

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106及105年第1季

地址：台北市忠孝西路一段66號

電話：(02)23895858

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~10		-
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	19~20		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20		五
(六) 重要會計項目之說明	21~52, 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) 重大承諾及或有事項	64		三四
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	25~26, 59		十三、三一
(十二) 其 他	65~66		三五
(十三) 金融工具	67~99		三六
(十四) 營業租賃協議	99~100		三七
(十五) 部門資訊	100~102		三八
(十六) 資本風險管理	102~103		三九
(十七) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	103		四十
2. 轉投資事業相關資訊	104		四十
3. 大陸投資資訊	104		四十
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	104		四十

會計師核閱報告

新光人壽保險股份有限公司 公鑒：

新光人壽保險股份有限公司及子公司民國 106 年及 105 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

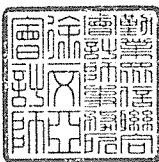
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱之工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 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

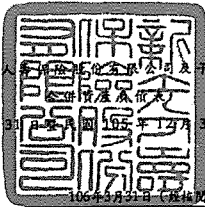
郭政弘



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 106 年 4 月 28 日



代 碼	資 產	106年3月31日(經核閱)			105年12月31日(經核閱)			105年3月31日(經核閱)		
		全 額	%		全 額	%		全 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六及三一)	\$ 23,326,789	1		\$ 61,346,120	3		\$ 72,094,338	4	
12000	應收款項(附註七)	22,358,534	1		47,581,021	2		27,028,883	1	
12600	本期所得稅資產(附註四及三一)	7,114,644	-		6,908,596	-		6,008,162	-	
13000	待出售資產(附註八)	-	-		-	-		4,570,798	-	
	投 資									
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註九及三一)	50,396,049	2		22,274,118	1		51,679,724	3	
14120	備供出售金融資產(附註十)	357,119,915	15		315,557,055	13		279,391,439	13	
14140	以成本衡量之金融資產(附註十一)	2,096,828	-		2,122,286	-		2,408,710	-	
14150	採用權益法之投資-淨額(附註十三)	-	-		-	-		11,350	-	
14160	無活絡市場之債務工具投資(附註十四及三一)	699,301,699	30		741,408,782	32		838,450,502	39	
14170	持有至到期日金融資產(附註十五)	772,185,556	33		714,985,581	31		425,249,328	20	
14200	投資性不動產(附註十八)	114,480,953	5		114,312,379	5		110,009,921	5	
14300	放款(附註十六及三一)	183,256,562	8		187,326,273	8		194,484,313	9	
14000	投資合計	2,178,837,562	93		2,097,986,474	90		1,902,285,287	89	
15000	再保險合約資產(附註十七及二五)	277,318	-		308,879	-		289,347	-	
16000	不動產及設備(附註十九)	17,749,993	1		17,596,838	1		16,815,410	1	
17100	無形資產(附註二十)	279,160	-		308,794	-		342,337	-	
17800	遞延所得稅資產(附註四)	13,333,784	1		12,473,451	1		17,695,145	1	
18700	其他資產(附註二一及三一)	22,310,178	1		19,986,424	1		20,507,942	1	
18900	分帳帳戶保險商品資產(附註三二)	54,583,504	2		55,237,519	2		64,632,038	3	
1XXXX	資 產 總 計	\$ 2,340,171,466	100		\$ 2,319,734,116	100		\$ 2,132,269,687	100	
	負 債 及 權 益									
	應付款項									
21100	應付票據	\$ 2,760	-		\$ 918	-		\$ 4,191	-	
21200	應付保險賠款與給付	241,947	-		468,187	-		355,139	-	
21400	應付佣金	1,427,040	-		1,294,913	-		995,095	-	
21500	應付再保往來款項	155,116	-		212,573	-		229,624	-	
21600	其他應付款(附註二三及三一)	4,532,705	-		5,547,195	-		2,791,822	-	
21000	應付款項合計	6,359,568	-		7,523,786	-		4,375,878	-	
21700	本期所得稅負債(附註四)	17,187	-		11,024	-		13,822	-	
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註九)	31,040	-		15,503,715	1		276,864	-	
23500	應付債券(附註二四)	18,000,000	1		18,000,000	1		5,000,000	-	
	保險負債(附註二五)									
24100	未滿期保費準備	7,525,335	-		7,706,372	-		7,256,745	1	
24200	賠款準備	2,440,607	-		2,388,724	-		2,318,763	-	
24300	責任準備	2,144,624,784	92		2,103,270,091	91		1,941,757,162	91	
24400	特別準備	14,397,703	1		16,206,249	1		21,098,089	1	
24500	保費不足準備	8,113,392	-		7,923,089	-		5,149,505	-	
24000	保險負債合計	2,177,101,821	93		2,137,494,525	92		1,977,580,264	93	
24900	外匯價格變動準備(附註三五)	2,000,000	-		3,106,016	-		6,193,879	-	
27000	負債準備(附註四及二二)	25,123	-		411,336	-		32,064	-	
28000	遞延所得稅負債(附註四)	3,249,496	-		3,175,796	-		8,036,506	1	
	其他負債									
25100	預收款項	1,953,150	-		4,379,521	-		3,007,179	-	
25300	存入保證金(附註三一)	1,042,002	-		1,037,941	-		784,973	-	
25900	其他負債-其他(附註十三)	80,862	-		80,862	-		200,594	-	
25000	其他負債合計	3,076,014	-		5,498,324	-		3,992,746	-	
26000	分帳帳戶保險商品負債(附註三二)	54,583,504	3		55,237,519	3		64,632,038	3	
2XXXX	負債總計	2,264,443,753	97		2,245,962,041	97		2,070,134,061	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	2		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	25,985,552	1		25,985,552	1		18,241,911	1	
33300	待彌補虧損	(13,770,790)	-		(9,839,370)	-		(5,262,506)	-	
33000	保留盈餘總計	14,992,718	1		18,924,138	1		15,757,361	1	
	其他權益									
34250	備供出售金融資產未實現損失	(18,318,834)	(1)		(24,203,638)	(1)		(32,675,014)	(2)	
34300	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,486	-		8,372	-		11,503	-	
34000	其他權益總計	(18,314,348)	(1)		(24,195,266)	(1)		(32,663,511)	(2)	
30000	歸屬於本公司業主之權益總計	75,616,719	3		73,667,221	3		62,032,199	3	
36000	非控制權益(附註二六)	110,994	-		104,854	-		103,427	-	
3XXXX	權益總計	75,727,713	3		73,772,075	3		62,135,626	3	
	負債及權益總計	\$ 2,340,171,466	100		\$ 2,319,734,116	100		\$ 2,132,269,687	100	

後附之附註係本報表之一部分。

董事長：吳東進



經理人：蔡維雄



會計主管：呂雅茹



新光人壽保險股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟合併每股虧損為元

代 碼		106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
	自留滿期保費收入 (附註二五)				
41110	簽單保費收入	\$ 64,180,241	81	\$ 52,451,966	75
41120	再保費收入	7,976	-	9,286	-
41100	保費收入合計	64,188,217	81	52,461,252	75
51100	減：再保費支出	(318,408)	-	(325,368)	-
51310	加：未滿期保費準備淨變動 (附註二五)	211,923	-	509,153	1
41130	自留滿期保費收入合計	64,081,732	81	52,645,037	76
41300	再保佣金收入	343	-	41,640	-
41400	手續費收入 (附註三一及三二)	102,715	-	118,897	-
	淨投資利益 (附註二八)				
41510	利息收入 (附註三一)	18,525,354	23	17,138,981	25
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	58,894,300	74	15,203,370	22
41522	備供出售金融資產之已實現損益	3,634,265	5	1,269,386	2
41523	以成本衡量之金融資產之已實現損益	(3,515)	-	5,739	-
41524	無活絡市場之債務工具投資損益之已實現損益	666,096	1	1,069,757	1
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註十三)	-	-	(66,897)	-
41550	兌換損益—投資 (附註九)	(69,388,788)	(87)	(22,170,243)	(32)
41560	外匯價格變動準備淨變動 (附註三五)	1,106,016	1	679,221	1
41570	投資性不動產利益	945,010	1	995,324	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41800	其他營業收入(附註三一)	\$ 251,387	-	\$ 201,741	-
41900	分離帳戶保險商品收益(附註三二)	890,626	1	2,454,536	4
41000	營業收入合計	<u>79,705,541</u>	<u>100</u>	<u>69,586,489</u>	<u>100</u>
	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	25,409,855	32	22,378,332	32
41200	減:攤回再保賠款與給付	(81,908)	-	(106,592)	-
51260	自留保險賠款與給付合計	25,327,947	32	22,271,740	32
	保險負債淨變動(附註二五)				
51320	賠款準備淨變動	53,613	-	(72,557)	-
51330	責任準備淨變動	53,607,202	67	44,712,665	64
51340	特別準備淨變動	(1,808,546)	(2)	(1,705,302)	(3)
51350	保費不足準備淨變動	263,892	-	428,517	1
51300	保險負債淨變動合計	52,116,161	65	43,363,323	62
51400	承保費用	1,908	-	1,237	-
51500	佣金費用(附註二九及三一)	3,412,353	4	1,706,245	2
51600	手續費支出(附註三一)	7,522	-	8,159	-
51700	財務成本	168,767	-	45,000	-
51800	其他營業成本(附註三一)	376,516	1	341,310	1
51900	分離帳戶保險商品費用(附註三二)	890,626	1	2,454,536	4
51000	營業成本合計	<u>82,301,800</u>	<u>103</u>	<u>70,191,550</u>	<u>101</u>
	營業費用(附註二二、二九及三一)				
58100	業務費用	1,569,751	2	1,954,983	2
58200	管理費用	1,357,418	2	1,342,765	2
58300	員工訓練費用	20,180	-	18,590	-
58000	營業費用合計	<u>2,947,349</u>	<u>4</u>	<u>3,316,338</u>	<u>4</u>
61000	營業損失	(5,543,608)	(7)	(3,921,399)	(5)
	營業外收入及支出				
59500	收回呆帳及過期帳	59,095	-	103	-
59900	其他營業外收入及支出	(17,556)	-	115,131	-
59000	營業外收入及支出合計	<u>41,539</u>	<u>-</u>	<u>115,234</u>	<u>-</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日		
	金 額	%	金 額	%	
62000	繼續營業單位稅前淨損	(\$ 5,502,069)	(7)	(\$ 3,806,165)	(5)
63000	所得稅利益 (附註四及三十)	<u>1,574,308</u>	<u>2</u>	<u>145,940</u>	<u>-</u>
66000	本期淨損	(<u>3,927,761</u>)	(<u>5</u>)	(<u>3,660,225</u>)	(<u>5</u>)
	其他綜合損益 (稅後淨額)				
83200	後續可能重分類至損益之項目				
83210	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(3,886)	-	889	-
83220	備供出售金融資產之未 實現評價損益	6,681,958	8	1,419,014	2
83240	採用權益法認列之關聯 企業及合資之其他綜 合損益份額—可能重 分類至損益之項目	-	-	(12,937)	-
83280	與可能重分類之項目相 關之所得稅 (附註三 十)	(<u>794,673</u>)	(<u>1</u>)	(<u>45,968</u>)	<u>-</u>
83000	其他綜合損益 (稅後淨 額) 合計	<u>5,883,399</u>	<u>7</u>	<u>1,360,998</u>	<u>2</u>
85000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,955,638</u>	<u>2</u>	<u>(\$ 2,299,227)</u>	<u>(3)</u>
	淨 (損) 利歸屬於：				
86100	本公司業主	(\$ 3,931,420)	(5)	(\$ 3,663,983)	(5)
86200	非控制權益	<u>3,659</u>	<u>-</u>	<u>3,758</u>	<u>-</u>
86000		(<u>3,927,761</u>)	(<u>5</u>)	(<u>3,660,225</u>)	(<u>5</u>)
	綜合損益總額歸屬於：				
87100	本公司業主	\$ 1,949,498	2	(\$ 2,302,025)	(3)
87200	非控制權益	<u>6,140</u>	<u>-</u>	<u>2,798</u>	<u>-</u>
87000		<u>\$ 1,955,638</u>	<u>2</u>	<u>(\$ 2,299,227)</u>	<u>(3)</u>
	每股虧損 (附註二七)				
97500	基本每股虧損	(<u>\$ 0.68</u>)		(<u>\$ 0.63</u>)	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東進

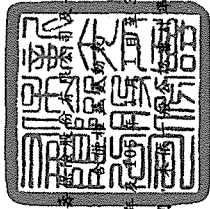


經理人：蔡雄繼



會計主管：呂雅茹





新光人壽保險股份有限公司

民國 106 年 3 月 31 日
(僅經核閱本報財務報表)

單位：新台幣千元

代碼	日期	歸屬於本公司之權益										
		普通股	資本	庫藏股票	公積金	盈餘	特別盈餘	公積金	待彌補虧損	其他權益	總計	
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
D1	105年1月1日至3月31日淨(損)利	-	-	-	-	-	(3,663,983)	-	-	(3,663,983)	3,758	(3,660,225)
D3	105年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	1,361,069	889	1,361,958	(960)	1,360,998
D5	105年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	(3,663,983)	1,361,069	889	(2,302,025)	2,798	(2,299,227)
Z1	105年3月31日餘額	\$ 57,975,606	\$ 20,915,784	\$ 46,959	\$ 2,777,956	\$ 18,241,911	(\$ 5,262,506)	(\$ 32,675,014)	\$ 11,503	\$ 62,032,199	\$ 103,427	\$ 62,135,626
A1	106年1月1日餘額	\$ 57,975,606	\$ 20,915,784	\$ 46,959	\$ 2,777,956	\$ 25,985,552	(\$ 9,839,370)	(\$ 24,203,638)	\$ 8,372	\$ 73,667,221	\$ 104,854	\$ 73,772,075
D1	106年1月1日至3月31日淨(損)利	-	-	-	-	-	(3,931,420)	-	-	(3,931,420)	3,659	(3,927,761)
D3	106年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	5,884,804	(3,886)	5,880,918	2,481	5,883,399
D5	106年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	(3,931,420)	5,884,804	(3,886)	1,949,498	6,140	1,955,638
Z1	106年3月31日餘額	\$ 57,975,606	\$ 20,915,784	\$ 46,959	\$ 2,777,956	\$ 25,985,552	(\$ 13,770,790)	(\$ 18,318,834)	\$ 4,486	\$ 75,616,719	\$ 110,894	\$ 75,727,613

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：吳東源



經理人：蔡雄傑



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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨損	(\$ 5,502,069)	(\$ 3,806,165)
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	297,129	301,558
A20200	攤銷費用	42,669	49,922
A20300	呆帳費用(迴轉)提列數	(52,119)	25,448
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨利益	(58,894,300)	(15,203,370)
A20500	備供出售金融資產之淨利益	(3,634,265)	(1,269,386)
A20600	以成本衡量之金融資產之淨損失 (利益)	3,515	(5,739)
A20700	無活絡市場之債務工具投資之淨 利益	(666,096)	(1,069,757)
A20900	財務成本	168,767	45,000
A21200	利息收入	(18,525,354)	(17,138,981)
A21400	各項保險負債淨變動	39,607,296	39,111,403
A21600	外匯價格變動準備淨變動	(1,106,016)	(679,221)
A22300	採用權益法之關聯企業及合資損 益份額	-	66,897
A22500	處分及報廢不動產及設備(利益) 損失	(2,177)	225
	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	15,642,175	11,072,226
A51130	應收款項減少(增加)	21,869,484	(1,995,164)
A51220	備供出售金融資產(增加)減少	(31,560,001)	27,957,344
A51230	以成本衡量之金融資產減少	21,943	-
A51240	無活絡市場之債務工具投資減少	44,158,632	54,131,994
A51250	持有至到期日金融資產增加	(56,006,100)	(72,611,515)
A51990	其他資產增加	(632,003)	(327,622)
A52170	透過損益按公允價值衡量之金融 負債減少	(372,611)	(10,172,325)
A52110	應付票據增加	1,842	2,976

