

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3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	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	11~12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~19		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	19		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六) 重要會計項目之說明	20~52, 63~64		六~三十， 三二，三三
(七) 關係人交易	52~63		三一
(八) 質抵押之資產	-		-
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	64		三四
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	64~65		三五
(十二) 其 他	65~67		三六
(十三) 金融工具	67~99		三七
(十四) 營業租賃協議	99~100		三八
(十五) 部門資訊	100~102		三九
(十六) 資本風險管理	102~103		四十
(十七) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	103		四一
2. 轉投資事業相關資訊	103		四一
3. 大陸投資資訊	104		四一
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	104		四一

### 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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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。

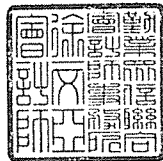
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱之工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

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 11 月 4 日

民國 105 年 9 月 30 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	105年9月30日(總括M)			104年12月31日(總括)			104年9月30日(總括M)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六及三一)	\$ 127,107,694	6	\$ 46,328,966	2	\$ 60,925,384	3			
12000	應收款項(附註七)	23,554,577	1	27,179,291	1	23,725,613	1			
12600	本期所得稅資產(附註四及三一)	6,737,829	-	6,019,320	-	6,383,809	-			
13000	待出售資產(附註八)	-	-	4,570,798	-	23,351,619	1			
	投 資									
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註九及三一)	57,402,904	3	52,464,913	3	41,369,805	2			
14120	備供出售金融資產(附註十)	269,052,138	12	305,517,656	15	307,675,296	15			
14140	以成本衡量之金融資產(附註十一)	2,233,216	-	2,408,710	-	2,435,838	-			
14150	採用權益法之投資—淨額(附註十三)	-	-	10,788	-	10,276	-			
14160	無活絡市場之債務工具投資(附註十四及三一)	750,880,559	34	888,284,298	42	846,418,397	40			
14170	持有至到期日金融資產(附註十五)	592,614,413	26	352,755,654	17	351,870,887	17			
14200	投資性不動產(附註十八)	114,304,524	5	110,157,099	5	103,642,332	5			
14300	放款(附註十六及三一)	188,793,259	8	199,063,811	9	202,746,331	10			
14000	投資合計	1,975,281,013	88	1,910,662,929	91	1,856,169,162	89			
15000	再保險合約資產(附註十七及二五)	443,166	-	260,387	-	316,960	-			
16000	不動產及設備(附註十九)	17,190,858	1	16,818,967	1	16,703,636	1			
17100	無形資產(附註二十)	297,891	-	381,390	-	406,183	-			
17800	遞延所得稅資產(附註四)	12,212,904	-	16,084,232	1	13,553,472	1			
18700	其他資產(附註二一及三一)	20,646,102	1	21,439,674	1	19,446,838	1			
18900	分離帳戶保險商品資產(附註三二)	60,270,596	3	63,739,738	3	62,467,276	3			
1XXXX	資 產 總 計	\$ 2,243,742,630	100	\$ 2,113,485,692	100	\$ 2,083,449,952	100			
	負 債 及 權 益									
	應付款項									
21100	應付票據	\$ 608	-	\$ 1,215	-	\$ 2,722	-			
21200	應付保險賠款與給付	262,822	-	458,575	-	449,921	-			
21400	應付佣金	807,772	-	805,086	-	681,143	-			
21500	應付再保往來款項	174,271	-	231,106	-	182,240	-			
21600	其他應付款(附註二三及三一)	11,603,728	1	7,272,884	1	8,137,126	1			
21000	應付款項合計	12,849,201	1	8,768,866	1	9,453,152	1			
21700	本期所得稅負債(附註四)	4,127	-	10,161	-	5,200	-			
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註九)	298,493	-	15,240,820	1	37,565,907	2			
23500	應付債券(附註二四)	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	-			
	保險負債(附註二五)									
24100	未滿期保費準備	7,236,826	-	7,730,804	1	7,074,409	1			
24200	賠款準備	2,445,521	-	2,391,559	-	2,401,007	-			
24300	責任準備	2,051,231,130	92	1,900,798,495	90	1,857,907,990	89			
24400	特別準備	17,791,118	1	22,803,391	1	24,559,348	1			
24500	保費不足準備	7,378,900	-	4,744,612	-	4,609,445	-			
24000	保險負債合計	2,086,083,495	93	1,938,468,861	92	1,886,552,199	91			
24900	外匯價格變動準備(附註三五)	2,593,465	-	6,873,100	-	8,210,731	-			
27000	負債準備(附註四及二二)	32,064	-	1,305,518	-	634,179	-			
28000	遞延所得稅負債(附註四)	3,565,110	-	6,840,196	-	3,337,384	-			
	其他負債									
25100	預收款項	1,395,977	-	1,921,589	-	1,667,326	-			
25300	存入保證金(附註十三及三一)	1,032,356	-	801,128	-	720,768	-			
25900	其他負債—其他(附註十三)	294,660	-	80,862	-	80,861	-			
25000	其他負債合計	2,722,993	-	2,803,579	-	2,468,955	-			
26000	分離帳戶保險商品負債(附註三二)	60,270,596	3	63,739,738	3	62,467,276	3			
2XXXX	負債總計	2,173,419,544	97	2,049,050,839	97	2,025,694,983	97			
	歸屬於本公司業主之權益(附註二六)									
	股 本									
31100	普通股股本	57,975,606	2	57,975,606	3	57,975,606	3			
	資本公積									
32100	發行股票溢價	20,915,784	1	20,915,784	1	20,915,784	1			
32200	庫藏股票交易	46,959	-	46,959	-	46,959	-			
32000	資本公積總計	20,962,743	1	20,962,743	1	20,962,743	1			
	保留盈餘									
33100	法定盈餘公積	2,777,956	-	2,777,956	-	2,777,956	-			
33200	特別盈餘公積	25,255,491	1	18,241,911	1	17,490,768	1			
33300	待彌補虧損	(10,628,145)	-	(1,598,523)	-	(386,452)	-			
33000	保留盈餘總計	17,405,302	1	19,421,344	1	19,882,072	1			
	其他權益									
34250	備供出售金融資產未實現損失	(26,141,020)	(1)	(34,036,083)	(2)	(41,171,104)	(2)			
34300	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	19,146	-	10,614	-	10,121	-			
34000	其他權益總計	(26,121,874)	(1)	(34,025,469)	(2)	(41,160,983)	(2)			
30000	歸屬於本公司業主之權益總計	70,221,777	3	64,334,224	3	57,659,438	3			
36000	非控制權益(附註二六)	101,309	-	100,629	-	95,531	-			
3XXXX	權益總計	70,323,086	3	64,434,853	3	57,754,969	3			
	負債及權益總計	\$ 2,243,742,630	100	\$ 2,113,485,692	100	\$ 2,083,449,952	100			

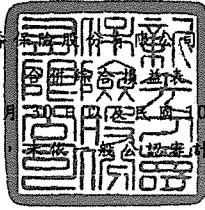
後附之附註係本報表之一部分

董事長：吳東進

經理人：蔡維維

會計主管：呂雅茹

新光人壽保險股份有限公司及子公司



民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

( 僅經核閱 未依一般公認會計準則查核 )

單位：新台幣仟元，惟合併每股盈餘（虧損）為元

代 碼		105年7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	營業收入								
	自留滿期保費收入(附註二五)								
41110	簽單保費收入	\$ 69,584,802	74	\$ 51,776,890	81	\$195,688,200	76	\$167,204,895	77
41120	再保費收入	7,051	-	9,711	-	26,418	-	29,983	-
41100	保費收入合計	69,591,853	74	51,786,601	81	195,714,618	76	167,234,878	77
51100	減：再保費支出	( 251,769 )	-	( 247,887 )	-	( 873,682 )	-	( 708,910 )	-
51310	加：未滿期保費準備淨變動(附註二五)	( 45,760 )	-	( 7,767 )	-	538,908	-	426,300	-
41130	自留滿期保費收入合計	69,294,324	74	51,530,947	81	195,379,844	76	166,952,268	77
41300	再保佣金收入	236,653	-	163,828	-	293,193	-	218,880	-
41400	手續費收入(附註三一及三二)	104,208	-	123,336	-	340,487	-	403,741	-
	淨投資利益(附註二八)								
41510	利息收入(附註三一)	17,525,751	19	16,061,969	25	52,016,599	20	45,654,467	21
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	23,790,459	25	( 50,543,516 )	( 79 )	38,250,674	15	( 39,020,543 )	( 18 )
41522	備供出售金融資產之已實現損益	3,438,835	4	( 3,434,345 )	( 5 )	7,973,563	3	2,147,999	1
41523	以成本衡量之金融資產之已實現損益	5,163	-	35,986	-	52,511	-	104,648	-
41524	無活絡市場之債務工具投資損益之已實現損益	4,357,332	5	155,707	-	8,379,259	3	3,812,897	2
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註十三)	( 54,798 )	-	( 31,758 )	-	( 169,811 )	-	( 156,271 )	-
41550	兌換損益－投資(附註九)	( 30,692,691 )	( 33 )	53,032,952	83	( 55,672,733 )	( 22 )	33,939,403	15
41560	外匯價格變動準備淨變動(附註三五)	2,846,930	3	( 3,711,468 )	( 6 )	4,279,635	2	( 193,573 )	-
41570	投資性不動產利益	927,575	1	1,048,839	2	2,867,041	1	3,855,555	2
41580	投資減損(損失)迴轉利益	( 330,363 )	-	-	-	( 489,468 )	-	241,525	-
41800	其他營業收入(附註三一)	211,600	-	327,198	-	709,909	-	845,392	1
41900	分離帳戶保險商品收益(附註三二)	1,548,400	2	( 767,418 )	( 1 )	5,188,033	2	( 2,029,900 )	( 1 )
41000	營業收入合計	93,209,378	100	63,992,257	100	259,398,736	100	216,776,488	100
	營業成本								
	自留保險賠款與給付(附註二五)								
51200	保險賠款與給付	25,273,293	27	22,943,433	36	76,769,429	30	71,997,389	33
41200	減：攤回再保賠款與給付	( 102,731 )	-	( 70,406 )	-	( 313,987 )	-	( 261,178 )	-
51260	自留保險賠款與給付合計	25,170,562	27	22,873,027	36	76,455,442	30	71,736,211	33
	保險負債淨變動(附註二五)								
51320	賠款準備淨變動	53,398	-	1,586	-	54,730	-	122,601	-
51330	責任準備淨變動	57,754,204	62	42,570,973	66	160,365,117	62	135,295,233	62
51340	特別準備淨變動	( 1,644,779 )	( 2 )	( 1,485,837 )	( 2 )	( 5,012,273 )	( 2 )	( 5,077,431 )	( 2 )
51350	保費不足準備淨變動	816,700	1	7,376	-	2,701,278	1	( 172,599 )	-
51300	保險負債淨變動合計	56,979,523	61	41,094,098	64	158,108,852	61	130,167,804	60
51400	承保費用	3,669	-	6,178	-	7,746	-	13,630	-
51500	佣金費用(附註二九及三一)	3,720,898	4	1,719,463	3	10,080,567	4	6,027,193	3
51600	手續費支出(附註三一)	5,421	-	20,585	-	20,836	-	39,864	-
51700	財務成本	45,525	-	45,977	-	135,859	-	139,433	-
51800	其他營業成本(附註三一)	485,862	-	258,241	-	1,205,713	-	912,199	-
51900	分離帳戶保險商品費用(附註三二)	1,548,400	2	( 767,418 )	( 1 )	5,188,033	2	( 2,029,900 )	( 1 )
51000	營業成本合計	87,959,860	94	65,250,151	102	251,203,048	97	207,006,434	95

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼	105年7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
營業費用(附註二、二九及三一)								
58100 業務費用	\$ 1,825,318	2	\$ 1,920,196	3	\$ 5,656,363	2	\$ 5,880,271	3
58200 管理費用	1,624,556	2	1,507,037	3	4,484,616	2	4,360,025	2
58300 員工訓練費用	40,393	-	33,936	-	94,712	-	75,780	-
58000 營業費用合計	<u>3,490,267</u>	<u>4</u>	<u>3,461,169</u>	<u>6</u>	<u>10,235,691</u>	<u>4</u>	<u>10,316,076</u>	<u>5</u>
61000 營業利益(損失)	<u>1,759,251</u>	<u>2</u>	<u>( 4,719,063)</u>	<u>( 8)</u>	<u>( 2,040,003)</u>	<u>( 1)</u>	<u>( 546,022)</u>	<u>-</u>
營業外收入及支出								
59500 收回呆帳及過期帳	2,318	-	210	-	6,706	-	3,248	-
59900 其他營業外收入及支出	( 95,267)	-	25,493	-	107,736	-	138,297	-
59000 營業外收入及支出合計	<u>( 92,949)</u>	<u>-</u>	<u>25,703</u>	<u>-</u>	<u>114,442</u>	<u>-</u>	<u>141,545</u>	<u>-</u>
62000 繼續營業單位稅前淨利(損)	1,666,302	2	( 4,693,360)	( 8)	( 1,925,561)	( 1)	( 404,477)	-
63000 所得稅(費用)利益(附註四及三十)	( 354,972)	-	1,145,026	2	( 77,616)	-	373,368	-
66000 本期淨利(損)	<u>1,311,330</u>	<u>2</u>	<u>( 3,548,334)</u>	<u>( 6)</u>	<u>( 2,003,177)</u>	<u>( 1)</u>	<u>( 31,109)</u>	<u>-</u>
其他綜合損益(稅後淨額) 後續可能重分類至損益之項目								
83210 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	3,577	-	1,767	-	8,532	-	( 965)	-
83220 備供出售金融資產之未 實現評價損益	7,686,891	8	( 11,871,065)	( 18)	8,958,923	3	( 13,591,676)	( 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	6,949	-	( 17,587)	-	( 14,194)	-	7,854	-
83280 與可能重分類之項目相 關之所得稅(附註三十)	( 1,045,230)	( 1)	1,508,014	2	( 1,049,369)	-	1,747,637	1
83000 其他綜合損益(稅後淨 額)合計	<u>6,652,187</u>	<u>7</u>	<u>( 10,378,871)</u>	<u>( 16)</u>	<u>7,903,892</u>	<u>3</u>	<u>( 11,837,150)</u>	<u>( 5)</u>
85000 本期綜合損益總額	<u>\$ 7,963,517</u>	<u>9</u>	<u>( \$ 13,927,205)</u>	<u>( 22)</u>	<u>\$ 5,900,715</u>	<u>2</u>	<u>( \$ 11,868,259)</u>	<u>( 5)</u>
淨利(損)歸屬於：								
86100 本公司業主	\$ 1,307,736	1	( \$ 3,550,194)	( 6)	( \$ 2,016,042)	( 1)	( \$ 41,694)	-
86200 非控制權益	3,594	-	1,860	-	12,865	-	10,585	-
86000	<u>\$ 1,311,330</u>	<u>1</u>	<u>( \$ 3,548,334)</u>	<u>( 6)</u>	<u>( \$ 2,003,177)</u>	<u>( 1)</u>	<u>( \$ 31,109)</u>	<u>-</u>
綜合損益總額歸屬於：								
87100 本公司業主	\$ 7,962,957	9	( \$ 13,926,457)	( 22)	\$ 5,887,553	2	( \$ 11,876,229)	( 5)
87200 非控制權益	560	-	( 748)	-	13,162	-	7,970	-
87000	<u>\$ 7,963,517</u>	<u>9</u>	<u>( \$ 13,927,205)</u>	<u>( 22)</u>	<u>\$ 5,900,715</u>	<u>2</u>	<u>( \$ 11,868,259)</u>	<u>( 5)</u>
每股盈餘(虧損)(附註二七)								
97500 基本每股盈餘(虧損)	<u>\$ 0.23</u>		<u>( \$ 0.61)</u>		<u>( \$ 0.35)</u>		<u>( \$ 0.01)</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東進



經理人：蔡雄繼



會計主管：呂雅茹



新光人壽保險股份有限公司

民國 105 年 9 月 30 日  
( 僅經核閱 )

單位：新台幣千元

代碼	歸屬	於	本	公	積	保	盈	留	盈	餘	備	其他權益		非	控	股	權	益	
												總	項						目
			資	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積
A1	104 年 1 月 1 日餘額		\$ 57,975,606	\$ 20,915,784	\$ 46,959	\$ 2,633,096	\$ 17,321,960	\$ 31,290	(\$ 29,337,534)	\$ 11,086	\$ 69,535,667	\$ 96,150	\$ 69,631,817						
B1	103 年度盈餘指撥及分配		-	-	-	144,860	-	( 144,860)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積		-	-	-	-	168,808	( 168,808)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列外匯價格變動準備相關特別公積		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	子公司股東現金股利		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨(損)利		-	-	-	-	-	( 41,694)	-	-	( 41,694)	10,585	( 31,109)						
D3	104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益		-	-	-	-	-	-	( 11,833,570)	( 965)	( 11,834,535)	( 2,615)	( 11,837,150)						
D5	104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額		-	-	-	-	-	( 41,694)	( 11,833,570)	( 965)	( 11,876,222)	7,970	( 11,868,252)						
Z1	104 年 9 月 30 日餘額		\$ 57,975,606	\$ 20,915,784	\$ 46,959	\$ 2,777,956	\$ 17,490,768	\$ 386,652	(\$ 41,171,104)	\$ 10,121	\$ 57,659,438	\$ 95,531	\$ 57,754,969						
A1	105 年 1 月 1 日餘額		\$ 57,975,606	\$ 20,915,784	\$ 46,959	\$ 2,777,956	\$ 18,241,911	\$ 1,598,523	(\$ 34,036,083)	\$ 10,614	\$ 64,334,224	\$ 100,629	\$ 64,434,853						
B3	104 年度盈餘指撥及分配		-	-	-	-	13,580	( 13,580)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列外匯價格變動準備相關特別公積		-	-	-	-	7,000,000	( 7,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	收回投資性不動產增值提列特別公積		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	子公司股東現金股利		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨(損)利		-	-	-	-	-	( 2,016,042)	-	-	( 2,016,042)	12,865	( 2,003,177)						
D3	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益		-	-	-	-	-	-	7,895,063	8,532	7,903,595	297	7,903,892						
D5	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額		-	-	-	-	-	( 2,016,042)	7,895,063	8,532	5,887,553	13,162	5,900,715						
Z1	105 年 9 月 30 日餘額		\$ 57,975,606	\$ 20,915,784	\$ 46,959	\$ 2,777,956	\$ 25,255,491	(\$ 10,628,145)	(\$ 26,141,020)	\$ 19,146	\$ 70,221,777	\$ 101,309	\$ 70,323,086						

