,909

(接 次 頁)

(承前頁)

		105年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	
英鎊	\$ 14,419	43.4634	\$ 626,689	
日幣	1,830,852	0.3143	575,457	
瑞士法郎	14,647	32.9785	483,042	
<u>金融負債</u>				
<u>非貨幣性項目</u>				
美金	11,710	32.2860	378,063	
<u>貨幣性項目</u>				
美金	621,072	32.2860	20,051,944	
澳幣	40,000	23.9788	959,152	

		104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	\$ 28,656,846	33.0660	\$ 947,567,276	
人民幣(離岸)	21,495,470	5.0326	108,179,113	
澳幣	1,185,626	24.1712	28,658,060	
人民幣	2,231,905	5.0939	11,369,092	
英鎊	89,983	49.0435	4,413,083	
巴西幣	470,095	8.3483	3,924,502	
<u>非貨幣性項目</u>				
美金	2,138,777	33.0660	70,720,796	
歐元	239,771	36.1312	8,663,212	
人民幣	1,288,920	5.0939	6,565,624	
港幣	206,931	4.2664	882,853	
人民幣(離岸)	15,569	49.0435	763,548	
英鎊	21,413	33.4270	715,768	
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	13,566	33.0660	448,564	
<u>非貨幣性項目</u>				
美金	460,921	33.0660	15,240,820	

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	\$	25,980,650		31.0700	\$	807,218,796	
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		1,896,368		31.0700		58,920,154	
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	

截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 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 860,163,612 仟元、834,609,990 仟元及 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	
	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
損 益	\$ 2,357,489	\$ 2,415,007

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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$1,386,437,610	\$1,311,979,753	\$1,191,226,271
具現金流量利率風險			
—金融資產	29,152,813	41,411,729	49,427,832

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
	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
稅前其他綜合損益	\$ 76,330	\$124,586

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
	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
稅前損益	\$ 519,589	\$ 368,665
稅前其他綜合損益	1,923,582	2,122,195

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 105 年及 104 年 6 月 30 日，除了合併公司最大交易對手為摩根大通及中國銀行外，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。105 年及 104 年 6 月 30 日任何時間對摩根大通及中國銀行之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%；105 年及 104 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 105 年 6 月 30 日暨 104 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 26.62%、27.15%及 22.09%。

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 105 年 6 月 30 日暨 104 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 8.55%、8.16%及 8.37%。

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

(1) 信用風險暴險金額－產業別

105年6月30日

	中央及地方 政府機構	金 融 能 源	原 料 工 業	非 業 業	核 心 消 費	核 心 消 費	資 訊 科 技	電 信 服 務	公 共 事 業	合 計
持有供交易之金融資產	318,889	463,735	165,594	54,064	-	80,520	316,746	-	-	1,399,548
備供出售金融資產	12,836,019	67,359,655	848,234	-	2,277,842	-	-	-	-	83,993,126
無活絡市場之債務工具投資	12,742,616	516,551,401	20,289,258	16,993,688	34,940,476	13,226,527	17,757,300	78,510,598	31,390,619	790,929,376
持有至到期日金融資產	370,958,659	115,690,308	17,577,365	299,886	9,685,800	-	9,685,800	15,370,555	-	539,268,373
合計	396,856,183	700,065,099	21,303,086	17,347,638	46,904,118	13,307,047	27,759,846	93,881,153	31,390,619	1,415,590,423
各產業占整體比例	28.04%	49.45%	1.50%	1.23%	3.31%	0.94%	1.96%	6.63%	2.22%	100.00%

104年12月31日

	中央及地方 政府機構	金 融 能 源	原 料 工 業	非 業 業	核 心 消 費	核 心 消 費	資 訊 科 技	電 信 服 務	公 共 事 業	合 計
持有供交易之金融資產	251,721	443,028	164,212	69,188	40,339	44,775	284,696	30,000	-	1,327,959
備供出售金融資產	13,512,853	81,144,833	880,691	100,553	2,465,670	-	-	-	-	101,765,571
無活絡市場之債務工具投資	21,379,487	586,173,162	20,850,850	19,647,045	38,834,164	14,478,258	18,186,300	83,310,882	33,763,975	888,160,298
持有至到期日金融資產	337,942,889	8,252,347	499,932	1,249,790	149,980	-	-	-	-	362,137,654
合計	373,086,950	676,013,370	22,395,685	21,066,576	41,490,153	14,525,033	18,470,996	83,340,882	33,763,975	1,353,391,482
各產業占整體比例	27.57%	49.95%	1.65%	1.56%	3.07%	1.07%	1.36%	6.16%	2.49%	100.00%

