

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核閱報告
民國105及104年第1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、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~7		-
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	13~20		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	20~21		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21		五
(六) 重要會計項目之說明	21~51, 63~64		六~二九， 三一，三二
(七) 關係人交易	52~62		三十
(八) 質抵押之資產	-		-
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	64		三三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	64		三四
(十二) 其 他	64~66		三五
(十三) 金融工具	67~99		三六
(十四) 營業租賃協議	99~100		三七
(十五) 部門資訊	100~101		三八
(十六) 資本風險管理	101~102		三九
(十七) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	103		四十
2. 轉投資事業相關資訊	103		四十
3. 大陸投資資訊	103~104		四十
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	104		四十

會計師核閱報告

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 年及 104 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表業經本會計師核閱竣事。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核閱結果出具報告。

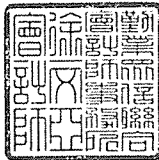
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱之工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反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」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

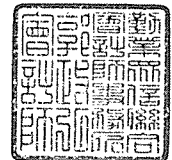
會計師 徐文亞

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 4 月 22 日

代碼	資	105年3月31日(總核閱)			104年12月31日(總核閱)			104年3月31日(總核閱)		
		金額	類	%	金額	類	%	金額	類	%
11000	現金及約當現金(附註六及三十)	\$ 72,094,338		4	\$ 46,328,966		2	\$ 53,076,050		3
12000	應收款項(附註七)	27,028,883		1	27,179,291		1	27,027,413		1
12600	本期所得稅資產(附註四及三十)	6,008,162		-	6,019,320		-	5,944,599		-
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(附註九及三十)	51,679,724		3	52,464,913		3	42,081,256		2
14120	備供出售金融資產(附註十)	279,991,439		13	305,517,656		15	340,076,457		17
14140	以成本衡量之金融資產(附註十一)	2,408,710		-	2,408,710		-	2,594,202		-
14150	採用權益法之投資—淨額(附註十三)	11,350		-	10,788		-	207,835		-
14160	無活絡市場之債務工具投資(附註十四及三十)	838,450,502		39	888,284,298		42	719,549,563		36
14170	持有至到期日金融資產(附註十五)	425,249,328		20	352,755,654		17	342,439,583		17
14200	投資性不動產(附註十八)	110,009,921		5	110,157,099		5	126,781,745		7
14300	放款(附註十六及三十)	194,484,313		9	199,063,811		9	210,535,743		11
14000	投資合計	1,902,285,287		89	1,910,662,929		91	1,784,266,384		90
15000	再保險合約資產(附註十七及二四)	289,347		-	260,387		-	275,586		-
16000	不動產及設備(附註十九)	16,815,410		1	16,818,967		1	15,782,332		1
17100	無形資產(附註二十)	342,337		-	381,390		-	460,367		-
17800	遞延所得稅資產(附註四)	17,695,145		1	16,084,232		1	10,356,053		-
18700	其他資產(附註二一及三十)	20,507,942		1	21,439,674		1	19,594,139		1
18900	分帳帳戶保險商品資產(附註三一)	64,632,038		3	63,739,738		3	71,699,955		4
1XXXX	資 產 總 計	\$ 2,132,269,687		100	\$ 2,113,485,692		100	\$ 1,988,482,878		100
代碼	負 債 及 權 益									
	應付款項									
21100	應付票據	\$ 4,191		-	\$ 1,215		-	\$ 2,714		-
21200	應付保險賠款與給付	355,139		-	458,575		-	587,845		-
21400	應付佣金	995,095		-	805,086		-	972,287		-
21500	應付再保往來款項	229,624		-	231,106		-	188,197		-
21600	其他應付款(附註三十)	2,791,829		-	7,272,884		-	12,790,410		-
21000	應付款項合計	4,375,878		-	8,768,866		-	14,541,453		-
21700	本期所得稅負債(附註四)	13,822		-	10,161		-	21,110		-
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註九)	276,864		-	15,240,820		1	3,931,853		-
23500	應付債券(附註二三)	5,000,000		-	5,000,000		-	5,000,000		-
	保險負債(附註二四)									
24100	未滿期保費準備	7,256,745		1	7,730,804		1	7,076,883		-
24200	賠款準備	2,318,763		-	2,391,559		-	2,361,537		-
24300	責任準備	1,941,737,162		91	1,900,798,495		90	1,760,660,786		89
24400	特別準備	21,098,089		1	22,803,391		1	28,009,908		2
24500	保費不足準備	5,149,505		-	4,744,612		-	4,739,547		-
24000	保險負債合計	1,977,580,264		93	1,938,468,861		92	1,802,848,661		91
24900	外匯價格變動準備(附註三五)	6,193,879		-	6,873,100		-	5,664,173		-
27000	負債準備(附註四及二二)	32,064		-	1,305,518		-	1,707,032		-
28000	遞延所得稅負債(附註四)	8,036,506		1	6,840,196		-	3,292,772		-
	其他負債									
25100	預收款項	3,007,179		-	1,921,589		-	3,085,086		-
25300	存入保證金(附註三十)	784,973		-	801,128		-	705,274		-
25900	其他負債—其他(附註十三)	200,594		-	80,862		-	515,975		-
25000	其他負債合計	3,992,746		-	2,803,579		-	4,306,335		-
26000	分帳帳戶保險商品負債(附註三一)	64,632,038		3	63,739,738		3	71,699,955		4
2XXXX	負 債 總 計	2,070,134,061		97	2,049,050,839		97	1,913,013,344		96
	歸屬於本公司業主之權益(附註二五)									
	股 本									
31100	普通股股本	57,975,606		3	57,975,606		3	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		-	2,633,096		-
33200	特別盈餘公積	18,241,911		1	18,241,911		1	17,321,960		1
33300	(轉彌補虧損)未分配盈餘	(5,262,506)		-	(1,598,523)		-	(2,013,725)		-
33000	保留盈餘總計	15,757,361		1	19,421,344		1	21,968,781		1
	其他權益									
34250	備供出售金融資產未實現損失	(32,675,014)		(2)	(34,036,083)		(2)	(25,547,646)		(1)
34300	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	11,503		-	10,614		-	9,614		-
34000	其他權益總計	(32,663,511)		(2)	(34,025,469)		(2)	(25,538,032)		(1)
30000	歸屬於本公司業主之權益總計	62,032,199		3	64,334,224		3	75,369,098		4
36000	非控制權益(附註二五)	103,427		-	100,629		-	100,436		-
3XXXX	權 益 總 計	62,135,626		3	64,434,853		3	75,469,534		4
	負債及權益總計	\$ 2,132,269,687		100	\$ 2,113,485,692		100	\$ 1,988,482,878		100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東達



經理人：蔡維權



會計主管：呂雅茹



新光人壽保險股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟合併每股（虧損）盈餘為元

代 碼		105年1月1日至3月31日			104年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
	營業收入						
	自留滿期保費收入（附註二四）						
41110	簽單保費收入	\$	52,451,966	75	\$	58,194,988	77
41120	再保費收入		9,286	-		12,008	-
41100	保費收入合計		52,461,252	75		58,206,996	77
51100	減：再保費支出	(325,368)	-	(210,436)	-
51310	加：未滿期保費準備淨變動（附註二四）		509,153	1		394,146	-
41130	自留滿期保費收入合計		52,645,037	76		58,390,706	77
41300	再保佣金收入		41,640	-		211	-
41400	手續費收入（附註三十及三一）		118,897	-		111,452	-
	淨投資利益（附註二七）						
41510	利息收入（附註三十）		17,138,981	25		14,602,925	19
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		15,203,370	22		5,526,477	7
41522	備供出售金融資產之已實現損益		1,269,386	2		1,874,215	3
41523	以成本衡量之金融資產之已實現損益		5,739	-		20,472	-
41524	無活絡市場之債務工具投資損益之已實現損益		1,069,757	1		2,569,992	4
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註十三）	(66,897)	-	(55,913)	-
41550	兌換損益—投資（附註九）	(22,170,243)	(32)	(10,363,872)	(14)
41560	外匯價格變動準備淨變動（附註三五）		679,221	1		2,352,985	3
41570	投資性不動產利益		995,324	1		1,762,841	3
41580	投資減損迴轉利益		-	-		246,818	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41800	其他營業收入(附註三十)	\$ 201,741	-	\$ 207,225	-
41900	分離帳戶保險商品收益(附註三一)	<u>2,454,536</u>	<u>4</u>	<u>(1,497,790)</u>	<u>(2)</u>
41000	營業收入合計	<u>69,586,489</u>	<u>100</u>	<u>75,748,744</u>	<u>100</u>
	營業成本				
	自留保險賠款與給付(附註二四)				
51200	保險賠款與給付	22,378,332	32	24,953,559	33
41200	減：攤回再保賠款與給付	<u>(106,592)</u>	<u>-</u>	<u>(91,652)</u>	<u>-</u>
51260	自留保險賠款與給付合計	22,271,740	32	24,861,907	33
	保險負債淨變動(附註二四)				
51320	賠款準備淨變動	(72,557)	-	84,514	-
51330	責任準備淨變動	44,712,665	64	45,607,335	60
51340	特別準備淨變動	(1,705,302)	(3)	(1,626,871)	(2)
51350	保費不足準備淨變動	<u>428,517</u>	<u>1</u>	<u>18,610</u>	<u>-</u>
51300	保險負債淨變動合計	43,363,323	62	44,083,588	58
51400	承保費用	1,237	-	2,372	-
51500	佣金費用(附註二八及三十)	1,706,245	2	2,404,112	3
51600	手續費支出(附註三十)	8,159	-	9,679	-
51700	財務成本	45,000	-	46,811	-
51800	其他營業成本(附註三十)	341,310	1	348,195	1
51900	分離帳戶保險商品費用(附註三一)	<u>2,454,536</u>	<u>4</u>	<u>(1,497,790)</u>	<u>(2)</u>
51000	營業成本合計	<u>70,191,550</u>	<u>101</u>	<u>70,258,874</u>	<u>93</u>
	營業費用(附註二八及三十)				
58100	業務費用	1,954,983	2	1,616,489	2
58200	管理費用	1,342,765	2	1,386,649	2
58300	員工訓練費用	<u>18,590</u>	<u>-</u>	<u>13,563</u>	<u>-</u>
58000	營業費用合計	<u>3,316,338</u>	<u>4</u>	<u>3,016,701</u>	<u>4</u>
61000	營業(損失)利益	<u>(3,921,399)</u>	<u>(5)</u>	<u>2,473,169</u>	<u>3</u>
	營業外收入及支出				
59500	收回呆帳及過期帳	103	-	51	-
59900	其他營業外收入及支出	<u>115,131</u>	<u>-</u>	<u>26,892</u>	<u>-</u>
59000	營業外收入及支出合計	<u>115,234</u>	<u>-</u>	<u>26,943</u>	<u>-</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
62000	繼續營業單位稅前淨(損)利	(\$ 3,806,165)	(5)	\$ 2,500,112	3
63000	所得稅利益(費用)(附註四及二九)	145,940	-	(451,829)	-
66000	本期淨(損)利	(3,660,225)	(5)	2,048,283	3
	其他綜合損益(稅後淨額)				
83200	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	889	-	(1,472)	-
83220	備供出售金融資產之未 實現評價損益	1,419,014	2	4,300,145	6
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—可能重 分類至損益之項目	(12,937)	-	11,729	-
83280	與可能重分類之項目相 關之所得稅(附註二 九)	(45,968)	-	(520,968)	(1)
83000	其他綜合損益(稅後淨 額)合計	1,360,998	2	3,789,434	5
85000	本期綜合損益總額	(\$ 2,299,227)	(3)	\$ 5,837,717	8
	淨(損)利歸屬於：				
86100	本公司業主	(\$ 3,663,983)	(5)	\$ 2,045,015	3
86200	非控制權益	3,758	-	3,268	-
86000		(\$ 3,660,225)	(5)	\$ 2,048,283	3
	綜合損益總額歸屬於：				
87100	本公司業主	(\$ 2,302,025)	(3)	\$ 5,833,431	8
87200	非控制權益	2,798	-	4,286	-
87000		(\$ 2,299,227)	(3)	\$ 5,837,717	8
	每股(虧損)盈餘(附註二六)				
97500	基本每股(虧損)盈餘	(\$ 0.63)		\$ 0.35	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東進



經理人：蔡雄繼



會計主管：呂雅茹



新光人壽保險股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨(損)利	(\$ 3,806,165)	\$ 2,500,112
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	301,558	316,530
A20200	攤銷費用	49,922	43,577
A20300	呆帳費用提列(迴轉)數	25,448	(1,430)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(15,203,370)	(5,526,477)
A20500	備供出售金融資產之淨利益	(1,269,386)	(1,874,215)
A20600	以成本衡量之金融資產之淨利 益	(5,739)	(20,472)
A20700	無活絡市場之債務工具投資之 淨利益	(1,069,757)	(2,569,992)
A20900	財務成本	45,000	46,811
A21200	利息收入	(17,138,981)	(14,602,925)
A21400	各項保險負債淨變動	39,111,403	41,462,329
A21600	外匯價格變動準備淨變動	(679,221)	(2,352,985)
A22300	採用權益法之關聯企業及合資 損益份額	66,897	55,913
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	225	(46)
A23000	處分待出售資產利益	-	(705,030)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(246,818)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A51140	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	11,072,226	4,567,367
A51130	應收款項增加	(1,995,164)	(6,442,696)
A51220	備供出售金融資產減少	27,957,344	15,573,418

