

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109及108年第1季

地址：台北市忠孝西路一段66號

電話：(02)23895858

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報告附註			-
(一) 公司沿革	13~14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~19		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六) 重要會計項目之說明	19~64 , 78~79		六~三一 , 三三 , 三四
(七) 關係人交易	64~78		三二
(八) 質抵押之資產	-		-
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	79		三五
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	80		三六
(十二) 其 他	80~82		三七
(十三) 金融工具	82~115		三八
(十四) 部門資訊	115~117		三九
(十五) 資本風險管理	117~118		四十
(十六) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	118		四一
2. 轉投資事業相關資訊	118~119		四一
3. 大陸投資資訊	119		四一
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	119		四一

### 會計師核閱報告

新光人壽保險股份有限公司 公鑒：

#### 前 言

新光人壽保險股份有限公司及子公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依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」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

#### 範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

#### 結 論

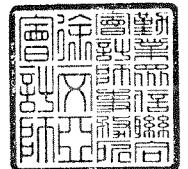
依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達新光人壽保險股份有限公司及子公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併績效及合併現金流量之情事。

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

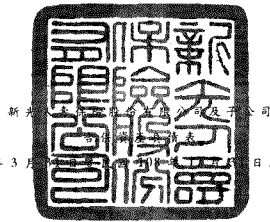


徐 文 亞

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 109 年 5 月 15 日



民國 109 年 3 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年3月31日(經核閱)			108年12月31日(經查核)			108年3月31日(經核閱)		
		全 額	%		全 額	%		全 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六及三二)	\$ 182,633,367	6		\$ 227,242,806	8		\$ 75,788,740	3	
12000	應收款項(附註七、十二及三二)	39,472,201	1		28,120,832	1		46,169,894	2	
12600	本期所得稅資產(附註四及三二)	4,876,014	-		5,016,969	-		5,041,817	-	
13000	待出售資產(附註八)	-	-		-	-		37,976	-	
	投 資									
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註九及三二)	407,098,307	14		329,001,541	11		301,009,803	11	
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註十及十二)	222,666,298	8		234,092,294	8		293,248,012	10	
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產(附註十一、十二及三二)	1,730,204,644	58		1,768,722,737	59		1,688,754,187	60	
14150	採用權益法之投資-淨額(附註十四)	982,595	-		422,990	-		509,815	-	
14200	投資性不動產(附註十七)	132,810,120	4		132,796,477	5		130,275,523	5	
14300	放款(附註十五及三二)	154,451,906	5		157,537,853	5		164,250,635	6	
14000	投資合計	2,648,213,870	89		2,622,573,892	88		2,578,047,975	92	
15000	再保險合約資產(附註十六及二五)	1,082,352	-		866,525	-		1,203,683	-	
16100	不動產及設備(附註十八)	20,746,019	1		20,816,692	1		20,049,531	1	
16700	使用權資產(附註十九及三二)	2,062,213	-		2,098,327	-		1,906,858	-	
17100	無形資產(附註二十)	395,284	-		374,234	-		325,381	-	
17800	遞延所得稅資產(附註四)	27,327,645	1		16,491,169	-		13,337,210	-	
18700	其他資產(附註二一及三二)	13,237,525	1		12,817,480	-		14,093,373	-	
18900	分離帳戶保險商品資產(附註三三)	35,527,503	1		41,833,811	2		43,311,449	2	
1XXXX	資 產 總 計	\$ 2,975,573,993	100		\$ 2,978,252,737	100		\$ 2,799,313,887	100	

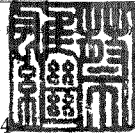
代 碼	負 債 及 權 益	109年3月31日(經核閱)			108年12月31日(經查核)			108年3月31日(經核閱)		
		全 額	%		全 額	%		全 額	%	
	應付款項									
21100	應付票據	\$ 1,096	-		\$ 372	-		\$ 3,000	-	
21200	應付保險賠款與給付	309,517	-		351,285	-		510,028	-	
21400	應付佣金	719,348	-		1,051,444	-		849,595	-	
21500	應付再保往來款項	489,097	-		462,560	-		372,958	-	
21600	其他應付款(附註二三及三二)	12,868,707	1		7,900,213	-		10,071,635	1	
21000	應付款項合計	14,387,765	1		9,765,874	-		11,807,216	1	
21700	本期所得稅負債(附註四)	31,954	-		20,782	-		51,515	-	
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註九及三二)	5,018,890	-		162,057	-		5,527,607	-	
23500	應付債券(附註二四)	24,000,000	1		24,000,000	1		24,000,000	1	
23800	租賃負債(附註十九及三二)	4,787,702	-		4,852,023	-		4,575,977	-	
	保險負債(附註二五)									
24100	未滿期保費準備	9,216,864	1		9,075,971	1		8,524,530	-	
24200	賠款準備	3,516,740	-		3,497,329	-		3,069,475	-	
24300	責任準備	2,789,353,700	94		2,740,280,802	92		2,571,533,602	92	
24400	特別準備	7,368,059	-		7,234,118	-		7,558,561	-	
24500	保費不足準備	5,838,329	-		6,078,103	-		6,608,534	-	
24000	保險負債合計	2,815,293,692	95		2,766,166,323	93		2,597,294,702	92	
24800	具金融商品性質之保險契約準備(附註二六)	239	-		103	-		-	-	
24900	外匯價格變動準備(附註三七)	1,529,813	-		2,078,314	-		7,027,270	-	
27000	負債準備(附註二二)	77,234	-		74,877	-		88,945	-	
28000	遞延所得稅負債(附註四)	3,571,033	-		4,733,228	-		4,152,425	-	
	其他負債									
25100	預收款項	1,448,290	-		2,525,136	-		2,723,653	-	
25300	存入保證金(附註三二)	1,034,096	-		7,139,984	-		909,851	-	
25900	其他負債-其他	80,863	-		80,863	-		80,863	-	
25000	其他負債合計	2,563,249	-		9,745,983	-		3,714,372	-	
26000	分離帳戶保險商品負債(附註三三)	35,527,503	1		41,833,811	2		43,311,449	2	
2XXXX	負 債 總 計	2,906,789,074	98		2,863,433,375	96		2,701,551,478	96	
	歸屬於本公司業主之權益(附註二七)									
	股本									
31100	普通股股本	60,536,582	2		60,536,582	2		57,975,606	2	
	資本公積									
32100	發行股票溢價	3,763,419	-		3,763,419	-		20,915,784	1	
32200	庫藏股票交易	-	-		-	-		46,959	-	
32600	其 他	112,481	-		112,481	-		112,481	-	
32000	資本公積總計	3,875,900	-		3,875,900	-		21,075,224	1	
	保留盈餘									
33100	法定盈餘公積	-	-		-	-		2,777,956	-	
33200	特別盈餘公積	44,358,717	1		44,358,717	2		42,000,012	2	
33300	未分配盈餘(特種補虧損)	1,946,080	-		( 3,701,135 )	-		( 30,790,866 )	( 1 )	
33000	保留盈餘總計	46,304,797	1		40,657,582	2		13,987,102	1	
	其他權益									
34210	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	( 8,177,465 )	-		5,808,940	-		2,772,629	-	
34220	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	206,412	-		785,700	-		242,025	-	
34100	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 1,547 )	-		2,700	-		30,169	-	
34950	採用權益法重分類之其他綜合損益	( 34,358,598 )	( 1 )		2,750,206	-		1,254,055	-	
34000	其他權益總計	( 42,331,198 )	( 1 )		9,347,546	-		4,298,878	-	
30000	歸屬於本公司業主之權益總計	68,386,081	2		114,417,610	4		97,336,810	4	
36000	非控制權益(附註二七)	398,838	-		401,752	-		425,599	-	
3XXXX	權 益 總 計	68,784,919	2		114,819,362	4		97,762,409	4	
	負債及權益總計	\$ 2,975,573,993	100		\$ 2,978,252,737	100		\$ 2,799,313,887	100	

後附之附註係本合併

董事長：吳東進



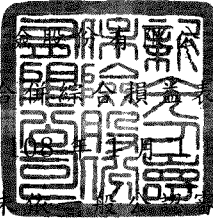
經理人：蔡維權



會計主管：陳政年



新光人壽保險股份有限公司及子公司



民國 109 年及 至 3 月 31 日

(僅經核閱，未經會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟合併每股盈餘為元

代 碼		109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
	自留滿期保費收入 (附註二五)				
41110	簽單保費收入	\$ 67,384,079	72	\$ 71,230,197	68
41120	再保費收入	-	-	( 5)	-
41100	保費收入合計	67,384,079	72	71,230,192	68
51100	減：再保費支出	( 373,291)	-	( 307,828)	-
51310	加：未滿期保費準備淨變動 (附註二五)	( 136,344)	-	63,698	-
41130	自留滿期保費收入合計	66,874,444	72	70,986,062	68
41300	再保佣金收入	325,185	-	323,816	-
41400	手續費收入 (附註三二及三三)	123,822	-	117,056	-
	淨投資利益 (附註二九)				
41510	利息收入 (附註三三)	22,434,856	24	22,840,816	22
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	( 55,041,024)	( 59)	14,396,819	14
41527	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	472,789	-	167,438	-
41526	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	15,191,754	16	6,678,520	6
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註十四)	( 30,657)	-	( 16,728)	-
41550	兌換損益—投資 (附註九)	4,552,246	5	6,383,140	6
41560	外匯價格變動準備淨變動 (附註九及三七)	548,501	1	( 2,293,012)	( 2)
41570	投資性不動產利益	1,063,444	1	1,027,939	1
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益	( 2,247,216)	( 2)	72,897	-
41600	採用覆蓋法重分類之損益 (附註九)	44,769,573	48	( 19,662,182)	( 18)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41800	其他營業收入(附註三二)	\$ 190,389	-	\$ 213,254	-
41900	分離帳戶保險商品收益(附註三三)	( 5,609,626)	( 6)	3,531,180	3
41000	營業收入合計	<u>93,618,480</u>	<u>100</u>	<u>104,767,015</u>	<u>100</u>
	營業成本				
	自留保險賠款與給付(附註二五)				
51200	保險賠款與給付	31,814,750	34	35,453,048	34
41200	減：攤回再保賠款與給付	( 165,047)	-	( 201,012)	-
51260	自留保險賠款與給付合計	31,649,703	34	35,252,036	34
	保險負債淨變動(附註二五)				
51320	賠款準備淨變動	19,893	-	11,195	-
51330	責任準備淨變動	56,837,567	61	54,221,843	52
51340	特別準備淨變動	133,941	-	74,960	-
51350	保費不足準備淨變動	( 230,382)	-	( 96,456)	-
51300	保險負債淨變動合計	56,761,019	61	54,211,542	52
51380	具金融商品性質之保險契約準備淨變動(附註二六)	136	-	-	-
51400	承保費用	2,558	-	2,733	-
51500	佣金費用(附註三十及三二)	2,592,442	3	3,006,905	3
51600	手續費支出(附註三二)	150,558	-	64,156	-
51700	財務成本	253,053	-	255,842	-
51800	其他營業成本(附註三二)	459,416	-	354,823	-
51900	分離帳戶保險商品費用(附註三三)	( 5,609,626)	( 6)	3,531,180	3
51000	營業成本合計	<u>86,259,259</u>	<u>92</u>	<u>96,679,217</u>	<u>92</u>
	營業費用(附註二二、三十及三二)				
58100	業務費用	1,880,176	2	1,834,288	2
58200	管理費用	1,597,001	2	1,576,723	1
58300	員工訓練費用	26,565	-	28,928	-
58400	非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	5,355	-	1,301	-
58000	營業費用合計	<u>3,509,097</u>	<u>4</u>	<u>3,441,240</u>	<u>3</u>
61000	營業利益	<u>3,850,124</u>	<u>4</u>	<u>4,646,558</u>	<u>5</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	營業外收入及支出				
59500	收回呆帳及過期帳	\$ 761	-	\$ 2,062	-
59900	其他營業外收入及支出	( 4,290)	-	( 3,605)	-
59000	營業外收入及支出合計	( 3,529)	-	( 1,543)	-
62000	繼續營業單位稅前淨利	3,846,595	4	4,645,015	5
63000	所得稅利益(費用)(附註四及三一)	1,798,246	2	( 797,884)	( 1)
66000	本期淨利	5,644,841	6	3,847,131	4
	其他綜合損益(稅後淨額)				
83100	不重分類至損益之項目				
83190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	( 15,895,957)	( 17)	3,979,567	4
83180	與不重分類之項目相關之所得稅(附註三一)	1,909,013	2	( 553,825)	( 1)
83200	後續可能重分類至損益之項目				
83210	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 4,247)	-	11,726	-
83240	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額—可能重分類至損益之項目	( 5,195)	-	3,324	-
83290	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 802,510)	( 1)	4,945,328	4
83295	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 44,769,573)	( 48)	19,662,182	19
83280	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三一)	7,889,185	9	( 4,333,409)	( 4)
83000	其他綜合損益(稅後淨額)合計	( 51,679,284)	( 55)	23,714,893	22
85000	本期綜合損益總額	( \$ 46,034,443)	( 49)	\$ 27,562,024	26
	淨利歸屬於：				
86100	本公司業主	\$ 5,635,609	6	\$ 3,835,292	4
86200	非控制權益	9,232	-	11,839	-
86000		\$ 5,644,841	6	\$ 3,847,131	4

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	綜合損益總額歸屬於：				
87100	本公司業主	(\$ 46,031,529)	( 49)	\$ 27,545,585	26
87200	非控制權益	( 2,914)	-	16,439	-
87000		<u>(\$ 46,034,443)</u>	<u>( 49)</u>	<u>\$ 27,562,024</u>	<u>26</u>
	每股盈餘 (附註二八)				
97500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.93</u>		<u>\$ 0.66</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：陳政年





單位：新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益											非 控 股 權 益	合 計	
	股 本	資 本	公 積 金	其 他	保 留 盈 餘	未 分 配 盈 餘	其 他 權 益 項 目				總 計			
							法定盈餘公積	特別盈餘公積	(待彌補虧損)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益				國外營運機構財務報表換算之兌換差額
A1	108年1月1日餘額	\$ 57,975,606	\$ 20,915,784	\$ 46,959	\$ 112,481	\$ 2,777,956	\$ 42,000,012	(\$ 34,564,054)	(\$ 4,435,432)	\$ 18,443	(\$ 15,056,530)	\$ 69,791,225	\$ 409,160	\$ 70,200,385
D1	108年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	-	3,835,292	-	-	-	3,835,292	11,839	3,847,131
D3	108年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	7,387,982	11,726	16,310,585	23,710,293	4,600	23,714,893
D5	108年1月1日至3月31日度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	3,835,292	7,387,982	11,726	16,310,585	27,545,585	16,439	27,562,024
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	( 62,104 )	62,104	-	-	-	-	-
Z1	108年3月31日餘額	\$ 57,975,606	\$ 20,915,784	\$ 46,959	\$ 112,481	\$ 2,777,956	\$ 42,000,012	(\$ 30,790,866)	\$ 3,014,654	\$ 30,169	\$ 1,254,055	\$ 97,336,810	\$ 425,599	\$ 97,762,409
A1	109年1月1日餘額	\$ 60,536,582	\$ 3,763,419	\$ -	\$ 112,481	\$ -	\$ 44,358,717	(\$ 3,701,135)	\$ 6,594,640	\$ 2,700	\$ 2,750,206	\$ 114,417,610	\$ 401,752	\$ 114,819,362
D1	109年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	-	5,635,609	-	-	-	5,635,609	9,232	5,644,841
D3	109年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	( 14,554,087 )	( 4,247 )	( 37,108,804 )	( 51,667,138 )	( 12,146 )	( 51,679,284 )
D5	109年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	5,635,609	( 14,554,087 )	( 4,247 )	( 37,108,804 )	( 46,031,529 )	( 2,914 )	( 46,034,443 )
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	11,606	( 11,606 )	-	-	-	-	-
Z1	109年3月31日餘額	\$ 60,536,582	\$ 3,763,419	\$ -	\$ 112,481	\$ -	\$ 44,358,717	\$ 1,946,080	(\$ 7,971,053)	(\$ 1,547)	(\$ 34,358,598)	\$ 68,386,081	\$ 398,838	\$ 68,784,919

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：陳政年



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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 3,846,595	\$ 4,645,015
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	467,089	410,912
A20200	攤銷費用	46,595	49,809
A20300	呆帳費用迴轉數	-	( 480)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	55,041,024	( 14,396,819)
A20900	財務成本	253,053	255,842
A21200	利息收入	( 22,434,856)	( 22,840,816)
A21400	各項保險負債淨變動	49,089,894	55,597,886
A21500	具金融商品性質之保險契約準 備淨變動	136	-
A21600	外匯價格變動準備淨變動	( 548,501)	2,293,012
A21830	投資之預期信用減損損失(迴 轉利益)	2,247,216	( 72,897)
A21850	非投資之預期信用減損損失	5,355	1,301
A22300	採用權益法之關聯企業及合資 損益份額	30,657	16,728
A22450	採用覆蓋法重分類之(利益) 損失	( 44,769,573)	19,662,182
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	( 46)	76
A22900	除列按攤銷後成本衡量之金融 資產淨利益	( 15,191,754)	( 6,678,520)
A23500	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產之淨利益	( 472,789)	( 167,438)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
A50000	營業資產及負債之淨變動數		
A51130	應收款項增加	(\$ 13,516,939)	(\$ 18,584,431)
A51140	透過損益按公允價值衡量之金融 融資產增加	( 124,013,617)	( 30,683,709)
A51141	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產(增加)減 少	( 5,091,714)	19,474,574
A51145	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減少	57,523,361	3,433,924
A51990	其他資產增加	( 609,136)	( 391,627)
A52110	應付票據增加	724	1,576
A52120	應付保險賠款與給付減少	( 34,318)	( 109,353)
A52140	應付佣金減少	( 332,096)	( 87,941)
A52150	應付再保往來款項增加(減少)	26,537	( 7,474)
A52160	其他應付款增加(減少)	4,783,031	( 83,962)
A52170	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	( 6,258,317)	( 9,209,937)
A52190	負債準備減少	-	( 381,161)
A52220	預收款項減少	( 1,046,821)	( 1,091,559)
A52230	遞延手續費收入增加	-	5
A33000	營運產生之現金流(出)入	( 60,959,210)	1,054,718
A33100	收取之利息	19,158,914	19,563,284
A33200	收取之股利	1,650,085	518,413
A33300	支付之利息	( 36,047)	( 40,924)
A33500	支付之所得稅	( 239,392)	( 253,112)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 40,425,650)	20,842,379
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	( 600,000)	-
B02700	取得不動產及設備	( 69,445)	( 421,017)
B02800	處分不動產及設備	189	450
B03700	存出保證金(增加)減少	( 970,869)	236,302
B04500	取得無形資產	( 35,362)	( 23,078)
B05300	放款減少	3,085,947	2,164,168
B05400	取得投資性不動產	( 283,373)	( 1,907,923)
B06800	其他資產減少(增加)	911,850	( 441,664)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	2,038,937	( 392,762)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
	籌資活動之現金流量		
C03100	存入保證金減少	(\$ 6,105,888)	(\$ 1,333,975)
C04020	租賃負債本金償還	( 117,134)	( 74,072)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 6,223,022)	( 1,408,047)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	296	184
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加	( 44,609,439)	19,041,754
E00100	期初現金及約當現金餘額	227,242,806	56,746,986
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$182,633,367	\$ 75,788,740