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 9 月 30 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9月30日	104年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨損	(\$ 1,925,561)	(\$ 404,477)
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	911,555	883,875
A20200	攤銷費用	139,899	143,963
A20300	呆帳費用提列數	150,904	302
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨(利益)損 失	( 38,250,674)	39,020,543
A20500	備供出售金融資產之淨利益	( 7,973,563)	( 2,147,999)
A20600	以成本衡量之金融資產之淨利 益	( 52,511)	( 104,648)
A20700	無活絡市場之債務工具投資之 淨利益	( 8,379,259)	( 3,812,897)
A20900	財務成本	135,859	139,433
A21200	利息收入	( 52,016,599)	( 45,654,467)
A21400	各項保險負債淨變動	147,614,634	135,165,867
A21600	外匯價格變動準備淨變動	( 4,279,635)	193,573
A22300	採用權益法之關聯企業及合資 損益份額	169,811	156,271
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	543	10,049
A23000	處分待出售資產利益	-	( 705,030)
A23500	金融資產減損損失	489,468	5,293
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	( 246,818)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A51140	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	28,426,819	347,895
A51130	其他應收款減少(增加)	2,330,944	( 762,271)
A51220	備供出售金融資產減少	45,920,175	22,927,088

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
A51230	以成本衡量之金融資產減少	\$ 143,397	\$ 160,968
A51240	無活絡市場之債務工具投資減少 (增加)	154,367,164	( 142,828,097)
A51250	持有至到期日金融資產增加	( 239,256,681)	( 8,573,894)
A51990	其他資產 (增加) 減少	( 451,865)	14,346
A52170	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 10,708,106)	( 24,148,313)
A52110	應付票據 (減少) 增加	( 607)	68
A52120	應付保險賠款與給付減少	( 195,753)	( 521,759)
A52160	其他應付款增加 (減少)	4,193,043	( 176,128)
A52150	應付再保往來款項 (減少) 增加	( 56,835)	67,425
A52140	應付佣金增加 (減少)	2,686	( 66,929)
A52220	預收款項減少	( 525,612)	( 1,043,465)
A52190	負債準備減少	( 1,273,454)	( 1,105,337)
A52990	其他負債增加	-	362
A33000	營運產生之現金流入 (出)	19,650,186	( 33,065,208)
A33100	收取之利息	44,673,229	37,113,354
A33200	收取之股利	7,157,534	7,855,132
A33300	支付之利息	( 10,241)	( 13,817)
A33500	支付之所得稅	( 1,255,286)	( 1,035,353)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>70,215,422</u>	<u>10,854,108</u>
投資活動之現金流量			
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	2,789	-
B02600	處分待出售資產	-	2,561,999
B02700	取得不動產及設備	( 501,930)	( 2,049,349)
B02800	處分不動產及設備	2,658	439
B03700	存出保證金減少	77,188	22,981
B04500	取得無形資產	( 34,011)	( 32,296)
B05300	放款減少	10,145,552	9,168,704
B05400	取得投資性不動產	( 361,643)	( 1,252,327)
B06800	其他資產減少	1,004,874	111,324
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>10,335,477</u>	<u>8,531,475</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C03100	存入保證金增加(減少)	<u>\$ 231,228</u>	<u>(\$ 15,235)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>231,228</u>	<u>(15,235)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(3,399)</u>	<u>916</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加	80,778,728	19,371,264
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>\$127,107,694</u>	<u>\$ 60,925,384</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 9 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

#### 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 9 月 30 日實收資本額約伍佰柒拾玖億柒仟伍佰萬元。

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

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

本合併財務報告係以新光人壽保險公司之功能性貨幣新台幣表達。

##### 子公司沿革

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

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

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 105 年 11 月 4 日經提報董事會後發佈。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

<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 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

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

註 3：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述 106 年適用之 IFRSs 規定將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 8「營運部門」之修正

「2010-2012 週期之年度改善」修正 IFRS 8，釐清若合併公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清合併公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。106 年追溯適用 IFRS 8 之修正時，將增加彙總基準判斷之說明。

2. IAS 36「資產減損」之修正

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

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9『金融工具』及 IFRS 4『保險合約』」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRS 10 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 15 「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16 「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日

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

#### 1. IFRS 9 「金融工具」

##### 金融資產之認列及衡量

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

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

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益工具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、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，則其備抵信用損失係按存續期間之預期信用損失衡量。但未包含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，購入或創始之信用減損金融資產，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有效利率，後續備抵信用損失則按原始認列後存續期間預期信用損失之累積變動數衡量。

#### 2. 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。

### 3. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

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

### 4. IFRS 16「租賃」

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

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

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。



5. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論合併公司預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

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

6. IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9『金融工具』及 IFRS 4『保險合約』」

IFRS 4 之修正主要係處理 IFRS 9 與即將發布用以取代 IFRS 4「保險合約」之新保險合約準則，兩準則之適用日不同而產生之問題。此次 IFRS 4 之修正：

- 提供符合條件之企業暫時豁免適用 IFRS 9（稱為延後法）；及
- 提供所有發行保險合約之企業，於適用 IFRS 9 時，可將指定之合格金融資產之公允價值變動表達於其他綜合損益而非損益（稱為覆蓋法）

(1) 延後法

延後法僅適用於主要從事保險活動之保險人，企業可選擇繼續適用 IAS 39，並將 IFRS 9 適用日期延後至適用新保險合約準則或 2021 年 1 月 1 日以後開始之報導期間兩者孰早者。企業應以下列特定保險相關負債（分子）對總負債（分母）之比例為基礎，判斷保險活動是否為其主要活動：

A. 適用 IFRS 4 保險合約所產生之負債，包括分拆之嵌入式衍生工具或儲蓄組成部分。（此類負債相對於總負債需屬重大，此為計算前述比例之先決條件。）

B. 發行依 IAS 39 按透過損益按公允價值衡量之非衍生工具投資合約負債。

C. 為發行或履行前述兩種合約而產生之負債。此類負債於準則中並未明訂，可能包括相關酬勞成本與稅賦之負債、為符合保險業資本要求而發行之債務工具，以及為降低保險合約及相關資產之暴險而承作之衍生負債等。

若上述比例大於 90%，則符合適用延後法之條件；若小於 80%，則不得適用延後法。倘若上述比例落在 80% 至 90% 之間，則需進一步判斷該企業是否從事與保險無關之重大活動，僅未從事與保險無關之重大活動者可適用延後法。

評估企業是否符合適用延後法，係以報導個體層級為基礎，並依 2016 年 4 月 1 日前最近一個會計年度報導日之情況判斷。企業僅於其活動有重大改變時方須重新評估是否適用延後法。

選擇適用延後法之企業應額外揭露其如何符合延後法之適用條件，並提供可比較其與已適用 IFRS 9 之保險人間差異之資訊。

## (2) 覆蓋法

覆蓋法係適用於發行屬於 IFRS 4 範圍內之合約且已適用 IFRS 9 之所有企業。適用覆蓋法之合格金融資產僅限於依 IFRS 9 應整體按透過損益按公允價值衡量，與其依 IAS 39 之衡量方式不同，且非因與 IFRS 4 保險合約無關之活動而持有者。企業若選擇適用覆蓋法，應明確指定適用覆蓋法之合格金融資產，且於企業首次適用 IFRS 9 時指定，後續取得之新資產則於原始認列時予以指定。所指定合格金融資產之公允價值變動，應分為兩部分，屬適用 IAS 39 應認列之部分表達於損益，而屬適用 IFRS 9 所產生與適用 IAS 39 間之差異數則表達於其他綜合損益。自損益重分類至其他綜合損益之金額應於綜合損益表單獨表達，並於附註作相關資訊之揭露。

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一。

##### (三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

##### 1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

##### 2. 所得稅

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

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源請參閱 104 年度合併財務報告。

## 六、現金及約當現金

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 103,397	\$ 41,752	\$ 71,417
支票存款及活期存款	46,798,217	28,537,627	9,878,156
原始到期日在3個月以內之			
銀行定期存款	61,802,466	15,307,838	47,273,704
附賣回債券投資(附註三一)	18,162,490	2,800,011	4,060,369
附賣回票券投資(附註三一)	599,386	-	-
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>\$127,107,694</u>	<u>\$ 46,328,966</u>	<u>\$ 60,925,384</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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
銀行定期存款(國內及國外)	0.07%~2.90%	0.45%~1.80%	0.25%~4.00%
附賣回條件交易之債券	0.30%~0.38%	0.39%~0.50%	0.45%~0.62%
附賣回條件交易之票券	0.29%~0.30%	-	-

## 七、應收款項

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應收票據	\$ 952,831	\$ 1,796,496	\$ 1,167,998
應收利息	17,491,683	19,127,089	17,317,008
應收證券交易價款	3,501,408	4,386,492	3,381,786
應收投資商品款	305,834	279,196	341,442
應收收益	1,261,284	1,569,114	1,478,323
其他	<u>121,224</u>	<u>76,327</u>	<u>194,837</u>
	23,634,264	27,234,714	23,881,394
減：備抵呆帳(附註十六)	( <u>79,687</u> )	( <u>55,423</u> )	( <u>155,781</u> )
	<u>\$ 23,554,577</u>	<u>\$ 27,179,291</u>	<u>\$ 23,725,613</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			總	備			額
		105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日		105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	
已有個別減損	個別評估減損	\$ 45,675	\$ 20,007	\$ 120,366	(\$ 45,675)	(\$ 20,007)	(\$ 120,366)		
客觀證據者	組合評估減損	-	-	-	-	-	-		
無個別減損	組合評估減損	23,513,849	27,118,503	23,658,073	( 34,012)	( 35,416)	( 35,415)		
客觀證據者									

註：上述應收款總額未含 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日擔保放款產生之應收利息，分別為 74,740 仟元、96,204 仟元及 102,955 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

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
成 本	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,570,798</u>	<u>\$ 23,351,619</u>

新光人壽保險公司於 104 年經董事會通過出售台北市曼哈頓大樓土地及建築物，帳面價值分別為 3,805,500 仟元及 765,298 仟元，故將土地及建築物分類為待出售資產。新光人壽保險公司因未能完成出售計畫，於 105 年第 3 季將台北市曼哈頓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，並提列折舊費用 21,348 仟元。

新光人壽保險公司於 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售台北市瑞湖科技大樓及高雄旗山北勢段，請參閱附註二八。另因未能於一年內完成出售計畫，新光人壽保險公司於 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日將大眾電腦大樓之土地及建築物自待出售資產重分類至投資性不動產，帳面價值分別為 2,983,379 仟元及 588,660 仟元，並提列折舊費用 25,758 仟元。

新光人壽保險公司於 104 年經董事會通過出售台北市信義 A8 大樓土地及建築物，帳面價值分別為 17,238,765 仟元及 1,542,055 仟元，故將土地及建築物分類為待出售資產。

#### 九、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
國內投資			
上市(櫃)股票	\$ 2,668,706	\$ 19,731,572	\$ 13,256,594
受益憑證	21,098,619	5,515,827	4,139,798
公司債及金融債券	800,482	889,970	850,841
匯率交換合約	<u>11,622,537</u>	<u>13,557</u>	<u>11,481</u>
	<u>36,190,344</u>	<u>26,150,926</u>	<u>18,258,714</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
國外投資			
股票	\$ 8,998,628	\$ 22,155,271	\$ 19,282,671
受益憑證	3,523,689	3,572,756	3,541,564
債券	507,361	437,989	286,856
遠期外匯合約	<u>8,182,882</u>	<u>147,971</u>	<u>-</u>
	<u>21,212,560</u>	<u>26,313,987</u>	<u>23,111,091</u>
	<u>\$ 57,402,904</u>	<u>\$ 52,464,913</u>	<u>\$ 41,369,805</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
國內投資			
匯率交換合約	\$ 262,291	\$ 9,614,834	\$ 26,970,998
國外投資			
遠期外匯合約	<u>36,202</u>	<u>5,625,986</u>	<u>10,594,909</u>
	<u>\$ 298,493</u>	<u>\$ 15,240,820</u>	<u>\$ 37,565,907</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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
匯率交換合約	USD18,453,000 仟元	USD17,577,000 仟元	USD16,945,000 仟元
遠期外匯合約	USD 8,882,000 仟元	USD 7,663,730 仟元	USD 7,586,000 仟元

新光人壽保險公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避外幣資產因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生工具並未採用避險會計。

(二) 新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券。另與 DIAM (達以安資產管理公司)、摩根大通資產管理公司、高盛資產管理公司、貝萊德資產管理公司、GAM (瑞士資產管理公司)、新光證券投資信託公司及復華證券投資信託公司簽有全權委託合約，代為操作投資國內外有價證券，截至 105 年 9 月 30 日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	受 託 總 額	提出交易金額 (註 1)
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 1,621,352 仟元
DIAM	1 億美元	TWD 4,596,949 仟元
摩根大通資產管理公司	5 仟萬美元	TWD 320,046 仟元 (註 2)
高盛資產管理公司	5 仟萬美元	TWD 1,639,246 仟元
貝萊德資產管理公司	5 仟萬美元	TWD 1,568,013 仟元
GAM	8 仟萬美元	TWD 2,662,054 仟元
新光證券投資信託公司	50 億台幣	TWD 4,985,326 仟元
復華證券投資信託公司	10 億台幣	TWD 1,031,114 仟元

註 1：受託內容包含帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及無活絡市場之債務工具投資。

註 2：合併公司已於 105 年 3 月 16 日解除摩根大通資產管理公司全權委託合約，截至 105 年 9 月 30 日止全權委託之資產尚未結清。

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

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
匯率相關衍生工具				
交割利益(損失)	\$11,353,526	(\$12,015,729)	\$ 7,626,805	(\$24,148,313)
評價利益(損失)	11,805,162	( 34,944,168)	34,586,218	( 13,282,478)
兌換損益				
兌換損失總額	( 31,606,286)	( 1,102,050)	( 83,864,307)	( 30,230,967)
兌換利益總額	<u>913,595</u>	<u>54,135,002</u>	<u>28,191,574</u>	<u>64,170,370</u>
	<u>(\$ 7,534,003)</u>	<u>\$ 6,073,055</u>	<u>(\$13,459,710)</u>	<u>(\$ 3,491,388)</u>

#### 十、備供出售金融資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
國內投資			
上市(櫃)及興櫃股票	\$125,442,301	\$128,756,919	\$121,794,805
未上市(櫃)股票	1,347,642	1,339,052	1,331,417
特別股	5,083,313	-	-
債券	14,470,235	20,836,278	26,639,524
受益憑證	5,621,748	5,309,369	6,383,040
不動產投資信託及金融 資產受益證券	<u>3,112,980</u>	<u>4,711,853</u>	<u>4,451,723</u>
	<u>155,078,219</u>	<u>160,953,471</u>	<u>160,600,509</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
國外投資			
股票	\$ 44,580,307	\$ 56,396,710	\$ 54,463,542
債券	54,099,776	47,770,548	49,658,960
特別股	8,391,021	33,158,745	36,155,346
受益憑證	6,902,815	7,238,182	6,796,939
	<u>113,973,919</u>	<u>144,564,185</u>	<u>147,074,787</u>
	<u>\$ 269,052,138</u>	<u>\$ 305,517,656</u>	<u>\$ 307,675,296</u>

### 十一、以成本衡量之金融資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
未上市(櫃)股票	<u>\$ 2,233,216</u>	<u>\$ 2,408,710</u>	<u>\$ 2,435,838</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 9月30日	104年 12月31日	104年 9月30日
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	90.01%	90.01%	90.01%

#### (二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

### 十三、採用權益法之投資

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	金 額	所 有 權 益 及 表 決 權 百 分 比 %	金 額	所 有 權 益 及 表 決 權 百 分 比 %	金 額	所 有 權 益 及 表 決 權 百 分 比 %
<u>個別不重大之關聯企業</u>						
群和創業投資股份有限公司	<u>\$ -</u>	-	<u>\$ 10,788</u>	25.36	<u>\$ 10,276</u>	25.36
<u>個別不重大之合資</u>						
新光海航人壽保險公司	<u>(\$ 213,798)</u>	50.00	<u>\$ -</u>	50.00	<u>\$ -</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。