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
A52120	應付保險賠款與給付減少	(\$ 226,240)	(\$ 103,436)
A52160	其他應付款減少	(1,253,474)	(4,512,238)
A52150	應付再保往來款項減少	(57,457)	(1,482)
A52140	應付佣金增加	132,127	190,009
A52220	預收款項(減少)增加	(2,426,371)	1,085,590
A52190	負債準備減少	(386,213)	(1,273,454)
A33000	營運產生之現金流(出)入	(59,357,287)	3,870,737
A33100	收取之利息	19,293,485	16,178,725
A33200	收取之股利	347,117	382,494
A33300	支付之利息	(3,395)	(13,817)
A33500	支付之所得稅	(322,576)	(299,812)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(40,042,656)	20,118,327
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(236,292)	(102,936)
B02800	處分不動產及設備	2,668	1,583
B03700	存出保證金(增加)減少	(1,516,613)	70,234
B04500	取得無形資產	(4,510)	(3,983)
B05300	放款減少	4,123,751	4,554,498
B05400	取得投資性不動產	(383,057)	(49,695)
B06800	其他資產減少	37,203	1,195,067
BBBB	投資活動之淨現金流入	2,023,150	5,664,768
籌資活動之現金流量			
C03100	存入保證金增加(減少)	4,061	(16,155)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	4,061	(16,155)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(3,886)	(1,568)
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加	(38,019,331)	25,765,372
E00100	期初現金及約當現金餘額	61,346,120	46,328,966
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 23,326,789	\$ 72,094,338

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

母公司沿革

新光人壽保險股份有限公司（以下簡稱新光人壽保險公司或本公司）創立於 52 年 7 月，82 年 12 月股票公開上市，經營人身保險業務，承保項目包括個人及團體之壽險、意外險及健康保險等。總公司設於台北市，並於全省各縣市設有 23 個分公司。設立時實收資本額新台幣壹仟萬元，經歷次增減資，截至 106 年 3 月 31 日實收資本額約伍佰柒拾玖億柒仟伍佰萬元。

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

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

本合併財務報告係以新光人壽保險公司之功能性貨幣新台幣表達。

子公司沿革

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 4 月 28 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) 首次適用修正後之保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效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)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之保險業財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 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，部門別資訊揭露增加彙總基準判斷之說明，請參閱附註三八。

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) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 4 之修正（限採覆蓋法）、IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
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「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
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
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 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：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟合併公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。一般避險會計應推延適用，惟避險選擇權之損益認列則須追溯適用。

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「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」

IFRS 4 之修正主要係處理 IFRS 9 與即將發布用以取代 IFRS 4 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 之修正提供下列兩種作法：

(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。

7. 2014-2016 週期之年度改善

2014-2016 週期之年度改善修正 IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」及 IAS 28「投資關聯企業及合資」等準則。

IFRS 12 之修正係釐清，除對於分類為待出售或包含於待出售處分群組中之對子公司、合資或關聯企業之權益，無須依 IFRS 12 之規定揭露該子公司、合資或關聯企業之彙總性財務資訊外，合併公司對於分類為待出售或包含於待出售處分群組之對子公司、合資或關聯企業之權益之揭露，均應依 IFRS 12 之規定處理。

8. IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」

該修正釐清，合併公司僅當不動產符合（或不再符合）投資性不動產定義，且有用途改變證據時，始應將不動產轉入或轉出投資性不動產。僅因管理階層對不動產使用意圖之改變不

能作為用途改變之證據。此外，該修正釐清用途改變之證據不限於 IAS 40 所列之情形。

合併公司得選擇自首次適用之年度期間開始日推延適用上述修正，並依首次適用日存在之情況於必要時將不動產重分類，合併公司亦須額外揭露重分類金額，並將首次適用日之重分類納入投資性不動產帳面金額之調節。合併公司亦得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用該修正。

9. IFRIC 22 「外幣交易與預收付對價」

IAS 21 規定外幣交易之原始認列，應以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記錄。IFRIC 22 進一步說明若企業於原始認列非貨幣性資產或負債前已預付或預收對價，應以原始認列預收付對價之日作為交易日。若企業分次預收付對價，應分別決定每次預收付對價之交易日。

合併公司得選擇追溯適用 IFRIC 22，或自首次適用日或首次適用 IFRIC 22 之財務報告比較期間開始日推延適用 IFRIC 22。

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並發布生效之 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) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

（三）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。

（四）其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 105 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 105 年度合併財務報告。

六、現金及約當現金

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 51,537	\$ 39,940	\$ 47,669
支票存款及活期存款	14,282,525	23,628,637	20,705,746
原始到期日在3個月以內之 銀行定期存款	4,578,945	25,902,027	37,476,654
附賣回債券投資(附註三一)	4,202,578	10,024,923	14,022,870
附賣回票券投資(附註三一)	570,016	2,109,405	199,661
減：抵繳存出保證金(附註 二一)	(<u>358,812</u>)	(<u>358,812</u>)	(<u>358,262</u>)
	<u>\$23,326,789</u>	<u>\$61,346,120</u>	<u>\$72,094,338</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：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
銀行定期存款(國內及國外)	0.40%-3.40%	0.07%-8.50%	0.21%-3.75%
附賣回條件交易之債券	0.32%-0.45%	0.31%-0.45%	0.36%-0.45%
附賣回條件交易之票券	0.42%	0.35%-0.55%	0.37%

七、應收款項

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應收票據	\$ 907,778	\$ 1,642,365	\$ 1,003,194
應收利息	18,907,866	22,258,948	16,981,965
應收證券交易價款	844,126	22,450,012	7,680,834
應收投資商品款	340,679	297,758	301,811
應收收益	1,244,500	883,541	1,026,152
其他	<u>178,822</u>	<u>111,713</u>	<u>90,798</u>
	22,423,771	47,644,337	27,084,754
減：備抵呆帳(附註十六)	(<u>65,237</u>)	(<u>63,316</u>)	(<u>55,871</u>)
	<u>\$22,358,534</u>	<u>\$47,581,021</u>	<u>\$27,028,883</u>

合併公司將原始產生之應收款納入減損評估範圍，其評估結果如下：

應收款備抵呆帳評估表

項 目	應 收 款 總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
已有個別減損 客觀證據者	\$ 30,581	\$ 28,664	\$ 20,456	(\$ 30,581)	(\$ 28,664)	(\$ 20,456)
無個別減損 客觀證據者	-	-	-	-	-	-
組合評估減損	22,321,130	47,538,841	26,972,869	(34,656)	(34,652)	(35,415)

註：上述應收款總額未含 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日擔保放款產生之應收利息，分別為 72,060 仟元、76,832 仟元及 91,429 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>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
	<u>土地及建物</u>	<u>土地及建物</u>	<u>土地及建物</u>
成 本	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,570,798</u>

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。

九、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
<u>國內投資</u>			
上市(櫃)股票	\$ 5,035,220	\$ 2,647,030	\$ 6,822,793
受益憑證	1,624,951	7,970,459	10,138,445
公司債及金融債券	733,249	1,022,646	846,392
匯率交換合約	<u>19,376,960</u>	<u>47,328</u>	<u>9,460,106</u>
	<u>26,770,380</u>	<u>11,687,463</u>	<u>27,267,736</u>
<u>國外投資</u>			
股票	5,371,320	6,164,108	15,516,766
受益憑證	3,601,014	3,923,024	3,310,001
債券	387,432	499,523	438,558
遠期外匯合約	<u>14,265,903</u>	<u>-</u>	<u>5,146,663</u>
	<u>23,625,669</u>	<u>10,586,655</u>	<u>24,411,988</u>
	<u>\$50,396,049</u>	<u>\$22,274,118</u>	<u>\$51,679,724</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>國內投資</u>			
匯率交換合約	\$ 25,095	\$11,640,300	\$ 70,535
<u>國外投資</u>			
遠期外匯合約	<u>5,945</u>	<u>3,863,415</u>	<u>206,329</u>
	<u>\$ 31,040</u>	<u>\$15,503,715</u>	<u>\$ 276,864</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：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
匯率交換合約	USD19,637,000 仟元	USD19,653,000 仟元	USD17,901,000 仟元
遠期外匯合約	USD12,075,000 仟元	USD11,234,000 仟元	USD 7,812,000 仟元

新光人壽保險公司 106 及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避外幣資產因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生工具並未採用避險會計。

(二) 新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券。另與 AMO (香港頂峰資產管理公司)、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、復華證券投資信託公司及元富證券投資顧問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 106 年 3 月 31 日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	受 託 總 額	提出交易金額 (註 1)
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 1,364,005 仟元
AMO	1 億美元	TWD 4,610,977 仟元
摩根大通資產管理公司	5 仟萬美元	TWD 49,695 仟元 (註 2)
高盛資產管理公司	5 仟萬美元	TWD 1,591,919 仟元
貝萊德資產管理公司	5 仟萬美元	TWD 1,542,920 仟元
GAM	1 億美元	TWD 3,264,422 仟元
新光證券投資信託公司	50 億台幣	TWD 5,117,193 仟元
復華證券投資信託公司	10 億台幣	TWD 1,088,142 仟元
元富證券投資顧問公司	10 億台幣	TWD 1,012,754 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之期末帳列餘額。

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 106 年 3 月 31 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)、評價利益及兌換損益金額分別列示如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
匯率相關衍生工具		
交割利益(損失)	\$ 9,166,933	(\$ 10,172,326)
評價利益	49,068,211	29,409,198
兌換損益		
兌換損失總額	(69,744,590)	(39,331,591)
兌換利益總額	355,802	17,161,348
外匯價格變動準備淨變動	<u>1,106,016</u>	<u>679,221</u>
	<u>(\$ 10,047,628)</u>	<u>(\$ 2,254,150)</u>

十、備供出售金融資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
國內投資			
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 187,408,366	\$ 169,287,009	\$ 110,030,132
未上市(櫃)股票	1,238,838	1,326,646	1,343,824
特別股	11,646,671	11,318,273	-
債券	18,502,810	17,882,767	11,609,347
受益憑證	3,885,904	3,918,638	4,567,022
不動產投資信託及金融 資產受益證券	<u>3,756,452</u>	<u>3,846,578</u>	<u>2,693,565</u>
	<u>226,439,041</u>	<u>207,579,911</u>	<u>130,243,890</u>
國外投資			
股票	64,961,346	40,191,067	59,629,726
債券	56,029,366	58,788,173	49,394,094
特別股	1,601,361	5,113,877	32,010,730
受益憑證	<u>8,088,801</u>	<u>3,884,027</u>	<u>8,712,999</u>
	<u>130,680,874</u>	<u>107,977,144</u>	<u>149,747,549</u>
	<u>\$ 357,119,915</u>	<u>\$ 315,557,055</u>	<u>\$ 279,991,439</u>

十一、以成本衡量之金融資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
未上市(櫃)股票	<u>\$ 2,096,828</u>	<u>\$ 2,122,286</u>	<u>\$ 2,408,710</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		
			106年 3月31日	105年 12月31日	105年 3月31日
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	90.01%	90.01%	90.01%

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

十三、採用權益法之投資

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31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	\$ -	-	\$ -	-	\$ 11,350	25.36
<u>個別不重大之合資</u> 新光海航人壽保險公司	\$ -	50.00	\$ -	50.00	(\$ 119,732)	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。

105年3月31日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。

新光人壽保險公司於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（以下簡稱新光海航）1.25億股權出售予中國深圳市柏霖資產管理等公司，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，該股權轉讓協議案於105年11月4日業經新光海航董事會決議通過，新光人壽保險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106年3月31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。為確保交易雙方權益，新光人壽保險公司於106年3月31日與中國深圳市柏霖資產管理公司簽訂股

權轉讓保證金劃付協議，並於 106 年 4 月收到股權轉讓保證金人民幣 250,000 仟元。

另新光海航於 105 年 11 月董事會決議通過修改合資公司章程及合資合同，對於增資由原要求合資股東需按原合資百分比認繳增資而修改為按公司法及相關法規之規定辦理，且新光人壽保險公司於 104 年因新光海航原規劃增資而預付採用權益法之投資款業已於 105 年 3 月收回，新光人壽保險公司評估未來對新光海航尚無法定義務、推定義務或代其支付之款項之情形，依 IAS28 規定，新光人壽保險公司對合資公司損失之份額等於或超過其對合資公司之權益時，應停止認列進一步損失之份額，故新光人壽保險公司於 105 年第四季迴轉已認列於其他負債－其他項下之合資公司權益法之投資貸餘，並停止認列進一步損失之份額。

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 106 年 2 月清算完結。

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

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨利	\$ -	\$ 562
綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 562</u>

新光海航人壽保險公司

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨損	\$ -	(\$ 67,459)
其他綜合損益	-	(12,937)
綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 80,396)</u>

採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，除群和創業投資股份有限公司係按未經會計師核閱之財務報告計算外，其餘係按經會計師核閱之財務報告計算；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告未經會計師核閱，尚不致產生重大影響。

十四、無活絡市場之債務工具投資

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
國內投資			
公司債及金融債券	\$ 6,740,000	\$ 6,740,000	\$ 7,040,000
原始到期日超過3個月之定期存款	230,336	2,230,036	1,717,111
減：抵繳存出保證金 (附註二一)	(<u>536</u>)	(<u>536</u>)	(<u>5,111</u>)
	<u>6,969,800</u>	<u>8,969,800</u>	<u>8,752,000</u>
國外投資			
債券	531,261,872	550,280,826	546,995,722
房貸抵押債券	22,978,617	26,363,024	49,784,861
可贖回債券	<u>138,091,410</u>	<u>155,795,132</u>	<u>232,917,919</u>
	<u>692,331,899</u>	<u>732,438,982</u>	<u>829,698,502</u>
	<u>\$ 699,301,699</u>	<u>\$ 741,408,782</u>	<u>\$ 838,450,502</u>

(一) 截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 0.66%-1.13%、0.16%-1.19% 及 0.45%-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

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
國內投資			
政府公債	\$ 193,317,864	\$ 194,699,149	\$ 197,629,347
公司債	12,942,358	12,941,813	15,542,246
金融債券	<u>5,900,689</u>	<u>5,901,034</u>	<u>7,402,074</u>
	212,160,911	213,541,996	220,573,667
減：抵繳存出保證金 (附註二一)	(<u>9,382,000</u>)	(<u>9,382,000</u>)	(<u>9,382,000</u>)
	<u>202,778,911</u>	<u>204,159,996</u>	<u>211,191,667</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
國外投資			
政府公債	\$ 244,828,775	\$ 251,762,855	\$ 151,866,104
公司債	92,899,655	62,245,508	9,684,600
金融債	<u>231,678,215</u>	<u>196,817,222</u>	<u>52,506,957</u>
	<u>569,406,645</u>	<u>510,825,585</u>	<u>214,057,661</u>
	<u>\$ 772,185,556</u>	<u>\$ 714,985,581</u>	<u>\$ 425,249,328</u>

十六、放款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
壽險貸款	\$ 100,543,105	\$ 102,156,462	\$ 101,396,474
墊繳保費	9,118,550	9,112,177	8,774,035
擔保放款	74,035,154	76,543,965	85,246,235
催收款項	<u>676,918</u>	<u>684,874</u>	<u>148,117</u>
	<u>184,373,727</u>	<u>188,497,478</u>	<u>195,564,861</u>
減：備抵呆帳	(<u>1,117,165</u>)	(<u>1,171,205</u>)	(<u>1,080,548</u>)
	<u>\$ 183,256,562</u>	<u>\$ 187,326,273</u>	<u>\$ 194,484,313</u>