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：陳政年



## 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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

#### 一、公司沿革

##### 母公司沿革

新光人壽保險股份有限公司(以下簡稱新光人壽保險公司或合併公司)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 109 年 3 月 31 日實收資本額約陸佰零伍億參仟柒佰萬元。

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 109 年 5 月 15 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) 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 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 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 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報導期間生效。

#### 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「企業合併」對「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 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。

### 3. IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」

該修正係釐清判斷負債是否分類為非流動時，應評估合併公司於報導期間結束日是否具有遞延清償期限至報導期間後至少 12 個月之權利。若合併公司於報導期間結束日具有該權利，無論合併公司是否預期將行使該權利，負債係分類為非流動。該修正並釐清，若合併公司須遵循特定條件始具有遞延清償負債之權利，合併公司必須於報導期間結束日已遵循特定條件，即使貸款人係於較晚日期測試合併公司是否遵循該等條件亦然。

該修正規定，為負債分類之目的，前述清償係指移轉現金、其他經濟資源或合併公司之權益工具予交易對方致負債之消滅。惟若負債之條款，可能依交易對方之選擇，以移轉合併公司之權益工具而導致其清償，且若該選擇權依 IAS 32「金融工具：表達」之規定係單獨認列於權益，則前述條款並不影響負債之分類。

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

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以消除。子

公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十三及附表一。

#### (四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 108 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

所得稅費用係當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 108 年度合併財務報告。

#### 六、現金及約當現金

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 87,231	\$ 35,386	\$ 53,607
支票存款及活期存款	71,526,455	60,499,825	24,044,140
原始到期日在 3 個月以內之 銀行定期存款	86,005,217	158,515,831	42,498,613

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
附賣回債券投資(附註三二)	\$ 13,666,383	\$ 5,136,525	\$ 9,586,243
附賣回票券投資(附註三二)	11,741,944	3,449,102	-
減：抵繳存出保證金(附註二一)	( <u>393,863</u> )	( <u>393,863</u> )	( <u>393,863</u> )
	<u>\$182,633,367</u>	<u>\$227,242,806</u>	<u>\$ 75,788,740</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：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
銀行定期存款(國內及國外)	0.11%~2.25%	0.07%~2.33%	0.07%~2.77%
附賣回條件交易之債券	0.36%~0.57%	0.45%~0.60%	0.41%~0.54%
附賣回條件交易之票券	0.41%~0.49%	0.53%	-

#### 七、應收款項

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應收票據	\$ 164,090	\$ 276,205	\$ 286,019
應收利息	20,876,660	23,430,493	22,672,457
應收證券交易價款	15,224,092	418,886	21,646,245
應收投資商品款	931,649	339,618	353,695
應收收益	2,240,920	3,605,632	1,123,179
催收款項	18,469	17,728	18,393
其他	<u>110,504</u>	<u>94,719</u>	<u>132,386</u>
	39,566,384	28,183,281	46,232,374
減：備抵損失(附註十五)	( <u>94,183</u> )	( <u>62,449</u> )	( <u>62,480</u> )
	<u>\$39,472,201</u>	<u>\$28,120,832</u>	<u>\$46,169,894</u>

合併公司採用 IFRS 9 之簡化作法認列部分應收帳款之備抵損失，考量客戶過去三年歷史信用損失經驗與現時財務狀況、產業經濟情勢，並同時考量未來經濟狀況之合理預測。因合併公司評估過往資料顯示過去、現時及未來經濟環境並無顯著差異，因此以過去歷史平均預期信用損失率計算預期信用損失。

若有證據顯示交易對方面臨嚴重財務困難且合併公司無法合理預期可回收金額，合併公司直接沖銷相關應收帳款，惟仍會持續追索活動，因追索回收之金額則認列於損益。

合併公司依準備矩陣衡量部分應收票據及應收收益之備抵損失如下：

109年3月31日

	未逾期	逾期1~90天	逾期超過90天	合計
預期信用損失率	0.00%-0.47%	0.00%-10.00%	100.00%	
總帳面金額	\$ 495,959	\$ 58,542	\$ 672	\$ 555,173
備抵損失(存續期間預期信用損失)	( <u>289</u> )	( <u>448</u> )	( <u>672</u> )	( <u>1,409</u> )
攤銷後成本	<u>\$ 495,670</u>	<u>\$ 58,094</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 553,764</u>

108年12月31日

	未逾期	逾期1~90天	逾期超過90天	合計
預期信用損失率	0.00%-0.51%	0.00%-10.00%	100.00%	
總帳面金額	\$ 501,641	\$ 10,748	\$ 58	\$ 512,447
備抵損失(存續期間預期信用損失)	( <u>268</u> )	( <u>1,062</u> )	( <u>58</u> )	( <u>1,388</u> )
攤銷後成本	<u>\$ 501,373</u>	<u>\$ 9,686</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 511,059</u>

108年3月31日

	未逾期	逾期1~90天	逾期超過90天	合計
預期信用損失率	0.00%-0.51%	0.00%-10.00%	10.00%-100.00%	
總帳面金額	\$ 508,962	\$ 16,177	\$ 1,357	\$ 526,496
備抵損失(存續期間預期信用損失)	( <u>247</u> )	( <u>495</u> )	( <u>626</u> )	( <u>1,368</u> )
攤銷後成本	<u>\$ 508,715</u>	<u>\$ 15,682</u>	<u>\$ 731</u>	<u>\$ 525,128</u>

除上列採用簡化作法認列備抵損失之部分應收票據及應收收益外，其餘應收帳款相關風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十二及十五。

八、待出售資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
	土地及建物	土地及建物	土地及建物
成本	\$ -	\$ -	\$ 63,875
減：累計減損	-	-	( <u>25,899</u> )
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 37,976</u>

新光人壽保險公司於106年度經董事會通過出售台北市瑞安段土地，帳面價值為37,976仟元，並於106年度與買方完成簽約且出售合約附帶二年整合期，該整合工作係由買方執行，前述土地完成出售之

期間展延至一年以上符合 IFRS 5 之規定分類為待出售資產。因買方未能於二年內完成整合，致使前述合約於 108 年 12 月 4 日因整合期限屆滿而終止，並將待出售資產重分類至投資性不動產。

九、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>強制透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
國內上市(櫃)股票	\$ 65,973,111	\$ 47,578,795	\$ 78,986,988
國內受益憑證	180,264,853	177,672,344	51,806,917
國內債券	21,684,280	21,594,877	22,120,311
國外股票	24,596,933	22,753,536	30,763,491
國外受益憑證	98,049,107	30,655,498	95,690,578
國外債券	14,604,075	14,658,915	21,494,418
匯率交換合約	1,049,988	9,624,220	6,659
遠期外匯合約	875,960	4,463,356	140,441
	<u>\$ 407,098,307</u>	<u>\$ 329,001,541</u>	<u>\$ 301,009,803</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
匯率交換合約	\$ 2,951,511	\$ 65,865	\$ 4,502,000
遠期外匯合約	2,067,379	96,192	1,025,607
	<u>\$ 5,018,890</u>	<u>\$ 162,057</u>	<u>\$ 5,527,607</u>

(一) 截至 109 年 3 月 31 日新光人壽保險公司私募股權基金及基礎建設基金已承諾金額為 11,837,995 仟元及 3,463,221 仟元，已匯出金額為 4,782,725 仟元及 1,278,308 仟元，帳列國內受益憑證及國外受益憑證。

(二) 於資產負債表日新光人壽保險公司尚未沖銷之衍生工具合約金額(名目本金)如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
匯率交換合約	USD 21,022,000 仟元	USD 22,012,000 仟元	USD 24,212,000 仟元
遠期外匯合約	USD 13,600,000 仟元	USD 12,795,000 仟元	USD 11,365,000 仟元

新光人壽保險公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避外幣資產因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生工具並未採用避險會計。

(三) 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、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 109 年 3 月 31 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 707,369 仟元
AMO	1 億美元	TWD 5,766,915 仟元
摩根大通資產管理公司		TWD 8,107 仟元(註 2)
貝萊德資產管理公司	1 億美元	TWD 2,717,115 仟元
GAM	1 億 4 仟萬美元	TWD 5,203,306 仟元
新光證券投資信託公司	15 億台幣	TWD 1,356,093 仟元
復華證券投資信託公司	15 億台幣	TWD 1,303,207 仟元
元富證券投資顧問公司	15 億台幣	TWD 1,379,625 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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產之期末帳列餘額。

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 109 年 3 月 31 日止全權委託之資產尚未結清之餘額。

(四) 與匯率相關衍生工具交易產生之交割利益(損失)、評價損失、外幣資產兌換利益及外匯價格變動準備淨變動金額分別列示如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
匯率相關衍生工具		
交割利益(損失)	\$ 4,398,246	(\$ 7,560,040)
評價損失	( 17,018,461)	( 3,863,782)
外幣資產兌換利益	4,552,246	6,383,140
外匯價格變動準備淨變動	<u>548,501</u>	<u>( 2,293,012)</u>
	<u>(\$ 7,519,468)</u>	<u>(\$ 7,333,694)</u>

(五) 合併公司自 107 年適用 IFRS 9 起，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。合併公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
國內上市(櫃)及興櫃			
股票	\$ 64,508,208	\$ 47,487,351	\$ 77,706,017
國外股票	18,519,662	15,662,603	24,343,235
國內受益憑證	149,882,934	151,612,316	36,079,340
國外受益憑證	94,734,760	27,254,550	91,960,976
國內金融債	21,684,280	21,594,878	22,050,207
國外金融債	10,564,922	8,279,150	8,476,875

於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	\$ 4,455,288	\$ 4,953,819
適用 IFRS 9 報導於損益之損失(利益)	<u>40,314,285</u>	<u>( 24,616,001)</u>
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$44,769,573</u>	<u>(\$19,662,182)</u>

因覆蓋法之調整，109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產(損失)利益分別由(55,041,024)仟元及 14,396,819 仟元減少為(10,271,451)仟元及(5,265,363)仟元。

十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 191,654,073	\$ 207,613,526	\$ 215,954,806
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>31,012,225</u>	<u>26,478,768</u>	<u>77,293,206</u>
	<u>\$ 222,666,298</u>	<u>\$ 234,092,294</u>	<u>\$ 293,248,012</u>



(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
國內投資			
上市(櫃)及興櫃股票			
票	\$154,074,594	\$169,940,949	\$177,680,166
未上市(櫃)股票	3,834,538	2,758,657	2,831,646
特別股	<u>31,327,988</u>	<u>32,430,547</u>	<u>30,927,878</u>
小計	<u>189,237,120</u>	<u>205,130,153</u>	<u>211,439,690</u>
國外投資			
股票	139,112	197,984	187,393
特別股	<u>2,277,841</u>	<u>2,285,389</u>	<u>4,327,723</u>
小計	<u>2,416,953</u>	<u>2,483,373</u>	<u>4,515,116</u>
	<u>\$191,654,073</u>	<u>\$207,613,526</u>	<u>\$215,954,806</u>

1. 合併公司依中長期策略目的投資國內外公司之普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
2. 合併公司於109年及108年1月1日至3月31日基於風險控管規範，及尋求資金運用效益按公允價值出售部分國內外股票投資，或因被投資公司減資退還股款，該等部位於除列日之公允價值分別合計為3,315,003仟元及7,641,377仟元，相關其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益（損失）11,606仟元及(62,104)仟元則轉入保留盈餘。
3. 合併公司於109年及108年1月1日至3月31日認列股利收入76,744仟元及10,724仟元，其中與109年及108年3月31日已除列之投資有關之金額為0仟元及8,719仟元，與109年及108年3月31日仍持有者有關之金額為76,744仟元及2,005仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
國內投資			
公司債及金融債	\$ 17,081,403	\$ 16,745,508	\$ 16,945,827
政府公債	206,769	204,790	205,200
小計	<u>17,288,172</u>	<u>16,950,298</u>	<u>17,151,027</u>
國外投資			
公司債及金融債	2,196,254	1,225,749	23,075,076
政府公債	<u>11,527,799</u>	<u>8,302,721</u>	<u>37,067,103</u>
小計	<u>13,724,053</u>	<u>9,528,470</u>	<u>60,142,179</u>
	<u>\$ 31,012,225</u>	<u>\$ 26,478,768</u>	<u>\$ 77,293,206</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十二。

十一、按攤銷後成本衡量之金融資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
國內投資			
政府公債	\$ 26,208,564	\$ 38,934,648	\$ 29,425,573
公司債及金融債	40,000	40,000	1,040,000
原始到期日超過三個月之			
定期存款	6,426,833	3,685,333	185,048
減：抵繳存出保證金	( 9,100,553)	( 9,182,553)	( 9,382,548)
	<u>23,574,844</u>	<u>33,477,428</u>	<u>21,268,073</u>
國外投資			
債券	983,141,907	1,025,557,972	977,434,761
房貸抵押債券	12,641,093	12,701,303	13,268,760
可贖回債券	<u>713,504,952</u>	<u>697,632,293</u>	<u>677,662,520</u>
	<u>1,709,287,952</u>	<u>1,735,891,568</u>	<u>1,668,366,041</u>
減：備抵損失	( 2,658,152)	( 646,259)	( 879,927)
	<u>\$ 1,730,204,644</u>	<u>\$ 1,768,722,737</u>	<u>\$ 1,688,754,187</u>

(一) 合併公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因出售並不頻繁之個別及彙總金額均不重大而處分部分債務工具投資合計 69,409,280 仟元及 49,252,732 仟元，處分利益為 15,191,673 仟元及 6,395,107 仟元；109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日贖回之債務工具投資合計 110,591,314 仟元及 11,236,596 仟元，並產生利益（損失）81 仟元及 (165) 仟元；109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日還本之債務工具投資合計 4,869,451 仟元及 1,556,062 仟元；108 年 1 月 1 日至 3 月 31

日因國外債券換券交易換出成本為 5,828,524 仟元，並產生換券利益 283,578 仟元。

(二) 截至 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款利率區間為年利率 0.51%~1.04%、0.16%~1.04% 及 0.80%~1.04%。

(三) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十二。

(四) 按攤銷後成本衡量之金融資產質押之資訊請參閱附註二一。

## 十二、債務工具投資之信用風險管理

合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

### 109 年 3 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 31,180,791	\$ 1,735,536,516 (註 1)	\$ 1,766,717,307
備抵損失	( 226,060)	( 2,658,152)	( 2,884,212)
攤銷後成本	30,954,731	<u>\$ 1,732,878,364</u>	1,763,833,095
公允價值調整	<u>57,494</u>		<u>57,494</u>
	<u>\$ 31,012,225</u>		<u>\$ 1,763,890,589</u>

註 1：包含抵繳存出保證金 9,100,553 仟元；不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 6,426,833 仟元。

### 108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 25,640,634	\$ 1,774,866,216 (註 2)	\$ 1,800,506,850
備抵損失	( 21,869)	( 646,259)	( 668,128)
攤銷後成本	25,618,765	<u>\$ 1,774,219,957</u>	1,799,838,722
公允價值調整	<u>860,003</u>		<u>860,003</u>
	<u>\$ 26,478,768</u>		<u>\$ 1,800,698,725</u>

註 2：包含抵繳存出保證金 9,182,553 仟元；不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 3,685,333 仟元。

108年3月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 77,158,959	\$ 1,698,831,614 (註3)	\$ 1,775,990,573
備抵損失	( 30,512)	( 879,927)	( 910,439)
攤銷後成本	77,128,447	<u>\$ 1,697,951,687</u>	1,775,080,134
公允價值調整	<u>164,759</u>		<u>164,759</u>
	<u>\$ 77,293,206</u>		<u>\$ 1,775,244,893</u>

註3：包含抵繳存出保證金 9,382,548 仟元；不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 185,048 仟元。

合併公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。合併公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券發行人股價及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加並加以控管。

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。合併公司現行信用風險評等機制如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)
違 約	未依發行條件支付本金或利息或已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷

各信用等級債務工具投資及應收帳款之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

109年3月31日

信	用	等	級	預期信用損失率	總帳面金額
	正	常		0.00%~0.32%	\$ 1,766,402,989
	異	常		1.81%~8.96%	33,578,928
	違	約		100%	24,029
	沖	銷		-	-

108年12月31日

信	用	等	級	預期信用損失率	總帳面金額
	正	常		0.00%~0.44%	\$ 1,820,744,199
	異	常		-	-
	違	約		100%	18,696
	沖	銷		-	-

108年3月31日

信	用	等	級	預期信用損失率	總帳面金額
	正	常		0.00%~0.44%	\$ 1,813,538,117
	異	常		8.36%	2,937,170
	違	約		100%	18,728
	沖	銷		-	-

註：上列總帳面金額未包含採用簡化作法認列備抵損失之部分應收票據及應收收益 555,173 仟元、512,421 仟元及 526,496 仟元及國際財務報導準則第 4 號「保險合約」所定義之保險合約產生之應收利息、應收票據及應收保費 5,722,572 仟元、7,414,789 仟元及 5,202,436 仟元。

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信 正 (12個月預期 信用損失)	用 常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	等 常 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	級 約
109年1月1日餘額	\$ 21,869	\$ -	\$ -	-
期初已認列債務工具之 信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	207,110	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-	-
購入新債務工具	3,099	-	-	-
除    列	( 5,479)	-	-	-
其他變動	( 539)	-	-	-
匯率變動	-	-	-	-
109年3月31日餘額	<u>\$ 18,950</u>	<u>\$ 207,110</u>	<u>\$ -</u>	-
108年1月1日餘額	\$ 34,082	\$ -	\$ -	-
期初已認列債務工具之 信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-	-
購入新債務工具	-	-	-	-
除    列	( 1,586)	-	-	-
其他變動	( 1,984)	-	-	-
匯率變動	-	-	-	-
108年3月31日餘額	<u>\$ 30,512</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

1. 合併公司於109年1月1日至3月31日新購入並分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券分別為11,669,043仟元，並相應增加正常信用等級之備抵損失3,099仟元。
2. 合併公司分別於109年及108年1月1日至3月31日出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資6,026,825仟元及12,891,467仟元，及還本透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資0仟元及10,000仟元，同時除列相關正常信用等級之備抵損失5,479仟元及1,586仟元。

(二) 按攤銷成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信 正 (12個月預期 信用損失)	用 常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	等 違 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	級 約
109年1月1日餘額	\$ 646,259	\$ -	\$ -	-
期初已認列債務工具之 信用等級變動				
— 正常轉為異常	( 39,600)	2,040,066	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-	-
購入新債務工具	40,195	-	-	-
除    列	( 45,308)	-	-	-
其他變動	18,929	-	-	-
匯率變動	( 2,389)	-	-	-
109年3月31日餘額	<u>\$ 618,086</u>	<u>\$ 2,040,066</u>	<u>\$ -</u>	-
108年1月1日餘額	\$ 650,540	\$ 290,686	\$ -	-
期初已認列債務工具之 信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	-
— 異常轉為正常	4,520	( 42,364)	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-	-
購入新債務工具	14,396	-	-	-
除    列	( 10,240)	-	-	-
其他變動	( 23,969)	( 4,661)	-	-
匯率變動	853	166	-	-
108年3月31日餘額	<u>\$ 636,100</u>	<u>\$ 243,827</u>	<u>\$ -</u>	-

1. 合併公司於109年及108年1月1日至3月31日新購入並分類為按攤銷後成本衡量之債券分別為143,478,178仟元及59,270,533仟元，並相應增加正常信用等級之備抵損失40,195仟元及14,396仟元。
2. 合併公司分別於109年及108年1月1日至3月31日出售按攤銷後成本衡量之債券投資69,409,280仟元及49,252,732仟元，贖回按攤銷後成本衡量之債券投資110,591,314仟元及11,236,596仟元，及還本按攤銷後成本衡量之債券投資

