

# 新光金融控股股份有限公司

## 財 務 報 告

民國九十二年度

地址：台北市忠孝西路一段六十六號四十樓

電話：(○二) 二三八九五八五八

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	4		-
四、資產負債表	5		-
五、損 益 表	6~7		-
六、股東權益變動表	8		-
七、現金流量表	9~10		-
八、財務報表附註			
(一)公司沿革	11		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	11~13		二、
(三)會計變動之理由及其影響	-		-
(四)重要會計科目之說明	14~22		三、~ 三、
(五)關係人交易	-		-
(六)質抵押之資產	-		-
(七)重大承諾事項及或有事項	22		四、
(八)重大之災害損失	-		-
(九)重大之期後事項	-		-
(十)其 他	23~32		五、 六、
(十一)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	33、40、41		七、
2.轉投資事業相關資訊	33、42、43		七、
3.大陸投資資訊	34		七、
(十二)部門別財務資訊	37		六、
九、重要會計科目明細表	47~50		-
十、重要查核說明	51~53		-
十一、會計師複核報告	55		-
十二、其他揭露事項			
(一)業 務	56~59		-
(二)市價、股利及股權分散情形	59~61		-
(三)重要財務資訊	62~64		-
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	65~68		-
(五)會計師之資訊	68		-

新光金融控股股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告  
民國九十二年度及九十一年二月十九日  
(公司設立日)至十二月三十一日

## 會計師查核報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

新光金融控股股份有限公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月十九日（公司設立日）至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「金融控股公司財務報告編製準則」及一般公認會計原則編製，足以允當表達新光金融控股股份有限公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月十九日（公司設立日）至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

新光金融控股股份有限公司已編製民國九十二及九十一年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見查核報告在案，備供參考。

新光金融控股股份有限公司民國九十二年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信會計師事務所

會計師 楊 民 賢

會計師 陳 昭 鋒

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部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 九 十 三 年 三 月 八 日

新光金融控股股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國九十二年及九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股面額為元

代 碼	資 產	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
1100	現金及約當現金(附註二及三)	\$ 2,433,834	6	\$ 1,855,818	8	2102	短期借款(附註五)	\$ 2,220,000	6	\$ 3,500,000	14
1130	短期投資(附註二及五)	-	-	54,588	-	2147	應付費用	67,149	-	4,934	-
1190	其他金融資產—流動(附註五)	60,657	-	1,257	-	2178	其他應付款	196	-	90	-
1250	預付款項	16,789	-	43	-	21XX	流動負債合計	2,287,345	6	3,505,024	14
11XX	流動資產合計	2,511,280	6	1,911,706	8		長期負債				
1441	長期股權投資(附註二、四及五)	38,332,629	94	22,899,505	92	2411	應付公司債(附註六)	10,000,000	24	-	-
15XX	固定資產淨額(附註二)	613	-	878	-	2XXX	負債合計	12,287,345	30	3,505,024	14
18XX	其他資產	273	-	273	-		股東權益				
						3101	股本(附註七)	23,771,554	58	24,270,154	98
						3200	資本公積(附註八)	2,888,201	7	15,699,062	63
							保留盈餘(附註九)				
						3310	累積盈餘(虧損)	5,245,491	13	( 14,084,667)	( 57)
						3510	庫藏股票(附註二及十)	( 3,347,796)	( 8)	( 4,577,211)	( 18)
						3XXX	股東權益合計	28,557,450	70	21,307,338	86
1XXX	資 產 總 計	\$ 40,844,795	100	\$ 24,812,362	100		負債及股東權益總計	\$ 40,844,795	100	\$ 24,812,362	100

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

新光金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及  
九十一年二月十九日（公司設立日）至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股  
純益（損）為元

代碼	九 十 二 年 度		九 十 一 年 度	
	金 額	%	金 額	%
營業收入				
4532	\$ 5,429,670	100	(\$14,031,275)	( 100)
5800	91,991	2	73,243	-
6100	5,337,679	98	( 14,104,518)	( 100)
營業外收入及利益				
4901	12,975	1	32,035	-
4905	4,082	-	67,903	1
4929	-	-	870	-
4999	17,057	1	100,808	1
營業外費用及損失				
5901	103,642	2	76,831	1
5929	2,000	-	11	-
5999	105,642	2	76,842	1
6300	5,249,094	97	( 14,080,552)	( 100)
6400	( 2,436)	-	( 4,115)	-
6900	\$ 5,246,658	97	(\$14,084,667)	( 100)
代碼				
7000	稅 前 稅 後		稅 前 稅 後	
每股盈餘（附註十三）				
	\$ 2.36	\$ 2.36	(\$ 6.28)	(\$ 6.28)
	基本每股純益（損）			

