

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3季

地址：台北市忠孝西路一段66號

電話：(02)23895858

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3		-
四、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5~6		-
六、	合併權益變動表	7		-
七、	合併現金流量表	8~10		-
八、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	11~12		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~23		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	24		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	25		五
	(六) 重要會計項目之說明	25~57, 70~71		六~三十， 三二，三三
	(七) 關係人交易	58~70		三一
	(八) 質抵押之資產	-		-
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	71		三四
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	71~73		三五
	(十三) 金融工具	73~106		三六
	(十四) 營業租賃協議	106~107		三七
	(十五) 部門資訊	107~109		三八
	(十六) 資本風險管理	109~110		三九
	(十七) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	111		四十
	2. 轉投資事業相關資訊	111		四十
	3. 大陸投資資訊	111~112		四十
	4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	112		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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

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

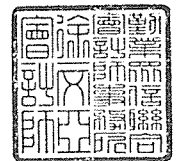
會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 徐 文 亞

徐 文 亞



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 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 10 月 31 日



新光人壽保險股份有限公司

民國 106 年 9 月 30 日 及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	106年9月30日 (經核閱)			105年12月31日 (總查核)			105年9月30日 (總核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及三一)	\$	80,950,925	3	\$	61,346,120	3	\$	127,107,694	6
12000	應收款項 (附註七)		43,041,727	2		47,581,021	2		23,554,577	1
12600	本期所得稅資產 (附註四及三一)		6,091,891	-		6,908,596	-		6,737,829	-
13000	待出售資產 (附註八)		-	-		-	-		-	-
	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)		25,902,866	1		22,274,118	1		57,402,904	3
14120	提供出售金融資產 (附註十)		363,501,522	15		315,557,055	13		269,052,138	12
14140	以成本衡量之金融資產 (附註十一)		1,856,579	-		2,122,286	-		2,233,216	-
14150	採用權益法之投資一淨額 (附註十三)		-	-		-	-		-	-
14160	無活躍市場之債務工具投資 (附註十四及三一)		671,181,863	27		741,408,782	32		750,880,559	34
14170	持有至到期日金融資產 (附註十五)		885,065,234	36		714,985,581	31		592,614,413	26
14200	投資性不動產 (附註十八)		115,494,731	5		114,312,379	5		114,304,524	5
14300	放款 (附註十六及三一)		173,040,406	7		187,326,273	8		188,793,259	8
14000	投資合計		2,236,043,201	91		2,097,986,474	90		1,975,281,013	88
15000	再保險合約資產 (附註十七及二五)		643,456	-		308,879	-		443,166	-
16000	不動產及設備 (附註十九)		17,368,222	1		17,596,838	1		17,190,858	1
17100	無形資產 (附註二十)		368,695	-		308,794	-		297,891	-
17800	遞延所得稅資產 (附註四)		12,258,786	-		12,473,451	1		12,212,904	-
18700	其他資產 (附註二一及三一)		25,282,158	1		19,986,424	1		20,646,102	1
18900	分離帳戶保險商品資產 (附註三二)		46,406,892	2		55,237,519	2		60,270,596	3
1XXXX	資 產 總 計	\$	2,468,455,953	100	\$	2,319,734,116	100	\$	2,243,742,630	100
	負 債 及 權 益									
	應付款項									
21100	應付票據	\$	1,628	-	\$	918	-	\$	608	-
21200	應付保險賠款與給付		423,704	-		468,187	-		262,822	-
21400	應付佣金		709,472	-		1,294,913	-		807,772	-
21500	應付再保往來款項		290,372	-		212,573	-		174,271	-
21600	其他應付款 (附註二三及三一)		20,341,151	1		5,547,195	-		11,603,728	1
21000	應付款項合計		21,766,327	1		7,523,786	-		12,849,201	1
21700	本期所得稅負債 (附註四)		11,939	-		11,024	-		4,127	-
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註九)		4,000,919	-		15,503,715	1		298,493	-
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		7,683,125	-		7,706,372	-		7,236,826	-
24200	賠款準備		2,682,943	-		2,388,724	-		2,445,521	-
24300	責任準備		2,251,021,054	91		2,103,270,091	91		2,051,231,130	92
24400	特別準備		10,910,696	1		16,206,249	1		17,791,118	1
24500	保費不足準備		7,515,811	-		7,923,089	-		7,378,900	-
24000	保險負債合計		2,279,813,629	92		2,137,494,525	92		2,086,083,495	93
24900	外匯價格變動準備 (附註三五)		2,865,943	-		3,106,016	-		2,593,465	-
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)		3,245,481	-		3,175,796	-		3,565,110	-
	其他負債									
25100	預收款項		1,754,639	-		4,379,521	-		1,395,977	-
25300	存入保證金 (附註十三及三一)		2,178,592	-		1,037,941	-		1,032,356	-
25900	其他負債-其他 (附註十三)		80,862	-		80,862	-		294,660	-
25000	其他負債合計		4,014,093	-		5,498,324	-		2,722,993	-
26000	分離帳戶保險商品負債 (附註三二)		46,406,892	2		55,237,519	3		60,270,596	3
2XXXX	負 債 總 計		2,380,150,346	96		2,245,962,041	97		2,173,419,544	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	3		57,975,606	2		57,975,606	2
	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	-
32600	其他 (附註十二)		112,481	-		-	-		-	-
32000	資本公積總計		21,075,224	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		32,978,926	1		25,985,552	1		25,255,491	1
33300	待彌補虧損	(9,576,332	-	(9,839,370	-	(10,628,145	-
33000	保留盈餘總計		26,180,549	1		18,924,138	1		17,405,302	1
	其他權益									
34250	提供出售金融資產未實現損失 (附註十二)	(17,240,193	(1)	(24,203,638	(1)	(26,141,020	(1)
34300	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(4,424	-	(8,372	-	(19,146	-
34000	其他權益總計	(17,235,769	(1)	(24,195,266	(1)	(26,121,874	(1)
30000	歸屬於本公司業主之權益總計		87,995,606	4		73,667,221	3		70,221,777	3
36000	非控制權益 (附註二六)		310,001	-		104,854	-		101,309	-
3XXXX	權 益 總 計		88,305,607	4		73,772,075	3		70,323,086	3
	負債及權益總計	\$	2,468,455,953	100	\$	2,319,734,116	100	\$	2,243,742,630	100

後附之附註係本合併財務

董事長：吳東進



經理人：蔡維權



會計主管：呂雅茹



新光人壽保險股份有限公司及子公司

民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱 本公司 會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟合併每股盈餘（虧損）為元

代 碼	106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
營業收入									
自留滿期保費收入（附註二五）									
41110	簽單保費收入	\$ 65,684,393	66	\$ 69,584,802	74	\$207,326,605	73	\$195,688,200	76
41120	再保費收入	7,880	-	7,051	-	24,505	-	26,418	-
41100	保費收入合計	65,692,273	66	69,591,853	74	207,351,110	73	195,714,618	76
51100	減：再保費支出	(247,086)	-	(251,769)	-	(848,656)	-	(873,682)	-
51310	加：未滿期保費準備淨變動（附註二五）	(239,904)	-	(45,760)	-	15,116	-	538,908	-
41130	自留滿期保費收入合計	65,205,283	66	69,294,324	74	206,517,570	73	195,379,844	76
41300	再保佣金收入	10,602	-	236,653	-	303,507	-	293,193	-
41400	手續費收入（附註三一及三二）	104,237	-	104,208	-	298,540	-	340,487	-
淨投資利益（附註二八）									
41510	利息收入（附註三一）	19,559,402	20	17,525,751	19	57,211,648	20	52,016,599	20
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,042,616	3	23,790,459	25	53,516,931	19	38,250,674	15
41522	備供出售金融資產之已實現損益	10,094,065	10	3,438,835	4	18,322,292	7	7,973,563	3
41523	以成本衡量之金融資產之已實現損益	19,502	-	5,163	-	77,708	-	52,511	-
41524	無活絡市場之債務工具投資損益之已實現損益	2,216,258	2	4,357,332	5	5,770,175	2	8,379,259	3
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註十三）	-	-	(54,798)	-	-	-	(169,811)	-
41550	兌換損益－投資（附註九）	(4,233,638)	(4)	(30,692,691)	(33)	(69,515,648)	(24)	(55,672,733)	(22)
41560	外匯價格變動準備淨變動（附註三五）	(1,175,227)	(1)	2,846,930	3	240,073	-	4,279,635	2
41570	投資性不動產利益	993,610	1	927,575	1	2,884,305	1	2,867,041	1
41580	投資減損損失	-	-	(330,363)	-	(20,554)	-	(489,468)	-
41800	其他營業收入（附註三一）	202,155	-	211,600	-	750,356	-	709,909	-
41900	分離帳戶保險商品收益（附註三二）	2,668,599	3	1,548,400	2	5,675,974	2	5,188,033	2
41000	營業收入合計	98,707,464	100	93,209,378	100	282,032,877	100	259,398,736	100
營業成本									
自留保險賠款與給付（附註二五）									
51200	保險賠款與給付	38,584,390	39	25,273,293	27	96,298,877	34	76,769,429	30
41200	減：攤回再保賠款與給付	(186,904)	-	(102,731)	-	(416,947)	-	(313,987)	-
51260	自留保險賠款與給付合計	38,397,486	39	25,170,562	27	95,881,930	34	76,455,442	30
保險負債淨變動（附註二五）									
51320	賠款準備淨變動	197,658	-	53,398	-	295,981	-	54,730	-
51330	責任準備淨變動	44,182,848	45	57,754,204	62	159,002,216	57	160,365,117	62
51340	特別準備淨變動	(1,589,960)	(2)	(1,644,779)	(2)	(5,295,553)	(2)	(5,012,273)	(2)
51350	保費不足準備淨變動	(296,079)	-	816,700	1	(339,620)	-	2,701,278	1
51300	保險負債淨變動合計	42,494,467	43	56,979,523	61	153,663,024	55	158,108,852	61
51400	承保費用	3,070	-	3,669	-	7,703	-	7,746	-
51500	佣金費用（附註二九及三一）	2,571,897	3	3,720,898	4	8,692,380	3	10,080,567	4
51600	手續費支出（附註三一）	7,068	-	5,421	-	20,315	-	20,836	-
51700	財務成本	171,082	-	45,525	-	507,052	-	135,859	-
51800	其他營業成本（附註三一）	331,714	-	485,862	-	1,033,373	-	1,205,713	-
51900	分離帳戶保險商品費用（附註三二）	2,668,599	3	1,548,400	2	5,675,974	2	5,188,033	2
51000	營業成本合計	86,645,383	88	87,959,860	94	265,481,751	94	251,203,048	97

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
	營業費用(附註二二、二九及三一)								
58100	\$ 1,721,808	2	\$ 1,825,318	2	\$ 5,355,487	2	\$ 5,656,363	2	
58200	1,831,588	2	1,624,556	2	4,678,572	2	4,484,616	2	
58300	54,103	-	40,393	-	106,182	-	94,712	-	
58000	<u>3,607,499</u>	<u>4</u>	<u>3,490,267</u>	<u>4</u>	<u>10,140,241</u>	<u>4</u>	<u>10,235,691</u>	<u>4</u>	
61000	<u>8,454,582</u>	<u>8</u>	<u>1,759,251</u>	<u>2</u>	<u>6,410,885</u>	<u>2</u>	<u>(2,040,003)</u>	<u>(1)</u>	
	營業外收入及支出								
59500	5,106	-	2,318	-	65,982	-	6,706	-	
59900	(304,670)	-	(95,267)	-	(270,528)	-	107,736	-	
59000	<u>(299,564)</u>	<u>-</u>	<u>(92,949)</u>	<u>-</u>	<u>(204,546)</u>	<u>-</u>	<u>114,442</u>	<u>-</u>	
62000	8,155,018	8	1,666,302	2	6,206,339	2	(1,925,561)	(1)	
63000	(495,674)	-	(354,972)	-	1,084,870	1	(77,616)	-	
66000	<u>7,659,344</u>	<u>8</u>	<u>1,311,330</u>	<u>2</u>	<u>7,291,209</u>	<u>3</u>	<u>(2,003,177)</u>	<u>(1)</u>	
	其他綜合損益(稅後淨額)								
	後續可能重分類至損益之項目								
83210	(262)	-	3,577	-	(3,948)	-	8,532	-	
83220	(5,518,105)	(6)	7,686,891	8	8,090,335	3	8,958,923	3	
83240	-	-	6,949	-	-	-	(14,194)	-	
83280	578,135	1	(1,045,230)	(1)	(1,102,499)	(1)	(1,049,369)	-	
83000	<u>(4,940,232)</u>	<u>(5)</u>	<u>6,652,187</u>	<u>7</u>	<u>6,983,888</u>	<u>2</u>	<u>7,903,892</u>	<u>3</u>	
85000	<u>\$ 2,719,112</u>	<u>3</u>	<u>\$ 7,963,517</u>	<u>9</u>	<u>\$ 14,275,097</u>	<u>5</u>	<u>\$ 5,900,715</u>	<u>2</u>	
	淨利(損)歸屬於：								
86100	\$ 7,648,692	8	\$ 1,307,736	1	\$ 7,256,407	3	(\$ 2,016,042)	(1)	
86200	10,652	-	3,594	-	34,802	-	12,865	-	
86000	<u>\$ 7,659,344</u>	<u>8</u>	<u>\$ 1,311,330</u>	<u>1</u>	<u>\$ 7,291,209</u>	<u>3</u>	<u>(\$ 2,003,177)</u>	<u>(1)</u>	
	綜合損益總額歸屬於：								
87100	\$ 2,712,330	3	\$ 7,962,957	9	\$ 14,238,812	5	\$ 5,887,553	2	
87200	6,782	-	560	-	36,285	-	13,162	-	
87000	<u>\$ 2,719,112</u>	<u>3</u>	<u>\$ 7,963,517</u>	<u>9</u>	<u>\$ 14,275,097</u>	<u>5</u>	<u>\$ 5,900,715</u>	<u>2</u>	
	每股盈餘(虧損)(附註二七)								
97500	<u>\$ 1.32</u>		<u>\$ 0.23</u>		<u>\$ 1.25</u>		<u>(\$ 0.35)</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東進

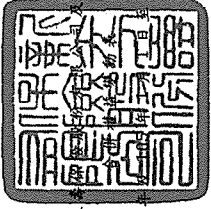


經理人：蔡雄繼



會計主管：呂雅茹





新光人
紙業股份有限公司
及子公司

民國 106 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬	於本公		司		業		主		之		權		益				
		資本	公積	留	盈	餘	備	融	換	總	計	非	控					
		額	額	餘	餘	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積
A1	105年1月1日餘額	\$ 57,975,606	\$ 46,959	\$ 2,777,956	\$ 18,241,911	\$ 1,598,523	\$ 7,895,063	\$ 34,036,083	\$ 10,614	\$ 64,334,224	\$ 100,629	\$ 64,434,853						
B3	104年度盈餘指撥及分配	-	-	-	13,580	(13,580)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列外區價格變動準備相關特別公積	-	-	-	7,000,000	(7,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	收回投資性不動產增值提列特別公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,482)	(12,482)	-	-	-	-	-	-
D1	105年1月1日至9月30日淨(損)利	-	-	-	-	(2,016,042)	-	-	-	(2,016,042)	12,865	(2,003,177)	-	-	-	-	-	-
D3	105年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	7,895,063	-	8,532	7,903,595	297	7,903,892	-	-	-	-	-	-
D5	105年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	(2,016,042)	7,895,063	(26,141,020)	8,532	5,887,553	13,162	5,900,715	-	-	-	-	-	-
Z1	105年9月30日餘額	\$ 57,975,606	\$ 46,959	\$ 2,777,956	\$ 25,255,491	\$ 10,628,145	\$ 26,141,020	\$ 19,146	\$ 70,221,777	\$ 101,309	\$ 70,323,086							
A1	106年1月1日餘額	\$ 57,975,606	\$ 46,959	\$ 2,777,956	\$ 25,985,552	\$ 9,839,370	\$ 24,203,638	\$ 8,372	\$ 73,667,221	\$ 104,854	\$ 73,772,075							
B3	依金管處蓉字第1010012865號令迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(18,830)	18,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	105年度盈餘指撥及分配	-	-	-	12,204	(12,204)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列外區價格變動準備相關特別公積	-	-	-	7,000,000	(7,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	收回投資性不動產增值提列特別公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,983)	(34,983)	-	-	-	-	-	-
M5	處分子公司部分權益	-	112,481	-	-	-	(22,908)	-	-	89,573	203,845	293,418	-	-	-	-	-	-
D1	106年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	7,256,407	-	-	-	7,256,407	34,802	7,291,209	-	-	-	-	-	-
D3	106年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	6,986,353	(3,948)	6,982,405	1,483	6,983,888	-	-	-	-	-	-	-
D5	106年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	7,256,407	6,986,353	(3,948)	14,238,812	36,285	14,275,097	-	-	-	-	-	-	-
Z1	106年9月30日餘額	\$ 57,975,606	\$ 46,959	\$ 2,777,956	\$ 32,878,926	\$ 9,576,337	\$ 17,240,193	\$ 4,424	\$ 87,995,606	\$ 310,001	\$ 88,305,607							