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
A51230	以成本衡量之金融資產減少	\$ -	\$ 14,700
A51240	無活絡市場之債務工具投資減少(增加)	54,131,994	(23,459,761)
A51250	持有至到期日金融資產(增加)減少	(72,611,515)	1,333,622
A51990	其他資產增加	(327,622)	(57,639)
A52170	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(10,172,325)	(17,482,356)
A52110	應付票據增加	2,976	60
A52120	應付保險賠款與給付減少	(103,436)	(383,835)
A52160	其他應付款(減少)增加	(4,512,238)	4,569,486
A52150	應付再保往來款項(減少)增加	(1,482)	73,382
A52140	應付佣金增加	190,009	224,215
A52220	預收款項增加	1,085,590	374,295
A52190	負債準備減少	(1,273,454)	(32,484)
A33000	營運產生之現金流入(出)	3,870,737	(4,603,344)
A33100	收取之利息	16,178,725	13,923,027
A33200	收取之股利	382,494	293,867
A33300	支付之利息	(13,817)	(4,936)
A33500	支付之所得稅	(299,812)	(521,228)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>20,118,327</u>	<u>9,087,386</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	(102,936)	(1,102,956)
B02800	處分不動產及設備	1,583	9,122
B03700	存出保證金減少	70,234	944
B04500	取得無形資產	(3,983)	(1,374)
B05300	放款減少	4,554,498	1,379,292
B05400	取得投資性不動產	(49,695)	(496,453)
B06800	其他資產減少	<u>1,195,067</u>	<u>114,699</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>5,664,768</u>	<u>2,465,273</u>
	籌資活動之現金流量		
C03100	存入保證金減少	(16,155)	(30,729)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(16,155)</u>	<u>(30,729)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(\$ 1,568)</u>	<u>\$ -</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加	25,765,372	11,521,930
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>\$ 72,094,338</u>	<u>\$ 53,076,050</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東進



經理人：蔡雄繼



會計主管：呂雅茹



新光人壽保險股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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 3 月 31 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 4 月 22 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 認可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)

本公司及由本公司所控制個體 (以下稱「合併公司」) 未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs (不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs)。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自 107 年起開始適用 IFRS 15。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「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 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
IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「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 1之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
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
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之持續適用」	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，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

(一) 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。

(二) IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36 之修正係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，若屬第 3 等級公允價值衡量，將另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。

(三) 2010-2012 週期之年度改善

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

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

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

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

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

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

(四) 2011-2013 週期之年度改善

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

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

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

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

(五) IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」

該修正規定當合併公司（聯合營運者）取得符合業務定義之聯合營運權益，應依 IFRS 3 及其他準則之原則，按公允價值衡量可辨認資產與負債、將收購相關成本認列為費用（發行債券或權益證券之成本除外）、認列商譽及原始認列資產與負債相關之遞延所得稅，以及至少每年進行商譽減損評估。此外，尚應進行企業合併有關之揭露。若合併公司以現存之業務作價投資成立聯合營運，亦應按前述規定處理。

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

上述修正於生效日以後開始之年度期間推延適用，並允許提前適用。

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

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

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

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

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

上述修正於生效日以後開始之年度期間推延適用，並允許提前適用。

(七) IFRS 15「客戶合約之收入」

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

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

1. 辨認客戶合約；
2. 辨認合約中之履約義務；
3. 決定交易價格；
4. 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
5. 於滿足履約義務時認列收入。

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

(八) 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。

(九) 2012-2014 週期之年度改善

2012-2014 週期之年度改善修正 IFRS 5「待出售非流動資產及停業單位」、IFRS 7、IAS 19 及 IAS 34 等若干準則。其中，IFRS 5 之修正規定，「待出售」與「待分配予業主」之非流動資產（或處分群組）間之重分類，並非出售計畫或分配予業主計畫之變更，故無須迴轉原分類下之會計處理。此外，「待分配予業主」之非流動資產不再符合待分配條件（亦不再符合待出售條件）時，應比照資產停止分類為待出售之處理。

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

(十) 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，除小額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。

(十一) 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、持股比例及營業項目，參閱附註十二及附表三。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 47,669	\$ 41,752	\$ 43,218
支票存款及活期存款	20,705,746	28,537,627	10,493,428
原始到期日在 3 個月以內之 銀行定期存款	37,476,654	15,307,838	40,248,172
附賣回債券投資(附註三十)	14,022,870	2,800,011	1,894,124
附賣回票券投資(附註三十)	199,661	-	755,370
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>\$72,094,338</u>	<u>\$46,328,966</u>	<u>\$ 53,076,050</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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行定期存款(國內及國外)	0.21%-3.75%	0.45%-1.80%	0.49%-4.70%
附賣回條件交易之債券	0.36%-0.45%	0.39%-0.50%	0.61%-0.65%
附賣回條件交易之票券	0.37%	-	0.60%-0.62%

七、應收款項

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應收票據	\$ 1,003,194	\$ 1,796,496	\$ 1,168,134
應收利息	16,981,965	19,127,089	15,228,758
應收證券交易價款	7,680,834	4,386,492	9,185,357
應收投資商品款	301,811	279,196	361,834
應收收益	1,026,152	1,569,114	999,272
其他	90,798	76,327	238,107
	<u>27,084,754</u>	<u>27,234,714</u>	<u>27,181,462</u>
減：備抵呆帳（附註十六）	<u>(55,871)</u>	<u>(55,423)</u>	<u>(154,049)</u>
	<u>\$27,028,883</u>	<u>\$27,179,291</u>	<u>\$27,027,413</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3月31日	104年12月31日	104年3月31日	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
已有個別減損客觀證據者	\$ 20,456	\$ 20,007	\$ 118,633	(\$ 20,456)	(\$ 20,007)	(\$ 118,633)
無個別減損客觀證據者	-	-	-	-	-	-
組合評估減損	26,972,869	27,118,503	26,952,525	(35,415)	(35,416)	(35,416)

註：上述應收款總額未含 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日擔保放款產生之應收利息，分別為 91,429 仟元、96,204 仟元及 110,304 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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
	土地及建物	土地及建物	土地及建物
成 本	\$ 4,570,798	\$ 4,570,798	\$ -
減：累計減損	-	-	-
	<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 3 月 31 日出售台北市瑞湖科技大樓及高雄市旗山北勢段，請參閱附註二七。另因未能於一年內完成出售計畫，新光人壽保險公司於 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
國內投資			
上市(櫃)股票	\$ 6,822,793	\$19,731,572	\$15,323,632
受益憑證	10,138,445	5,515,827	1,470,288
公司債及金融債券	846,392	889,970	471,018
匯率交換合約	<u>9,460,106</u>	<u>13,557</u>	<u>1,351,927</u>
	<u>27,267,736</u>	<u>26,150,926</u>	<u>18,616,865</u>
國外投資			
股票	15,516,766	22,155,271	19,403,980
受益憑證	3,310,001	3,572,756	3,532,309
債券	438,558	437,989	528,102
遠期外匯合約	<u>5,146,663</u>	<u>147,971</u>	<u>-</u>
	<u>24,411,988</u>	<u>26,313,987</u>	<u>23,464,391</u>
	<u>\$51,679,724</u>	<u>\$52,464,913</u>	<u>\$42,081,256</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
國內投資			
匯率交換合約	\$ 70,535	\$ 9,614,834	\$ 3,768,670
國外投資			
遠期外匯合約	<u>206,329</u>	<u>5,625,986</u>	<u>163,183</u>
	<u>\$ 276,864</u>	<u>\$15,240,820</u>	<u>\$ 3,931,853</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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
匯率交換合約	USD17,901,000 仟元	USD17,577,000 仟元	USD15,405,000 仟元
遠期外匯合約	USD 7,812,000 仟元	USD 7,663,730 仟元	USD 6,691,086 仟元

新光人壽保險公司 105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避外幣資產因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生工具並未採用避險會計。

(二) 新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券。另與 DIAM (達以安資產管理公司)、泰康資產管理公司、摩根大通資產管理公司、高盛資產管理公司、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 3 月 31 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)
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 5,644,527 仟元
DIAM	1 億美元	TWD 4,576,060 仟元
泰康資產管理公司	8 億人民幣	TWD 4,467,010 仟元
摩根大通資產管理公司	5 千萬美元	TWD 1,580,328 仟元
高盛資產管理公司	5 千萬美元	TWD 1,694,678 仟元
貝萊德資產管理公司	2 億美元	TWD 6,704,516 仟元
GAM	8 千萬美元	TWD 2,633,594 仟元
新光證券投資信託公司	50 億台幣	TWD 4,944,187 仟元
復華證券投資信託公司	10 億台幣	TWD 998,701 仟元

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

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

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
匯率相關衍生工具			
交割損失	(\$ 10,172,326)	(\$ 46,586,280)	(\$ 17,482,356)
評價利益(損失)	29,409,198	9,192,656	21,692,023
兌換損益			
兌換損失總額	(39,331,591)	(41,985,848)	(11,541,393)
兌換利益總額	<u>17,161,348</u>	<u>71,784,592</u>	<u>1,177,521</u>
	<u>(\$ 2,933,371)</u>	<u>(\$ 7,594,880)</u>	<u>(\$ 6,154,205)</u>

十、備供出售金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國內投資			
上市(櫃)及興櫃股票	\$110,030,132	\$128,756,919	\$152,119,938
未上市(櫃)股票	1,343,824	1,339,052	1,184,078
債券	11,609,347	20,836,278	52,292,403
受益憑證	4,567,022	5,309,369	7,332,926
不動產投資信託及金融資產受益證券	<u>2,693,565</u>	<u>4,711,853</u>	<u>5,849,955</u>
	<u>130,243,890</u>	<u>160,953,471</u>	<u>218,779,300</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國外投資			
股 票	\$ 59,629,726	\$ 56,396,710	\$ 32,588,337
債 券	49,394,094	47,770,548	46,931,348
特 別 股	32,010,730	33,158,745	30,490,642
受 益 憑 證	<u>8,712,999</u>	<u>7,238,182</u>	<u>11,286,830</u>
	<u>149,747,549</u>	<u>144,564,185</u>	<u>121,297,157</u>
	<u>\$ 279,991,439</u>	<u>\$ 305,517,656</u>	<u>\$ 340,076,457</u>

十一、以成本衡量之金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
未上市(櫃)股票	<u>\$ 2,408,710</u>	<u>\$ 2,408,710</u>	<u>\$ 2,594,202</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 3月31日	104年 12月31日	104年 3月31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3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	金 額	分 比 %	金 額	分 比 %	金 額	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>\$ 11,350</u>	25.36	<u>\$ 10,788</u>	25.36	<u>\$ 103,839</u>	25.36
<u>個別不重大之合資</u>						
新光海航人壽保險公司	<u>(\$ 119,732)</u>	50.00	<u>\$ -</u>	50.00	<u>\$ 103,996</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1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨利		
(損)	\$ 562	(\$ 748)
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>\$ 562</u>	<u>(\$ 748)</u>

新光海航人壽保險公司

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨(損)		
利	(\$ 67,459)	(\$ 55,165)
其他綜合損益	<u>(10,480)</u>	<u>10,257</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 77,939)</u>	<u>(\$ 44,908)</u>

105年及104年1月1日至3月31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核閱之財務報表計算，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核閱，尚不致產生重大之影響。

十四、無活絡市場之債務工具投資

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國內投資			
公司債及金融債券	\$ 7,040,000	\$ 8,040,000	3,040,000
特別股	-	-	500,000
原始到期日超過3個月 之定期存款	1,717,111	129,111	28,580
減：抵繳存出保證金 (附註二一)	<u>(5,111)</u>	<u>(5,111)</u>	<u>(4,580)</u>
	<u>8,752,000</u>	<u>8,164,000</u>	<u>3,564,000</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國外投資			
債券	\$ 546,995,722	\$ 560,565,856	\$ 412,115,199
房貸抵押債券	49,784,861	63,391,040	63,173,062
可贖回債券	<u>232,917,919</u>	<u>256,163,402</u>	<u>240,697,302</u>
	<u>829,698,502</u>	<u>880,120,298</u>	<u>715,985,563</u>
	<u>\$ 838,450,502</u>	<u>\$ 888,284,298</u>	<u>\$ 719,549,563</u>

(一) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國內投資			
政府公債	\$ 197,629,347	\$ 209,785,346	\$ 210,313,329
公司債	15,542,246	16,292,348	18,292,514
金融債券	<u>7,402,074</u>	<u>7,902,417</u>	<u>8,203,441</u>
	<u>220,573,667</u>	<u>233,980,111</u>	<u>236,809,284</u>
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>
	<u>211,191,667</u>	<u>224,598,111</u>	<u>227,427,284</u>
國外投資			
政府公債	151,866,104	128,157,543	115,012,299
公司債	9,684,600	-	-
金融債	<u>52,506,957</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>214,057,661</u>	<u>128,157,543</u>	<u>115,012,299</u>
	<u>\$ 425,249,328</u>	<u>\$ 352,755,654</u>	<u>\$ 342,439,583</u>