104年6月30日

	中央及地方 政府機構	金 融 能 源	原 料 工 業	非 業 業	核 心 消 費	核 心 消 費	資 訊 科 技	電 信 服 務	公 共 事 業	合 計
持有供交易之金融資產	261,690	174,917	165,788	55,454	46,400	44,220	380,204	-	-	1,128,673
備供出售金融資產	24,368,288	81,783,770	1,764,554	806,072	2,453,088	-	197,079	-	-	126,286,276
無活絡市場之債務工具投資	19,891,201	540,133,568	19,282,189	12,284,427	22,567,794	10,303,792	-	64,059,248	26,417,354	762,044,633
持有至到期日金融資產	326,698,899	8,552,948	499,857	1,249,620	149,957	-	-	-	-	351,194,521
合計	371,220,078	630,645,203	21,712,388	14,395,573	25,217,239	10,348,012	577,283	64,059,248	26,417,354	1,240,654,103
各產業占整體比例	29.92%	50.84%	1.75%	1.16%	2.03%	0.83%	0.05%	5.16%	2.13%	100.00%

(2) 信用風險暴險金額—地區別

105年6月30日

金融資產	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	890,597	358	186,128	322,465	-	7,886,289	4,680,646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,399,548
備供出售金融資產	10,738,334	10,838,295	7,886,289	47,668,203	-	4,680,646	4,680,646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,993,126
無活絡市場之債務工具投資	7,040,000	304,631,570	141,395,955	139,103,262	141,395,955	156,443,487	26,009,020	13,578,370	26,009,020	26,009,020	26,009,020	28,287,249	21,953,619	35,531,989	4,909,071	0.35%	-	790,929,376
持有至到期日金融資產	216,778,816	128,837,294	47,903,499	36,128,560	47,903,499	59,379,336	28,287,249	21,953,619	59,379,336	36,128,560	28,287,249	58,976,915	35,531,989	2,51%	2.51%	0.35%	-	539,268,373
合計	235,447,747	444,307,517	189,299,454	223,222,490	189,299,454	223,895,240	58,976,915	35,531,989	223,222,490	15,77%	4.17%	4.17%	2.51%	2.51%	0.35%	-	-	1,415,590,423
各地區佔整體比例	16.63%	31.38%	13.37%	15.82%	13.37%	15.82%	4.17%	2.51%	15.77%	0.35%	4.17%	4.17%	2.51%	2.51%	0.35%	-	-	100.00%

104年12月31日

金融資產	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	889,970	358	186,268	251,363	-	4,118,816	4,260,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,327,959
備供出售金融資產	20,836,278	6,204,602	4,118,816	65,496,363	-	4,260,830	4,260,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,765,571
無活絡市場之債務工具投資	8,040,000	343,538,343	156,529,090	179,892,515	148,679,419	156,529,090	31,229,019	13,666,581	31,229,019	179,892,515	31,229,019	29,016,071	22,518,697	37,033,960	6,585,331	0.49%	-	888,160,298
持有至到期日金融資產	233,980,111	15,253,169	34,094,870	27,274,736	148,679,419	194,929,044	64,505,920	37,033,960	194,929,044	272,914,977	64,505,920	64,505,920	2,74%	2.74%	0.49%	-	-	362,137,654
合計	263,746,359	364,996,472	194,929,044	272,914,977	148,679,419	194,929,044	64,505,920	37,033,960	272,914,977	20.17%	4.77%	4.77%	2.74%	2.74%	0.49%	-	-	1,353,391,482
各地區佔整體比例	19.49%	26.96%	10.99%	20.17%	10.99%	14.39%	4.77%	2.74%	20.17%	0.49%	4.77%	4.77%	2.74%	2.74%	0.49%	-	-	100.00%

104年6月30日

金融資產	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	-	4,085,799	4,520,290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	4,520,290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126,286,276
無活絡市場之債務工具投資	8,540,000	244,844,840	148,157,754	188,424,071	123,451,725	148,157,754	34,036,813	7,864,369	34,036,813	188,424,071	34,036,813	26,974,402	21,191,442	29,055,811	6,725,061	0.54%	-	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	123,451,725	184,578,573	65,531,505	29,055,811	184,578,573	23,871,436	27,584,082	65,531,505	2,34%	2.34%	0.54%	-	-	351,194,521
合計	288,317,722	265,409,624	184,578,573	277,584,082	123,451,725	184,578,573	65,531,505	29,055,811	277,584,082	22.37%	5.28%	5.28%	2.34%	2.34%	0.54%	-	-	1,240,654,103
各地區佔整體比例	23.24%	21.40%	9.95%	22.37%	9.95%	14.88%	5.28%	2.34%	22.37%	0.54%	5.28%	5.28%	2.34%	2.34%	0.54%	-	-	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