群和創業投資股份有限公司於105年6月22日辦理清算，並於105年7月25日完成剩餘資產清算分配，待稅捐稽徵機關核定後方完成清算。

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。

合併公司於105年9月6日經董事會決議通過將合資公司新光海航人壽保險公司1.25億股權出售予中國深圳市柏霖資產等公司，每股處分價款人民幣3元，合計人民幣375,000仟元，雙方並於105年9月13日簽訂股權轉讓協議，合併公司並收取誠意金人民幣50,000仟元，帳列存入保證金項下。截至105年9月30日，該股權轉讓交易持續進行中，仍待後續完成法律程序及中國監管機關審批通過。

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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨 利(損)	(\$ 520)	\$ 7	(\$ 69)	(\$ 1,394)
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>(\$ 520)</u>	<u>\$ 7</u>	<u>(\$ 69)</u>	<u>(\$ 1,394)</u>

#### 新光海航人壽保險公司

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨 (損)利	(\$ 54,278)	(\$ 31,765)	(\$ 169,742)	(\$ 154,877)
其他綜合損益	6,949	(17,587)	(14,194)	7,854
綜合損益總額	<u>(\$ 47,329)</u>	<u>(\$ 49,352)</u>	<u>(\$ 183,936)</u>	<u>(\$ 147,023)</u>

105年及104年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，群和創業投資股份有限公司之財務報表係按未經會計師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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
國內投資			
公司債及金融債券	\$ 7,040,000	\$ 8,040,000	\$ 8,040,000
原始到期日超過3個月			
之定期存款	4,327,031	129,111	29,105
減：抵繳存出保證金			
(附註二一)	( 531)	( 5,111)	( 5,105)
	<u>11,366,500</u>	<u>8,164,000</u>	<u>8,064,000</u>
國外投資			
債    券	534,645,742	560,565,856	504,271,558
房貸抵押債券	29,650,603	63,391,040	66,156,655
可贖回債券	<u>175,217,714</u>	<u>256,163,402</u>	<u>267,926,184</u>
	<u>739,514,059</u>	<u>880,120,298</u>	<u>838,354,397</u>
	<u>\$ 750,880,559</u>	<u>\$ 888,284,298</u>	<u>\$ 846,418,397</u>

(一) 截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 0.35%-1.19%、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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
國內投資			
政府公債	\$ 195,432,596	\$ 209,785,346	\$ 209,894,285
公司債	13,341,707	16,292,348	16,292,435
金融債券	<u>5,901,386</u>	<u>7,902,417</u>	<u>8,202,762</u>
	214,675,689	233,980,111	234,389,482
減：抵繳存出保證金（附註二一）	( 9,382,000)	( 9,382,000)	( 9,382,000)
	<u>205,293,689</u>	<u>224,598,111</u>	<u>225,007,482</u>
國外投資			
政府公債	175,238,077	128,157,543	126,863,405
公司債	55,791,403	-	-
金融債券	<u>156,291,244</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>387,320,724</u>	<u>128,157,543</u>	<u>126,863,405</u>
	<u>\$ 592,614,413</u>	<u>\$ 352,755,654</u>	<u>\$ 351,870,887</u>

## 十六、放款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
壽險貸款	\$101,330,475	\$103,199,513	\$100,727,509
墊繳保費	8,980,561	8,714,074	8,536,446
擔保放款	78,936,977	87,988,502	94,467,732
催收款項	<u>725,794</u>	<u>217,270</u>	<u>74,759</u>
	189,973,807	200,119,359	203,806,446
減：備抵呆帳	( <u>1,180,548</u> )	( <u>1,055,548</u> )	( <u>1,060,115</u> )
	<u>\$188,793,259</u>	<u>\$199,063,811</u>	<u>\$202,746,331</u>

(一) 截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，浮動利率放款分別為 75,443,921 仟元、86,106,582 仟元及 93,509,880 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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
有效利率：			
固定利率放款	1.70%~2.10%	1.85%~2.10%	2.00%~4.00%
浮動利率放款	1.25%~3.25%	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9月30日			104年1月1日至9月30日		
	擔保放款	催收款	應收款項	擔保放款	催收款	應收款項
期初餘額	\$ 838,278	\$ 217,270	\$ 55,423	\$1,018,842	\$ 41,273	\$ 155,479
加：本期提列呆帳費用	125,000	-	25,904	-	-	302
減：本期實際沖銷	-	-	( 1,640)	-	-	-
(減)加：本期重分類	( <u>508,524</u> )	<u>508,524</u>	<u>-</u>	( <u>33,486</u> )	<u>33,486</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 454,754</u>	<u>\$ 725,794</u>	<u>\$ 79,687</u>	<u>\$ 985,356</u>	<u>\$ 74,759</u>	<u>\$ 155,781</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9月30日	104年12月31日	104年9月30日	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 785,332	\$ 377,432	\$ 326,414	(\$ 26,877)	(\$ 15,867)	(\$ 7,038)
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	153,094	133,254	167,604	( 25,812)	( 26,228)	( 65,513)
	組合評估減損	78,799,412	87,791,670	94,151,798	( 130,735)	( 139,479)	( 69,666)

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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備抵呆帳金額低於依保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法以備抵呆帳佔總放款比率達 1% 以上為目標

之要求增提備抵呆帳，故 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備抵呆帳餘額分別為 1,180,548 仟元、1,055,548 仟元及 1,060,115 仟元。

註 2：105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之擔保放款總額分別含應收利息 74,740 仟元、96,204 仟元及 102,955 仟元，以及其他應收款及暫付款分別為 327 仟元、380 仟元及 370 仟元。

#### 十七、再保險合約資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應攤回再保賠款與給付－淨額	\$ 197,909	\$ 175,142	\$ 142,317
應收再保往來款項－淨額	115,591	393	49,396
再保險準備資產－淨額			
分出未滿期保費準備	<u>129,666</u>	<u>84,852</u>	<u>125,247</u>
	<u>\$ 443,166</u>	<u>\$ 260,387</u>	<u>\$ 316,960</u>

#### 十八、投資性不動產

成本	預付房地款及 營造工程					合計
	土	地	建	築	物	
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	1,073,592	8,960	-	169,775	1,252,327	
本期處分	-	-	-	-	-	
自不動產設備轉入	174,714	85,954	10,355	-	271,023	
轉出至不動產及設備	( 873,126)	( 303,983)	( 8,039)	-	( 1,185,148)	
自待出售資產轉入	2,983,379	569,657	66,314	-	3,619,350	
轉出至待出售	( 21,044,266)	( 2,834,453)	( 448,669)	-	( 24,327,388)	
其他重分類	<u>66,612</u>	-	-	( <u>66,612</u> )	-	
104年9月30日餘額	<u>77,021,249</u>	<u>29,762,751</u>	<u>4,650,292</u>	<u>560,497</u>	<u>111,994,789</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	-	526,217	150,405	-	676,622	
本期處分	-	-	-	-	-	
自不動產設備轉入	-	20,810	4,177	-	24,987	
轉出至不動產及設備	-	( 60,393)	( 5,635)	-	( 66,028)	
自待出售資產轉入	-	41,723	5,588	-	47,311	
轉出至待出售	-	( 691,960)	( 283,809)	-	( 975,769)	
其他變動	-	-	-	-	-	
104年9月30日餘額	-	<u>6,273,096</u>	<u>1,981,188</u>	-	<u>8,254,284</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9月30日餘額	<u>52,595</u>	<u>45,578</u>	-	-	<u>98,173</u>	
104年9月30日淨額	<u>\$ 76,968,654</u>	<u>\$ 23,444,077</u>	<u>\$ 2,669,104</u>	<u>\$ 560,497</u>	<u>\$ 103,642,332</u>	

(接次頁)

(承前頁)

成 本	土 地	建 築 物	建築物附屬設備	預付房地款及 營 造 工 程	合 計
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	53	20,876	5,074	335,640	361,643
自不動產及設備轉入	27,209	70,224	2,400	-	99,833
轉出至不動產及設備	( 113,934)	( 23,914)	-	-	( 137,848)
自待出售資產轉入	3,805,500	1,001,627	81,778	-	4,888,905
其他重分類	-	-	12,379	( 12,379)	-
105年9月30日餘額	<u>82,790,679</u>	<u>35,661,159</u>	<u>4,751,439</u>	<u>680,832</u>	<u>123,884,109</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	-	590,100	136,035	-	726,135
自不動產及設備轉入	-	18,266	152	-	18,418
轉出至不動產及設備	-	( 2,170)	-	-	( 2,170)
自待出售資產轉入	-	263,949	54,158	-	318,107
105年9月30日餘額	-	<u>7,301,335</u>	<u>2,215,397</u>	-	<u>9,516,732</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	-	-	-	-	-
自不動產及設備轉入	2,277	2,341	-	-	4,618
105年9月30日餘額	<u>34,875</u>	<u>27,978</u>	-	-	<u>62,853</u>
105年9月30日淨額	<u>\$ 82,755,804</u>	<u>\$ 28,331,846</u>	<u>\$ 2,536,042</u>	<u>\$ 680,832</u>	<u>\$ 114,304,524</u>

(一) 所有投資性不動產皆係自有權益。投資性不動產係以直線基礎按下列之耐用年數計提折舊：

建築物	45~62年
建築物附屬設備	
電梯設備	20~25年
外 牆	25~30年
空調設備	18~25年
消防設備	20~25年
其他設備	3~25年

(二) 投資性不動產之公允價值於105年9月30日暨104年12月31日及9月30日係以獨立評價師於該等日期以第3等級輸入值衡量之評價為基礎，其評價係依據比較法、收益法及成本法進行評價。所採用之重要不可觀察輸入值為收益資本化率，評價所得公允價值如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
公允價值	<u>\$159,849,996</u>	<u>\$152,221,181</u>	<u>\$141,679,812</u>

## 十九、不動產及設備

	土 地	建 築 物 及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程 及 預 付 房 地 款	合 計
<b>成 本</b>						
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	1,376,330	2,769	7,635	32,334	630,281	2,049,349
本期處分	-	-	( 3,772)	( 80,158)	-	( 83,930)
自投資性不動產轉入	873,126	312,022	-	-	-	1,185,148
轉出至投資性不動產	( 174,714)	( 96,309)	-	-	-	( 271,023)
其他重分類	37,307	-	-	-	( 37,307)	-
104年9月30日餘額	<u>10,853,257</u>	<u>7,783,042</u>	<u>68,934</u>	<u>2,429,718</u>	<u>948,546</u>	<u>22,083,497</u>
<b>累計折舊</b>						
104年1月1日餘額	-	2,894,055	28,046	1,904,139	-	4,826,240
折舊費用	-	112,182	6,181	88,890	-	207,253
本期處分	-	-	( 2,242)	( 71,200)	-	( 73,442)
自投資性不動產轉入	-	66,028	-	-	-	66,028
轉出至投資性不動產	-	( 24,987)	-	-	-	( 24,987)
104年9月30日餘額	-	<u>3,047,278</u>	<u>31,985</u>	<u>1,921,829</u>	-	<u>5,001,092</u>
<b>累計減損</b>						
104年1月1日餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
104年9月30日餘額	<u>378,769</u>	-	-	-	-	<u>378,769</u>
104年9月30日淨額	<u>\$ 10,474,488</u>	<u>\$ 4,735,764</u>	<u>\$ 36,949</u>	<u>\$ 507,889</u>	<u>\$ 948,546</u>	<u>\$ 16,703,636</u>
<b>成 本</b>						
105年1月1日餘額	\$ 10,871,886	\$ 7,793,377	\$ 67,517	\$ 2,444,602	\$ 1,091,841	\$ 22,269,223
本期增加	84	1,730	6,049	24,835	469,232	501,930
本期處分	-	-	( 4,344)	( 24,378)	-	( 28,722)
自投資性不動產轉入	113,934	23,914	-	-	-	137,848
轉出至投資性不動產	( 27,209)	( 72,624)	-	-	-	( 99,833)
其他重分類	232,525	4,219	-	( 299)	( 236,744)	( 299)
105年9月30日餘額	<u>11,191,220</u>	<u>7,750,616</u>	<u>69,222</u>	<u>2,444,760</u>	<u>1,324,329</u>	<u>22,780,147</u>
<b>累計折舊</b>						
105年1月1日餘額	-	3,086,507	31,965	1,913,077	-	5,031,549
折舊費用	-	112,406	5,827	67,187	-	185,420
本期處分	-	-	( 1,791)	( 23,730)	-	( 25,521)
自投資性不動產轉入	-	2,170	-	-	-	2,170
轉出至投資性不動產	-	( 18,418)	-	-	-	( 18,418)
105年9月30日餘額	-	<u>3,182,665</u>	<u>36,001</u>	<u>1,956,534</u>	-	<u>5,175,200</u>
<b>累計減損</b>						
105年1月1日餘額	398,766	19,941	-	-	-	418,707
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
轉出至投資性不動產	( 2,277)	( 2,341)	-	-	-	( 4,618)
105年9月30日餘額	<u>396,489</u>	<u>17,600</u>	-	-	-	<u>414,089</u>
105年9月30日淨額	<u>\$ 10,794,731</u>	<u>\$ 4,550,351</u>	<u>\$ 33,221</u>	<u>\$ 488,226</u>	<u>\$ 1,324,329</u>	<u>\$ 17,190,858</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

(接次頁)

(承前頁)

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9月30日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
期初餘額	\$ 473,282	\$ 22,831	\$ 496,113
本期增加	23,677	8,619	32,296
攤銷費用	( 122,226)	-	( 122,226)
重分類	<u>18,762</u>	<u>( 18,762)</u>	<u>-</u>
期末淨額	<u>\$ 393,495</u>	<u>\$ 12,688</u>	<u>\$ 406,183</u>

	105年1月1日至9月30日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
期初餘額	\$ 363,064	\$ 18,326	\$ 381,390
本期增加	17,858	16,153	34,011
攤銷費用	( 117,510)	-	( 117,510)
重分類	<u>23,072</u>	<u>( 23,072)</u>	<u>-</u>
期末淨額	<u>\$ 286,484</u>	<u>\$ 11,407</u>	<u>\$ 297,891</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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
安定基金	\$ 3,412,165	\$ 3,078,176	\$ 2,987,342
減：安定基金準備	( 3,412,165)	( 3,078,176)	( 2,987,342)
存出保證金	9,991,039	10,068,227	9,949,625
遞延費用	147,823	138,928	144,399
預付租賃款—地上權	9,806,584	9,938,245	7,836,972
淨確定福利資產	257,132	-	-
預付採用權益法之投資款	-	1,164,336	1,206,129
預付投資款	324,077	22,445	138,070
其他	<u>119,447</u>	<u>107,493</u>	<u>171,643</u>
	<u>\$ 20,646,102</u>	<u>\$ 21,439,674</u>	<u>\$ 19,446,838</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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
保險業營業保證金	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000
辦公室租用保證金(附註三一)	19,373	23,157	23,163
期貨及選擇權交易保證金	313,612	313,538	313,441
其他保證金	476,054	549,532	431,021
	<u>\$ 9,991,039</u>	<u>\$ 10,068,227</u>	<u>\$ 9,949,625</u>

於 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債 200,000 仟元作為交易保證金。

(三) 依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額 15% 提存營業保證金。依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日新光人壽保險公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。

(四) 遞延費用之變動情形如下：

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 138,928	\$ 154,960
本期增加	31,284	11,176
攤銷費用	( 22,389 )	( 21,737 )
期末淨額	<u>\$ 147,823</u>	<u>\$ 144,399</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，取得時使用期間尚餘 141 年又 10 個月，至 246 年 10 月止。

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

## 二二、負債準備

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
淨確定福利負債	\$ -	\$ 1,273,454	\$ 586,301
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>\$ 634,179</u>

確定福利計畫相關退休金費用係以 104 年及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
業務費用	\$ 26,304	\$ 37,003	\$ 78,912	\$ 94,451
管理費用	<u>14,876</u>	<u>18,499</u>	<u>44,626</u>	<u>55,701</u>
	<u>\$ 41,180</u>	<u>\$ 55,502</u>	<u>\$ 123,538</u>	<u>\$ 150,152</u>

退休基金管理委員會之退休基金專戶中持有本公司、關係企業及關係人之有價證券彙總如下：

股 票	種 類	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
新光金融控股股份有限公司	上市股票	94,313,145	94,313,145	94,313,145
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	7,334,883	7,334,883	7,334,883
新海瓦斯股份有限公司	上市股票	<u>3,289,504</u>	<u>3,289,504</u>	<u>3,289,504</u>
		<u>104,937,532</u>	<u>104,937,532</u>	<u>104,937,532</u>

(接次頁)

(承前頁)

	種	類	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
基金					
	新光證券投資信託股份有限公司	新光全球生技醫療	<u>1,944,287</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	國內第二次無擔保轉換公司債	<u>-</u>	<u>4,341 張</u>	<u>4,341 張</u>
	新光人壽保險股份有限公司	無到期日累積次順位公司債	<u>130 張</u>	<u>130 張</u>	<u>130 張</u>

### 二三、其他應付款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應付費用－薪資	\$ 935,743	\$ 1,271,126	\$ 891,280
應付費用－其他	1,819,172	1,084,189	1,126,890
應付利息	135,721	10,096	135,721
應付股息紅利	17,420	4,938	90,938
應付代收款	43,085	46,646	31,671
應付買賣有價證券交割款	8,178,478	4,056,544	5,015,308
其他應付款－其他	<u>474,109</u>	<u>799,345</u>	<u>845,318</u>
	<u>\$ 11,603,728</u>	<u>\$ 7,272,884</u>	<u>\$ 8,137,126</u>