(一) 截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，浮動利率放款分別為 70,719,727 仟元、73,145,079 仟元及 82,528,783 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：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
有效利率：			
固定利率放款	1.53%-2.12%	1.53%-2.12%	1.70%-2.20%
浮動利率放款	1.25%-3.25%	1.25%-3.25%	1.25%-3.75%

(三) 備抵呆帳之變動情形如下：

	106年1月1日至3月31日			105年1月1日至3月31日		
	擔保放款	催收款	應收款項	擔保放款	催收款	應收款項
期初餘額	\$ 486,331	\$ 684,874	\$ 63,316	\$ 838,278	\$ 217,270	\$ 55,423
加：本期(迴轉)提列呆帳費用	(54,040)	-	1,921	25,000	-	448
加(減)：本期重分類	<u>7,956</u>	(<u>7,956</u>)	<u>-</u>	<u>69,153</u>	(<u>69,153</u>)	<u>-</u>
	<u>\$ 440,247</u>	<u>\$ 676,918</u>	<u>\$ 65,237</u>	<u>\$ 932,431</u>	<u>\$ 148,117</u>	<u>\$ 55,871</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		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
已有個別減損者 客觀證據	\$ 763,144	\$ 742,280	\$ 218,537	(\$ 21,506)	(\$ 20,373)	(\$ 11,446)
個別評估減損	136,395	148,827	66,538	(13,628)	(28,867)	(10,926)
無個別減損者 客觀證據	73,884,711	76,414,735	85,201,360	(171,320)	(179,875)	(146,115)

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；備抵呆帳金額係依保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法評估，並依金融監督管理委員會發布金管保財字第 10402506096 號函規定以 105 年底達成備抵呆帳佔總放款比率達 1.5% 以上為目標，105 年底業已提足；106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備抵呆帳餘額分別為 1,117,165 仟元、1,171,205 仟元及 1,080,548 仟元。

註 2：106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之擔保放款總額分別含應收利息 72,060 仟元、76,832 仟元及 91,429 仟元，以及其他應收款及暫付款分別為 118 仟元、171 仟元及 654 仟元。

十七、再保險合約資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應攤回再保賠款與給付—淨額	\$ 129,136	\$ 205,419	\$ 169,437
應收再保往來款項—淨額	15,892	1,914	-
再保險準備資產—淨額			
分出未滿期保費準備	132,290	101,546	119,910
	<u>\$ 277,318</u>	<u>\$ 308,879</u>	<u>\$ 289,347</u>

十八、投資性不動產

成 本	土 地	建 築 物	建築物附屬設備	預付房地款及 營 造 工 程 費	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	-	-	-	49,695	49,695
自不動產設備轉入	9,782	35,625	2,400	-	47,807
105 年 3 月 31 日餘額	79,081,633	34,627,971	4,652,208	407,266	118,769,078
累計折舊					
105 年 1 月 1 日餘額	-	6,431,190	2,025,052	-	8,456,242
折舊費用	-	195,630	44,002	-	239,632
自不動產設備轉入	-	4,896	152	-	5,048
105 年 3 月 31 日餘額	-	6,631,716	2,069,206	-	8,700,922

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	建	築	物	建築物附屬設備	預付房地款及 營造工程	合	計
累計減損									
105年1月1日餘額	\$	32,598	\$	25,637	\$	-	\$	-	\$ 58,235
本期增加		-		-		-		-	-
本期處分		-		-		-		-	-
105年3月31日餘額		<u>32,598</u>		<u>25,637</u>		<u>-</u>		<u>-</u>	<u>58,235</u>
105年3月31日淨額	\$	<u>79,049,035</u>	\$	<u>27,970,618</u>	\$	<u>2,583,002</u>	\$	<u>407,266</u>	\$ <u>110,009,921</u>
成 本									
106年1月1日餘額	\$	82,798,715	\$	35,670,792	\$	4,751,439	\$	911,654	\$ 124,132,600
本期增加		40		-		-		383,017	383,057
自不動產設備轉入		8,280		18,393		-		-	26,673
106年3月31日餘額		<u>82,807,035</u>		<u>35,689,185</u>		<u>4,751,439</u>		<u>1,294,671</u>	<u>124,542,330</u>
累計折舊									
106年1月1日餘額		-		7,497,172		2,260,196		-	9,757,368
折舊費用		-		191,375		41,981		-	233,356
自不動產設備轉入		-		7,800		-		-	7,800
106年3月31日餘額		-		<u>7,696,347</u>		<u>2,302,177</u>		-	<u>9,998,524</u>
累計減損									
106年1月1日餘額		34,875		27,978		-		-	62,853
本期增加		-		-		-		-	-
本期處分		-		-		-		-	-
106年3月31日餘額		<u>34,875</u>		<u>27,978</u>		<u>-</u>		<u>-</u>	<u>62,853</u>
106年3月31日淨額	\$	<u>82,772,160</u>	\$	<u>27,964,860</u>	\$	<u>2,449,262</u>	\$	<u>1,294,671</u>	\$ <u>114,480,953</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年及104年12月31日係以獨立評價師於該等日期以第3等級輸入值衡量之評價為基礎，其評價係依據比較法、收益法及成本法進行評價。106年及105年3月31日投資性不動產之公允價值係由合併公司管理階層考量投資性不動產增加及減少情形以及參酌105及104年度鑑價金額並評估不動產市場變動所作之估計，所採用之重要不可觀察輸入值為收益資本化率，評價所得公允價值如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
公允價值	<u>\$157,610,596</u>	<u>\$157,781,959</u>	<u>\$151,849,884</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
成 本						
105年1月1日餘額	\$ 10,871,886	\$ 7,793,377	\$ 67,517	\$ 2,444,601	\$ 1,091,841	\$ 22,269,222
本期增加	-	-	-	5,851	97,085	102,936
本期處分	-	-	(2,738)	(10,851)	-	(13,589)
轉出至投資性不動產	(9,782)	(38,025)	-	-	-	(47,807)
105年3月31日餘額	<u>10,862,104</u>	<u>7,755,352</u>	<u>64,779</u>	<u>2,439,601</u>	<u>1,188,926</u>	<u>22,310,762</u>
累計折舊						
105年1月1日餘額	-	3,086,506	31,965	1,913,077	-	5,031,548
折舊費用	-	37,468	2,002	22,456	-	61,926
本期處分	-	-	(1,196)	(10,585)	-	(11,781)
轉出至投資性不動產	-	(5,048)	-	-	-	(5,048)
105年3月31日餘額	-	<u>3,118,926</u>	<u>32,771</u>	<u>1,924,948</u>	-	<u>5,076,645</u>
累計減損						
105年1月1日餘額	398,766	19,941	-	-	-	418,707
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
105年3月31日餘額	<u>398,766</u>	<u>19,941</u>	-	-	-	<u>418,707</u>
105年3月31日淨額	<u>\$ 10,463,338</u>	<u>\$ 4,616,485</u>	<u>\$ 32,008</u>	<u>\$ 514,653</u>	<u>\$ 1,188,926</u>	<u>\$ 16,815,410</u>
成 本						
106年1月1日餘額	\$ 11,183,184	\$ 7,730,243	\$ 72,022	\$ 2,519,169	\$ 1,730,422	\$ 23,235,040
本期增加	-	1,186	1,260	4,139	229,707	236,292
本期處分	-	-	(1,579)	(1,404)	-	(2,983)
轉出至投資性不動產	(8,280)	(18,393)	-	-	-	(26,673)
其他重分類	-	373,718	-	-	(373,718)	-
106年3月31日餘額	<u>11,174,904</u>	<u>8,086,754</u>	<u>71,703</u>	<u>2,521,904</u>	<u>1,586,411</u>	<u>23,441,676</u>
累計折舊						
106年1月1日餘額	-	3,212,751	37,781	1,973,581	-	5,224,113
折舊費用	-	38,442	1,837	23,494	-	63,773
本期處分	-	-	(1,138)	(1,354)	-	(2,492)
轉出至投資性不動產	-	(7,800)	-	-	-	(7,800)
106年3月31日餘額	-	<u>3,243,393</u>	<u>38,480</u>	<u>1,995,721</u>	-	<u>5,277,594</u>
累計減損						
106年1月1日餘額	396,489	17,600	-	-	-	414,089
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
106年3月31日餘額	<u>396,489</u>	<u>17,600</u>	-	-	-	<u>414,089</u>
106年3月31日淨額	<u>\$ 10,778,415</u>	<u>\$ 4,825,761</u>	<u>\$ 33,223</u>	<u>\$ 526,183</u>	<u>\$ 1,586,411</u>	<u>\$ 17,749,993</u>

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	45~62年
建築物附屬設備	
電梯設備	20~25年
外 牆	25~30年
空調設備	18~25年
消防設備	20~25年
其他設備	3~25年
運輸設備	5~7年
其他設備	
發電機	18~20年
冷氣機	10~20年
其 他	3~10年

二十、無形資產

	105年1月1日至3月31日		
	電腦軟體成本	預付電腦 軟體成本	合計
期初餘額	\$ 363,064	\$ 18,326	\$ 381,390
本期增加	292	3,691	3,983
攤銷費用	(43,036)	-	(43,036)
重分類	1,108	(1,108)	-
期末餘額	<u>\$ 321,428</u>	<u>\$ 20,909</u>	<u>\$ 342,337</u>

	106年1月1日至3月31日		
	電腦軟體成本	預付電腦 軟體成本	合計
期初餘額	\$ 279,722	\$ 29,072	\$ 308,794
本期增加	-	4,510	4,510
攤銷費用	(34,144)	-	(34,144)
期末餘額	<u>\$ 245,578</u>	<u>\$ 33,582</u>	<u>\$ 279,160</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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
安定基金	\$ 3,659,708	\$ 3,537,819	\$ 3,162,100
減：安定基金準備	(3,659,708)	(3,537,819)	(3,162,100)
存出保證金	11,508,124	9,991,511	9,997,993
遞延費用	154,894	153,969	135,452
預付租賃款—地上權	9,713,456	9,760,036	9,890,454
淨確定福利資產(附註二二)	408,741	-	175,471
預付投資款	3,836	3,909	77,888
其他	521,127	76,999	230,684
	<u>\$ 22,310,178</u>	<u>\$ 19,986,424</u>	<u>\$ 20,507,942</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：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
保險業營業保證金	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000
辦公室租用保證金(附註三一)	18,621	19,440	20,103
期貨及選擇權交易保證金	313,664	313,664	313,538
衍生性商品交易保證金	1,516,811	-	-
其他保證金	477,028	476,407	482,352
	<u>\$ 11,508,124</u>	<u>\$ 9,991,511</u>	<u>\$ 9,997,993</u>

於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債 200,000 仟元作為交易保證金。

(三) 依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額 15% 提存營業保證金。依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日新光人壽保險公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。

(四) 為配合巴塞爾銀行監管委員會及國際證券事務監察委員會組織所發布關於非中央清算衍生性商品之框架保證金之要求，合併公司於 106 年 3 月以銀行存款 1,516,811 仟元作為外匯衍生性商品交易之保證金。

(五) 遞延費用之變動情形如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 153,969	\$ 138,928
本期增加	9,450	3,410
攤銷費用	(<u>8,525</u>)	(<u>6,886</u>)
期末餘額	<u>\$ 154,894</u>	<u>\$ 135,452</u>

(六) 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。

二二、負債準備

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
淨確定福利負債	\$ -	\$ 386,213	\$ -
其他長期員工福利	25,123	25,123	32,064
	<u>\$ 25,123</u>	<u>\$ 411,336</u>	<u>\$ 32,064</u>

確定福利計畫相關退休金費用係以 105 年及 104 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算在各期間分別認列於下列項目：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
業務費用	\$ 19,320	\$ 26,304
管理費用	11,901	14,875
	<u>\$ 31,221</u>	<u>\$ 41,179</u>

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

		單位：股／單位數		
種	類	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
股	票			
	新光金融控股股份有限公司	上市股票	94,313,145	94,313,145
	台灣新光保全股份有限公司	上市股票	17,334,883	17,334,883
	新海瓦斯股份有限公司	上市股票	3,404,636	3,404,636
			<u>115,052,664</u>	<u>115,052,664</u>
基	金			
	新光證券投資信託股份有限公司	新光全球生技醫療	2,441,800	2,441,800
	新光證券投資信託股份有限公司	新光新興大東協債券	500,000	-
			<u>2,941,800</u>	<u>2,441,800</u>
公	司	債		
	新光人壽保險股份有限公司	101 年度無到期日累積次順位公司債	130 張	130 張
	新光人壽保險股份有限公司	105 年度無到期日累積次順位公司債	700 張	700 張
			<u>130 張</u>	<u>130 張</u>
			<u>700 張</u>	<u>-</u>

二三、其他應付款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付費用－薪資	\$ 461,279	\$ 1,320,258	\$ 582,106
應付費用－其他	1,424,915	1,679,406	1,245,610
應付利息	259,158	93,783	51,971
應付股息紅利	4,938	4,938	4,938
應付代收款	34,474	43,128	33,087
應付買賣有價證券交割款	1,934,060	1,969,760	473,046
其他應付款－其他	413,881	435,922	401,071
	<u>\$ 4,532,705</u>	<u>\$ 5,547,195</u>	<u>\$ 2,791,829</u>

二四、應付債券

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
無到期日累積次順位公司債	<u>\$ 18,000,000</u>	<u>\$ 18,000,000</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 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
個人壽險	\$ 244	\$ 11	\$ 255	\$ 215	\$ 223	\$ 11
個人傷害險	3,311,695	-	3,311,695	3,429,758	3,429,758	3,246,177
個人健康險	3,239,853	-	3,239,853	3,390,825	3,390,825	3,114,824
團體險	923,298	-	923,298	844,440	844,440	847,228
投資型保險	50,234	-	50,234	41,126	41,126	48,505
合計	7,525,324	11	7,525,335	7,706,364	7,706,372	7,256,745
減除分出未滿期保費準備						
個人壽險	52,105	-	52,105	55,814	55,814	46,878
個人傷害險	4,774	-	4,774	1,095	1,095	4,372
個人健康險	71,138	-	71,138	44,579	44,579	65,084
團體險	4,139	-	4,139	-	-	3,493
投資型保險	134	-	134	58	58	83
合計	132,290	-	132,290	101,546	101,546	119,910
淨額	\$ 7,393,034	\$ 11	\$ 7,393,045	\$ 7,604,818	\$ 7,604,826	\$ 7,136,835

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	106年11月1日至3月31日		105年11月1日至3月31日	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
期初餘額	\$ 7,706,364	\$ 8	\$ 7,706,372	\$ 9
本期提存款	211,437	4	211,441	4
本期收回款	(392,477)	(1)	(392,478)	(2)
淨兌換差額	-	-	-	(1)
期末餘額	7,525,324	11	7,525,335	11
減除分出未滿期保費準備				
期初餘額	101,546	-	101,546	-
本期增加數	158,604	-	158,604	-
本期減少數	(127,718)	-	(127,718)	-
淨兌換差額	(142)	-	(142)	-
期末餘額	132,290	-	132,290	-
期末淨額	\$ 7,393,034	\$ 11	\$ 7,393,045	\$ 11