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：吳東進



會計主管：呂雅茹



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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利(損)	\$ 6,206,339	(\$ 1,925,561)
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	911,580	911,555
A20200	攤銷費用	125,764	139,899
A20300	呆帳費用(迴轉)提列數	(51,539)	150,904
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(53,516,931)	(38,250,674)
A20500	備供出售金融資產之淨利益	(18,322,292)	(7,973,563)
A20600	以成本衡量之金融資產之淨利 益	(77,708)	(52,511)
A20700	無活絡市場之債務工具投資之 淨利益	(5,770,175)	(8,379,259)
A20900	財務成本	507,052	135,859
A21200	利息收入	(57,211,648)	(52,016,599)
A21400	各項保險負債淨變動	142,319,104	147,614,634
A21600	外匯價格變動準備淨變動	(240,073)	(4,279,635)
A22300	採用權益法之關聯企業及合資 損益份額	-	169,811
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	(340)	543
A23000	處分待出售資產利益	(38,108)	-
A23500	金融資產減損損失	-	489,468
A23700	非金融資產減損損失	20,554	-
	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	38,640,321	28,426,819
A51130	其他應收款減少	2,648,848	2,330,944

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
A51220	備供出售金融資產(增加)減少	(\$ 31,362,636)	\$ 45,920,175
A51230	以成本衡量之金融資產減少	262,192	143,397
A51240	無活絡市場之債務工具投資減少	80,671,740	154,367,164
A51250	持有至到期日金融資產增加	(165,826,819)	(239,256,681)
A51990	其他資產增加	(999,023)	(451,865)
A52170	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(456,002)	(10,708,106)
A52110	應付票據增加(減少)	710	(607)
A52120	應付保險賠款與給付減少	(44,483)	(195,753)
A52160	其他應付款增加	14,192,442	4,193,043
A52150	應付再保往來款項增加(減少)	77,799	(56,835)
A52140	應付佣金(減少)增加	(585,441)	2,686
A52220	預收款項減少	(2,624,882)	(525,612)
A52190	負債準備減少	(386,213)	(1,273,454)
A33000	營運產生之現金流(出)入	(50,929,868)	19,650,186
A33100	收取之利息	50,157,068	44,673,229
A33200	收取之股利	10,126,062	7,157,534
A33300	支付之利息	(14,133)	(10,241)
A33500	收取(支付)之所得稅	968,648	(1,255,286)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>10,307,777</u>	<u>70,215,422</u>
	投資活動之現金流量		
B02300	處分子公司部分權益	293,418	-
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	-	2,789
B02600	處分待出售資產	209,507	-
B02700	取得不動產及設備	(1,040,949)	(501,930)
B02800	處分不動產及設備	3,353	2,658
B03700	存出保證金(增加)減少	(4,558,536)	77,188
B04500	取得無形資產	(157,183)	(34,011)
B05300	放款減少	14,341,977	10,145,552
B05400	取得投資性不動產	(1,019,333)	(361,643)
B06800	其他資產減少	88,071	1,004,874
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>8,160,325</u>	<u>10,335,477</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C03100	存入保證金增加	\$ 1,140,651	\$ 231,228
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>1,140,651</u>	<u>231,228</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>3,948</u>)	(<u>3,399</u>)
EEEE	現金及約當現金淨增加	19,604,805	80,778,728
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>61,346,120</u>	<u>46,328,966</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 80,950,925</u>	<u>\$ 127,107,694</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東進



經理人：蔡雄繼



會計主管：呂雅茹



新光人壽保險股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

一、公司沿革

母公司沿革

新光人壽保險股份有限公司（以下簡稱新光人壽保險公司或本公司）創立於 52 年 7 月，82 年 12 月股票公開上市，經營人身保險業務，承保項目包括個人及團體之壽險、意外險及健康保險等。總公司設於台北市，並於全省各縣市設有 23 個分公司。設立時實收資本額新台幣壹仟萬元，經歷次增減資，截至 106 年 9 月 30 日實收資本額約伍佰柒拾玖億柒仟伍佰萬元。

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

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

本合併財務報告係以新光人壽保險公司之功能性貨幣新台幣表達。

子公司沿革

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 10 月 31 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。前述修正於 106 年追溯適用。

(二) 107 年適用之保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「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規定」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
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「投資性不動產之轉列」	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」及 IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」

金融資產之認列、衡量與減損

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入認列於損益外，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。

此外，IFRS 4 之修正允許發行屬於 IFRS 4 範圍內之合約且已適用 IFRS 9 之所有企業適用覆蓋法。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。

合併公司暫以 106 年 9 月 30 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，初步評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

(1) 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）及興櫃股票與未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量／選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。在分類為選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量下，公允價值變動係累計於其他權益，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

(2) 分類為備供出售金融資產之基金受益憑證，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。

(3) 分類為持有至到期日金融資產／無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之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，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量／其原始認列時之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，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量／其原始認列時之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，且其經營模式並非收取合約現金流量或以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量／其原始認列時之合約現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。按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債務工具投資、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，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

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，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

合併公司初步評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

合併公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之認列、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及

(5) 於滿足履約義務時認列收入。

合併公司選擇僅對 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用 IFRS 15，相關累積影響數將調整於該日保留盈餘。將追溯適用 IFRS 15 之累積影響數調整於 107 年 1 月 1 日保留盈餘。

106 年 12 月 31 日以前之所有合約修改，合併公司將不逐次重編該合約之處理，而以能反映所有修改彙總影響之方式來辨認履約義務、決定交易價格及分攤交易價格。

3. 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。

於評估遞延所得稅資產時，合併公司原係以帳面金額作為資產回收金額以估計未來課稅所得，107 年將追溯適用上述修正。

4. 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，無須揭露該子公司、合資或關聯企業之彙總性財務資訊外，其餘均應依 IFRS 12 之規定揭露。前述修正將追溯適用。

5. IAS 40 之修正「投資性不動產之轉列」

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。

合併公司將依 107 年 1 月 1 日存在之情況，按前述修正將不動產作必要之重分類，此外，合併公司將於 107 年額外揭露重分類金額，並將 107 年 1 月 1 日之重分類納入投資性不動產帳面金額之調節。

6. IFRIC 22「外幣交易與預收（付）對價」

IAS 21 規定原始認列外幣交易時，應將交易日功能性貨幣與該外幣間之即期匯率（匯率）適用於外幣金額，以功能性貨幣記錄之。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。

合併公司將至 107 年 1 月 1 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。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 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 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對關係企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 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。

1. 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。

2. 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。

3. IFRS 17「保險合約」

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 主要規範如下：

保險合約之彙總層級

合併公司應辨認保險合約之組合。一組合係指包含具類似風險且共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若共同管理則應納入同一組合。合併公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

- (a) 原始認列時為虧損性之合約群組；
- (b) 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及
- (c) 組合中剩餘合約之群組。

合併公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

認 列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- (a) 保障期間開始日；
- (b) 保單持有人第一筆付款到期日；與
- (c) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，合併公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映與未來現金流量相關之貨幣時間價值及財務風險調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表合併公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，合併公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：(a)履約現金流量之原始認列；(b)於原始認列日對就保險取

得現金流量所認列之所有資產或負債之除列；及(c)於該日源自群組中之合約之任何現金流量。

後續衡量

合併公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組變成虧損性（或虧損加大），應立即認列損失。

虧損性合約

原始認列時，若保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之任何現金流量之總和為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。合併公司應立即對虧損性合約群組之淨流出認列為損失，使群組之負債之帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件時，合併公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

- (a) 合併公司合理預期使用保費分攤法衡量之剩餘保障負債與一般模型產生之結果無重大差異；或
- (b) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組之開始日，合併公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述(a)之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債為原始認列時收取之保費減除任何保險取得現金流量。剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除

已提供保障所認列保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之任何投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。合併公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，合併公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

合併公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，合併公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指合併公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，合併公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

4. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，合併公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，合併公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，合併公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終

結果之方法) 評估。若事實及情況改變，合併公司須重評估其判斷與估計。

合併公司在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

5. IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」

該修正規定釐清對於非採用權益法處理之對關聯企業或合資之其他金融工具投資，包括 IAS 28 第 38 段所述實質上構成對關聯企業或合資淨投資一部分之長期權益之金融工具，係適用 IFRS 9 之規定處理。

前述修正規定生效時，合併公司應追溯適用，但得選擇將追溯適用之累積影響數認列於首次適用日，或在不使用後見之明之前提下重編比較期間資訊。

6. IFRS 9 之修正「具有負補償之提前還款特性」

IFRS 9 規定若合約條款允許發行人（即債務人）提前清償債務工具或允許持有人（即債權人）於到期前將債務工具賣回予發行人，且提前還款金額幾乎代表尚未支付之本金及流通在外本金金額之利息以及提前終止合約之合理補償，則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。該修正進一步說明，前述合理補償可能是由合約任一方支付或收取，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

前述修正規定生效時，合併公司應追溯適用，但得選擇將追溯適用之累積影響數認列於首次適用日，或在不使用後見之明之前提下重編比較期間資訊。

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躍市場之報價（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二。

(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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 178,205	\$ 39,940	\$ 103,397
支票存款及活期存款	18,017,452	23,628,637	46,798,217
原始到期日在 3 個月以內之			
銀行定期存款	51,619,233	25,902,027	61,802,466
附賣回債券投資(附註三一)	11,112,945	10,024,923	18,162,490
附賣回票券投資(附註三一)	399,427	2,109,405	599,386
減：抵繳存出保證金(附註二一)	(<u>376,337</u>)	(<u>358,812</u>)	(<u>358,262</u>)
	<u>\$ 80,950,925</u>	<u>\$ 61,346,120</u>	<u>\$ 127,107,694</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行定期存款(國內及國外)	0.07%-2.75%	0.07%-8.50%	0.07%-2.90%
附賣回條件交易之債券	0.36%-0.43%	0.31%-0.45%	0.30%-0.38%
附賣回條件交易之票券	0.39%	0.35%-0.55%	0.29%-0.30%

七、應收款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收票據	\$ 777,580	\$ 1,642,365	\$ 952,831
應收利息	20,373,064	22,258,948	17,491,683
應收證券交易價款	20,319,238	22,450,012	3,501,408
應收投資商品款	349,113	297,758	305,834
應收收益	1,180,572	883,541	1,261,284
其他	<u>109,827</u>	<u>111,713</u>	<u>121,224</u>
	43,109,394	47,644,337	23,634,264
減：備抵呆帳(附註十六)	(<u>67,667</u>)	(<u>63,316</u>)	(<u>79,687</u>)
	<u>\$ 43,041,727</u>	<u>\$ 47,581,021</u>	<u>\$ 23,554,577</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已有個別減損客觀證據者	\$ 33,026	\$ 28,664	\$ 45,675	(\$ 33,026)	(\$ 28,664)	(\$ 45,675)
無個別減損客觀證據者	-	-	-	-	-	-
組合評估減損	42,968,763	47,538,841	23,513,849	(34,641)	(34,652)	(34,012)

註：上述應收款總額未含 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日擔保放款產生之應收利息，分別為 107,605 仟元、76,832 仟元及 74,740 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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
成 本	土地及建物 \$ _____	土地及建物 \$ _____	土地及建物 \$ _____

新光人壽保險公司於 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售台北市南京公園華廈，請參閱附註二八。

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之投資性不動產，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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
國內上市(櫃)股票	\$ 2,692,102	\$ 2,647,030	\$ 2,668,706
國內受益憑證	9,328,352	7,970,459	21,098,619
國內公司債及金融債券	390,221	1,022,646	800,482
國外股票	5,868,295	6,164,108	8,998,628
國外受益憑證	3,084,716	3,923,024	3,523,689
國外債券	290,761	499,523	507,361
匯率交換合約	203,391	47,328	11,622,537
遠期外匯合約	4,045,028	-	8,182,882
	<u>\$ 25,902,866</u>	<u>\$ 22,274,118</u>	<u>\$ 57,402,904</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
匯率交換合約	\$ 3,939,425	\$ 11,640,300	\$ 262,291
遠期外匯合約	61,494	3,863,415	36,202
	<u>\$ 4,000,919</u>	<u>\$ 15,503,715</u>	<u>\$ 298,493</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
匯率交換合約	USD19,937,000 仟元	USD19,653,000 仟元	USD18,453,000 仟元
遠期外匯合約	USD13,375,000 仟元	USD11,234,000 仟元	USD 8,882,000 仟元

新光人壽保險公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避外幣資產因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生工具並未採用避險會計。

(二) 新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券。另與 AMO、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 9 月 30 日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	受 託 總 額	帳 面 金 額 (註 1)
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 1,425,605 仟元
AMO	1 億美元	TWD 5,056,882 仟元
摩根大通資產管理公司		TWD 16,221 仟元 (註 2)
高盛資產管理公司		TWD 952,430 仟元 (註 3)
貝萊德資產管理公司	5 仟萬美元	TWD 1,552,732 仟元
GAM	1 億美元	TWD 3,974,566 仟元
新光證券投資信託公司	50 億台幣	TWD 5,368,930 仟元
復華證券投資信託公司	10 億台幣	TWD 1,222,045 仟元
元富證券投資顧問公司	10 億台幣	TWD 1,069,898 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，所列金額係截至 106 年 9 月 30 日止全權委託之資產尚未結清之餘額。

註3：合併公司已於106年6月28日解除高盛資產管理公司全權委託合約，所列金額係截至106年9月30日止全權委託之資產尚未結清之餘額。

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

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
匯率相關衍生工具				
交割利益(損失)	\$ 6,629,748	\$11,353,526	\$36,343,083	\$ 7,626,805
評價利益(損失)	(4,085,447)	11,805,162	15,703,887	34,586,218
兌換損益				
兌換損失總額	(9,567,962)	(31,606,286)	(89,950,566)	(83,864,307)
兌換利益總額	5,334,324	913,595	20,434,918	28,191,574
外匯價格變動準備淨變動	(<u>1,175,227</u>)	<u>2,846,930</u>	<u>240,073</u>	<u>4,279,635</u>
	(<u>\$ 2,864,564</u>)	(<u>\$ 4,687,073</u>)	(<u>\$17,228,605</u>)	(<u>\$ 9,180,075</u>)

十、備供出售金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
國內投資			
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 216,231,303	\$ 169,287,009	\$ 125,442,301
未上市(櫃)股票	1,266,994	1,326,646	1,347,642
特別股	11,686,303	11,318,273	5,083,313
債券	24,205,612	17,882,767	14,470,235
受益憑證	5,086,625	3,918,638	5,621,748
不動產投資信託及金融 資產受益證券	<u>3,514,833</u>	<u>3,846,578</u>	<u>3,112,980</u>
	<u>261,991,670</u>	<u>207,579,911</u>	<u>155,078,219</u>
國外投資			
股票	41,581,446	40,191,067	44,580,307
債券	43,148,523	58,788,173	54,099,776
特別股	7,893,484	5,113,877	8,391,021
受益憑證	<u>8,886,399</u>	<u>3,884,027</u>	<u>6,902,815</u>
	<u>101,509,852</u>	<u>107,977,144</u>	<u>113,973,919</u>
	<u>\$ 363,501,522</u>	<u>\$ 315,557,055</u>	<u>\$ 269,052,138</u>