假設子公司持有母公司股票不視為庫藏股票而作為投資時之擬制資料：

	<u>九 十 二 年 度</u>		<u>九 十 一 年 度</u>	
本期純益（損）	<u>\$ 5,246,658</u>		<u>(\$ 14,084,667)</u>	
	<u>稅</u>	<u>前 稅</u>	<u>稅</u>	<u>前 稅</u>
每股盈餘				
基本每股純益（損）	<u>\$ 2.24</u>	<u>\$ 2.23</u>	<u>(\$ 5.94)</u>	<u>(\$ 5.94)</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

新光金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及  
九十一年二月十九日（公司設立日）至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	股 本	資 本 公 積	累 積 盈 餘 ( 虧 損 )	庫 藏 股 票	合 計
九十一年二月十九日以股份轉換方式設立	\$ 24,270,154	\$ 16,821,619	\$ -	(\$ 3,044,436)	\$ 38,047,337
買回庫藏股票	-	-	-	( 1,532,775)	( 1,532,775)
長期股權投資淨值變動影響數	-	( 1,122,557)	-	-	( 1,122,557)
九十一年度純損	-	-	( 14,084,667)	-	( 14,084,667)
九十一年十二月三十一日餘額	24,270,154	15,699,062	( 14,084,667)	( 4,577,211)	21,307,338
彌補虧損	-	( 14,084,667)	14,084,667	-	-
庫藏股票註銷	( 498,600)	( 1,884,340)	-	1,191,470	( 1,191,470)
子公司買回異議股東股票視同庫藏股	-	2,959	-	( 2,959)	-
子公司庫藏股票出售	-	( 40,904)	( 1,167)	40,904	( 1,167)
長期股權投資淨值變動影響數	-	3,196,091	-	-	3,196,091
九十二年度純益	-	-	5,246,658	-	5,246,658
九十二年十二月三十一日餘額	\$ 23,771,554	\$ 2,888,201	\$ 5,245,491	(\$ 3,347,796)	\$ 28,557,450

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

新光金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及

九十一年二月十九日（公司設立日）至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十二年</u> 度	<u>九十一年</u> 度
營業活動之現金流量		
本期純益（損）	\$ 5,246,658	(\$14,084,667)
折    舊	265	113
依權益法評價認列之投資（利益）		
損失	( 5,429,670)	14,031,275
營業資產及負債之淨變動		
其他金融資產一流動	( 59,400)	( 1,257)
預付款項	( 16,746)	( 43)
應付費用	62,215	4,934
其他應付款	106	90
營業活動之淨現金流出	<u>( 196,572)</u>	<u>( 49,555)</u>
投資活動之現金流量		
短期投資減少（增加）	54,588	( 54,588)
長期股權投資增加	( 8,000,000)	( 6,000)
購置固定資產	-	( 991)
存出保證金增加	-	( 273)
投資活動之淨現金流出	<u>( 7,945,412)</u>	<u>( 61,852)</u>
融資活動之現金流量		
短期借款（減少）增加	( 1,280,000)	3,500,000
應付公司債增加	10,000,000	-
買回庫藏股票	-	( 1,532,775)
融資活動之淨現金流入	<u>8,720,000</u>	<u>1,967,225</u>
本期現金及約當現金增加數	578,016	1,855,818
期初現金及約當現金餘額	<u>1,855,818</u>	<u>-</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,433,834</u>	<u>\$ 1,855,818</u>

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十二年</u> 度	<u>九十一年</u> 度
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ <u>63,495</u>	\$ <u>74,273</u>
支付所得稅	\$ <u>2,436</u>	\$ <u>4,115</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
股份轉換增加長期股權投資	\$ <u>-</u>	\$38,047,337
註銷庫藏股	\$ <u>1,191,470</u>	\$ <u>-</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