105 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	1,399,548	-	-	-	-	-	1,399,548
備供出售金融資產	77,686,213	6,306,913	-	-	-	-	83,993,126
無活絡市場之債務工具 投資	723,856,092	51,627,441	15,445,843	-	-	-	790,929,376
持有至到期日金融資產	442,426,211	96,842,162	-	-	-	-	539,268,373
合 計	1,245,368,064	154,776,516	15,445,843	-	-	-	1,415,590,423
佔整體比例	87.98%	10.93%	1.09%	-	-	-	100.00%

104 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	1,327,959	-	-	-	-	-	1,327,959
備供出售金融資產	91,898,260	9,867,311	-	-	-	-	101,765,571
無活絡市場之債務工具 投資	809,347,666	64,651,074	14,161,558	-	-	-	888,160,298
持有至到期日金融資產	264,117,654	98,020,000	-	-	-	-	362,137,654
合 計	1,166,691,539	172,538,385	14,161,558	-	-	-	1,353,391,482
佔整體比例	86.20%	12.75%	1.05%	-	-	-	100.00%

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%	-	0.10%	(0.01%)	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

105 年 6 月 30 日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	55,453,630	12,079,413	14,062,676	904,254	82,499,973
催收款	79,362	11,356	53,587	15	144,320
合 計	55,532,992	12,090,769	14,116,263	904,269	82,644,293
佔整體比率	67.20%	14.63%	17.08%	1.09%	100.00%

104 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	59,444,962	12,875,663	14,676,285	991,592	87,988,502
催收款	177,339	9,727	30,189	15	217,270
合 計	59,622,301	12,885,390	14,706,474	991,607	88,205,772
佔整體比率	67.60%	14.61%	16.67%	1.12%	100.00%

104 年 6 月 30 日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	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%

放款（不含保單貸款及自動墊繳）

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		合計(帳面價值)	應提列減損	
	個別評估減損	組合評估減損	個別評估減損	組合評估減損		準備金額	淨額
105年6月30日							
個人消費	\$ 161,241	\$ 137,275	\$ 65,790,473	\$ 66,088,989	\$ 56,304	\$ 66,032,685	
法人企金	631,750	-	16,013,129	16,644,879	134,936	16,509,943	
合計	<u>\$ 792,991</u>	<u>\$ 137,275</u>	<u>\$ 81,803,602</u>	<u>\$ 82,733,868</u>	<u>\$ 191,240</u>	<u>\$ 82,542,628</u>	
104年12月31日							
個人消費	\$ 368,725	\$ 133,254	\$ 69,590,245	\$ 70,092,224	\$ 72,064	\$ 70,020,160	
法人企金	8,707	-	18,201,425	18,210,132	109,510	18,100,622	
合計	<u>\$ 377,432</u>	<u>\$ 133,254</u>	<u>\$ 87,791,670</u>	<u>\$ 88,302,356</u>	<u>\$ 181,574</u>	<u>\$ 88,120,782</u>	
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	<u>\$ 143,222</u>	<u>\$ 141,010</u>	<u>\$ 96,787,580</u>	<u>\$ 97,071,812</u>	<u>\$ 128,798</u>	<u>\$ 96,943,014</u>	

註：擔保放款總額含應收利息及暫付款。

已逾期未減損之放款（不含保單貸款及自動墊繳）帳齡分析如下：

單位：仟元

	31~60天	61~90天	合計
105年6月30日	\$ 343,213	\$ 120,423	\$ 463,636
104年12月31日	455,991	182,905	638,896
104年6月30日	384,503	167,313	551,816

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。

105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
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 27,000,317	\$ 645,218	\$ 374,206	\$ 45,549
固定利率工具	-	167,500	670,000	5,335,000
未決賠款準備	166,622	87,660	117,754	31,525

104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
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 8,125,178	\$ 391,954	\$ 263,537	\$ 43,931
固定利率工具	-	167,500	670,000	5,335,000
未決賠款準備	29,829	95,391	126,286	198,260

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
非衍生金融負債				
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