十一、以成本衡量之金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
未上市(櫃)股票	<u>\$ 1,856,579</u>	<u>\$ 2,122,286</u>	<u>\$ 2,233,216</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 9月30日	105年 12月31日	105年 9月30日
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	72.01%	90.01%	90.01%

新光人壽保險公司於106年4月28日經董事會決議通過出售子公司新壽公寓大廈管理維護公司之股份予誼光保全公司等公司，股數共計9,000仟股，每股處分價款為32.7元，扣除交易稅後合計293,418仟元，已於106年5月完成交易。由於新光人壽保險公司於出售子公司之股份後未喪失對子公司之控制權，故其處分股權價格與帳面價值差額89,573仟元及其他權益一備供出售金融資產未實現損益22,908仟元，依IFRS 10規定應作為權益交易處理，帳列資本公積項下。

(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9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金 額	所 有 權 益 及 表 決 權 百 分 比 %	金 額	所 有 權 益 及 表 決 權 百 分 比 %	金 額	所 有 權 益 及 表 決 權 百 分 比 %
<u>個別不重大之關聯企業</u> 群和創業投資股份有限公司	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
<u>個別不重大之合資</u> 新光海航人壽保險公司	\$ -	50.00	\$ -	50.00	(\$ 213,798)	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，請參閱附表二及四「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9月30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，帳列其他負債一其他項下。

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 億股本（占新光海航股份總數 25% 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 9 月 30 日，該股權轉讓交易持續進行中，仍待後續完成法律程序及中國監管機關審批通過。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 4 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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨 利(損)	\$ -	(\$ 520)	\$ -	(\$ 69)
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 520)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 69)</u>

新光海航人壽保險公司

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨 (損)利	\$ -	(\$ 54,278)	\$ -	(\$ 169,742)
其他綜合損益	-	6,949	-	(14,194)
綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 47,329)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 183,936)</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。

合併公司對合資公司停止按權益法認列進一步之損失份額。合併公司於認列對合資公司之損失份額時，係考量對合資公司權益投資之帳面金額。自合資公司相關經核閱之財務報告摘錄合資公司當期末認列損失份額如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
當期金額	<u>(\$ 33,947)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 119,879)</u>	<u>\$ -</u>

截至106年9月30日止，合資公司累積未認列損失份額為414,180仟元。

十四、無活絡市場之債務工具投資

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
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	223,586	2,230,036	4,327,031
減：抵繳存出保證金			
(附註二一)	(536)	(536)	(531)
	<u>6,963,050</u>	<u>8,969,800</u>	<u>11,366,500</u>
國外投資			
債券	516,359,454	550,280,826	534,645,742
房貸抵押債券	16,261,891	26,363,024	29,650,603
可贖回債券	<u>131,597,468</u>	<u>155,795,132</u>	<u>175,217,714</u>
	<u>664,218,813</u>	<u>732,438,982</u>	<u>739,514,059</u>
	<u>\$671,181,863</u>	<u>\$741,408,782</u>	<u>\$750,880,559</u>

(一) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 0.66%-1.03%、0.16%-1.19%及 0.35%-1.19%。

(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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
國內投資			
政府公債	\$193,155,293	\$194,699,149	\$195,432,596
公司債	12,943,471	12,941,813	13,341,707
金融債券	<u>5,400,000</u>	<u>5,901,034</u>	<u>5,901,386</u>
	211,498,764	213,541,996	214,675,689
減：抵繳存出保證金(附註			
二一)	(9,382,000)	(9,382,000)	(9,382,000)
	<u>202,116,764</u>	<u>204,159,996</u>	<u>205,293,689</u>
國外投資			
政府公債	281,501,665	251,762,855	175,238,077
公司債	123,517,250	62,245,508	55,791,403
金融債券	<u>277,929,555</u>	<u>196,817,222</u>	<u>156,291,244</u>
	<u>682,948,470</u>	<u>510,825,585</u>	<u>387,320,724</u>
	<u>\$885,065,234</u>	<u>\$714,985,581</u>	<u>\$592,614,413</u>

十六、放款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
壽險貸款	\$ 99,755,146	\$ 102,156,462	\$ 101,330,475
墊繳保費	9,217,783	9,112,177	8,980,561
擔保放款	64,522,358	76,543,965	78,936,977
催收款項	660,214	684,874	725,794
	174,155,501	188,497,478	189,973,807
減：備抵呆帳	(1,115,095)	(1,171,205)	(1,180,548)
	<u>\$ 173,040,406</u>	<u>\$ 187,326,273</u>	<u>\$ 188,793,259</u>

(一) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，浮動利率放款分別為 61,523,382 仟元、73,145,079 仟元及 75,443,921 仟元，主要係以壽險業保單分紅利率為基準利率，利率依每 6 個月或合約約定之調整頻率調整。

(二) 放款主要有效利率區間如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
有效利率：			
固定利率放款	1.63%-2.46%	1.53%-2.12%	1.70%-2.10%
浮動利率放款	1.25%-3.25%	1.25%-3.25%	1.25%-3.25%

(三) 備抵呆帳之變動情形如下：

	106年1月1日至9月30日			105年1月1日至9月30日		
	擔保放款	催收款	應收款項	擔保放款	催收款	應收款項
期初餘額	\$ 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)	(2,070)	4,571	125,000	-	25,904
減：本期實際沖銷	-	-	(220)	-	-	(1,640)
加（減）：本期重分類	22,590	(22,590)	-	(508,524)	508,524	-
	<u>\$ 454,881</u>	<u>\$ 660,214</u>	<u>\$ 67,667</u>	<u>\$ 454,754</u>	<u>\$ 725,794</u>	<u>\$ 79,687</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已有個別減損客觀證據者	\$ 4,788,008	\$ 742,280	\$ 785,332	(\$ 228,276)	(\$ 20,373)	(\$ 26,877)
無個別減損客觀證據者	131,819	148,827	153,094	(20,567)	(28,867)	(25,812)
組合評估減損	60,370,526	76,414,735	78,799,412	(144,779)	(179,875)	(130,735)

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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備抵呆帳餘額分別為 1,115,095 仟元、1,171,205 仟元及 1,180,548 仟元。

註 2：106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之擔保放款總額分別含應收利息 107,605 仟元、76,832 仟元及 74,740 仟元，以及其他應收款及暫付款分別為 176 仟元、171 仟元及 327 仟元。

十七、再保險合約資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應攤回再保賠款與給付—淨額	\$ 358,643	\$ 205,419	\$ 197,909
應收再保往來款項—淨額	191,534	1,914	115,591
再保險準備資產—淨額			
分出未滿期保費準備	<u>93,279</u>	<u>101,546</u>	<u>129,666</u>
	<u>\$ 643,456</u>	<u>\$ 308,879</u>	<u>\$ 443,166</u>

十八、投資性不動產

成本	土	地	建	築	物	建築物附屬設備	預付房地款及 營造工程	合	計
105年1月1日餘額	\$ 79,071,851	\$ 34,592,346	\$ 4,649,808	\$ 357,571	\$ 118,671,576				
本期增加	53	20,876	5,074	335,640	361,643				
自不動產及設備轉入	27,209	70,224	2,400	-	99,833				
轉出至不動產及設備	(113,934)	(23,914)	-	-	(137,848)				
自待出售資產轉入	3,805,500	1,001,627	81,778	-	4,888,905				
其他重分類	-	-	12,379	(12,379)	-				
105年9月30日餘額	<u>82,790,679</u>	<u>35,661,159</u>	<u>4,751,439</u>	<u>680,832</u>	<u>123,884,109</u>				
累計折舊									
105年1月1日餘額	-	6,431,190	2,025,052	-	8,456,242				
折舊費用	-	590,100	136,035	-	726,135				
自不動產及設備轉入	-	18,266	152	-	18,418				
轉出至不動產及設備	-	(2,170)	-	-	(2,170)				
自待出售資產轉入	-	263,949	54,158	-	318,107				
105年9月30日餘額	-	<u>7,301,335</u>	<u>2,215,397</u>	-	<u>9,516,732</u>				
累計減損									
105年1月1日餘額	32,598	25,637	-	-	58,235				
本期增加	-	-	-	-	-				
本期處分	-	-	-	-	-				
自不動產及設備轉入	2,277	2,341	-	-	4,618				
105年9月30日餘額	<u>34,875</u>	<u>27,978</u>	-	-	<u>62,853</u>				
105年9月30日淨額	<u>\$ 82,755,804</u>	<u>\$ 28,331,846</u>	<u>\$ 2,536,042</u>	<u>\$ 680,832</u>	<u>\$ 114,304,524</u>				

(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
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		-			28	1,019,265		1,019,333
自不動產設備轉入	173,930		858,592			82,769	-		1,115,291
轉出至待出售	(159,975)		(23,959)			(268)	-		(184,202)
其他重分類	-		-			653	(653)		-
106年9月30日餘額	<u>82,812,710</u>		<u>36,505,425</u>			<u>4,834,621</u>	<u>1,930,266</u>		<u>126,083,022</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	-		580,762			127,186	-		707,948
自不動產設備轉入	-		51,772			328	-		52,100
轉出至待出售	-		(12,764)			(39)	-		(12,803)
106年9月30日餘額	-		<u>8,116,942</u>			<u>2,387,671</u>	-		<u>10,504,613</u>
累計減損									
106年1月1日餘額	34,875		27,978			-	-		62,853
本期增加	20,554		-			-	-		20,554
本期處分	-		-			-	-		-
自不動產及設備轉入	58		213			-	-		271
106年9月30日餘額	<u>55,487</u>		<u>28,191</u>			-	-		<u>83,678</u>
105年12月31日及 106年1月1日淨額	<u>82,763,840</u>		<u>28,145,642</u>			<u>2,491,243</u>	<u>911,654</u>		<u>114,312,379</u>
106年9月30日淨額	<u>\$ 82,757,223</u>		<u>\$ 28,360,292</u>			<u>\$ 2,446,950</u>	<u>\$ 1,930,266</u>		<u>\$ 115,494,731</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106年6月30日暨105年12月31日及
6月30日係以獨立評價師於該等日期以第3等級輸入值衡量之評價
為基礎，其評價係依據比較法、收益法及成本法進行評價。106及
105年9月30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106及105年6月30日鑑
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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
公允價值	<u>\$158,130,084</u>	<u>\$157,781,959</u>	<u>\$159,849,996</u>

十九、不動產及設備

成 本	建 築 物				未完工程及		合 計
	土 地	及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	預 付 房 地 款		
105年1月1日餘額	\$ 10,871,886	\$ 7,793,377	\$ 67,517	\$ 2,444,602	\$ 1,091,841		\$ 22,269,223
本期增加	84	1,730	6,049	24,835	469,232		501,930
本期處分	-	-	(4,344)	(24,378)	-		(28,722)
自投資性不動產轉入	113,934	23,914	-	-	-		137,848
轉出至投資性不動產	(27,209)	(72,624)	-	-	-		(99,833)
其他重分類	232,525	4,219	-	(299)	(236,744)		(299)
105年9月30日餘額	<u>11,191,220</u>	<u>7,750,616</u>	<u>69,222</u>	<u>2,444,760</u>	<u>1,324,329</u>		<u>22,780,147</u>
累計折舊							
105年1月1日餘額	-	3,086,507	31,965	1,913,077	-		5,031,549
折舊費用	-	112,406	5,827	67,187	-		185,420
本期處分	-	-	(1,791)	(23,730)	-		(25,521)
自投資性不動產轉入	-	2,170	-	-	-		2,170
轉出至投資性不動產	-	(18,418)	-	-	-		(18,418)
105年9月30日餘額	-	<u>3,182,665</u>	<u>36,001</u>	<u>1,956,534</u>	-		<u>5,175,200</u>
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	-	-	-	-	-		-
轉出至投資性不動產	(2,277)	(2,341)	-	-	-		(4,618)
105年9月30日餘額	<u>396,489</u>	<u>17,600</u>	-	-	-		<u>414,089</u>
105年9月30日淨額	<u>\$ 10,794,731</u>	<u>\$ 4,550,351</u>	<u>\$ 33,221</u>	<u>\$ 488,226</u>	<u>\$ 1,324,329</u>		<u>\$ 17,190,858</u>
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	-	74,301	5,449	65,955	895,244		1,040,949
本期處分	-	-	(9,420)	(35,256)	-		(44,676)
轉出至投資性不動產	(173,930)	(485,612)	-	-	(455,749)		(1,115,291)
其他重分類	-	1,764,277	-	-	(1,764,277)		-
106年9月30日餘額	<u>11,009,254</u>	<u>9,083,209</u>	<u>68,051</u>	<u>2,549,868</u>	<u>405,640</u>		<u>23,116,022</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	-	127,956	5,637	70,039	-		203,632
本期處分	-	-	(6,669)	(34,994)	-		(41,663)
轉出至投資性不動產	-	(52,100)	-	-	-		(52,100)
106年9月30日餘額	-	<u>3,288,607</u>	<u>36,749</u>	<u>2,008,626</u>	-		<u>5,333,982</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	-	-	-	-	-		-
轉出至投資性不動產	(58)	(213)	-	-	-		(271)
106年9月30日餘額	<u>396,431</u>	<u>17,387</u>	-	-	-		<u>413,818</u>
105年12月31日及106年1月1日淨額	<u>10,786,695</u>	<u>4,499,892</u>	<u>34,241</u>	<u>545,588</u>	<u>1,730,422</u>		<u>17,596,838</u>
106年9月30日淨額	<u>\$ 10,612,823</u>	<u>\$ 5,777,215</u>	<u>\$ 31,302</u>	<u>\$ 541,242</u>	<u>\$ 405,640</u>		<u>\$ 17,368,222</u>

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

(接次頁)

(承前頁)

運輸設備	5~7年
其他設備	
發電機	18~20年
冷氣機	10~20年
其他	3~10年

二十、無形資產

	105年1月1日至9月30日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
期初餘額	\$ 363,064	\$ 18,326	\$ 381,390
本期增加	17,858	16,153	34,011
攤銷費用	(117,510)	-	(117,510)
重分類	<u>23,072</u>	<u>(23,072)</u>	<u>-</u>
期末淨額	<u>\$ 286,484</u>	<u>\$ 11,407</u>	<u>\$ 297,891</u>

	106年1月1日至9月30日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
期初餘額	\$ 279,722	\$ 29,072	\$ 308,794
本期增加	18,540	138,643	157,183
攤銷費用	(97,282)	-	(97,282)
重分類	<u>15,704</u>	<u>(15,704)</u>	<u>-</u>
期末淨額	<u>\$ 216,684</u>	<u>\$ 152,011</u>	<u>\$ 368,695</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
安定基金	\$ 3,931,686	\$ 3,537,819	\$ 3,412,165
減：安定基金準備	(3,931,686)	(3,537,819)	(3,412,165)
存出保證金	14,550,047	9,991,511	9,991,039
遞延費用	177,403	153,969	147,823
預付租賃款—地上權	9,620,352	9,760,036	9,806,584
淨確定福利資產(附註二二)	499,433	-	257,132
預付投資款	3,606	3,909	324,077
其他	<u>431,317</u>	<u>76,999</u>	<u>119,447</u>
	<u>\$ 25,282,158</u>	<u>\$ 19,986,424</u>	<u>\$ 20,646,102</u>

(一) 安定基金係依 81 年 12 月 31 日財政部台財保第 811769212 號函，自 82 年 1 月 1 日起，安定基金按保費收入之千分之一提撥。自 103 年 7 月 1 日起，依據「人身保險及財產保險安定基金計提標準」人身保險業所提撥之安定基金，應以總保險收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等二風險指標核算之差別提撥率計提，其貸方科目「安定基金準備」則列為本科目減項。