### 二四、應付債券

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
無到期日累積次順位公司債	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>

二五、保險負債

(一) 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之保險負債：

合併公司 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	105年9月30日			104年12月31日			104年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 143	\$ 151	\$ 294	\$ -	\$ 9	\$ 9	\$ -	\$ 15	\$ 15
個人傷害險	3,330,865	3,330,865	6,661,730	3,449,117	-	3,449,117	3,316,634	-	3,316,634
個人健康險	3,230,068	3,230,068	6,460,136	3,354,052	-	3,354,052	3,130,298	-	3,130,298
團體險	636,474	636,474	1,272,948	876,232	-	876,232	585,801	-	585,801
投資型保險	39,268	39,268	78,536	51,394	-	51,394	41,661	-	41,661
合計	7,236,818	7,236,826	14,473,644	7,730,795	9	7,730,804	7,074,394	15	7,074,409
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	44,410	44,410	88,820	29,486	-	29,486	42,856	-	42,856
個人傷害險	3,379	3,379	6,758	248	-	248	888	-	888
個人健康險	77,024	77,024	154,048	55,118	-	55,118	73,355	-	73,355
團體險	4,782	4,782	9,564	-	-	-	8,148	-	8,148
投資型保險	71	71	142	-	-	-	-	-	-
合計	129,666	129,666	259,334	84,852	-	84,852	125,247	-	125,247
淨額	\$ 7,107,152	\$ 7,107,160	14,214,310	\$ 7,645,943	\$ 9	\$ 7,645,952	\$ 6,949,147	\$ 15	\$ 6,949,162

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	105年1月1日至9月30日			104年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 7,730,795	\$ 7,730,804	15,461,599	\$ 7,516,313	\$ 20	\$ 7,516,333
本期提存數	386,242	386,252	772,494	427,537	17	427,554
本期收回數	(880,219)	(880,230)	(1,760,449)	(869,456)	22	(869,478)
期末餘額	7,236,818	7,236,826	14,473,644	7,074,394	15	7,074,409
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	84,852	84,852	169,704	140,957	-	140,957
本期增加數	457,307	457,307	914,614	246,707	-	246,707
本期減少數	(412,377)	(412,377)	(824,754)	(262,331)	-	(262,331)
淨兌換差額	(116)	(116)	(232)	(86)	-	(86)
期末餘額	129,666	129,666	259,332	125,247	-	125,247
期末淨額	\$ 7,107,152	\$ 7,107,160	14,214,312	\$ 6,949,147	\$ 15	\$ 6,949,162

2. 賠款準備明細：

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	保險合約	具裁置參與特 性之金融工具	保險合約	具裁置參與特 性之金融工具	保險合約	具裁置參與特 性之金融工具
個人壽險						
已報未付	\$ 137,937	\$ -	\$ 128,340	\$ 3,829	\$ 194,886	\$ -
未報	5,845	3	6,634	4	6,446	4
個人傷害險						
已報未付	162,116	-	145,044	-	190,436	-
未報	927,229	-	925,533	-	877,463	-
個人健康險						
已報未付	78,972	-	89,271	-	115,568	-
未報	757,144	-	714,305	-	674,807	-
團體險						
已報未付	31,655	-	59,731	-	25,857	-
未報	308,134	-	298,795	-	293,622	-
投資型保險						
已報未付	36,486	-	20,073	-	21,918	-
合計	2,445,518	3	2,387,726	3,833	2,401,003	4
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
淨額	<u>\$ 2,445,518</u>	<u>3</u>	<u>\$ 2,387,726</u>	<u>3,833</u>	<u>\$ 2,401,003</u>	<u>4</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	保險合約	具裁置參與特 性之金融工具	保險合約	具裁置參與特 性之金融工具
期初餘額	\$ 2,387,726	\$ 3,833	\$ 2,277,611	\$ -
本期提存款	450,712	-	486,783	2
本期收回款	(392,152)	(3,830)	(364,183)	(1)
淨兌換差額	(768)	-	792	-
期末餘額	2,445,518	3	2,401,003	4
減除分出賠款準備	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 2,445,518</u>	<u>3</u>	<u>\$ 2,401,003</u>	<u>4</u>

3. 責任準備明細：

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
壽險	\$ 1,843,259,707	\$ 5,796,924	\$ 1,700,584,440	\$ 6,807,939	\$ 1,707,392,379	\$ 7,396,260
健康險	164,643,822	-	148,784,033	-	148,784,033	-
年金險	550,084	36,451,981	569,289	43,456,343	44,025,632	44,891,708
投資型保險	528,612	-	596,451	-	620,015	-
合計	2,008,982,225	42,248,905	1,850,534,213	50,264,282	1,900,798,495	52,287,968
減除分出責任準備淨額	\$ 2,008,982,225	\$ 42,248,905	\$ 1,850,534,213	\$ 50,264,282	\$ 1,900,798,495	\$ 52,287,968

前述責任準備之變動調節如下：

	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
期初餘額	\$ 1,850,534,213	\$ 50,264,282	\$ 1,658,857,031	\$ 58,324,302
本期提存款	219,741,509	612,243	191,315,234	797,814
本期收回款	( 51,361,015)	( 8,627,620)	( 49,983,667)	( 6,834,148)
淨兌換差額	( 9,932,482)	-	5,431,424	-
期末餘額	2,008,982,225	42,248,905	1,805,620,022	52,287,968
減除分出責任準備	\$ 2,008,982,225	\$ 42,248,905	\$ 1,805,620,022	\$ 52,287,968
期末淨額	-	-	-	-

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9月30日認列反映時間經過之利息影響數分別為67,347,357仟元及63,163,141仟元。

4. 特別準備明細：

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	保險合約	IFRSs 開帳影響數	保險合約	IFRSs 開帳影響數	保險合約	IFRSs 開帳影響數
分紅保單紅利準備	\$ 1,951,781	-	\$ 1,717,054	-	\$ 1,721,011	-
首次適用IFRSs投資性不動產公允價值開帳	-	15,839,337	-	21,086,337	-	22,838,337
填補不利影響數後之增值	\$ 1,951,781	\$ 15,839,337	\$ 1,717,054	\$ 22,803,391	\$ 1,721,011	\$ 24,559,348
合計	\$ 1,951,781	\$ 15,839,337	\$ 1,717,054	\$ 22,803,391	\$ 1,721,011	\$ 24,559,348

前述特別準備之變動調節如下：

	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
期初餘額				
分紅保單紅利準備提存數	\$ 1,717,054	\$ 22,803,391	\$ 1,550,442	\$ 29,636,779
分紅保單紅利沖轉數	( 515,390)	515,390	448,894	448,894
首次適用 IFRSs 投資性不動產之增值收回數	( 280,663)	( 280,663)	( 278,325)	( 278,325)
首次適用 IFRSs 投資性不動產之增值收回數	-	( 5,247,000)	-	( 5,248,000)
期末餘額	\$ 1,951,781	\$ 17,791,118	\$ 1,721,011	\$ 24,559,348
		\$ 15,839,337	\$ 1,721,011	\$ 22,838,337
				\$ 28,086,337
				\$ 28,086,337

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 9 月 30 日合併公司已收回金額分別為 5,247,000 仟元及 5,248,000 仟元。

5. 保費不足準備明細：

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
個人壽險	\$ 7,091,578	\$ 7,091,578	\$ 4,437,816	\$ 4,437,816	\$ 4,295,197	\$ 4,295,197
個人健康險	287,322	287,322	306,796	306,796	314,248	314,248
合計	7,378,900	7,378,900	4,744,612	4,744,612	4,609,445	4,609,445
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 7,378,900	\$ 7,378,900	\$ 4,744,612	\$ 4,744,612	\$ 4,609,445	\$ 4,609,445

前述保費不足準備之變動調節如下：

	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
期初餘額				
本期提存數	\$ 4,744,612	\$ 4,744,612	\$ 4,774,273	\$ 4,774,273
本期收回數	2,899,867	2,899,867	401,564	401,564
淨兌換差額	( 198,589)	( 198,589)	( 574,163)	( 574,163)
期末餘額	( 66,990)	( 66,990)	7,771	7,771
減除分出保費不足準備	7,378,900	7,378,900	4,609,445	4,609,445
期末淨額	\$ 7,378,900	\$ 7,378,900	\$ 4,609,445	\$ 4,609,445

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9月30日	104年12月31日	105年9月30日
責任準備	\$ 2,051,231,130	\$ 1,900,798,495	\$ 1,857,907,990
未滿期保費準備	7,236,826	7,730,804	7,074,409
賠款準備	2,445,521	2,391,559	2,401,007
保費不足準備	7,378,900	4,744,612	4,609,445
特別準備	17,791,118	22,803,391	24,559,348
合計	2,086,083,495	1,938,468,861	1,896,552,199
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 2,086,083,495</u>	<u>\$ 1,938,468,861</u>	<u>\$ 1,896,552,199</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,831,198,799</u>	<u>\$ 1,635,796,384</u>	<u>\$ 1,614,047,272</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

105年9月30日暨104年12月31日及9月30日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(二) 自留滿期保費收入：

	105年7月1日至9月30日			104年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
簽單保費收入	\$ 69,580,918	\$ 3,884	\$ 69,584,802	\$ 51,766,574	\$ 10,316	\$ 51,776,890
再保費收入	7,051	-	7,051	9,711	-	9,711
保費收入	69,587,969	3,884	69,591,853	51,776,285	10,316	51,786,601
減：再保費支出	( 251,769)	-	( 251,769)	( 247,887)	-	( 247,887)
未滿期保費準備淨變動	( 45,763)	3	( 45,760)	( 7,769)	2	( 7,767)
自留滿期保費收入	<u>\$ 69,290,437</u>	<u>\$ 3,887</u>	<u>\$ 69,294,324</u>	<u>\$ 51,520,629</u>	<u>\$ 10,318</u>	<u>\$ 51,530,947</u>

	105年1月1日至9月30日			104年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
簽單保費收入	\$ 195,676,188	\$ 12,012	\$ 195,688,200	\$ 167,129,747	\$ 75,148	\$ 167,204,895
再保費收入	26,418	-	26,418	29,983	-	29,983
保費收入	195,702,606	12,012	195,714,618	167,159,730	75,148	167,234,878
減：再保費支出	( 873,682)	-	( 873,682)	( 708,910)	-	( 708,910)
未滿期保費準備淨變動	538,907	1	538,908	426,295	5	426,300
自留滿期保費收入	<u>\$ 195,367,831</u>	<u>\$ 12,013</u>	<u>\$ 195,379,844</u>	<u>\$ 166,877,115</u>	<u>\$ 75,153</u>	<u>\$ 166,952,268</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	105年7月1日至9月30日			104年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具		保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	
		合	計		總	計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 22,340,894	\$ 2,931,034	\$ 25,271,928	\$ 20,497,824	\$ 2,440,047	\$ 22,937,871
再保險賠款	<u>1,365</u>	-	<u>1,365</u>	<u>5,562</u>	-	<u>5,562</u>
保險賠款與給付	22,342,259	2,931,034	25,273,293	20,503,386	2,440,047	22,943,433
減：攤回再保險賠款與給付	( <u>102,731</u> )	-	( <u>102,731</u> )	( <u>70,406</u> )	-	( <u>70,406</u> )
自留保險賠款與給付	<u>\$ 22,239,528</u>	<u>\$ 2,931,034</u>	<u>\$ 25,170,562</u>	<u>\$ 20,432,980</u>	<u>\$ 2,440,047</u>	<u>\$ 22,873,027</u>

	105年1月1日至9月30日			104年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具		保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	
		合	計		總	計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 68,133,038	\$ 8,627,897	\$ 76,760,935	\$ 65,149,548	\$ 6,834,442	\$ 71,983,990
再保險賠款	<u>8,494</u>	-	<u>8,494</u>	<u>13,399</u>	-	<u>13,399</u>
保險賠款與給付	68,141,532	8,627,897	76,769,429	65,162,947	6,834,442	71,997,389
減：攤回再保險賠款與給付	( <u>313,987</u> )	-	( <u>313,987</u> )	( <u>261,178</u> )	-	( <u>261,178</u> )
自留保險賠款與給付	<u>\$ 67,827,545</u>	<u>\$ 8,627,897</u>	<u>\$ 76,455,442</u>	<u>\$ 64,901,769</u>	<u>\$ 6,834,442</u>	<u>\$ 71,736,211</u>

二六、權益

(一) 普通股

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
額定股數(仟股)	<u>6,500,000</u>	<u>6,500,000</u>	<u>6,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 65,000,000</u>	<u>\$ 65,000,000</u>	<u>\$ 65,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</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

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。新光人壽保險公司已於 104 年 12 月 22 日董事會（代行股東會職權）決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，新光人壽保險公司年度決算有盈餘時，於依法完納一切稅捐及依經主管機關認可之國際財務報導準則、國際會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損；如尚有盈餘，應先依法規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積；其餘數，應優先依公司章程所定特別股之發行條件分派特別股股利，餘併同期初未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。修正前後章程之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註二九之(一)員工福利費用。

新光人壽保險公司正處於企業穩定成長階段，為考量公司未來資金需求、長期財務規劃及資本適足，並適度滿足普通股股東對現金流入之需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，除特別股股東股利之分派依其發行條件辦理外，對普通股股東股息及紅利之分派，採穩定、平衡之股利政策；配發予普通股股東現金股利不得少於當年度普通股股利總額 50% 為原則，惟該原則得視經營業務及投資資金需要、主管機關核准狀況、重大法令修改等，適度調整之。

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

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

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

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

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

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

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

(四) 特別盈餘公積

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
危險變動特別準備金之收回(詳下述(1))	\$ 2,418,934	\$ 2,099,379	\$ 2,099,379
重大事故及危險變動特別準備新增提存數(詳下述(2))	3,938,172	3,938,172	3,187,029
原負債項下之特別準備金轉列特別盈餘公積(詳下述(3))	2,048,670	2,464,560	2,464,560
外匯價格變動準備金初始金額之返還(詳下述(4))	2,855,309	2,855,309	2,855,309
外匯價格變動準備金稅後盈餘 10%特別盈餘公積(詳下述(5))	1,387,452	1,373,872	1,373,872
外匯價格變動準備金節省避險成本提列特別盈餘公積(詳下述(6))	148,344	148,344	148,344
金融商品未實現損失提列特別盈餘公積	712,694	712,694	712,694
首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積(詳下述(7))	4,505,078	4,505,078	4,505,078
重大事故特別準備金之收回(詳下述(8))	240,838	144,503	144,503
投資性不動產增值之特別準備金之收回(詳下述(9))	7,000,000	-	-
合計	<u>\$ 25,255,491</u>	<u>\$ 18,241,911</u>	<u>\$ 17,490,768</u>

- (1) 依財政部 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號函規定，人身保險業各危險變動準備金累積提存總額超過當年度自留滿期保險費 30% 所產生之收益，未經核准不得分配或作其他用途。
- (2) 依 98 年 12 月 28 日金管保財字第 09802513192 號修正「保險業各種準備金提存辦法」，保險業之重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數，以當年度年底為提列特別盈餘公積之入帳時點，故此部分之盈餘不得分配或作其他用途，明細如下：

105年9月30日			
保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合	計
<u>重大事故</u>			
個人壽險	\$ -	\$ -	\$ -
個人傷害險	307,532	-	307,532
個人健康險	915,100	-	915,100
團 體 險	368,901	-	368,901
<u>危險變動</u>			
個人壽險	-	-	-
個人傷害險	593,975	-	593,975
個人健康險	836,833	-	836,833
團 體 險	915,831	-	915,831
合 計	<u>\$ 3,938,172</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,938,172</u>

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

104年9月30日			
保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合	計
<u>重大事故</u>			
個人壽險	\$ -	\$ -	\$ -
個人傷害險	244,767	-	244,767
個人健康險	722,913	-	722,913
團 體 險	293,226	-	293,226

(接次頁)

(承前頁)

	104年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
<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	<u>735,132</u>	<u>-</u>	<u>735,132</u>
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 9 月 30 日止，新光人壽保險公司已提列特別盈餘公積 2,855,309 仟元。
- (5) 依據 101 年 2 月 7 日金管保財字第 10102501551 號函有關人身保險業外匯價格變動準備金注意事項第 9 條規定：為強化外匯價格變動準備金效能，厚實資本，當年度有稅後盈餘應就該金額提列 10% 特別盈餘公積。
- (6) 依據 101 年 2 月 7 日金管保財字第 10102501551 號函及 104 年 5 月 8 日金管保財字第 10402026901 號函有關人身保險業外匯價格變動準備金注意事項第 8 條規定，每年應就節省之避險成本轉列特別盈餘公積；當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提，並僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。

(7) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積：

合併公司於首次採用 IFRSs 時，帳列未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘以及依保局(財)字第 10202508140 號令提列特別盈餘公積之金額分別為 4,577,526 仟元、77,107 仟元及 20,398 仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積。截至 105 年 9 月 30 日止，因處分投資性不動產迴轉特別盈餘公積之金額為 169,863 仟元。