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。

105年6月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國內	\$ 3,430,580	\$ 5,766,453	\$ 58,559,333	\$ 251,248,660
國外	13,354,415	39,638,280	198,268,167	2,233,723,968

104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	\$ 16,701,198	\$ 9,485,601	\$ 49,339,907	\$ 276,455,275
國外	15,899,372	28,075,705	185,267,313	2,481,091,955

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

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。

105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	<u>\$ 807,704</u>	<u>\$ 540,505</u>	<u>\$ 2,336,835</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>總額交割</u>					
匯率交換					
一流入	\$ 1,689,511	\$ 1,649,301	\$ 933,965	\$ -	\$ -
一流出	(55,548)	(62,874)	(161,689)	-	-
遠期外匯合約					
一流入	86,767	7,234	-	-	-
一流出	(69,574)	(373)	-	-	-
	<u>\$ 1,651,156</u>	<u>\$ 1,593,288</u>	<u>\$ 772,276</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

104 年 12 月 31 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	(\$1,968,604)	(\$1,884,800)	(\$1,719,101)	(\$ 17,124)	\$ -
<u>總額交割</u>					
<u>匯率交換</u>					
一流 入	\$ 749	\$ 7,244	\$ 5,564	\$ -	\$ -
一流 出	(2,330,923)	(3,253,422)	(4,030,489)	-	-
<u>遠期外匯合約</u>					
一流 入	225,280	-	-	-	-
一流 出	(113,666)	-	-	-	-
	(\$ 2,218,560)	(\$ 3,246,178)	(\$ 4,024,925)	\$ -	\$ -

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

(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	105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	\$ 65,375,067	\$ -	\$ 65,375,067
應收款項	50,684,230	93,042	50,777,272
本期所得稅資產	-	6,325,459	6,325,459
待出售資產	4,570,798	-	4,570,798
投 資			
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	60,312,143	1,141,955	61,454,098
備供出售金融資產	195,176,077	81,175,237	276,351,314
以成本衡量之金融資產	-	2,265,761	2,265,761
採用權益法之投資—淨額	-	11,239	11,239
無活絡市場之債務工具投資	4,619,734	788,040,722	792,660,456
持有至到期日金融資產	4,378,101	525,508,272	529,886,373
投資性不動產	-	109,705,925	109,705,925
放 款	829,001	191,980,110	192,809,111
投資合計	265,315,056	1,699,829,221	1,965,144,277

(接次頁)

(承前頁)

項	目	105年6月30日		
		1 2 個月內回收	超過 12 個月後回收	合 計
再保險合約資產		\$ 330,107	\$ -	\$ 330,107
不動產及設備		-	17,068,903	17,068,903
無形資產		-	312,069	312,069
遞延所得稅資產		8,329	16,355,913	16,364,242
其他資產		2,211,502	19,268,827	21,480,329
分離帳戶保險商品資產		54,029	63,272,779	63,326,808
資產總額		<u>\$ 388,549,118</u>	<u>\$ 1,822,526,213</u>	<u>\$ 2,211,075,331</u>
應付款項				
應付票據		\$ 4,806	\$ -	\$ 4,806
應付保險賠款與給付		227,467	-	227,467
應付佣金		975,721	285,456	1,261,177
應付再保往來款項		170,484	-	170,484
其他應付款		26,311,419	4,938	26,316,357
應付款項合計		<u>27,689,897</u>	<u>290,394</u>	<u>27,980,291</u>
本期所得稅負債		8,397	-	8,397
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債		378,063	-	378,063
應付債券		-	5,000,000	5,000,000
保險負債				
未滿期保費準備		7,211,519	-	7,211,519
賠款準備		436,304	1,956,081	2,392,385
責任準備		49,427,856	1,949,502,597	1,998,930,453
特別準備		-	19,435,897	19,435,897
保費不足準備		-	6,597,889	6,597,889
保險負債合計		<u>57,075,679</u>	<u>1,977,492,464</u>	<u>2,034,568,143</u>
外匯價格變動準備		-	5,440,395	5,440,395
負債準備		-	32,064	32,064
遞延所得稅負債		-	6,251,213	6,251,213
其他負債				
預收款項		4,683,762	-	4,683,762
存入保證金		-	793,878	793,878
其他負債—其他		-	252,748	252,748
其他負債合計		<u>4,683,762</u>	<u>1,046,626</u>	<u>5,730,388</u>
分離帳戶保險商品負債		<u>1,122,869</u>	<u>62,203,939</u>	<u>63,326,808</u>
負債總計		<u>\$ 90,958,667</u>	<u>\$ 2,057,757,095</u>	<u>\$ 2,148,715,762</u>