4,869,451 仟元及 1,556,062 仟元，同時除列相關正常信用等級之備抵損失 45,308 仟元及 10,240 仟元。

(三) 應收票據、應收利息及應收帳款備抵損失變動資訊

	信用等級		
	正 常 (12個月預期 信用損失)	異 常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	違 約 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
109年1月1日餘額	\$ 42,365	\$ -	\$ 18,696
期初已認列債務工具之 信用等級變動			
— 正常轉為異常	( 945)	28,920	-
— 異常轉為違約	-	-	5,334
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	106	-	-
除    列	( 472)	-	-
其他變動	( 1,223)	-	-
匯率變動	( 7)	-	-
109年3月31日餘額	<u>\$ 39,824</u>	<u>\$ 28,920</u>	<u>\$ 24,030</u>
108年1月1日餘額	\$ 43,039	\$ 6,346	\$ 17,975
期初已認列債務工具之 信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為正常	53	( 1,042)	-
— 異常轉為違約	-	-	753
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	44	-	-
除    列	( 222)	-	-
其他變動	( 2,244)	( 3,598)	-
匯率變動	3	5	-
108年3月31日餘額	<u>\$ 40,673</u>	<u>\$ 1,711</u>	<u>\$ 18,728</u>

上列合併公司 109 年及 108 年 3 月 31 日備抵損失係包含應收票據備抵損失 33,521 仟元及 33,520 仟元、應收利息備抵損失 35,223 仟元及 8,864 仟元，以及其他應收款備抵損失 24,030 仟元及 18,728 仟元，未包含採用簡化法之部分應收票據及應收收益備抵損失 1,409 仟元及 1,368 仟元。



### 十三、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		
			109年 3月31日	108年 12月31日	108年 3月31日
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	72.01%	72.01%	72.01%

#### (二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

### 十四、採 用 權 益 法 之 投 資

	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金 額	所 有 權 益 及 表 決 權 百 分 比 %	金 額	所 有 權 益 及 表 決 權 百 分 比 %	金 額	所 有 權 益 及 表 決 權 百 分 比 %
<u>個別不重大之關聯企業</u>						
鼎誠人壽保險公司(原新 光海航人壽保險公司)	\$ 337,327	25.00	\$ 378,021	25.00	\$ 509,815	25.00
開欣能源公司	45,268	45.00	44,969	45.00	-	-
世康開發公司	600,000	24.00	-	-	-	-
	<u>\$ 982,595</u>		<u>\$ 422,990</u>		<u>\$ 509,815</u>	

上述關聯企業及合資之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表一及三「被投資公司資訊、所在地區……等相關資訊（不含大陸被投資公司）」附表及「大陸投資資訊」附表。

新光人壽保險公司於109年3月31日以現金600,000仟元認購世康開發公司之普通股60,000仟股，認購後持股比例為24%，取得對該公司重大影響。

新光人壽保險公司於108年11月8日以現金45,000仟元認購開欣能源公司之普通股4,500仟股，認購後持股比例為45%，取得對該公司重大影響。

新光海航人壽保險公司於108年4月3日取得中國銀行保險監督管理委員會核准變更名稱為鼎誠人壽保險公司。

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。

鼎誠人壽保險公司（原新光海航人壽保險公司）

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨損	(\$ 30,956)	(\$ 16,728)
其他綜合損益	( 9,738)	14,866
綜合損益總額	<u>(\$ 40,694)</u>	<u>(\$ 1,862)</u>

開欣能源公司

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨損	\$ 299	\$ -
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 299</u>	<u>\$ -</u>

世康開發公司

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨損	\$ -	\$ -
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</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，除開欣能源公司及世康開發公司係按未經會計師核閱之財務報告計算外，其餘係按各關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列；惟合併公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大影響。

十五、放款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
壽險貸款	\$ 103,002,360	\$ 103,720,045	\$ 102,064,525
墊繳保費	10,066,956	10,019,433	9,669,490
擔保放款	41,658,641	44,071,476	49,526,867
催收款項	405,873	408,823	4,513,743
	<u>155,133,830</u>	<u>158,219,777</u>	<u>165,774,625</u>
減：備抵損失	( 681,924)	( 681,924)	( 1,523,990)
	<u>\$ 154,451,906</u>	<u>\$ 157,537,853</u>	<u>\$ 164,250,635</u>

(一) 截至 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，浮動利率放款分別為 39,887,322 仟元、42,217,942 仟元及 51,319,280 仟元，主要係以壽險業保單分紅利率為基準利率，貸款利率原則上每 6 個月調整一次。

(二) 放款主要有效利率區間如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
有效利率：			
固定利率放款	1.78%~2.27%	1.78%~2.27%	1.78%~2.27%
浮動利率放款	1.05%~2.58%	1.30%~2.58%	1.30%~2.58%

(三) 備抵損失之變動情形如下：

	109年1月1日至3月31日		
	擔保放款	催收款	應收款項
期初餘額	\$ 273,101	\$ 408,823	\$ 62,449
加：本期提列減損損失	-	-	31,741
加(減)：本期重分類	2,951	( 2,951)	-
匯率變動	-	-	( 7)
期末餘額	<u>\$ 276,052</u>	<u>\$ 405,872</u>	<u>\$ 94,183</u>

	108年1月1日至3月31日		
	擔保放款	催收款	應收款項
期初餘額	\$ 1,062,093	\$ 461,854	\$ 68,658
加：本期提列(迴轉)			
減損損失	43	-	( 6,188)
加(減)：本期重分類	7,445	( 7,445)	-
匯率變動	-	-	10
期末餘額	<u>\$ 1,069,581</u>	<u>\$ 454,409</u>	<u>\$ 62,480</u>

(四) 放款備抵損失之調節表如下：

109年1月1日至3月31日

期初餘額	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	存續期間預期 信用損失 (購入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損	依「保險業資產 評估及逾期 放款催收款 呆帳處理辦法」 規定提列之 減損差異		合 計
							減損	差異	
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：	\$ 33,836	\$ 13,015	\$ -	\$ 51,638	\$ -	\$ 98,509	\$ 583,415	\$ 681,924	
- 轉為存續期間預期 信用損失	( 42)	5,448	-	( 607)	-	4,799	-	4,799	
- 轉為信用減損金融 資產	-	( 180)	-	968	-	788	-	788	
- 轉為12個月預期信 用損失	29	( 4,781)	-	( 252)	-	( 5,004)	-	( 5,004)	

(接次頁)

(承前頁)

	1 2 個月		存續期間	存續期間	存續期間預期	存續期間預期	依國際財務報導	依「保險業資產	合	計
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	信用損失	信用損失	準則第9號規定	評估及逾期		
—於當期除列之金融資產	(\$ 711)	(\$ 1,155)	\$ -	(\$ 3,961)	\$ -	(\$ 5,827)	\$ -	(\$ 5,827)		(\$ 5,827)
購入或創始之新金融資產	512	-	-	-	-	512	-	-		512
購入或創始信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-		-
依「保險業資產評估及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	11,000		11,000
其他變動	( 5,428)	( 491)	-	( 349)	-	( 6,268)	-	( 6,268)		( 6,268)
期末餘額	\$ 28,196	\$ 11,856	\$ -	\$ 47,457	\$ -	\$ 87,509	\$ -	\$ 594,415		\$ 681,924

108年1月1日至3月31日

	1 2 個月		存續期間	存續期間	存續期間預期	存續期間預期	依國際財務報導	依「保險業資產	合	計
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	信用損失	信用損失	準則第9號規定	評估及逾期		
期初餘額	\$ 73,135	\$ 19,320	\$ -	\$ 1,431,472	\$ -	\$ 1,523,947	\$ -	\$ 1,523,947		\$ 1,523,947
因期初已認列之金融工具所產生之變動：										
—轉為存續期間預期信用損失	( 45)	5,435	-	( 3,858)	-	1,532	-	1,532		1,532
—轉為信用減損金融資產	( 1)	( 1,599)	-	6,377	-	4,777	-	4,777		4,777
—轉為12個月預期信用損失	92	( 8,183)	-	( 2,986)	-	( 11,077)	-	( 11,077)		( 11,077)
—於當期除列之金融資產	( 823)	( 803)	-	( 11,511)	-	( 13,137)	-	( 13,137)		( 13,137)
購入或創始之新金融資產	1,267	-	-	-	-	1,267	-	1,267		1,267
購入或創始信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-		-
依「保險業資產評估及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-	-		-
其他變動	21,932	( 463)	-	( 4,788)	-	16,681	-	16,681		16,681
期末餘額	\$ 95,577	\$ 13,707	\$ -	\$ 1,414,206	\$ -	\$ 1,523,990	\$ -	\$ 1,523,990		\$ 1,523,990

十六、再保險合約資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應攤回再保賠款與給付—淨額	\$ 464,245	\$ 701,344	\$ 766,409
應收再保往來款項—淨額	520,504	72,113	376,318
再保險準備資產—淨額			
分出未滿期保費準備	97,603	93,068	60,956
	\$ 1,082,352	\$ 866,525	\$ 1,203,683

十七、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	使用權資產	合計
109年1月1日餘額	\$ 83,080,306	\$ 42,243,787	\$ 5,474,485	\$ 2,726,743	\$ 13,919,970	\$ 147,445,291
本期增加	-	429	300	289,930	-	290,659
自不動產及設備轉入	43,039	57,786	1,711	-	-	102,536
轉出至不動產及設備	( 27,149)	( 10,225)	( 663)	-	-	( 38,037)
109年3月31日餘額	83,096,196	42,291,777	5,475,833	3,016,673	13,919,970	147,800,449

(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	使 用 權 資 產	合 計
<b>累計折舊</b>									
109年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ 9,689,488	\$ -	\$ -	\$ 2,775,944	\$ -	\$ 273,428	\$ 12,738,860
折舊費用	-	-	209,108	-	-	46,089	-	68,357	323,554
自不動產及設備轉入	-	-	21,684	-	-	891	-	-	22,575
轉出至不動產及設備	-	-	(3,976)	-	-	(346)	-	-	(4,322)
109年3月31日餘額	-	-	9,916,304	-	-	2,822,578	-	341,785	13,080,667
<b>累計減損</b>									
109年1月1日餘額	60,832	-	1,290,096	-	-	-	-	559,026	1,909,954
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-
轉出至不動產及設備	(89)	-	(203)	-	-	-	-	-	(292)
本期處分	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年3月31日餘額	60,743	-	1,289,893	-	-	-	-	559,026	1,909,662
109年3月31日淨額	<u>\$ 83,035,453</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,085,580</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,653,255</u>	<u>\$ 3,016,673</u>	<u>\$ 13,019,159</u>	<u>\$ 132,810,120</u>
<b>成 本</b>									
108年1月1日餘額	\$ 81,506,953	\$ -	\$ 38,030,499	\$ -	\$ -	\$ 5,097,477	\$ 3,456,319	\$ -	\$ 128,091,248
追溯適用IFRS 16之影響數	-	-	-	-	-	-	-	13,715,749	13,715,749
108年1月1日餘額(IFRS 16)	81,506,953	-	38,030,499	-	-	5,097,477	3,456,319	13,715,749	141,806,997
本期增加	1,258,875	-	96,939	-	-	-	565,629	-	1,921,443
自不動產設備轉入	-	-	224,178	-	-	32,242	-	-	256,420
自使用權資產轉入	-	-	-	-	-	-	-	111,438	111,438
轉出至不動產及設備	(121,578)	-	(17,170)	-	-	(4,754)	-	-	(143,502)
其他重分類	421,979	-	80,721	-	-	-	(502,700)	-	-
108年3月31日餘額	83,066,229	-	38,415,167	-	-	5,124,965	3,519,248	13,827,187	143,952,796
<b>累計折舊</b>									
108年1月1日餘額	-	-	8,894,685	-	-	2,600,793	-	-	11,495,478
追溯適用IFRS 16之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108年1月1日餘額(IFRS 16)	-	-	8,894,685	-	-	2,600,793	-	-	11,495,478
折舊費用	-	-	191,754	-	-	43,151	-	67,647	302,552
自使用權資產轉入	-	-	-	-	-	-	-	203	203
轉出至不動產及設備	-	-	(2,671)	-	-	(2,344)	-	-	(5,015)
108年3月31日餘額	-	-	9,083,768	-	-	2,641,600	-	67,850	11,793,218
<b>累計減損</b>									
108年1月1日餘額	34,933	-	1,290,096	-	-	-	-	-	1,325,029
追溯適用IFRS 16之影響數	-	-	-	-	-	-	-	559,026	559,026
108年1月1日餘額(IFRS 16)	34,933	-	1,290,096	-	-	-	-	559,026	1,884,055
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108年3月31日餘額	34,933	-	1,290,096	-	-	-	-	559,026	1,884,055
108年3月31日淨額	<u>\$ 83,031,296</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28,041,303</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,483,365</u>	<u>\$ 3,519,248</u>	<u>\$ 13,200,311</u>	<u>\$ 130,275,523</u>

- (一) 投資性不動產－使用權資產 109年及 108年 1月 1日至 3月 31日提列之折舊費用 68,357 仟元及 67,647 仟元，其中 7,286 仟元及 13,520 仟元資本化至投資性不動產－預付房地款及營造工程之成本中。
- (二) 投資性不動產中之使用權資產係合併公司將所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，相關項目請詳附註十九(三)。
- (三) 以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
第 1 年	\$ 3,651,045	\$ 3,731,706	\$ 3,563,271
第 2 年	2,858,752	2,898,095	2,979,206
第 3 年	2,266,111	2,284,501	2,267,535
第 4 年	1,800,334	1,826,935	1,811,541
第 5 年	1,449,658	1,444,419	1,444,707
超過 5 年	4,923,255	5,036,170	4,498,668
	<u>\$ 16,949,155</u>	<u>\$ 17,221,826</u>	<u>\$ 16,564,928</u>

(四) 合併公司使用權資產係直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊，其餘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
使用權資產	35~139年

(五) 投資性不動產之公允價值於 108 年及 107 年 12 月 31 日係以獨立評價師於該等日期以第 3 等級輸入值衡量之評價為基礎，其評價係依據比較法、收益法及成本法進行評價。109 及 108 年 3 月 31 日投資性不動產之公允價值係由合併公司管理階層考量投資性不動產增加及減少情形已及參酌 108 及 107 年度鑑價金額並評估不動產市場變動所作之估計，所採用之重要不可觀察輸入值為收益資本化率及利潤率，評價所得公允價值如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
公允價值	<u>\$189,408,265</u>	<u>\$189,596,818</u>	<u>\$187,229,731</u>

(六) 截至 109 年 3 月 31 日止，以新光人壽保險公司名義持有之國外投資性不動產，其所有權並未受到限制。

#### 十八、不動產及設備

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
自    用	<u>\$20,746,019</u>	<u>\$20,816,692</u>	<u>\$20,049,531</u>

##### (一) 自    用

成    本	地	建    築    物 及附屬設備	運    輸    設    備	其    他    設    備	未    完    工    程    及 預    付    房    地    款	合    計
109年1月1日餘額	\$12,688,379	\$11,479,068	\$50,244	\$2,465,124	\$293,979	\$26,976,794
本期增加	-	3,364	3,563	21,493	41,025	69,445
本期處分	-	-	(827)	(5,928)	-	(6,755)
自投資性不動產轉入	27,149	10,888	-	-	-	38,037
轉出至投資性不動產	(43,039)	(59,497)	-	-	-	(102,536)
109年3月31日餘額	<u>12,672,489</u>	<u>11,433,823</u>	<u>52,980</u>	<u>2,480,689</u>	<u>335,004</u>	<u>26,974,985</u>

(接次頁)

(承前頁)

	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		
<b>累計折舊</b>							
109年1月1日餘額	\$ -	\$ 3,937,837	\$ 25,760	\$ 1,782,687	\$ -	\$ -	\$ 5,746,284
折舊費用	-	60,082	1,326	32,029	-	-	93,437
本期處分	-	-	( 738 )	( 5,874 )	-	-	( 6,612 )
自投資性不動產轉入	-	4,322	-	-	-	-	4,322
轉出至投資性不動產	-	( 22,575 )	-	-	-	-	( 22,575 )
109年3月31日餘額	-	3,979,666	26,348	1,808,842	-	-	5,814,856
<b>累計減損</b>							
109年1月1日餘額	396,431	17,387	-	-	-	-	413,818
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-	-
自投資性不動產轉入	89	203	-	-	-	-	292
109年3月31日餘額	396,520	17,590	-	-	-	-	414,110
109年3月31日淨額	\$ 12,275,969	\$ 7,436,567	\$ 26,632	\$ 671,847	\$ 335,004	\$ -	\$ 20,746,019
<b>成 本</b>							
108年1月1日餘額	\$ 12,517,003	\$ 9,777,407	\$ 52,389	\$ 2,355,441	\$ 1,035,157	\$ -	\$ 25,737,397
追溯適用IFRS 16之影響數	-	-	-	-	-	-	-
108年1月1日餘額 (IFRS 16)	12,517,003	9,777,407	52,389	2,355,441	1,035,157	-	25,737,397
本期增加	-	333,570	-	6,356	81,779	-	421,705
本期處分	-	-	( 420 )	( 26,434 )	-	-	( 26,854 )
自投資性不動產轉入	121,578	21,924	-	-	-	-	143,502
轉出至投資性不動產	-	( 256,420 )	-	-	-	-	( 256,420 )
其他重分類	-	535,355	-	-	( 535,355 )	-	-
108年3月31日餘額	12,638,581	10,411,836	51,969	2,335,363	581,581	-	26,019,330
<b>累計折舊</b>							
108年1月1日餘額	-	3,716,736	27,544	1,748,815	-	-	5,493,095
追溯適用IFRS 16之影響數	-	-	-	-	-	-	-
108年1月1日餘額 (IFRS 16)	-	3,716,736	27,544	1,748,815	-	-	5,493,095
折舊費用	-	54,296	1,622	28,281	-	-	84,199
本期處分	-	-	-	( 26,328 )	-	-	( 26,328 )
自投資性不動產轉入	-	5,015	-	-	-	-	5,015
轉出至投資性不動產	-	-	-	-	-	-	-
108年3月31日餘額	-	3,776,047	29,166	1,750,768	-	-	5,555,981
<b>累計減損</b>							
108年1月1日餘額	396,431	17,387	-	-	-	-	413,818
追溯適用IFRS 16之影響數	-	-	-	-	-	-	-
108年1月1日餘額 (IFRS 16)	396,431	17,387	-	-	-	-	413,818
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-	-
108年3月31日餘額	396,431	17,387	-	-	-	-	413,818
108年3月31日淨額	\$ 12,242,150	\$ 6,618,402	\$ 22,803	\$ 584,595	\$ 581,581	\$ -	\$ 20,049,531

(二) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

## 十九、租賃協議

### (一) 使用權資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
使用權資產帳面金額			
地上權	\$ 1,525,642	\$ 1,534,487	\$ 1,653,299
建築物	488,023	508,845	244,528
其他設備	48,548	54,995	9,031
	<u>\$ 2,062,213</u>	<u>\$ 2,098,327</u>	<u>\$ 1,906,858</u>
	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日	
使用權資產之增添	<u>\$ 21,270</u>	<u>\$ 99,235</u>	
使用權資產重分類至投資性 不動產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 111,235</u>	
使用權資產之折舊費用			
地上權	\$ 8,845	\$ 9,555	
建築物	42,092	27,328	
其他設備	6,447	1,486	
	<u>\$ 57,384</u>	<u>\$ 38,369</u>	
使用權資產轉租收益（帳列 投資性不動產利益）	<u>\$ 300,883</u>	<u>\$ 260,157</u>	