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

(8) 依據「保險業各種準備金提列辦法」第 19 條規定計算，重大事故特別準備金經考慮所得稅影響數後之收回金額於 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 240,838 仟元、144,503 仟元及 144,503 仟元。

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

(五) 其他權益－備供出售金融資產未實現損益

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 34,036,083)	(\$ 29,337,534)
備供出售金融資產未實現損益	10,223,347	( 18,422,631)
備供出售金融資產未實現損益 相關所得稅	( 1,315,307)	2,377,971
處分備供出售金融資產重分類 至損益	( 1,264,721)	4,833,570

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
處分備供出售金融資產重分類 至損益相關所得稅	\$ 265,938	(\$ 630,334)
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	( 14,194)	7,854
期末餘額	<u>(\$ 26,141,020)</u>	<u>(\$ 41,171,104)</u>

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

(六) 非控制權益

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 100,629	\$ 96,150
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	12,865	10,585
備供出售金融資產未實 現損益	297	( 2,615)
非控制權益現金股利	( 12,482)	( 8,589)
期末餘額	<u>\$ 101,309</u>	<u>\$ 95,531</u>

二七、每股盈餘（虧損）

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
基本及稀釋每股盈餘 （虧損）				
來自繼續營業單位	<u>\$ 0.23</u>	<u>(\$ 0.61)</u>	<u>(\$ 0.35)</u>	<u>(\$ 0.01)</u>

用以計算每股盈餘（虧損）之盈餘（虧損）及普通股加權平均股  
數如下：

本期淨利（損）

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
用以計算基本及稀釋每股 盈餘（虧損）之淨利（損）	<u>\$1,307,736</u>	<u>(\$3,550,194)</u>	<u>(\$2,016,042)</u>	<u>(\$ 41,694)</u>

股 數	單位：仟股			
	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘(虧損)之普通股加權平均股數	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>

105年及104年1月1日至9月30日不含收回不動產增值利益特別準備之每股虧損為1.25元及0.91元。

## 二八、淨投資利益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
利息收入				
銀行存款	\$ 107,209	\$ 109,346	\$ 243,091	\$ 337,011
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	-	-	80	113
備供出售金融資產 持有至到期日金融資 產	916,652	1,278,632	3,310,396	3,932,695
無活絡市場之債務工 具投資	5,222,982	2,645,883	12,641,463	7,698,884
放 款	9,257,993	9,878,888	29,699,286	27,245,440
	<u>2,020,915</u>	<u>2,149,220</u>	<u>6,122,283</u>	<u>6,440,324</u>
	<u>\$17,525,751</u>	<u>\$16,061,969</u>	<u>\$52,016,599</u>	<u>\$45,654,467</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	\$13,551,419	(\$37,442,190)	\$34,860,810	(\$16,096,513)
股利收入	246,411	298,610	381,466	443,289
處分投資損益				
非衍生工具	( 1,421,159)	( 1,423,996)	( 4,888,584)	409,539
衍生工具	11,353,526	( 12,015,729)	7,626,805	( 24,148,313)
國外投資可分配收益	<u>60,262</u>	<u>39,789</u>	<u>270,177</u>	<u>371,455</u>
	<u>\$23,790,459</u>	<u>(\$50,543,516)</u>	<u>\$38,250,674</u>	<u>(\$39,020,543)</u>
備供出售金融資產之已實 現損益				
股利收入	\$ 3,824,300	\$ 4,804,558	\$ 5,636,727	\$ 6,140,364
處分投資損益	( 909,950)	( 8,654,260)	1,264,721	( 4,833,570)
國外投資可分配收益	<u>524,485</u>	<u>415,357</u>	<u>1,072,115</u>	<u>841,205</u>
	<u>\$ 3,438,835</u>	<u>(\$ 3,434,345)</u>	<u>\$ 7,973,563</u>	<u>\$ 2,147,999</u>
以成本衡量之金融資產之 已實現損益				
股利收入	\$ 3,825	\$ 35,285	\$ 51,173	\$ 107,191
處分投資損益	<u>1,338</u>	<u>701</u>	<u>1,338</u>	<u>( 2,543)</u>
	<u>\$ 5,163</u>	<u>\$ 35,986</u>	<u>\$ 52,511</u>	<u>\$ 104,648</u>

(接次頁)



(承前頁)

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
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>\$ 4,357,332</u>	<u>\$ 155,707</u>	<u>\$ 8,379,259</u>	<u>\$ 3,812,897</u>
投資性不動產利益				
租金收入(附註三一)	\$ 927,575	\$ 1,048,839	\$ 2,867,041	\$ 3,150,525
處分不動產損益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>705,030</u>
	<u>\$ 927,575</u>	<u>\$ 1,048,839</u>	<u>\$ 2,867,041</u>	<u>\$ 3,855,555</u>
投資減損(損失)迴轉利益				
備供出售金融資產 以成本衡量之金融資產	(\$ 330,363)	\$ -	(\$ 456,032)	\$ -
產	-	-	( 33,436)	( 5,293)
待出售資產	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>246,818</u>
	<u>(\$ 330,363)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 489,468)</u>	<u>\$ 241,525</u>

新光人壽保險公司 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日處分待出售資產價款為 2,561,999 仟元(總售價 2,588,879 仟元減除其他稅款與銷售成本 26,880 仟元)，扣除帳面價值 1,856,969 仟元，處分利益為 705,030 仟元，帳列於營業收入－投資性不動產利益項下。

## 二九、繼續營業單位淨利

### (一) 員工福利費用

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$2,507,395	\$2,370,645	\$7,409,386	\$7,003,540
勞健保費用	187,965	186,289	506,233	538,277
退職後福利	115,339	123,690	330,316	359,486
離職福利	7,461	3,729	20,433	18,554
其他員工福利	<u>51,076</u>	<u>48,178</u>	<u>112,233</u>	<u>122,551</u>
員工福利費用合計	<u>\$2,869,236</u>	<u>\$2,732,531</u>	<u>\$8,378,601</u>	<u>\$8,042,408</u>
依功能別彙總				
營業成本	\$ 862,588	\$ 900,815	\$2,796,111	\$2,710,035
營業費用	<u>2,006,648</u>	<u>1,831,716</u>	<u>5,582,490</u>	<u>5,332,373</u>
	<u>\$2,869,236</u>	<u>\$2,732,531</u>	<u>\$8,378,601</u>	<u>\$8,042,408</u>

依修正前章程規定，合併公司係以當年度稅後可分配盈餘 1% 分派員工酬勞。依 104 年 5 月修正後公司法及 104 年 12 月經董事會(代行股東會職權)決議之修正章程，合併公司當年度如有獲利，應提撥 1% 為員工酬勞，但合併公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數

額，再依前述比例提撥員工酬勞。105年及104年1月1日至9月30日依章程規定尚無須估列員工酬勞。

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

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

	104年度	103年度
	員 工 酬 勞	員 工 紅 利
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／紅利資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

## (二) 折舊及攤銷

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 62,070	\$ 63,713	\$ 185,420	\$ 207,253
投資性不動產	255,650	209,650	726,135	676,622
無形資產及其他資產	43,625	51,051	139,899	143,963
	<u>\$ 361,345</u>	<u>\$ 324,414</u>	<u>\$1,051,454</u>	<u>\$1,027,838</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 317,720</u>	<u>\$ 273,363</u>	<u>\$ 911,555</u>	<u>\$ 883,875</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 43,625</u>	<u>\$ 51,051</u>	<u>\$ 139,899</u>	<u>\$ 143,963</u>

## 三十、所得稅

### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅利益（費用）之主要組成項目如下：

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
本期所得稅				
本期產生者	\$ 65,034	\$ 73,030	\$ 48,120	\$ 249,873
土地增值稅	-	-	-	( 70,943)
以前年度之調整	-	-	( 493,743)	( 145,254)
遞延所得稅				
當期產生者	( 420,006)	1,071,996	368,007	339,692
認列於損益之所得稅				
（費用）利益	<u>(\$ 354,972)</u>	<u>\$1,145,026</u>	<u>(\$ 77,616)</u>	<u>\$ 373,368</u>

105年及104年1月1日至9月30日當期所得稅費用中分別包含383,206仟元及241,843仟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446,922仟元及509,298仟元，其分別係來自金控合併連結稅制使用新光人壽保險公司前期及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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
<u>遞延所得稅</u>				
認列於其他綜合損益				
一備供出售金融資產未實現損益	(\$ 980,088)	\$2,682,844	(\$1,315,307)	\$2,377,971
重分類調整				
一處分備供出售金融資產	( 65,142)	( 1,174,830)	265,938	( 630,334)
認列為其他綜合損益之所得稅	<u>(\$1,045,230)</u>	<u>\$1,508,014</u>	<u>(\$1,049,369)</u>	<u>\$1,747,637</u>

(三) 虧損扣抵相關資訊

截至105年9月30日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 25,222,930	108年
4,902,944	112年
18,086,670	113年
<u>42,300,196</u>	114年
<u>\$ 90,512,740</u>	

(四) 兩稅合一相關資訊

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
未分配盈餘			
87年度以後未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 4,919,750</u>	<u>\$ 4,026,178</u>	<u>\$ 3,940,946</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 9 月 30 日入帳，對於 99 年度核定結果與原申報之差異項目，新光人壽保險公司之母公司新光金融控股公司將於法定期限內提起行政救濟。

三一、關係人交易

(一) 重要關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
新光金融控股公司	母 公 司
新光海航人壽保險公司	合 資 公 司
吳 東 進	主 要 管 理 階 層
李 紀 珠	主 要 管 理 階 層
洪文棟等董事共十七人	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
新光嫺雅國際公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新勝公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
瑞進興業公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新誠投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
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

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
桂園投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
盈盈投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光農牧公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
永光公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光建設公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光海洋公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
台灣新光健康管理事業公司	其副董事長為新光人壽保險公司董事長近親
台灣新光保全公司	其副董事長為新光人壽保險公司董事長近親
開達公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新海瓦斯公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
喜登數位公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
大台北區瓦斯公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
誼光保全公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
誼光國際公寓大樓管理維護公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
台灣保全公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新昕國際企業公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新保運通公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
瑞新興業公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
聯安服務公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
欣欣天然氣公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新光樂活事業公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
惠普企業公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新誼整合科技公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新光合成纖維公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
財團法人新光人壽獎助學金基金會	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳氏基金會	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光醫療財團法人(新光吳火獅紀念醫院)	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣新光不動產公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光國際開發公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光國際投資公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
沛奇國際公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
洪琪公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光資產管理公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
新光紡織公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
新光三越百貨公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
大台北寬頻網路公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
啟業化工公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
王田毛紡公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
獻順實業公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
福麟系統整合公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
北投大飯店	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
財團法人台灣永續能源研究基金會	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
宏泰投資公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
進賢投資公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
欣隆天然氣公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣新光實業公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
昕沛實業公司	其監察人為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣租賃公司(註1)	其監察人為新光人壽保險公司主要管理階層
新光產物保險公司	實質關係人
新光育樂公司	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人
友輝光電公司	實質關係人
台新金融控股公司	實質關係人
家邦投資公司	實質關係人
翠園投資公司	實質關係人
白雲山莊實業公司	實質關係人
新輝光電公司	實質關係人
新纖工業公司	實質關係人
安隆興業公司	實質關係人
鴻新實業公司	實質關係人
達輝光電公司	實質關係人
新光兆豐公司	實質關係人
信賢建業公司	實質關係人
財團法人卓越新聞獎基金會	實質關係人
新科光電材料公司	實質關係人
匯豐投資公司	實質關係人
東昇傳播事業公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
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(註1)	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9月30日仍在清算中。

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

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

#### 1. 存款

##### 銀行存款(帳列現金及約當現金項下)

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$46,912,304	37	\$29,604,427	64	\$32,300,131	53
實質關係人						
台新商業銀行	<u>1,589,401</u>	<u>1</u>	<u>134,835</u>	<u>-</u>	<u>87,943</u>	<u>-</u>
	<u>\$48,501,705</u>	<u>38</u>	<u>\$29,739,262</u>	<u>64</u>	<u>\$32,388,074</u>	<u>53</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9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$ 531	-	\$ 5,111	-	\$ 4,580	-
實質關係人						
台新商業銀行	<u>2,002,500</u>	<u>-</u>	<u>24,000</u>	<u>-</u>	<u>24,525</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,003,031</u>	<u>-</u>	<u>\$ 29,111</u>	<u>-</u>	<u>\$ 29,105</u>	<u>-</u>

上述存款包含存放於關係人之質押定存，105年9月30日暨104年12月31日及9月30日分別為358,793仟元、363,373仟元及363,367仟元。

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9月30日分別為81,171仟元及120,250仟元。

## 2. 擔保放款

	105年1月1日至9月30日				
	最高餘額	期末餘額	%	利率區間(%)	利息收入總額
其他關係人					
王田毛紡公司	\$ 506,120	\$ 506,120	1	3.17	\$ 12,043
主要管理階層		33,953	-	1.62~2.00	455
實質關係人		<u>219,683</u>	-	1.44~2.35	<u>3,268</u>
		<u>\$ 759,756</u>	<u>1</u>		<u>\$ 15,766</u>

	104年1月1日至9月30日				
	最高餘額	期末餘額	%	利率區間(%)	利息收入總額
其他關係人					
王田毛紡公司	\$ 506,120	\$ 506,120	1	2.67~3.17	\$ 11,156
主要管理階層		34,732	-	1.80	481
實質關係人		<u>232,485</u>	-	1.58~2.42	<u>4,505</u>
		<u>\$ 773,337</u>	<u>1</u>		<u>\$ 16,142</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7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
母 公 司	\$ 4,224	-	\$ 4,330	-	\$ 12,670	-	\$ 13,002	-
兄 弟 公 司								
臺灣新光商業銀行	58,240	6	50,348	5	169,279	6	147,456	5
元富證券公司	8,218	1	4,686	1	17,019	1	17,992	1
其 他	<u>2,839</u>	-	<u>2,854</u>	-	<u>8,517</u>	-	<u>8,574</u>	-
	<u>69,297</u>	<u>7</u>	<u>57,888</u>	<u>6</u>	<u>194,815</u>	<u>7</u>	<u>174,022</u>	<u>6</u>
其 他 關 係 人								
新光三越百貨公司	114,286	12	278,571	26	342,857	12	835,714	27
新光吳火獅紀念醫院	7,763	1	7,820	1	23,039	1	22,616	1
其 他	<u>12,140</u>	<u>1</u>	<u>18,809</u>	<u>1</u>	<u>45,961</u>	<u>1</u>	<u>52,769</u>	<u>1</u>
	<u>134,189</u>	<u>14</u>	<u>305,200</u>	<u>28</u>	<u>411,857</u>	<u>14</u>	<u>911,099</u>	<u>29</u>
實 質 關 係 人								
	<u>9,018</u>	<u>1</u>	<u>3,585</u>	<u>1</u>	<u>13,350</u>	<u>-</u>	<u>10,105</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 216,728</u>	<u>22</u>	<u>\$ 371,003</u>	<u>35</u>	<u>\$ 632,692</u>	<u>21</u>	<u>\$ 1,108,228</u>	<u>36</u>

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



(3) 截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
母 公 司	\$ 4,185	\$ 4,014	\$ 4,014
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行	60,986	57,696	51,898
其 他	10,470	7,360	7,360
	71,456	65,056	59,258
其他關係人	18,575	20,593	21,938
實質關係人	5,970	1,402	2,565
	<u>\$ 100,186</u>	<u>\$ 91,065</u>	<u>\$ 87,775</u>

#### 4. 承租不動產

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，向關係人承租重大不動產所繳納之押金及大樓管理存出保證金如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
其他關係人	\$ 10,255	\$ 10,234	\$ 10,256
實質關係人	14	3,524	3,502
主要管理階層	-	-	129
	<u>\$ 10,269</u>	<u>\$ 13,758</u>	<u>\$ 13,887</u>

上列存出保證金係為承租營業場所而支付之押金，該項押金於租約終止交還租賃標的物時，無息返還。

#### 5. 承保佣金支出（帳列營業成本項下）

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
臺灣新光商業 銀行	\$ 368,211	\$ -	\$ 1,117,851	\$ -
新光銀保險代 理人公司	20,532	23,931	105,935	93,774
實質關係人				
台新金保險經 紀人公司	-	64,651	186,512	358,793
台新國際商業 銀行	309,992	-	554,266	-
元富保險代理 人公司	15,495	7,450	63,829	26,396
新光產物保險 公司	958	-	1,836	-
	<u>\$ 715,188</u>	<u>\$ 96,032</u>	<u>\$ 2,030,229</u>	<u>\$ 478,963</u>

## 6. 營業費用

### (1) 保險費

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
實質關係人 新光產物保險 公司	<u>\$ 5,890</u>	<u>\$ 5,599</u>	<u>\$ 17,151</u>	<u>\$ 15,361</u>

### (2) 租金支出

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
其他關係人 大台北區瓦斯 公司	\$ 9,593	\$ 9,596	\$ 28,756	\$ 28,766
實質關係人 匯豐投資公司	601	601	1,798	1,798
新光合成纖維 公司	-	-	-	14
獻順實業公司	219	286	791	858
	<u>\$ 10,413</u>	<u>\$ 10,483</u>	<u>\$ 31,345</u>	<u>\$ 31,436</u>