十六、放款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
壽險貸款	\$ 101,396,474	\$ 103,199,513	\$ 102,070,767
墊繳保費	8,774,035	8,714,074	8,162,910
擔保放款	85,246,235	87,988,502	101,325,521
催收款項	<u>148,117</u>	<u>217,270</u>	<u>36,660</u>
	<u>195,564,861</u>	<u>200,119,359</u>	<u>211,595,858</u>
減：備抵呆帳	<u>(1,080,548)</u>	<u>(1,055,548)</u>	<u>(1,060,115)</u>
	<u>\$ 194,484,313</u>	<u>\$ 199,063,811</u>	<u>\$ 210,535,743</u>

(一) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，浮動利率放款分別為 82,528,783 仟元、86,106,582 仟元及 101,116,119 仟元，主要係以壽險業保單分紅利率為基準利率，利率每 6 個月調整一次。

(二) 放款主要有效利率區間如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
有效利率：			
固定利率放款	1.70%-2.20%	1.85%-2.10%	2.00%-4.00%
浮動利率放款	1.25%-3.75%	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3月31日			104年1月1日至3月31日		
	擔保放款	催收款	應收款項	擔保放款	催收款	應收款項
期初餘額	\$ 838,278	\$ 217,270	\$ 55,423	\$1,018,842	\$ 41,273	\$ 155,479
加：本期提列（迴轉）呆帳費用	25,000	-	448	-	-	(1,430)
加（減）：本期重分類	69,153	(69,153)	-	4,614	(4,614)	-
	<u>\$ 932,431</u>	<u>\$ 148,117</u>	<u>\$ 55,871</u>	<u>\$1,023,456</u>	<u>\$ 36,659</u>	<u>\$ 154,049</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3月31日	104年12月31日	104年3月31日	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 218,537	\$ 377,432	\$ 935,078	(\$ 11,446)	(\$ 15,867)	(\$ 555,317)
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	66,538	133,254	116,940	(10,926)	(26,228)	(25,000)
		85,201,360	87,791,670	100,420,624	(146,115)	(139,479)	(70,123)

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 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備抵呆帳金額低於依保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法以備抵呆帳佔總放款比率達 1% 以上為目標之要求增提備抵呆帳，故 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備抵呆帳餘額分別為 1,080,548 仟元、1,055,548 仟元及 1,060,115 仟元。

註 2：105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之擔保放款總額分別含應收利息 91,429 仟元、96,204 仟元及 110,304 仟元，以及其他應收款及暫付款分別為 654 仟元、380 仟元及 157 仟元。

十七、再保險合約資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應攤回再保賠款與給付－淨額	\$ 169,437	\$ 175,142	\$ 177,687
應收再保往來款項－淨額	-	393	2,470
再保險準備資產－淨額			
分出未滿期保費準備	<u>119,910</u>	<u>84,852</u>	<u>95,429</u>
	<u>\$ 289,347</u>	<u>\$ 260,387</u>	<u>\$ 275,586</u>

十八、投資性不動產

	土	地	建	築	物	建築物附屬設備	預付房地款及 營造工程	合	計
成 本									
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		-		20,407	496,453
自不動產設備轉入		161,187		60,024		10,355		-	231,566
轉出至不動產及設備	(762,955)	(259,255)	(8,039)		-	(1,030,249)
自待出售資產轉入		<u>2,983,379</u>		<u>569,657</u>		<u>66,314</u>		-	<u>3,619,350</u>
104年3月31日餘額		<u>97,490,366</u>		<u>32,614,677</u>		<u>5,098,961</u>		<u>477,741</u>	<u>135,681,745</u>
累計折舊									
104年1月1日餘額		-		6,436,699		2,110,462		-	8,547,161
折舊費用		-		189,799		55,583		-	245,382
自不動產設備轉入		-		10,697		4,178		-	14,875
轉出至不動產及設備		-	(47,267)	(5,635)		-	(52,902)
自待出售資產轉入		-		<u>41,723</u>		<u>5,588</u>		-	<u>47,311</u>
104年3月31日餘額		-		<u>6,631,651</u>		<u>2,170,176</u>		-	<u>8,801,827</u>
累計減損									
104年1月1日餘額		49,851		48,322		-		-	98,173
本期增加		-		-		-		-	-
本期處分		-		-		-		-	-
其他重分類		<u>2,744</u>	(<u>2,744</u>)		-		-	-
104年3月31日餘額		<u>52,595</u>		<u>45,578</u>		-		-	<u>98,173</u>
104年3月31日淨額	\$	<u>97,437,771</u>	\$	<u>25,937,448</u>	\$	<u>2,928,785</u>	\$	<u>477,741</u>	<u>\$ 126,781,745</u>
成 本									
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		-		-		-		49,695	49,695
自不動產設備轉入		<u>9,782</u>		<u>35,625</u>		<u>2,400</u>		-	<u>47,807</u>
105年3月31日餘額		<u>79,081,633</u>		<u>34,627,971</u>		<u>4,652,208</u>		<u>407,266</u>	<u>118,769,078</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		-		195,630		44,002		-	239,632
自不動產設備轉入		-		<u>4,896</u>		<u>152</u>		-	<u>5,048</u>
105年3月31日餘額		-		<u>6,631,716</u>		<u>2,069,206</u>		-	<u>8,700,922</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		-		-		-		-	-
其他重分類		-		-		-		-	-
105年3月31日餘額		<u>32,598</u>		<u>25,637</u>		-		-	<u>58,235</u>
105年3月31日淨額	\$	<u>79,049,035</u>	\$	<u>27,970,618</u>	\$	<u>2,583,002</u>	\$	<u>407,266</u>	<u>\$ 110,009,921</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 104 年 12 月 31 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。105 年及 104 年 3 月 31 日投資性不動產之公允價值係由合併公司管理階層考量投資性不動產增加及減少情形以及參酌 104 年及 103 年度鑑價金額並評估不動產市場變動所作之估計，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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
公允價值	<u>\$151,849,884</u>	<u>\$152,221,181</u>	<u>\$173,222,062</u>

十九、不動產及設備

	土	建 築 物 地 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
<u>成 本</u>						
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	5,634	1,061	57,224	1,102,956
本期處分	-	-	(420)	(46,366)	-	(46,786)
自投資性不動產轉入	762,955	267,294	-	-	-	1,030,249
轉出至投資性不動產	(161,187)	(70,379)	-	-	-	(231,566)
104 年 3 月 31 日 餘 額	<u>10,380,368</u>	<u>7,763,120</u>	<u>70,285</u>	<u>2,432,237</u>	<u>412,796</u>	<u>21,058,806</u>
<u>累 計 折 舊</u>						
104 年 1 月 1 日 餘 額	-	2,894,055	28,046	1,904,139	-	4,826,240
折舊費用	-	36,959	2,026	32,163	-	71,148
本期處分	-	-	-	(37,710)	-	(37,710)
自投資性不動產轉入	-	52,902	-	-	-	52,902
轉出至投資性不動產	-	(14,875)	-	-	-	(14,875)
104 年 3 月 31 日 餘 額	-	<u>2,969,041</u>	<u>30,072</u>	<u>1,898,592</u>	-	<u>4,897,705</u>
<u>累 計 減 損</u>						
104 年 1 月 1 日 餘 額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
104 年 3 月 31 日 餘 額	<u>378,769</u>	-	-	-	-	<u>378,769</u>
104 年 3 月 31 日 淨 額	<u>\$10,001,599</u>	<u>\$ 4,794,079</u>	<u>\$ 40,213</u>	<u>\$ 533,645</u>	<u>\$ 412,796</u>	<u>\$15,782,332</u>

(接次頁)

(承前頁)

成 本	建 築 物				未完工程及		合 計
	土 地	及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	預 付 房 地 款		
105年1月1日餘額	\$ 10,871,886	\$ 7,793,377	\$ 67,517	\$ 2,444,601	\$ 1,091,841	\$ 22,269,222	
本期增加	-	-	-	5,851	97,085	102,936	
本期處分	-	-	(2,738)	(10,851)	-	(13,589)	
轉出至投資性不動產	(9,782)	(38,025)	-	-	-	(47,807)	
105年3月31日餘額	<u>10,862,104</u>	<u>7,755,352</u>	<u>64,779</u>	<u>2,439,601</u>	<u>1,188,926</u>	<u>22,310,762</u>	
累計折舊							
105年1月1日餘額	-	3,086,506	31,965	1,913,077	-	5,031,548	
折舊費用	-	37,468	2,002	22,456	-	61,926	
本期處分	-	-	(1,196)	(10,585)	-	(11,781)	
轉出至投資性不動產	-	(5,048)	-	-	-	(5,048)	
105年3月31日餘額	-	<u>3,118,926</u>	<u>32,771</u>	<u>1,924,948</u>	-	<u>5,076,645</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3月31日餘額	<u>398,766</u>	<u>19,941</u>	-	-	-	<u>418,707</u>	
105年3月31日淨額	<u>\$ 10,463,338</u>	<u>\$ 4,616,485</u>	<u>\$ 32,008</u>	<u>\$ 514,653</u>	<u>\$ 1,188,926</u>	<u>\$ 16,815,410</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3月31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	890	484	1,374
攤銷費用	(37,120)	-	(37,120)
重分類	910	(910)	-
期末餘額	<u>\$ 437,962</u>	<u>\$ 22,405</u>	<u>\$ 460,367</u>

	105年1月1日至3月31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	292	3,691	3,983
攤銷費用	(43,036)	-	(43,036)
重分類	<u>1,108</u>	<u>(1,108)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 321,428</u>	<u>\$ 20,909</u>	<u>\$ 342,337</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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
安定基金	\$ 3,162,100	\$ 3,078,176	\$ 2,834,102
減：安定基金準備	(3,162,100)	(3,078,176)	(2,834,102)
存出保證金	9,997,993	10,068,227	9,951,072
遞延費用	135,452	138,928	148,956
預付租賃款—地上權	9,890,454	9,938,245	7,922,476
淨確定福利資產(附註二二)	175,471	-	-
預付採用權益法之投資款	-	1,164,336	1,206,129
預付投資款	77,888	22,445	59,914
其他	<u>230,684</u>	<u>107,493</u>	<u>305,592</u>
	<u>\$ 20,507,942</u>	<u>\$ 21,439,674</u>	<u>\$ 19,594,139</u>

(一) 安定基金係依 81 年 12 月 31 日財政部台財保第 811769212 號函，自 82 年 1 月 1 日起，安定基金按保費收入之仟分之一提撥。自 103 年 7 月 1 日起，依據「人身保險及財產保險安定基金計提標準」人身保險業所提撥之安定基金，應以總保險收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等二風險指標核算之差別提撥率計提，其貸方科目「安定基金準備」則列為本科目減項。

(二) 存出保證金明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
保險業營業保證金	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000
辦公室租用保證金(附註三十)	20,103	23,157	12,781
期貨及選擇權交易保證金	313,538	313,538	313,339
其他保證金	<u>482,352</u>	<u>549,532</u>	<u>442,952</u>
	<u>\$ 9,997,993</u>	<u>\$ 10,068,227</u>	<u>\$ 9,951,072</u>

於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 138,928	\$154,960
本期增加	3,410	453
攤銷費用	(6,886)	(6,457)
期末餘額	<u>\$ 135,452</u>	<u>\$148,956</u>

(五) 預付租賃款—地上權係包括以下項目：

1. 合併公司於 92 年 11 月向台北市政府標得信義區 A12 所支付之土地使用權，使用期間為 50 年，至 142 年 12 月止。
2. 合併公司於 102 年 6 月向台灣菸酒股份有限公司取得板橋區新板段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 6 月止。
3. 合併公司於 102 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得大同區大龍段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 10 月止。
4. 合併公司於 103 年 3 月向台北市政府取得南港經貿段地上權，使用期間為 60 年，至 163 年 3 月止。
5. 合併公司於 103 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得板橋區文化段地上權，使用期間為 50 年，至 153 年 10 月止。
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，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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
淨確定福利負債	\$ -	\$ 1,273,454	\$ 1,659,154
其他長期員工福利	<u>32,064</u>	<u>32,064</u>	<u>47,878</u>
	<u>\$ 32,064</u>	<u>\$ 1,305,518</u>	<u>\$ 1,707,032</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計算在各期間分別認列於下列項目：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
業務費用	\$ 26,304	\$ 28,724
管理費用	<u>14,875</u>	<u>18,601</u>
	<u>\$ 41,179</u>	<u>\$ 47,325</u>

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

		單位：股／單位數		
	種 類	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
股 票				
	新光金融控股股份有限公司	94,313,145	94,313,145	93,070,212
	台灣新光保全股份有限公司	7,334,883	7,334,883	7,277,883
	新海瓦斯股份有限公司	<u>3,289,504</u>	<u>3,289,504</u>	<u>3,111,062</u>
		<u>104,937,532</u>	<u>104,937,532</u>	<u>103,459,157</u>
基 金				
	新光證券投資信託股份有限公司	<u>1,944,287</u>	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
公 司 債				
	新光金融控股股份有限公司	<u>-</u>	<u>4,341 張</u>	<u>4,709 張</u>
	新光人壽保險股份有限公司	<u>130 張</u>	<u>130 張</u>	<u>130 張</u>