2. 賠款準備明細：

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	保險合約	特約性之金融工具	保險合約	特約性之金融工具	保險合約	特約性之金融工具
個人壽險						
已報未付	\$ 169,977	\$ -	\$ 158,003	\$ -	\$ 86,518	\$ -
未報	5,392	2	5,502	2	6,419	3
個人傷害險						
已報未付	146,339	-	140,845	-	144,101	-
未報	871,402	-	854,656	-	933,307	-
個人健康險						
已報未付	71,265	-	70,220	-	51,560	-
未報	810,327	-	790,060	-	727,788	-
團體						
已報未付	34,290	-	32,448	-	32,386	-
未報	306,298	-	301,892	-	303,255	-
投資型保險						
已報未付	25,315	-	35,096	-	33,426	-
合計	2,440,605	2	2,388,722	2	2,318,760	3
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 2,440,605	\$ 2	\$ 2,388,722	\$ 2	\$ 2,318,760	\$ 3

前述賠款準備之變動調節如下：

	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
	保險合約	特約性之金融工具	保險合約	特約性之金融工具
期初餘額	\$ 2,388,722	\$ 2	\$ 2,387,726	\$ 3,833
本期提存數	162,684	-	93,324	-
本期收回數	(109,071)	-	(162,051)	(3,830)
淨兌換差額	(1,730)	-	(239)	-
期末餘額	2,440,605	2	2,318,760	3
減除分出賠款準備	-	-	-	-
期末淨額	\$ 2,440,605	\$ 2	\$ 2,318,760	\$ 3

3. 責任準備明細：

	106年3月31日			105年12月31日			105年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$ 1,929,388,399	\$ 5,080,540	\$ 1,934,468,939	\$ 1,892,211,441	\$ 5,313,344	\$ 1,897,524,785	\$ 1,738,549,203	\$ 6,402,339	\$ 1,744,951,542
健康險	176,671,987	-	176,671,987	171,173,280	-	171,173,280	153,986,482	-	153,986,482
年金險	551,150	32,447,340	32,998,490	556,068	33,508,479	34,064,547	568,314	41,672,645	42,240,959
投資型保險	485,368	-	485,368	507,479	-	507,479	578,179	-	578,179
合計	2,107,096,904	37,527,880	2,144,624,784	2,064,448,268	38,821,823	2,103,270,091	1,893,682,178	48,074,984	1,941,757,162
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 2,107,096,904	\$ 37,527,880	\$ 2,144,624,784	\$ 2,064,448,268	\$ 38,821,823	\$ 2,103,270,091	\$ 1,893,682,178	\$ 48,074,984	\$ 1,941,757,162

前述責任準備之變動調節如下：

	106年1月1日至3月31日			105年1月1日至3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 2,064,448,268	\$ 38,821,823	\$ 2,103,270,091	\$ 1,850,534,213	\$ 50,264,282	\$ 1,900,798,495
本期提存數	73,066,652	179,839	73,246,491	61,447,713	162,157	61,609,870
本期收回數	(18,165,507)	(1,473,782)	(19,639,289)	(14,545,750)	(2,351,455)	(16,897,205)
淨兌換差額	(12,252,509)	-	(12,252,509)	(3,753,998)	-	(3,753,998)
期末餘額	2,107,096,904	37,527,880	2,144,624,784	1,893,682,178	48,074,984	1,941,757,162
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 2,107,096,904	\$ 37,527,880	\$ 2,144,624,784	\$ 1,893,682,178	\$ 48,074,984	\$ 1,941,757,162

合併公司因以折現基礎衡量前揭合約負債而於106年及105年1月1日至3月31日認列反映時間經過之利息影響數分別為23,470,573仟元及為22,079,918仟元。

4. 特別準備明細：

	106年3月31日			105年12月31日			105年3月31日		
	保險合約	IFRSs 影響數	合計	保險合約	IFRSs 影響數	合計	保險合約	IFRSs 影響數	合計
分紅保單紅利準備	\$ 2,060,366	-	\$ 2,060,366	\$ 2,119,912	-	\$ 2,119,912	\$ 1,760,752	-	\$ 1,760,752
首次適用IFRSs投資性不動產公允價值開帳填補不利影響數後之增值	-	12,337,337	12,337,337	-	14,086,337	14,086,337	-	19,337,337	19,337,337
合計	\$ 2,060,366	\$ 12,337,337	\$ 14,397,703	\$ 2,119,912	\$ 14,086,337	\$ 16,206,249	\$ 1,760,752	\$ 19,337,337	\$ 21,098,089

前述特別準備之變動調節如下：

	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
期初餘額				
分紅保單紅利準備提存款				
分紅保單紅利準備沖轉數				
首次適用IFRSs投資性不動產之增值收回數				
期末餘額				
	保 險 合 約	計	保 險 合 約	計
	\$ 2,119,912	\$ 14,086,337	\$ 1,717,054	\$ 21,086,337
	(59,546)	-	104,206	-
	-	(1,749,000)	(60,508)	(60,508)
	\$ 2,060,366	\$ 12,337,337	\$ 1,760,752	\$ 19,337,337
		\$ 16,206,249		\$ 21,098,089

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 106 年 2 月 14 日金管保壽字第 10502915790 號函及 105 年 2 月 17 日金管保財字第 10402914880 號函核准於 106 年及 105 年逐月收回不動產增值特別準備金額均共計 7,000,000 仟元，106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併公司已收回金額均為 1,749,000 仟元。

5. 保費不足準備明細：

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
個人壽險	保 險 合 約	計	保 險 合 約	計	保 險 合 約	計
個人健康險	\$ 7,844,110	\$ 7,648,338	\$ 7,648,338	\$ 4,849,330	\$ 4,849,330	\$ 4,849,330
合計	269,282	274,751	274,751	300,175	300,175	300,175
減除分出保費不足準備	8,113,392	7,923,089	7,923,089	5,149,505	5,149,505	5,149,505
淨 額	\$ 8,113,392	\$ 7,923,089	\$ 7,923,089	\$ 5,149,505	\$ 5,149,505	\$ 5,149,505

前述保費不足準備之變動調節如下：

	106年1月1日至3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
期初餘額						
本期提存款						
本期收回數						
淨兌換差額						
期末餘額						
	保 險 合 約	計	保 險 合 約	計	保 險 合 約	計
	\$ 7,923,089	\$ -	\$ 4,744,612	\$ -	\$ -	\$ -
	338,410	338,410	535,089	535,089	-	535,089
	(74,518)	(74,518)	(106,572)	(106,572)	-	(106,572)
	(73,589)	(73,589)	(23,624)	(23,624)	-	(23,624)
	\$ 8,113,392	\$ 8,113,392	\$ 5,149,505	\$ 5,149,505	\$ -	\$ 5,149,505

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		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
責任準備	\$ 2,144,624,784	\$ 2,103,270,091	\$ 1,941,757,162
未滿期保費準備	7,525,335	7,706,372	7,256,745
賠款準備	2,440,607	2,388,724	2,318,763
保費不足準備	8,113,392	7,923,089	5,149,505
特別準備	14,397,703	16,206,249	21,098,089
合計	2,177,101,821	2,137,494,525	1,977,580,264
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	\$ 2,177,101,821	\$ 2,137,494,525	\$ 1,977,580,264
現金流量現時估計額	\$ 1,879,631,572	\$ 1,900,717,234	\$ 1,732,529,513
負債適足準備餘額	\$ -	\$ -	\$ -

106年3月31日暨105年12月31日及3月31日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(二) 自留滿期保費收入：

	106年1月1日至3月31日			105年1月1日至3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
簽單保費收入	\$ 64,114,328	\$ 65,913	\$ 64,180,241	\$ 52,447,290	\$ 4,676	\$ 52,451,966
再保費收入	7,976	-	7,976	9,286	-	9,286
保費收入	64,122,304	65,913	64,188,217	52,456,576	4,676	52,461,252
減：再保費支出	(318,408)	-	(318,408)	(325,368)	-	(325,368)
未滿期保費準備淨變動	211,926	(3)	211,923	509,155	(2)	509,153
自留滿期保費收入	\$ 64,015,822	\$ 65,910	\$ 64,081,732	\$ 52,640,363	\$ 4,674	\$ 52,645,037

(三) 自留保險賠款與給付：

	106年1月1日至3月31日			105年1月1日至3月31日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
直接發單業務之保險賠款	\$ 23,933,435	\$ 1,473,842	\$ 25,407,277	\$ 13,755,300	\$ 2,351,532	\$ 16,106,832
再保賠款	<u>2,578</u>	-	<u>2,578</u>	<u>6,271,500</u>	-	<u>6,271,500</u>
保險賠款與給付	23,936,013	1,473,842	25,409,855	20,026,800	2,351,532	22,378,332
減：攤回再保賠款與給付	(<u>81,908</u>)	-	(<u>81,908</u>)	(<u>106,592</u>)	-	(<u>106,592</u>)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 23,854,105</u>	<u>\$ 1,473,842</u>	<u>\$ 25,327,947</u>	<u>\$ 19,920,208</u>	<u>\$ 2,351,532</u>	<u>\$ 22,271,740</u>

二六、權益

(一) 普通股

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
額定股數(仟股)	<u>6,500,000</u>	<u>6,500,000</u>	<u>6,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 65,000,000</u>	<u>\$ 65,000,000</u>	<u>\$ 65,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>
已發行股本	\$ 57,975,606	\$ 57,975,606	\$ 57,975,606
發行溢價	<u>20,915,784</u>	<u>20,915,784</u>	<u>20,915,784</u>
	<u>\$ 78,891,390</u>	<u>\$ 78,891,390</u>	<u>\$ 78,891,390</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

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。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 106 年 3 月 24 日及 105 年 5 月 27 日舉行董事會及股東會(董事會代行職權)，分別擬議及決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配	
	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	7,742,265	7,764,724

(四) 特別盈餘公積

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
危險變動特別準備金之收回(詳下述(1))	\$ 2,418,934	\$ 2,418,934	\$ 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))	4,668,233	4,668,233	3,938,172
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	2,048,670	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	1,387,452	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

(接次頁)

(承前頁)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
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	240,838	144,503
投資性不動產增值之特 別準備金之收回 (詳下 述(9))	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>	-
合 計	<u>\$25,985,552</u>	<u>\$25,985,552</u>	<u>\$18,241,911</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：

	106年3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
<u>重大事故</u>			
個人壽險	\$ 2	\$ -	\$ 2
個人傷害險	369,903	-	369,903
個人健康險	1,112,440	-	1,112,440
團 體 險	447,408	-	447,408
<u>危險變動</u>			
個人壽險	9	-	9
個人傷害險	672,860	-	672,860
個人健康險	954,373	-	954,373
團 體 險	<u>1,111,238</u>	-	<u>1,111,238</u>
合 計	<u>\$ 4,668,233</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,668,233</u>

	105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	\$ 2	\$ -	\$ 2
個人傷害險	369,903	-	369,903
個人健康險	1,112,440	-	1,112,440
團 體 險	447,408	-	447,408
<u>危險變動</u>			
個人壽險	9	-	9
個人傷害險	672,860	-	672,860
個人健康險	954,373	-	954,373
團 體 險	1,111,238	-	1,111,238
合 計	<u>\$ 4,668,233</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,668,233</u>

	105年3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
<u>重大事故</u>			
個人壽險	\$ -	\$ -	\$ -
個人傷害險	307,532	-	307,532
個人健康險	915,100	-	915,100
團 體 險	368,901	-	368,901
<u>危險變動</u>			
個人壽險	-	-	-
個人傷害險	593,975	-	593,975
個人健康險	836,833	-	836,833
團 體 險	915,831	-	915,831
合 計	<u>\$ 3,938,172</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,938,172</u>

(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 106 年 3 月 31 日止，新光人壽保險公司已提列特別盈餘公積 2,855,309 仟元。

- (5) 依據 101 年 2 月 7 日金管保財字第 10102501551 號函有關人身保險業外匯價格變動準備金注意事項第 9 條規定：為強化外匯價格變動準備金效能，厚實資本，當年度有稅後盈餘應就該金額提列 10% 特別盈餘公積。
- (6) 依據 101 年 2 月 7 日金管保財字第 10102501551 號函及 104 年 5 月 8 日金管保財字第 10402026901 號函有關人身保險業外匯價格變動準備金注意事項第 8 條規定，每年應就節省之避險成本轉列特別盈餘公積；當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提，並僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。
- (7) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積：

合併公司於首次採用 IFRSs 時，帳列未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘以及依保局(財)字第 10202508140 號令提列特別盈餘公積之金額分別為 4,577,526 仟元、77,017 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 106 年 3 月 31 日止，因處分投資性不動產迴轉特別盈餘公積之金額為 169,863 仟元。

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

- (8) 依據「保險業各種準備金提列辦法」第 19 條規定計算，重大事故特別準備金經考慮所得稅影響數後之收回金額於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 240,838 仟元、240,838 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

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	(\$ 24,203,638)	(\$ 34,036,083)
備供出售金融資產未實現損益	9,996,755	2,437,307
備供出售金融資產未實現損益 相關所得稅	(1,335,581)	77,958
處分備供出售金融資產重分類 至損益	(3,317,278)	(1,017,333)
處分備供出售金融資產重分類 至損益相關所得稅	540,908	(123,926)
採用權益法之關聯企業及合資 之備供出售金融資產未實現 損益之份額	-	(12,937)
期末餘額	<u>(\$ 18,318,834)</u>	<u>(\$ 32,675,014)</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等而重分類至損益之金額。

(六) 非控制權益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 104,854	\$ 100,629
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	3,659	3,758
備供出售金融資產未實 現損益	2,481	(960)
期末餘額	<u>\$ 110,994</u>	<u>\$ 103,427</u>

二七、每股虧損

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
基本每股虧損		
來自繼續營業單位	(\$ 0.68)	(\$ 0.63)

單位：每股元

用以計算每股虧損之虧損及普通股加權平均股數如下：

本期淨損

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股虧損之淨損	<u>(\$3,931,420)</u>	<u>(\$3,663,983)</u>

股 數

單位：仟股

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股虧損之普通 股加權平均股數	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>

106年及105年1月1日至3月31日不含收回不動產增值利益特別準備之每股虧損分別為(0.98)元及(0.93)元。

二八、淨投資利益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
利息收入		
銀行存款	\$ 43,172	\$ 55,794
備供出售金融資產	779,603	1,198,460
持有至到期日金融資產	7,269,631	3,200,345
無活絡市場之債務工具投資	8,480,886	10,607,930
放 款	<u>1,952,062</u>	<u>2,076,452</u>
	<u>\$18,525,354</u>	<u>\$17,138,981</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	\$49,400,613	\$28,735,458
處分投資損益		
非衍生工具	296,624	(3,484,464)
衍生工具	9,166,933	(10,172,326)
國外投資可分配收益	<u>30,130</u>	<u>124,702</u>
	<u>\$58,894,300</u>	<u>\$15,203,370</u>
備供出售金融資產之已實現損益		
股利收入	\$ 10,486	\$ -
處分投資損益	3,317,278	1,017,333
國外投資可分配收益	<u>306,501</u>	<u>252,053</u>
	<u>\$ 3,634,265</u>	<u>\$ 1,269,386</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
以成本衡量之金融資產之已實現 損益		
股利收入	\$ -	\$ 5,739
處分投資損益	(3,515)	-
	<u>(\$ 3,515)</u>	<u>\$ 5,739</u>
無活絡市場之債務工具投資之已 實現損益		
處分投資損益	\$ 666,096	\$ 1,069,757
投資性不動產利益		
租金收入(附註三一)	\$ 945,010	\$ 995,324

二九、繼續營業單位淨利

(一) 員工福利費用

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 2,209,224	\$ 2,127,296
勞健保費用	177,353	166,574
退職後福利	103,201	108,129
離職福利	5,706	8,050
其他員工福利	28,009	22,433
員工福利費用合計	<u>\$ 2,523,493</u>	<u>\$ 2,432,482</u>
依功能別彙總		
營業成本	\$ 965,317	\$ 863,789
營業費用	1,558,176	1,568,693
	<u>\$ 2,523,493</u>	<u>\$ 2,432,482</u>