項	目	104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		\$ 46,328,966	\$ -	\$ 46,328,966
應收款項		27,179,291	-	27,179,291
本期所得稅資產		8,329	6,010,991	6,019,320
待出售資產		4,570,798	-	4,570,798
投 資				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產		51,327,300	1,137,613	52,464,913
備供出售金融資產		204,907,097	100,610,559	305,517,656
以成本衡量之金融資產		-	2,408,710	2,408,710
採用權益法之投資—淨額		-	10,788	10,788
無活絡市場之債務工具投資		6,460,165	881,824,133	888,284,298

(接次頁)

(承前頁)

項	目	104年12月31日		
		1 2 個月內回收	超過 12 個月後回收	合 計
持有至到期日金融資產		\$ 20,110,950	\$ 332,644,704	\$ 352,755,654
投資性不動產		-	110,157,099	110,157,099
放款		929,000	198,134,811	199,063,811
投資合計		<u>283,734,512</u>	<u>1,626,928,417</u>	<u>1,910,662,929</u>
再保險合約資產		260,387	-	260,387
不動產及設備		-	16,818,967	16,818,967
無形資產		-	381,390	381,390
遞延所得稅資產		-	16,084,232	16,084,232
其他資產		91,363	21,348,311	21,439,674
分離帳戶保險商品資產		91,518	63,648,220	63,739,738
資產總額		<u>\$ 362,265,164</u>	<u>\$ 1,751,220,528</u>	<u>\$ 2,113,485,692</u>
應付款項				
應付票據		\$ 1,215	\$ -	\$ 1,215
應付保險賠款與給付		458,575	-	458,575
應付佣金		519,630	285,456	805,086
應付再保往來款項		231,106	-	231,106
其他應付款		7,267,946	4,938	7,272,884
應付款項合計		<u>8,478,472</u>	<u>290,394</u>	<u>8,768,866</u>
本期所得稅負債		10,161	-	10,161
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債		15,240,820	-	15,240,820
應付債券		-	5,000,000	5,000,000
保險負債				
未滿期保費準備		7,730,804	-	7,730,804
賠款準備		436,303	1,955,256	2,391,559
責任準備		43,440,241	1,857,358,254	1,900,798,495
特別準備		-	22,803,391	22,803,391
保費不足準備		-	4,744,612	4,744,612
保險負債合計		<u>51,607,348</u>	<u>1,886,861,513</u>	<u>1,938,468,861</u>
外匯價格變動準備		-	6,873,100	6,873,100
負債準備		-	1,305,518	1,305,518
遞延所得稅負債		-	6,840,196	6,840,196
其他負債				
預收款項		1,921,589	-	1,921,589
存入保證金		-	801,128	801,128
其他負債—其他		-	80,862	80,862
其他負債合計		<u>1,921,589</u>	<u>881,990</u>	<u>2,803,579</u>
分離帳戶保險商品負債		920,380	62,819,358	63,739,738
負債總計		<u>\$ 78,178,770</u>	<u>\$ 1,970,872,069</u>	<u>\$ 2,049,050,839</u>

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
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

(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
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
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>

(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：

105年6月30日

說 明	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					淨 額 (e)=(c)-(d)
	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 (註)	
衍生金融工具	\$ 8,079,827	\$ -	\$ 8,079,827	\$ 8,079,827	\$ -	\$ -

說 明	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					淨 額 (e)=(c)-(d)
	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 (註)	
衍生金融工具	\$ 378,063	\$ -	\$ 378,063	\$ 378,063	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104年12月31日

說 明	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					淨 額 (e)=(c)-(d)
	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 (註)	
衍生金融工具	\$ 161,528	\$ -	\$ 161,528	\$ 161,528	\$ -	\$ -

說 明	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					淨 額 (e)=(c)-(d)
	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 (註)	
衍生金融工具	\$ 15,240,820	\$ -	\$ 15,240,820	\$ 15,240,820	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104年6月30日

說 明	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					淨 額 (e)=(c)-(d)
	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 (註)	
衍生金融工具	\$ 1,388,338	\$ -	\$ 1,388,338	\$ 1,388,338	\$ -	\$ -

說 明	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					淨 額 (e)=(c)-(d)
	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 (註)	
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。

(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	<u>-</u>	<u>12,520,818</u>
	<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 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之帳面金額及公允價值如下：