二三、應付債券

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
無到期日累積次順位公司債	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>

二四、保險負債

(一) 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之保險負債：

合併公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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3月31日			104年12月31日			104年3月31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	\$ -	\$ 11	\$ 11	\$ -	\$ 9	\$ 9	\$ -	\$ 21	\$ 21
個人傷害險	3,246,177	-	3,246,177	3,449,117	-	3,449,117	3,230,328	-	3,230,328
個人健康險	3,114,824	-	3,114,824	3,354,052	-	3,354,052	3,030,231	-	3,030,231
團體險	847,228	-	847,228	876,232	-	876,232	761,418	-	761,418
投資型保險	48,505	-	48,505	51,394	-	51,394	54,885	-	54,885
合計	7,256,734	11	7,256,745	7,730,795	9	7,730,804	7,076,862	21	7,076,883
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	46,878	-	46,878	29,486	-	29,486	37,989	-	37,989
個人傷害險	4,372	-	4,372	248	-	248	2,851	-	2,851
個人健康險	65,084	-	65,084	55,118	-	55,118	49,912	-	49,912
團體險	3,493	-	3,493	-	-	-	4,677	-	4,677
投資型保險	83	-	83	-	-	-	-	-	-
合計	119,910	-	119,910	84,852	-	84,852	95,429	-	95,429
淨額	\$ 7,136,824	\$ 11	\$ 7,136,835	\$ 7,645,943	\$ 9	\$ 7,645,952	\$ 6,981,433	\$ 21	\$ 6,981,454

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	105年1月1日至3月31日			104年1月1日至3月31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	39,277	4	39,281	205,230	14	205,244
本期收回數	(513,337)	(2)	(513,339)	(644,681)	(13)	(644,694)
淨兌換差額	()	-	()	-	-	-
期末餘額	7,256,734	11	7,256,745	7,076,862	21	7,076,883
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額一淨額	84,852	-	84,852	140,957	-	140,957
本期增加數	155,384	-	155,384	58,426	-	58,426
本期減少數	(120,289)	-	(120,289)	(103,730)	-	(103,730)
淨兌換差額	()	-	()	()	-	()
期末餘額一淨額	119,910	11	119,910	95,429	21	95,429
期末淨額	\$ 7,136,824	\$ 11	\$ 7,136,835	\$ 6,981,433	\$ 21	\$ 6,981,454

2. 賠款準備明細：

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31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	\$ 86,518	\$ -	\$ 128,340	\$ 3,829	\$ 208,728	\$ -
未報	6,419	3	6,634	4	6,170	3
個人傷害險						
已報未付	144,101	-	145,044	-	170,219	-
未報	933,307	-	925,533	-	866,281	-
個人健康險						
已報未付	51,560	-	89,271	-	105,225	-
未報	727,788	-	714,305	-	665,833	-
團體險						
已報未付	32,386	-	59,731	-	15,380	-
未報	303,255	-	298,795	-	289,468	-
投資型保險						
已報未付	33,426	-	20,073	-	34,230	-
合計	2,318,760	3	2,387,726	3,833	2,361,534	3
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 2,318,760	\$ 3	\$ 2,387,726	\$ 3,833	\$ 2,361,534	\$ 3

前述賠款準備之變動調節如下：

	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31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	93,324	-	227,349	3
本期收回款	(162,051)	(3,830)	(142,835)	(3)
淨兌換差額	(239)	-	(591)	-
期末餘額	2,318,760	3	2,361,534	3
減除分出賠款準備	-	-	-	-
期末淨額	\$ 2,318,760	\$ 3	\$ 2,361,534	\$ 3

3. 責任準備明細：

	105年3月31日			104年12月31日			104年3月31日		
	保 險 合 約	具 載 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 載 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 載 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽險	\$ 1,738,549,203	\$ 6,402,339	\$ 1,744,951,542	\$ 1,700,584,440	\$ 6,807,939	\$ 1,707,392,379	\$ 1,571,338,605	\$ 8,135,140	\$ 1,579,473,745
健康險	153,986,482	-	153,986,482	148,784,033	-	148,784,033	131,828,086	-	131,828,086
年金險	568,314	41,672,645	42,240,959	569,289	43,456,343	44,025,632	582,233	48,144,401	48,726,634
投資型保險	578,179	-	578,179	596,451	-	596,451	632,321	-	632,321
合計	1,893,682,178	48,074,984	1,941,757,162	1,850,534,213	50,264,282	1,900,798,495	1,704,381,245	56,279,541	1,760,660,786
減除分出責任準備淨額	\$ 1,893,682,178	\$ 48,074,984	\$ 1,941,757,162	\$ 1,850,534,213	\$ 50,264,282	\$ 1,900,798,495	\$ 1,704,381,245	\$ 56,279,541	\$ 1,760,660,786

前述責任準備之變動調節如下：

	105年1月1日至3月31日			104年1月1日至3月31日		
	保 險 合 約	具 載 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 載 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 1,850,534,213	\$ 50,264,282	\$ 1,900,798,495	\$ 1,658,857,031	\$ 58,324,302	\$ 1,717,181,333
本期提存款	61,447,713	162,157	61,609,870	65,699,563	224,037	65,923,600
本期收回款	(14,545,750)	(2,351,455)	(16,897,205)	(18,047,467)	(2,268,798)	(20,316,265)
淨兌換差額	(3,753,998)	-	(3,753,998)	(2,127,882)	-	(2,127,882)
期末餘額	1,893,682,178	48,074,984	1,941,757,162	1,704,381,245	56,279,541	1,760,660,786
減除分出責任準備期末淨額	\$ 1,893,682,178	\$ 48,074,984	\$ 1,941,757,162	\$ 1,704,381,245	\$ 56,279,541	\$ 1,760,660,786

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3月31日認列反映時間經過之利息影響數分別22,079,918仟元及為20,692,355仟元。

4. 特別準備明細：

	105年3月31日			104年12月31日			104年3月31日		
	保 險 合 約	IFRSs 開帳 影響數	合 計	保 險 合 約	IFRSs 開帳 影響數	合 計	保 險 合 約	IFRSs 開帳 影響數	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 1,760,752	\$ -	\$ 1,760,752	\$ 1,717,054	\$ -	\$ 1,717,054	\$ 1,673,571	\$ -	\$ 1,673,571
首次適用IFRSs投資性不動產依公允價值開帳填補不利影響數後之增值	-	19,337,337	19,337,337	-	21,086,337	21,086,337	-	26,336,337	26,336,337
合計	\$ 1,760,752	\$ 19,337,337	\$ 21,098,089	\$ 1,717,054	\$ 21,086,337	\$ 22,803,391	\$ 1,673,571	\$ 26,336,337	\$ 28,009,908

前述特別準備之變動調節如下：

	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
期初餘額				
分紅保單紅利準備提存款	\$ 1,717,054	\$ 22,803,391	\$ 1,550,442	\$ 29,636,779
分紅保單紅利準備沖轉數	(104,206)	104,206	123,129	123,129
首次適用IFRSs投資性不動產之增值	(60,508)	(60,508)	-	-
首次適用IFRSs投資性不動產之增值收回數	<u>\$ 1,760,752</u>	<u>\$ 1,749,000</u>	<u>\$ 1,673,571</u>	<u>\$ 28,086,337</u>
期末餘額		<u>\$ 21,086,337</u>		<u>\$ 26,336,337</u>
				<u>\$ 28,009,908</u>

註 1：合併公司於上述期間無具裁量參與特性金融工具之特別準備。

註 2：合併公司依 105 年 2 月 17 日金管保壽字第 10402914880 號函及 104 年 3 月 13 日金管保財字第 10402901500 號函核准於 105 年及 104 年逐月收回不動產增值特別準備金額均共計 7,000,000 仟元，105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併公司已收回金額分別為 1,749,000 仟元及 1,750,000 仟元。

5. 保費不足準備明細：

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
個人壽險	\$ 4,849,330	\$ 4,849,330	\$ 4,437,816	\$ 4,429,892	\$ -	\$ 4,429,892
個人健康險	300,175	300,175	306,796	309,655	-	309,655
合計	5,149,505	5,149,505	4,744,612	4,739,547	-	4,739,547
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
淨額	<u>\$ 5,149,505</u>	<u>\$ 5,149,505</u>	<u>\$ 4,744,612</u>	<u>\$ 4,739,547</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,739,547</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
期初餘額	\$ 4,744,612	\$ 4,744,612	\$ 4,774,273	\$ 4,774,273
本期提存款	535,089	535,089	162,933	162,933
本期收回數	(106,572)	(106,572)	(144,323)	(144,323)
淨兌換差額	(23,624)	(23,624)	(53,336)	(53,336)
期末餘額	<u>\$ 5,149,505</u>	<u>\$ 5,149,505</u>	<u>\$ 4,739,547</u>	<u>\$ 4,739,547</u>

6. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
責任準備	\$ 1,941,757,162	\$ 1,900,798,495	\$ 1,760,660,786
未滿期保費準備	7,256,745	7,730,804	7,076,883
賠款準備	2,318,763	2,391,559	2,361,537
保費不足準備	5,149,505	4,744,612	4,739,547
特別準備	21,098,089	22,803,391	28,009,908
合計	1,977,580,264	1,938,468,861	1,802,848,661
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 1,977,580,264</u>	<u>\$ 1,938,468,861</u>	<u>\$ 1,802,848,661</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,732,529,513</u>	<u>\$ 1,635,796,384</u>	<u>\$ 1,568,815,975</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

105年3月31日暨104年12月31日及3月31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3月31日	104年12月31日	104年3月31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1月1日至3月31日			104年1月1日至3月31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	\$ 52,447,290	\$ 4,676	\$ 52,451,966	\$ 58,132,125	\$ 62,863	\$ 58,194,988
再保費收入	9,286	-	9,286	12,008	-	12,008
保費收入	52,456,576	4,676	52,461,252	58,144,133	62,863	58,206,996
減：再保費支出	(325,368)	-	(325,368)	(210,436)	-	(210,436)
未滿期保費準備淨變動	509,155	(2)	509,153	394,147	(1)	394,146
自留滿期保費收入	<u>\$ 52,640,363</u>	<u>\$ 4,674</u>	<u>\$ 52,645,037</u>	<u>\$ 58,327,844</u>	<u>\$ 62,862</u>	<u>\$ 58,390,706</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	105年1月1日至3月31日			104年1月1日至3月31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
直接發單業務之保險賠款	\$ 13,755,300	\$ 2,351,532	\$ 16,106,832	\$ 22,679,895	\$ 2,268,881	\$ 24,948,776
再保賠款	<u>6,271,500</u>	-	<u>6,271,500</u>	<u>4,783</u>	-	<u>4,783</u>
保險賠款與給付	20,026,800	2,351,532	22,378,332	22,684,678	2,268,881	24,953,559
減：攤回再保賠款與給付	(<u>106,592</u>)	-	(<u>106,592</u>)	(<u>91,652</u>)	-	(<u>91,652</u>)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 19,920,208</u>	<u>\$ 2,351,532</u>	<u>\$ 22,271,740</u>	<u>\$ 22,593,026</u>	<u>\$ 2,268,881</u>	<u>\$ 24,861,907</u>

二五、權益

(一) 普通股

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
額定股數(仟股)	<u>6,500,000</u>	<u>6,500,000</u>	<u>6,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 65,000,000</u>	<u>\$ 65,000,000</u>	<u>\$ 65,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>
已發行股本	\$ 57,975,606	\$ 57,975,606	\$ 57,975,606
發行溢價	<u>20,915,784</u>	<u>20,915,784</u>	<u>20,915,784</u>
	<u>\$ 78,891,390</u>	<u>\$ 78,891,390</u>	<u>\$ 78,891,390</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(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

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。

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。

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。新光人壽保險公司於 104 年 12 月經董事會（代行股東會職權）決議配合上述法規修訂公司章程。員工及董監事酬勞於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之估列基礎及 104 及 103 年度之實際配發情形，參閱附註二八之(一)員工福利費用。

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

新光人壽保險公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

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

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

新光人壽保險公司於 105 年 3 月 18 日及 104 年 5 月 26 日舉行董事會及股東會(董事會代行職權)，分別擬議及決議通過 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	7,764,724	924,402

(五) 特別盈餘公積

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
危險變動特別準備金之收回(詳下述(1))	\$ 2,099,379	\$ 2,099,379	\$ 1,711,624
重大事故及危險變動特別準備新增提存數(詳下述(2))	3,938,172	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))	2,464,560	2,464,560	2,948,650
外匯價格變動準備金初始金額之返還(詳下述(4))	2,855,309	2,855,309	2,855,309
外匯價格變動準備金稅後盈餘 10% 特別盈餘公積(詳下述(5))	1,373,872	1,373,872	1,205,064

(接次頁)

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
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))	144,503	144,503	48,168
合計	<u>\$18,241,911</u>	<u>\$18,241,911</u>	<u>\$17,321,960</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3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3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	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 3 月 31 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 3 月 31 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 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 144,503 仟元、144,503 仟元及 48,168 仟元。