新光金融控股股份有限公司

財務報表附註

民國九十二及九十一年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司係由新光人壽保險股份有限公司與新壽綜合證券股份有限公司(原名力世證券股份有限公司)以股份轉換方式於九十一年二月十九日成立之金融控股公司並掛牌上市。營業項目係對被投資事業之管理及投資經主管機關核准之事業。

本公司九十二及九十一年十二月三十一日員工人數分別為八人及五人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依據中華民國一般公認會計原則及金融控股公司財務報告編製準則之規定編製。

重要之會計政策彙總如下：

流動與非流動之區分

屬正常營業週期構成之一部份者、預期於資產負債表日後十二個月內將變現、或正常營業過程中將變現及備供出售或消耗者列為流動資產；須於資產負債表日後十二個月內清償、或因營業而發生之債務、預期將於企業營業週期之正常營業過程中清償者列為流動負債。不屬於流動資產(負債)者為非流動資產(負債)。

約當現金

約當現金係指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對價值影響甚小之短期投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、附條件賣回商業本票、可轉讓定存單及銀行承兌匯票等。

短期投資

短期投資係包括銀行承兌匯票及政府公債等，均以取得成本為入帳基礎。

## 長期股權投資

持有被投資公司有表決權股份未達百分之二十且不具重大影響力者，如被投資公司為上市（櫃）公司，按成本與市價孰低法評價，未實現投資損失列為股東權益減項。如為未上市（櫃）公司，則按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損且回復之機會甚小者，則列為當期損失，並以承認損失後之帳面價值作為新成本。出售或移轉時之成本採加權平均法計價。

持有被投資公司有表決權股份達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。投資成本與被投資公司股權淨值之差額，按二十年採平均法分攤。

## 固定資產

固定資產以取得成本為列帳基礎，購置或建造固定資產以達到可使用狀態前所負擔之利息則予以資本化，計入固定資產取得成本。資本支出與收益支出之劃分，以其能否增加固定資產價值或延長耐用年限為準。

折舊係按行政院訂頒之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限，預留殘值一年，以直線法計提。

固定資產報廢或變賣時，沖銷其成本及累計折舊科目，如有出售損失，列為營業外支出；如有出售利益，則列為營業外收入。

## 轉換公司債

約定賣回價格高於轉換公司債面額之利息補償金，於發行日至賣回權屆滿日之期間，按利息法認列利息費用並提列應付利息補償金。

債券持有人行使轉換權利時，按面值法處理，亦即將轉換之公司債及其相關科目列為「債券換股權利證書」及「資本公積」，不認列轉換損益。俟辦妥變更登記後，將債券換股權利證書轉列為普通股股本。

附賣回權之轉換公司債，如債券持有人逾期未行使賣回權，致賣回權失效，則按利息法自約定賣回期限屆滿日之次日起至到期日之期間，攤銷已認列為負債之利息補償金。

發行轉換公司債之直接且必要成本，列為「轉換公司債發行費用」，並按發行日至賣回權屆滿日之期間攤銷之。

於轉換公司債到期日之前，因行使贖回權或從公開市場買回，而發生之提前清償，其償付損益金額重大者，列為非常損益。

#### 庫藏股票

本公司買回公司股票時，係以購買成本入帳；若該股票係接受捐贈者，則依公平市價入帳。庫藏股票之帳面價值按加權平均計算。

庫藏股票之出售及註銷，分別按其處分價格與帳面價值之差額，或帳面價值與面值及股票發行溢價合計數之差額，借記或貸記「資本公積－庫藏股票之交易」；如有不足，列為保留盈餘之減項。

另本公司對於有關子公司持有本公司股票之會計處理，依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計準則」規定處理，於認列投資損益及編製財務報表時，係將子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理。

#### 營利事業所得稅

本公司之營利事業所得稅費用，係依財務會計準則公報第二十二號「所得稅會計處理準則」之規定，作跨期間分攤，將暫時性差異、以前年度虧損扣抵及投資抵減所產生之所得稅影響數，列為遞延所得稅資產或負債，次評估遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價。

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

另本公司當年度依稅法規定調整之稅後盈餘於次年度股東會未作分配者，該未分配盈餘應加徵 10% 之營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