依章程規定，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。106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依章程規定尚無須估列員工酬勞。

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

合併公司於 106 年 3 月 24 日及 105 年 5 月 27 日董事會及股東會（董事會代行職權）擬議及決議配發之 105 及 104 年度員工酬勞，以及合併財務報告認列之員工酬勞金額均為 0 元。

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

(二) 折舊及攤銷

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
不動產及設備	\$ 63,773	\$ 61,926
投資性不動產	233,356	239,632
無形資產及其他資產	<u>42,669</u>	<u>49,922</u>
	<u>\$ 339,798</u>	<u>\$ 351,480</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 297,129</u>	<u>\$ 301,558</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 42,669</u>	<u>\$ 49,922</u>

三十、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅利益之主要組成項目如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 61,105	\$ 182,227
以前年度之調整	(68,103)	(496,858)
遞延所得稅		
本期產生者	<u>1,581,306</u>	<u>460,571</u>
認列於損益之所得稅利益	<u>\$ 1,574,308</u>	<u>\$ 145,940</u>

106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日當期所得稅費用中分別包含 75,019 仟元及 27,018 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 142,289 仟元及

212,946 仟元，其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

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
備供出售金融資產未實現損益	(\$ 1,335,580)	\$ 77,958
重分類調整		
處分備供出售金融資產	<u>540,907</u>	(<u>123,926</u>)
認列為其他綜合損益之所得稅費用	(<u>\$ 794,673</u>)	(<u>\$ 45,968</u>)

(三) 虧損扣抵相關資訊

截至 106 年 3 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

<u>尚未扣抵餘額</u>	<u>最後扣抵年度</u>
\$ 8,269,199	108年
4,902,944	112年
18,086,670	113年
<u>41,834,691</u>	114年
<u>\$ 73,093,504</u>	

(四) 兩稅合一相關資訊

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31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>\$ 5,044,387</u>	<u>\$ 5,022,953</u>	<u>\$ 4,030,250</u>

新光人壽保險公司因 105 年及 104 年 12 月 31 日為累積虧損，故未揭露 105 及 104 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 100 年度，100 年度主要核定差異已於 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日入帳，對於 100 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已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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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
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
新光嫻雅國際公司	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
盈盈投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光建設開發公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光海洋企業公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
開達公司	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
新海瓦斯公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
喜登數位公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
大台北區瓦斯公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
誼光保全公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
誼光國際公寓大樓管理維護公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
台灣保全公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新昕國際公司	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
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
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
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
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
洪琪公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光租賃公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
新勝公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
東賢投資公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
桂園投資公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
新光農牧公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
永光公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
新光合成纖維公司	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
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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
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
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
惠普企業公司	實質關係人
瑞新興業公司	實質關係人
新光產物保險公司	實質關係人
新光兆豐公司	實質關係人
東昇傳播事業公司	實質關係人
新光育樂公司	實質關係人
友輝光電公司	實質關係人
達輝光電公司	實質關係人
新科光電材料公司	實質關係人
新輝光電公司	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人
台新金融控股公司	實質關係人
財團法人卓越新聞獎基金會	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
信賢建業公司	實質關係人
匯豐投資公司	實質關係人
家邦投資公司	實質關係人
翠園投資公司	實質關係人
白雲山莊實業公司	實質關係人
新纖工業公司	實質關係人
台新證券投資信託公司	實質關係人
台新綜合證券公司	實質關係人
台新金保險經紀人公司(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 106 年 3 月 31 日仍在清算中。

註 2：合併公司將上述關係人之關係依類別區分為(1)母公司(2)合資公司(3)兄弟公司(4)關聯企業(5)主要管理階層(6)實質關係人(7)其他關係人(未包含於前述(1)~(6)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）

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$ 6,446,474	28	\$ 22,233,608	36	\$ 33,931,378	47
實質關係人						
台新商業銀行	<u>224,971</u>	<u>1</u>	<u>1,279,268</u>	<u>2</u>	<u>180,008</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 6,671,445</u>	<u>29</u>	<u>\$ 23,512,876</u>	<u>38</u>	<u>\$ 34,111,386</u>	<u>47</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）

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$ 536	-	\$ 536	-	\$ 5,111	-
實質關係人						
台新商業銀行	<u>5,300</u>	<u>2</u>	<u>505,300</u>	<u>23</u>	<u>4,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,836</u>	<u>2</u>	<u>\$ 505,836</u>	<u>23</u>	<u>\$ 9,111</u>	<u>-</u>

上述存款包含存放於關係人之質押定存，106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 359,348 仟元、359,348 仟元及 363,373 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，106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別為 11,856 仟元及 22,835 仟元。

2. 擔保放款

	106年1月1日至3月31日				
	最高餘額	期末餘額	%	利率區間(%)	利息收入總額
其他關係人					
王田毛紡公司	\$ 506,120	\$ 506,120	1	3.17	\$ 4,011
主要管理階層		31,756	-	1.53-1.98	125
實質關係人		<u>152,747</u>	-	1.58-2.08	<u>698</u>
		<u>\$ 690,623</u>	<u>1</u>		<u>\$ 4,834</u>

	105年1月1日至3月31日				
	最高餘額	期末餘額	%	利率區間(%)	利息收入總額
其他關係人					
王田毛紡公司	\$ 506,120	\$ 506,120	1	3.17	\$ 4,065
主要管理階層		34,494	-	1.80-2.00	163
實質關係人		<u>226,749</u>	-	1.44-2.35	<u>1,145</u>
		<u>\$ 767,363</u>	<u>1</u>		<u>\$ 5,373</u>

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：

	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
	金額	%	金額	%
母 公 司	<u>\$ 4,259</u>	<u>-</u>	<u>\$ 4,215</u>	<u>-</u>
兄 弟 公 司				
臺灣新光商業				
銀行	62,523	7	54,115	5
元富證券公司	7,313	1	4,511	-
其 他	<u>2,846</u>	<u>-</u>	<u>2,849</u>	<u>-</u>
	<u>72,682</u>	<u>8</u>	<u>61,475</u>	<u>5</u>
其他關係人				
新光三越百貨				
公司	114,377	12	114,286	11
新光吳火獅紀				
念醫院	7,854	1	7,639	1
其 他	<u>19,597</u>	<u>1</u>	<u>16,477</u>	<u>2</u>
	<u>141,828</u>	<u>14</u>	<u>138,402</u>	<u>14</u>
實質關係人	<u>6,402</u>	<u>1</u>	<u>2,280</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 225,171</u>	<u>23</u>	<u>\$ 206,372</u>	<u>19</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 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
母 公 司	\$ 4,184	\$ 4,184	\$ 4,185
兄 弟 公 司			
臺灣新光商業銀行	61,118	61,118	57,760
其 他	<u>10,464</u>	<u>10,470</u>	<u>13,501</u>
	71,582	71,588	71,261
其他關係人	19,237	18,813	20,684
實質關係人	<u>6,009</u>	<u>6,009</u>	<u>4,770</u>
	<u>\$ 101,012</u>	<u>\$ 100,594</u>	<u>\$ 100,900</u>

4. 承租不動產

截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，向關係人承租重大不動產所繳納之押金及大樓管理存出保證金如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
其他關係人	\$ 10,605	\$ 10,605	\$ 10,234
實質關係人	<u>14</u>	<u>14</u>	<u>35</u>
	<u>\$ 10,619</u>	<u>\$ 10,619</u>	<u>\$ 10,269</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）

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
臺灣新光銀行	\$ 263,794	\$ -
新光銀保險代理人公司	12,829	46,365
實質關係人		
台新金保險經紀人公司	-	89,564
台新國際商業銀行	307,304	-
元富保險代理人公司	15,601	15,516
新光產物保險公司	<u>542</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 600,070</u>	<u>\$ 151,445</u>

6. 營業費用

(1) 大樓管理費

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
其他關係人		
誼光國際公寓大樓 管理維護公司	<u>\$ 1,382</u>	<u>\$ 1,282</u>

(2) 保險費

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
實質關係人		
新光產物保險公司	<u>\$ 5,867</u>	<u>\$ 5,635</u>

(3) 租金支出

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
其他關係人		
大台北區瓦斯公司	\$ 9,624	\$ 9,583
實質關係人		
匯豐投資公司	594	599
獻順實業公司	-	286
	<u>\$ 10,218</u>	<u>\$ 10,468</u>

(4) 勞務費

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光證券投資信託 公司	\$ 2,100	\$ 1,680
其他關係人		
台灣新光保全公司	<u>2,205</u>	<u>3,454</u>
	<u>\$ 4,305</u>	<u>\$ 5,134</u>

(5) 郵電費

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
其他關係人		
大台北寬頻網路公 司	<u>\$ 1,996</u>	<u>\$ 2,571</u>

(6) 合併公司經 106 年 1 月 20 日及 3 月 24 日董事會通過並分別於 106 年 2 月及 4 月捐贈予其他關係人財團法人新光人壽慈善基金會，金額分別為 4,000 仟元及 5,000 仟元。

7. 手續費收入

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
臺灣新光商業銀行	\$ 2,013	\$ 1,325
新光金保險代理人公司	2,352	2,463
新光證券投資信託公司	<u>7,502</u>	<u>7,560</u>
	<u>\$ 11,867</u>	<u>\$ 11,348</u>

8. 手續費支出（分別帳列手續費支出及管理費用項下）

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
臺灣新光商業銀行	\$ 55,208	\$ 340,430
新光產物保險公司	-	231
	<u>\$ 55,208</u>	<u>\$ 340,661</u>

9. 受益憑證投資

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
兄弟公司			
新光證券投資信託公司	\$ 132,958	\$ 171,034	\$ 1,437,589
實質關係人			
台新證券投資信託公司	-	-	886,415
	<u>\$ 132,958</u>	<u>\$ 171,034</u>	<u>\$ 2,324,004</u>

合併公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日向新光證券投資信託公司及台新證券投資信託公司購入及賣出其所經營之各項共同基金分別如下：

	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
	購	入 賣 出	購	入 賣 出
兄弟公司				
新光證券投資信託公司	\$ 1,911,000	\$ 1,952,514	\$ 1,930,000	\$ 853,543
實質關係人				
台新證券投資信託公司	-	-	886,000	-
	<u>\$ 1,911,000</u>	<u>\$ 1,912,514</u>	<u>\$ 2,816,000</u>	<u>\$ 853,543</u>

10. 債券投資

截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司持有台新商業銀行無到期日非累積次順位金融債餘額分別為 455,952 仟元、456,491 仟元及 457,130 仟元。

11. 附賣回債券投資

關係人名稱	106年1月1日至3月31日				
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
兄弟公司					
元富證券公司	\$ 1,235,802	106年1-2月	\$ 320,905	0.33-0.49	\$ 632
實質關係人					
台新商業銀行	800,000	106年1-2月	<u>135,000</u>	0.40-0.45	<u>503</u>
			<u>\$ 455,905</u>		<u>\$ 1,135</u>

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

12. 附賣回票券投資

關係人名稱	106年1月1日至3月31日				
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人					
台新商業銀行	\$ 359,797	106年1月	<u>\$ -</u>	0.38-0.42	<u>\$ 153</u>

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

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：

	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
	購	入 賣 出	購	入 賣 出
兄弟公司				
元富證券公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,640,155</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	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
匯率交換合約	兄弟公司 臺灣新光商業銀行	<u>USD 1,428,000</u>	<u>USD 1,460,000</u>	<u>USD 1,500,000</u>

15. 證券投資手續費及其他支出

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
元富證券公司	\$ 13,516	\$ 15,173
實質關係人		
台新綜合證券公司	<u>832</u>	<u>926</u>
	<u>\$ 14,348</u>	<u>\$ 16,099</u>

16. 委外代操證券投資經理費及保管費

合併公司於106年及105年1月1日至3月31日委由兄弟公司新光證券投資信託公司及實質關係人元富證券投資顧問公司代為操作投資國內有價證券並支付代操經理費金額如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光證券投資信託公司	\$ 4,403	\$ 4,150
實質關係人		
元富證券投資顧問公司	<u>1,407</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,810</u>	<u>\$ 4,150</u>

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447仟元及358仟元。

17. 借券交易

合併公司與關係人之借券交易產生之借券收入及還券手續費金額如下：

	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
	借	還	借	還
兄弟公司				
元富證券公司	<u>\$ 426</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,395</u>	<u>\$ -</u>

18. 其他營業收入

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
母 公 司	\$ 674	\$ 674
兄弟公司		
臺灣新光商業銀行	16,711	16,288
其 他	<u>4,378</u>	<u>4,698</u>
	21,089	20,986
其他關係人		
新光三越百貨公司	17,816	14,316
新光吳火獅紀念醫院	2,071	12,870
其 他	<u>6,069</u>	<u>8,229</u>
	25,956	35,415
實質關係人	<u>4,567</u>	<u>4,237</u>
	<u>\$ 52,286</u>	<u>\$ 61,312</u>

19. 其他營業成本

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
其他關係人		
誼光保全公司	<u>\$ 29,885</u>	<u>\$ 20,333</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。106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，新光人壽保險公司估列應付股息紅利－特別股股息皆為 2,736 仟元，帳列其他應付款項下。

21. 本期所得稅資產

新光人壽保險公司依金融控股公司法第 49 條規定，自 93 年度起以合併公司之母公司新光金融控股公司為納稅義務人，與其他新光金融控股公司持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之子公司依所得稅法相關規定採行連結稅制合併申報所得稅，106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日新光人壽保險公司與母公司採行連結稅制合併申報所估列之應收連結稅制撥付款為

7,114,644 仟元、6,908,596 仟元及 6,008,162 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：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 30,837	\$ 27,654
退職後福利	324	270
其他長期員工福利	50	78
	<u>\$ 31,211</u>	<u>\$ 28,002</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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$32,456,032	\$32,893,701	\$33,506,851
債券	22,056,661	22,300,687	31,069,615
應收款項	69,514	43,131	55,572
銀行存款	1,297	-	-
	<u>\$54,583,504</u>	<u>\$55,237,519</u>	<u>\$64,632,038</u>
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$53,615,880	\$54,245,368	\$63,685,335
其他應付款	16,420	17,072	12,364
投資合約	951,204	975,079	934,339
	<u>\$54,583,504</u>	<u>\$55,237,519</u>	<u>\$64,632,038</u>
		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
分離帳戶保險商品收益			
保費收入		\$ 776,877	\$ 1,041,625
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益		1,290,347	689,412
兌換損益		(1,456,628)	445,966
利息收入及基金配息		279,736	277,826
什項收入		294	(293)
		<u>\$ 890,626</u>	<u>\$ 2,454,536</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠與給付	\$ 215,429	\$ 208,446
解約金	994,433	1,124,617
分離帳戶保險商品價值準 備淨變動－保險合約	(625,510)	802,542
管理費支出	306,274	318,931
	<u>\$ 890,626</u>	<u>\$ 2,454,536</u>

新光人壽保險公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 21,688 仟元及 28,907 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、重大承諾及或有事項

截至 106 年 3 月 31 日，投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 15 筆，未來支付合約餘款如下：