### (3) 勞務費

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
兄弟公司 新光證券投資 信託公司	\$ 2,100	\$ 2,520	\$ 6,720	\$ 8,190
其他關係人 台灣新光保全 公司	2,164	2,795	7,418	8,141
	<u>\$ 4,264</u>	<u>\$ 5,315</u>	<u>\$ 14,138</u>	<u>\$ 16,331</u>

### (4) 郵電費

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
其他關係人 大台北寬頻網 路公司	<u>\$ 5,826</u>	<u>\$ 5,311</u>	<u>\$ 17,778</u>	<u>\$ 16,784</u>

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

## 7. 手續費收入

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
臺灣新光商業 銀行	\$ 2,566	\$ 3,202	\$ 6,352	\$ 6,810
新光金保險代 理人公司	<u>2,404</u>	<u>2,132</u>	<u>7,004</u>	<u>4,626</u>
	<u>\$ 4,970</u>	<u>\$ 5,334</u>	<u>\$ 13,356</u>	<u>\$ 11,436</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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
臺灣新光商業 銀行	\$ 53,077	\$ 330,816	\$ 163,364	\$ 894,649
實質關係人 新光產物保險 公司	<u>-</u>	<u>698</u>	<u>-</u>	<u>1,285</u>
	<u>\$ 53,077</u>	<u>\$ 331,514</u>	<u>\$ 163,364</u>	<u>\$ 895,934</u>

## 9. 受益憑證投資

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
兄弟公司			
新光證券投資信 託公司	\$ 1,467,270	\$ 353,855	\$ 360,406
實質關係人 台新證券投資信 託公司	<u>2,649,300</u>	<u>-</u>	<u>125,362</u>
	<u>\$ 4,116,570</u>	<u>\$ 353,855</u>	<u>\$ 485,768</u>

合併公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日向新光證券投資信託公司及台新證券投資信託公司購入及賣出其所經營之各項共同基金分別如下：

	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	購	入 賣 出	購	入 賣 出
兄弟公司				
新光證券投資信託公司	\$ 4,420,000	\$ 3,321,589	\$ 1,857,000	\$ 1,599,762
實質關係人 台新證券投資信託公司	<u>2,646,000</u>	<u>-</u>	<u>2,419,000</u>	<u>2,347,945</u>
	<u>\$ 7,066,000</u>	<u>\$ 3,321,589</u>	<u>\$ 4,276,000</u>	<u>\$ 3,947,707</u>

## 10. 債券投資

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司持有台新商業銀行無到期日非累積次順位金融債餘額分別為 458,387 仟元、454,577 仟元及 453,915 仟元。

## 11. 附賣回債券投資

105年1月1日至9月30日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
		發生月份			
兄弟公司					
元富證券公司	\$ 2,626,375	105年9月	\$ 2,626,375	0.35~0.49	\$ 3,013
實質關係人					
台新商業銀行	2,790,000	105年3 及4月	<u>1,600,000</u>	0.35~0.50	<u>3,667</u>
			<u>\$ 4,226,375</u>		<u>\$ 6,680</u>
104年1月1日至9月30日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
		發生月份			
兄弟公司					
元富證券公司	\$ 2,325,000	104年9月	\$ 2,325,000	0.54~0.63	\$ 1,727
實質關係人					
台新商業銀行	430,000	104年3月	<u>100,000</u>	0.55~0.65	<u>1,045</u>
			<u>\$ 2,425,000</u>		<u>\$ 2,772</u>

## 12. 附賣回票券投資

105年1月1日至9月30日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
		發生月份			
實質關係人					
台新商業銀行	\$ 299,873	105年4月	<u>\$ -</u>	0.35~0.37	<u>\$ 133</u>
104年1月1日至9月30日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
		發生月份			
實質關係人					
台新商業銀行	\$ 450,102	104年3月	<u>\$ -</u>	0.58~0.62	<u>\$ 794</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9月30日		104年1月1日至9月30日	
	購	入 賣 出	購	入 賣 出
兄弟公司				
元富證券公司	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>\$ 2,975,866</u>	<u>\$ 30,786</u>	<u>\$ 41,593</u>

#### 14. 衍生工具

與關係人進行衍生工具交易之合約金額（名目本金）如下：

交易類別	關係人名稱	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
匯率交換合約	兄弟公司 臺灣新光商業銀行	<u>USD 1,460,000</u>	<u>USD 1,506,000</u>	<u>USD 1,517,000</u>

#### 15. 證券投資手續費及其他支出

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 18,124	\$ 25,761	\$ 46,986	\$ 68,288
實質關係人				
台新綜合證券 公司	<u>1,565</u>	<u>337</u>	<u>3,251</u>	<u>756</u>
	<u>\$ 19,689</u>	<u>\$ 26,098</u>	<u>\$ 50,237</u>	<u>\$ 69,044</u>

#### 16. 委外代操證券投資經理費及保管費

合併公司於105年1月1日至9月30日委由兄弟公司新光證券投資信託公司代為操作投資國內有價證券，支付代操經理費12,641仟元；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1,096仟元。

#### 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7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日	
	借券	還券	借券	還券
兄弟公司				
元富證券公司	<u>\$ 13,052</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,564</u>	<u>\$ -</u>
	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	借券	還券	借券	還券
兄弟公司				
元富證券公司	<u>\$ 19,048</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,857</u>	<u>\$ -</u>

## 18. 其他營業收入

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
母 公 司	\$ 668	\$ 689	\$ 2,011	\$ 2,062
兄弟公司	22,300	19,550	64,526	62,472
其他關係人	34,849	14,716	104,627	44,287
實質關係人	4,498	4,093	12,980	12,515
	<u>\$ 62,315</u>	<u>\$ 39,048</u>	<u>\$ 184,144</u>	<u>\$ 121,336</u>

## 19. 其他營業成本

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
其他關係人				
誼光保全公司	<u>\$ 30,627</u>	<u>\$ 29,960</u>	<u>\$ 79,487</u>	<u>\$ 75,861</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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，新光人壽保險公司估列應付股息紅利－特別股股息均為 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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日新光人壽保險公司與母公司採行連結稅制合併申報所估列之應收連結稅制撥付款為 6,737,829 仟元、6,019,320 仟元及 6,383,809 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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 22,085	\$ 28,491	\$ 71,204	\$ 78,048
退職後福利	284	485	836	1,539
其他長期員工福利	78	114	234	340
	<u>\$ 22,447</u>	<u>\$ 29,090</u>	<u>\$ 72,274</u>	<u>\$ 79,927</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

三二、分離帳戶保險商品

相關科目餘額明細如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	
分離帳戶保險商品資產				
受益憑證	\$ 33,097,672	\$ 33,767,580	\$ 33,545,568	
債券	27,124,014	29,880,640	28,835,686	
應收款項	48,910	91,518	86,022	
	<u>\$ 60,270,596</u>	<u>\$ 63,739,738</u>	<u>\$ 62,467,276</u>	
分離帳戶保險商品負債				
保險商品價值準備	\$ 59,302,655	\$ 62,882,697	\$ 61,826,521	
其他應付款	13,427	11,821	7,419	
投資合約	954,514	845,220	633,336	
	<u>\$ 60,270,596</u>	<u>\$ 63,739,738</u>	<u>\$ 62,467,276</u>	
	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 749,639	\$ 923,930	\$ 2,555,945	\$ 3,141,646
透過損益按公允價值 衡量之金融資產損 益	1,184,362	( 2,885,760)	2,228,906	( 3,025,715)
兌換損益	( 874,716)	770,228	( 1,235,568)	( 3,690,756)
利息收入及基金配息	489,406	424,817	1,639,586	1,545,900
什項收入	( 291)	( 633)	( 836)	( 975)
	<u>\$ 1,548,400</u>	<u>(\$ 767,418)</u>	<u>\$ 5,188,033</u>	<u>(\$ 2,029,900)</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 2,955,888	\$ 477,832	\$ 3,996,409	\$ 11,019,397
解約金	1,347,353	1,365,080	3,831,191	4,570,420
分離帳戶保險商品價 值準備淨變動－保 險合約	( 3,062,882)	( 2,943,833)	( 3,574,798)	( 18,651,515)
管理費支出	308,041	333,503	935,231	1,031,798
	<u>\$ 1,548,400</u>	<u>(\$ 767,418)</u>	<u>\$ 5,188,033</u>	<u>(\$ 2,029,900)</u>

新光人壽保險公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 77,486 仟元及 123,857 仟元，帳列於手續費收入項下。

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

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

### 三四、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 105 年 9 月 30 日，投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 16 筆，未來支付合約餘款如下：

	<u>金</u>	<u>額</u>
105 年度	\$ 2,505,213	
106 年度至 112 年度	<u>7,093,758</u>	
	<u>\$ 9,598,971</u>	

### 三五、重大之期後事項

新光人壽保險公司經金融監督管理委員會金管保壽字第 10502911780 號函核准，於 105 年 10 月 31 日發行國內 105 年第 1 期無擔保無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：

- (1) 發行金額：發行總金額新台幣 13,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：無到期日。
- (4) 提前贖回權：本債券發行屆滿 10 年後，若計算贖回後新光人壽保險公司資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，新光人壽保險公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。



(5) 票面利率：票面利率為固定利率，自發行日起屆滿 10 年止，利率為 3.80%；自發行日起屆滿 10 年後，若新光人壽保險公司未贖回本債券，則票面利率加計 1%。

(6) 付息方式：自發行日起依票面利率每年計付息一次。

(7) 債券形式：採無實體發行。

## 三六、其他

### (一) 避險策略及曝險情形

#### 1. 外匯市場重大波動時之模擬情境及因應措施

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

#### 2. 外匯避險策略

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

#### 3. 新光人壽保險公司外匯風險控管機制

##### (1) 外匯避險比率控管

風險管理部定期監控外匯避險比率是否符合「資產負債管理委員會」設定之標準。

##### (2) 外匯曝險風險值限額控管

風險管理部每週計算外匯曝險部位風險值，衡量外匯曝險部位之市場風險，以達到預測外匯曝險部位在特定期間內與信賴水準下，因匯率變動所可能產生之最大損失，當外匯曝險部位風險值超過限額時，由風險管理部發出預警通知或開緊急會議商討因應對策。

##### (3) 外匯損益控管

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

#### (4) 外匯價格變動準備金餘額控管

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

#### (5) 外匯避險工具

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

### (二) 外匯價格變動準備之變動調節：

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 6,873,100	\$ 8,017,158
本期提存數		
強制提存	972,995	942,413
額外提存	<u>1,308,480</u>	<u>3,960,653</u>
小計	2,281,475	4,903,066
本期收回數	( <u>6,561,110</u> )	( <u>4,709,493</u> )
期末餘額	<u>\$ 2,593,465</u>	<u>\$ 8,210,731</u>

### (三) 外匯價格變動準備之影響：

#### 105年1月1日至9月30日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
歸屬於本公司業主之稅後淨利(損)	(\$ 5,568,139)	(\$ 2,016,042)	\$ 3,552,097
每股盈餘(虧損)	( 0.96)	( 0.35)	0.61
外匯價格變動準備	-	2,593,465	2,593,465
歸屬於本公司業主之權益	69,405,820	70,221,777	815,957

#### 104年1月1日至9月30日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
歸屬於本公司業主之稅後淨利(損)	\$ 118,972	(\$ 41,694)	(\$ 160,666)
每股盈餘(虧損)	0.02	( 0.01)	( 0.03)
外匯價格變動準備	-	8,210,731	8,210,731
歸屬於本公司業主之權益	61,505,812	57,659,438	( 3,846,374)

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%

### 三七、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：

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
無活絡市場債務工具投資	\$750,880,559	\$763,586,285	\$888,284,298	\$858,370,479	\$846,418,397	\$824,538,246
持有至到期日金融資產	592,614,413	634,231,674	352,755,654	350,867,660	351,870,887	344,049,495
存出保證金	9,991,039	10,916,913	10,068,227	10,559,847	9,949,625	9,774,423
存入保證金	1,032,356	1,011,827	801,128	782,844	720,768	705,158

(二) 公允價值資訊一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9月30日			104年12月31日			104年9月30日				
	計第1等級	計第2等級	計第3等級	合計	計第1等級	計第2等級	計第3等級	合計	計第1等級	計第2等級	計第3等級
非衍生金融工具											
資產											
透過損益按公允價值衡量之金融資產											
股票投資	\$ 11,667,334	\$ 11,667,334	\$ -	\$ 11,667,334	\$ 41,886,843	\$ -	\$ -	\$ 32,539,265	\$ -	\$ -	\$ -
債券投資	1,307,843	1,166,907	-	1,327,959	1,141,691	186,268	-	1,137,697	972,461	165,236	-
其他	24,622,308	24,622,308	-	9,088,583	9,088,583	-	-	7,681,362	7,681,362	-	-
可供出售金融資產	176,453,563	169,986,920	1,383,330	186,492,681	185,115,551	-	1,379,130	176,215,647	176,215,647	-	1,374,117
股票投資	76,961,032	15,188,974	-	101,765,571	44,267,950	-	-	45,989,390	45,989,390	-	-
債券投資	15,637,543	15,637,543	-	17,259,404	17,259,404	-	-	17,631,702	17,631,702	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具											
資產											
透過損益按公允價值衡量之金融資產											
債	19,805,419	-	-	19,805,419	161,528	161,528	-	11,481	11,481	-	-
負債											
透過損益按公允價值衡量之金融負債	298,493	-	-	298,493	-	15,240,820	-	37,565,907	-	37,565,907	-

105年及104年1月1日至9月30日無第1級與第2級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
備供出售金融資產	\$ 1,379,130	\$ -	\$ 4,200	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,383,330

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
備供出售金融資產	\$ 5,776,902	\$ 900	\$ 97,564	\$ -	\$ -	(\$ 4,501,249)	\$ -	\$ 1,374,117

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日總利益中，與期末持有之採第三級公允價值衡量之資產相關備供出售金融資產之未實現評價利益 4,200 仟元。

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日總利益中，與期末持有之採第三級公允價值衡量之資產相關備供出售金融資產之未實現評價利益 97,564 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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
淨利成長率	1.60%	1.89%	2.17%
股權資金成本	4.14%	3.91%	4.20%
股價淨值比	0.830	0.955	1.0175
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9月30日

風 險 因 子	變動數 (+/-)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 37,958)
股權資金成本	+10%	( 116,881)
股價淨值比	-10%	( 3,569)
流動性折價比率	+10%	( 1,529)

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9月30日

風 險 因 子	變動數 (+/-)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 58,204)
股權資金成本	+10%	( 129,303)
股價淨值比	-10%	( 4,270)
流動性折價比率	+10%	( 1,830)

(三) 金融工具之種類

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 57,402,904	\$ 52,464,913	\$ 41,369,805
持有至到期日之投資	592,614,413	352,755,654	351,870,887
放款及應收款(註1)	1,100,327,128	1,170,924,593	1,143,765,350
備供出售金融資產	269,052,138	305,517,656	307,675,296
以成本衡量之金融資產	2,233,216	2,408,710	2,435,838
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	298,493	15,240,820	37,565,907
以攤銷後成本衡量(註2)	18,881,557	14,569,994	15,173,920

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（A Simple Sensitivity Test）

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9月30日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險 ( 股價指數 )	-10%	( \$ 22,329,923 )
利率風險 ( 殖利率曲線 )	+20bps	( 1,413,270 )
匯率風險 ( 匯率 )	美金兌台幣貶值 1 元	( 8,285,223 )
商品風險 ( 商品價格 )	-10%	-

壓力測試表

104年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險 ( 股價指數 )	-10%	( \$ 23,526,242 )
利率風險 ( 殖利率曲線 )	+20bps	( 2,426,178 )
匯率風險 ( 匯率 )	美金兌台幣貶值 1 元	( 4,626,367 )
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9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
貨幣性項目			
美 金	\$ 35,867,353	31.3660	\$1,125,015,407
人民幣 ( 離岸 )	14,962,268	4.6949	70,247,051
澳 幣	1,525,057	23.8507	36,373,696
人 民 幣	1,289,542	4.7023	6,063,769
巴 西 幣	487,812	9.6221	4,693,760
英 鎊	85,962	40.6158	3,491,415

( 接 次 頁 )

(承前頁)

105年9月30日			
	外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 2,130,600	31.3660	\$ 66,828,389
歐 元	246,632	35.0860	8,653,325
人 民 幣	1,180,220	4.7023	5,549,709
英 鎊	16,374	40.6158	665,030
日 幣	2,046,602	0.3108	636,180
瑞士法郎	13,917	32.4096	451,041

金 融 負 債

非貨幣性項目

美 金 9,516 31.3660 298,493

貨幣性項目

美 金 228,420 31.3660 7,164,632

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

金 融 負 債

貨幣性項目

美 金 13,566 33.0660 448,564

非貨幣性項目

美 金 460,921 33.0660 15,240,820

104年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	27,195,525		33.1280		\$	900,933,352
人民幣 (離岸)		23,496,562		5.2183			122,612,645
澳 幣		1,037,836		23.2161			24,094,502
人 民 幣		2,232,533		5.2121			11,636,149
英 鎊		82,384		50.1757			4,133,684
巴 西 幣		456,705		8.1622			3,727,726
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,999,401		33.1280			66,236,156
歐 元		222,188		37.2027			8,266,011
人 民 幣		1,016,218		5.2121			5,296,614
港 幣		212,030		4.2745			906,329
人民幣 (離岸)		163,262		5.2183			851,952
英 鎊		15,774		50.1757			791,453
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		63,989		33.1280			2,119,828
歐 元		239		37.2027			8,910
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,133,962		33.1280			37,565,907