(六) 其他權益－備供出售金融資產未實現損益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	(\$ 34,036,083)	(\$ 29,337,534)
備供出售金融資產未實現損益	2,437,307	6,026,517
備供出售金融資產未實現損益 相關所得稅	77,958	(1,341,918)
處分備供出售金融資產重分類 至損益	(1,017,333)	(1,727,390)
處分備供出售金融資產重分類 至損益相關所得稅	(123,926)	820,950
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	(12,937)	11,729
期末餘額	(\$ 32,675,014)	(\$ 25,547,646)

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3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 100,629	\$ 96,150
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	3,758	3,268
備供出售金融資產未實 現損益	(960)	1,018
期末餘額	\$ 103,427	\$ 100,436

二六、每股（虧損）盈餘

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
基本每股（虧損）盈餘 來自繼續營業單位	(\$ 0.63)	\$ 0.35

單位：每股元

用以計算每股（虧損）盈餘之（虧損）盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨（損）利

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股（虧損）盈餘之淨（損）利	<u>(\$ 3,663,983)</u>	<u>\$ 2,045,015</u>

股 數

單位：仟股

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股（虧損）盈餘之普通股加權平均股數	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>

105年及104年1月1日至3月31日不含收回不動產增值利益特別準備之每股（虧損）盈餘分別為（0.93）元及0.05元。

二七、淨投資利益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
利息收入		
銀行存款	\$ 55,794	\$ 133,219
備供出售金融資產	1,198,460	1,214,731
持有至到期日金融資產	3,200,345	2,532,139
無活絡市場之債務工具投資	10,607,930	8,573,158
放 款	<u>2,076,452</u>	<u>2,149,678</u>
	<u>\$ 17,138,981</u>	<u>\$ 14,602,925</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	\$ 28,735,458	\$ 21,565,739
處分投資損益		
非衍生工具	(3,484,464)	1,312,264
衍生工具	(10,172,326)	(17,482,356)
國外投資可分配收益	<u>124,702</u>	<u>130,830</u>
	<u>\$ 15,203,370</u>	<u>\$ 5,526,477</u>
備供出售金融資產之已實現損益		
處分投資損益	\$ 1,017,333	\$ 1,727,390
國外投資可分配收益	<u>252,053</u>	<u>146,825</u>
	<u>\$ 1,269,386</u>	<u>\$ 1,874,215</u>

（接次頁）

(承前頁)

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
以成本衡量之金融資產之已實現 損益		
股利收入	\$ 5,739	\$ 16,212
處分投資損益	<u>-</u>	<u>4,260</u>
	<u>\$ 5,739</u>	<u>\$ 20,472</u>
無活絡市場之債務工具投資之已 實現損益		
處分投資損益	<u>\$ 1,069,757</u>	<u>\$ 2,569,992</u>
投資性不動產利益		
租金收入(附註三十)	\$ 995,324	\$ 1,057,811
處分不動產損益(附註三十)	<u>-</u>	<u>705,030</u>
	<u>\$ 995,324</u>	<u>\$ 1,762,841</u>
投資減損迴轉利益		
待出售資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 246,818</u>

新光人壽保險公司 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 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。

二八、繼續營業單位淨利

(一) 員工福利費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 2,127,296	\$ 2,079,944
勞健保費用	166,574	173,657
退職後福利	108,129	120,633
離職福利	8,050	3,429
其他員工福利	<u>22,433</u>	<u>34,814</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 2,432,482</u>	<u>\$ 2,412,477</u>
依功能別彙總		
營業成本	\$ 863,789	\$ 813,074
營業費用	<u>1,568,693</u>	<u>1,599,403</u>
	<u>\$ 2,432,482</u>	<u>\$ 2,412,477</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。104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 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。

合併公司於 105 年 3 月 18 日及 104 年 5 月 26 日董事會及股東會（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1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
不動產及設備	\$ 61,926	\$ 71,148
投資性不動產	239,632	245,382
無形資產及其他資產	49,922	43,577
	<u>\$ 351,480</u>	<u>\$ 360,107</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 301,558</u>	<u>\$ 316,530</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 49,922</u>	<u>\$ 43,577</u>

二九、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅利益（費用）之主要組成項目如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 182,227	\$ 87,814
土地增值稅	-	(70,943)
以前年度之調整	(496,858)	-
遞延所得稅		
本期產生者	<u>460,571</u>	<u>(468,700)</u>
認列於損益之所得稅利益（費用）	<u>\$ 145,940</u>	<u>(\$ 451,829)</u>

105年及104年1月1日至3月31日當期所得稅費用中分別包含27,018仟元及44,449仟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212,946仟元及139,179仟元，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1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31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	\$ 77,958	(\$ 1,341,918)
重分類調整		
處分備供出售金融資產	<u>(123,926)</u>	<u>820,950</u>
認列為其他綜合損益之所得稅費用	<u>(\$ 45,968)</u>	<u>(\$ 520,968)</u>

(三) 虧損扣抵相關資訊

截至 105 年 3 月 31 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
41,558,521	114年
9,995,153	115年
<u>\$111,512,411</u>	

(四) 兩稅合一相關資訊

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
未分配盈餘			
87 年度以後未分配盈餘	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,013,725</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 4,030,250</u>	<u>\$ 4,026,178</u>	<u>\$ 3,261,702</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 3 月 31 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。

三十、關係人交易

(一) 重要關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
新光金融控股公司	母公司
新光海航人壽保險公司	合資公司
吳東進	主要管理階層
洪文棟等董事共十九人	主要管理階層
新壽綜合證券公司(註1)	兄弟公司
臺灣新光保險經紀人公司(註1)	兄弟公司
新光證券投資信託公司	兄弟公司
臺灣新光商業銀行	兄弟公司
新光銀保險代理人公司	兄弟公司
新光行銷公司	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
台灣新光實業公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
儒盈實業公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
東賢投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
桂園投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
盈盈投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光農牧公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
永光公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光建設公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光海洋公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
台灣新光健康管理事業公司	其副董事長為新光人壽保險公司董事長近親
台灣新光保全公司	其副董事長為新光人壽保險公司董事長近親
閒達公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新海瓦斯公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
喜登數位公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
大台北區瓦斯公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
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
昕明實業公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光資產管理公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
新光紡織公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
新光三越百貨公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
大台北寬頻網路公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
啟業化工公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
王田毛紡公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
獻順實業公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
福麟系統整合公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
北投大飯店	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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
瑞士大飯店公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
寶順自動化公司	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
永增企業公司	實質關係人
新青投資公司	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人
鴻新建設公司	實質關係人
九如投資公司	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
宇邦投資公司	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
新光國際創業投資公司	實質關係人
新纖工業公司	實質關係人
綿豪實業公司	實質關係人
金格食品公司	實質關係人
安隆興業公司	實質關係人
九如租賃公司	實質關係人
九如實業公司	實質關係人
鴻新實業公司	實質關係人
瑞坊實業公司	實質關係人
達輝光電公司	實質關係人
新光兆豐公司	實質關係人
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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
匯豐投資公司	實質關係人
會信實業公司	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 3 月 31 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3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$ 33,931,378	47	\$ 29,604,427	64	\$ 16,181,946	31
實質關係人	180,008	-	134,835	-	76,826	-
	<u>\$ 34,111,386</u>	<u>47</u>	<u>\$ 29,739,262</u>	<u>64</u>	<u>\$ 16,258,772</u>	<u>31</u>

原始到期日超過 3 個月以上之定期存款(帳列無活絡市場之債務

工具投資項下)

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31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	4,000	-	24,000	-	24,000	-
	<u>\$ 9,111</u>	<u>-</u>	<u>\$ 29,111</u>	<u>-</u>	<u>\$ 28,580</u>	<u>-</u>

上述存款包含存放於關係人之質押定存，105年3月31日暨104年12月31日及3月31日分別為363,373仟元、363,373仟元及363,366仟元。

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3月31日分別為22,835仟元及30,034仟元。

2. 擔保放款

	105年1月1日至3月31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	\$ 4,065
主要管理階層		34,494	-	1.80-2.00	163
實質關係人		<u>226,749</u>	-	1.44-2.35	<u>1,145</u>
		<u>\$ 767,363</u>	<u>1</u>		<u>\$ 5,373</u>

	104年1月1日至3月31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	\$ 3,378
主要管理階層		4,752	-	1.80	21
實質關係人		<u>332,113</u>	-	1.58-2.40	<u>1,835</u>
		<u>\$ 842,985</u>	<u>1</u>		<u>\$ 5,234</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1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	金額	%	金額	%
母 公 司	<u>\$ 4,215</u>	-	<u>\$ 4,318</u>	-
兄 弟 公 司				
臺灣新光商業				
銀行	54,115	5	48,702	5
元富證券公司	4,511	-	6,392	1
其 他	<u>2,849</u>	-	<u>2,878</u>	-
	<u>61,475</u>	<u>5</u>	<u>57,972</u>	<u>6</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	金 額	%	金 額	%
其他關係人				
新光三越百貨公司	\$ 114,286	11	\$ 278,571	26
新光吳火獅紀念醫院	7,639	1	7,394	1
其 他	<u>16,477</u>	<u>2</u>	<u>10,157</u>	<u>1</u>
	<u>138,402</u>	<u>14</u>	<u>296,122</u>	<u>28</u>
實質關係人	<u>2,280</u>	<u>-</u>	<u>10,180</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 206,372</u>	<u>19</u>	<u>\$ 368,592</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 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
母 公 司	\$ 4,185	\$ 4,014	\$ 4,005
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行	57,760	57,696	47,283
其 他	<u>13,501</u>	<u>7,360</u>	<u>9,908</u>
	71,261	65,056	57,191
其他關係人	20,684	20,593	15,695
實質關係人	<u>4,770</u>	<u>1,402</u>	<u>6,331</u>
	<u>\$ 100,900</u>	<u>\$ 91,065</u>	<u>\$ 83,222</u>

4. 承租不動產

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
其他關係人	\$ 10,234	\$ 10,234	\$ 10,234
實質關係人	<u>35</u>	<u>3,524</u>	<u>3,510</u>
	<u>\$ 10,269</u>	<u>\$ 13,758</u>	<u>\$ 13,744</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1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光銀保險代理人公司	\$ 46,365	\$ 47,180
實質關係人		
台新金保險經紀人公司	74,766	157,506
元富保險代理人公司	15,516	12,881
	<u>\$ 136,647</u>	<u>\$ 217,567</u>

6. 營業費用

(1) 保險費

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
實質關係人		
新光產物保險公司	<u>\$ 5,635</u>	<u>\$ 4,781</u>

(2) 租金支出

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
其他關係人		
大台北區瓦斯公司	\$ 9,583	\$ 9,586
實質關係人		
匯豐投資公司	599	599
新光合成纖維公司	-	14
	<u>\$ 10,182</u>	<u>\$ 10,199</u>

(3) 勞務費

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光證券投資信託 公司	\$ 1,680	\$ 2,100
其他關係人		
台灣新光保全公司	3,454	2,565
	<u>\$ 5,134</u>	<u>\$ 4,665</u>

7. 手續費收入

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
臺灣新光商業銀行	\$ 1,325	\$ 1,464
新光金保險代理人公司	<u>2,463</u>	<u>6,458</u>
	<u>\$ 3,788</u>	<u>\$ 7,922</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1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
臺灣新光商業銀行	\$ 340,788	\$ 282,145
實質關係人		
新光產物保險公司	<u>863</u>	<u>729</u>
	<u>\$ 341,651</u>	<u>\$ 282,874</u>

9. 受益憑證投資

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
兄弟公司			
新光證券投資信託公司	\$ 1,437,589	\$ 353,855	\$ 456,879
實質關係人			
台新證券投資信託公司	<u>886,415</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,324,004</u>	<u>\$ 353,855</u>	<u>\$ 456,879</u>

合併公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 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3月31日		104年1月1日至3月31日	
	購	入 賣 出	購	入 賣 出
兄弟公司				
新光證券投資信託公司	\$ 1,930,000	\$ 853,543	\$ 663,000	\$ 300,167
實質關係人				
台新證券投資信託公司	<u>886,000</u>	<u>-</u>	<u>1,256,000</u>	<u>1,314,531</u>
	<u>\$ 2,816,000</u>	<u>\$ 853,543</u>	<u>\$ 1,919,000</u>	<u>\$ 1,614,698</u>

10. 債券投資

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 457,130 仟元、454,577 仟元及 451,838 仟元。

11. 附賣回債券投資

關係人名稱	105年1月1日至3月31日				
	最高餘額	最高餘額發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
兄弟公司					
元富證券公司	\$ 1,651,000	105年3月	\$ 1,651,000	0.40-0.49	\$ 796
實質關係人					
台新商業銀行	2,790,000	105年3月	<u>2,790,000</u>	0.36-0.50	<u>452</u>
			<u>\$ 4,441,000</u>		<u>\$ 1,248</u>

關係人名稱	104年1月1日至3月31日				
	最高餘額	最高餘額發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人					
台新商業銀行	\$ 430,000	104年3月	<u>\$ 330,000</u>	0.65	<u>\$ 288</u>

12. 附賣回票券投資

關係人名稱	105年1月1日至3月31日				
	最高餘額	最高餘額發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人					
台新商業銀行	\$ 249,683	105年3月	<u>\$ 199,661</u>	0.37	<u>\$ 31</u>