使用權資產 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日提列之地上權折舊費用 9,555 仟元，其中 688 仟元資本化至不動產及設備－未完工程及預付房地款之成本中。

合併公司所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，相關使用權資產列報為投資性不動產，請參閱附註十七。上述使用權資產相關金額，未包含符合投資性不動產定義之使用權資產。

### (二) 租賃負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,787,702</u>	<u>\$ 4,852,023</u>	<u>\$ 4,575,977</u>



租賃負債變動如下：

109年1月1日至3月31日

租賃負債	109年1月1日	現金流量(註1)	非現金之變動	
			新增租賃	109年3月31日
	<u>\$ 4,852,023</u>	<u>(\$ 85,591)</u>	<u>\$ 21,270</u>	<u>\$ 4,787,702</u>

註1：包含租賃負債本金償還 117,134 仟元及利息費用 31,543 仟元。

108年1月1日至3月31日

租賃負債	108年1月1日	現金流量(註2)	非現金之變動	
			新增租賃	108年3月31日
	<u>\$ 4,520,745</u>	<u>(\$ 44,003)</u>	<u>\$ 99,235</u>	<u>\$ 4,575,977</u>

註2：包含租賃負債本金償還 74,072 仟元及利息費用 30,069 仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
地上權	2.30%~4.54%	2.30%~4.51%	2.30%~4.51%
建築物	1.66%~3.10%	1.75%~3.04%	1.75%~3.04%
其他設備	1.75%~3.50%	1.75%~3.50%	1.75%~3.50%

### (三) 重要承租活動及條款

合併公司承租之地上權包括以下項目：

1. 合併公司於 92 年 11 月向台北市政府標得信義區 A12 所支付之地上權，使用期間為 50 年，至 142 年 12 月止。
2. 合併公司於 102 年 6 月向台灣菸酒股份有限公司取得板橋區新板段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 6 月止。
3. 合併公司於 102 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得大同區大龍段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 10 月止。
4. 合併公司於 103 年 3 月向台北市政府取得南港經貿段地上權，使用期間為 60 年，至 163 年 3 月止。
5. 合併公司於 103 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得板橋區文化段地上權，使用期間為 50 年，至 153 年 10 月止。
6. 合併公司於 104 年 12 月向 Gracechurch Street No 1 Limited 取得英國倫敦市地上權，取得時使用期間尚餘 141 年又 10 個月，至 246 年 10 月止。

7. 合併公司於 107 年 6 月向財政部國有財產署本區分署取得中正區成功段地上權，使用期間為 70 年，至 177 年 6 月止。

(四) 轉 租

合併公司轉租交易請詳附註十七之說明。

(五) 其他租賃資訊

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	\$ 6,010	\$ 19,857
低價值資產租賃費用	239	1
租賃之現金流出總額	<u>\$ 6,249</u>	<u>\$ 19,858</u>

合併公司選擇對符合短期租賃或符合低價值資產租賃之若干設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二十、無形資產

	109年1月1日至3月31日		
	電腦軟體成本	預付電腦 軟體成本	合 計
期初餘額	\$ 101,656	\$ 272,578	\$ 374,234
本期增加	1,612	33,750	35,362
攤銷費用	( 14,312)	-	( 14,312)
重分類	<u>6,598</u>	<u>( 6,598)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 95,554</u>	<u>\$ 299,730</u>	<u>\$ 395,284</u>

	108年1月1日至3月31日		
	電腦軟體成本	預付電腦 軟體成本	合 計
期初餘額	\$ 164,855	\$ 166,647	\$ 331,502
本期增加	-	23,078	23,078
攤銷費用	<u>( 29,199)</u>	<u>-</u>	<u>( 29,199)</u>
期末餘額	<u>\$ 135,656</u>	<u>\$ 189,725</u>	<u>\$ 325,381</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

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
安定基金	\$ 5,512,006	\$ 5,350,893	\$ 4,773,106
減：安定基金準備	( 5,512,006)	( 5,350,893)	( 4,773,106)
存出保證金	10,819,949	9,849,080	12,780,838
遞延費用	589,435	473,568	363,932
淨確定福利資產(附註二二)	1,524,541	1,100,705	131,855
預付投資款	-	1,060,000	400,000
其他	303,600	334,127	416,748
	<u>\$ 13,237,525</u>	<u>\$ 12,817,480</u>	<u>\$ 14,093,373</u>

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

(二) 存出保證金明細如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
保險業營業保證金	\$ 9,100,000	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000
辦公室租用保證金(附註三二)	13,301	13,301	13,799
期貨及選擇權交易保證金	164,044	114,023	313,900
衍生性商品交易保證金	1,021,073	-	2,556,009
其他保證金	521,531	539,756	715,130
	<u>\$ 10,819,949</u>	<u>\$ 9,849,080</u>	<u>\$ 12,780,838</u>

於 108 年 3 月 31 日，期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債 200,000 仟元作為交易保證金。

- (三) 依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額 15% 提存營業保證金。依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日新光人壽保險公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。
- (四) 為配合巴塞爾銀行監管委員會及國際證券事務監察委員會組織所發布關於非中央清算衍生性商品之框架保證金之要求，截至 109 年 3

月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司以銀行存款 1,021,073 仟元、0 仟元及 2,556,009 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：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 473,568	\$ 342,878
本期增加	148,150	41,664
攤銷費用	( 32,283)	( 20,610)
期末餘額	<u>\$ 589,435</u>	<u>\$ 363,932</u>

## 二二、負債準備

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
淨確定福利負債	\$ -	\$ -	\$ 44,331
其他長期員工福利	74,869	74,869	44,454
放款承諾準備	<u>2,365</u>	<u>8</u>	<u>160</u>
	<u>\$ 77,234</u>	<u>\$ 74,877</u>	<u>\$ 88,945</u>

(一) 確定福利計畫相關退休金費用係以 108 年及 107 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算在各期間分別認列於下列項目：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
業務費用	\$ 12,572	\$ 18,297
管理費用	<u>6,281</u>	<u>9,357</u>
	<u>\$ 18,853</u>	<u>\$ 27,654</u>

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

		單位：股／單位數		
股	種	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
票				
新光金融控股股份有限公司	上市股票	122,634,210	122,634,210	104,314,798
新光金融控股股份有限公司	甲種特別股	523,000	-	-
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	15,643,883	15,593,883	16,749,883
新海瓦斯股份有限公司	上市股票	3,404,636	3,404,636	3,404,636
新光產物保險股份有限公司	上市股票	<u>100,000</u>	<u>-</u>	<u>55,000</u>
		<u>142,305,729</u>	<u>141,632,729</u>	<u>124,524,317</u>

(接次頁)

(承前頁)

	種 類	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
基 金				
新光證券投資信託股份有限公司	新光特選內需收益ETF 基金	-	-	2,500,000
新光證券投資信託股份有限公司	新光 Shiller Barclays CAPE 基金	2,500,000	2,500,000	-
新光證券投資信託股份有限公司	新光全球特別股收益 基金	3,000,000	3,000,000	-
新光證券投資信託股份有限公司	新光新興富域國家債 券基金	2,000,000	-	-
新光證券投資信託股份有限公司	新光高股息價值基金	3,352,088	1,651,231	3,000,000
		<u>10,852,088</u>	<u>7,151,231</u>	<u>5,500,000</u>
公 司 債				
新光人壽保險股份有限公司	101 年度無到期日累積 次順位公司債	130 張	130 張	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	700 張
新光人壽保險股份有限公司	107 年度無到期日累積 次順位公司債	300 張	300 張	300 張

(三) 放款承諾準備變動情形如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 8	\$ 203
本期提列	2,357	12
本期收回	-	(55)
期末餘額	<u>\$ 2,365</u>	<u>\$ 160</u>

### 二三、其他應付款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應付費用－薪資	\$ 650,108	\$ 1,852,400	\$ 665,052
應付費用－其他	1,516,499	1,618,327	1,659,605
應付利息	417,341	207,334	415,913
應付股息紅利	11,565	4,938	11,056
應付代收款	42,145	87,142	44,644
應付買賣有價證券交割款	8,634,269	40,662	6,047,954
其他應付款－其他	1,596,780	4,089,410	1,227,411
	<u>\$ 12,868,707</u>	<u>\$ 7,900,213</u>	<u>\$ 10,071,635</u>

### 二四、應付債券

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
無到期日累積次順位公司債	<u>\$ 24,000,000</u>	<u>\$ 24,000,000</u>	<u>\$ 24,000,000</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 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	109年3月31日			108年12月31日			108年3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 948	\$ 6	\$ 954	\$ 903	\$ 6	\$ 909	\$ 747	\$ 7	\$ 754
個人傷害險	3,765,679	-	3,765,679	3,885,939	-	3,885,939	3,508,533	-	3,508,533
個人健康險	3,814,716	-	3,814,716	4,032,373	-	4,032,373	3,544,941	-	3,544,941
團體險	1,584,603	-	1,584,603	1,112,002	-	1,112,002	1,423,821	-	1,423,821
投資型保險	50,912	-	50,912	44,748	-	44,748	46,481	-	46,481
合計	9,216,858	6	9,216,864	9,075,965	6	9,075,971	8,524,523	7	8,524,530
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	30,861	-	30,861	22,808	-	22,808	31,684	-	31,684
個人傷害險	-	-	-	-	-	-	( 407)	-	( 407)
個人健康險	60,739	-	60,739	70,249	-	70,249	24,740	-	24,740
團體險	5,992	-	5,992	-	-	-	4,938	-	4,938
投資型保險	11	-	11	11	-	11	1	-	1
合計	97,603	-	97,603	93,068	-	93,068	60,956	-	60,956
淨額	\$ 9,119,255	\$ 6	\$ 9,119,261	\$ 8,982,897	\$ 6	\$ 8,982,903	\$ 8,463,567	\$ 7	\$ 8,463,574

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	109年1月1日至3月31日			108年1月1日至3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 9,075,965	\$ 6	\$ 9,075,971	\$ 8,604,406	\$ 9	\$ 8,604,415
本期提存數	273,617	2	273,619	513,936	1	513,937
本期收回數	( 132,724)	( 2)	( 132,726)	( 593,819)	( 3)	( 593,822)
期末餘額	9,216,858	6	9,216,864	8,524,523	7	8,524,530
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	93,068	-	93,068	77,142	-	77,142
本期增加數	101,388	-	101,388	69,227	-	69,227
本期減少數	( 96,839)	-	( 96,839)	( 85,414)	-	( 85,414)
淨兌換差額	( 14)	-	( 14)	1	-	1
期末餘額	97,603	-	97,603	60,956	-	60,956
期末淨額	\$ 9,119,255	\$ 6	\$ 9,119,261	\$ 8,463,567	\$ 7	\$ 8,463,574

2. 賠款準備明細：

	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	保 險 合 約	具 融 工 具	保 險 合 約	具 融 工 具	保 險 合 約	具 融 工 具
個人壽險	\$ 208,622	232	\$ 208,854	-	\$ 237,577	-
已報未付	5,804	1	5,805	2	5,807	3
未報	-	-	-	-	-	-
個人傷害險	167,347	-	167,347	-	147,742	-
已報未付	1,198,630	-	1,198,630	-	1,181,361	-
未報	-	-	-	-	-	-
個人健康險	96,137	-	96,137	-	76,167	-
已報未付	1,196,339	-	1,196,339	-	1,175,046	-
未報	-	-	-	-	-	-
團體	37,590	-	37,590	-	36,975	-
已報未付	579,420	-	579,420	-	594,287	-
未報	-	-	-	-	-	-
投資型保險	26,618	-	26,618	-	42,367	-
已報未付	3,516,507	233	3,516,740	2	3,497,329	3
合計	-	-	-	-	-	-
減除分出賠款準備	\$ 3,516,507	233	\$ 3,516,740	2	\$ 3,497,329	3
淨額	-	-	-	-	-	-

前述賠款準備之變動調節如下：

	109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
	保 險 合 約	具 融 工 具	保 險 合 約	具 融 工 具
期初餘額	\$ 3,497,327	2	\$ 3,058,186	3
本期提存數	123,648	2,183	182,382	-
本期收回數	( 103,986)	( 1,952)	( 171,187)	-
淨兌換差額	( 482)	-	91	-
期末餘額	3,516,507	233	3,069,472	3
減除分出賠款準備	-	-	-	-
期末淨額	\$ 3,516,507	233	\$ 3,069,472	3

3. 責任準備明細：

	109年3月31日			108年12月31日			108年3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	計 合 共	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	計 合 共	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	計 合 共
壽險	\$2,511,815,866	\$ 5,118,185	\$2,516,934,051	\$2,468,136,568	\$ 5,084,007	\$2,473,220,575	\$2,316,322,720	\$ 4,691,463	\$2,321,014,183
健康險	245,397,593	-	245,397,593	240,155,079	-	240,155,079	222,912,483	-	222,912,483
年金險	425,480	25,808,457	26,233,937	424,311	25,710,407	26,134,718	458,441	26,463,298	26,921,739
投資型保險	146,025	-	146,025	160,373	-	160,373	211,514	-	211,514
合計	2,757,784,964	30,926,642	2,788,711,606	2,708,876,331	30,794,414	2,739,670,745	2,539,905,158	31,154,761	2,571,059,919
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額	\$2,757,784,964	\$ 30,926,642	\$2,788,711,606	\$2,708,876,331	\$ 30,794,414	\$2,739,670,745	\$2,539,905,158	\$ 31,154,761	\$2,571,059,919

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，109年3月31日暨108年12月31日及3月31日分別為2,789,353,700仟元、2,740,280,802仟元及2,571,533,602仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	109年1月1日至3月31日			108年1月1日至3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	計 合 共	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	計 合 共
期初餘額	\$ 2,708,876,331	\$ 30,794,414	\$ 2,739,670,745	\$ 2,483,422,977	\$ 31,947,414	\$ 2,515,370,391
本期撥存款	79,633,983	619,239	80,253,222	82,262,302	152,573	82,414,875
本期收回款	(22,928,644)	(487,011)	(23,415,655)	(27,247,806)	(945,226)	(28,193,032)
淨兌換差額	(7,796,706)	-	(7,796,706)	1,467,685	-	1,467,685
期末餘額	2,757,784,964	30,926,642	2,788,711,606	2,539,905,158	31,154,761	2,571,059,919
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$2,757,784,964	\$ 30,926,642	\$2,788,711,606	\$2,539,905,158	\$ 31,154,761	\$2,571,059,919

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，109年及108年3月31日分別為2,789,353,700仟元及2,571,533,602仟元。

4. 特別準備明細：

	109年3月31日			108年12月31日			108年3月31日		
	保 險 合 約	IFRSs 開帳 響數	計 合 共	保 險 合 約	IFRSs 開帳 響數	計 合 共	保 險 合 約	IFRSs 開帳 響數	計 合 共
分紅保單紅利準備	\$ 1,872,146	-	\$ 1,872,146	\$ 1,738,205	-	\$ 1,738,205	\$ 2,062,648	-	\$ 2,062,648
首次適用IFRSs投資性不動 產公允價值開帳填補 不利影響數後之增值	-	5,495,913	5,495,913	-	5,495,913	5,495,913	-	5,495,913	5,495,913
合計	\$1,872,146	\$ 5,495,913	\$7,368,059	\$1,738,205	\$ 5,495,913	\$7,234,118	\$ 2,062,648	\$ 5,495,913	\$ 7,558,561





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		
	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
責任準備	\$ 2,789,353,700	\$ 2,740,280,802	\$ 2,571,533,602
未滿期保費準備	9,216,864	9,075,971	8,524,530
賠款準備	3,516,740	3,497,329	3,069,475
保費不足準備	5,838,329	6,078,103	6,608,534
特別準備	7,368,059	7,234,118	7,558,561
合計	2,815,293,692	2,766,166,323	2,597,294,702
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	\$ 2,815,293,692	\$ 2,766,166,323	\$ 2,597,294,702
現金流量現時估計額	\$ 2,381,045,670	\$ 2,284,757,295	\$ 2,117,553,155
負債適足準備餘額	\$ -	\$ -	\$ -

109年3月31日暨108年12月31日及3月31日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

測試方法 群組	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
	重要假設說明	總保費評價法 整體合約一併 測試 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	總保費評價法 整體合約一併 測試 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：

	109年1月1日至3月31日			108年1月1日至3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	總計
簽單保費收入	\$ 66,876,303	\$ 507,776	\$ 67,384,079	\$ 71,213,063	\$ 17,134	\$ 71,230,197
再保費收入	-	-	-	( 5)	-	( 5)
保費收入	66,876,303	507,776	67,384,079	71,213,058	17,134	71,230,192
減：再保費支出	( 373,291)	-	( 373,291)	( 307,828)	-	( 307,828)
未滿期保費準備淨變動	( 136,344)	-	( 136,344)	63,696	2	63,698
自留滿期保費收入	\$ 66,366,668	\$ 507,776	\$ 66,874,444	\$ 70,968,926	\$ 17,136	\$ 70,986,062

(三) 自留保險賠款與給付：

	109年1月1日至3月31日			108年1月1日至3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
直接發單業務之保險賠款	\$ 31,327,657	\$ 487,093	\$ 31,814,750	\$ 34,504,527	\$ 945,328	\$ 35,449,855
再保賠款	-	-	-	3,193	-	3,193
保險賠款與給付	31,327,657	487,093	31,814,750	34,507,720	945,328	35,453,048
減：攤回再保賠款與給付	( 165,047 )	-	( 165,047 )	( 201,012 )	-	( 201,012 )
自留保險賠款與給付	\$ 31,162,610	\$ 487,093	\$ 31,649,703	\$ 34,306,708	\$ 945,328	\$ 35,252,036

二六、具金融商品性質之保險契約準備

合併公司發行不具裁量參與特性之金融工具並提列具金融商品性質之保險契約準備，其於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之餘額明細及其變動調節如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
投資型保單	\$ 239	\$ 103	\$ -
	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日	
期初餘額	\$ 103	\$ -	
本期法定準備之淨提存	136	-	
期末餘額	\$ 239	\$ -	

二七、權益

(一) 普通股

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
額定股數(仟股)	6,500,000	6,500,000	6,500,000
額定股本	\$ 65,000,000	\$ 65,000,000	\$ 65,000,000
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	6,053,658	6,053,658	5,797,561
已發行股本	\$ 60,536,582	\$ 60,536,582	\$ 57,975,606
發行溢價	3,763,419	3,763,419	20,915,784
	\$ 64,300,001	\$ 64,300,001	\$ 78,891,390

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

新光人壽保險公司現金增資案業經金融監督管理委員會保險局於 108 年 9 月 26 日核准申報生效，並於 108 年 8 月 27 日董事會代行股東會職權決議通過私募發行普通股 256,097 仟股，每股認購價格為 24.6 元，共計 6,300,000 仟元，並認列資本公積一發行股票溢價

3,739,024 仟元，增資基準日為 108 年 10 月 31 日，私募對象為本公司之母公司新光金融控股股份有限公司。

## (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。

## (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。章程之員工酬勞分派政策，參閱附註三十之(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 10102508861 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、金融工具現損益、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。

新光人壽保險公司依金管保財字第 10804501381 號函之規定，自 108 年 1 月 1 日起，就下列未到期債務工具除列損益依名目稅率 20% 之稅後金額提列 (收回) 特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以 10 年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷釋出為可供分配盈餘：