#### 非衍生性金融商品

非衍生性金融資產及負債其認列及續後評價與其所產生之收益及費用之認列與衡量基礎，係依本公司前述之會計政策及一般公認會計原則處理。

### 三 現金及約當現金

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日
庫存現金	\$ -	\$ 4
支票存款	20	20
活期存款	2,128	643
國庫券	472,228	506,615
可轉讓定存單	615,159	817,456
商業本票	1,343,658	531,080
銀行承兌匯票	641	-
	<u>\$ 2,433,834</u>	<u>\$ 1,855,818</u>

### 四 長期股權投資

被 投 資 公 司	股 票 種 類	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日	
		原 始 成 本	帳 面 價 值	持 股 比 例 %	帳 面 價 值	持 股 比 例 %
新光人壽保險股份有限公司	普 通 股	\$33,199,616	\$25,894,698	100.00	\$18,837,939	100.00
新光人壽保險股份有限公司	甲種特別股	5,000,000	5,000,000	100.00	-	-
新光人壽保險股份有限公司	乙種特別股	3,000,000	3,000,000	100.00	-	-
新壽綜合證券股份有限公司	普 通 股	4,847,721	4,428,335	100.00	4,055,566	100.00
新壽保險經紀人股份有限公司	普 通 股	6,000	9,596	100.00	6,000	
		<u>\$46,053,337</u>	<u>\$38,332,629</u>		<u>\$22,899,505</u>	

(一) 本公司對新光人壽保險股份有限公司及新壽綜合證券股份有限公司之投資，係依金融控股公司法，以股份轉換方式，100%取得被投資公司股權，並按轉換日被投資公司股權淨值作為本公司原始投資成本。

(二) 本公司為新光人壽保險股份有限公司改善其財務結構之需要，於九十二年六月及十二月分別投資新光人壽保險股份有限公司所發行之甲種特別股 500,000 仟股及乙種特別股 300,000 仟股，投資金額分別為 5,000,000 仟元及 3,000,000 仟元。

(三) 依權益法認列之投資（損）益如下：

被 投 資 公 司	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
新光人壽保險股份有限公司	\$ 5,053,305	(\$ 13,241,460)
新壽綜合證券股份有限公司	372,769	( 789,815)
新壽保險經紀人股份有限公司	3,596	-
	<u>\$ 5,429,670</u>	<u>(\$ 14,031,275)</u>

上列投資損益，九十二年度係依子公司經會計師查核之同期財務報表為認列基礎；九十一年度則係依子公司經會計師查核之同期財務報表，扣減被投資公司轉換日（民國九十一年二月十九日）經會計師核閱之損益數為認列基礎。

- (四) 因子公司股東權益產生變動，本公司依持股比例分別於九十二年度調整增加資本公積 3,196,091 仟元，及於九十一年二月十九日（轉換日）至九十一年十二月三十一日調整減少資本公積 1,122,557 仟元。
- (五) 依據財務會計準則公報第七號及金融控股公司財務報告編製準則等規定，本公司應編入合併報表之個體，除新壽保險經紀人股份有限公司因總資產和營業收入均未達母公司編製合併財務報表標準，依規定得不予列入合併報表之編製主體外，於九十二及九十一年度均為新光人壽保險股份有限公司及新壽綜合證券股份有限公司，且本公司業已編製合併財務報表。
- (六) 本公司以下列股票供作抵押借款融資額度及發行公司債之擔保品：

股票名稱	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	股數	金額	股數	金額
新光人壽保險股份有限公司	1,679,741	\$20,408,890	761,741	\$ 6,579,058
新壽綜合證券股份有限公司	46,070	490,063	46,070	448,722
		<u>\$20,898,953</u>		<u>\$ 7,027,780</u>

- (七) 期末持有長期股權投資明細，請參閱附註十七。

#### 五 短期借款

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	利率	金額	利率	金額
抵押借款	1.70%~2.40%	\$ 1,220,000	2.25%~3.25%	\$ 2,500,000
信用借款	1.616%	1,000,000	2.56%	1,000,000
		<u>\$ 2,220,000</u>		<u>\$ 3,500,000</u>