(二) 存出保證金明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
保險業營業保證金	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000
辦公室租用保證金(附註三一)	13,517	19,440	19,373
期貨及選擇權交易保證金	313,719	313,664	313,612
衍生性商品交易保證金	4,546,359	-	-
其他保證金	494,452	476,407	476,054
	<u>\$ 14,550,047</u>	<u>\$ 9,991,511</u>	<u>\$ 9,991,039</u>

於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債 200,000 仟元作為交易保證金。

(三) 依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額 15% 提存營業保證金。依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日新光人壽保險公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。

(四) 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，截至 106 年 9 月 30 日止，合併公司以銀行存款 4,546,359 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9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 153,969	\$ 138,928
本期增加	51,916	31,284
攤銷費用	(28,482)	(22,389)
期末淨額	<u>\$ 177,403</u>	<u>\$ 147,823</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
淨確定福利負債	\$ -	\$ 386,213	\$ -
其他長期員工福利	<u>25,123</u>	<u>25,123</u>	<u>32,064</u>
	<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在各期間分別認列於下列項目：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
業務費用	\$ 18,171	\$ 26,304	\$ 56,810	\$ 78,912
管理費用	<u>13,050</u>	<u>14,876</u>	<u>36,852</u>	<u>44,626</u>
	<u>\$ 31,221</u>	<u>\$ 41,180</u>	<u>\$ 93,662</u>	<u>\$ 123,538</u>

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

	種 類	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
股 票				
新光金融控股股份有限公司	上市股票	115,533,145	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	7,334,883
新海瓦斯股份有限公司	上市股票	3,404,636	3,404,636	3,289,504
		<u>136,272,664</u>	<u>115,052,664</u>	<u>104,937,532</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	1,944,287
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	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	-

二三、其他應付款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付費用－薪資	\$ 1,219,160	\$ 1,320,258	\$ 935,743
應付費用－其他	1,866,844	1,679,406	1,819,172
應付利息	590,082	93,783	135,721
應付股息紅利	39,921	4,938	17,420
應付代收款	69,130	43,128	43,085
應付買賣有價證券交割款	15,273,361	1,969,760	8,178,478
其他應付款－其他	1,282,653	435,922	474,109
	<u>\$ 20,341,151</u>	<u>\$ 5,547,195</u>	<u>\$ 11,603,728</u>

二四、應付債券

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30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9月30日暨105年12月31日及9月30日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	106年9月30日			105年12月31日			105年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 360	\$ 13	\$ 373	\$ 215	\$ 8	\$ 223	\$ 143	\$ 8	\$ 151
個人傷害險	3,390,998	-	3,390,998	3,429,758	-	3,429,758	3,330,865	-	3,330,865
個人健康險	3,389,813	-	3,389,813	3,390,825	-	3,390,825	3,230,068	-	3,230,068
團體險	862,879	-	862,879	844,440	-	844,440	636,474	-	636,474
投資型保險	39,062	-	39,062	41,126	-	41,126	39,268	-	39,268
合計	7,683,112	13	7,683,125	7,706,364	8	7,706,372	7,236,818	8	7,236,826
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	40,402	-	40,402	55,814	-	55,814	44,410	-	44,410
個人傷害險	1,733	-	1,733	1,095	-	1,095	3,379	-	3,379
個人健康險	46,688	-	46,688	44,579	-	44,579	77,024	-	77,024
團體險	4,384	-	4,384	-	-	-	4,782	-	4,782
投資型保險	72	-	72	58	-	58	71	-	71
合計	93,279	-	93,279	101,546	-	101,546	129,666	-	129,666
淨額	\$ 7,589,833	\$ 13	\$ 7,589,846	\$ 7,604,818	\$ 8	\$ 7,604,826	\$ 7,107,152	\$ 8	\$ 7,107,160

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	106年1月1日至9月30日			105年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 7,706,364	\$ 8	\$ 7,706,372	\$ 7,730,795	\$ 9	\$ 7,730,804
本期提存款	665,112	8	665,120	386,242	10	386,252
本期收回款	(688,364)	(3)	(688,367)	(880,219)	(11)	(880,230)
期末餘額	7,683,112	13	7,683,125	7,236,818	8	7,236,826
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	101,546	-	101,546	84,852	-	84,852
本期增加數	371,265	-	371,265	457,307	-	457,307
本期減少數	(379,396)	-	(379,396)	(412,377)	-	(412,377)
淨兌換差額	(136)	-	(136)	(116)	-	(116)
期末餘額	93,279	-	93,279	129,666	-	129,666
期末淨額	\$ 7,589,833	\$ 13	\$ 7,589,846	\$ 7,107,152	\$ 8	\$ 7,107,160

2. 賠款準備明細：

	106年9月30日			105年12月31日			105年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險									
已報未付	\$ 212,570	\$ 35,338	\$ 247,908	\$ 158,003	\$ -	\$ 158,003	\$ 137,937	\$ -	\$ 137,937
未報	5,368	2	5,370	5,502	2	5,504	5,845	3	5,848
個人傷害險									
已報未付	170,024	-	170,024	140,845	-	140,845	162,116	-	162,116
未報	914,994	-	914,994	854,656	-	854,656	927,229	-	927,229
個人健康險									
已報未付	67,266	-	67,266	70,220	-	70,220	78,972	-	78,972
未報	860,042	-	860,042	790,060	-	790,060	757,144	-	757,144
團體									
已報未付	28,620	-	28,620	32,448	-	32,448	31,655	-	31,655
未報	354,299	-	354,299	301,892	-	301,892	308,134	-	308,134
投資型保險									
已報未付	34,420	-	34,420	35,096	-	35,096	36,486	-	36,486
合計	2,647,603	35,340	2,682,943	2,388,722	2	2,388,724	2,445,518	3	2,445,521
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 2,647,603	\$ 35,340	\$ 2,682,943	\$ 2,388,722	\$ 2	\$ 2,388,724	\$ 2,445,518	\$ 3	\$ 2,445,521
前述賠款準備之變動調節如下：									
	106年1月1日至9月30日			105年1月1日至9月30日			105年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 2,388,722	2	\$ 2,388,724	\$ 2,387,726	3,833	\$ 2,391,559	\$ 2,387,726	3,833	\$ 2,391,559
本期提存款	516,569	35,338	551,907	450,712	-	450,712	450,712	-	450,712
本期收回款	(255,926)	-	(255,926)	(392,152)	(3,830)	(395,982)	(392,152)	(3,830)	(395,982)
淨兌換差額	(1,762)	-	(1,762)	(768)	-	(768)	(768)	-	(768)
期末餘額	2,647,603	35,340	2,682,943	2,445,518	3	2,445,521	2,445,518	3	2,445,521
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 2,647,603	\$ 35,340	\$ 2,682,943	\$ 2,445,518	\$ 3	\$ 2,445,521	\$ 2,445,518	\$ 3	\$ 2,445,521

3. 責任準備明細：

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
壽險	\$ 2,026,922,870	\$ 5,026,892	\$ 1,892,211,441	\$ 5,313,344	\$ 1,897,524,785	\$ 5,796,924
健康險	187,475,760	-	171,173,280	-	171,173,280	-
年金險	521,136	30,746,388	556,068	33,508,479	34,064,547	36,451,981
投資型保險	328,008	-	507,479	-	528,612	-
合計	2,215,247,774	35,773,280	2,064,448,268	38,821,823	2,103,270,091	42,248,905
減除分出責任準備淨額	\$ 2,215,247,774	\$ 35,773,280	\$ 2,064,448,268	\$ 38,821,823	\$ 2,008,982,225	\$ 42,248,905

前述責任準備之變動調節如下：

	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
期初餘額	\$ 2,064,448,268	\$ 38,821,823	\$ 1,850,534,213	\$ 50,264,282
本期提存款	235,327,447	860,068	219,741,509	612,243
本期收回款	(73,276,688)	(3,908,611)	(51,361,015)	(8,627,620)
淨兌換差額	(11,251,253)	-	(9,932,482)	-
期末餘額	2,215,247,774	35,773,280	2,008,982,225	42,248,905
減除分出責任準備期末淨額	\$ 2,215,247,774	\$ 35,773,280	\$ 2,008,982,225	\$ 42,248,905

4. 特別準備明細：

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	IFRSs 開帳	IFRSs 開帳	IFRSs 開帳	IFRSs 開帳	IFRSs 開帳	IFRSs 開帳
分紅保單紅利準備	\$ 2,071,359	\$ -	\$ 2,119,912	\$ -	\$ 1,951,781	\$ -
首次適用IFRSs投資性不動產公允價值開帳	-	8,839,337	-	14,086,337	-	15,839,337
填補不利影響數後之增值	\$ 2,071,359	\$ 8,839,337	\$ 2,119,912	\$ 14,086,337	\$ 1,951,781	\$ 15,839,337
合計	\$ 2,071,359	\$ 8,839,337	\$ 2,119,912	\$ 14,086,337	\$ 1,951,781	\$ 15,839,337
合計	\$ 2,071,359	\$ 8,839,337	\$ 2,119,912	\$ 14,086,337	\$ 1,951,781	\$ 15,839,337

6. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
責任準備	\$ 2,251,021,054	\$ 2,103,270,091	\$ 2,051,231,130
未滿期保費準備	7,683,125	7,706,372	7,236,826
賠款準備	2,682,943	2,388,724	2,445,521
保費不足準備	7,515,811	7,923,089	7,378,900
特別準備	10,910,696	16,206,249	17,791,118
合計	2,279,813,629	2,137,494,525	2,086,083,495
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 2,279,813,629</u>	<u>\$ 2,137,494,525</u>	<u>\$ 2,086,083,495</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,961,651,160</u>	<u>\$ 1,900,717,234</u>	<u>\$ 1,831,198,799</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

106年9月30日暨105年12月31日及9月30日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(二) 自留滿期保費收入：

	106年7月1日至9月30日			105年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
簽單保費收入	\$ 65,541,456	\$ 142,937	\$ 65,684,393	\$ 69,580,918	\$ 3,884	\$ 69,584,802
再保費收入	7,880	-	7,880	7,051	-	7,051
保費收入	65,549,336	142,937	65,692,273	69,587,969	3,884	69,591,853
減：再保費支出	(247,086)	-	(247,086)	(251,769)	-	(251,769)
未滿期保費準備淨變動	(239,905)	1	(239,904)	(45,763)	3	(45,760)
自留滿期保費收入	<u>\$ 65,062,345</u>	<u>\$ 142,938</u>	<u>\$ 65,205,283</u>	<u>\$ 69,290,437</u>	<u>\$ 3,887</u>	<u>\$ 69,294,324</u>

	106年1月1日至9月30日			105年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
簽單保費收入	\$ 206,938,331	\$ 388,274	\$ 207,326,605	\$ 195,676,188	\$ 12,012	\$ 195,688,200
再保費收入	24,505	-	24,505	26,418	-	26,418
保費收入	206,962,836	388,274	207,351,110	195,702,606	12,012	195,714,618
減：再保費支出	(848,656)	-	(848,656)	(873,682)	-	(873,682)
未滿期保費準備淨變動	15,121	(5)	15,116	538,907	1	538,908
自留滿期保費收入	<u>\$ 206,129,301</u>	<u>\$ 388,269</u>	<u>\$ 206,517,570</u>	<u>\$ 195,367,831</u>	<u>\$ 12,013</u>	<u>\$ 195,379,844</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	106年7月1日至9月30日			105年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
直接發單業務之保險賠款	\$ 37,376,999	\$ 1,204,257	\$ 38,581,256	\$ 22,340,894	\$ 2,931,034	\$ 25,271,928
再保險賠款	3,134	-	3,134	1,365	-	1,365
保險賠款與給付	37,380,133	1,204,257	38,584,390	22,342,259	2,931,034	25,273,293
減：攤回再保險賠款與給付	(186,904)	-	(186,904)	(102,731)	-	(102,731)
自留保險賠款與給付	\$ 37,193,229	\$ 1,204,257	\$ 38,397,486	\$ 22,239,528	\$ 2,931,034	\$ 25,170,562

	106年1月1日至9月30日			105年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
直接發單業務之保險賠款	\$ 92,381,877	\$ 3,908,909	\$ 96,290,786	\$ 68,133,038	\$ 8,627,897	\$ 76,760,935
再保險賠款	8,091	-	8,091	8,494	-	8,494
保險賠款與給付	92,389,968	3,908,909	96,298,877	68,141,532	8,627,897	76,769,429
減：攤回再保險賠款與給付	(416,947)	-	(416,947)	(313,987)	-	(313,987)
自留保險賠款與給付	\$ 91,973,021	\$ 3,908,909	\$ 95,881,930	\$ 67,827,545	\$ 8,627,897	\$ 76,455,442

二六、權益

(一) 普通股

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
額定股數(仟股)	<u>6,500,000</u>	<u>6,500,000</u>	<u>6,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 65,000,000</u>	<u>\$ 65,000,000</u>	<u>\$ 65,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>
已發行股本	\$ 57,975,606	\$ 57,975,606	\$ 57,975,606
發行溢價	<u>20,915,784</u>	<u>20,915,784</u>	<u>20,915,784</u>
	<u>\$ 78,891,390</u>	<u>\$ 78,891,390</u>	<u>\$ 78,891,390</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

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 5 月 26 日及 105 年 5 月 27 日舉行股東會（董事會代行職權），分別決議通過 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
危險變動特別準備金之收回（詳下述(1)）	\$ 2,743,202	\$ 2,418,934	\$ 2,418,934
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)）	1,628,065	2,048,670	2,048,670
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)）	1,399,656	1,387,452	1,387,452

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
外匯價格變動準備金節省避險成本提列特別盈餘公積(詳下述(6))	\$ 148,344	\$ 148,344	\$ 148,344
金融商品未實現損失提列特別盈餘公積	712,694	712,694	712,694
首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積(詳下述(7))	4,486,248	4,505,078	4,505,078
重大事故特別準備金之收回(詳下述(8))	337,175	240,838	240,838
投資性不動產增值之特別準備金之收回(詳下述(9))	<u>14,000,000</u>	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>
合 計	<u>\$32,978,926</u>	<u>\$ 25,985,552</u>	<u>\$ 25,255,491</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9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
<u>重大事故</u>			
個人壽險	\$ 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9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
<u>重大事故</u>			
個人壽險	\$ -	\$ -	\$ -
個人傷害險	307,532	-	307,532
個人健康險	915,100	-	915,100
團 體 險	368,901	-	368,901
<u>危險變動</u>			
個人壽險	-	-	-
個人傷害險	593,975	-	593,975
個人健康險	836,833	-	836,833
團 體 險	915,831	-	915,831
合 計	<u>\$ 3,938,172</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,938,172</u>

- (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 9 月 30 日止，新光人壽保險公司已提列特別盈餘公積 2,855,309 仟元。

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

合併公司於首次採用 IFRSs 時，帳列未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘以及依保局(財)字第 10202508140 號令提列特別盈餘公積之金額分別為 4,577,526 仟元、77,017 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 9 月 30 日止，因處分投資性不動產迴轉特別盈餘公積之金額為 188,693 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 337,175 仟元、240,838 仟元及 240,838 仟元。
- (9) 合併公司依據 105 年 2 月 17 日金管保財字第 10402914880 號函及 104 年 3 月 13 日金管保財字第 10402901500 號函核准於 105 年及 104 年逐月回收不動產增值特別準備金額均共計 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10,000,000千元為上限。

(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9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 24,203,638)	(\$ 34,036,083)
備供出售金融資產未實現損益	16,662,819	10,223,347
備供出售金融資產未實現損益 相關所得稅	(2,446,070)	(1,315,307)
處分備供出售金融資產重分類 至損益	(8,573,967)	(1,264,721)
處分備供出售金融資產重分類 至損益相關所得稅	1,343,571	265,938
採用權益法之關聯企業及合資 之備供出售金融資產未實現 損益之份額	-	(14,194)
處分子公司部分權益	(22,908)	-
期末餘額	<u>(\$ 17,240,193)</u>	<u>(\$ 26,141,020)</u>