	金 額
106 年度	\$ 2,565,187
107 年度至 109 年度	<u>7,157,091</u>
	<u>\$ 9,722,278</u>

三五、其 他

(一) 避險策略及曝險情形

1. 外匯市場重大波動時之模擬情境及因應措施

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

2. 外匯避險策略

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

3. 新光人壽保險公司外匯風險控管機制

(1) 外匯避險比率控管

風險管理部定期監控外匯避險比率是否符合「資產負債管理委員會」設定之標準。

(2) 外匯曝險風險值限額控管

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

(3) 外匯損益控管

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

(4) 外匯價格變動準備金餘額控管

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

(5) 外匯避險工具

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

(二) 外匯價格變動準備之變動調節：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 3,106,016	\$ 6,873,100
本期提存數		
強制提存	300,554	274,684
額外提存	-	977,971
小計	300,554	1,252,655
本期收回數	(1,406,570)	(1,931,876)
期末餘額	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>\$ 6,193,879</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

106年1月1日至3月31日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
歸屬於本公司業主之稅後淨利	(\$ 4,849,413)	(\$ 3,931,420)	\$ 917,993
每股虧損	(0.84)	(0.68)	0.16
外匯價格變動準備	-	2,000,000	2,000,000
歸屬於本公司業主之權益	74,308,186	75,616,719	1,308,533

105年1月1日至3月31日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
歸屬於本公司業主之稅後淨損	(\$ 4,227,736)	(\$ 3,663,983)	\$ 563,753
每股虧損	(0.73)	(0.63)	0.10
外匯價格變動準備	-	6,193,879	6,193,879
歸屬於本公司業主之權益	64,204,586	62,032,199	(2,172,387)

未適用金額之稅後損益 = 適用金額之稅後損益 ± [外匯價格變動準備淨變動] × 83%

三六、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

106年3月31日

	帳面金額	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<u>金融資產</u>					
無活絡市場債務工具投資	\$ 699,301,699	\$ -	\$ 399,962,578	\$ 290,777,147	\$ 690,739,725
持有至到期日金融資產	772,185,556	249,252,842	232,294,577	303,830,172	785,377,591
存出保證金	11,508,124	-	11,882,241	-	11,882,241
存入保證金	1,042,002	-	1,022,062	-	1,022,062

105年12月31日

	帳面金額	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<u>金融資產</u>					
無活絡市場債務工具投資	\$ 741,408,782	\$ -	\$ 407,113,212	\$ 315,795,246	\$ 722,908,458
持有至到期日金融資產	714,985,581	244,419,005	233,295,205	236,855,315	714,569,525
存出保證金	9,991,511	-	10,333,806	-	10,333,806
存入保證金	1,037,941	-	1,017,828	-	1,017,828

105年3月31日

	帳面金額	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<u>金融資產</u>					
無活絡市場債務工具投資	\$ 838,450,502	\$ -	\$ 351,628,007	\$ 474,777,592	\$ 826,405,599
持有至到期日金融資產	425,249,328	151,035,315	228,945,716	67,466,266	447,447,297
存出保證金	9,997,993	-	10,734,268	-	10,734,268
存入保證金	784,973	-	768,484	-	768,484

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎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	106年3月31日			105年12月31日			105年3月31日					
	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	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	\$ 10,406,540	\$ 10,406,540	\$ -	\$ -	\$ 8,811,138	\$ 8,811,138	\$ -	\$ -	\$ 22,339,559	\$ 22,339,559	\$ -	\$ -
股票投資	1,120,681	1,000,490	120,191	-	1,411,366	1,411,366	110,803	-	1,081,696	1,081,696	203,254	-
債券投資	5,225,965	5,225,965	-	-	11,893,483	11,893,483	-	-	13,448,446	13,448,446	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產	265,255,221	252,332,719	11,646,671	1,275,831	209,441,945	209,441,945	11,318,273	1,362,777	169,621,609	169,621,609	-	1,382,073
股票投資	76,133,537	15,807,428	60,326,109	-	81,784,817	18,963,538	62,821,279	-	93,014,171	42,559,535	50,454,636	-
債券投資	15,731,157	15,731,157	-	-	11,649,243	11,649,243	-	-	15,973,586	15,973,586	-	-
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	33,642,863	-	33,642,863	-	47,328	-	47,328	-	14,606,769	-	14,606,769	-
負債												
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	31,040	-	31,040	-	15,503,715	-	15,503,715	-	276,864	-	276,864	-

106年及105年1月1日至3月31日無第1級與第2級公允價值衡量間轉移之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉	
備供出售金融資產	\$ 1,362,777	\$ -	(\$ 86,946)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,275,831

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉	
備供出售金融資產	\$ 1,379,130	\$ -	\$ 2,943	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,382,073

106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日總利益中，與期末持有之採第 3 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損失 86,946 仟元。

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日總利益中，與期末持有之採第 3 級公允價值衡量之資產相關備供出售金融資產之未實現評價利益 2,943 仟元。

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，依資產屬性採用現金流量折現法及股價淨值比法等符合學理及市場慣例之方式，計算理論價格；評價資料來源來自於獨立系統及該標的之財報，並於每一報導日依據資料源更新，重新進行評價，以確保評價結果係屬合理。

合併公司採第 3 等級公允價值衡量之資產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。

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
淨利成長率	2.80%	2.79%	1.80%
股權資金成本	6%	6%	3.91%
股價淨值比	0.86	0.83	0.879
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：

106年3月31日

風 險 因 子	變動數 (+/-)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 64,570)
股權資金成本	+10%	(156,147)
股價淨值比	-10%	(3,700)
流動性折價比率	+10%	(54,671)

105年12月31日

風 險 因 子	變動數 (+/-)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 72,331)
股權資金成本	+10%	(166,380)
股價淨值比	-10%	(3,613)
流動性折價比率	+10%	(58,407)

105年3月31日

風 險 因 子	變動數 (+/-)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 46,590)
股權資金成本	+10%	(119,667)
股價淨值比	-10%	(3,825)
流動性折價比率	+10%	(59,241)

(三) 金融工具之種類

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 50,396,049	\$ 22,274,118	\$ 51,679,724
持有至到期日之投資	772,185,556	714,985,581	425,249,328
放款及應收款（註1）	939,751,708	1,047,653,707	1,142,056,029

(接次頁)

(承前頁)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
備供出售金融資產	\$ 357,119,915	\$ 315,557,055	\$ 279,991,439
以成本衡量之金融資產	2,096,828	2,122,286	2,408,710
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	31,040	15,503,715	276,864
以攤銷後成本衡量(註2)	25,401,570	26,561,727	10,160,851

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

106年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 29,661,888)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(1,659,602)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(8,339,451)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

壓力測試表

105年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

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

(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：

	106年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 40,758,109	30.336000	\$1,236,437,981
人民幣(離岸)	11,704,705	4.408277	51,597,583
澳幣	1,796,674	23.228275	41,733,634
人民幣	2,506,310	4.402008	11,032,795
英鎊	64,294	37.810790	2,431,015
巴西幣	87,647	9.633229	844,319
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	3,567,906	30.336000	108,236,010
歐元	126,134	32.432218	4,090,816
英鎊	18,244	37.810790	689,823
日幣	2,226,804	0.271654	604,252
比索	857,374	0.604634	518,397
瑞士法郎	16,246	30.320840	492,604
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	34,160	30.336000	1,036,286
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	1,023	30.336000	31,040
	105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	\$ 38,528,632	32.2790	\$ 1,243,665,720
人民幣(離岸)	12,801,208	4.6218	59,165,262
澳幣	1,657,236	23.3022	38,617,250
人民幣	2,525,415	4.6445	11,729,357
巴西幣	503,509	9.9177	4,993,630
英鎊	83,164	39.6096	3,294,100
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	1,319,537	32.2790	42,593,344
歐元	215,018	33.9188	7,293,160
印尼幣	459,112,504	0.0024	1,102,246
英鎊	18,250	39.6096	722,894
日幣	2,327,758	0.2757	641,682
瑞士法郎	16,701	31.5502	526,912

(接次頁)

(承前頁)

		105年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金		\$	21,785		32.2790	\$	703,200	
澳幣			10,000		23.3022		233,022	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			480,303		32.2790		15,503,715	
		105年3月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金		\$	31,225,028		32.2820	\$	1,008,006,358	
人民幣(離岸)			21,038,484		4.9870		104,919,413	
澳幣			1,259,808		24.6667		31,075,281	
人民幣			1,427,025		4.9915		7,122,991	
巴西幣			486,521		8.9777		4,367,841	
英鎊			88,913		46.3053		4,117,138	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			2,551,505		32.2820		82,367,696	
歐元			250,129		36.6207		9,159,892	
人民幣			1,586,613		4.9915		7,919,573	
英鎊			13,500		46.3053		625,115	
瑞士法郎			16,587		33.4633		555,068	
日幣			1,899,867		0.2871		545,484	
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金			9,152		32.2820		295,441	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			8,576		32.2820		276,864	

截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名目本金共計新台幣 962,015,232 仟元、997,001,473 仟元及 830,067,066 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
	106年1月1日 至3月31日		105年1月1日 至3月31日	
損	\$ 2,529,856		\$ 2,056,862	
益				

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：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
具公允價值利率風險			
— 金融資產	\$1,543,417,433	\$1,528,718,413	\$1,327,770,452
具現金流量利率風險			
— 金融資產	14,476,240	18,135,136	37,898,499

敏感度分析

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

	影 響 金 額	
	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
稅前其他綜合損益	\$ 82,980	\$ 93,433

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
	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
稅前損益	\$ 156,325	\$ 357,880
稅前其他綜合損益	2,809,864	1,869,773

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 106 年及 105 年 3 月 31 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。106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 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%；106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%。

合併公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，總投資金額約分別佔國外投資金額之 28.74%、27.40%及 27.49%。

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 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，總投資交易額度來自前五大客戶佔可運用資金比率分別為 11.12%、10.52%及 8.10%。

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

106年3月31日

	中央及地方 政府機構	金 融 能	源	物 料	工 業	非 業	核 心 消 費	核 心 消 費	資 訊 科 技	電 信 服 務	公 共 事 業	合 計
持有供交易之金融資產	267,241	214,846	-	-	-	-	67,348	86,516	277,058	207,672	-	1,120,681
備供出售金融資產	17,337,253	52,110,347	1,637,143	771,412	787,242	440,748	-	-	-	-	3,049,392	76,133,537
無活絡市場之債務工具投資	8,296,681	430,323,497	56,163,520	17,960,826	10,951,372	35,792,326	11,308,898	16,684,800	16,684,800	76,366,374	35,223,605	699,071,899
持有至到期日金融資產	438,146,639	226,869,935	23,310,763	-	299,929	9,100,800	-	-	13,651,200	53,503,490	16,684,800	781,567,556
合計	464,047,814	709,518,625	81,111,426	18,732,238	12,038,543	45,401,222	11,395,414	130,077,536	30,613,058	130,077,536	54,957,797	1,557,893,673
各產業占整體比例	29.79%	45.54%	5.21%	1.20%	0.77%	2.91%	0.73%	8.35%	1.97%	8.35%	3.53%	100.00%

105年12月31日

	中央及地方 政府機構	金 融 能	源	物 料	工 業	非 業	核 心 消 費	核 心 消 費	資 訊 科 技	電 信 服 務	公 共 事 業	合 計
持有供交易之金融資產	388,720	386,375	-	-	54,418	67,407	86,860	333,879	204,510	-	-	1,522,169
備供出售金融資產	17,077,188	56,448,987	1,690,425	808,804	985,169	1,478,910	-	-	-	-	3,295,334	81,784,817
無活絡市場之債務工具投資	11,000,616	458,948,966	60,678,513	19,190,561	13,230,709	37,663,553	12,433,235	17,753,450	73,192,118	73,192,118	35,087,261	739,179,982
持有至到期日金融資產	446,462,004	191,323,376	24,004,939	-	299,915	9,683,700	-	9,683,700	25,156,497	25,156,497	17,753,450	724,367,581
合計	474,928,528	707,107,704	86,373,877	19,999,365	14,570,211	48,893,570	12,520,095	27,771,029	98,553,125	98,553,125	56,136,045	1,546,855,549
各產業占整體比例	30.71%	45.71%	5.58%	1.29%	0.94%	3.16%	0.81%	1.80%	6.37%	6.37%	3.63%	100.00%

105年3月31日

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

(2) 信用風險暴險金額—地區別

106年3月31日

金融資產	產台	灣北	美	洲歐	元	區非	歐	元	區亞	太	中	南	美	中東	非	洲全	球	性合	計	
持有供交易之金融資產	733,249		339					116,802		270,291										1,120,681
備供出售金融資產	18,502,809				4,383,041			12,853,497		33,043,420		824,014		4,545,164			1,981,592			76,133,537
無活絡市場之債務工具投資	6,740,000	292,277,188			112,438,296			160,557,462		88,901,131		22,965,566		12,545,288			2,646,968			699,071,899
持有至到期日金融資產	212,160,911	238,399,860			76,465,125			76,491,788		59,801,772		26,514,135		91,733,965						781,567,556
合計	238,136,969	530,677,387			193,286,462			250,019,549		182,016,614		50,303,715		108,824,417			4,628,560			1,557,893,673
各地區佔整體比例	15.28%	34.06%			12.41%			16.05%		11.68%		3.23%		6.99%			0.33%			100.00%

105年12月31日

金融資產	產台	灣北	美	洲歐	元	區非	歐	元	區亞	太	中	南	美	中東	非	洲全	球	性合	計	
持有供交易之金融資產	1,022,646		358					107,149		392,016										1,522,169
備供出售金融資產	17,882,767		602,930		4,569,325			4,200,995		38,600,804		4,759,763		9,089,899			2,078,334			81,784,817
無活絡市場之債務工具投資	6,740,000	304,198,743			118,496,334			174,968,817		93,113,753		25,649,606		13,225,503			2,786,226			739,178,982
持有至到期日金融資產	213,541,996	192,774,065			73,817,296			77,129,971		53,609,084		28,235,430		85,259,739						724,367,581
合計	239,187,409	497,576,096			196,882,955			256,406,932		185,715,657		58,644,799		107,575,141			4,864,560			1,546,853,549
各地區佔整體比例	15.46%	32.17%			12.73%			16.58%		12.01%		3.79%		6.95%			0.31%			100.00%

105年3月31日

金融資產	產台	灣北	美	洲歐	元	區非	歐	元	區亞	太	中	南	美	中東	非	洲全	球	性合	計	
持有供交易之金融資產	846,392		355					203,254		234,949										1,284,950
備供出售金融資產	11,609,348		10,211,064					4,278,889		59,044,410		4,749,320		875,891			2,245,249			93,014,171
無活絡市場之債務工具投資	7,040,000	325,285,404			146,260,268			153,643,463		158,175,390		26,365,791		13,458,937			6,509,249			836,738,502
持有至到期日金融資產	220,573,667	57,769,634			30,097,136			46,136,657		29,780,214		28,306,095		21,967,925						434,631,328
合計	240,069,407	393,266,457			176,357,404			204,262,263		247,234,963		59,421,206		36,302,753			8,754,498			1,365,668,951
各地區佔整體比例	17.58%	28.80%			12.91%			14.96%		18.10%		4.35%		2.66%			0.64%			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

106 年 3 月 31 日

	低 度 風 險	中 度 風 險	高 度 風 險	已逾期但未減值	已 減 損	累 計 減 損	合 計
持有供交易之金融資產	1,120,681	-	-	-	-	-	1,120,681
備供出售金融資產	60,240,333	15,069,190	824,014	-	-	-	76,133,537
無活絡市場之債務工具 投資	650,139,187	32,579,591	16,353,121	-	-	-	699,071,899
持有至到期日金融資產	665,300,770	90,982,316	25,284,470	-	-	-	781,567,556
合 計	1,376,800,971	138,631,097	42,461,605	-	-	-	1,557,893,673
佔整體比例	88.37%	8.90%	2.73%	-	-	-	100.00%