上述抵押借款之擔保品如下：

擔保資產內容	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
		金額		金額
其他金融資產—流動	定存單	\$ 60,000	\$	-
短期投資	公債	-		23,400
長期股權投資	股票	9,739,368		7,027,780
		<u>\$ 9,799,368</u>		<u>\$ 7,051,180</u>

## 六 應付公司債

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
國內第一期有擔保次順位公司債	\$ 5,000,000	\$ -
國內第一次無擔保轉換公司債	5,000,000	-
	<u>\$ 10,000,000</u>	<u>\$ -</u>

(一)本公司為投資子公司改善其財務結構之需要，經財政部證券暨期貨管理委員會(92)台財證(一)第 0920124581 號函核准，於九十二年六月十六日發行國內第一期有擔保次順位公司債，發行條件如下：

- 1.發行金額：新台幣 5,000,000 仟元。分為甲 1、甲 2、甲 3、甲 4、甲 5、甲 6、甲 7、甲 8、甲 9、乙 1、乙 2、乙 3、乙 4、乙 5、乙 6、乙 7、乙 8、乙 9 券共十八券，其中甲 1、甲 2、甲 3、甲 4、甲 5、甲 6、甲 7、甲 8、甲 9 券發行金額各為新台幣貳億元整，乙 1、乙 2、乙 3、乙 4、乙 5 券發行金額各為新台幣參億元整，乙 6 券為新台幣伍億元整，乙 7、乙 8、乙 9 券發行金額各為新台幣肆億元整。
- 2.票面金額：每張金額新台幣 10,000 仟元，依票面金額十足發行。
- 3.發行期間：五年期，於九十七年六月十六日～九十七年六月二十六日到期。
- 4.還本方式：各券均為到期一次還本。
- 5.票面利率：甲 1、甲 2、甲 3、甲 4、甲 5、甲 6、甲 7、甲 8、甲 9 券為年息 1.60%；乙 1、乙 2、乙 3、乙 4、乙 5、乙 6、乙 7、乙 8、乙 9 券為年息 1.5937%。
- 6.付息方式：甲 1、甲 2、甲 3、甲 4、甲 5、甲 6、甲 7、甲 8、甲 9 券每年計付息一次；乙 1、乙 2、乙 3、乙 4、乙 5、乙 6、乙 7、乙 8、乙 9 券半年複利，一年付息乙次。(債息按債券息票上所載實際金額計付)
- 7.應付公司債由華南商業銀行擔保，本公司並提供新光人壽保險股份有限公司股票 1,018,000 仟股供作擔保之用。

(二)本公司經財政部證券暨期貨管理委員會(92)台財證(一)第 0920151357 號函核准募集與發行第一次無擔保轉換公司債，主要發行條款如下：

- 1.發行金額：新台幣 5,000,000 仟元。分為甲券發行金額為新台幣參拾億元整，乙券發行金額為新台幣貳拾億元整。
- 2.票面金額：每張金額新台幣 100 仟元，依票面金額十足發行。
- 3.票面利率：甲、乙票面利率均為 0%。
- 4.發行期間：七年期，自九十二年十二月二十三日至九十九年十二月二十二日到期。
- 5.擔保情形：本轉換債為無擔保債券，惟如本轉換債發行後，本公司另發行其他有擔保附認股權或轉換公司債時，本轉換債亦將比照該有擔保附認股權或轉換公司債，設定同等級之債權或同順位之擔保物權。
- 6.轉換標的：本公司普通股，本公司將以發行新股方式履行轉換義務。
- 7.轉換期間：發行滿三個月起至到期日前十日止，除依法停止過戶期間外，得隨時向本公司請求轉換為本公司新發行之普通股。
- 8.轉換價格及其調整：發行時之轉換價格甲券訂為每股新台幣 21.8 元，乙券訂為 20.9 元，惟遇有本公司普通股股份發生變動時，轉換價格依發行條款規定公式調整之。
- 9.本公司對本轉換債之贖回權
  - (1)本轉換債發行滿三個月後翌日起至發行期間屆滿前四十日止，若本公司普通股股票在台灣證券交易所之收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達百分之五十時，本公司得於其後三十個營業日內，得按面額為收回價格，以現金收回其全部債券。
  - (2)本轉換債發行滿三個月後翌日起至發行期間屆滿前四十日止，本轉換債流通在外餘額低於原發行總額之百分之十時，得按面額為收回價格，以現金收回其全部債券。
  - (3)若債權人於債券收回基準日前，未以書面回覆本公司股務代理機構者，本公司得按當時之轉換價格，以通知期間屆滿日為轉換基準日，將其轉換公司債轉換為普通股。