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

(六) 非控制權益

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 104,854	\$ 100,629
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	34,802	12,865
備供出售金融資產未實 現損益	1,483	297
非控制權益現金股利	(34,983)	(12,482)
處分子公司部分權益	<u>203,845</u>	-
期末餘額	<u>\$ 310,001</u>	<u>\$ 101,309</u>

二七、每股盈餘（虧損）

	單位：每股元			
	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
基本及稀釋每股盈餘 （虧損）				
來自繼續營業單位	<u>\$ 1.32</u>	<u>\$ 0.23</u>	<u>\$ 1.25</u>	<u>(\$ 0.35)</u>

用以計算每股盈餘（虧損）之盈餘（虧損）及普通股加權平均股數如下：

本期淨利（損）

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
用以計算基本及稀釋每股 盈餘（虧損）之淨利（損）	<u>\$7,648,692</u>	<u>\$1,307,736</u>	<u>\$7,256,407</u>	<u>(\$2,016,042)</u>

股 數

	單位：仟股			
	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘（虧 損）之普通股加權平均股 數	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>	<u>5,797,561</u>

106年及105年1月1日至9月30日不含收回不動產增值利益特別準備之每股盈餘（虧損）為0.35元及(1.25)元。

二八、淨投資利益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
利息收入				
銀行存款	\$ 181,046	\$ 107,209	\$ 285,331	\$ 243,091
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	-	-	59	80
備供出售金融資產	766,513	916,652	2,370,639	3,310,396
持有至到期日金融資 產	8,616,422	5,222,982	23,861,134	12,641,463
無活絡市場之債務工 具投資	8,074,959	9,257,993	24,881,937	29,699,286
放 款	<u>1,920,462</u>	<u>2,020,915</u>	<u>5,812,548</u>	<u>6,122,283</u>
	<u>\$19,559,402</u>	<u>\$17,525,751</u>	<u>\$57,211,648</u>	<u>\$52,016,599</u>

（接次頁）

(承前頁)

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
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	(\$ 4,013,225)	\$13,551,419	\$16,170,839	\$34,860,810
股利收入	80,939	246,411	95,440	381,466
處分投資損益				
非衍生工具	314,240	(1,421,159)	801,941	(4,888,584)
衍生工具	6,629,748	11,353,526	36,343,083	7,626,805
國外投資可分配收益	<u>30,914</u>	<u>60,262</u>	<u>105,628</u>	<u>270,177</u>
	<u>\$ 3,042,616</u>	<u>\$23,790,459</u>	<u>\$53,516,931</u>	<u>\$38,250,674</u>
備供出售金融資產之已實 現損益				
股利收入	\$ 8,605,134	\$ 3,824,300	\$ 8,810,305	\$ 5,636,727
處分投資損益	1,125,376	(909,950)	8,573,967	1,264,721
國外投資可分配收益	<u>363,555</u>	<u>524,485</u>	<u>938,020</u>	<u>1,072,115</u>
	<u>\$10,094,065</u>	<u>\$ 3,438,835</u>	<u>\$18,322,292</u>	<u>\$ 7,973,563</u>
以成本衡量之金融資產之 已實現損益				
股利收入	\$ 19,502	\$ 3,825	\$ 81,223	\$ 51,173
處分投資損益	-	1,338	(3,515)	1,338
	<u>\$ 19,502</u>	<u>\$ 5,163</u>	<u>\$ 77,708</u>	<u>\$ 52,511</u>
無活絡市場之債務工具投 資之已實現損益				
處分投資損益	<u>\$ 2,216,258</u>	<u>\$ 4,357,332</u>	<u>\$ 5,770,175</u>	<u>\$ 8,379,259</u>
投資性不動產利益				
租金收入(附註三一)	\$ 955,502	\$ 927,575	\$ 2,846,197	\$ 2,867,041
處分投資損益	<u>38,108</u>	-	<u>38,108</u>	-
	<u>\$ 993,610</u>	<u>\$ 927,575</u>	<u>\$ 2,884,305</u>	<u>\$ 2,867,041</u>
投資減損損失				
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 330,363)	\$ -	(\$ 456,032)
以成本衡量之金融資 產	-	-	-	(33,436)
投資性不動產	-	-	(20,554)	-
	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 330,363)</u>	<u>(\$ 20,554)</u>	<u>(\$ 489,468)</u>

新光人壽保險公司 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日處分待出售資產價款為 209,507 仟元 (總售價 209,984 仟元減除其他稅款與銷售成本 477 仟元), 扣除帳面價值 171,399 仟元, 處分利益為 38,108 仟元, 帳列於營業收入—投資性不動產利益項下。

二九、繼續營業單位淨利

(一) 員工福利費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$2,812,666	\$2,507,395	\$7,713,151	\$7,409,386
勞健保費用	161,556	187,965	524,984	506,233
退職後福利	111,618	115,339	318,489	330,316
離職福利	3,152	7,461	13,919	20,433
其他員工福利	65,950	51,076	133,164	112,233
員工福利費用合計	<u>\$3,154,942</u>	<u>\$2,869,236</u>	<u>\$8,703,707</u>	<u>\$8,378,601</u>
依功能別彙總				
營業成本	\$ 916,354	\$ 862,588	\$3,140,950	\$2,796,111
營業費用	<u>2,238,588</u>	<u>2,006,648</u>	<u>5,562,757</u>	<u>5,582,490</u>
	<u>\$3,154,942</u>	<u>\$2,869,236</u>	<u>\$8,703,707</u>	<u>\$8,378,601</u>

依章程規定，新光人壽保險公司當年度如有獲利，應提撥 1% 為員工酬勞，但新光人壽保險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 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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。

新光人壽保險公司於 106 年 5 月 26 日及 105 年 5 月 27 日股東會（董事會代行職權）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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 69,919	\$ 62,070	\$ 203,632	\$ 185,420
投資性不動產	238,029	255,650	707,948	726,135
無形資產及其他資產	<u>42,351</u>	<u>43,625</u>	<u>125,764</u>	<u>139,899</u>
	<u>\$ 350,299</u>	<u>\$ 361,345</u>	<u>\$1,037,344</u>	<u>\$1,051,454</u>
折舊費用依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 307,948</u>	<u>\$ 317,720</u>	<u>\$ 911,580</u>	<u>\$ 911,555</u>
攤銷費用依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 42,351</u>	<u>\$ 43,625</u>	<u>\$ 125,764</u>	<u>\$ 139,899</u>

三十、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅利益（費用）之主要組成項目如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
本期所得稅				
本期產生者	\$ 164,867	\$ 65,034	\$ 361,768	\$ 48,120
未分配盈餘加徵	-	-	(1,510)	-
土地增值稅	(30,422)	-	(30,422)	-
以前年度之調整	-	-	(63,115)	(493,743)
遞延所得稅				
當期產生者	(630,119)	(420,006)	818,149	368,007
認列於損益之所得稅 （費用）利益	<u>(\$ 495,674)</u>	<u>(\$ 354,972)</u>	<u>\$1,084,870</u>	<u>(\$ 77,616)</u>

106年及105年1月1日至9月30日當期所得稅費用中分別包含259,864仟元及383,206仟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644,274仟元及446,922仟元，其分別係來自金控合併連結稅制使用新光人壽保險公司前期及當期課稅損失之遞延所得稅資產所致。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
一 備供出售金融資產未實現損益	\$ 387,786	(\$ 980,088)	(\$2,446,070)	(\$1,315,307)
重分類調整				
一 處分備供出售金融資產	<u>190,349</u>	<u>(65,142)</u>	<u>1,343,571</u>	<u>265,938</u>
認列為其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 578,135</u>	<u>(\$1,045,230)</u>	<u>(\$1,102,499)</u>	<u>(\$1,049,369)</u>

(三) 虧損扣抵相關資訊

截至 106 年 9 月 30 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 2,413,709	113年
<u>41,834,691</u>	114年
<u>\$44,248,400</u>	

(四) 兩稅合一相關資訊

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 6,468,871</u>	<u>\$ 5,022,953</u>	<u>\$ 4,919,750</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 9 月 30 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

關係人名稱	與合併公司之關係
新光金融控股公司	母公司
新光海航人壽保險公司	合資公司
吳東進	主要管理階層
李紀珠	主要管理階層
洪文棟等董事共十人	主要管理階層
羅嘉希等審計委員會共三人	實質關係人
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
新富保險代理人公司	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
閒達公司	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
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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與合併公司之關係
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
新保投資公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新堡科技公司	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
財團法人吳東進基金會	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
新光合成纖維公司	其副董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光兆豐公司	其副董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光樂活事業公司	其副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
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
新光紡織公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
新光三越百貨公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
大台北寬頻網路公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
啟業化工公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
玉田毛紡公司	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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與合併公司之關係
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
新光產物保險公司	實質關係人
新光資產管理公司	實質關係人
惠普企業公司	實質關係人
瑞新興業公司	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
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(含獨立董事)二等親以內親屬及其配偶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9月30日仍在清算中。

註2：合併公司將上述關係人之關係依類別區分為(1)母公司(2)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9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$23,655,974	29	\$22,233,608	36	\$46,912,304	37
實質關係人						
台新國際商業銀行	111,032	-	1,279,268	2	1,589,401	1
	<u>\$23,767,006</u>	<u>29</u>	<u>\$23,512,876</u>	<u>38</u>	<u>\$48,501,705</u>	<u>38</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9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$ 536	-	\$ 536	-	\$ 531	-
實質關係人						
台新國際商業銀行	5,750	3	505,300	23	2,002,500	46
	<u>\$ 6,286</u>	<u>3</u>	<u>\$ 505,836</u>	<u>23</u>	<u>\$ 2,003,031</u>	<u>46</u>

上述存款包含存放於關係人之質押定存，106年9月30日暨105年12月31日及9月30日分別為376,873仟元、359,348仟元及358,793仟元。

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7月1日及9月30日與1月1日至9月30日分別為27,761仟元及31,386仟元與51,199仟元及81,171仟元。

2. 擔保放款

	106年1月1日至9月30日				
	最高餘額	期末餘額	%	利率區間(%)	利息收入總額
其他關係人					
王田毛紡公司	\$ 506,120	\$ -	-	3.17	\$ 5,480
主要管理階層	31,821	30,486	-	1.53~1.98	371
實質關係人	149,462	<u>111,592</u>	-	1.68~2.08	<u>1,853</u>
		<u>\$ 142,078</u>	-		<u>\$ 7,704</u>

	105年1月1日至9月30日				
	最高餘額	期末餘額	%	利率區間(%)	利息收入總額
其他關係人					
王田毛紡公司	\$ 506,120	\$ 506,120	1	3.17	\$ 12,043
主要管理階層	34,574	33,953	-	1.62~2.00	455
實質關係人	300,649	<u>219,683</u>	-	1.44~2.35	<u>3,268</u>
		<u>\$ 759,756</u>	<u>1</u>		<u>\$ 15,766</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7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
母 公 司	\$ 4,258	-	\$ 4,224	-	\$ 12,773	-	\$ 12,670	-
兄 弟 公 司								
臺灣新光商業銀行	63,399	7	58,240	6	188,640	7	169,279	6
元富證券公司	7,189	1	8,218	1	21,798	1	17,019	1
其 他	<u>2,946</u>	-	<u>2,839</u>	-	<u>8,639</u>	-	<u>8,517</u>	-
	<u>73,534</u>	<u>8</u>	<u>69,297</u>	<u>7</u>	<u>219,077</u>	<u>8</u>	<u>194,815</u>	<u>7</u>
其 他 關 係 人								
新光三越百貨公司	114,286	12	114,286	12	343,092	12	342,857	12
新光吳火獅紀念醫院	8,392	1	7,763	1	24,099	1	23,039	1
其 他	<u>24,332</u>	<u>2</u>	<u>12,140</u>	<u>1</u>	<u>64,461</u>	<u>2</u>	<u>45,961</u>	<u>1</u>
	<u>147,010</u>	<u>15</u>	<u>134,189</u>	<u>14</u>	<u>431,652</u>	<u>15</u>	<u>411,857</u>	<u>14</u>
實 質 關 係 人	<u>4,716</u>	<u>1</u>	<u>9,018</u>	<u>1</u>	<u>17,512</u>	<u>1</u>	<u>13,350</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 229,518</u>	<u>24</u>	<u>\$ 216,728</u>	<u>22</u>	<u>\$ 681,014</u>	<u>24</u>	<u>\$ 632,692</u>	<u>21</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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
母 公 司	\$ 4,184	\$ 4,184	\$ 4,185
兄 弟 公 司			
臺灣新光商業銀行	65,327	61,118	60,986
其 他	<u>11,444</u>	<u>10,470</u>	<u>10,470</u>
	76,771	71,588	71,456
其 他 關 係 人	24,225	18,813	18,575
實 質 關 係 人	<u>5,420</u>	<u>6,009</u>	<u>5,970</u>
	<u>\$ 110,600</u>	<u>\$ 100,594</u>	<u>\$ 100,186</u>

4. 承租不動產

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，向關係人承租重大不動產所繳納之押金及大樓管理存出保證金如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
其他關係人	\$ 10,619	\$ 10,605	\$ 10,255
實質關係人	<u>-</u>	<u>14</u>	<u>14</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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
臺灣新光商業銀行	\$ 229,588	\$ 368,211	\$ 753,183	\$ 1,117,851
新富保險代理人公司	13,068	20,532	33,276	105,935
實質關係人				
台新金保險經紀人公司	-	-	-	186,512
台新國際商業銀行	173,442	319,178	731,732	576,367
元富保險代理人公司	5,367	15,495	29,160	63,829
新光產物保險公司	<u>766</u>	<u>958</u>	<u>1,700</u>	<u>1,836</u>
	<u>\$ 422,231</u>	<u>\$ 724,374</u>	<u>\$ 1,549,051</u>	<u>\$ 2,052,330</u>

6. 營業費用

(1) 大樓管理費

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
其他關係人				
誼光國際公寓大樓管理維護公司	<u>\$ 3,389</u>	<u>\$ 3,443</u>	<u>\$ 7,924</u>	<u>\$ 8,231</u>

(2) 保險費

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
實質關係人 新光產物保險 公司	<u>\$ 6,356</u>	<u>\$ 5,890</u>	<u>\$ 18,203</u>	<u>\$ 17,151</u>

(3) 租金支出

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
其他關係人 大台北區瓦斯 公司	\$ 9,876	\$ 9,593	\$ 29,287	\$ 28,756
實質關係人 匯豐投資公司	601	601	1,798	1,798
獻順實業公司	-	219	-	791
	<u>\$ 10,477</u>	<u>\$ 10,413</u>	<u>\$ 31,085</u>	<u>\$ 31,345</u>

(4) 勞務費

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
兄弟公司 新光證券投資 信託公司	\$ 1,680	\$ 2,100	\$ 5,460	\$ 6,720
其他關係人 台灣新光保全 公司	<u>3,129</u>	<u>2,164</u>	<u>7,907</u>	<u>18,130</u>
	<u>\$ 4,809</u>	<u>\$ 4,264</u>	<u>\$ 13,367</u>	<u>\$ 14,138</u>

(5) 郵電費

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
其他關係人 大台北寬頻網 路公司	<u>\$ 6,564</u>	<u>\$ 6,772</u>	<u>\$ 16,356</u>	<u>\$ 18,130</u>

(6) 合併公司經 106 年 1 月 20 日、3 月 24 日及 105 年 4 月 22 日董事會通過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、5,000 仟元及 2,155 仟元。

7. 手續費收入

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
臺灣新光商業 銀行	\$ 1,848	\$ 2,566	\$ 6,032	\$ 6,352
新光金保險代 理人公司	2,722	2,404	7,682	7,004
新光證券投資 信託公司	299	333	13,423	13,558
	<u>\$ 4,869</u>	<u>\$ 5,303</u>	<u>\$ 27,137</u>	<u>\$ 26,914</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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
臺灣新光商業 銀行	<u>\$ 55,319</u>	<u>\$ 53,077</u>	<u>\$ 171,348</u>	<u>\$ 163,364</u>