	105年6月30日		104年12月31日		104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	\$ 331,138	\$ 331,138	\$ 326,849	\$ 326,849	\$ 356,395	\$ 356,395

截至 105 年及 104 年 6 月 30 日，經重分類且尚未除列之金融資產於 105 年及 104 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：

	105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
	依原類別衡量而須認列之認列利益(損失)金額	擬制性利益(損失)	依原類別衡量而須認列之認列利益(損失)金額	擬制性利益(損失)
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 169,245)	\$ -	(\$ 143,988)

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	<u>-</u>	<u>55,069,490</u>
	<u>\$ 55,069,490</u>	<u>\$ 55,069,490</u>

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

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

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	105年6月30日		104年12月31日		104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	\$ 55,648,901	\$ 61,242,315	\$ 55,893,614	\$ 58,592,546	\$ 55,283,827	\$ 55,955,337

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	\$ 460,887	(\$ 1,042,941)	\$ 781,516	\$ 3,768,418

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：

	105年6月30日		104年12月31日		104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	\$ 214,692	\$ 214,692	\$ 217,955	\$ 217,955	\$ 225,905	\$ 225,905

截至 105 年及 104 年 6 月 30 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 105 年及 104 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：

	105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
	認 列 損 益 金 額	依 原 類 別 衡 量 而 須 認 列 之 擬 制 性 利 益 (損 失)	認 列 損 益 金 額	依 原 類 別 衡 量 而 須 認 列 之 擬 制 性 利 益 (損 失)
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 5,424)	\$ -	\$ 4,191

(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：凡保險合約解約或失效時給付之解約退還款屬之。

敏感因子變動	105年1月1日至6月30日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少5%	(\$ 1,959,035)	(\$ 1,625,999)
營業費用	增加5%	(675,499)	(560,664)
死亡或罹病相關保險給付	增加5%	(548,178)	(454,987)
解約金	增加5%	43,741	36,305

註：上述假設因子及分析係以合併公司105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、個人健康保險次之、個人傷害保險再次之。保險給付則主要集中於解約給付、生存還本給付、死亡給付與滿期給付。

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。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		
95	6,813,408	7,781,559	7,848,798	7,859,520	7,873,482	7,876,774	7,881,734	7,885,238	7,885,886	7,886,471	7,887,211	740
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	8,248,208	8,248,987	8,249,765	1,557
97	7,147,491	8,298,732	8,445,585	8,461,069	8,466,907	8,476,270	8,478,197	8,480,036	8,484,979	8,485,796	8,486,613	6,577
98	7,731,713	9,001,070	9,096,938	9,121,438	9,127,395	9,127,105	9,129,066	9,131,810	9,137,167	9,138,042	9,138,917	9,851
99	7,444,424	8,619,250	8,703,329	8,723,885	8,729,315	8,732,863	8,736,105	8,738,715	8,743,680	8,744,529	8,745,378	12,515
100	7,742,952	8,992,417	9,072,001	9,088,278	9,094,208	9,098,512	9,101,882	9,104,596	9,109,741	9,110,626	9,111,511	17,303
101	8,141,047	9,553,787	9,653,160	9,663,804	9,670,589	9,675,037	9,678,484	9,681,339	9,686,734	9,687,667	9,688,599	24,795
102	8,078,552	9,683,694	9,801,362	9,822,953	9,829,719	9,834,413	9,838,102	9,841,044	9,846,610	9,847,570	9,848,530	47,168
103	8,518,615	10,038,213	10,151,928	10,173,980	10,181,033	10,185,803	10,189,527	10,192,549	10,198,242	10,199,231	10,200,220	162,007
104	8,923,364	10,411,674	10,529,402	10,552,302	10,559,567	10,564,535	10,568,422	10,571,554	10,577,428	10,578,456	10,579,485	1,656,121
											未報未付賠款準備	1,955,402
											加：已報未付賠款	396,983
											賠款準備金總額	<u>5,239,385</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		
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	7,790,780	7,791,515	735
96	6,908,246	7,972,073	8,060,431	8,088,938	8,088,647	8,092,498	8,096,764	8,098,516	8,107,461	8,108,231	8,109,000	1,539
97	7,096,814	8,219,830	8,324,604	8,340,088	8,345,925	8,352,140	8,354,067	8,355,906	8,360,321	8,361,130	8,361,939	6,033
98	7,582,795	8,846,204	8,942,073	8,966,572	8,972,319	8,972,030	8,973,990	8,976,707	8,981,504	8,982,372	8,983,240	9,250
99	7,555,173	8,729,999	8,814,078	8,831,168	8,836,598	8,840,145	8,843,206	8,845,810	8,850,304	8,851,152	8,851,999	11,854
100	7,720,205	8,969,670	9,036,346	9,052,624	9,058,554	9,062,346	9,065,678	9,068,381	9,073,029	9,073,911	9,074,793	16,239
101	8,116,594	9,504,738	9,604,016	9,614,675	9,621,440	9,625,353	9,628,765	9,631,607	9,636,478	9,637,408	9,638,337	23,662
102	8,022,087	9,606,764	9,724,004	9,744,320	9,751,049	9,755,160	9,758,777	9,761,686	9,766,669	9,767,621	9,768,573	44,569
103	8,478,682	9,983,657	10,086,095	10,106,696	10,113,994	10,118,192	10,121,871	10,124,873	10,130,010	10,130,993	10,131,976	148,319
104	8,867,506	10,333,874	10,439,693	10,461,305	10,468,529	10,472,895	10,476,720	10,479,824	10,485,106	10,486,126	10,487,147	1,619,641
											未報賠款準備	1,881,840
											加：已報未付賠款	396,983
											賠款準備金總額	<u>5,228,823</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。