1. 會計評價方法為非按公允價值衡量之金融資產。
2. 會計評價方法為按公允價值且其變動列入其他綜合損益之金融資產。
3. 會計評價方法為按公允價值衡量且其變動列入損益並適用覆蓋法之金融資產。

前述未到期債務工具得排除基金受益憑證、短期票券、權益類特別股，以及屬分紅保單或利率變動型商品區隔資產之部位。前述特別盈餘公積應於「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 點提列特別盈餘公積之後提列，且累積餘額不得為負。

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。

新光人壽保險公司於 109 年 3 月 27 日及 108 年 5 月 28 日舉行董事會及股東會(董事會代行職權)，分別擬議及決議通過 108 及 107 年度虧損撥補案如下：

	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	8,914,731	2,748,878

另新光人壽保險公司於 108 年 5 月 28 日股東會決議通過以法定盈餘公積及資本公積彌補虧損，金額為 2,777,956 仟元及 20,962,743 仟元。

(四) 特別盈餘公積

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
危險變動特別準備金之收回(詳下述(1))	\$ 3,051,270	\$ 3,051,270	\$ 2,940,255
重大事故及危險變動特別準備新增提存數(詳下述(2))	6,246,418	6,246,418	5,998,190
原負債項下之特別準備金轉列特別盈餘公積(詳下述(3))	582,598	582,598	1,061,433
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))	2,610,838	2,610,838	2,090,785
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
金融工具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	4,486,248	4,486,248
重大事故特別準備金之收回(詳下述(8))	1,074,574	1,074,574	706,754
投資性不動產增值之特別準備金之收回(詳下述(9))	22,590,424	22,590,424	21,000,000
合 計	<u>\$ 44,358,717</u>	<u>\$ 44,358,717</u>	<u>\$ 42,000,012</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：

	109年3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
<u>重大事故</u>			
個人壽險	\$ 76	\$ -	\$ 76
個人傷害險	547,243	-	547,243
個人健康險	1,726,480	-	1,726,480
團 體 險	771,950	-	771,950
<u>危險變動</u>			
個人壽險	299	-	299
個人傷害險	629,744	-	629,744
個人健康險	746,479	-	746,479
團 體 險	1,824,147	-	1,824,147
合 計	<u>\$ 6,246,418</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,246,418</u>

	108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	\$ 76	\$ -	\$ 76
個人傷害險	547,243	-	547,243
個人健康險	1,726,480	-	1,726,480
團 體 險	771,950	-	771,950
<u>危險變動</u>			
個人壽險	299	-	299
個人傷害險	629,744	-	629,744
個人健康險	746,479	-	746,479
團 體 險	1,824,147	-	1,824,147
合 計	<u>\$ 6,246,418</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,246,418</u>

108年3月31日			
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
<u>重大事故</u>			
個人壽險	\$ 41	\$ -	\$ 41
個人傷害險	489,427	-	489,427
個人健康險	1,518,078	-	1,518,078
團 體 險	649,166	-	649,166
<u>危險變動</u>			
個人壽險	162	-	162
個人傷害險	742,155	-	742,155
個人健康險	1,035,476	-	1,035,476
團 體 險	1,563,685	-	1,563,685
合 計	<u>\$ 5,998,190</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,998,190</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 109 年 3 月 31 日止，新光人壽保險公司業已全數提列特別盈餘公積。
- (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 109 年 3 月 31 日止，因處分投資性不動產迴轉特別盈餘公積之金額為 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 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 1,074,574 仟元、1,074,574 仟元及 706,754 仟元。

(9) 合併公司依據 107 年 3 月 28 日金管保壽字第 10704272230 號函、106 年 2 月 14 日金管保壽字第 10502915790 號函、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 107 年、106 年、105 年及 104 年逐月回收不動產增值特別準備金額分別為 1,590,424 仟元、7,000,000 仟元、7,000,000 仟元及 7,000,000 仟元。依據 101 年 11 月 30 日金管保財字第 10102515281 號函，不動產增值特別準備之收回應提列至股東權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以 10,000,000 仟元為上限。

(五) 其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 6,594,640	(\$ 4,435,432)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	( 610,656)	5,105,612
權益工具	( 15,883,811)	3,974,967
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產相關 之所得稅	2,058,220	( 1,566,980)
債務工具備抵損失之調 整	204,191	( 3,570)
採用權益法之關聯企業 之份額	( 5,195)	3,324
重分類調整		
處分債務工具	( 396,045)	( 156,714)
處分債務工具相關所得 稅	79,209	31,343
本期其他綜合損益	( 14,554,087)	7,387,982
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	( 11,606)	41,866
處分權益工具相關所得稅	-	20,238
期末餘額	<u>(\$ 7,971,053)</u>	<u>\$ 3,014,654</u>

(六) 非控制權益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 401,752	\$ 409,160
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	9,232	11,839
本期其他綜合損益		
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現損益	( 12,146)	4,600
期末餘額	<u>\$ 398,838</u>	<u>\$ 425,599</u>

(七) 淨值比率

新光人壽保險公司 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日權益除以不含投資型保險專設帳簿資產總額之淨值比率為 2.33%、3.90% 及 3.53%。

二八、每股盈餘

	單位：每股元	
	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
基本及稀釋每股盈餘 來自繼續營業單位	<u>\$ 0.93</u>	<u>\$ 0.66</u>

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
用以計算基本及稀釋每股盈餘 之淨利	<u>\$ 5,635,609</u>	<u>\$ 3,835,292</u>

股 數

	單位：仟股	
	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>6,053,658</u>	<u>5,797,561</u>

二九、淨投資利益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
利息收入		
銀行存款	\$ 252,393	\$ 92,148
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	356,331	513,354
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投 資	239,914	984,595

(接次頁)

(承前頁)

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
按攤銷後成本衡量之金融 資產 放款	\$ 19,853,434 <u>1,732,784</u> <u>\$ 22,434,856</u>	\$ 19,462,034 <u>1,788,685</u> <u>\$ 22,840,816</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益		
評價損益	(\$ 63,379,621)	\$ 17,400,428
股利收入	1,357,006	269,044
處分投資損益		
非衍生工具	1,947,006	3,863,569
衍生工具	4,398,246	( 7,560,040)
國外投資可分配收益	<u>636,339</u>	<u>423,818</u>
	<u>(\$ 55,041,024)</u>	<u>\$ 14,396,819</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資		
股利收入	\$ 76,744	\$ -
國外投資可分配收益	<u>-</u>	<u>10,724</u>
	<u>\$ 76,744</u>	<u>\$ 10,724</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資		
處分投資損益	<u>\$ 396,045</u>	<u>\$ 156,714</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產 損益		
處分投資損益	<u>\$ 15,191,754</u>	<u>\$ 6,678,520</u>
投資性不動產利益		
租金收入(附註三二)	<u>\$ 1,063,444</u>	<u>\$ 1,027,939</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
投資之預期信用減損損失及 迴轉利益		
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具 投資	(\$ 204,191)	\$ 3,570
按攤銷後成本衡量之金融 資產	( 2,014,282)	62,318
放款	-	( 43)
放款承諾準備	( 2,357)	43
應收利息	( 26,386)	7,009
	<u>(\$ 2,247,216)</u>	<u>\$ 72,897</u>

### 三十、繼續營業單位淨利

#### (一) 員工福利費用

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 2,532,861	\$ 2,498,166
勞健保費用	204,397	193,379
退職後福利	119,366	123,310
離職福利	2,101	3,118
其他員工福利	63,854	55,675
員工福利費用合計	<u>\$ 2,922,579</u>	<u>\$ 2,873,648</u>
依功能別彙總		
營業成本	\$ 981,581	\$ 1,000,445
營業費用	<u>1,940,998</u>	<u>1,873,203</u>
	<u>\$ 2,922,579</u>	<u>\$ 2,873,648</u>

依章程規定，合併公司當年度如有獲利，應提撥 1% 為員工酬勞，但合併公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前述比例提撥員工酬勞。109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依章程規定尚無須估列員工酬勞。

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

合併公司於 109 年 3 月 27 日及 108 年 5 月 28 日董事會及股東會（董事會代行職權）擬議及決議配發之 108 及 107 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

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
不動產及設備	\$ 93,437	\$ 84,199
投資性不動產	316,268	289,032
使用權資產	57,384	37,681
無形資產及其他資產	<u>46,595</u>	<u>49,809</u>
	<u>\$ 513,684</u>	<u>\$ 460,721</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 467,089</u>	<u>\$ 410,912</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 46,595</u>	<u>\$ 49,809</u>

(三) 投資性不動產之直接營運費用

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
產生租金收入	\$ 551,353	\$ 502,088
未產生租金收入	<u>9,954</u>	<u>4,755</u>
	<u>\$ 561,307</u>	<u>\$ 506,843</u>

三一、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：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	(\$ 676,461)	(\$ 144,884)
以前年度之調整	284,942	-
遞延所得稅		
本期產生者	<u>2,189,765</u>	<u>( 653,000)</u>
認列於損益之所得稅利益 （費用）	<u>\$ 1,798,246</u>	<u>(\$ 797,884)</u>

109年及108年1月1日至3月31日當期所得稅費用中包含128,544仟元及149,378仟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0仟元及11,839仟元，其係來自金控合併連結稅制使用新光人壽保險公司前期課稅損失之遞延所得稅資產所致。

(二) 直接認列於權益之所得稅

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資	\$ -	(\$ 20,238)
遞延所得稅		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資	-	20,238
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現損益	\$ 2,058,220	(\$ 1,566,980)
重分類調整		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 債務工具投資	79,209	31,343
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	<u>7,660,769</u>	<u>( 3,351,597)</u>
認列為其他綜合損益之所得 稅利益(費用)	<u>\$ 9,798,198</u>	<u>(\$ 4,887,234)</u>

(四) 虧損扣抵相關資訊

截至 109 年 3 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 26,933,583	114年
<u>36,832,961</u>	117年
<u>\$ 63,766,544</u>	

(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 104 年度，104 年度主要核定差異已於 108 年度入帳，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。

三二、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
鼎誠人壽保險公司(原新 海航人壽保險公司)	關聯企業
開欣能源公司	關聯企業
世康開發公司	關聯企業
吳東進	主要管理階層
李紀珠	主要管理階層
林伯翰等董事共十人	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
元富期貨公司	兄弟公司
元富證券投資顧問公司	兄弟公司
元富保險代理人公司	兄弟公司
元富創業投資公司	兄弟公司
元富創業投資管理顧問公司	兄弟公司

(接次頁)



(承前頁)

關係人名稱	與合併公司之關係
元富證券(英屬維京群島)公司	兄弟公司
元富證創業投資(天津)公司	兄弟公司
元富創新創業投資管理(天津)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
新光嫺雅國際公司	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
新光農牧公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
東田投資公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
朋進公司	其董事長為新光人壽保險公司董事長近親
朋達公司	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
誼光保全公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
誼光國際公寓大樓管理維護公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
台灣保全公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新昕國際公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新保運通公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新誼整合科技公司	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
新光電通公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新保生活關懷公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
新昕投資公司	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

(接次頁)

(承前頁)

<u>關係人名稱</u>	<u>與合併公司之關係</u>
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
福麟系統整合公司	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
財團法人台灣新光保全文化藝術基金會	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火獅先生救難急救基金	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
財團法人同心園醫學基金會	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
財團法人新光銀行文教基金會	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
財團法人新光吳火獅文教基金會	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
北投大飯店	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
豐澤國際公司	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
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
新堡科技公司	其副董事長為新光人壽保險公司董事長近親
大台北區瓦斯公司	其副董事長為新光人壽保險公司董事長近親
新光租賃公司	其董事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
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
新光三越百貨公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
大台北寬頻網路公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與合併公司之關係
啟業化工公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
獻順實業公司	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
財團法人私立東吳大學	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
王田毛紡公司	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
新光紡織公司	實質關係人
傑仕堡商旅公司	實質關係人
新光國際租賃公司	實質關係人
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
新光育樂公司	實質關係人
友輝光電公司	實質關係人
達輝光電公司	實質關係人
新科光電材料公司	實質關係人
新輝光電公司	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人
台新金融控股公司	實質關係人
財團法人卓越新聞獎基金會	實質關係人
安隆興業公司	實質關係人
鴻新實業公司	實質關係人
信賢建業公司	實質關係人
匯豐投資公司	實質關係人
沛奇國際公司	實質關係人
文士企管顧問公司	實質關係人
家娛實業公司	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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與合併公司之關係
東昇傳播事業公司	實質關係人
台新證券投資信託公司	實質關係人
台新綜合證券公司	實質關係人
台新金保險經紀人公司(註1)	實質關係人
達裕機電公司	實質關係人
洪琪公司	實質關係人
華南商業銀行	實質關係人
華南金融控股公司	實質關係人
華南永昌綜合證券公司	實質關係人
華南永昌證券投資信託公司	實質關係人
銀廚事業公司	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109年3月31日仍在清算中。

註2：合併公司將上述關係人之關係依類別區分為(1)母公司(2)合資公司(3)兄弟公司(4)關聯企業(5)主要管理階層(6)實質關係人(7)其他關係人(未包含於前述(1)~(6)項者)，作為下列關係人交易類別揭露之依據。

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

1. 存款

銀行存款(帳列現金及約當現金項下)

	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$ 43,442,089	24	\$ 35,139,310	15	\$ 27,478,453	36
實質關係人						
台新國際商業銀行	189,320	-	240,474	-	234,975	-
華南商業銀行	229,877	-	199,937	-	127,883	-
	<u>\$ 43,861,286</u>	<u>24</u>	<u>\$ 35,579,721</u>	<u>15</u>	<u>\$ 27,841,311</u>	<u>36</u>

原始到期日超過 3 個月以上之定期存款（帳列按攤銷後成本衡量之金融資產項下）

	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
臺灣新光商業銀行	\$ 100,553	2	\$ 100,553	3	\$ 100,548	54
實質關係人						
台新國際商業銀行	5,480	-	5,480	-	5,700	3
	<u>\$ 106,033</u>	<u>2</u>	<u>\$ 106,033</u>	<u>3</u>	<u>\$ 106,248</u>	<u>57</u>

上述存款包含存放於關係人之質押定存，109年3月31日暨108年12月31日及3月31日分別為394,416仟元、394,416仟元及394,411仟元。

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，109年及108年1月1日至3月31日分別為47,623仟元及29,841仟元。

2. 擔保放款

	109年1月1日至3月31日				
	最高餘額	期末餘額	%	利率區間(%)	利息收入總額
主要管理階層	\$ -	\$ -	-	-	\$ -
實質關係人	21,332	21,049	-	1.94~1.94	103
		<u>\$ 21,049</u>	<u>-</u>		<u>\$ 103</u>

	108年1月1日至3月31日				
	最高餘額	期末餘額	%	利率區間(%)	利息收入總額
主要管理階層	\$ 1,390	\$ 146	-	1.66~1.86	\$ 2
實質關係人	47,305	41,897	-	1.53~1.94	195
		<u>\$ 42,043</u>	<u>-</u>		<u>\$ 197</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. 承租協議

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
<u>取得使用權資產</u>		
其他關係人		
大台北區瓦斯公司	\$ -	\$ 69,040
實質關係人		
匯豐投資公司	<u>7,025</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,025</u>	<u>\$ 69,040</u>

租 賃 負 債	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
其他關係人			
大台北區瓦斯公司	\$ 161,937	\$ 171,282	\$ 67,795
其 他	<u>227</u>	<u>282</u>	<u>572</u>
	<u>162,164</u>	<u>171,564</u>	<u>68,367</u>
實質關係人			
匯豐投資公司	<u>5,854</u>	<u>-</u>	<u>1,193</u>
	<u>\$ 168,018</u>	<u>\$ 171,564</u>	<u>\$ 69,560</u>

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
<u>利息費用</u>		
其他關係人	\$ 802	\$ 231
實質關係人	<u>27</u>	<u>6</u>
	<u>\$ 829</u>	<u>\$ 237</u>

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
<u>租賃費用</u>		
其他關係人		
大台北區瓦斯公司	\$ -	\$ 8,363
其 他	<u>585</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 585</u>	<u>\$ 8,363</u>

截至 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，向關係人承租重大不動產所繳納之押金及大樓管理存出保證金如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
其他關係人	\$ 15,408	\$ 13,663	\$ 11,591
實質關係人	<u>7,000</u>	<u>7,000</u>	<u>3,500</u>
	<u>\$ 22,408</u>	<u>\$ 20,663</u>	<u>\$ 15,091</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。

#### 4. 出租／轉租協議

##### 營業租賃出租／轉租

應收營業租賃款彙總如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
其他關係人	\$ 1,757	\$ 418	\$ 1,574
實質關係人	<u>2,552</u>	<u>1,322</u>	<u>1,098</u>
	<u>\$ 4,309</u>	<u>\$ 1,740</u>	<u>\$ 2,672</u>

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
母 公 司	<u>\$ 12,199</u>	<u>\$ 16,541</u>	<u>\$ 26,261</u>
兄 弟 公 司			
臺灣新光商業銀行	596,358	659,401	819,365
元富證券公司	31,845	40,347	62,897
其 他	<u>19,842</u>	<u>25,705</u>	<u>28,125</u>
	<u>648,045</u>	<u>725,453</u>	<u>910,387</u>
其 他 關 係 人			
新光三越百貨公司	4,148,571	4,274,286	4,651,429
新光吳火獅紀念醫院	-	-	32,710
誼光國際公寓大樓 管理維護公司	140,513	161,350	114,159
其 他	<u>208,312</u>	<u>146,924</u>	<u>128,582</u>
	<u>4,497,396</u>	<u>4,582,560</u>	<u>4,926,880</u>
實 質 關 係 人	<u>89,695</u>	<u>101,958</u>	<u>45,997</u>
	<u>\$ 5,247,335</u>	<u>\$ 5,426,512</u>	<u>\$ 5,909,525</u>

租賃收入彙總如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
母 公 司	<u>\$ 4,361</u>	<u>\$ 4,361</u>
兄 弟 公 司		
臺灣新光商業銀行	65,940	64,790
元富證券公司	8,519	8,405
其 他	<u>5,908</u>	<u>5,976</u>
	<u>80,367</u>	<u>79,171</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
其他關係人		
新光三越百貨公司	\$ 125,714	\$ 125,714
新光吳火獅紀念醫院	8,365	8,460
其    他	<u>25,685</u>	<u>22,628</u>
	<u>159,764</u>	<u>156,802</u>
實質關係人	<u>12,375</u>	<u>11,756</u>
	<u>\$ 256,867</u>	<u>\$ 252,090</u>

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。

截至 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
母 公 司	\$ 4,184	\$ 4,184	\$ 4,184
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行	67,687	67,717	69,934
其    他	<u>14,510</u>	<u>14,510</u>	<u>14,510</u>
	82,197	82,227	84,444
其他關係人	28,958	28,775	25,893
實質關係人	<u>12,115</u>	<u>12,115</u>	<u>10,023</u>
	<u>\$ 127,454</u>	<u>\$ 127,301</u>	<u>\$ 124,544</u>

5. 承保佣金支出 (帳列營業成本項下)

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
臺灣新光商業銀行	\$ 203,550	\$ 325,228
新富保險代理人公司	2,705	8,046
元富保險代理人公司	5,503	14,492
實質關係人		
台新國際商業銀行	111,455	270,209
新光產物保險公司	718	447
華南商業銀行	<u>54,465</u>	<u>57,641</u>
	<u>\$ 378,396</u>	<u>\$ 676,063</u>