9. 受益憑證投資

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
兄弟公司			
新光證券投資信 託公司	\$ 200,131	\$ 171,034	\$ 1,467,270
實質關係人			
台新證券投資信 託公司	913,193	-	2,649,300
	<u>\$ 1,113,324</u>	<u>\$ 171,034</u>	<u>\$ 4,116,570</u>

合併公司於106年及105年1月1日至9月30日向新光證券投資信託公司及台新證券投資信託公司購入及賣出其所經營之各項共同基金分別如下：

	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
	購	入 賣 出	購	入 賣 出
兄弟公司				
新光證券投資信託公司	\$ 2,361,000	\$ 2,339,498	\$ 4,420,000	\$ 3,321,589
實質關係人				
台新證券投資信託公司	1,520,000	607,677	2,646,000	-
	<u>\$ 3,881,000</u>	<u>\$ 2,947,175</u>	<u>\$ 7,066,000</u>	<u>\$ 3,321,589</u>

10. 債券投資

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司持有台新商業銀行無到期日非累積次順位金融債餘額分別為 455,031 仟元、456,491 仟元及 458,387 仟元。

11. 附賣回債券投資

關係人名稱	106年1月1日至9月30日				
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
兄弟公司					
元富證券公司	\$ 1,235,802	106年2月	\$ 751,406	0.31~0.49	\$ 1,674
實質關係人					
台新國際商業銀行	1,685,000	106年7 及8月	<u>800,000</u>	0.40~0.45	<u>2,504</u>
			<u>\$ 1,551,406</u>		<u>\$ 4,178</u>

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

12. 附賣回票券投資

關係人名稱	106年1月1日至9月30日				
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人					
台新國際商業銀行	\$ 359,797	106年1月	<u>\$ -</u>	0.38~0.42	<u>\$ 194</u>

關係人名稱	105年1月1日至9月30日				
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人					
台新國際商業銀行	\$ 299,873	105年4月	<u>\$ -</u>	0.35~0.37	<u>\$ 133</u>

13. 委託證券商買賣債券及特別股投資

合併公司透過關係人購入及賣出債券及特別股金額如下：

	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
	購	入賣	出	購
兄弟公司				
元富證券公司	<u>\$ 34,117</u>	<u>\$ 313,672</u>	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>\$ 2,975,866</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
匯率交換合約	兄弟公司 臺灣新光商業銀行	<u>USD 1,428,000</u>	<u>USD 1,460,000</u>	<u>USD 1,460,000</u>

15. 證券投資手續費及其他支出

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 17,793	\$ 18,124	\$ 49,078	\$ 46,986
實質關係人				
台新綜合證券公司	<u>781</u>	<u>1,565</u>	<u>2,529</u>	<u>3,251</u>
	<u>\$ 18,574</u>	<u>\$ 19,689</u>	<u>\$ 51,607</u>	<u>\$ 50,237</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9月30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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光證券投資信託公司	\$ 4,622	\$ 4,331	\$ 13,503	\$ 12,641
實質關係人				
元富證券投資顧問公司	<u>1,525</u>	<u>-</u>	<u>4,390</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 6,147</u>	<u>\$ 4,331</u>	<u>\$ 17,893</u>	<u>\$ 12,641</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，106年及105年1月1日至9月30日分別支付保管費1,382仟元及1,096仟元。

17. 借券交易

合併公司與關係人之借券交易產生之借券收入及還券手續費金額如下：

	106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日	
	借	還	借	還
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 959	\$ -	\$ 13,052	\$ -
實質關係人				
台新綜合證券公司	10	-	-	-
	<u>\$ 969</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,052</u>	<u>\$ -</u>
	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
	借	還	借	還
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 2,626	\$ 2	\$ 19,048	\$ -
實質關係人				
台新綜合證券公司	10	-	-	-
	<u>\$ 2,636</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 19,048</u>	<u>\$ -</u>

18. 其他營業收入

	106年7月1日至9月30日	105年7月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
母 公 司	\$ 660	\$ 668	\$ 2,011	\$ 2,011
兄弟公司				
臺灣新光商業銀行	20,118	17,935	50,595	50,809
其 他	4,982	4,365	13,667	13,717
	<u>25,100</u>	<u>22,300</u>	<u>64,262</u>	<u>64,526</u>
其他關係人				
新光三越百貨公司	17,838	14,070	53,012	42,390
新光吳火獅紀念醫院	14,606	13,176	39,920	38,855
其 他	5,410	7,603	15,890	23,382
	<u>37,854</u>	<u>34,849</u>	<u>108,822</u>	<u>104,627</u>
實質關係人	4,566	4,498	13,722	12,980
	<u>\$ 68,180</u>	<u>\$ 62,315</u>	<u>\$ 188,817</u>	<u>\$ 184,144</u>

19. 其他營業成本

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
其他關係人				
誼光保全公司	<u>\$ 26,731</u>	<u>\$ 30,627</u>	<u>\$ 82,713</u>	<u>\$ 79,487</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9月30日暨105年12月31日及9月30日，新光人壽保險公司估列應付股息紅利－特別股股息均為2,736仟元，帳列其他應付款項下。

21. 本期所得稅資產

新光人壽保險公司依金融控股公司法第49條規定，自93年度起以合併公司之母公司新光金融控股公司為納稅義務人，與其他新光金融控股公司持有期間在一個課稅年度內滿12個月之子公司依所得稅法相關規定採行連結稅制合併申報所得稅，106年9月30日暨105年12月31日及9月30日新光人壽保險公司與母公司採行連結稅制合併申報所估列之應收連結稅制撥付款為6,091,891仟元、6,908,596仟元及6,737,829仟元，帳列本期所得稅資產項下。

22. 處分採用權益法之投資

新光人壽保險公司於106年4月28日經董事會決議通過分別出售子公司新壽公寓大廈管理維護公司之股份予其他關係人新保投資公司2,000仟股、誼光保全公司1,500仟股、誼光國際公寓大樓管理維護公司1,500仟股、新誼整合科技公司1,500仟股、台灣保全公司1,500仟股及新堡科技公司1,000仟股，每股處分價款為32.7元，扣除交易稅後合計293,418仟元，已於106年5月完成交易。故其處分股權價格與帳面價值差額89,573仟元及其他權益－備供出售金融資產未實現損益22,908仟元，依IFRS 10規定應作為權益交易處理，帳列資本公積項下。

(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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 27,592	\$ 22,085	\$ 85,204	\$ 71,204
退職後福利	410	284	946	836
其他長期員工福利	51	78	151	234
	<u>\$ 28,053</u>	<u>\$ 22,447</u>	<u>\$ 86,301</u>	<u>\$ 72,274</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：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$ 33,549,904	\$ 32,893,701	\$ 33,097,672
債券	12,285,493	22,300,687	27,124,014
應收款項	570,158	43,131	48,910
銀行存款	1,337	-	-
	<u>\$ 46,406,892</u>	<u>\$ 55,237,519</u>	<u>\$ 60,270,596</u>
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$ 45,484,816	54,245,368	\$ 59,302,655
其他應付款	20,300	17,072	13,427
投資合約	901,776	975,079	954,514
	<u>\$ 46,406,892</u>	<u>\$ 55,237,519</u>	<u>\$ 60,270,596</u>

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 1,563,265	\$ 749,639	\$ 3,247,000	\$ 2,555,945
透過損益按公允價值 衡量之金融資產損 益	576,365	1,184,362	2,027,120	2,228,906
兌換損益	225,485	(874,716)	(991,296)	(1,235,568)
利息收入及基金配息	303,844	489,406	1,393,942	1,639,586
什項收入	(360)	(291)	(792)	(836)
	<u>\$ 2,668,599</u>	<u>\$ 1,548,400</u>	<u>\$ 5,675,974</u>	<u>\$ 5,188,033</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 203,588	\$ 2,955,888	\$ 10,127,379	\$ 3,996,409
解約金	1,300,904	1,347,353	3,376,674	3,831,191
分離帳戶保險商品價 值準備淨變動－保 險合約	858,969	(3,062,882)	(8,739,471)	(3,574,798)
管理費支出	305,138	308,041	911,392	935,231
	<u>\$ 2,668,599</u>	<u>\$ 1,548,400</u>	<u>\$ 5,675,974</u>	<u>\$ 5,188,033</u>

新光人壽保險公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 56,050 仟元及 77,486 仟元，帳列於手續費收入項下。

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

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

三四、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 106 年 9 月 30 日，投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 16 筆，未來支付合約餘款如下：

	金 額
106 年度	\$ 1,735,542
107 年度至 111 年度	<u>8,020,704</u>
	<u>\$ 9,756,246</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9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 3,106,016	\$ 6,873,100
本期提存數		
強制提存	989,284	972,995
額外提存	<u>1,432,143</u>	<u>1,308,480</u>
小計	2,421,427	2,281,475
本期收回數	(2,661,500)	(6,561,110)
期末餘額	<u>\$ 2,865,943</u>	<u>\$ 2,593,465</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

106年1月1日至9月30日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
歸屬於本公司業主之稅後淨利	\$ 7,057,146	\$ 7,256,407	\$ 199,261
每股盈餘	1.22	1.25	0.03
外匯價格變動準備	-	2,865,943	2,865,943
歸屬於本公司業主之權益	87,405,805	87,995,606	589,801

105年1月1日至9月30日

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

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9月30日

帳 面 金 額	公 允 價 值			合 計
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
金融資產				
無活絡市場債務工具投資	\$ 671,181,863	\$ -	\$ 410,240,490	\$ 278,081,498
持有至到期日金融資產	885,065,234	294,360,209	258,838,897	362,771,582
存出保證金	14,550,047	-	14,924,197	-
存入保證金	2,178,592	-	2,136,554	-

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 9 月 30 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	\$750,880,559	\$ -	\$403,878,253	\$359,708,032	\$763,586,285
持有至到期日金融資產	592,614,413	188,497,438	248,400,054	197,334,182	634,231,674
存出保證金	9,991,039	-	10,916,913	-	10,916,913
存入保證金	1,032,356	-	1,011,827	-	1,011,827

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

(二) 公允價值資訊 – 按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年9月30日			105年12月31日			105年9月30日		
	計第1等	計第2等	計第3等	計第1等	計第2等	計第3等	計第1等	計第2等	計第3等
非衍生金融工具									
資產									
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 8,560,397	\$ -	\$ -	\$ 8,811,138	\$ -	\$ -	\$ 11,667,334	\$ -	\$ -
股票投資	680,982	3,660	-	1,522,169	1,411,366	-	1,307,843	1,166,907	-
債券投資	12,413,068	-	-	11,893,483	11,893,483	-	24,622,308	140,936	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
可供出售金融資產	270,766,046	-	1,266,994	222,122,995	209,441,945	1,362,777	169,986,920	5,083,313	1,383,330
股票投資	75,247,619	59,726,394	-	81,784,817	18,963,538	-	76,961,032	61,772,058	-
債券投資	17,487,857	148,050	-	11,649,243	11,649,243	-	15,637,543	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	4,248,419	4,248,419	-	47,328	47,328	-	19,805,419	19,805,419	-
衍生金融工具									
資產									
透過損益按公允價值 衡量之金融資產									
債券									
負債									
透過損益按公允價值 衡量之金融負債									
合計	4,000,919	4,000,919	-	15,503,715	15,503,715	-	298,493	298,493	-

註：106年9月30日金融商品中屬於評價分類為第2等級及第3等級之資產金額計65,393,517仟元，以及負債金額計4,000,919仟元。

106年及105年1月1日至9月30日無第1級與第2級公允價值衡量間轉移之情形。

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 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
備供出售金融資產	\$ 1,362,777	\$ -	(\$ 59,652)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 36,131)	\$ 1,266,994

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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

合併公司原持有之未上市櫃股票於 106 年第 2 季上市而自第 3 等級轉出至第 1 等級，轉出金額為 36,131 仟元。

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 59,652 仟元。

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 4,200 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、流動性折價比率及股價淨值比。

合併公司原持有採股價淨值比法評價之未上市櫃股票於 106 年第 2 季上市而轉出至第 1 等級，故 106 年 9 月 30 日合併公司採第 3 等級公允價值衡量之資產重大不可觀測值為淨利成長率、股權資金成本及流動性折價比率。

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
淨利成長率	2.50%	2.79%	1.60%
股權資金成本	6.00%	6.00%	4.14%
流動性折價比率	30%	30%	30%
股價淨值比	-	0.830	0.830

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 9 月 30 日

風 險 因 子	變動數 (+/-)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 49,308)
股權資金成本	+10%	(141,781)
流動性折價比率	+10%	(54,308)

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)
流動性折價比率	+10%	(58,407)
股價淨值比	-10%	(3,613)

105 年 9 月 30 日

風 險 因 子	變動數 (+/-)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 37,958)
股權資金成本	+10%	(116,881)
流動性折價比率	+10%	(59,283)
股價淨值比	-10%	(3,569)

(三) 金融工具之種類

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 25,902,866	\$ 22,274,118	\$ 57,402,904
持有至到期日之投資	885,065,234	714,985,581	592,614,413
放款及應收款(註1)	982,764,968	1,047,653,707	1,100,327,128
備供出售金融資產(註3)	365,358,101	317,679,341	271,285,354
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	4,000,919	15,503,715	298,493
以攤銷後成本衡量(註2)	41,961,546	26,561,727	18,881,557

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。

註3：餘額係包含分類為備供出售之以成本衡量金融資產餘額。

(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實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9月30日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險(股價指數)	-10%	(\$ 30,919,735)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(1,644,497)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(8,430,778)
商品風險(商品價格)	-10%	-

壓力測試表

105年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

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

(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9月30日						
外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美	金	\$	43,808,272	30.3050	\$1,327,609,683	
澳	幣		2,200,284	23.7773	52,316,825	
人	民		11,177,814	4.5593	50,962,653	
人	民		2,531,563	4.5588	11,540,857	
英	鎊		53,799	40.6239	2,185,513	
巴	西		94,390	9.5230	898,871	
<u>非貨幣性項目</u>						
美	金		1,849,158	30.3050	56,049,628	
歐	元		63,611	35.7417	2,273,573	
港	幣		504,536	3.8798	1,957,516	
英	鎊		17,982	40.6239	730,504	
日	幣		2,482,287	0.2695	669,030	
瑞	士		19,119	31.2230	596,953	
<u>金 融 負 債</u>						
<u>非貨幣性項目</u>						
美	金		132,022	30.3050	4,000,919	
<u>貨幣性項目</u>						
美	金		481,415	30.3050	14,589,291	
港	幣		18,129	3.8798	70,336	
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		12,801,208	4.6218	59,165,262	
澳	幣		1,657,236	23.3022	38,617,250	
人	民		2,525,415	4.6445	11,729,357	
巴	西		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		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		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9月30日		
		外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	35,867,353	31.3660	\$1,125,015,407
人民幣(離岸)		14,962,268	4.6949	70,247,051
澳 幣		1,525,057	23.8507	36,373,696
人 民 幣		1,289,542	4.7023	6,063,769
巴 西 幣		487,812	9.6221	4,693,760
英 鎊		85,962	40.6158	3,491,415
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		2,130,600	31.3660	66,828,389
歐 元		246,632	35.0860	8,653,325
人 民 幣		1,180,220	4.7023	5,549,709
英 鎊		16,374	40.6158	665,030
日 幣		2,046,602	0.3108	636,180
瑞士法郎		13,917	32.4096	451,041
<u>金 融 負 債</u>				
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		9,516	31.3660	298,493
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		228,420	31.3660	7,164,632

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名目本金共計新台幣 1,009,520,160 仟元、997,001,473 仟元及 857,389,610 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		105年1月1日	
	至9月30日		至9月30日	
損	\$ 2,554,947		\$ 2,598,743	
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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
具公允價值利率風險			
— 金融資產	\$1,630,115,174	\$1,528,718,413	\$1,405,603,497
具現金流量利率風險			
— 金融資產	11,219,474	18,135,136	21,215,850