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名目本金共計新台幣 857,389,610 仟元、834,609,990 仟元及 812,662,968 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9月30日	104年1月1日 至9月30日
損 益	\$ 2,598,743	\$ 1,532,623

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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
具公允價值利率風險			
— 金融資產	\$1,405,603,497	\$1,311,979,753	\$1,279,739,222
具現金流量利率風險			
— 金融資產	21,215,850	41,411,729	41,499,589

#### 敏感度分析

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

基點時，將使稅前其他綜合損益增加之金額；當利率增加 1 基點時，其對稅前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9月30日	104年1月1日 至9月30日
稅前其他綜合損益	\$ 70,664	\$ 121,306

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9月30日	104年1月1日 至9月30日
稅前損益	\$ 362,914	\$ 402,206
稅前其他綜合損益	1,870,078	1,950,417

## 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 9 月 30 日，除了合併公司最大交易對手為匯豐銀行及高盛證券外，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 9 月 30 日任何時間對匯豐銀行及高盛

證券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 9 月 30 日任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%。

合併公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，總投資金額約分別佔國外投資金額之 26.59%、27.15%及 25.19%。

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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，總投資交易額度來自前五大客戶佔可運用資金比率分別為 10.41%、8.16%及 8.35%。

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9月30日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源原	物料工	業非	核心	費核	心消	費核	心消	資訊	電信	服務	公共	事業	合	計
持有供交易之金融資產	366,425	415,151	-	94,405	54,282	-	86,688	290,892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,307,843
備供出售金融資產	10,699,182	59,426,302	2,419,363	821,577	996,985	1,502,206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,095,417	-	76,961,032
無活絡市場之債務工具投資	10,891,880	476,021,890	59,221,050	18,914,720	15,169,089	35,617,822	12,685,384	17,251,300	71,088,748	21,308,541	9,409,800	26,951,992	92,397,289	30,787,593	2,16%	-	-	746,554,059
持有至到期日金融資產	370,670,674	166,803,041	24,094,657	-	299,900	9,409,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	601,996,413
合計	392,628,161	702,666,384	85,735,070	19,830,702	16,520,256	46,529,828	12,772,072	26,951,992	92,397,289	21,308,541	9,409,800	26,951,992	92,397,289	30,787,593	2.16%	-	-	1,426,819,347
各產業占整體比例	27.51%	49.24%	6.01%	1.39%	1.16%	3.26%	0.90%	1.89%	6.48%	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00%

104年12月31日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源原	物料工	業非	核心	費核	心消	費核	心消	資訊	電信	服務	公共	事業	合	計
持有供交易之金融資產	251,721	443,028	-	164,212	69,188	40,339	44,775	284,696	30,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,327,959
備供出售金融資產	13,512,853	81,144,833	3,660,971	880,691	100,553	2,465,670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,765,571
無活絡市場之債務工具投資	21,379,487	586,173,162	51,536,175	20,850,850	19,647,045	38,834,164	14,478,258	18,186,300	83,310,882	149,980	149,980	18,470,996	83,340,882	33,763,975	2.49%	-	-	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	41,490,153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362,137,654
合計	373,086,950	676,013,370	69,239,862	22,395,685	21,066,576	41,490,153	14,523,033	18,470,996	83,340,882	149,980	149,980	18,470,996	83,340,882	33,763,975	2.49%	-	-	1,353,391,482
各產業占整體比例	27.57%	49.95%	5.12%	1.65%	1.56%	3.07%	1.07%	1.36%	6.16%	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00%

104年9月30日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源原	物料工	業非	核心	費核	心消	費核	心消	資訊	電信	服務	公共	事業	合	計
持有供交易之金融資產	121,619	425,496	-	164,315	54,664	46,586	45,405	279,612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,137,697
備供出售金融資產	12,790,218	87,881,444	8,208,101	913,164	104,206	2,556,697	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112,453,830
無活絡市場之債務工具投資	21,653,501	574,924,654	52,351,567	20,892,544	17,117,505	37,661,348	13,277,657	8,282,000	71,972,053	149,968	149,968	8,561,612	71,972,053	28,261,568	2.14%	-	-	846,394,397
持有至到期日金融資產	336,757,690	8,552,650	14,042,980	499,894	1,249,705	40,414,599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	361,252,887
合計	371,323,028	671,784,244	74,602,648	22,469,917	18,526,080	40,414,599	13,323,062	8,561,612	71,972,053	149,968	149,968	8,561,612	71,972,053	28,261,568	2.14%	-	-	1,321,238,811
各產業占整體比例	28.08%	50.86%	5.65%	1.70%	1.40%	3.06%	1.01%	0.65%	5.45%	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00%



## (2) 信用風險暴險金額－地區別

105年9月30日

金融資產	產台	灣北	美北	洲美	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	800,482		348			370,015		136,998												1,307,843
備供出售金融資產	14,470,234		4,147,547			39,572,728		7,401,158												76,961,032
無活絡市場之債務工具投資	7,040,000		288,174,232			113,904,988		178,652,836												746,554,059
持有至到期日金融資產	214,675,690		174,865,375			35,368,544		73,966,401												601,996,413
合計	236,986,406		467,187,502			189,216,275		260,157,393												1,426,819,347
各地區佔整體比例	16.61%		32.75%			12.16%		18.23%												100.00%

104年12月31日

金融資產	產台	灣北	美北	洲美	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		343,538,343			179,892,515		156,529,090												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		364,996,472			272,914,977		194,929,044												1,353,391,482
各地區佔整體比例	19.49%		26.96%			10.99%		14.39%												100.00%

104年9月30日

金融資產	產台	灣北	美北	洲美	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	850,842		360			121,259		165,236												1,137,697
備供出售金融資產	26,639,525		5,854,550			71,491,895		4,344,394												112,453,830
無活絡市場之債務工具投資	8,040,000		306,252,176			199,494,291		146,088,350												846,394,397
持有至到期日金融資產	234,389,482		13,753,666			27,213,851		34,224,974												361,252,887
合計	269,919,849		325,860,752			298,321,296		184,822,954												1,321,238,811
各地區佔整體比例	20.43%		24.66%			9.79%		13.99%												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 9 月 30 日

	低 度 風 險	中 度 風 險	高 度 風 險	已逾期但未減值	已 減 損	累 計 減 損	合 計
持有供交易之金融資產	1,307,843	-	-	-	-	-	1,307,843
備供出售金融資產	70,113,083	6,847,949	-	-	-	-	76,961,032
無活絡市場之債務工具 投資	681,688,693	49,926,856	14,938,510	-	-	-	746,554,059
持有至到期日金融資產	507,081,285	94,915,128	-	-	-	-	601,996,413
合 計	1,260,190,904	151,689,933	14,938,510	-	-	-	1,426,819,347
佔整體比例	88.32%	10.63%	1.05%	-	-	-	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9月30日

	低 度 風 險	中 度 風 險	高 度 風 險	已逾期但未減值	已 減 損	累 計 減 損	合 計
持有供交易之金融資產	1,137,697	-	-	-	-	-	1,137,697
備供出售金融資產	103,935,973	8,517,857	-	-	-	-	112,453,830
無活絡市場之債務工具 投資	761,442,312	70,288,190	14,663,895	-	-	-	846,394,397
持有至到期日金融資產	273,250,603	88,002,284	-	-	-	-	361,252,887
合 計	1,139,766,585	166,808,331	14,663,895	-	-	-	1,321,238,811
佔整體比例	86.26%	12.63%	1.11%	-	-	-	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9月30日

擔保品座落區域	北	中	南	東	合 計
擔保放款	52,658,709	11,669,187	13,742,142	866,939	78,936,977
催收款	668,767	17,698	39,314	15	725,794
合 計	53,327,476	11,686,885	13,781,456	866,954	79,662,771
佔整體比率	66.94%	14.67%	17.30%	1.09%	100.00%

104年12月31日

擔保品座落區域	北	中	南	東	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9月30日

擔保品座落區域	北	中	南	東	合 計
擔保放款	65,364,734	13,150,492	14,906,374	1,046,132	94,467,732
催收款	29,453	11,965	32,149	1,192	74,759
合 計	65,394,187	13,162,457	14,938,523	1,047,324	94,542,491
佔整體比率	69.17%	13.92%	15.80%	1.11%	100.00%

放款（不含保單貸款及自動墊繳）

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		應提列減損	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計(帳面價值)	準備金額	淨 額
105年9月30日						
個人消費	\$ 180,350	\$ 152,542	\$ 63,037,259	\$ 63,370,151	\$ 55,545	\$ 63,314,606
法人企金	604,982	552	15,762,153	16,367,687	127,879	16,239,808
合 計	<u>\$ 785,332</u>	<u>\$ 153,094</u>	<u>\$ 78,799,412</u>	<u>\$ 79,737,838</u>	<u>\$ 183,424</u>	<u>\$ 79,554,414</u>

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		合計(帳面價值)	應提列減損準備金額	淨額
	個別評估減損	組合評估減損	個別評估減損	組合評估減損			
<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>	
<u>104年9月30日</u>							
個人消費	\$ 286,263	\$ 166,896	\$ 71,357,894	\$ 71,811,053	\$ 138,192	\$ 71,672,861	
法人企金	40,151	708	22,793,904	22,834,763	4,025	22,830,738	
合計	<u>\$ 326,414</u>	<u>\$ 167,604</u>	<u>\$ 94,151,798</u>	<u>\$ 94,645,816</u>	<u>\$ 142,217</u>	<u>\$ 94,503,599</u>	

註：擔保放款總額含應收利息及暫付款。

已逾期未減損之放款（不含保單貸款及自動墊繳）帳齡分析如下：

單位：仟元

	31~60天	61~90天	合計
105年9月30日	\$ 364,422	\$ 122,646	\$ 487,068
104年12月31日	455,991	182,905	638,896
104年9月30日	372,717	163,783	536,500

### 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9月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 11,472,892	\$ 1,153,507	\$ 410,656	\$ 47,015
固定利率工具	167,500	-	670,000	5,335,000
未決賠款準備	194,762	87,173	145,918	22,437

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9月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 8,534,343	\$ 319,956	\$ 495,049	\$ 105,078
固定利率工具	167,500	-	670,000	5,502,500
未決賠款準備	326,982	121,579	82,140	22,445

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9月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國 內	\$ 1,438,688	\$ 6,251,602	\$ 62,910,741	\$ 251,145,440
國 外	10,364,261	48,359,204	203,436,608	2,321,911,900

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9月30日

非衍生金融資產	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
國內	\$ 837,580	\$ 24,717,481	\$ 50,541,077	\$ 283,496,732
國外	15,395,405	33,276,747	178,983,856	2,356,769,699

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9月30日

淨額交割	要求即付或				
	短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
遠期外匯合約	\$ 968,861	\$ 3,572,092	\$ 3,620,178	(\$ 8,666)	\$ -
<b>總額交割</b>					
匯率交換					
一流入	\$ 2,932,651	\$ 5,173,627	\$ 3,516,259	\$ -	\$ -
一流出	-	( 7,355)	( 254,936)	-	-
遠期外匯合約					
一流入	5,569	-	-	-	-
一流出	( 11,354)	-	-	-	-
	\$ 2,926,866	\$ 5,166,272	\$ 3,261,323	\$ -	\$ -

104年12月31日

淨額交割	要求即付或				
	短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
遠期外匯合約	(\$ 1,968,604)	(\$ 1,884,800)	(\$ 1,719,101)	(\$ 17,124)	\$ -
<b>總額交割</b>					
匯率交換					
一流入	\$ 749	\$ 7,244	\$ 5,564	\$ -	\$ -
一流出	( 2,330,923)	( 3,253,422)	( 4,030,489)	-	-
遠期外匯合約					
一流入	225,280	-	-	-	-
一流出	( 113,666)	-	-	-	-
	(\$ 2,218,560)	(\$ 3,246,178)	(\$ 4,024,925)	\$ -	\$ -

104 年 9 月 30 日

	要求即付或				
	短於 1 個月	1 至 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<b>淨額交割</b>					
遠期外匯合約	(\$ 1,832,572)	(\$ 4,397,028)	(\$ 4,212,608)	\$ -	\$ -
<b>總額交割</b>					
匯率交換					
一流 入	\$ -	\$ -	\$ 11,481	\$ -	\$ -
一流 出	( 8,836,983)	( 13,506,698)	( 4,627,317)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	140,986	-	-	-	-
一流 出	( 293,687)	-	-	-	-
	(\$ 8,989,684)	(\$13,506,698)	(\$ 4,615,836)	\$ -	\$ -

(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9月30日		
	1 2 個 月 內 回 收	超 過 12 個 月 後 回 收	合 計
現金及約當現金	\$ 127,107,694	\$ -	\$ 127,107,694
應收款項	23,482,610	71,967	23,554,577
本期所得稅資產	-	6,737,829	6,737,829
投 資			
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	56,232,059	1,170,845	57,402,904
備供出售金融資產	197,228,210	71,823,928	269,052,138
以成本衡量之金融資產	-	2,233,216	2,233,216
無活絡市場之債務工具投資	7,017,181	743,863,378	750,880,559
持有至到期日金融資產	2,856,504	589,757,909	592,614,413
投資性不動產	-	114,304,524	114,304,524
放 款	831,500	187,961,759	188,793,259
投資合計	264,165,454	1,711,115,559	1,975,281,013
再保險合約資產	443,166	-	443,166
不動產及設備	-	17,190,858	17,190,858
無形資產	-	297,891	297,891
遞延所得稅資產	-	12,212,904	12,212,904
其他資產	1,378,018	19,268,084	20,646,102
分離帳戶保險商品資產	48,910	60,221,686	60,270,596
資產總額	\$ 416,625,852	\$ 1,827,116,778	\$ 2,243,742,630
應付款項			
應付票據	\$ 295	\$ 313	\$ 608
應付保險賠款與給付	262,822	-	262,822
應付佣金	522,316	285,456	807,772
應付再保往來款項	174,271	-	174,271
其他應付款	11,598,790	4,938	11,603,728
應付款項合計	12,558,494	290,707	12,849,201

(接次頁)

(承前頁)

項 目	105年9月30日		
	1 2 個 月 內 回 收	超 過 12 個 月 後 回 收	合 計
本期所得稅負債	\$ 4,127	\$ -	\$ 4,127
透過損益按公允價值衡量之金融負債	298,493	-	298,493
應付債券	-	5,000,000	5,000,000
保險負債			
未滿期保費準備	7,236,826	-	7,236,826
賠款準備	436,303	2,009,218	2,445,521
責任準備	54,507,926	1,996,723,204	2,051,231,130
特別準備	-	17,791,118	17,791,118
保費不足準備	-	7,378,900	7,378,900
保險負債合計	<u>62,181,055</u>	<u>2,023,902,440</u>	<u>2,086,083,495</u>
外匯價格變動準備	-	2,593,465	2,593,465
負債準備	-	32,064	32,064
遞延所得稅負債	-	3,565,110	3,565,110
其他負債			
預收款項	1,395,977	-	1,395,977
存入保證金	-	1,032,356	1,032,356
其他負債—其他	<u>198,115</u>	<u>96,545</u>	<u>294,660</u>
其他負債合計	<u>1,594,092</u>	<u>1,128,901</u>	<u>2,722,993</u>
分離帳戶保險商品負債	<u>1,156,300</u>	<u>59,114,296</u>	<u>60,270,596</u>
負債總計	<u>\$ 77,792,561</u>	<u>\$ 2,095,626,983</u>	<u>\$ 2,173,419,544</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
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	<u>929,000</u>	<u>198,134,811</u>	<u>199,063,811</u>
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	<u>91,518</u>	<u>63,648,220</u>	<u>63,739,738</u>
資產總額	<u>\$ 362,265,164</u>	<u>\$ 1,751,220,528</u>	<u>\$ 2,113,485,692</u>

(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
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		<u>7,267,946</u>	<u>4,938</u>	<u>7,272,884</u>
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		-	<u>4,744,612</u>	<u>4,744,612</u>
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		-	<u>80,862</u>	<u>80,862</u>
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		<u>920,380</u>	<u>62,819,358</u>	<u>63,739,738</u>
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9月30日		
		1 2 個月內回收	超過12個月後回收	合 計
現金及約當現金		\$ 60,925,384	\$ -	\$ 60,925,384
應收款項		23,725,613	-	23,725,613
本期所得稅資產		-	6,383,809	6,383,809
待出售資產		23,351,619	-	23,351,619
投資				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
金融資產		40,395,426	974,379	41,369,805
備供出售金融資產		196,204,553	111,470,743	307,675,296
以成本衡量之金融資產		-	2,435,838	2,435,838
採用權益法之投資—淨額		-	10,276	10,276
無活絡市場之債務工具投資		13,566,417	832,851,980	846,418,397
持有至到期日金融資產		19,369,512	332,501,375	351,870,887
投資性不動產		-	103,642,332	103,642,332
放款		<u>929,000</u>	<u>201,817,331</u>	<u>202,746,331</u>
投資合計		<u>270,464,908</u>	<u>1,585,704,254</u>	<u>1,856,169,162</u>

(接次頁)

(承前頁)