105 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	1,522,169	-	-	-	-	-	1,522,169
備供出售金融資產	69,295,134	12,489,683	-	-	-	-	81,784,817
無活絡市場之債務工具 投資	679,358,397	40,389,185	19,431,400	-	-	-	739,178,982
持有至到期日金融資產	605,816,106	118,551,475	-	-	-	-	724,367,581
合 計	1,355,991,806	171,430,343	19,431,400	-	-	-	1,546,853,549
佔整體比例	87.66%	11.08%	1.26%	-	-	-	100.00%

105 年 3 月 31 日

	低 度 風 險	中 度 風 險	高 度 風 險	已逾期但未減值	已 減 損	累 計 減 損	合 計
持有供交易之金融資產	1,284,950	-	-	-	-	-	1,284,950
備供出售金融資產	80,639,861	12,374,310	-	-	-	-	93,014,171
無活絡市場之債務工具 投資	751,696,825	69,217,118	15,824,559	-	-	-	836,738,502
持有至到期日金融資產	335,891,898	98,739,430	-	-	-	-	434,631,328
合 計	1,169,513,534	180,330,858	15,824,559	-	-	-	1,365,668,951
佔整體比例	85.64%	13.20%	1.16%	-	-	-	100.00%

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

106 年 3 月 31 日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	49,412,858	10,854,157	12,964,022	804,117	74,035,154
催收款	655,051	19,241	2,621	5	676,918
合 計	50,067,909	10,873,398	12,966,643	804,122	74,712,072
佔整體比率	67.01%	14.55%	17.36%	1.08%	100.00%

105 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	50,889,649	11,364,814	13,442,624	846,878	76,543,965
催收款	661,379	14,772	8,718	5	684,874
合 計	51,551,028	11,379,586	13,451,342	846,883	77,228,839
佔整體比率	66.75%	14.73%	17.42%	1.10%	100.00%

105 年 3 月 31 日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	57,568,051	12,372,494	14,361,116	944,574	85,246,235
催收款	83,773	15,287	49,042	15	148,117
合 計	57,651,824	12,387,781	14,410,158	944,589	85,394,352
佔整體比率	67.51%	14.51%	16.87%	1.11%	100.00%

放款（不含保單貸款及自動墊繳）

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		合計(帳面價值)	應提列減損準備金額	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			
106年3月31日							
個人消費	\$ 132,261	\$ 135,923	\$ 58,489,660	\$ 58,757,844	\$ 26,434	\$ 58,731,410	
法人企金	630,883	472	15,395,051	16,026,406	180,020	15,846,386	
合計	\$ 763,144	\$ 136,395	\$ 73,884,711	\$ 74,784,250	\$ 206,454	\$ 74,577,796	

	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			
105年12月31日							
個人消費	\$ 111,407	\$ 148,317	\$ 60,932,666	\$ 61,192,390	\$ 53,567	\$ 61,138,823	
法人企金	630,873	510	15,482,069	16,113,452	175,548	15,937,904	
合計	\$ 742,280	\$ 148,827	\$ 76,414,735	\$ 77,305,842	\$ 229,115	\$ 77,076,727	

	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			
105年3月31日							
個人消費	\$ 177,687	\$ 66,538	\$ 67,558,950	\$ 67,803,175	\$ 63,966	\$ 67,739,209	
法人企金	40,850	-	17,642,410	17,683,260	104,521	17,578,739	
合計	\$ 218,537	\$ 66,538	\$ 85,201,360	\$ 85,486,435	\$ 168,487	\$ 85,317,948	

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
106年3月31日	\$ 340,367	\$ 140,495	\$ 480,862
105年12月31日	436,362	140,853	577,215
105年3月31日	992,693	142,104	1,134,797

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。

106年3月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 4,877,278	\$ 589,624	\$ 628,676	\$ -
固定利率工具	-	661,500	2,646,000	30,637,500
未決賠款準備	207,833	71,157	150,068	24,775

105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	\$ 6,432,035	\$ 570,667	\$ 422,473	\$ -
固定利率工具	-	661,500	2,646,000	20,637,500
未決賠款準備	170,437	98,526	145,352	25,842

105年3月31日

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

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。

106年3月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國 內	\$ 754,155	\$ 7,713,125	\$ 61,484,586	\$ 158,418,688
國 外	12,280,890	44,512,905	227,177,352	2,475,748,722

105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	\$ 3,559,660	\$ 3,256,470	\$ 64,599,626	\$ 261,040,918
國 外	20,670,208	40,166,411	225,734,457	2,505,854,177

105年3月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國 內	\$ 4,454,780	\$ 8,452,777	\$ 52,229,378	\$ 259,251,010
國 外	7,574,281	39,772,026	186,286,091	2,182,365,025

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。

106年3月31日

	要求即付或 短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>					
遠期外匯合約	<u>\$ 2,887,065</u>	<u>\$ 11,369,535</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>總額交割</u>					
匯率交換					
一流 入	\$ 3,955,180	\$ 9,092,011	\$ 6,329,769	\$ -	\$ -
一流 出	-	(5,210)	(19,885)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	9,012	-	-	-	-
一流 出	(5,654)	-	-	-	-
	<u>\$ 3,958,538</u>	<u>\$ 9,086,801</u>	<u>\$ 6,309,884</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

105 年 12 月 31 日

	要求即付或				
	短於 1 個月	1 至 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>					
遠期外匯合約	\$ 510,572	(\$ 4,370,030)	\$ -	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>					
<u>匯率交換</u>					
一流 入	\$ 35,198	\$ 12,130	\$ -	\$ -	\$ -
一流 出	(1,250,400)	(5,044,183)	(5,345,717)	-	-
<u>遠期外匯合約</u>					
一流 入	-	-	-	-	-
一流 出	(3,957)	-	-	-	-
	(\$ 1,219,159)	(\$ 5,032,053)	(\$ 5,345,717)	\$ -	\$ -

105 年 3 月 31 日

	要求即付或				
	短於 1 個月	1 至 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>					
遠期外匯合約	\$ 693,440	\$ 1,604,231	\$ 2,880,514	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>					
<u>匯率交換</u>					
一流 入	\$ 1,820,085	\$ 4,506,905	\$ 3,133,116	\$ -	\$ -
一流 出	(34,387)	(1,829)	(34,319)	-	-
<u>遠期外匯合約</u>					
一流 入	29,407	3,105	-	-	-
一流 出	(185,427)	(50,614)	(34,322)	-	-
	\$ 1,629,678	\$ 4,457,567	\$ 3,064,475	\$ -	\$ -

(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	106年3月31日			合 計
	1 2 個月內回收	超過 12 個月後回收		
現金及約當現金	\$ 23,326,789	\$ -	\$	23,326,789
應收款項	22,358,534	-		22,358,534
本期所得稅資產	-	7,114,644		7,114,644
投 資				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	49,392,170	1,003,879		50,396,049
備供出售金融資產	272,396,817	84,723,098		357,119,915
以成本衡量之金融資產	-	2,096,828		2,096,828
無活絡市場之債務工具投資	2,064,031	697,237,668		699,301,699
持有至到期日金融資產	2,500,689	769,684,867		772,185,556
投資性不動產	-	114,480,953		114,480,953
放 款	604,400	182,652,162		183,256,562
投資合計	326,958,107	1,851,879,455		2,178,837,562

(接次頁)

(承前頁)

項	目	106年3月31日		
		1 2 個月內回收	超過 12 個月後回收	合 計
再保險合約資產		\$ 277,318	\$ -	\$ 277,318
不動產及設備		-	17,749,993	17,749,993
無形資產		-	279,160	279,160
遞延所得稅資產		-	13,333,784	13,333,784
其他資產		2,657,996	19,652,182	22,310,178
分離帳戶保險商品資產		70,811	54,512,693	54,583,504
資產總額		<u>\$ 375,649,555</u>	<u>\$ 1,964,521,911</u>	<u>\$ 2,340,171,466</u>
應付款項				
應付票據		\$ 2,760	\$ -	\$ 2,760
應付保險賠款與給付		241,947	-	241,947
應付佣金		798,364	628,676	1,427,040
應付再保往來款項		155,116	-	155,116
其他應付款		4,527,767	4,938	4,532,705
應付款項合計		<u>5,725,954</u>	<u>633,614</u>	<u>6,359,568</u>
本期所得稅負債		17,187	-	17,187
透過損益按公允價值衡量之金融負債		31,040	-	31,040
應付債券		-	18,000,000	18,000,000
保險負債				
未滿期保費準備		7,525,335	-	7,525,335
賠款準備		278,990	2,161,617	2,440,607
責任準備		82,963,400	2,061,661,384	2,144,624,784
特別準備		-	14,397,703	14,397,703
保費不足準備		-	8,113,392	8,113,392
保險負債合計		<u>90,767,725</u>	<u>2,086,334,096</u>	<u>2,177,101,821</u>
外匯價格變動準備		-	2,000,000	2,000,000
負債準備		-	25,123	25,123
遞延所得稅負債		-	3,249,496	3,249,496
其他負債				
預收款項		1,953,150	-	1,953,150
存入保證金		-	1,042,002	1,042,002
其他負債—其他		-	80,862	80,862
其他負債合計		<u>1,953,150</u>	<u>1,122,864</u>	<u>3,076,014</u>
分離帳戶保險商品負債		1,225,435	53,358,069	54,583,504
負債總計		<u>\$ 99,720,491</u>	<u>\$ 2,164,723,262</u>	<u>\$ 2,264,443,753</u>

項	目	105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		\$ 61,346,120	\$ -	\$ 61,346,120
應收款項		47,518,775	62,246	47,581,021
本期所得稅資產		-	6,908,596	6,908,596
投資				-
透過損益按公允價值衡量之金融資產		20,859,098	1,415,020	22,274,118
備供出售金融資產		229,234,122	86,322,933	315,557,055
以成本衡量之金融資產		-	2,122,286	2,122,286

(接次頁)

(承前頁)

項 目	105年12月31日		
	1 2 個 月 內 回 收	超 過 12 個 月 後 回 收	合 計
無活絡市場之債務工具投資	\$ 7,349,422	\$ 734,059,360	\$ 741,408,782
持有至到期日金融資產	1,802,792	713,182,789	714,985,581
投資性不動產	-	114,312,379	114,312,379
放 款	833,000	186,493,273	187,326,273
投資合計	<u>260,078,434</u>	<u>1,837,908,040</u>	<u>2,097,986,474</u>
再保險合約資產	308,879	-	308,879
不動產及設備	-	17,596,838	17,596,838
無形資產	-	308,794	308,794
遞延所得稅資產	-	12,473,451	12,473,451
其他資產	1,011,605	18,974,819	19,986,424
分離帳戶保險商品資產	43,131	55,194,388	55,237,519
資產總額	<u>\$ 370,306,944</u>	<u>\$ 1,949,427,172</u>	<u>\$ 2,319,734,116</u>
應付款項			
應付票據	\$ 707	\$ 211	\$ 918
應付保險賠款與給付	468,187	-	468,187
應付佣金	1,009,457	285,456	1,294,913
應付再保往來款項	212,573	-	212,573
其他應付款	5,542,257	4,938	5,547,195
應付款項合計	<u>7,233,181</u>	<u>290,605</u>	<u>7,523,786</u>
本期所得稅負債	11,024	-	11,024
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,503,715	-	15,503,715
應付債券	-	18,000,000	18,000,000
保險負債			
未滿期保費準備	7,706,372	-	7,706,372
賠款準備	436,303	1,952,421	2,388,724
責任準備	55,885,694	2,047,384,397	2,103,270,091
特別準備	-	16,206,249	16,206,249
保費不足準備	-	7,923,089	7,923,089
保險負債合計	<u>64,028,369</u>	<u>2,073,466,156</u>	<u>2,137,494,525</u>
外匯價格變動準備	-	3,106,016	3,106,016
負債準備	-	411,336	411,336
遞延所得稅負債	-	3,175,796	3,175,796
其他負債			
預收款項	4,379,521	-	4,379,521
存入保證金	-	1,037,941	1,037,941
其他負債—其他	-	80,862	80,862
其他負債合計	<u>4,379,521</u>	<u>1,118,803</u>	<u>5,498,324</u>
分離帳戶保險商品負債	1,194,317	54,043,202	55,237,519
負債總計	<u>\$ 92,350,127</u>	<u>\$ 2,153,611,914</u>	<u>\$ 2,245,962,041</u>

項 目	105年3月31日		
	1 2 個月內回收	超過 12 個月後回收	合 計
現金及約當現金	\$ 72,094,338	\$ -	\$ 72,094,338
應收款項	26,461,531	567,352	27,028,883
本期所得稅資產	-	6,008,162	6,008,162
待出售資產	4,570,798	-	4,570,798
投 資			
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	50,556,292	1,123,432	51,679,724
備供出售金融資產	188,162,372	91,829,067	279,991,439
以成本衡量之金融資產	-	2,408,710	2,408,710
採用權益法之投資—淨額	-	11,350	11,350
無活絡市場之債務工具投資	3,747,186	834,703,316	838,450,502
持有至到期日金融資產	8,093,791	417,155,537	425,249,328
投資性不動產	-	110,009,921	110,009,921
放 款	849,000	193,635,313	194,484,313
投資合計	<u>251,408,641</u>	<u>1,650,876,646</u>	<u>1,902,285,287</u>
再保險合約資產	289,347	-	289,347
不動產及設備	-	16,815,410	16,815,410
無形資產	-	342,337	342,337
遞延所得稅資產	-	17,695,145	17,695,145
其他資產	1,241,429	19,266,513	20,507,942
分離帳戶保險商品資產	55,572	64,576,466	64,632,038
資產總額	<u>\$ 356,121,656</u>	<u>\$ 1,776,148,031</u>	<u>\$ 2,132,269,687</u>
應付款項			
應付票據	\$ 4,191	\$ -	\$ 4,191
應付保險賠款與給付	355,139	-	355,139
應付佣金	709,640	285,455	995,095
應付再保往來款項	229,624	-	229,624
其他應付款	2,786,892	4,937	2,791,829
應付款項合計	<u>4,085,486</u>	<u>290,392</u>	<u>4,375,878</u>
本期所得稅負債	13,822	-	13,822
透過損益按公允價值衡量之金融			
負債	276,864	-	276,864
應付債券	-	5,000,000	5,000,000
保險負債			
未滿期保費準備	7,256,745	-	7,256,745
賠款準備	436,303	1,882,460	2,318,763
責任準備	44,445,199	1,897,311,963	1,941,757,162
特別準備	-	21,098,089	21,098,089
保費不足準備	-	5,149,505	5,149,505
保險負債合計	<u>52,138,247</u>	<u>1,925,442,017</u>	<u>1,977,580,264</u>
外匯價格變動準備	-	6,193,879	6,193,879
負債準備	-	32,064	32,064
遞延所得稅負債	-	8,036,506	8,036,506
其他負債			
預收款項	3,007,179	-	3,007,179
存入保證金	-	784,973	784,973
其他負債—其他	-	200,594	200,594
其他負債合計	<u>3,007,179</u>	<u>985,567</u>	<u>3,992,746</u>
分離帳戶保險商品負債	1,063,047	63,568,991	64,632,038
負債總計	<u>\$ 60,584,645</u>	<u>\$ 2,009,549,416</u>	<u>\$ 2,070,134,061</u>