敏感度分析

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

	影 響	金 額
	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
稅前其他綜合損益	\$ 82,225	\$ 70,664

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9月30日	105年1月1日 至9月30日
稅前損益	\$ 209,735	\$ 362,914
稅前其他綜合損益	2,882,539	1,870,078

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 9 月 30 日，除了合併公司最大交易對手為威瑞森電信公司及匯豐銀行外，合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，合併公司將其定義為具相似特性之交易對方。106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日任何時間對威瑞森電信公司及匯豐銀行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 9 月 30 日任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%。

合併公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，總投資金額約分別佔國外投資金額之 30.55%、27.40%及 26.59%。

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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，總投資交易額度來自前五大客戶佔可運用資金比率分別為 11.75%、10.52%及 10.41%。

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9月30日

	中央及地方 政府	金融	融能	源能	原料	料工	業非	核核心	費核	心消	資核	電信	務服	公共	事業	合	計
持有供交易之金融資產	287,101	3,660	-	-	-	-	-	47,505	-	86,688	256,028	-	-	-	-	-	680,982
備供出售金融資產	10,240,331	60,360,715	908,294	797,834	797,834	-	-	455,900	-	-	-	-	-	-	2,484,545	-	75,247,619
無活絡市場之債券投資	7,547,587	401,692,646	47,939,411	16,137,294	10,720,982	10,720,982	-	29,616,986	-	10,823,024	8,939,975	93,897,636	93,897,636	43,643,272	43,643,272	-	670,958,813
持有至到期日金融資產	474,656,958	272,631,547	23,279,007	5,235,209	299,959	-	299,959	9,091,500	-	-	13,637,250	76,985,351	76,985,351	18,630,453	18,630,453	-	894,447,234
合計	492,731,977	734,688,568	72,126,712	22,170,337	11,020,941	11,020,941	39,211,891	39,211,891	2,399	10,909,712	22,833,253	170,882,987	170,882,987	64,758,270	64,758,270	-	1,641,334,648
各產業占整體比例	30.02%	44.77%	4.39%	1.35%	0.67%	0.67%	2.39%	2.39%	0.66%	0.66%	1.39%	10.41%	10.41%	3.95%	3.95%	-	100.00%

105年12月31日

	中央及地方 政府	金融	融能	源能	原料	料工	業非	核核心	費核	心消	資核	電信	務服	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
無活絡市場之債券投資	11,000,616	458,948,966	60,678,513	19,190,561	13,230,709	-	13,230,709	37,663,553	-	12,433,235	17,753,450	73,192,118	73,192,118	35,087,261	35,087,261	-	739,178,982
持有至到期日金融資產	446,462,004	191,323,376	24,004,939	-	299,915	-	299,915	9,683,700	-	-	9,683,700	25,156,497	25,156,497	17,753,450	17,753,450	-	724,367,581
合計	474,928,528	707,107,704	86,373,877	19,999,365	14,570,211	14,570,211	48,893,570	48,893,570	3,166	12,520,095	27,771,029	98,553,125	98,553,125	56,136,045	56,136,045	-	1,546,853,549
各產業占整體比例	30.71%	45.71%	5.58%	1.29%	0.94%	0.94%	3.16%	3.16%	0.81%	0.81%	1.80%	6.37%	6.37%	3.63%	3.63%	-	100.00%

105年9月30日

	中央及地方 政府	金融	融能	源能	原料	料工	業非	核核心	費核	心消	資核	電信	務服	公共	事業	合	計
持有供交易之金融資產	366,425	415,151	-	94,405	54,282	-	-	-	-	86,688	290,892	-	-	-	-	-	1,307,843
備供出售金融資產	10,699,182	59,426,302	2,419,363	821,577	996,985	-	-	1,502,206	-	-	-	-	-	-	1,095,417	-	76,961,032
無活絡市場之債券投資	10,891,880	476,021,890	59,221,050	18,914,720	15,169,089	-	15,169,089	35,617,822	-	12,685,384	17,251,300	71,088,748	71,088,748	29,692,176	29,692,176	-	746,554,059
持有至到期日金融資產	370,670,674	166,803,041	24,094,657	-	299,900	-	299,900	9,409,800	-	-	9,409,800	21,308,541	21,308,541	-	-	-	601,996,413
合計	392,628,161	702,666,384	85,735,070	19,830,702	16,520,256	16,520,256	46,529,828	46,529,828	3,266	12,772,072	26,951,992	92,397,289	92,397,289	30,787,593	30,787,593	-	1,426,819,347
各產業占整體比例	27.51%	49.24%	6.01%	1.39%	1.16%	1.16%	3.26%	3.26%	0.90%	0.90%	1.89%	6.48%	6.48%	2.16%	2.16%	-	100.00%

(2) 信用風險暴險金額—地區別

106年9月30日

金融資產	產台	灣北	美洲	歐洲	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	390,221		341								290,420									680,982
備供出售金融資產	24,205,612					4,510,506			5,551,628		34,290,166		839,403		3,802,478		2,047,826			75,247,619
無活絡市場之債券投資	6,740,000		292,530,777			107,149,805		148,211,424		76,264,254			21,001,798		16,359,368		2,701,387			670,958,813
持有至到期日金融資產	211,498,764		296,787,445			89,080,028		85,362,913		64,689,193			31,677,414		115,351,477					894,447,234
合計	242,834,597		589,318,563			200,740,339		239,125,965		175,534,033			53,518,615		135,513,323		4,749,213			1,641,334,648
各地區佔整體比例	14.80%		35.90%			12.23%		14.57%		10.69%			3.26%		8.26%		0.29%			100.00%

105年12月31日

金融資產	產台	灣北	美洲	歐洲	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9月30日

金融資產	產台	灣北	美洲	歐洲	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	800,482		348						136,998		370,015									1,307,843
備供出售金融資產	14,470,234		4,147,547			2,459,295		7,401,158		39,572,728			4,577,632		2,220,321		2,112,117			76,961,032
無活絡市場之債務工具投資	7,040,000		288,174,232			117,637,021		178,652,836		113,904,988			25,221,076		13,245,293		2,678,613			746,554,059
持有至到期日金融資產	214,675,690		174,865,375			53,401,093		73,966,401		35,368,544			27,459,127		22,260,183					601,996,413
合計	236,986,406		467,187,502			173,497,409		260,157,393		189,216,275			57,257,835		37,725,797		4,790,730			1,426,819,347
各地區佔整體比例	16.61%		32.75%			12.16%		18.23%		13.26%			4.01%		2.64%		0.34%			100.00%

信用品質方面，合併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 9 月 30 日

	低 度 風 險	中 度 風 險	高 度 風 險	已逾期但未減值	已 減 損	累 計 減 損	合 計
持有供交易之金融資產	680,982	-	-	-	-	-	680,982
備供出售金融資產	66,661,587	7,746,629	839,403	-	-	-	75,247,619
無活絡市場之債券投資	631,444,514	31,267,503	8,246,796	-	-	-	670,958,813
持有至到期日金融資產	773,999,351	102,543,262	25,214,423	-	-	-	894,447,234
合 計	1,472,786,434	134,247,592	34,300,622	-	-	-	1,641,334,648
佔整體比例	89.73%	8.18%	2.09%	-	-	-	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9月30日

	低 度 風 險	中 度 風 險	高 度 風 險	已逾期但未減值	已 減 損	累 計 減 損	合 計
持有供交易之金融資產	1,307,843	-	-	-	-	-	1,307,843
備供出售金融資產	70,113,083	6,847,949	-	-	-	-	76,961,032
無活絡市場之債務工具 投資	681,688,693	49,926,856	14,938,510	-	-	-	746,554,059
持有至到期日金融資產	507,081,285	94,915,128	-	-	-	-	601,996,413
合 計	1,260,190,904	151,689,933	14,938,510	-	-	-	1,426,819,347
佔整體比例	88.32%	10.63%	1.05%	-	-	-	100.00%

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9月30日

擔保品座落區域	北	中	南	東	合 計
擔保放款	42,647,132	9,484,885	11,759,998	630,343	64,522,358
催 收 款	637,519	10,892	11,678	125	660,214
合 計	43,284,651	9,495,777	11,771,676	630,468	65,182,572
佔整體比率	66.40%	14.57%	18.06%	0.97%	100.00%

105年12月31日

擔保品座落區域	北	中	南	東	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9月30日

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

放款（不含保單貸款及自動墊繳）

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		應提列減損	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計(帳面價值)	準備金額	淨 額
106年9月30日						
個人消費	\$ 114,163	\$ 131,819	\$ 51,736,366	\$ 51,982,348	\$ 38,992	\$ 51,943,356
法人企金	4,673,845	-	8,634,160	13,308,005	354,630	12,953,375
合 計	\$ 4,788,008	\$ 131,819	\$ 60,370,526	\$ 65,290,353	\$ 393,622	\$ 64,896,731

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者	合計(帳面價值)	應提列減損	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損		準備金額	淨額
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
法人企業	630,873	510	15,482,069	16,113,452	175,548	15,937,904
合計	<u>\$ 742,280</u>	<u>\$ 148,827</u>	<u>\$ 76,414,735</u>	<u>\$ 77,305,842</u>	<u>\$ 229,115</u>	<u>\$ 77,076,727</u>

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

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9月30日	\$ 326,909	\$ 145,956	\$ 472,865
105年12月31日	436,362	140,853	577,215
105年9月30日	364,422	122,646	487,068

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9月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 19,499,903	\$ 1,045,618	\$ 716,022	\$ 51,859
固定利率工具	661,500	-	2,646,000	20,637,500
未決賠款準備	147,573	78,765	269,837	6,873

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9月30日

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

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9月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國 內	\$ 590,938	\$ 13,969,697	\$ 55,207,668	\$ 270,048,903
國 外	11,847,931	43,761,366	236,519,780	2,587,037,673

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9月30日

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

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9月30日

淨額交割	要求即付或				
	短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
遠期外匯合約	\$ 242,414	\$ 4,267,627	(\$ 519,092)	\$ -	\$ -
總額交割					
匯率交換					
一流入	\$ 19,237	\$ 6,509	\$ 173,991	\$ 3,654	\$ -
一流出	(566,828)	(1,957,815)	(1,414,782)	-	-
遠期外匯合約					
一流入	10,765	-	-	-	-
一流出	(18,180)	-	-	-	-
	(\$ 555,006)	(\$ 1,951,306)	(\$ 1,240,791)	\$ 3,654	\$ -

105年12月31日

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

105年9月30日

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

(五) 資產及負債預期於資產負債表日後12個月內回收或償付之總金額，及超過12個月後回收或償付之總金額：

項 目	106年9月30日		
	12個月內回收	超過12個月後回收	合計
現金及約當現金	\$ 80,950,925	\$ -	\$ 80,950,925
應收款項	43,041,727	-	43,041,727
本期所得稅資產	-	6,091,891	6,091,891
投資			
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	25,222,213	680,653	25,902,866
備供出售金融資產	278,091,316	85,410,206	363,501,522
以成本衡量之金融資產	-	1,856,579	1,856,579
無活絡市場之債務工具投資	1,493,927	669,687,936	671,181,863
持有至到期日金融資產	9,499,743	875,565,491	885,065,234
投資性不動產	-	115,494,731	115,494,731
放款	584,500	172,455,906	173,040,406
投資合計	<u>314,891,699</u>	<u>1,921,151,502</u>	<u>2,236,043,201</u>
再保險合約資產	643,456	-	643,456
不動產及設備	-	17,368,222	17,368,222
無形資產	-	368,695	368,695
遞延所得稅資產	-	12,258,786	12,258,786
其他資產	434,922	24,847,236	25,282,158
分離帳戶保險商品資產	571,495	45,835,397	46,406,892
資產總額	<u>\$ 440,534,224</u>	<u>\$ 2,027,921,729</u>	<u>\$ 2,468,455,953</u>
應付款項			
應付票據	\$ 1,628	\$ -	\$ 1,628
應付保險賠款與給付	423,704	-	423,704
應付佣金	-	709,472	709,472
應付再保往來款項	290,372	-	290,372
其他應付款	20,336,213	4,938	20,341,151
應付款項合計	<u>21,051,917</u>	<u>714,410</u>	<u>21,766,327</u>

(接次頁)

(承前頁)

項 目	106年9月30日		
	1 2 個 月 內 回 收	超 過 12 個 月 後 回 收	合 計
本期所得稅負債	\$ 11,939	\$ -	\$ 11,939
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,000,919	-	4,000,919
應付債券	-	18,000,000	18,000,000
保險負債			
未滿期保費準備	7,683,125	-	7,683,125
賠款準備	226,338	2,456,605	2,682,943
責任準備	59,034,171	2,191,986,883	2,251,021,054
特別準備	-	10,910,696	10,910,696
保費不足準備	-	7,515,811	7,515,811
保險負債合計	<u>66,943,634</u>	<u>2,212,869,995</u>	<u>2,279,813,629</u>
外匯價格變動準備	-	2,865,943	2,865,943
負債準備	-	25,123	25,123
遞延所得稅負債	-	3,245,481	3,245,481
其他負債			
預收款項	1,754,639	-	1,754,639
存入保證金	-	2,178,592	2,178,592
其他負債—其他	-	80,862	80,862
其他負債合計	<u>1,754,639</u>	<u>2,259,454</u>	<u>4,014,093</u>
分離帳戶保險商品負債	<u>1,225,718</u>	<u>45,181,174</u>	<u>46,406,892</u>
負債總計	<u>\$ 94,988,766</u>	<u>\$ 2,285,161,580</u>	<u>\$ 2,380,150,346</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
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	<u>833,000</u>	<u>186,493,273</u>	<u>187,326,273</u>
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	<u>43,131</u>	<u>55,194,388</u>	<u>55,237,519</u>
資產總額	<u>\$ 370,306,944</u>	<u>\$ 1,949,427,172</u>	<u>\$ 2,319,734,116</u>

(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
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	<u>1,194,317</u>	<u>54,043,202</u>	<u>55,237,519</u>	
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9月30日		
		1 2 個月內回收	超過12個月後回收	合 計
現金及約當現金	\$ 127,107,694	\$ -	\$ 127,107,694	
應收款項	23,482,610	71,967	23,554,577	
本期所得稅資產	-	6,737,829	6,737,829	
投資				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,232,059	1,170,845	57,402,904	
備供出售金融資產	197,228,210	71,823,928	269,052,138	
以成本衡量之金融資產	-	2,233,216	2,233,216	
無活絡市場之債務工具投資	7,017,181	743,863,378	750,880,559	
持有至到期日金融資產	2,856,504	589,757,909	592,614,413	
投資性不動產	-	114,304,524	114,304,524	
放款	831,500	187,961,759	188,793,259	
投資合計	<u>264,165,454</u>	<u>1,711,115,559</u>	<u>1,975,281,013</u>	
再保險合約資產	443,166	-	443,166	
不動產及設備	-	17,190,858	17,190,858	
無形資產	-	297,891	297,891	
遞延所得稅資產	-	12,212,904	12,212,904	
其他資產	1,378,018	19,268,084	20,646,102	
分離帳戶保險商品資產	<u>48,910</u>	<u>60,221,686</u>	<u>60,270,596</u>	
資產總額	<u>\$ 416,625,852</u>	<u>\$ 1,827,116,778</u>	<u>\$ 2,243,742,630</u>	

(接次頁)

(承前頁)