關係人名稱	104年1月1日至3月31日				
	最高餘額	最高餘額發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人					
台新商業銀行	\$ 450,043	104年3月	<u>\$ 99,858</u>	0.62	<u>\$ 506</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3月31日		104年1月1日至3月31日	
	購	入 賣 出	購	入 賣 出
兄弟公司				
元富證券公司	<u>\$ -</u>	<u>\$1,640,155</u>	<u>\$ 29,797</u>	<u>\$ 24,460</u>

14. 衍生工具

與關係人進行衍生工具交易之合約金額（名日本金）如下：

交易類別	關係人名稱	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
匯率交換合約	兄弟公司 臺灣新光商業銀行	<u>USD 1,500,000</u>	<u>USD 1,506,000</u>	<u>USD 1,974,000</u>

15. 證券投資手續費及其他支出

合併公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與兄弟公司元富證券公司及實質關係人台新綜合證券公司經紀有價證券之買賣，共支付手續費分別為 15,173 仟元及 23,640 仟元、926 仟元及 192 仟元。

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 3 月 31 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 4,150 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 358 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1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	借券	還券	借券	還券
兄弟公司				
元富證券公司	<u>\$ 1,395</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 912</u>	<u>\$ -</u>

18. 其他營業收入

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
母 公 司	\$ 674	\$ 686
兄 弟 公 司	20,986	21,543
其 他 關 係 人	35,415	51,033
實 質 關 係 人	<u>4,237</u>	<u>4,136</u>
	<u>\$ 61,312</u>	<u>\$ 77,398</u>

19. 其他營業成本

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
其他關係人		
誼光保全公司	<u>\$ 20,333</u>	<u>\$ 18,795</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3月31日暨104年12月31日及3月31日，新光人壽保險公司估列應付股息紅利－特別股股息皆為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3月31日暨104年12月31日及3月31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6,008,162仟元、6,019,320仟元及5,944,599仟元，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1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 27,654	\$ 25,695
退職後福利	270	474
其他長期員工福利	78	113
	<u>\$ 28,002</u>	<u>\$ 26,282</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

三一、分離帳戶保險商品

相關科目餘額明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$33,506,851	\$33,767,580	\$36,243,676
債 券	31,069,615	29,880,640	35,336,534
應收款項	<u>55,572</u>	<u>91,518</u>	<u>119,745</u>
	<u>\$64,632,038</u>	<u>\$63,739,738</u>	<u>\$71,699,955</u>
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$63,685,335	\$62,882,697	\$71,598,356
其他應付款	12,364	11,821	3,828
投資合約	<u>934,339</u>	<u>845,220</u>	<u>97,771</u>
	<u>\$64,632,038</u>	<u>\$63,739,738</u>	<u>\$71,699,955</u>
		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 1,041,625		\$ 1,147,024
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益	689,412		1,150,683
兌換損益	445,966		(4,060,175)
利息收入及基金配息	277,826		264,875
什項收入	(<u>293</u>)		(<u>197</u>)
	<u>\$ 2,454,536</u>		<u>(\$ 1,497,790)</u>
分離帳戶保險商品費用			
保險理賠與給付	\$ 208,446		\$ 5,432,973
解約金	1,124,617		1,598,992
分離帳戶保險商品價值準 備淨變動－保險合約	802,542		(8,881,116)
管理費支出	<u>318,931</u>		<u>351,361</u>
	<u>\$ 2,454,536</u>		<u>(\$ 1,497,790)</u>

新光人壽保險公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 28,907 仟元及 26,757 仟元，帳列於手續費收入項下。

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

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

三三、重大承諾及或有事項

截至 105 年 3 月 31 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 15 筆，未來支付合約餘款如下：

	金 額
105 年度	\$ 946,528
106 年度至 112 年度	<u>455,286</u>
	<u>\$1,401,814</u>

三四、重大之期後事項

新光人壽保險公司於 105 年 4 月 15 日取得富邦金控無到期日非累積甲種特別股，金額為 4,999,980 仟元。

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3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 6,873,100	\$ 8,017,158
本期提存數		
強制提存	274,684	333,877
額外提存	977,971	-
小計	1,252,655	333,877
本期收回數	(1,931,876)	(2,686,862)
期末餘額	<u>\$ 6,193,879</u>	<u>\$ 5,664,173</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

105年1月1日至3月31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	(\$ 4,227,736)	(\$ 3,663,983)	\$ 563,753
每股虧損	(0.73)	(0.63)	0.10
外匯價格變動準備	-	6,193,879	6,193,879
歸屬於本公司業主之權益	64,204,586	62,032,199	(2,172,387)

104年1月1日至3月31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	\$ 92,037	\$ 2,045,015	\$ 1,952,978
每股盈餘	0.01	0.35	0.34
外匯價格變動準備	-	5,664,173	5,664,173
歸屬於本公司業主之權益	77,101,828	75,369,098	(1,732,730)

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：

<u>金 融 資 產</u>	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31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	\$ 838,450,502	\$ 826,405,599	\$ 888,284,298	\$ 858,370,479	\$ 719,549,563	\$ 723,859,527
持有至到期日金融資產	425,249,328	447,447,297	352,755,654	350,867,660	342,439,583	340,742,227
存出保證金	9,997,993	10,734,268	10,068,227	10,559,847	9,951,072	10,182,902
存入保證金	784,973	768,484	801,128	782,844	705,274	690,053

(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3月31日			104年12月31日			104年3月31日		
	計第1等	計第2等	計第3等	計第1等	計第2等	計第3等	計第1等	計第2等	計第3等
非衍生金融工具									
資產									
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 22,339,559	\$ -	\$ -	\$ 41,886,843	\$ -	\$ -	\$ 34,727,612	\$ -	\$ -
股票投資	1,284,950	-	-	1,327,959	-	-	672,230	-	-
債券投資	13,448,446	203,254	-	9,088,583	186,268	-	5,002,597	326,890	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
共	169,621,609	50,454,636	1,382,073	186,492,681	57,497,621	1,379,130	184,660,867	-	1,231,486
股票投資	93,014,171	-	-	101,765,571	-	-	41,381,120	88,333,273	-
債券投資	15,973,586	-	-	17,259,404	-	-	24,469,711	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
共	14,606,769	14,606,769	-	161,528	161,528	-	1,351,927	1,351,927	-
總計	276,864	276,864	-	15,240,820	15,240,820	-	3,931,853	3,931,853	-
負債									
衍生金融工具									
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	-	-	-	-	-	-	-	-	-

105年及104年1月1日至3月31日無第1級與第2級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

105年1月1日至3月31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	\$ -	\$ 2,943	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,382,073

104年1月1日至3月31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	(\$ 45,968)	\$ -	\$ -	(\$ 4,500,348)	\$ -	\$ 1,231,486

105年1月1日至3月31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2,943仟元。

104年1月1日至3月31日總利益中，備供出售金資產之未實現評價損失45,968仟元。

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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
淨利成長率	1.80%	1.89%	-
股權資金成本	3.91%	3.91%	-
股價淨值比	0.879	0.955	2.98-3.49
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3月31日

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 46,590)
股權資金成本	+10%	(119,667)
股價淨值比	-10%	(3,825)
流動性折價比率	+10%	(1,639)

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3月31日

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
股價淨值比	-10%	(\$118,408)
流動性折價比率	+10%	(50,746)

(三) 金融工具之種類

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 51,679,724	\$ 52,464,913	\$ 42,081,256
持有至到期日之投資	425,249,328	352,755,654	342,439,583
放款及應收款（註1）	1,142,056,029	1,170,924,593	1,020,139,841
備供出售金融資產	279,991,439	305,517,656	340,076,457
以成本衡量之金融資產	2,408,710	2,408,710	2,594,202
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	276,864	15,240,820	3,931,853
以攤銷後成本衡量（註2）	10,160,851	14,569,994	20,246,727

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3月31日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 22,276,528)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(1,868,733)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(6,371,546)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

壓力測試表

104年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 25,009,228)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(2,460,987)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(7,558,596)
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3月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 31,225,028	32.2820	\$1,008,006,358
人民幣 (離岸)	21,038,484	4.9870	104,919,413
澳 幣	1,259,808	24.6667	31,075,281
人 民 幣	1,427,025	4.9915	7,122,991
巴 西 幣	486,521	8.9777	4,367,841
英 鎊	88,913	46.3053	4,117,138

(接次頁)

(承前頁)

105年3月31日						
外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>非貨幣性項目</u>						
美	金	\$	2,551,505	32.2820	\$	82,367,696
歐	元		250,129	36.6207		9,159,892
人	民	幣	1,586,613	4.9915		7,919,573
英	鎊		13,500	46.3053		625,115
瑞	士	法	16,587	33.4633		555,068
日	幣		1,899,867	0.2871		545,484
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美	金		9,152	32.2820		295,441
<u>非貨幣性項目</u>						
美	金		8,576	32.2820		276,864

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3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	\$	25,239,141		31.4010		\$	792,534,267
人民幣 (離岸)		22,989,761		5.0605			116,340,024
澳 幣		899,280		23.8867			21,480,864
人 民 幣		1,510,409		5.0656			7,651,093
巴 西 幣		490,286		9.7235			4,767,289
紐西蘭幣		192,985		23.4471			4,524,946
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,768,086		31.4010			55,519,660
歐 元		104,245		33.7624			3,519,561
人 民 幣		514,460		5.0656			2,606,034
港 幣		603,220		4.0493			2,442,612
英 磅		22,408		46.3730			1,039,118
人民幣 (離岸)		180,254		5.0605			912,180
<u>採用權益法之股權</u>							
<u>投資</u>							
人 民 幣		20,530		5.0656			103,996
<u>金 融 負 債</u>							
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		203,430		31.4010			6,387,900

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 830,067,066 仟元、834,609,990 仟元及 693,839,188 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3月31日	104年1月1日 至3月31日
損 益	\$ 2,056,862	\$ 2,373,475

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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$1,327,770,452	\$1,311,979,753	\$1,148,649,324
具現金流量利率風險			
—金融資產	37,898,499	41,411,729	53,411,335

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，將使稅前損益及稅前其他綜合損益增加之金額；當利率增加 1 基點時，其對稅前損益及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3月31日	104年1月1日 至3月31日
稅前其他綜合損益	\$ 93,433	\$ 123,049

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3月31日	104年1月1日 至3月31日
稅前損益	\$ 357,880	\$ 397,302
稅前其他綜合損益	1,869,773	2,103,620

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 3 月 31 日，除了合併公司最大交易對手為高盛證券及中國銀行外，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 1 月 1 日至 3 月 31 日任何時間對高盛

證券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 1 月 1 日至 3 月 31 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 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，總投資金額約分別佔國外投資金額之 25.08%、27.49%及 26.09%。

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 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 8.10%、8.16%及 8.03%。

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 3 月 31 日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源能	源原	物料工	業非	業核	業核	費心	費心	資訊	電技	電信	務服	公共	事業	業合	計
持有供交易之金融資產	235,304	477,196	-	-	165,436	53,955	-	44,888	292,148	16,023	-	-	-	1,284,950	-	-	-	-	1,284,950
備供出售金融資產	13,944,384	74,479,778	1,174,354	872,689	2,443,262	99,704	-	-	-	-	-	-	-	93,014,171	-	-	-	-	93,014,171
無活絡市場之債務工具投資	17,915,638	548,244,281	48,406,280	20,323,682	37,675,923	18,329,007	13,983,362	17,755,100	81,427,617	32,677,612	-	-	-	836,738,502	-	-	-	-	836,738,502
持有至到期日金融資產	349,495,452	60,259,004	14,042,454	499,968	9,834,591	499,859	-	-	-	-	-	-	-	434,631,328	-	-	-	-	434,631,328
合計	381,590,778	683,460,259	63,623,088	21,861,775	49,953,776	18,982,525	14,028,250	18,047,248	81,443,640	32,677,612	-	-	-	1,365,668,951	-	-	-	-	1,365,668,951
各產業占整體比例	27.93%	50.06%	4.66%	1.60%	3.66%	1.39%	1.03%	1.32%	5.96%	2.39%	-	-	-	100.00%	-	-	-	-	100.00%

104 年 12 月 31 日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源能	源原	物料工	業非	業核	業核	費心	費心	資訊	電技	電信	務服	公共	事業	業合	計
持有供交易之金融資產	251,721	443,028	-	-	164,212	69,188	-	44,775	284,696	30,000	-	-	-	1,327,959	-	-	-	-	1,327,959
備供出售金融資產	13,512,853	81,144,833	3,660,971	880,691	2,465,670	100,553	-	-	-	-	-	-	-	101,765,571	-	-	-	-	101,765,571
無活絡市場之債務工具投資	21,379,487	586,173,162	51,536,175	20,850,850	38,834,164	19,647,045	14,478,258	18,186,300	83,310,882	33,763,975	-	-	-	888,160,298	-	-	-	-	888,160,298
持有至到期日金融資產	337,942,889	8,252,347	14,042,716	499,932	1,249,790	149,980	-	-	-	-	-	-	-	362,137,654	-	-	-	-	362,137,654
合計	373,086,950	676,013,370	69,239,862	22,395,685	41,490,153	21,066,576	14,523,033	18,470,996	83,340,882	33,763,975	-	-	-	1,359,391,482	-	-	-	-	1,359,391,482
各產業占整體比例	27.57%	49.95%	5.12%	1.65%	3.07%	1.56%	1.07%	1.36%	6.16%	2.49%	-	-	-	100.00%	-	-	-	-	100.00%

