

# 新光人壽保險股份有限公司

## 內部控制制度聲明書

本公司 113 年 1 月 1 日至 113 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和管理內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據「實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及 5. 監督作業。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「實施辦法」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導、資訊安全整體執行情形及法令遵循)之設計及執行係屬有效，除附表所列事項外，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司 114 年 2 月 19 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：

董事長：魏寶生



(簽章)

總經理：黃敏義



(簽章)

總稽核：歐陽志祥



(簽章)

總機構法令遵循主管：高全國



(簽章)

資訊安全長：傅昭凱



(簽章)

中 華 民 國 114 年 2 月 19 日

新光人壽保險股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫  
(基準日：113 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>公司因 112 年連續二期自有資本與風險資本比率未達保險法規定之資本適足等級，所提出提升至「資本適足等級」之增資、財務或業務改善計畫無法使資本適足率提升至法定標準，違反保險法相關規定。</p> <p>【註】於 113 年 4 月 23 日遭主管機關核處：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 不得新增與利害關係人之授信或其他交易，直至資本適足率達法定標準且報經金管會同意始得恢復。</li> <li>2. 一個月內提報增資、財務或業務改善計畫。</li> <li>3. 調降董事長 113 年度所有薪酬 30%。</li> </ol>	<p>本公司於 113 年度上半年資本適足率已達法定標準，並依提報主管機關之改善計畫執行，達成 112 至 114 年各年度規劃現金增資額度(共計 210 億元)；另本公司於 113 年 12 月 3 日取得主管機關同意解除「不得新增與利害關係人之授信或其他交易」之限制。</p>	已改善
<p>金管會於 109 年 9 月 16 日已裁處核處調降本公司國外投資比例上限至資金之 39%。</p> <p>本公司 111 年 12 月 31 日財務報告業經會計師於 112 年 2 月 24 日簽證，112 年 2 月底國外投資總額占資金比率已有非因增加投資因素而超逾資金 39% 之情形，惟公司以 111 年 9 月 30 日(非最近一期)經會計師核閱之決算數額計算資金及國外投資限額，致 112 年 3 月 1 日至 3 月 9 日期間仍有逾限後主動買入國外投資標的之情事。</p> <p>【註】於 113 年 12 月 30 日遭主管機關核處新臺幣 100 萬元整。</p>	<p>本公司於下單系統建置國外投資額度控管機制(已上線)，以即時控管方式避免超限，並修訂標準作業程序。</p>	已改善