項 目	105年9月30日		
	1 2 個 月 內 回 收	超 過 12 個 月 後 回 收	合 計
應付款項			
應付票據	\$ 295	\$ 313	\$ 608
應付保險賠款與給付	262,822	-	262,822
應付佣金	522,316	285,456	807,772
應付再保往來款項	174,271	-	174,271
其他應付款	<u>11,598,790</u>	<u>4,938</u>	<u>11,603,728</u>
應付款項合計	<u>12,558,494</u>	<u>290,707</u>	<u>12,849,201</u>
本期所得稅負債	4,127	-	4,127
透過損益按公允價值衡量之金融			
負債	298,493	-	298,493
應付債券	-	5,000,000	5,000,000
保險負債			
未滿期保費準備	7,236,826	-	7,236,826
賠款準備	436,303	2,009,218	2,445,521
責任準備	54,507,926	1,996,723,204	2,051,231,130
特別準備	-	17,791,118	17,791,118
保費不足準備	-	<u>7,378,900</u>	<u>7,378,900</u>
保險負債合計	<u>62,181,055</u>	<u>2,023,902,440</u>	<u>2,086,083,495</u>
外匯價格變動準備	-	2,593,465	2,593,465
負債準備	-	32,064	32,064
遞延所得稅負債	-	3,565,110	3,565,110
其他負債			
預收款項	1,395,977	-	1,395,977
存入保證金	-	1,032,356	1,032,356
其他負債－其他	<u>198,115</u>	<u>96,545</u>	<u>294,660</u>
其他負債合計	<u>1,594,092</u>	<u>1,128,901</u>	<u>2,722,993</u>
分離帳戶保險商品負債	<u>1,156,300</u>	<u>59,114,296</u>	<u>60,270,596</u>
負債總計	<u>\$ 77,792,561</u>	<u>\$ 2,095,626,983</u>	<u>\$ 2,173,419,544</u>

(六) 金融資產之移轉

合併公司依據證券出借協議借出之有價證券係屬已移轉金融資產，合併公司於交易有效期間內不得對該等已移轉金融資產進行出售或質押，惟仍承擔相關風險與報酬，故係為未整體除列之已移轉金融資產。下表列示未整體除列之已移轉金融資產相關資訊：

106年9月30日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 證券出借協議	\$ 7,544,527	\$ -	\$ 7,544,527	\$ -	\$ 7,544,527

105 年 12 月 31 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 證券出借協議	\$ 2,811,612	\$ -	\$ 2,811,612	\$ -	\$ 2,811,612

105 年 9 月 30 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 證券出借協議	\$ 2,929,206	\$ -	\$ 2,929,206	\$ -	\$ 2,929,206

(七) 金融資產及金融負債互抵

新光人壽保險公司及其子公司從事衍生金融工具之交易未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額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 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,248,419	\$ -	\$ 4,248,419	\$ 4,248,419	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,000,919	\$ -	\$ 4,000,919	\$ 4,000,919	\$ -	\$ -

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9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$19,805,419	\$ -	\$19,805,419	\$19,805,419	\$ -	\$ -

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

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(八) 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9月30日暨105年12月31日及9月30日之帳面金額及公允價值如下：

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	\$ 300,323	\$ 300,323	\$ 297,626	\$ 297,626	\$ 305,690	\$ 305,690

截至 106 年及 105 年 9 月 30 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 9 月 30 日分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	106年1月1日至9月30日			105年1月1日至9月30日		
	認列 (損失)	利益 金額	依原類別衡量而 須認列之擬制性 利益(損失)	認列 (損失)	利益 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	\$	-	(\$ 171,074)	\$	-	(\$ 169,994)

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9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	\$ 54,946,729	\$ 58,813,428	\$ 55,617,891	\$ 57,995,907	\$ 55,341,905	\$ 61,796,482

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

	帳 面 金 額		依原類別衡量列之擬制性資訊			
	認列 金	利益 金額	帳列金融資產未 實現(損)益	認列 金	利益 金額	帳列金融資產未 實現(損)益
持有至到期日金融資產	\$	408,271	(\$ 971,338)	\$	377,938	\$ 2,350,427

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：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 184,807	\$ -
備供出售金融資產	<u>-</u>	<u>184,807</u>
	<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：

	<u>106年9月30日</u>		<u>105年12月31日</u>		<u>105年9月30日</u>	
	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	\$ 213,090	\$ 213,090	\$ 214,606	\$ 214,606	\$ 210,108	\$ 210,108

截至 106 年及 105 年 9 月 30 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 9 月 30 日認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	<u>106年1月1日至9月30日</u>		<u>105年1月1日至9月30日</u>	
	依原類別衡量 而須認列之擬制 認列損益金額	依原類別衡量 而須認列之擬制 性利益(損失)	依原類別衡量 而須認列之擬制 認列損益金額	依原類別衡量 而須認列之擬制 性利益(損失)
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 168,969)	\$ -	(\$ 8,045)

(九) 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. 審計委員會：對於存在或潛在風險之管控等
- C. 風險管理委員會：定期向董事會反映風險管理情形等。
- D. 風險管理相關單位：分析及評估風險變化等。
- E. 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9月30日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少 5%	(\$ 3,503,221)	(\$ 2,907,673)
營業費用	增加 5%	(971,961)	(806,728)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	(889,681)	(738,436)
解約金	增加 5%	62,284	51,696

註：上述假設因子及分析係以合併公司 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日財務資訊作為依據。

補充說明：

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

另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，新光人壽保險公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款，依法提存特別盈餘公積一重大事故特別準備，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一危險變動特別準備。前面所稱之重大事故，係指符合政府發布重大災情，單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣十億元以上者。

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

(3) 理賠發展趨勢

新光人壽保險公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定因素、估計及判斷，故存有高度之複雜性。某些賠案可能會延遲通報給合併公司，且估計未報賠案預計可能賠付金額時，涉及過去之賠付經驗及主觀判斷。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，因此無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等，最終之結果可能因賠案之後續發展而偏離原始估計值。

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

A. 直接業務損失發展趨勢

意 外 年 度	帳										預 算 終 結 賠 款	估 計 賠 款 準 備 金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
96	6,985,502	8,088,729	8,196,750	8,229,685	8,229,394	8,233,245	8,237,511	8,239,263	8,248,208	8,240,647	8,240,676	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	8,744,329	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	9,102,249	9,102,660	3,024
101	8,141,047	9,553,787	9,653,160	9,663,834	9,672,962	9,677,811	9,681,661	9,683,525	9,688,921	9,680,481	9,680,919	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	10,195,956	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	52,134,705
											加：已報未付賠款	548,238
											賠款準備金總額	52,682,943

B. 自留業務損失發展趨勢

意 外 年 度	帳										預 算 終 結 賠 款	估 計 賠 款 準 備 金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
96	6,938,246	7,972,073	8,060,431	8,088,938	8,088,647	8,092,498	8,096,764	8,098,516	8,107,461	8,099,900	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	8,355,906	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	(2,202)
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	9,067,417	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	10,835,947	10,836,846	1,700,846
											未報未付賠款準備	51,902,297
											加：已報未付賠款	548,238
											賠款準備金總額	52,450,535

3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險

新光人壽保險公司訂定「新光人壽保險股份有限公司信用風險管理辦法」，藉由設定風險限額及定期之信用檢查，以控管投資標的及交易對手之信用風險。承擔保險風險係保險業之核心業務，新光人壽保險公司因業務已達規模故能承擔相當之保險風險，但若特定風險過於集中或顯著不確定性，則進行再保安排以分散風險，再保公司之信評等級則須符合相關法令之規定。因此新光人壽保險公司保險風險再保部分與自留部分相比並不顯著。

(2) 流動性風險

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

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

(3) 市場風險

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

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

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

4. 嵌入式衍生工具

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

三七、營業租賃協議

(一) 合併公司為承租人

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

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 13,517 仟元、19,440 仟元及 19,373 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
1年內	\$ 221,795	\$ 202,506	\$ 218,329
超過1年但不超過5年	680,522	660,022	662,060
超過5年	<u>5,986,567</u>	<u>6,108,137</u>	<u>6,149,106</u>
	<u>\$ 6,888,884</u>	<u>\$ 6,970,665</u>	<u>\$ 7,029,495</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
最低租賃給付	<u>\$ 185,104</u>	<u>\$ 199,396</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9月30日暨105年12月31日及9月30日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為786,633仟元、759,048仟元及761,185仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
1年內	\$ 3,191,364	\$ 3,137,957	\$ 3,199,922
超過1年但不超過5年	8,017,218	7,605,517	7,722,765
超過5年	<u>5,260,350</u>	<u>5,001,465</u>	<u>5,281,352</u>
	<u>\$ 16,468,932</u>	<u>\$ 15,744,939</u>	<u>\$ 16,204,039</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及內部管理報表予以辨識之，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9月30日應報導部門損益分別列示如下：

	106年7月1日至9月30日			
	一	般	利	變
應報導部門營業收入合計	\$ 24,900,268	\$ 70,936,442	\$ 2,668,599	\$ 98,505,309
應報導部門利益	\$ 6,407,034	\$ 2,177,107	\$ -	\$ 8,584,141

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

	106年1月1日至9月30日			
	一	般	利	變
應報導部門營業收入合計	\$ 159,369,737	\$ 116,236,810	\$ 5,675,974	\$ 281,282,521
應報導部門利益	\$ 5,296,697	\$ 1,397,205	\$ -	\$ 6,693,902

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

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
應報導部門營業收入合計數	\$ 98,505,309	\$ 93,052,576	\$ 281,282,521	\$ 258,858,638
採用權益法之關聯企業及合資損益份額	-	(54,798)	-	(169,811)
其他營業收入	202,155	211,600	750,356	709,909
公司整體營業收入	\$ 98,707,464	\$ 93,209,378	\$ 282,032,877	\$ 259,398,736
應報導部門稅前利益(損失)合計數	\$ 8,584,141	\$ 2,088,311	\$ 6,693,902	(\$ 1,374,388)
其他損失	(129,559)	(329,060)	(283,017)	(665,615)
不可分配金額：				
其他收入及支出	(299,564)	(92,949)	(204,546)	114,442
公司整體稅前利益(損失)	\$ 8,155,018	\$ 1,666,302	\$ 6,206,339	(\$ 1,925,561)

106年9月30日									
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$1,977,900,651		\$	401,129,335		\$	46,406,892		\$2,425,436,878
不可分配金額									
不動產及設備									17,368,222
無形資產									368,695
其他資產									25,282,158
公司總資產	<u>\$1,977,900,651</u>		<u>\$</u>	<u>401,129,335</u>		<u>\$</u>	<u>46,406,892</u>		<u>\$2,468,455,953</u>
應報導部門負債合計數	\$1,934,325,110		\$	381,418,344		\$	46,406,892		\$2,362,150,346
不可分配金額									
應付債券									18,000,000
公司總負債	<u>\$1,934,325,110</u>		<u>\$</u>	<u>381,418,344</u>		<u>\$</u>	<u>46,406,892</u>		<u>\$2,380,150,346</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>\$</u>	<u>295,854,174</u>		<u>\$</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>\$</u>	<u>277,873,476</u>		<u>\$</u>	<u>55,237,519</u>		<u>\$2,245,962,041</u>

105年9月30日									
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$1,875,228,613		\$	270,108,570		\$	60,270,596		\$2,205,607,779
不可分配金額									
不動產及設備									17,190,858
無形資產									297,891
其他資產									20,646,102
公司總資產	<u>\$1,875,228,613</u>		<u>\$</u>	<u>270,108,570</u>		<u>\$</u>	<u>60,270,596</u>		<u>\$2,243,742,630</u>
應報導部門負債合計數	\$1,854,330,301		\$	253,818,647		\$	60,270,596		\$2,168,419,544
不可分配金額									
應付債券									5,000,000
公司總負債	<u>\$1,854,330,301</u>		<u>\$</u>	<u>253,818,647</u>		<u>\$</u>	<u>60,270,596</u>		<u>\$2,173,419,544</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。	附表一
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。	附表二
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。	附表三
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。	附表四

(接次頁)

(承前頁)

編號	項 目	備 註
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表五。

附表一 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易事實發生日或原取得日期	帳面價值 (註 2)	交易金額	價款收取情形	處分損益 (註 1)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他約定事項
新光人壽保險股份有限公司	台北市松山區敦化路一段 646 等 5 筆地號 台北松山區南京路三段 303 巷 3 弄 6 號 5 樓、8 號 5 樓、8 號 2 樓之 1 等三戶	106.05.26	\$ 171,999	\$ 210,000	已收款	\$ 38,108	達裕機電股份有限公司	非關係人	活化資產實現獲利	依鑑價報告	

註：1. 處分（損）益係減除必要交易成本後之餘額。

2. 帳面價值已扣除累計折舊。

附表二 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元；仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原 本 期 末	始 期 末	資 金 額 未 上 期	年 額 未 期	底 數	底 比 率 (%)	持 有 被 投 資 公 司		備 註
										帳 面 金 額	本 年 度 (損) 益	
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	\$ 352,641	\$ 440,784	36,007	72.01	\$ 797,695	\$ 157,312	\$ 122,510		
新光人壽保險股份有限公司	聯合控制 新光海航人壽保險有限公司	北京市朝陽區建國門外大街乙12號雙子座大廈東塔第6層及第8層	保險業務經營	1,095,950	1,095,950	-	50.00	-	(243,396)	-		

附表三 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 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 間	單 位 仟 股	帳 面 金 額	持 股 比 例 (%)	市 價	備 註
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	<u>上市股票</u> 大台北區瓦斯 新光合纖 新光保全 新 紡 王道銀行 其 他 <u>未上市股票</u> 誼光保全 裕基創業投資 大台北寬頻 坤基創業投資 聯安服務 大眾電信	集團企業 集團企業 集團企業 無 無 無 集團企業 無 無 無 無	備供出售金融資產 " " " " " 以成本衡量之金融資產 " " " " "	12,159 7,440 5,639 6,275 5,000 150 5,607 1,050 10,000 347 5 20,763	\$ 307,023 67,626 219,355 262,295 43,400 12,492 57,125 10,500 40,500 2,050 50 -	- - - - - 15.50 2.50 6.67 4.29 0.20 4.59	\$ 307,023 67,626 219,355 262,295 43,400 12,492 57,125 10,500 40,500 2,050 50 -		

附表四 大陸投資資訊：

單位：人民幣／美金／新台幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期匯出或收回投資金額		本期末自累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之比例%	本投資損失	認列帳面	期末投資價值	截至本已投資價值	本期止匯區收益
				匯出	匯入								
新光海航人壽保險有限公司(註)	保險業務經營	\$ 2,191,900 (人民幣 500,000千元)	直接投資大陸方式	\$ -	\$ -	\$ 1,095,950	243,396	50	\$ -	\$ -	-	-	不適用

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	1,095,950
本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	US 75,330千元
本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	\$ 52,797,363

註：(1) 新光人壽保險公司於 92 年依法取得財政部及經濟部投資審議委員會核准至大陸地區投資設立保險公司函，並於 96 年 11 月 5 日接獲大陸中國保險監督委員會保監國際[2007]1254 號函批准新光人壽保險有限公司與海航集團有限公司等中外合資人壽保險有限公司。97 年 6 月 6 日首次匯出投資金額為人民幣 250,000 仟元（折合美金 36,150 仟元），新光海航人壽保險有限公司已於 98 年 4 月 27 日正式開業。新光人壽保險公司申請人民幣 250,000 仟元（折合美金 39,180 仟元）增資大陸地區投資事業，已於 101 年 8 月 30 日經經濟部投資審議委員會核准通過。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 9 月 30 日止，新光海航人壽保險有限公司其資金運用包括：銀行存款、有價證券及壽險貸款計 2,052,675 仟元；另 106 年 9 月 30 日之其投資收益為 89,461 仟元。

(4) 準備金提存方式及金額：

未滿期保費準備	65
賠款準備金	26
責任準備金	3,159,927
	<u>\$ 3,160,018</u>
	<u>106年9月30日(新台幣千元)</u>
	\$ -

A. 未滿期保費準備：對於保險期間一年及一年以下短期險、萬能保險風險保費，依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。

B. 賠款準備金：賠款準備金按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

C. 責任準備金：人壽保險責任準備金以中國準備金法令規定之生命表及利率，並依「保險業各種準備金提存辦法」之規定提列。

(5) 保費收入佔本公司保費收入比率：0.16%。

(6) 保險賠款與給付佔本公司保險賠款與給付比率：0.77%。

附表五 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 對象	與交易人之關係 (註2)	交易		往來		情形 佔合併總資產之比率 (註3)
				項目	金額	交易條件	金額	
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	租金收入	\$ 9,437	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	227,203	"	-	
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	34,299	"	-	
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	90,880	"	-	

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。