6. 營業費用

(1) 大樓管理費

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
其他關係人		
誼光國際公寓大樓 管理維護公司	\$ 740	\$ 464

(2) 保險費

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
實質關係人		
新光產物保險公司	\$ 6,534	\$ 6,111

(3) 勞務費

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光證券投資信託 公司	\$ 1,075	\$ 1,344
其他關係人		
台灣新光保全公司	2,725	2,259
其他	193	70
實質關係人		
傑仕堡商旅公司	9,397	-
	<u>\$ 13,390</u>	<u>\$ 3,673</u>

(4) 郵電費

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
其他關係人		
大台北寬頻網路 公司	\$ 3,406	\$ 3,912
台新國際商業銀行	12	-
	<u>\$ 3,418</u>	<u>\$ 3,912</u>

(5) 捐 贈

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
其他關係人		
財團法人新光人壽 慈善基金會	\$ _____	\$ 15,000

合併公司 107 年 4 月 24 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 15,000 仟元（於 108 年支付）。

合併公司 108 年 2 月 26 日董事會通過捐贈予其他關係人財團法人私立東吳大學 5,400 仟元（108 年至 110 年分三年捐贈，每年 1,800 仟元）。

(6) 其他費用

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
其他關係人	\$ 7,096	\$ 3,943
實質關係人	1,500	157
	<u>\$ 8,596</u>	<u>\$ 4,100</u>

7. 手續費收入

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
臺灣新光商業銀行	\$ 2,320	\$ 1,890
新光金保險代理人公司	2,874	2,654
新光證券投資信託公司	512	1,609
元富證券公司	200	200
	<u>\$ 5,906</u>	<u>\$ 6,353</u>

8. 手續費支出（分別帳列手續費支出及管理費用項下）

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
臺灣新光商業銀行	\$ 56,012	\$ 56,997
實質關係人		
台新國際商業銀行	12,356	11,070
華南商業銀行	125	113
	<u>\$ 68,493</u>	<u>\$ 68,180</u>

## 9. 受益憑證投資

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
兄弟公司			
新光證券投資 信託公司	\$ 9,194,852	\$ 9,244,900	\$ 2,770,448
實質關係人			
台新證券投資 信託公司	3,916,969	2,214,565	678,213
華南永昌證券 投資信託公司	1,102,465	1,001,150	-
	<u>\$ 14,214,286</u>	<u>\$ 12,460,615</u>	<u>\$ 3,448,661</u>

合併公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日向新光證券投資信託公司、台新證券投資信託公司及華南永昌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：

	109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
	購	入 賣 出	購	入 賣 出
兄弟公司				
新光證券投資信託公司	\$ 300,000	\$ 334,562	\$ 1,605,392	\$ 231,886
實質關係人				
台新證券投資信託公司	2,412,923	448,686	566,000	482,934
華南永昌證券投資信託 公司	500,000	400,000	100,000	245,695
	<u>\$ 3,212,923</u>	<u>\$ 1,183,248</u>	<u>\$ 2,271,392</u>	<u>\$ 960,515</u>

## 10. 債券投資

合併公司持有之台新國際商業銀行無到期日非累積次順位金融債於 108 年度到期還本，金額為 450,000 仟元。

截至 108 年 3 月 31 日，合併公司持有台新國際商業銀行無到期日非累積次順位金融債餘額為 450,230 仟元。

## 11. 附賣回債券投資

關係人名稱	109年1月1日至3月31日			
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間% 利息收入
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 1,624,088	109年3月	<u>\$ 1,624,088</u>	0.38~0.59 <u>\$ 1,109</u>

108年1月1日至3月31日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額		利率區間%	利息收入
		發生月份	期末餘額		
兄弟公司					
元富證券公司	\$ 1,250,132	108年3月	\$ 1,250,132	0.44~0.54	\$ 657

## 12. 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	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
匯率交換合約	兄弟公司 臺灣新光商業銀行	<u>USD 1,178,000</u>	<u>USD 1,238,000</u>	<u>USD 1,281,000</u>

## 13. 證券投資手續費及其他支出

合併公司與關係人經紀有價證券之買賣支付手續費金額如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
元富證券公司	\$ 16,203	\$ 10,062
實質關係人		
台新綜合證券公司	842	337
華南永昌綜合證券 公司	2,880	1,783
	<u>\$ 19,925</u>	<u>\$ 12,182</u>

## 14. 委外代操證券投資經理費及保管費

合併公司於109年及108年1月1日至3月31日委由兄弟公司新光證券投資信託公司及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：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光證券投資信託公司	\$ 1,959	\$ 1,883
元富證券投資顧問公司	1,925	1,365
	<u>\$ 3,884</u>	<u>\$ 3,248</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，109年及108年1月1日至3月31日分別支付保管費264仟元及277仟元。

#### 15. 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：

	109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
	借	券還	借	券還
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 182	\$ 1	\$ 52	\$ -
實質關係人				
華南永昌綜合證券公司	263	-	107	-
	<u>\$ 445</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 159</u>	<u>\$ -</u>

#### 16. 其他營業收入

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
母 公 司	\$ 608	\$ 579
兄弟公司	23,094	24,297
其他關係人	35,067	34,238
實質關係人	12,180	6,789
	<u>\$ 70,949</u>	<u>\$ 65,903</u>

#### 17. 其他營業成本

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
其他關係人	\$ 22,186	\$ 30,237
實質關係人	882	2,081
	<u>\$ 23,068</u>	<u>\$ 32,318</u>

#### 18. 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。109年3月31日暨108年12月31日及3月31日，新光人壽保險公司估列應付股息紅利－特別股股息皆為2,736仟元，帳列其他應付款項下。

## 19. 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，109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日新光人壽保險公司與母公司採行連結稅制合併申報所估列之應收連結稅制撥付款為 4,876,014 仟元、5,016,969 仟元及 5,041,817 仟元，帳列本期所得稅資產項下。

### (三) 對主要管理階層之獎酬

對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 32,014	\$ 26,561
退職後福利	467	539
其他長期員工福利	115	98
	<u>\$ 32,596</u>	<u>\$ 27,198</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。

### 三三、分離帳戶保險商品

相關科目餘額明細如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$ 28,447,747	\$ 33,467,504	\$ 33,829,212
債券	6,970,371	8,093,334	9,384,655
應收款項	105,486	269,711	94,109
銀行存款	3,899	3,262	3,473
	<u>\$ 35,527,503</u>	<u>\$ 41,833,811</u>	<u>\$ 43,311,449</u>
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$ 33,145,920	\$ 40,682,557	\$ 42,437,914
其他應付款	11,040	13,245	13,482
投資合約	2,370,543	1,138,009	860,053
	<u>\$ 35,527,503</u>	<u>\$ 41,833,811</u>	<u>\$ 43,311,449</u>

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 813,706	\$ 789,807
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益	( 5,509,325)	2,283,541
兌換損益	( 1,149,363)	149,503
利息收入及基金配息	235,242	308,312
什項收入	114	17
	<u>(\$ 5,609,626)</u>	<u>\$ 3,531,180</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠與給付	\$ 198,441	\$ 241,668
解約金	1,379,458	998,400
分離帳戶保險商品價值 準備淨變動－保險合約	( 7,519,413)	1,958,772
管理費支出	331,888	332,340
	<u>(\$ 5,609,626)</u>	<u>\$ 3,531,180</u>

新光人壽保險公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 15,665 仟元及 19,398 仟元，帳列於手續費收入項下。

#### 三四、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。

#### 三五、重大承諾及或有事項

截至 109 年 3 月 31 日，投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 17 筆，未來支付合約餘款如下：

	金 額
109 年度	\$ 2,081,660
110 年度至 114 年度	<u>1,641,737</u>
	<u>\$ 3,723,397</u>

### 三六、重大之期後事項

母公司新光金控現金增資案業經金融監督管理委員會於 109 年 3 月 20 日核准申報生效，發行普通股股數 420,000 仟股，每股發行價格為 7.8 元，募集之資金全數用於轉投資新光人壽保險公司。

新光人壽保險公司預定於 109 年 5 月 15 日提報董事會（含董事會代行股東會職權）審議採私募方式辦理現金增資發行普通股，募資金額上限 3,300,000 仟元。

### 三七、其 他

#### (一) 避險策略及暴險情形

##### 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) 外匯暴險風險值限額控管

風險管理部每週計算外匯暴險部位風險值，衡量外匯暴險部位之市場風險，以達到預測外匯暴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，當外匯暴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，佔前一年底累積餘額與自 101 年至前一年各年之年底累積餘額平均值孰高之比率，作為警示控管指標，當警示控管指標達一定比率以下時，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：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 2,078,314	\$ 4,734,258
本期提存數		
強制提存	919,755	909,256
額外提存	-	1,925,878
小計	919,755	2,835,134
本期收回數	( 1,468,256)	( 542,122)
期末餘額	<u>\$ 1,529,813</u>	<u>\$ 7,027,270</u>

## (三) 外匯價格變動準備之影響：

109年1月1日至3月31日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
歸屬於本公司業主之稅後淨利	\$ 5,196,808	\$ 5,635,609	\$ 438,801
每股盈餘	0.86	0.93	0.07
外匯價格變動準備	-	1,529,813	1,529,813
歸屬於本公司業主之權益	66,717,934	68,386,081	1,668,147

108年1月1日至3月31日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於本公司業主之稅後淨利	\$ 5,669,702	\$ 3,835,292	(\$ 1,834,410)
每股盈餘	0.98	0.66	( 0.32)
外匯價格變動準備	-	7,027,270	7,027,270
歸屬於本公司業主之權益	100,066,629	97,336,810	( 2,729,819)

109年及108年1月1日至3月31日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]×80%

### 三八、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

109年3月31日

帳面金額	公允價值			合計	
	第1等級	第2等級	第3等級		
<b>金融資產</b>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,730,204,644	\$ 294,303,820	\$ 747,418,831	\$ 646,665,106	\$ 1,688,387,757
存出保證金	10,819,949	-	13,167,467	-	13,167,467
<b>金融負債</b>					
存入保證金	1,034,096	-	1,014,149	-	1,014,149

108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		
<b>金融資產</b>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,768,722,737	\$ 230,597,160	\$ 943,769,025	\$ 745,318,090	\$ 1,919,684,275
存出保證金	9,849,080	-	11,467,766	-	11,467,766
<b>金融負債</b>					
存入保證金	7,139,984	-	6,997,527	-	6,997,527

108年3月31日

帳面金額	公允價值			合計	
	第1等級	第2等級	第3等級		
<b>金融資產</b>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,688,754,187	\$ 346,637,592	\$ 650,219,442	\$ 696,878,198	\$ 1,693,735,232
存出保證金	12,780,838	-	14,367,145	-	14,367,145
<b>金融負債</b>					
存入保證金	909,851	-	892,733	-	892,733

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	109年3月31日			108年12月31日			108年3月31日		
	計第1等級	計第2等級	計第3等級	計第1等級	計第2等級	計第3等級	計第1等級	計第2等級	計第3等級
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 90,570,044	\$ 24,680,405	\$ -	\$ 70,332,331	\$ 26,845,479	\$ -	\$ 109,750,479	\$ 33,173,034	\$ -
股票投資	36,288,355	240,696	-	8,589,525	9,020,605	818,788	9,569,959	7,193,925	871,736
債券投資	278,315,960	9,805,295	11,367,254	199,307,237	-	-	140,303,570	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	191,654,073	2,277,841	3,863,038	202,544,479	2,285,389	2,783,658	208,781,187	4,327,723	2,845,896
股票投資	31,012,225	30,505,151	-	26,478,768	26,478,768	-	15,699,157	61,594,049	-
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具									
資產									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,925,948	1,925,948	-	14,087,576	14,087,576	-	147,100	147,100	-
負債	5,018,890	5,018,890	-	162,057	162,057	-	5,527,607	5,527,607	-

108年12月31日

名稱	具由第1級轉列第2級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 14,260

108年3月31日

名稱	具由第1級轉列第2級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 14,260

合併公司持有之部分國外受受益憑證經判定非屬活絡市場之國外受受益憑證，故於108年1月1日至3月31日由第1等級轉入第2等級。

## 2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 818,788	\$ 2,257,709	\$ -	\$ -	\$ 8,319,850	(\$ 29,093)	\$ -	\$11,367,254
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,783,658	-	83,259	1,000,000	-	( 3,879)	-	3,863,038

108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 866,931	\$ 17,541	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 12,736)	\$ -	\$ 871,736
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,821,992	-	64,258	-	-	( 40,354)	-	2,845,896

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日總利益中，與期末持有之採第 3 級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現評價利益分別為 2,257,709 仟元及 83,259 仟元。

108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日總利益中，與期末持有之採第 3 級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現評價利益分別為 17,541 仟元及 64,258 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。
國外受益憑證	非活絡市場之報價。
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

未上市櫃股票及不動產抵押貸款債券 (MBS) 之評價，依資產屬性採用現金流量折現法、市場乘數法 (例如：股價淨值法、本益比等)、淨值調整法及 Yield book 系統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或該標的之財報，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，依其使用方法論不同，所使用重大不可觀察值參數，如下表所示。其參數包含淨利成長率、股權資金成本、股價淨值比及流動性折價比率等。

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
淨利成長率	1.21%-2.80%	1.21%-2.80%	2.66%-2.80%
股權資金成本	4.58%	4.98%	5.85%
股價淨值比	0.89-2.96	0.41-2.70	0.64-2.85
流動性折價比率	20%-30%	20%-30%	20%-30%
少數股權折價比率	35%	35%	35%
股價銷貨收入比	0.85-3.46	0.22-2.88	0.22-4.45
股價息前稅前獲利比	17.12	17.47	17.86
股價息前稅折舊攤銷前獲利比	6.57-28.42	6.42-24.13	7.38-25.64
本益比	17.37-25.03	14.47-17.81	13.34-17.66
選擇權調整利差	0-106bps	0-6bps	0-6bps

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：

109年3月31日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 70,288)
股權資金成本	+10%	( 145,554)
股價淨值比	-10%	( 22,612)
流動性折價比率	+10%	( 162,041)
少數股權折價比率	+10%	( 17,049)
股價銷貨收入比	-10%	( 31,166)
股價息前稅前獲利比	-10%	( 4,624)
股價息前稅折舊攤銷前獲利比	-10%	( 8,589)
本益比	-10%	( 9,363)
選擇權調整利差	+50bps	( 451,524)

108年12月31日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 63,797)
股權資金成本	+10%	( 130,539)
股價淨值比	-10%	( 12,145)
流動性折價比率	+10%	( 109,299)
少數股權折價比率	+10%	( 16,372)
股價銷貨收入比	-10%	( 20,717)
股價息前稅前獲利比	-10%	( 5,427)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	( 8,907)
本 益 比	-10%	( 8,245)
選擇權調整利差	+50bps	( 23,255)

108年3月31日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 61,964)
股權資金成本	+10%	( 147,346)
股價淨值比	-10%	( 14,749)
流動性折價比率	+10%	( 110,446)
少數股權折價比率	+10%	( 19,055)
股價銷貨收入比	-10%	( 22,237)
股價息前稅前獲利比	-10%	( 6,358)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	( 10,227)
本 益 比	-10%	( 11,320)
選擇權調整利差	+50bps	( 26,685)

(三) 金融工具之種類

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 407,098,307	\$ 329,001,541	\$ 301,009,803
按攤銷後成本衡量之金融 資產(註1)	2,117,582,067	2,191,473,308	1,987,744,294
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產			
權益工具投資	191,654,073	207,613,526	215,954,806
債務工具投資	31,012,225	26,478,768	77,293,206
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	5,018,890	162,057	5,527,607
按攤銷後成本衡量(註2)	39,424,226	40,905,866	36,717,227

註 1：餘額係包含現金及約當現金、債務工具投資、放款、應收帳款及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。該餘額係包含轉列待出售處分群組中之相關資產餘額。

註 2：餘額係包含應付款項、應付公司債、放款承諾準備及存入保證金等按攤銷後成本衡量之金融負債。

#### (四) 財務風險管理目的及政策

合併公司主要金融工具包括權益及債務投資、衍生工具、應收款項、應付款項及應付公司債。合併公司之風險管理部門針對國內、外金融市場操作，依照風險程度與廣度分析各種暴險情形，並針對各項風險進行監督及管理，且產生各類風險報告，以提供相關業務單位及高階主管參考。該等風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

合併公司透過衍生工具規避暴險，以減輕該等風險之影響。其衍生工具之運用受合併公司董事會通過之政策所規範，所涵蓋風險為匯率風險、利率風險、信用風險、及衍生工具之風險。

風險管理部門及各相關部門每季對合併公司之風險管理委員會提出報告，該委員會直屬董事會，致力於評估風險承擔能力、監督風險承受現況及決定風險因應策略，以促進健全經營與發展。

##### 1. 市場風險

合併公司之營運活動使合併公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(3)）、利率變動風險（參閱下述(4)）及權益證券與受益憑證投資（不含貨幣型與債券型基金）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、利率及權益證券與受益憑證價格風險，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與受益憑證價格波動風險。

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，並考慮投資標的與風險因子之關聯性，以衡量投資部位於該事件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

109年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險(股價指數)	-10%	(\$ 31,840,450)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	( 2,039,014)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	( 14,832,214)
商品風險(商品價格)	-10%	-

註：權益風險以股票及基金測試(不含貨幣型與債券型基金)

壓力測試表

108年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險(股價指數)	-10%	(\$ 28,152,371)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	( 3,664,965)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	( 14,226,701)
商品風險(商品價格)	-10%	-

註：權益風險以股票及基金測試(不含貨幣型與債券型基金)

(3) 匯率風險

本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。

本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負債資訊如下：

		109年3月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	55,629,491		30.2540		\$	1,683,014,619
澳	幣		4,074,973		18.6516			76,004,730
人	民		15,066,828		4.2592			64,172,741
	幣							
	幣		3,380,120		4.2653			14,417,334
韓	圓		22,372,001		0.0248			555,290
巴	西		93,241		5.8245			543,081
	幣							
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		4,016,004		30.2540			121,500,174
歐	元		93,641		33.2703			3,115,452
港	幣		171,127		3.9022			667,767
日	幣		1,875,500		0.2791			523,372
瑞	士		9,198		31.4131			288,935
	法							
	郎							
澳	幣		11,937		18.6516			222,650
<u>採權益法之股權投資</u>								
人	民		79,086		4.2653			337,327
	幣							
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		280,710		30.2540			8,492,601
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		165,892		30.2540			5,018,890
		108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	\$	58,357,176		30.1060		\$	1,756,901,153
澳	幣		3,944,798		21.1013			83,240,339
人	民		15,672,524		4.3231			67,753,737
	幣							
	幣		3,341,126		4.3219			14,440,050
巴	西		93,599		7.4896			701,021
	幣							
韓	圓		21,959,600		0.0260			571,677
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		2,067,083		30.1060			62,231,588
歐	元		91,451		33.7488			3,086,374
港	幣		676,093		3.8661			2,613,834

(接次頁)

(承前頁)