三七、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105年6月30日暨104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19,360仟元、23,157仟元及23,212仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
1年內	\$ 235,384	\$ 204,702	\$ 208,373
超過1年但不超過5年	664,606	491,495	527,393
超過5年	<u>6,190,075</u>	<u>4,420,061</u>	<u>4,478,303</u>
	<u>\$ 7,090,065</u>	<u>\$ 5,116,258</u>	<u>\$ 5,214,069</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	<u>\$ 133,176</u>	<u>\$ 117,620</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105年6月30日暨104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687,303仟元、696,166仟元及690,697仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
1年內	\$ 2,969,524	\$ 2,934,689	\$ 3,589,702
超過1年但不超過5年	6,621,942	6,536,115	9,404,851
超過5年	<u>3,974,211</u>	<u>4,244,569</u>	<u>10,055,645</u>
	<u>\$ 13,565,677</u>	<u>\$ 13,715,373</u>	<u>\$ 23,050,198</u>

三八、部門資訊

(一) 營運部門之一般性資訊

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

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益（不包括非經常發生之損益）為衡量基礎。

(二) 105年及104年1月1日至6月30日應報導部門損益分別列示如下：

	105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	\$	60,969,837	\$	34,199,483	\$	1,185,097		\$	96,354,417
應報導部門(損失)利益	(\$	488,974)	\$	741,208	\$	-		\$	252,234

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

	105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	\$	105,292,831	\$	56,873,598	\$	3,639,633		\$	165,806,062
應報導部門利益	(\$	4,789,253)	\$	1,326,554	\$	-		(\$	3,462,699)

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

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
應報導部門營業收入				
合計數	\$ 96,354,417	\$ 76,793,118	\$ 165,806,062	\$ 152,390,550
採用權益法之關聯企 業及合資損益份額	(48,116)	(68,600)	(115,013)	(124,513)
其他營業收入	296,568	310,969	498,309	518,194
公司整體營業收入	<u>\$ 96,602,869</u>	<u>\$ 77,035,487</u>	<u>\$ 166,189,358</u>	<u>\$ 152,784,231</u>
應報導部門稅前利益				
合計數	\$ 252,234	\$ 1,763,266	(\$ 3,462,699)	\$ 4,433,318
其他(損失)利益	(130,089)	(63,394)	(336,555)	(260,277)
不可分配金額：				
其他收入	92,157	88,899	207,391	115,842
公司整體稅前利益	<u>\$ 214,302</u>	<u>\$ 1,788,771</u>	<u>(\$ 3,591,863)</u>	<u>\$ 4,288,883</u>

	105年6月30日			
	一	般	利	變
應報導部門資產合計數	\$ 1,866,764,970	\$ 242,122,252	\$ 63,326,808	\$ 2,172,214,030
不可分配金額				
不動產及設備				17,068,903
無形資產				312,069
其他資產				21,480,329
公司總資產	<u>\$ 1,866,764,970</u>	<u>\$ 242,122,252</u>	<u>\$ 63,326,808</u>	<u>\$ 2,211,075,331</u>
應報導部門負債合計數	\$ 1,854,830,348	\$ 225,558,606	\$ 63,326,808	\$ 2,143,715,762
不可分配金額				
應付債券				5,000,000
公司總負債	<u>\$ 1,854,830,348</u>	<u>\$ 225,558,606</u>	<u>\$ 63,326,808</u>	<u>\$ 2,148,715,762</u>