104 年 3 月 31 日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源能	源原	物料工	業非	業核	業核	費心	費心	資訊	電技	電信	務服	公共	事業	業合	計
持有供交易之金融資產	201,212	341,905	-	-	155,763	51,686	-	48,208	153,018	-	-	-	-	999,120	-	-	-	-	999,120
備供出售金融資產	23,377,918	85,065,532	15,375,263	2,264,342	2,479,257	805,775	-	-	346,306	-	-	-	-	129,714,393	-	-	-	-	129,714,393
無活絡市場之債務工具投資	24,882,595	509,738,920	47,523,692	19,820,918	10,595,944	12,147,746	8,023,361	8,023,361	59,548,613	27,243,774	-	-	-	719,525,563	-	-	-	-	719,525,563
持有至到期日金融資產	325,325,628	8,903,216	15,043,476	999,789	299,937	1,249,537	-	-	-	-	-	-	-	351,821,583	-	-	-	-	351,821,583
合計	373,787,353	604,049,573	77,942,431	23,240,812	13,422,466	14,254,744	8,071,569	11,12%	499,324	27,243,774	-	-	-	1,202,060,659	-	-	-	-	1,202,060,659
各產業占整體比例	31.10%	50.25%	6.48%	1.93%	1.12%	1.19%	0.67%	0.04%	4.95%	2.27%	-	-	-	100.00%	-	-	-	-	100.00%

(2) 信用風險暴險金額—地區別

105年3月31日

金融資產	台	灣	北	美	洲	歐	元	區	非	歐	元	區	亞	太	中	南	美	中	東	／	非	洲	全	球	性	合	計
持有供交易之金融資產	846,392			355		234,949		203,254																			1,284,950
備供出售金融資產	11,609,348			10,211,064		59,044,410		4,278,889																			93,014,171
無活絡市場之債務工具投資	7,040,000			328,990,238		133,046,773		225,031,699																			836,738,502
持有至到期日金融資產	220,573,667			67,454,234		20,412,536		46,136,657																			434,631,328
合計	240,069,407			406,655,891		201,492,998		275,650,499																			1,365,668,951
各地區佔整體比例	17.58%			29.78%		14.75%		20.18%																			100.00%

104年12月31日

金融資產	台	灣	北	美	洲	歐	元	區	非	歐	元	區	亞	太	中	南	美	中	東	／	非	洲	全	球	性	合	計
持有供交易之金融資產	889,970			358		251,363		186,268																			1,327,959
備供出售金融資產	20,836,278			6,204,602		65,496,363		4,118,816																			101,765,571
無活絡市場之債務工具投資	8,040,000			378,809,148		155,355,451		131,081,002																			888,160,298
持有至到期日金融資產	233,980,111			15,253,169		27,274,736		34,094,870																			362,137,654
合計	263,746,359			400,267,277		248,377,913		169,480,956																			1,353,391,482
各地區佔整體比例	19.49%			29.57%		18.35%		12.52%																			100.00%

104年3月31日

金融資產	台	灣	北	美	洲	歐	元	區	非	歐	元	區	亞	太	中	南	美	中	東	／	非	洲	全	球	性	合	計
持有供交易之金融資產	471,018			337		200,875		180,277																			999,120
備供出售金融資產	52,292,403			4,852,630		63,608,434		4,314,677																			129,714,393
無活絡市場之債務工具投資	3,540,000			241,699,924		173,396,749		116,440,276																			719,525,563
持有至到期日金融資產	236,809,284			10,566,970		23,935,749		32,563,458																			351,821,583
合計	293,112,705			257,119,861		261,141,807		153,498,688																			1,202,060,659
各地區佔整體比例	24.39%			21.39%		21.72%		12.77%																			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 3 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	1,284,950	-	-	-	-	-	1,284,950
備供出售金融資產	80,639,861	12,374,310	-	-	-	-	93,014,171
無活絡市場之債務工具 投資	751,696,825	69,217,118	15,824,559	-	-	-	836,738,502
持有至到期日金融資產	335,891,898	98,739,430	-	-	-	-	434,631,328
合 計	1,169,513,534	180,330,858	15,824,559	-	-	-	1,365,668,951
佔整體比例	85.64%	13.20%	1.16%	-	-	-	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3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	999,120	-	-	-	-	-	999,120
備供出售金融資產	120,951,141	8,763,252	-	-	-	-	129,714,393
無活絡市場之債務工具 投資	666,362,162	43,455,828	8,592,336	-	1,256,040	(140,803)	719,525,563
持有至到期日金融資產	296,472,251	55,349,332	-	-	-	-	351,821,583
合 計	1,084,784,674	107,568,412	8,592,336	-	1,256,040	(140,803)	1,202,060,659
佔整體比例	90.24%	8.95%	0.72%	-	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3月31日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	57,568,051	12,372,494	14,361,116	944,574	85,246,235
催收款	83,773	15,287	49,042	15	148,117
合 計	57,651,824	12,387,781	14,410,158	944,589	85,394,352
佔整體比率	67.51%	14.51%	16.87%	1.11%	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3月31日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	70,696,259	13,669,798	15,594,940	1,364,524	101,325,521
催收款	18,614	8,829	5,204	4,013	36,660
合 計	70,714,873	13,678,627	15,600,144	1,368,537	101,362,181
佔整體比率	69.76%	13.49%	15.39%	2.00%	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
<u>105年3月31日</u>							
個人消費	\$ 177,687	\$ 66,538	\$ 67,558,950	\$ 67,803,175	\$ 63,966	\$ 67,739,209	
法人企金	40,850	-	17,642,410	17,683,260	104,521	17,578,739	
合計	<u>\$ 218,537</u>	<u>\$ 66,538</u>	<u>\$ 85,201,360</u>	<u>\$ 85,486,435</u>	<u>\$ 168,487</u>	<u>\$ 85,317,948</u>	

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		合計(帳面價值)	應提列減損	
	個別評估減損	組合評估減損	個別評估減損	組合評估減損		準備金額	淨額
<u>104年12月31日</u>							
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>	

	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
<u>104年3月31日</u>							
個人消費	\$ -	\$ 116,940	\$ 77,056,074	\$ 77,173,014	\$ 91,740	\$ 77,081,274	
法人企金	935,078	-	23,364,550	24,299,628	558,700	23,740,928	
合計	<u>\$ 935,078</u>	<u>\$ 116,940</u>	<u>\$ 100,420,624</u>	<u>\$ 101,472,642</u>	<u>\$ 650,440</u>	<u>\$ 100,822,202</u>	

註：擔保放款總額含應收利息及暫付款。

已逾期末減損之放款（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3月31日	\$ 992,693	\$ 142,104	\$ 1,134,797
104年12月31日	455,991	182,905	638,896
104年3月31日	434,254	103,571	537,825

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3月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 3,705,969	\$ 86,819	\$ 554,798	\$ 44,581
固定利率工具	-	167,500	670,000	5,335,000
未決賠款準備	154,325	55,230	118,014	29,376

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>非衍生金融負債</u>				
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3月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$13,943,144	\$ 156,445	\$ 433,004	\$ 110,350
固定利率工具	-	167,500	670,000	5,502,500
未決賠款準備	337,278	110,702	72,083	21,407

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3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	\$ 4,454,780	\$ 8,452,777	\$ 52,229,378	\$ 259,251,010
國 外	7,574,281	39,772,026	186,286,091	2,182,365,025

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3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	\$ 3,372,154	\$ 20,743,555	\$ 49,409,077	\$ 306,738,333
國 外	5,436,734	39,904,950	159,627,621	2,125,617,782

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3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	\$ 693,440	\$ 1,604,231	\$ 2,880,514	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>					
匯率交換					
一流 入	\$ 1,820,085	\$ 4,506,905	\$ 3,133,116	\$ -	\$ -
一流 出	(34,387)	(1,829)	(34,319)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	29,407	3,105	-	-	-
一流 出	(185,427)	(50,614)	(34,322)	-	-
	\$ 1,629,678	\$ 4,457,567	\$ 3,064,475	\$ -	\$ -

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 3 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	(\$ 320,604)	\$ 152,998	\$ 142,086	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>					
<u>匯率交換</u>					
一流 入	\$ 511,786	\$ 638,173	\$ 201,968	\$ -	\$ -
一流 出	(2,824,219)	(739,799)	(204,652)	-	-
<u>遠期外匯合約</u>					
一流 入	236,850	5,754	-	-	-
一流 出	(372,504)	(7,763)	-	-	-
	(\$ 2,448,087)	(\$ 103,635)	(\$ 2,684)	\$ -	\$ -

(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3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	\$ 72,094,338	\$ -	\$ 72,094,338
應收款項	26,461,531	567,352	27,028,883
本期所得稅資產	-	6,008,162	6,008,162
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	50,556,292	1,123,432	51,679,724
備供出售金融資產	188,162,372	91,829,067	279,991,439
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	-	11,350	11,350
無活絡市場之債務工具投資	3,747,186	834,703,316	838,450,502
持有至到期日金融資產	8,093,791	417,155,537	425,249,328
投資性不動產	-	110,009,921	110,009,921
放 款	849,000	193,635,313	194,484,313
投資合計	251,408,641	1,650,876,646	1,902,285,287

(接次頁)

(承前頁)

項	目	105年3月31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		\$ 289,347	\$ -	\$ 289,347
不動產及設備		-	16,815,410	16,815,410
無形資產		-	342,337	342,337
遞延所得稅資產		-	17,695,145	17,695,145
其他資產		1,241,429	19,266,513	20,507,942
分離帳戶保險商品資產		55,572	64,576,466	64,632,038
資產總額		<u>\$ 356,121,656</u>	<u>\$ 1,776,148,031</u>	<u>\$ 2,132,269,687</u>
應付款項				
應付票據		\$ 4,191	\$ -	\$ 4,191
應付保險賠款與給付		355,139	-	355,139
應付佣金		709,640	285,455	995,095
應付再保往來款項		229,624	-	229,624
其他應付款		2,786,892	4,937	2,791,829
應付款項合計		<u>4,085,486</u>	<u>290,392</u>	<u>4,375,878</u>
本期所得稅負債		13,822	-	13,822
透過損益按公允價值衡量之金融負債		276,864	-	276,864
應付債券		-	5,000,000	5,000,000
保險負債				
未滿期保費準備		7,256,745	-	7,256,745
賠款準備		436,303	1,882,460	2,318,763
責任準備		44,445,199	1,897,311,963	1,941,757,162
特別準備		-	21,098,089	21,098,089
保費不足準備		-	5,149,505	5,149,505
保險負債合計		<u>52,138,247</u>	<u>1,925,442,017</u>	<u>1,977,580,264</u>
外匯價格變動準備		-	6,193,879	6,193,879
負債準備		-	32,064	32,064
遞延所得稅負債		-	8,036,506	8,036,506
其他負債				
預收款項		3,007,179	-	3,007,179
存入保證金		-	784,973	784,973
其他負債—其他		-	200,594	200,594
其他負債合計		<u>3,007,179</u>	<u>985,567</u>	<u>3,992,746</u>
分離帳戶保險商品負債		1,063,047	63,568,991	64,632,038
負債總計		<u>\$ 60,584,645</u>	<u>\$ 2,009,549,416</u>	<u>\$ 2,070,134,061</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3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		\$ 53,076,050	\$ -	\$ 53,076,050
應收款項		27,027,223	190	27,027,413
本期所得稅資產		-	5,944,599	5,944,599
投 資				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產		41,332,924	748,332	42,081,256
備供出售金融資產		195,318,450	144,758,007	340,076,457
以成本衡量之金融資產		-	2,594,202	2,594,202

(接次頁)

(承前頁)

項 目	104年3月31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	\$ -	\$ 207,835	\$ 207,835
無活絡市場之債務工具投資	15,564,781	703,984,782	719,549,563
持有至到期日金融資產	13,857,979	328,581,604	342,439,583
投資性不動產	-	126,781,745	126,781,745
放 款	500,000	210,035,743	210,535,743
投資合計	266,574,134	1,517,692,250	1,784,266,384
再保險合約資產	275,586	-	275,586
不動產及設備	-	15,782,332	15,782,332
無形資產	-	460,367	460,367
遞延所得稅資產	-	10,356,053	10,356,053
其他資產	364,233	19,229,906	19,594,139
分離帳戶保險商品資產	119,745	71,580,210	71,699,955
資產總額	<u>\$ 347,436,971</u>	<u>\$ 1,641,045,907</u>	<u>\$ 1,988,482,878</u>
應付款項			
應付票據	\$ 2,009	\$ 705	\$ 2,714
應付保險賠款與給付	587,845	-	587,845
應付佣金	539,644	432,643	972,287
應付再保往來款項	188,197	-	188,197
其他應付款	12,775,413	14,997	12,790,410
應付款項合計	<u>14,093,108</u>	<u>448,345</u>	<u>14,541,453</u>
本期所得稅負債	-	21,110	21,110
透過損益按公允價值衡量之金融			
負債	186,265	3,745,588	3,931,853
應付債券	-	5,000,000	5,000,000
保險負債			
未滿期保費準備	7,076,883	-	7,076,883
賠款準備	447,979	1,913,558	2,361,537
責任準備	45,606,842	1,715,053,944	1,760,660,786
特別準備	-	28,009,908	28,009,908
保費不足準備	-	4,739,547	4,739,547
保險負債合計	<u>53,131,704</u>	<u>1,749,716,957</u>	<u>1,802,848,661</u>
外匯價格變動準備	-	5,664,173	5,664,173
負債準備	-	1,707,032	1,707,032
遞延所得稅負債	-	3,292,772	3,292,772
其他負債			
預收款項	3,083,821	1,265	3,085,086
存入保證金	-	705,274	705,274
其他負債—其他	58,888	457,087	515,975
其他負債合計	<u>3,142,709</u>	<u>1,163,626</u>	<u>4,306,335</u>
分離帳戶保險商品負債	116,842	71,583,113	71,699,955
負債總計	<u>\$ 70,670,628</u>	<u>\$ 1,842,342,716</u>	<u>\$ 1,913,013,344</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3月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說 明	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)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 14,606,769	\$ -	\$ 14,606,769	\$ 14,606,769	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說 明	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)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 276,864	\$ -	\$ 276,864	\$ 276,864	\$ -	\$ -