		108年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	
日幣	\$ 2,278,280	0.2771	\$ 631,350	
澳幣	13,722	21.1013	289,550	
瑞士法郎	9,004	31.0563	279,630	
<u>採權益法之股權投資</u>				
人民幣	87,466	4.3219	378,021	
<u>金融負債</u>				
<u>非貨幣性項目</u>				
美金	5,383	30.1060	162,057	
		108年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣	
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$ 52,287,716	30.8250	\$ 1,611,768,847	
人民幣(離岸)	18,354,554	4.5808	84,078,215	
澳幣	3,370,420	21.8549	73,660,287	
人民幣	3,413,724	4.5867	15,657,769	
巴西幣	92,947	7.9012	734,394	
韓圀	21,764,624	0.0272	591,044	
<u>非貨幣性項目</u>				
美金	3,945,419	30.8250	121,617,543	
港幣	1,382,003	3.9268	5,426,784	
歐元	59,647	34.6226	2,065,153	
日幣	2,288,236	0.2783	636,913	
瑞士法郎	9,957	30.9519	308,199	
澳幣	12,257	21.8549	267,885	
<u>採權益法之股權投資</u>				
人民幣	111,151	4.5867	509,815	
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	174,166	30.8250	5,368,668	
<u>非貨幣性項目</u>				
美金	179,332	30.8250	5,527,607	

截至 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名目本金共計新台幣 1,047,453,988 仟元、1,047,899,542 仟元及 1,096,661,025 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美元之匯率增加及減少 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美元貶值 1% 時，將使淨利增加之金額；當新台幣相對於美元升值 1% 時，其對淨利之影響將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
損 益	\$ 4,487,338	\$ 4,385,381

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工具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：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
具公允價值利率風險			
— 金融資產	\$ 1,765,642,707	\$ 1,794,957,930	\$ 1,773,530,157
具現金流量利率風險			
— 金融資產	37,194,389	42,640,846	46,209,392

### 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，將使稅前淨利及稅前其他綜合損益增加之金額；當利率增加 1 基點時，其對稅前淨利及稅前其他綜合損益之影響將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
稅前淨利	\$ 61,413	\$ 70,133
稅前其他綜合損益	40,538	113,116

上表之影響主因為合併公司之透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具公允價值之變動。

#### (5) 其他價格風險

合併公司因權益證券與受益憑證投資（不含貨幣型與債券型基金）而產生權益證券與受益憑證價格暴險。該權益證券與受益憑證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。合併公司權益證券與受益憑證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證券與受益憑證價格增加 1% 時，稅前損益及稅前其他綜合損益因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值變動，以及透過其他綜合損

益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動增加之金額；當權益證券與受益憑證價格減少 1% 時，稅前損益及稅前其他綜合損益因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值變動，以及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
稅前損益	\$ 108,769	\$ 114,508
稅前其他綜合損益	5,192,834	4,446,050

## 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。

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 109 年及 108 年 3 月 31 日，除了合併公司最大交易對手為花旗及高盛外，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。109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日任何時間對花旗及高盛之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%；109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%。

合併公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，總投資金額約分別佔國外投資金額之 26.41%、26.63% 及 28.07%。

合併公司之信用風險主要係集中於合併公司前五大交易對手，截至 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，總投資交易額度來自前五大交易對手佔可運用資金比率分別 11.08%、10.49% 及 11.07%。

合併公司信用風險來自營運活動而產生之金融工具交易，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) 信用風險暴險金額一產業別

109年3月31日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源	原	物料	料工	業	非核	核	心	消	費	資	訊	科	技	電	信	服	務	公	共	事	業	合	計
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	187,661	36,100,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,288,355	
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	11,734,568	14,057,440	4,032,881	509,018	5,888,609	40,792,936	13,057,318	9,076,200	135,542,338	88,887,893	678,318	31,012,225															
按攤銷後成本衡量之金融資產	410,941,441	935,069,508	58,838,773	37,441,500	5,888,609	40,792,936	13,057,318	9,076,200	135,542,338	89,566,211	1,802,837,096																
合計	422,863,670	985,227,642	62,871,654	37,950,518	5,888,609	40,792,936	13,057,318	9,076,200	135,542,338	89,566,211	1,802,837,096																
各產業占整體比例	23.46%	54.65%	3.49%	2.10%	0.33%	2.26%	0.72%	0.50%	7.52%	4.97%	100.00%																

108年12月31日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源	原	物料	料工	業	非核	核	心	消	費	資	訊	科	技	電	信	服	務	公	共	事	業	合	計
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	306,300	35,947,492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,253,792	
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	8,507,511	13,291,510	4,679,747	34,012,104	5,939,512	41,601,928	13,319,938	13,547,700	166,716,365	89,134,114	26,478,768																
按攤銷後成本衡量之金融資產	450,046,569	894,331,587	66,216,399	34,012,104	5,939,512	41,601,928	13,319,938	13,547,700	166,716,365	89,134,114	1,774,866,216																
合計	458,860,380	943,570,589	70,896,146	34,012,104	5,939,512	41,601,928	13,319,938	13,547,700	166,716,365	89,134,114	1,837,598,776																
各產業占整體比例	24.97%	51.35%	3.86%	1.85%	0.32%	2.26%	0.75%	0.74%	9.07%	4.85%	100.00%																

108年3月31日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源	原	物料	料工	業	非核	核	心	消	費	資	訊	科	技	電	信	服	務	公	共	事	業	合	計
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	297,362	40,575,920	-	-	-	-	-	1,949,557	-	-	-	70,104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,614,729	
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	37,272,303	32,475,375	4,839,414	32,903,873	7,097,863	48,351,913	13,424,921	22,964,625	187,292	2,518,822	77,293,206																
按攤銷後成本衡量之金融資產	388,625,261	856,016,019	59,254,694	32,903,873	7,097,863	48,351,913	13,424,921	22,964,625	180,821,309	89,371,136	1,698,831,614																
合計	426,194,926	929,067,314	64,094,108	32,903,873	9,047,420	48,351,913	13,424,921	22,964,625	181,008,601	92,611,744	1,819,739,549																
各產業占整體比例	23.42%	51.05%	3.52%	1.81%	0.50%	2.66%	0.74%	1.26%	9.95%	5.09%	100.00%																



## (2) 信用風險暴險金額－地區別

109年3月31日

金融資產	台	灣	北	美	洲	歐	元	區	非	歐	元	區	亞	太	中	南	美	中	東	／	非	洲	全	球	性	合	計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,249,202			802,352			1,188,983							2,047,818													36,288,355
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,288,172			2,264,039			458,516							1,707,870		1,039,722					4,456,923						31,012,225
按攤銷後成本衡量之金融資產	37,501,411			718,871,824			201,002,118							184,558,456		60,166,047					206,989,056						1,735,536,516
合計	87,038,785			721,938,215			202,649,617							188,314,144		61,205,769					211,445,979						1,802,837,096
各地區佔整體比例	4.83%			40.04%			11.24%							10.45%		3.39%					11.73%						100.00%

108年12月31日

金融資產	台	灣	北	美	洲	歐	元	區	非	歐	元	區	亞	太	中	南	美	中	東	／	非	洲	全	球	性	合	計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,874,028			818,806			3,342,763							2,218,195													36,253,792
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,950,298			-			543,750							681,999		669,190					3,629,282						26,478,768
按攤銷後成本衡量之金融資產	52,515,147			708,839,079			209,152,024							199,352,684		57,730,287					200,626,694						1,774,866,216
合計	99,339,473			709,657,885			213,038,537							202,252,878		58,399,477					204,255,976						1,837,598,776
各地區佔整體比例	5.40%			38.62%			11.59%							11.01%		3.18%					11.12%						100.00%

108年3月31日

金融資產	台	灣	北	美	洲	歐	元	區	非	歐	元	區	亞	太	中	南	美	中	東	／	非	洲	全	球	性	合	計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,597,186			871,753			6,686,025							5,459,765													43,614,729
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,151,026			11,724,394			6,838,127							1,500,422		717,697					20,682,832						77,293,206
按攤銷後成本衡量之金融資產	46,565,611			685,910,142			223,467,582							198,332,086		57,934,888					182,518,935						1,698,831,614
合計	94,313,823			698,506,289			236,991,734							205,292,273		58,652,585					203,201,767						1,819,739,549
各地區佔整體比例	5.18%			38.39%			13.02%							11.28%		3.22%					11.17%						100.00%

信用品質方面，合併公司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：係指該公司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：係指該公司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：係指該公司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。

已減損：係指該公司未依約履行其義務，合併公司依潛在損失估計已達減損標準。

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。信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

109 年 3 月 31 日

	Stage1					Stage2					Stage3																			
	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	已	用	減	損	之	信	合	備	抵	損	失	合	計		
	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	24,459,925	526,056	3,294,557	28,280,538	2,731,687	-	-	2,731,687	-	-	2,731,687	-	-	2,731,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,012,225
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,583,540,618	89,091,539	33,731,226	1,706,363,383	16,823,624	-	-	16,823,624	12,349,509	-	12,349,509	-	-	12,349,509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,732,878,364
合計	1,608,000,543	89,617,595	37,025,783	1,734,643,921	19,555,311	-	-	19,555,311	12,349,509	-	12,349,509	-	-	12,349,509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,763,890,589
占整體比例	91.16%	5.08%	2.10%	98.34%	1.11%	-	-	1.81%	0.70%	-	0.70%	-	-	0.70%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00%

108 年 12 月 31 日

	Stage1					Stage2					Stage3																			
	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	已	用	減	損	之	信	合	備	抵	損	失	合	計		
	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,176,047	3,629,282	4,673,439	26,478,768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,478,768
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,619,920,516	109,021,233	45,924,467	1,774,866,216	45,924,467	-	-	45,924,467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,774,219,957
合計	1,638,096,563	112,650,515	50,597,906	1,801,344,984	50,597,906	-	-	50,597,906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,800,698,725
占整體比例	90.97%	6.26%	2.81%	100.04%	2.81%	-	-	2.81%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00%

108 年 3 月 31 日

	Stage1					Stage2					Stage3																			
	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	已	用	減	損	之	信	合	備	抵	損	失	合	計		
	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	度	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68,332,924	4,552,463	4,407,819	77,293,206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,293,206
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,567,385,738	87,630,626	40,858,547	1,695,874,911	40,858,547	-	-	40,858,547	2,916,703	-	2,916,703	-	-	2,916,703	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,697,911,687
合計	1,635,718,662	92,183,089	45,266,366	1,773,168,117	45,266,366	-	-	45,266,366	2,916,703	-	2,916,703	-	-	2,916,703	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,775,204,893
占整體比例	92.15%	5.19%	2.55%	99.89%	2.55%	-	-	2.55%	0.16%	-	0.16%	-	-	0.16%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00%

註 1：正常資產及已減損項目係包含債務類資產，未含基金與股票。其中已減損項目為減損資產標的之帳列金額，未扣除其累計減損金額。

註 2：正常資產之信用品質係以發行者或擔保機構之信用評等為主進行分級，其信用評等以 S&P、Moody's、fitch 及中華信評等或兩者取較低者。

註 3：低度風險係信用評等為 BBB（含）以上者或同等級。

註 4：中度風險係信用評等為 BBB-（含）以下，BB+（含）以上者或同等級。

註 5：高度風險係信用評等為 BB（含）以下者或同等級或無評等者。

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  
109年3月31日

擔保品座落區域	北	中	南	東	合	計
擔保放款	23,897,249	8,656,608	8,726,948	377,836	41,658,641	
催收款	401,145	2,659	1,960	109	405,873	
合計	24,298,394	8,659,267	8,728,908	377,945	42,064,514	
佔整體比率	57.76%	20.59%	20.75%	0.90%	100.00%	

108年12月31日

擔保品座落區域	北	中	南	東	合	計
擔保放款	25,820,251	8,904,562	8,957,467	389,196	44,071,476	
催收款	404,880	1,759	2,077	108	408,824	
合計	26,225,131	8,906,321	8,959,544	389,304	44,480,300	
佔整體比率	58.96%	20.02%	20.14%	0.88%	100.00%	

108年3月31日

擔保品座落區域	北	中	南	東	合	計
擔保放款	28,853,522	10,571,775	9,672,995	428,575	49,526,867	
催收款	4,500,091	4,019	5,221	4,412	4,513,743	
合計	33,353,613	10,575,794	9,678,216	432,987	54,040,610	
佔整體比率	61.72%	19.57%	17.91%	0.80%	100.00%	

### 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及匯率交換合約匯率已確定且係屬避險性質，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。

109年3月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 13,070,638	\$ 116,618	\$ 778,432	\$ 55,709
固定利率工具	210,000	661,500	8,151,000	20,828,000
未決賠款準備	252,946	117,286	124,226	45,542
租賃負債	89,365	244,607	1,088,317	7,166,044

108年12月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 8,316,589	\$ 413,501	\$ 823,347	\$ 55,566
固定利率工具	-	871,500	8,151,000	20,828,000
未決賠款準備	292,929	88,931	122,557	40,638
租賃負債	96,252	232,183	1,057,108	7,357,956

108年3月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 10,394,559	\$ 302,519	\$ 689,576	\$ 52,581
固定利率工具	210,000	661,500	8,318,500	21,532,000
未決賠款準備	244,252	123,216	135,756	36,596
租賃負債	75,827	222,857	827,251	7,433,738

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。

109年3月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國內	\$ 4,417,515	\$ 2,290,232	\$ 9,422,003	\$ 102,236,447
國外	38,559,322	76,790,543	1,622,975,576	2,682,487,150

108年12月31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	\$ 2,742,070	\$ 6,516,615	\$ 10,232,948	\$ 116,283,197
國外	18,820,324	44,730,028	348,710,567	4,059,587,069

108年3月31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	\$ 778,590	\$ 4,362,450	\$ 14,979,503	\$ 108,469,206
國外	14,995,728	56,449,454	307,507,363	4,016,873,573

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。

109年3月31日

淨額交割	要求即付或				
	短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
遠期外匯合約	(\$ 1,221,078)	(\$ 70,131)	(\$ 11,617)	\$ -	\$ -
總額交割					
匯率交換					
一流入	\$ 500,260	\$ 281,182	\$ 268,545	\$ -	\$ -
一流出	( 470,059)	( 1,907,696)	( 573,755)	-	-
遠期外匯合約					
一流入	174,347	-	-	-	-
一流出	( 62,940)	-	-	-	-
	<u>\$ 141,608</u>	<u>(\$ 1,626,514)</u>	<u>(\$ 305,210)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

108 年 12 月 31 日

	要求即付或				
	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
<u>淨額交割</u>					
遠期外匯合約	\$ 1,729,392	\$ 1,919,730	\$ 80,082	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>					
<u>匯率交換</u>					
一流 入	\$ 3,652,604	\$ 3,832,454	\$ 2,139,162	\$ -	\$ -
一流 出	-	-	( 65,865)	-	-
<u>遠期外匯合約</u>					
一流 入	586,112	51,849	-	-	-
一流 出	-	-	-	-	-
	<u>\$ 4,238,716</u>	<u>\$ 3,884,303</u>	<u>\$ 2,073,297</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

108 年 3 月 31 日

	要求即付或				
	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
<u>淨額交割</u>					
遠期外匯合約	(\$ 187,205)	(\$ 144,769)	(\$ 443,288)	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>					
<u>匯率交換</u>					
一流 入	\$ -	\$ 3,359	\$ 3,300	\$ -	\$ -
一流 出	( 1,565,990)	( 2,542,840)	( 393,170)	-	-
<u>遠期外匯合約</u>					
一流 入	-	-	-	-	-
一流 出	( 94,557)	( 15,347)	-	-	-
	<u>(\$ 1,660,547)</u>	<u>(\$ 2,554,828)</u>	<u>(\$ 389,870)</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	109年3月31日		
	12 個月內回收	超過 12 個月後回收	合 計
現金及約當現金	\$ 182,633,367	\$ -	\$ 182,633,367
應收款項	39,472,201	-	39,472,201
本期所得稅資產	-	4,876,014	4,876,014
投 資			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	370,522,958	36,575,349	407,098,307
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	157,901,619	64,764,679	222,666,298
按攤銷後成本衡量之金融資產	22,359,946	1,707,844,698	1,730,204,644
採用權益法之投資－淨額	-	982,595	982,595
投資性不動產	-	132,810,120	132,810,120
放 款	9,601	154,442,305	154,451,906
投資合計	<u>550,794,124</u>	<u>2,097,419,746</u>	<u>2,648,213,870</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	109年3月31日		
		1 2 個月內回收	超過 12 個月後回收	合 計
再保險合約資產		\$ 1,082,352	\$ -	\$ 1,082,352
不動產及設備		-	20,746,019	20,746,019
使用權資產		-	2,062,213	2,062,213
無形資產		-	395,284	395,284
遞延所得稅資產		-	27,327,645	27,327,645
其他資產		1,869,705	11,367,820	13,237,525
分離帳戶保險商品資產		109,385	35,418,118	35,527,503
資產總額		<u>\$ 775,961,134</u>	<u>\$ 2,199,612,859</u>	<u>\$ 2,975,573,993</u>
應付款項				
應付票據		\$ 1,096	\$ -	\$ 1,096
應付保險賠款與給付		309,517	-	309,517
應付佣金		-	719,348	719,348
應付再保往來款項		489,097	-	489,097
其他應付款		12,863,769	4,938	12,868,707
應付款項合計		<u>13,663,479</u>	<u>724,286</u>	<u>14,387,765</u>
本期所得稅負債		31,954	-	31,954
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債		5,018,890	-	5,018,890
應付債券		-	24,000,000	24,000,000
保險負債				
未滿期保費準備		9,216,864	-	9,216,864
賠款準備		370,232	3,146,508	3,516,740
責任準備		60,939,350	2,728,414,350	2,789,353,700
特別準備		-	7,368,059	7,368,059
保費不足準備		-	5,838,329	5,838,329
保險負債合計		<u>70,526,446</u>	<u>2,744,767,246</u>	<u>2,815,293,692</u>
具金融商品性質之保險契約				
準備		-	239	239
外匯價格變動準備		-	1,529,813	1,529,813
負債準備		-	77,234	77,234
租賃負債		331,736	4,455,966	4,787,702
遞延所得稅負債		-	3,571,033	3,571,033
其他負債				
預收款項		1,448,290	-	1,448,290
存入保證金		-	1,034,096	1,034,096
其他負債—其他		-	80,863	80,863
其他負債合計		<u>1,448,290</u>	<u>1,114,959</u>	<u>2,563,249</u>
分離帳戶保險商品負債		3,645,069	31,882,434	35,527,503
負債總計		<u>\$ 94,665,864</u>	<u>\$ 2,812,123,210</u>	<u>\$ 2,906,789,074</u>

項	目	108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		\$ 227,242,806	\$ -	\$ 227,242,806
應收款項		28,120,832	-	28,120,832
本期所得稅資產		-	5,016,969	5,016,969

(接次頁)



(承前頁)