項 目	104年9月30日		
	1 2 個 月 內 回 收	超 過 12 個 月 後 回 收	合 計
再保險合約資產	\$ 316,960	\$ -	\$ 316,960
不動產及設備	-	16,703,636	16,703,636
無形資產	-	406,183	406,183
遞延所得稅資產	-	13,553,472	13,553,472
其他資產	307,205	19,139,633	19,446,838
分離帳戶保險商品資產	86,022	62,381,254	62,467,276
資產總額	<u>\$ 379,177,711</u>	<u>\$ 1,704,272,241</u>	<u>\$ 2,083,449,952</u>
應付款項			
應付票據	\$ 2,722	\$ -	\$ 2,722
應付保險賠款與給付	449,921	-	449,921
應付佣金	395,687	285,456	681,143
應付再保往來款項	182,240	-	182,240
其他應付款	8,132,188	4,938	8,137,126
應付款項合計	<u>9,162,758</u>	<u>290,394</u>	<u>9,453,152</u>
本期所得稅負債	5,200	-	5,200
透過損益按公允價值衡量之金融負債	37,565,907	-	37,565,907
應付債券	-	5,000,000	5,000,000
保險負債			
未滿期保費準備	7,074,409	-	7,074,409
賠款準備	436,303	1,964,704	2,401,007
責任準備	41,570,382	1,816,337,608	1,857,907,990
特別準備	-	24,559,348	24,559,348
保費不足準備	-	4,609,445	4,609,445
保險負債合計	<u>49,081,094</u>	<u>1,847,471,105</u>	<u>1,896,552,199</u>
外匯價格變動準備	-	8,210,731	8,210,731
負債準備	-	634,179	634,179
遞延所得稅負債	-	3,337,384	3,337,384
其他負債			
預收款項	1,667,326	-	1,667,326
存入保證金	-	720,768	720,768
其他負債－其他	-	80,861	80,861
其他負債合計	<u>1,667,326</u>	<u>801,629</u>	<u>2,468,955</u>
分離帳戶保險商品負債	689,233	61,778,043	62,467,276
負債總計	<u>\$ 98,171,518</u>	<u>\$ 1,927,523,465</u>	<u>\$ 2,025,694,983</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。上述受可執行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9月30日

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	\$19,805,419	\$ -	\$19,805,419	\$19,805,419	\$ -	\$ -

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	\$ 298,493	\$ -	\$ 298,493	\$ 298,493	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104年12月31日

說 明	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	\$ -	\$ -

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9月30日

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	\$ 11,481	\$ -	\$ 11,481	\$ 11,481	\$ -	\$ -

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	\$37,565,907	\$ -	\$37,565,907	\$37,565,907	\$ -	\$ -

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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之帳面金額及公允價值如下：

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	\$ 305,690	\$ 305,690	\$ 326,849	\$ 326,849	\$ 326,724	\$ 326,724

截至 105 年及 104 年 9 月 30 日，經重分類且尚未除列之金融資產於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	105年1月1日至9月30日			104年1月1日至9月30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)	須認列之擬制性 利益(損失)	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)	須認列之擬制性 利益(損失)
備供出售金融資產	\$ -	-	(\$ 169,994)	\$ -	-	(\$ 173,660)

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9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	\$ 55,341,905	\$ 61,796,482	\$ 55,893,614	\$ 58,592,546	\$ 55,929,285	\$ 56,969,371

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	
	認列金額	認列金融資產未實現(損)益	認列金額	認列金融資產未實現(損)益
持有至到期日金融資產	\$ 510,066	(\$ 1,028,411)	\$ 921,434	\$ 4,544,495

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9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	\$ 210,108	\$ 210,108	\$ 217,955	\$ 217,955	\$ 205,448	\$ 205,448

截至 105 年及 104 年 9 月 30 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益(損失)	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益(損失)
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 8,045)	\$ -	(\$ 16,266)

(八) 保險合約風險之性質及範圍：

1. 風險管理

(1) 風險管理之政策

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

(2) 風險管理之目的

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

(3) 風險管理之原則

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

(4) 組織與權責

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

A. 董事會：核定風險管理政策等。

B. 風險管理委員會：定期向董事會反映風險管理情形等。

C. 風險管理相關單位：分析及評估風險變化等。

D. 業務單位：就其所轄業務執行風險管理作業等。

(5) 業務經營風險之類別與管理

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

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

## 2. 保險風險資訊

### (1) 保險風險之敏感度

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

- 財務收入：係包括投資不動產因出租所獲得之利益、金融資產所產生之股息紅利及資金運用之利息。
- 營業費用：係包括業務費用、管理費用與員工訓練費用。
- 死亡或罹病相關保險給付：係承保各種保險所發生之死亡或罹病相關給付。
- 解約金：凡保險契約解約或失效時給付之解約退還款屬之。

敏感因子變動對稅前損益與股東權益之影響	105年1月1日至9月30日		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
財務收入	減少 5%	(\$ 3,114,959)	(\$ 2,585,416)
營業費用	增加 5%	( 1,048,490)	( 870,246)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	( 824,204)	( 684,089)
解約金	增加 5%	60,521	50,232

註：上述假設因子及分析係以合併公司 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日財務資訊作為依據。

補充說明：

- 影響結果並非線性，無法利用內插或外插法推估其影響程度。
- 假設變動實際上不一定會發生，另各假設變動間可能具有相關性。

- 敏感度分析不考慮市場變動影響經營行為的因素，例如買／賣資產部位、改變資產配置、調整保單宣告利率等。
- 計算股東權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。

## (2) 保險風險集中之說明

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

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

另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，新光人壽保險公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款，依法提存特別盈餘公積－重大事故特別準備，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動，依法提存特別盈餘公積－危險變動特別準備。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	7,887,511	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	8,248,967	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	9,110,636	9,111,511	17,303
101	8,141,047	9,553,787	9,651,160	9,663,804	9,670,589	9,675,037	9,678,484	9,681,339	9,686,714	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	9,841,041	9,846,610	9,847,570	9,848,530	47,168
103	8,518,615	10,038,213	10,151,928	10,173,880	10,181,033	10,185,803	10,189,527	10,192,549	10,198,242	10,199,231	10,200,220	162,007
104	8,923,364	10,411,674	10,529,402	10,552,302	10,559,567	10,564,535	10,568,422	10,571,554	10,577,428	10,578,456	10,579,485	1,656,121
											未報賠款準備	\$1,998,355
											加：已報未付賠款	447,166
											賠款準備金餘額	<u>\$2,445,521</u>

#### B. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	年										預計最終賠款	賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
95	6,744,040	7,692,137	7,753,926	7,764,647	7,778,609	7,781,902	7,786,861	7,790,376	7,790,195	7,790,780	7,791,515	735
96	6,908,246	7,972,073	8,060,431	8,088,938	8,088,647	8,092,498	8,096,764	8,098,516	8,107,461	8,108,231	8,109,000	1,539
97	7,096,814	8,219,830	8,324,604	8,340,088	8,345,925	8,352,140	8,354,067	8,355,907	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	10,116,192	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	447,166
											賠款準備金餘額	<u>\$2,329,007</u>

### 3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

#### (1) 信用風險

新光人壽保險公司訂定「新光人壽保險股份有限公司信用風險管理辦法」，藉由設定風險限額及定期之信用檢查，以控管投資標的及交易對手之信用風險。承擔保險風險係保險業之核心業務，新光人壽保險公司因業務已達規模故能承擔相當之保險風險，但若特定風險過於集中或顯著不確定性，則進行再保安排以分散風險，再保公司之信

評等級則須符合相關法令之規定。因此新光人壽保險公司保險風險再保部分與自留部分相比並不顯著。

## (2) 流動性風險

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

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

## (3) 市場風險

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

根據 IFRS 4 之規定，若負債適足性測試結果為不適足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此一情形外，市場風險之合理可能變動不會影響合併公司保險合約負債之金額。

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

#### 4. 嵌入式衍生工具

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

### 三八、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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 19,373 仟元、23,157 仟元及 23,163 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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
1 年 內	\$ 218,329	\$ 204,702	\$ 207,072
超過 1 年但不超過 5 年	662,060	491,495	509,145
超過 5 年	<u>6,149,106</u>	<u>4,420,061</u>	<u>4,449,182</u>
	<u>\$ 7,029,495</u>	<u>\$ 5,116,258</u>	<u>\$ 5,165,399</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
最低租賃給付	<u>\$ 199,396</u>	<u>\$ 173,592</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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 688,864 仟元、696,166 仟元及 687,498 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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
1年內	\$ 2,925,106	\$ 2,934,689	\$ 3,408,956
超過1年但不超過5年	6,350,605	6,536,115	8,728,320
超過5年	3,880,056	4,244,569	9,679,478
	<u>\$ 13,155,767</u>	<u>\$ 13,715,373</u>	<u>\$ 21,816,754</u>

### 三九、部門資訊

#### (一) 營運部門之一般性資訊

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

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

#### (二) 105年及104年1月1日至9月30日應報導部門損益分別列示如下：

	105年7月1日至9月30日								
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門營業收入合計	\$	54,971,826	\$	36,532,350	\$	1,548,400		\$	93,052,576
應報導部門利益（損失）	\$	3,002,137	(\$	913,826)	\$	-		\$	2,088,311

	104年7月1日至9月30日								
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門營業收入合計	\$	41,439,022	\$	23,025,213	(\$	767,418)		\$	63,696,817
應報導部門（損失）利益	(\$	8,252,899)	\$	3,496,637	\$	-		(\$	4,756,262)

	105年1月1日至9月30日								
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門營業收入合計	\$	160,264,657	\$	93,405,948	\$	5,188,033		\$	258,858,638
應報導部門（損失）利益	(\$	1,787,116)	\$	412,728	\$	-		(\$	1,374,388)

	104年1月1日至9月30日								
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門營業收入合計	\$	152,547,444	\$	65,569,823	(\$	2,029,900)		\$	216,087,367
應報導部門（損失）利益	(\$	4,078,202)	\$	3,755,258	\$	-		(\$	322,944)

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
應報導部門營業收入合計數	\$ 93,052,576	\$ 63,696,817	\$ 258,858,638	\$ 216,087,367
採用權益法之關聯企業及合資損益份額	( 54,798)	( 31,758)	( 169,811)	( 156,271)
其他營業收入	211,600	327,198	709,909	845,392
公司整體營業收入	<u>\$ 93,209,378</u>	<u>\$ 63,992,257</u>	<u>\$ 259,398,736</u>	<u>\$ 216,776,488</u>
應報導部門稅前利益(損失)合計數	\$ 2,088,311	(\$ 4,756,262)	(\$ 1,374,388)	(\$ 322,944)
其他(損失)利益	( 329,060)	37,199	( 665,615)	( 223,078)
不可分配金額：				
其他收入及支出	( 92,949)	25,703	114,442	141,545
公司整體稅前利益(損失)	<u>\$ 1,666,302</u>	<u>(\$ 4,693,360)</u>	<u>(\$ 1,925,561)</u>	<u>(\$ 404,477)</u>

105年9月30日

	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$1,875,228,613		\$ 270,108,570		\$ 60,270,596			\$2,205,607,779	
不可分配金額									
不動產及設備								17,190,858	
無形資產								297,891	
其他資產								20,646,102	
公司總資產	<u>\$1,875,228,613</u>		<u>\$ 270,108,570</u>		<u>\$ 60,270,596</u>			<u>\$2,243,742,630</u>	
應報導部門負債合計數	\$1,854,330,301		\$ 253,818,647		\$ 60,270,596			\$2,168,419,544	
不可分配金額									
應付債券								5,000,000	
公司總負債	<u>\$1,854,330,301</u>		<u>\$ 253,818,647</u>		<u>\$ 60,270,596</u>			<u>\$2,173,419,544</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9月30日

	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$1,799,278,156		\$ 185,147,863		\$ 62,467,276				\$2,046,893,295
不可分配金額									
不動產及設備									16,703,636
無形資產									406,183
其他資產									19,446,838
公司總資產	<u>\$1,799,278,156</u>		<u>\$ 185,147,863</u>		<u>\$ 62,467,276</u>				<u>\$2,083,449,952</u>
應報導部門負債合計數	\$1,788,948,635		\$ 169,279,072		\$ 62,467,276				\$2,020,694,983
不可分配金額									
應付債券									5,000,000
公司總負債	<u>\$1,788,948,635</u>		<u>\$ 169,279,072</u>		<u>\$ 62,467,276</u>				<u>\$2,025,694,983</u>

#### 四十、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。

## 四一、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊

編號	內容	說明
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
3	與關係人互相從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註三一
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註三一
5	從事衍生工具交易。	附註九及三七

### (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

(接次頁)

(承前頁)

編號	內容	說明
8	與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
9	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
10	從事衍生性商品交易。	無

(三) 大陸投資資訊

編號	項目	備註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。被投資公司如為保險業，尚應揭露其所在地、資金運用情形及其損益、準備金提存方式及金額、保費收入及其占該保險業保費收入比率、保險賠款與給付及其占該保險業保險賠款與給付比率。	附表三
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表四。



附表一 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元；仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原本期未	投資未上期	資金額未上期	年底	持	有	被投資公司	本年度	認列之	備	註
新光人壽保險股份有限公司	具有重大影響力 群和創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	創業投資	\$ 188	\$ 188	188	-	\$ -	-	\$ 1,752	\$ 350			
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	群和創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	創業投資	59	59	59	-	-	-	1,752	( 419)			
新光人壽保險股份有限公司	具有控制能力 新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	大樓管理	440,784	440,784	440,784	45,007	90.01	913,204	129,072	115,967			
新光人壽保險股份有限公司	聯合控制 新光海航人壽保險有限公司	北京市朝陽區建國門外大街乙12號雙子座大廈東塔第6層及第8層	保險業務經營	1,095,950	1,095,950	1,095,950	-	50.00	( 213,798)	( 339,484)	( 169,742)			

附表二 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與發行人之關係	帳列	科目	期	期末				備註
						單位 仟股	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 新光合纖 新光保全 新紡 其他 <u>櫃股票</u> 臺灣工銀 <u>未上市股票</u> 誼光保全 裕基創業投資 大台北寬頻 坤基創業投資 聯安服務	集團企業 集團企業 集團企業 無 無 無 集團企業 無 無 無 無	備供出售金融資產	備供出售金融資產	12,159	\$ 290,608	-	\$ 290,608		
			"	"	7,440	63,237	-	63,237		
			"	"	5,639	226,403	-	226,403		
			"	"	6,655	262,540	-	262,540		
			"	"	803	10,149	-	10,149		
			"	"	5,000	35,689	-	35,689		
			"	"	5,607	57,125	15.50	57,125		
			"	"	1,250	12,500	2.50	12,500		
			"	"	10,000	40,500	6.67	40,500		
			"	"	1,285	2,821	4.29	2,821		
			"	"	5	50	0.20	50		

附表三 大陸投資資訊：

單位：人民幣／美金／新台幣千元

大陸被投資公司名稱 主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 初 自 本 台 灣 匯 出 積 累 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 自 本 台 灣 匯 入 積 累 投 資 金 額	本 期 被 本 公 司 投 資 金 額	本 公 司 直 接 或 間 接 持 股 比 例 (%)	本 期 認 列 損 失 額	截 至 本 期 止 已 投 資 面 積	回 收 資 產 收 益
				出 收	出 收						
新光海航人壽保險有限公司(註)	\$ 2,191,900 (人民幣 500,000千元)	直接投資大陸方式	\$ 1,095,950	\$ -	\$ -	\$ 1,095,950	(\$ 339,484)	50	(\$ 169,742)	(\$ 213,798)	不適用

本 期 末 累 計 自 本 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	\$ 1,095,950	本 期 經 濟 部 投 資 金 額	USD 75,330千元	本 期 經 濟 部 投 資 金 額	\$ 42,133,067
--	--------------	---	--------------	---	---------------

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公司與海航集團有限公司等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 千元（折合美金 36,150 千元），新光海航人壽保險有限公司已於 98 年 4 月 27 日正式開業。新光人壽保險公司申請人民幣 250,000 千元（折合美金 39,180 千元）增資大陸地區投資事業，已於 101 年 8 月 30 日經經濟部投資審議委員會核准通過。前述增資款人民幣 250,000 千元已於 105 年 3 月 10 日收回。

- (2) 所在地區：中國北京。  
 (3) 資金運用情形及其損益：截至 105 年 9 月 30 日止，新光海航人壽保險有限公司其資金運用包括：銀行存款、有價證券及壽險貸款計 2,914,255 千元；另 105 年 9 月 30 日之其投資收益為 129,343 千元。  
 (4) 準備金提取方式及金額：

未滿期保費準備	453
賠款準備金	3,205
責任準備金	3,626,658
	<u>\$ 3,630,316</u>
	105年9月30日（新台幣千元）

- A. 未滿期保費準備：對於保險期間一年及一年以下短期險、滿能保險風險保險保費，依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。  
 B. 賠款準備金：賠款準備係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。  
 C. 責任準備金：人壽保險責任準備金以中國準備金法令規定之生命表及利率，並依「保險業各種準備金提存辦法」之規定提列。  
 (5) 保費收入佔本公司保費收入比率：0.21%。  
 (6) 保險賠款與給付佔本公司保險賠款與給付比率：0.77%。

附表四 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣千元

編號 (註1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來			情形 佔合併總資產之比率 (註3)
				項目	金額	交易條件	
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	\$ 9,289	註4	-
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	存入保證金	892	"	-
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	管理費用	172,923	"	-
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	10,405	"	-
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	26,536	"	-
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	應收收益	113,273	"	-
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	利息支出	7	"	-

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，以期未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。