(六) 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106年3月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說	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	\$ 33,642,863	\$ -	\$ 33,642,863	\$ 33,642,863	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		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	\$ 31,040	\$ -	\$ 31,040	\$ 31,040	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105年12月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		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	\$ 47,328	\$ -	\$ 47,328	\$ 47,328	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		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	\$ 15,503,715	\$ -	\$ 15,503,715	\$ 15,503,715	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105年3月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說	明	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表	列報於資產	未於資產負債表	淨額 (e)=(c)-(d)
			中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	互抵之相關金額 (d)	
衍生金融工具		\$ 14,606,769	\$ -	\$ 14,606,769	\$ 14,606,769	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說	明	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表	列報於資產	未於資產負債表	淨額 (e)=(c)-(d)
			中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	互抵之相關金額 (d)	
衍生金融工具		\$ 276,864	\$ -	\$ 276,864	\$ 276,864	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(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106年3月31日暨105年12月31日及3月31日之帳面金額及公允價值如下：

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	\$ 298,153	\$ 298,153	\$ 297,626	\$ 297,626	\$ 318,480	\$ 318,480

截至106年3月31日暨105年12月31日及3月31日，經重分類且尚未除列之金融資產於106年及105年1月1日至3月31日分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
	認列利益 (損失) 金額	依原類別衡量 而須認列之 擬制性利益 (損失)	認列利益 (損失) 金額	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	\$ -	(\$ 176,063)	\$ -	(\$ 181,903)

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：

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
持有至到期日金融資產	\$ 54,984,895	\$ 58,115,255	\$ 55,617,891	\$ 57,995,907	\$ 55,626,587	\$ 60,247,339

金融資產自重分類日（100年1月31日）認列為持有至到期日之金融資產，假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳 面 金 額		依原類別衡量列之擬制性資訊	
	認 列 利 益 金 額	認 列 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益	認 列 利 益 金 額	認 列 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益
持有至到期日金融資產	(\$ 269,075)	(\$ 999,676)	(\$ 306,579)	\$ 1,680,684

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：

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	\$ 222,602	\$ 222,602	\$ 214,606	\$ 214,606	\$ 214,276	\$ 214,276

截至 106 年及 105 年 3 月 31 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31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	\$ -	\$ 4,448	\$ -	(\$ 7,438)

(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權益之影響			
	106年1月1日至3月31日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少5%	(\$ 991,205)	(\$ 822,700)
營業費用	增加5%	(325,450)	(270,124)
死亡或罹病相關保險給付	增加5%	(273,984)	(227,407)
解約給付	增加5%	20,533	17,043

註：上述假設因子及分析係以合併公司106年1月1日至3月31日財務資訊作為依據。

補充說明：

- 影響結果並非線性，無法利用內插或外插法推估其影響程度。
- 假設變動實際上不一定會發生，另各假設變動間可能具有相關性。
- 敏感度分析不考慮市場變動影響經營行為的因素，例如買／賣資產部位、改變資產配置、調整保單宣告利率等。
- 計算權益變動時，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生存還本給付、解約給付、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

年 度	年										賠 款 準 備 金	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
96	6,985,502	8,088,729	8,196,730	8,229,685	8,229,394	8,233,245	8,237,511	8,239,263	8,248,208	8,240,647	8,240,976	329
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	8,481,022	8,473,227	8,473,585	(7,437)
98	7,731,713	9,001,070	9,096,938	9,121,438	9,127,395	9,127,105	9,129,066	9,131,223	9,136,579	9,128,106	9,128,482	(2,741)
99	7,444,424	8,619,250	8,703,329	8,723,885	8,729,315	8,732,863	8,737,718	8,739,414	8,744,379	8,736,596	8,736,987	(731)
100	7,742,952	8,992,417	9,072,001	9,088,278	9,094,208	9,099,636	9,103,390	9,105,158	9,110,302	9,102,349	9,102,660	3,024
101	8,141,047	9,553,787	9,653,160	9,663,804	9,672,962	9,677,811	9,681,661	9,683,525	9,688,921	9,680,481	9,680,918	7,956
102	8,078,552	9,683,694	9,801,362	9,810,714	9,816,414	9,821,521	9,825,625	9,827,540	9,833,092	9,824,405	9,824,853	14,139
103	8,518,615	10,038,213	10,175,452	10,195,966	10,201,960	10,207,179	10,211,350	10,213,331	10,219,036	10,210,123	10,210,589	35,137
104	8,923,364	10,542,638	10,668,219	10,689,729	10,695,987	10,701,479	10,705,874	10,707,956	10,713,898	10,704,630	10,705,127	162,489
105	9,198,959	10,769,057	10,895,863	10,917,496	10,923,862	10,929,447	10,933,916	10,936,050	10,941,884	10,932,870	10,933,408	1,734,449
											未報未付賠款準備	\$ 1,993,421
											加：已報未付賠款	447,186
											賠款準備金總額	\$ 2,440,607

B. 自留業務損失發展趨勢

年 度	年										損 益 總 計	保 險 準 備 金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
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	8,107,161	8,099,900	8,100,669	769
97	7,096,814	8,219,830	8,324,604	8,340,088	8,345,925	8,352,140	8,354,067	8,355,986	8,356,892	8,349,228	8,350,036	(6,856)
98	7,582,795	8,846,204	8,942,073	8,966,572	8,972,319	8,972,030	8,973,990	8,976,148	8,981,435	8,973,078	8,973,946	(2,302)
99	7,555,173	8,729,999	8,814,078	8,831,168	8,836,598	8,840,145	8,845,001	8,846,694	8,851,644	8,843,886	8,844,733	(268)
100	7,720,205	8,969,670	9,036,346	9,052,624	9,058,554	9,063,981	9,067,698	9,069,460	9,074,578	9,066,566	9,067,447	3,466
101	8,116,594	9,504,738	9,604,036	9,614,675	9,623,833	9,628,149	9,631,964	9,633,822	9,639,187	9,630,799	9,631,728	7,895
102	8,022,087	9,606,764	9,724,004	9,733,357	9,739,043	9,743,569	9,747,601	9,749,501	9,754,975	9,746,421	9,747,371	14,014
103	8,478,682	9,983,657	10,120,878	10,140,243	10,146,226	10,150,876	10,155,005	10,156,976	10,162,652	10,153,784	10,154,770	33,892
104	8,867,506	10,478,028	10,593,215	10,613,496	10,619,728	10,624,623	10,628,969	10,631,038	10,636,938	10,627,737	10,628,771	150,743
105	9,135,101	10,683,610	10,799,787	10,820,180	10,826,503	10,831,500	10,835,915	10,838,032	10,843,808	10,834,888	10,835,947	1,700,846
											本報保險準備	\$ 1,902,299
											加：已積未付賠款	447,186
											保險準備金總額	\$ 2,349,485

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滿足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此一情形外，市場風險之合理可能變動不會影響合併公司保險合約負債之金額。

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

4. 嵌入式衍生工具

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

三七、營業租賃協議

(一) 合併公司為承租人

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

截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 18,621 仟元、19,440 仟元及 20,103 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
1 年 內	\$ 188,555	\$ 202,506	\$ 249,603
超過 1 年但不超過 5 年	657,859	660,022	670,002
超過 5 年	<u>6,068,059</u>	<u>6,108,137</u>	<u>6,230,598</u>
	<u>\$ 6,914,473</u>	<u>\$ 6,970,665</u>	<u>\$ 7,150,203</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	<u>\$ 59,893</u>	<u>\$ 65,717</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106年3月31日暨105年12月31日及3月31日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為761,528仟元、759,048仟元及751,154仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
1年內	\$ 3,046,839	\$ 3,137,957	\$ 3,241,512
超過1年但不超過5年	7,389,898	7,605,517	8,336,034
超過5年	<u>4,772,851</u>	<u>5,001,465</u>	<u>5,788,456</u>
	<u>\$15,209,588</u>	<u>\$15,744,939</u>	<u>\$17,366,002</u>

三八、部門資訊

(一) 營運部門之一般性資訊

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

合併公司保險商品營運之主要收入來源係來自於保費收入及投資收益等，於編製財務報告時，合併公司考量類似保險商品性質以及保險商品之銷售與各部門可運用資金具緊密關聯，故依照保險業行業特性以保險商品之營運狀況將一般、利變及投資型保險個別彙總視為單一營運部門。

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) 106年及105年1月1日至3月31日應報導部門損益分別列示如下：

	106年1月1日至3月31日			
	一	般	利	變
應報導部門營業收入合計	\$	55,019,335	\$	23,544,193
應報導部門(損失)利益	(\$	3,672,563)	(\$	1,745,916)

	105年1月1日至3月31日			
	一	般	利	變
應報導部門營業收入合計	\$	44,322,994	\$	22,674,115
應報導部門(損失)利益	(\$	4,300,279)	(\$	585,346)

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
應報導部門營業收入合計數	\$ 79,454,154	\$ 69,451,645
採用權益法之關聯企業及合 資損益份額	-	(66,897)
其他營業收入	251,387	201,741
公司整體營業收入	<u>\$ 79,705,541</u>	<u>\$ 69,586,489</u>
應報導部門稅前(損失)利益 合計數	(\$ 5,418,479)	(\$ 3,714,933)
其他損失	(125,129)	(206,466)
不可分配金額： 其他收入	41,539	115,234
公司整體稅前(損失)利益	<u>(\$ 5,502,069)</u>	<u>(\$ 3,806,165)</u>

	106年3月31日			
	一	般	利	變
應報導部門資產合計數	\$	1,996,366,293	\$	248,882,338
不可分配金額				
不動產及設備				17,749,993
無形資產				279,160
其他資產				22,310,178
公司總資產	<u>\$</u>	<u>1,996,366,293</u>	<u>\$</u>	<u>248,882,338</u>
應報導部門負債合計數	\$	1,959,257,252	\$	232,602,997
不可分配金額				
應付債券				18,000,000
公司總負債	<u>\$</u>	<u>1,959,257,252</u>	<u>\$</u>	<u>232,602,997</u>

105年12月31日									
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$ 1,930,750,367		\$ 295,854,174		\$ 55,237,519			\$ 2,281,842,060	
不可分配金額									
不動產及設備								17,596,838	
無形資產								308,794	
其他資產								19,986,424	
公司總資產	<u>\$ 1,930,750,367</u>		<u>\$ 295,854,174</u>		<u>\$ 55,237,519</u>			<u>\$ 2,319,734,116</u>	
應報導部門負債合計數	\$ 1,894,851,046		\$ 277,873,476		\$ 55,237,519			\$ 2,227,962,041	
不可分配金額									
應付債券								18,000,000	
公司總負債	<u>\$ 1,894,851,046</u>		<u>\$ 277,873,476</u>		<u>\$ 55,237,519</u>			<u>\$ 2,245,962,041</u>	

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

三九、資本風險管理

(一) 新光人壽保險公司資本管理目標

新光人壽保險公司之自有資本總額以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率為新光人壽保險公司資本管理之基本目標。有關自有資本總額之計算方式係依主管機關規定辦理。

為使新光人壽保險公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就新光人壽保險公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估。有關風險資本總額之計算方式係依主管機關規定辦理。

(二) 資本管理程序

新光人壽保險公司之資本適足性風險管理由資產負債管理委員會負責審核，以維持資本適足率符合主管機關之規定，並每半年申報主管機關。

根據「保險業資本適足性管理辦法」之規定，自有資本總額範圍及風險資本總額範圍包括：

自有資本總額

自有資本指保險業依規定經主管機關認許之資本總額，其範圍包括：

1. 經認許之業主權益。
2. 其他依主管機關規定之調整項目。

前項自有資本之計算公式應依照主管機關之規定辦理。

風險資本總額

風險資本指依照保險業實際經營所承受之風險程度，計算而得之資本總額，其範圍包括下列風險項目：

1. 資產風險。
2. 保險風險。
3. 利率風險。
4. 其他風險。

前項風險資本之計算公式應依照主管機關之規定辦理。

(三) 資本適足性

新光人壽保險公司依據「保險業資本適足性管理辦法」計算之資本適足率，近三年皆達 200% 以上，符合法定要求。

四十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

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

(二) 轉投資事業相關資訊

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

(三) 大陸投資資訊

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

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

附表一 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣千元；仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原 始 投 資 金 額	期 末 股 份	未 結 算 帳 面 金 額		有 被 投 資 公 司 本 期 認 列 之 備 註
						數 量	比 率 (%)	
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	45,007	90.01	1,000,486	36,638 32,979
新光人壽保險股份有限公司	聯合控制 新光海航人壽保險有限公司(註)	北京市朝陽區建國門外大街乙12號雙子 座大廈東塔第6層及第8層	保險業務經營	1,095,950	-	50.00	-	(96,573) -

附表二 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	日期	期末			備註	
						仟單位／股數	帳面金額	持股比例(%)		市價
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	上市股票 大台北區瓦斯 新光合纖 新光保全 新紡 其他 興櫃股票 王道銀行 未上市股票 誼光保全 裕基創業投資 大台北寬頻 坤基創業投資 聯安	集團企業 集團企業 集團企業 無 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 以成本衡量之金融資產 " " " "			12,159	\$ 303,983	-	\$ 303,983	
						7,440	73,132	-	73,132	
						5,639	226,121	-	226,121	
						6,655	271,524	-	271,524	
						562	7,855	-	7,855	
						5,000	36,993	-	36,993	
						5,607	57,125	15.50	57,125	
						1,250	12,500	2.50	12,500	
						10,000	40,500	6.67	40,500	
						347	2,050	4.29	2,050	
						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	本自台灣累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本自台灣累積投資金額	本期匯出金額	本期匯出或收回金額	被投資公司損益	本公司直接投資或間接持股比例%	本報或本報之投資價值	截止已投資之帳面價值	至本報已投資之帳面價值	本期止之匯收	本期止之匯收
					匯出	匯入										
新光海航人壽保險有限公司(註)	保險業務經營	\$ 2,191,900 (人民幣 500,000 仟元)	直接投資大陸方式	\$ 1,095,950	\$ -	\$ -	\$ 1,095,950	\$ -	\$ -	(\$ 96,573)	50	\$ -	\$ -	\$ -	不適用	

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	USD	75,330 仟元
本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額		\$ 45,370,032

註：(1) 新光人壽保險公司於 92 年依法取得財政部及經濟部投資審議委員會核准至大陸地區投資設立保險公司函，並於 96 年 11 月 5 日接獲大陸中國保險監督委員會保監國際[2007]1254 號函批准新光人壽保險有限公司與海航集團有限公司籌設中外合資人壽保險有限公司。97 年 6 月 6 日首次匯出投資金額為人民幣 250,000 仟元（折合美金 36,150 仟元），新光海航人壽保險有限公司已於 98 年 4 月 27 日正式開業。新光人壽保險公司申請人民幣 250,000 仟元（折合美金 39,180 仟元）增資大陸地區投資事業，已於 101 年 8 月 30 日經經濟部投資審議委員會核准通過。前述增資款人民幣 250,000 仟元已於 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 106 年 3 月 31 日止，新光海航人壽保險有限公司其資金運用包括：銀行存款、有價證券及壽險貸款計 2,538,457 仟元；另 106 年 3 月 31 日之投資收益為 30,884 仟元。
- (4) 準備金提存方式及金額：

未滿期保費準備	\$ 296
賠款準備金	16
責任準備金	3,428,231
	<u>\$ 3,482,543</u>

106年3月31日(新台幣千元)

- A. 未滿期保費準備：對於保險期間一年及一年以下短期險、萬能保險風險保險費，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) 保費收入佔新光人壽保險公司保費收入比率：0.16%。
- (6) 保險賠款與給付佔新光人壽保險公司保險賠款與給付比率：0.62%。

附表四 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易		往來		情形 合併總資產或 總資產之比率 (註3)
				項目	金額	交易條件	金額	
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	租金收入	\$ 3,486	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	34,113	"	-	
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	36,444	"	-	
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	利息費用	2	"	-	
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	應收收益	967	"	-	

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

(1) 母公司填0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

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

註4：合併公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。