項 目	108年12月31日		
	1 2 個月內回收	超過 12 個月後回收	合 計
投 資			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 292,454,682	\$ 36,546,859	\$ 329,001,541
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	173,250,018	60,842,276	234,092,294
按攤銷後成本衡量之金融資產	14,225,527	1,754,497,210	1,768,722,737
採用權益法之投資-淨額	-	422,990	422,990
投資性不動產	-	132,796,477	132,796,477
放 款	395,426	157,142,427	157,537,853
投資合計	<u>480,325,653</u>	<u>2,142,248,239</u>	<u>2,622,573,892</u>
再保險合約資產	866,525	-	866,525
不動產及設備	-	20,816,692	20,816,692
使用權資產	-	2,098,327	2,098,327
無形資產	-	374,234	374,234
遞延所得稅資產	-	16,491,169	16,491,169
其他資產	2,536,650	10,280,830	12,817,480
分離帳戶保險商品資產	272,973	41,560,838	41,833,811
資產總額	<u>\$ 739,365,439</u>	<u>\$ 2,238,887,298</u>	<u>\$ 2,978,252,737</u>
應付款項			
應付票據	\$ 372	\$ -	\$ 372
應付保險賠款與給付	351,285	-	351,285
應付佣金	228,097	823,347	1,051,444
應付再保往來款項	462,560	-	462,560
其他應付款	7,895,275	4,938	7,900,213
應付款項合計	<u>8,937,589</u>	<u>828,285</u>	<u>9,765,874</u>
本期所得稅負債	20,782	-	20,782
透過損益按公允價值衡量之金融負債	162,057	-	162,057
應付債券	-	24,000,000	24,000,000
保險負債			
未滿期保費準備	9,075,971	-	9,075,971
賠款準備	381,861	3,115,468	3,497,329
責任準備	34,424,474	2,705,856,328	2,740,280,802
特別準備	-	7,234,118	7,234,118
保費不足準備	-	6,078,103	6,078,103
保險負債合計	<u>43,882,306</u>	<u>2,722,284,017</u>	<u>2,766,166,323</u>
具金融商品性質之保險契約準備	-	103	103
外匯價格變動準備	-	2,078,314	2,078,314
負債準備	-	74,877	74,877
租賃負債	338,783	4,513,240	4,852,023
遞延所得稅負債	-	4,733,228	4,733,228
其他負債			
預收款項	2,525,136	-	2,525,136
存入保證金	-	7,139,984	7,139,984
其他負債-其他	-	80,863	80,863
其他負債合計	<u>2,525,136</u>	<u>7,220,847</u>	<u>9,745,983</u>
分離帳戶保險商品負債	1,946,369	39,887,442	41,833,811
負債總計	<u>\$ 57,813,022</u>	<u>\$ 2,805,620,353</u>	<u>\$ 2,863,433,375</u>

項 目	108年3月31日		
	1 2 個月內回收	超過 12 個月後回收	合 計
現金及約當現金	\$ 75,788,740	\$ -	\$ 75,788,740
應收款項	46,169,894	-	46,169,894
本期所得稅資產	-	5,041,817	5,041,817
待出售資產	37,976	-	37,976
投 資			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	257,395,074	43,614,729	301,009,803
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	181,545,906	111,702,106	293,248,012
按攤銷後成本衡量之金融資產	14,122,894	1,674,631,293	1,688,754,187
採用權益法之投資-淨額	-	509,815	509,815
投資性不動產	-	130,275,523	130,275,523
放 款	504,778	163,745,857	164,250,635
投資合計	<u>453,568,652</u>	<u>2,124,479,323</u>	<u>2,578,047,975</u>
再保險合約資產	1,203,683	-	1,203,683
不動產及設備	-	20,049,531	20,049,531
使用權資產	-	1,906,858	1,906,858
無形資產	-	325,381	325,381
遞延所得稅資產	-	13,337,210	13,337,210
其他資產	948,602	13,144,771	14,093,373
分離帳戶保險商品資產	97,582	43,213,867	43,311,449
資產總額	<u>\$ 577,815,129</u>	<u>\$ 2,221,498,758</u>	<u>\$ 2,799,313,887</u>
應付款項			
應付票據	\$ 2,815	\$ 185	\$ 3,000
應付保險賠款與給付	510,028	-	510,028
應付佣金	160,019	689,576	849,595
應付再保往來款項	372,958	-	372,958
其他應付款	10,066,697	4,938	10,071,635
應付款項合計	<u>11,112,517</u>	<u>694,699</u>	<u>11,807,216</u>
本期所得稅負債	51,515	-	51,515
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,527,607	-	5,527,607
應付債券	-	24,000,000	24,000,000
保險負債			
未滿期保費準備	8,524,530	-	8,524,530
賠款準備	367,468	2,702,007	3,069,475
責任準備	60,429,671	2,511,103,931	2,571,533,602
特別準備	-	7,558,561	7,558,561
保費不足準備	-	6,608,534	6,608,534
保險負債合計	<u>69,321,669</u>	<u>2,527,973,033</u>	<u>2,597,294,702</u>
外匯價格變動準備	-	7,027,270	7,027,270
負債準備	-	88,945	88,945
租賃負債	496	4,575,481	4,575,977
遞延所得稅負債	-	4,152,425	4,152,425

( 接 次 頁 )

(承前頁)

項 目	108年3月31日		
	12個月內回收	超過12個月後回收	合 計
其他負債			
預收款項	\$ 2,723,653	\$ -	\$ 2,723,653
存入保證金	-	909,851	909,851
其他負債—其他	-	80,868	80,868
其他負債合計	<u>2,723,653</u>	<u>990,719</u>	<u>3,714,372</u>
分離帳戶保險商品負債	<u>1,503,095</u>	<u>41,808,354</u>	<u>43,311,449</u>
負債總計	<u>\$ 90,240,552</u>	<u>\$ 2,611,310,926</u>	<u>\$ 2,701,551,478</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：

109年3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
透過損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	\$ 8,008,125	\$ -	\$ 8,008,125	\$ -	\$ 8,008,125
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	4,708,964	-	4,708,964	-	4,708,964

108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
透過損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	\$ 587,790	\$ -	\$ 587,790	\$ -	\$ 587,790
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	1,388,424	-	1,388,424	-	1,388,424

108年3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
透過損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	\$ 589,200	\$ -	\$ 589,200	\$ -	\$ 589,200
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	5,054,361	-	5,054,361	-	5,054,361

(七) 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109年3月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產	說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
					金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具		\$ 1,925,948	\$ -	\$ 1,925,948	\$ -	\$ 114,663	\$ 1,811,285

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		\$ 5,018,890	\$ -	\$ 5,018,890	\$ -	\$ 1,021,073	\$ 3,997,817

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108年12月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產	說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
					金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具		\$ 14,087,576	\$ -	\$ 14,087,576	\$ -	\$ 6,219,297	\$ 7,868,279

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具所收取之現金擔保品 (註)	
衍生金融工具	\$ 162,057	\$ -	\$ 162,057	\$ -	\$ 162,057

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108年3月31日

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產		未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具所收取之現金擔保品 (註)	
衍生金融工具	\$ 147,100	\$ -	\$ 147,100	\$ -	\$ 147,100

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具所收取之現金擔保品 (註)	
衍生金融工具	\$ 5,527,607	\$ -	\$ 5,527,607	\$ 2,556,009	\$ 2,971,598

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

#### (八) 結構型個體

- 合併公司持有以下不具控制力之結構型個體之權益。合併公司對於該等結構型個體未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為合併公司持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性 質 及 目 的	合併公司擁有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

- 截至 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，不具控制力之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	109年3月31日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 6,835,651	\$ 6,454,244
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	12,641,093
	<u>\$ 6,835,651</u>	<u>\$ 19,095,337</u>

	108年12月31日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 6,020,499	\$ 6,162,260
按攤銷後成本衡量之金融 資產	-	12,701,303
	<u>\$ 6,020,499</u>	<u>\$ 18,863,563</u>

	108年3月31日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 3,792,938	\$ 5,297,229
按攤銷後成本衡量之金融 資產	-	13,268,760
	<u>\$ 3,792,938</u>	<u>\$ 18,565,989</u>

(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：凡保險合約解約或失效時給付之解約退還款屬之。

敏感因子變動對稅前損益與權益之影響			
	109年1月1日至3月31日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少 5%	(\$ 1,276,688)	(\$ 1,021,351)
營業費用	增加 5%	( 321,156)	( 256,925)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	( 347,209)	( 277,767)
解約金	增加 5%	23,570	18,856

註：上述假設因子及分析係以合併公司 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日財務資訊作為依據。

補充說明：

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

## (2) 保險風險集中之說明

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

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

另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，新光人壽保險公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款，依法提存特別盈餘公積—重大事故特別準備，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動，依法提存特別盈餘公積—危險變動特別準備。前面所稱之重大事故，係指符合政



府發布重大災情，單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣十億元以上者。

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

### (3) 理賠發展趨勢

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

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

#### A. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
105	9,187,347	10,917,734	11,084,882	11,120,246	11,118,756	
106	10,149,119	12,333,339	12,546,872	12,556,816		
107	10,986,543	13,332,858	13,399,120			
108	11,786,914	13,569,470				
109Q1	1,660,780					

未報未付賠款準備	\$ 2,974,389
加：其他法令提存之未報賠款準備	5,805
加：已報未付賠款	536,546
賠款準備金餘額	<u>\$ 3,516,740</u>

## B. 自留業務損失發展趨勢

意 年	外 度	展 年					數	賠 款 準 備 金
		1	2	3	4	5		
105		9,123,625	10,844,977	11,012,059	11,032,411	11,030,856		
106		10,109,483	12,280,747	12,494,220	12,504,162			
107		10,884,849	13,194,458	13,260,222				
108		11,729,377	13,495,338					
109Q1		1,648,413						

未報未付賠款準備 \$ 2,935,587  
 加：其他法令提存之未報賠款準備 5,805  
 加：已報未付賠款 536,546  
 賠款準備金餘額 \$ 3,477,938

### 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。

### 三九、部門資訊

#### (一) 營運部門之一般性資訊

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

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) 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應報導部門損益分別列示如下：

	109年1月1日至3月31日								
	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門營業收入合計	\$	42,349,903	\$	56,718,471	(\$	5,609,626)		\$	93,458,748
應報導部門利益	(\$	604,194)	\$	4,754,002	\$	-		\$	4,149,808

	108年1月1日至3月31日							
	一	般	利	變	投	資	型	合
應報導部門營業收入合計	\$	48,208,899	\$	52,830,410	\$	3,531,180	\$	104,570,489
應報導部門利益	\$	2,551,967		2,252,888	\$	-	\$	4,804,855

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
應報導部門營業收入合計數	\$ 93,458,748	\$ 104,570,489
採權益法之關聯企業損益份額	( 30,657)	( 16,728)
其他營業收入	190,389	213,254
公司整體營業收入	\$ 93,618,480	\$ 104,767,015
應報導部門稅前利益合計數	\$ 4,149,808	\$ 4,804,855
其他損失	( 299,684)	( 158,297)
不可分配金額：		
其他支出	( 3,529)	( 1,543)
公司整體稅前利益	\$ 3,846,595	\$ 4,645,015

	109年3月31日							
	一	般	利	變	投	資	型	合
應報導部門資產合計數	\$	2,106,000,478	\$	797,604,971	\$	35,527,503	\$	2,939,132,952
不可分配金額								
不動產及設備								20,746,019
使用權資產								2,062,213
無形資產								395,284
其他資產								13,237,525
公司總資產	\$	2,106,000,478	\$	797,604,971	\$	35,527,503	\$	2,975,573,993
應報導部門負債合計數	\$	2,066,863,909	\$	775,609,960	\$	35,527,503	\$	2,878,001,372
不可分配金額								
應付債券								24,000,000
租賃負債								4,787,702
公司總負債	\$	2,066,863,909	\$	775,609,960	\$	35,527,503	\$	2,906,789,074

	108年12月31日							
	一	般	利	變	投	資	型	合
應報導部門資產合計數	\$	2,142,580,505	\$	757,731,688	\$	41,833,811	\$	2,942,146,004
不可分配金額								
不動產及設備								20,816,692
使用權資產								2,098,327
無形資產								374,234
其他資產								12,817,480
公司總資產	\$	2,142,580,505	\$	757,731,688	\$	41,833,811	\$	2,978,252,737
應報導部門負債合計數	\$	2,060,322,206	\$	732,425,335	\$	41,833,811	\$	2,834,581,352
不可分配金額								
應付債券								24,000,000
租賃負債								4,852,023
公司總負債	\$	2,060,322,206	\$	732,425,335	\$	41,833,811	\$	2,863,433,375

108年3月31日

	一	般	利	變	投	資	型	合	計
應報導部門資產合計數	\$ 2,093,436,178		\$ 628,097,975		\$ 43,311,449				\$ 2,764,845,602
不可分配金額									
不動產及設備									20,049,531
無形資產									325,381
其他資產									14,093,373
公司總資產	<u>\$ 2,093,436,178</u>		<u>\$ 628,097,975</u>		<u>\$ 43,311,449</u>				<u>\$ 2,799,313,887</u>
應報導部門負債合計數	\$ 2,029,873,520		\$ 604,366,509		\$ 43,311,449				\$ 2,677,551,478
不可分配金額									
應付債券									24,000,000
公司總負債	<u>\$ 2,029,873,520</u>		<u>\$ 604,366,509</u>		<u>\$ 43,311,449</u>				<u>\$ 2,701,551,478</u>

#### 四十、資本風險管理

##### (一) 新光人壽保險公司資本管理目標

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

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

##### (二) 資本管理程序

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

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

##### 自有資本總額

自有資本指保險業依規定經主管機關認許之資本總額，其範圍包括：

1. 經認許之業主權益。
2. 其他依主管機關規定之調整項目。

前項自有資本之計算公式應依照主管機關之規定辦理。

### 風險資本總額

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

1. 資產風險。
2. 保險風險。
3. 利率風險。
4. 其他風險。

前項風險資本之計算公式應依照主管機關之規定辦理。

### (三) 資本適足性

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

## 四一、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊

編號	內容	說明
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
3	與關係人互相從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註三二
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註三二
5	從事衍生工具交易。	附註九及三八

### (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（不含大陸被投資公司）。	附表一
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	無
4	期末持有有價證券情形。	附表二
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
6	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無

(接次頁)

(承前頁)

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

(三) 大陸投資資訊

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

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

附表一 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊(不含大陸被投資公司):

單位:新台幣千元;仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原 本	原 始 投 資 期 末	資 金 期 末	年 末 股 份	底 數	比 率 (%)	持 帳 面 金 額	有 限 公 司 本 年 度 (損) 益	本 年 度 認 列 之 投 資 (損) 益	註 備
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	\$ 352,641	\$ 352,641	36,007	36,007	72.01	\$ 1,026,297	\$ 32,988	\$ 23,760	子公司
新光人壽保險股份有限公司	具有重大影響力 開欣能源股份有限公司 世康開發股份有限公司	雲林縣斗六市西平路780巷27號 台北市三重路66號4樓	能源服務 投資開發	45,000 600,000	45,000 -	45,000 -	4,500 60,000	4,500 60,000	45.00 24.00	45,268 600,000	665 ( 3,877)	299 -	關聯企業 關聯企業



附表二 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期			末		備註
				帳數	面額	持股比例(%)	公允價值		
新壽公寓大廈管理 維護股份有限公司	上市股票								
	正	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	258	\$ 7,946	0.01	\$ 7,946		
	中興保全	無	"	277	22,686	0.06	22,686		
	中華鋼電	無	"	376	7,125	-	7,125		
	中台塑	無	"	170	18,275	-	18,275		
	台盟	無	"	145	10,890	-	10,890		
	上立	無	"	140	4,256	0.07	4,256		
	銀堂	無	"	9	1,880	-	1,880		
	禾伸	無	"	93	8,296	0.06	8,296		
	大成	無	"	140	3,766	-	3,766		
	大台北區瓦斯	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,207	355,844	2.36	355,844		
	新光合纖	關係企業	"	67	667	-	667		
	新光保全	關係企業	"	5,637	193,065	1.47	193,065		
	新紡	關係企業	"	593	21,585	0.20	21,585		
	新產	關係企業	"	800	26,920	0.25	26,920		
	王道銀行	無	"	5,000	32,450	0.21	32,450		
	未上市股票								
	諒光保全	關係企業	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,607	325,910	15.50	325,910		
	安	關係企業	"	5	75	0.20	75		
	聯大台北寬頻	關係企業	"	10,000	43,229	6.67	43,229		
裕基創業投資	無	"	675	3,352	2.50	3,352			
受益憑證									
新光吉星基金	集團企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,972	201,873	-	201,873			
債券									
三商美邦人壽	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	40,000	-	40,000			

附表三 大陸投資資訊：

單位：人民幣／美金／新台幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自累積投資金額	本自累積投資金額	本自累積投資金額	匯出或收回金額	本自累積投資金額	本自累積投資金額	被投資公司損益	合併公司直接或間接持股比例%	本投資之投資比例%	本期認損失帳	期末帳面	截至已投資價值	截止本期末匯收	止期回
鼎誠人壽保險有限公司(原新光海航人壽保險有限公司)(註)	保險業務經營	\$ 5,544,400 (人民幣 1,250,000千元)	直接投資大陸 方式	\$ 1,386,100	\$ 1,386,100	\$ 1,386,100	\$ -	\$ -	\$ 1,386,100	(\$ 123,831)	25	(\$ 30,956)	\$ 337,327	\$ -	\$ -		

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	USD 12,642千元
本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	\$ 41,031,649

- 註：(1) 新光人壽保險公司於 92 年依法取得財政部及經濟部投資審議委員會核准至大陸地區投資設立保險公司函，並於 96 年 11 月 5 日接獲大陸中國保險監督委員會保監國際 [2007]1254 號函批准新光人壽保險有限公司與海航集團有限公司籌設中外合資人壽保險有限公司。97 年 6 月 6 日首次匯出投資金額為人民幣 250,000 千元（折合美金 36,150 千元），新光海航人壽保險有限公司已於 98 年 4 月 27 日正式開業。新光人壽保險公司申請人民幣 187,500 千元（折合美金 28,310 千元）增資大陸地區投資事業，已於 107 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會核准通過。新光人壽保險公司出售新光海航部分股權並申請匯回股權轉讓價金人民幣 350,000 千元（折合美金 51,818 千元），已於 108 年 2 月 18 日經經濟部投資審議委員會備查。
- (2) 自台灣匯出累積投資金額及本期匯出或收回投資金額係為原始投資金額。
- (3) 新光人壽保險公司於 107 年 9 月 29 日經中國銀行保險監督管理委員會批覆同意對新光海航之股權轉讓與增資案，新光人壽保險公司並已將增資款 838,125 千元（人民幣 187,500 千元）匯至新光海航驗資帳戶，新光海航依中國企業會計制度於 107 年度認列資本金，新光人壽保險公司於 107 年度已完成股權轉讓並認列處分利益 1,688,029 千元，帳列營業收入—其他淨投資損益項下。新光人壽保險公司於 107 年度將欲出售之 25% 股權重分類至待出售資產，相關其他權益重分類至其他權益項下之與待出售資產直接相關之權益，金額為 6,130 千元。並於股權轉讓完成後將待出售資產與待出售資產直接相關之權益除列。
- (4) 新光海航於 108 年 4 月 3 日取得中國銀行保險監督管理委員會核准變更名稱為鼎誠人壽保險公司。
- (5) 所在地區：中國北京。
- (6) 資金運用情形及其損益：截至 109 年 3 月 31 日止，鼎誠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 2,876,385 千元；另 109 年 3 月 31 日其投資收益為 44,052 千元。

(7) 準備金提存方式及金額：

	109年3月31日 (新台幣仟元)
未滿期保費準備	\$ 769
賠款準備金	-
責任準備金	<u>2,424,552</u>
	<u>\$ 2,425,321</u>

- A. 未滿期保費準備：對於保險期間一年及以下短期險、萬能保險風險保險保費，依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。
- B. 賠款準備金：賠款準備係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際資料估算，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。
- (8) 保費收入佔合併公司保費收入比率：0.15%。
- (9) 保險賠款與給付佔合併公司保險賠款與給付比率：0.15%。

附表四 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易		往來		情形 佔合併總資產之比率 (註3)
				項目	金額	交易條件	金額	
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	租金收入	\$ 2,311	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	742	"	-	
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	106,710	"	-	
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	116,288	"	-	
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	利息費用	2	"	-	
0	新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	1	應收收益	1,888	"	-	

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。