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

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說 明	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)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 161,528	\$ -	\$ 161,528	\$ 161,528	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說 明	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)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
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3月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說 明	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)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,351,927	\$ -	\$ 1,351,927	\$ 1,351,927	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說 明	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)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,931,853	\$ -	\$ 3,931,853	\$ 3,931,853	\$ -	\$ -

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：

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

經重分類且尚未除列之金融資產於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之帳面金額及公允價值如下：

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31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	\$ 318,480	\$ 318,480	\$ 326,849	\$ 326,849	\$ 378,198	\$ 378,198

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 3 月 31 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3月31日			104年1月1日至3月31日		
	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而須認列之 擬制性利益 (損失)	認列利益 (損失)金額	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而須認列之 擬制性利益 (損失)	認列利益 (損失)金額
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 181,903)	\$ -	\$ -	(\$ 122,186)	\$ -

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

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

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

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

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31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	\$ 55,626,587	\$ 60,247,339	\$ 55,893,614	\$ 58,592,546	\$ 55,420,948	\$ 56,298,395

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	認 列 金 額	認 列 利 益 金	認 列 金 額
持有至到期日金融資產	\$ 107,764	(\$ 1,057,542)	\$ 406,063	\$ 2,913,929

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3月31日		104年12月31日		104年3月31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	\$ 214,276	\$ 214,276	\$ 217,955	\$ 217,955	\$ 230,973	\$ 230,973

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 3 月 31 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3月31日		104年1月1日至3月31日	
	依原類別衡量而須認列之擬制認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制認列損益金額
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 7,438)	\$ -	\$ 9,259

(八) 保險合約風險之性質及範圍：

1. 風險管理

(1) 風險管理之政策

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

(2) 風險管理之目的

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

(3) 風險管理之原則

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

(4) 組織與權責

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

A. 董事會：核定風險管理政策等。

B. 風險管理委員會：定期向董事會反映風險管理情形等。

C. 風險管理相關單位：分析及評估風險變化等。

D. 業務單位：就其所轄業務執行風險管理作業等。

(5) 業務經營風險之類別與管理

新光人壽保險公司業務經營風險包含保險風險、市場風險、信用風險、流動性風險、集中度風險、作業風險、資訊安全風險、資產負債配合風險與其他經母公司風險管

理委員會或新光人壽保險公司董事會通過應列入管理之風險。針對上述各項業務經營風險，新光人壽保險公司遵循主管機關相關法令規定，訂定適當之管理機制，並落實執行。

2. 保險風險資訊

(1) 保險風險之敏感度

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

- 財務收入：係包括投資不動產因出租所獲得之利益、金融資產所產生之股息紅利及資金運用之利息。
- 營業費用：係包括業務費用、管理費用與員工訓練費用。
- 死亡或罹病相關保險給付：係承保各種保險所發生之死亡或罹病相關給付。
- 解約給付：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	對稅前損益與股東權益之影響		
	105年1月1日至3月31日		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
財務收入	減少 5%	(\$ 926,640)	(\$ 769,111)
營業費用	增加 5%	(259,493)	(215,380)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	(272,372)	(226,069)
解約給付	增加 5%	21,811	18,103

註：上述假設因子及分析係以合併公司 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 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、死亡給付與醫療給付。

另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，新光人壽保險公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款，依法提存特別盈餘公積－重大事故特別準備，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動，依法提存特別盈餘公積－危險變動特別準備。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	7,885,248	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	10,571,354	10,577,428	10,578,456	10,579,485	1,656,121
											未報未付賠款準備	1,970,772
											加：已報未付賠款	347,991
											賠款準備金總額	5,2318,763

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	8,355,907	8,360,321	8,361,130	8,361,940	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	9,058,553	9,062,346	9,065,678	9,068,381	9,073,029	9,073,911	9,074,792	16,239
101	8,116,594	9,504,738	9,604,036	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	10,106,966	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	1,881,841
											加：已報未付賠款	347,991
											賠款準備金總額	5,2229,832

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 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 20,103 仟元、23,157 仟元及 23,181 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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
1 年 內	\$ 249,603	\$ 204,702	\$ 214,925
超過 1 年但不超過 5 年	670,002	491,495	547,207
超過 5 年	<u>6,230,598</u>	<u>4,420,061</u>	<u>4,507,201</u>
	<u>\$ 7,150,203</u>	<u>\$ 5,116,258</u>	<u>\$ 5,269,333</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	<u>\$ 65,717</u>	<u>\$ 58,913</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 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 679,724 仟元、696,166 仟元及 673,355 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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
1年內	\$ 2,936,410	\$ 2,934,689	\$ 3,429,599
超過1年但不超過5年	6,762,116	6,536,115	9,078,310
超過5年	<u>4,136,082</u>	<u>4,244,569</u>	<u>10,386,819</u>
	<u>\$13,834,608</u>	<u>\$13,715,373</u>	<u>\$22,894,728</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) 104年及104年1月1日至3月31日應報導部門損益分別列示如下：

	105年1月1日至3月31日							
	一	般	利	變	投	資	型	合
應報導部門營業收入合計	\$	44,322,994	\$	22,674,115	\$	2,454,536	\$	69,451,645
應報導部門(損失)利益	(\$	4,300,279)	\$	585,346	\$	-	(\$	3,714,933)

	104年1月1日至3月31日							
	一	般	利	變	投	資	型	合
應報導部門營業收入合計	\$	52,438,183	\$	24,657,039	(\$	1,497,790)	\$	75,597,432
應報導部門利益	\$	2,503,622	\$	166,430	\$	-	\$	2,670,052

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
應報導部門營業收入合計數	\$ 69,451,645	\$ 75,597,432
採用權益法之關聯企業及合 資損益份額	(66,897)	(55,913)
其他營業收入	<u>201,741</u>	<u>207,225</u>
公司整體營業收入	<u>\$ 69,586,489</u>	<u>\$ 75,748,744</u>
應報導部門稅前(損失)利益 合計數	(\$ 3,714,933)	\$ 2,670,052
其他損失	(206,466)	(196,883)
不可分配金額： 其他收入	<u>115,234</u>	<u>26,943</u>
公司整體稅前(損失)利益	<u>(\$ 3,806,165)</u>	<u>\$ 2,500,112</u>

105年3月31日									
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$ 1,875,238,975		\$ 154,732,985		\$ 64,632,038			\$ 2,094,603,998	
不可分配金額									
不動產及設備								16,815,410	
無形資產								342,337	
其他資產								20,507,942	
公司總資產	<u>\$ 1,875,238,975</u>		<u>\$ 154,732,985</u>		<u>\$ 64,632,038</u>			<u>\$ 2,132,269,687</u>	
應報導部門負債合計數	\$ 1,852,116,868		\$ 148,385,155		\$ 64,632,038			\$ 2,065,134,061	
不可分配金額									
應付債券								5,000,000	
公司總負債	<u>\$ 1,852,116,868</u>		<u>\$ 148,385,155</u>		<u>\$ 64,632,038</u>			<u>\$ 2,070,134,061</u>	

104年12月31日									
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$ 1,814,264,532		\$ 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3月31日									
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$ 1,731,737,118		\$ 149,208,967		\$ 71,699,955			\$ 1,952,646,040	
不可分配金額									
不動產及設備								15,782,332	
無形資產								460,367	
其他資產								19,594,139	
公司總資產	<u>\$ 1,731,737,118</u>		<u>\$ 149,208,967</u>		<u>\$ 71,699,955</u>			<u>\$ 1,988,482,878</u>	
應報導部門負債合計數	\$ 1,700,371,584		\$ 135,941,805		\$ 71,699,955			\$ 1,908,013,344	
不可分配金額									
應付債券								5,000,000	
公司總負債	<u>\$ 1,700,371,584</u>		<u>\$ 135,941,805</u>		<u>\$ 71,699,955</u>			<u>\$ 1,913,013,344</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。	附註三十
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註三十
5	從事衍生工具交易。	附註九及 三六

(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
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

(接次頁)

(承前頁)

編號	項目	備註
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：新台幣千元；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 本 期	投 資 期 末	資 金 期 末	期 股 數	末 期		有 限 公 司 本 期 認 列 之 備 註
								持 有 帳 面 金 額	持 有 帳 面 金 額	
新光人壽保險股份有限公司	具有重大影響力 群和創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	創業投資	\$ 188	\$ 188	188	20	\$ 8,732	\$ 2,187	\$ 434
新光人壽保險股份有限公司	群和創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	創業投資	59	59	59	6	2,618	128	
										6
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	932,279	37,611	
										45,007
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(註)	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	-	(119,732)	(134,918)	
										-

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	期末				備註
				千單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	<u>上市股票</u>							
	大台北區瓦斯	集團企業	備供出售金融資產	11,972	\$ 277,758	-	\$ 277,758	
	新光合纖	集團企業	"	7,440	67,626	-	67,626	
	新光保全	集團企業	"	5,639	225,840	-	225,840	
	新其	無	"	5,013	184,478	-	184,478	
	其他	無	"	1,267	26,705	-	26,705	
	<u>興櫃股票</u>							
	臺灣工銀	無	備供出售金融資產	5,000	38,248	-	38,248	
	<u>未上市股票</u>							
	誼光保全	集團企業	以成本衡量之金融資產	5,607	57,125	15.50	57,125	
	裕基創業投資	無	"	1,500	15,000	2.50	15,000	
	大台北寬頻	無	"	10,000	59,000	6.67	59,000	
	坤基創業投資	無	"	1,428	14,280	4.29	14,280	
其他	無	"	20,678	50	-	50		
群和創投	集團企業	採權益法之投資	6	2,618	5.85	2,618		

附表三 大陸投資資訊：

單位：人民幣／美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 自 台 灣 積 累 匯 出 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 期 自 台 灣 積 累 投 資 金 額	本 期 台 灣 積 累 投 資 金 額	本 期 被 投 資 公 司 損 益	本 公 司 間 接 持 股 比 例 %	本 期 資 損 認 列 失 帳	期 末 面 值	截 至 已 報 資 值	止 回 收 益
					匯 出	回 收								
新光海航人壽保險有限公司(註)	保險業務經營	\$ 2,191,900 (人民幣 500,000 仟元)	直接投資大陸方式	\$ 1,095,950	\$ -	\$ -	\$ 1,095,950	\$ 1,095,950	(\$ 134,918)	50	(\$ 67,459)	(\$ 119,732)		不適用

本 期 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	\$1,095,950
本 期 期 末 累 計 自 台 灣 積 累 投 資 金 額	75,330 仟元
本 期 期 末 累 計 自 台 灣 積 累 投 資 金 額	USD
本 期 期 末 累 計 自 台 灣 積 累 投 資 金 額	\$37,219,319

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籌設中外合資人壽保險有限公司。97 年 6 月 6 日首次匯出投資金額為人民幣 250,000 仟元(折合美金 36,150 仟元)，新光海航人壽保險有限公司已於 98 年 4 月 27 日正式開業。新光人壽保險公司申請人民幣 250,000 仟元(折合美金 39,180 仟元)增資大陸地區投資事業，已於 101 年 8 月 30 日經經濟部投資審議委員會核准通過。

(2) 所在地區：中國北京。

(3) 資金運用情形及其損益：截至 105 年 3 月 31 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 3,359,990 仟元；另 105 年 3 月 31 日之其投資收益為 48,466 仟元。

(4) 準備金提存方式及金額：

未滿期保費準備	\$ 1,557
賠款準備金	1,915
責任準備金	3,918,203
	<u>\$ 3,921,675</u>

105年3月31日 (新台幣仟元)

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：賠款準備金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) 保費收入佔新光人壽保險公司保費收入比率：0.24%。

(6) 保險賠款與給付佔新光人壽保險公司保險賠款與給付比率：0.86%。

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 或 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	\$ 4,113	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	833	"	-	
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	59,078	"	-	
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	10,401	"	-	
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	23,561	"	-	
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	2	"	-	
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	479	"	-	

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

(1) 母公司填0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

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

註4：合併公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。