	104年12月31日			
	一	般	利	變
應報導部門資產合計數	\$ 1,814,264,532	\$ 196,841,391	\$ 63,739,738	\$ 2,074,845,661
不可分配金額				
不動產及設備				16,818,967
無形資產				381,390
其他資產				21,439,674
公司總資產	<u>\$ 1,814,264,532</u>	<u>\$ 196,841,391</u>	<u>\$ 63,739,738</u>	<u>\$ 2,113,485,692</u>
應報導部門負債合計數	\$ 1,799,871,469	\$ 180,439,632	\$ 63,739,738	\$ 2,044,050,839
不可分配金額				
應付債券				5,000,000
公司總負債	<u>\$ 1,799,871,469</u>	<u>\$ 180,439,632</u>	<u>\$ 63,739,738</u>	<u>\$ 2,049,050,839</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>	

三九、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「保險業資本適足性管理辦法」計算之資本適足率，近三年皆達 200% 以上，符合法定要求。

四十、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。	無
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
3	與關係人互相從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註三一
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註三一
5	從事衍生工具交易。	附註九及 三六

(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。	附表一
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。	附表二
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

(接次頁)

(承前頁)

編號	內容	說明
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。	附表三
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，請參閱附表四。

附表一 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	原始投資金額	投資金額	期末	年	底	持	有	被投資公司	司	本	年	度	認	列	之	備	註
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	19.51	\$	8,647	\$ 1,752	\$	349							
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	5.85		2,592	1,752		102							
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	台北市南京東路二段123號10樓	大樓管理	440,784	440,784	440,784	45,007	90.01		908,141	92,839		83,568							
新光人壽保險股份有限公司	聯合控制 新光海航人壽保險有限公司	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	保險業務經營	1,095,950	1,095,950	1,095,950	-	50.00	(171,886)	(230,928)	(115,464)						

附表二 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				仟單位／ 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	集團企業	備供出售金融資產	12,159	\$ 291,824	-	\$ 291,824	
	新光合纖	集團企業	"	7,440	63,981	-	63,981	
	新光保全	集團企業	"	5,639	228,095	-	228,095	
	新其紡	無	"	6,627	287,280	-	287,280	
	其他	無	"	866	18,063	-	18,063	
	興櫃股票							
	臺灣工銀	無	備供出售金融資產	5,000	35,964	-	35,964	
	未上市股票							
	誼光保全	集團企業	以成本衡量之金融資產	5,607	57,125	15.50	57,125	
	裕基創業投資	無	"	1,250	12,500	2.08	12,500	
	大台北寬頻	無	"	10,000	40,500	6.67	40,500	
	坤基創業投資	無	"	1,428	4,249	4.29	4,249	
其他	無	"	20,678	50	-	50		
群和創投	集團企業	採權益法之投資	6	2,592	5.85	2,592		

附表三 大陸投資資訊：

單位：人民幣／美金／新台幣千元

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	初期匯出金額	本期匯出或收回投資金額		本自累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接間接持股比例%	本期認列損失	截至已投資價值	至本期末匯收	止回收益
						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 500,000千元)	直接投資大陸方式	\$ 1,095,950	\$ 1,095,950	\$ -	\$ -	\$ 1,095,950	(\$ 230,928)	50	(\$ 115,464)	(\$ 171,886)	不適用	

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	USD75,330千元
本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資限額	\$37,355,292

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250,000千元(折合美金36,150千元)，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250,000千元(折合美金39,180千元)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。

(2) 所在地區：中國北京。

(3) 資金運用情形及其損益：截至105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3,117,904千元；另105年6月30日其投資收益為95,021千元。

(4) 準備金提存方式及金額：

未滿期保費準備	\$ 806
賠款準備金	3,195
責任準備金	3,783,322
	<u>\$ 3,787,323</u>
	105年6月30日(新台幣千元)

A. 未滿期保費準備：對於保險期間一年及一年以下短期險、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：0.20%。

(6) 保險賠款與給付佔本公司保險賠款與給付比率：0.75%。

附表四 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易		往來		情形 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	\$ 6,526	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	892	"	-	
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	114,958	"	-	
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	10,403	"	-	
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	應付費用—其他	24,515	"	-	
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	利息費用	5	"	-	
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	113,605	"	-	

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。