#### 10. 債券持有之賣回權

- (1) 甲券：債權人得於本轉換債發行滿三年及滿五年之前三十日，要求本公司以債券面額加計利息補償金（滿三年面額加計利息補償金合計為債券面額之 104.57%；滿五年面額加計利息補償金合計為債券面額之 107.73%），將其所持有之本轉換債以現金贖回。
- (2) 乙券：債權人得於本轉換債發行滿七年，要求本公司以債券面額加計利息補償金（滿七年面額加計利息補償金合計為債券面額之 118.87%），將其所持有之本轉換債以現金贖回。

#### 七、股本

本公司於九十一年二月十九日由新光人壽保險股份有限公司與新壽綜合證券股份有限公司以股份轉換方式成立，股本總額為 24,270,154 仟元，分為 2,427,015 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

本公司於九十二年十二月二日，依證券交易法第二十八條規定註銷庫藏股 49,860 仟股，辦理減資 498,600 仟元，截至九十二年十二月三十一日實收資本額為 23,771,554 仟元，分為 2,377,155 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

#### 八、資本公積

- (一) 本公司九十二年十二月三十一日之資本公積係包括轉換日子公司持有之庫藏股 1,815,021 仟元，與發行股份之股本溢價 1,073,180 仟元。發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分

	九 十 二 年 十二月三十一日
資本公積	\$ 5,143,238
法定公積	5,407,818
特別公積	2,134,509
未分配盈餘	1,207,446
未認列為退休金成本淨損失	( 624,302)

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 二 年 十二月三十一日
累積換算調整數	\$ 6,699
長期股權投資未實現跌價損失	( 2,082,378)
	11,193,030
子公司股本總額超過本公司發行股 份總額	2,584,153
成立時餘額	13,777,183
<u>使用情形：</u>	
彌補虧損	( 14,084,667)
長期股權投資淨值變動影響數	1,380,664
九十二年十二月三十一日餘額	<u>\$ 1,073,180</u>

(二)金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依法得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

#### 九 盈餘分配

(一)本公司決算盈餘除應繳納營利事業所得稅外，依公司章程規定應先提列 10%法定公積及支付股息，如尚有餘額，提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工紅利，其餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

#### (二)股利政策

本公司正處於企業穩定成長階段，為考量公司未來資金需求及長期財務規劃，並適度滿足股東對現金流入需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，採穩定、平衡之股利政策。配發股票股利以不超過當年度股利總數二分之一為原則，唯得視經營業務及投資資金需要、股市狀況考量、重大法令修改等，適度調整股票股利及現金股利之發放百分比。

(三)本公司九十二年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分配情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

#### 十、庫藏股票

(一)截至九十二年十二月三十一日止，本公司業已收回本公司股票 154,015 仟股，其相關資訊如下：

單位：仟股				
收 回 原 因	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
因股份轉換收回				
一轉讓股份予員工	129,073	-	49,965	79,108
一維護公司信用及股東權益	1,711	-	1,711	-
作為轉讓股份予員工	74,907	-	-	74,907
買回異議股東股份	-	147	147	-
	<u>205,691</u>	<u>147</u>	<u>51,823</u>	<u>154,015</u>

(二)依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)字第 108164 號函規定，金融控股公司對於轉換為金融控股公司之子公司於轉換前依證券交易法第二十八條之二規定所買回之庫藏股票，依金融控股公司法規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，應視同庫藏股票處理。故本公司對子公司新光人壽保險股份有限公司於轉換日所持有之庫藏股票視同本公司之庫藏股票，於九十一年二月十九日轉換收回股票 130,784 仟股，收回股份之總金額為 3,044,436 仟元，截至九十一年十二月三十一日仍維持不變。

(三)上述新光人壽保險股份有限公司持有本公司股票，係合併前新光人壽保險股份有限公司為轉讓股份予員工而買回之股票。原上市、上櫃之金融機構於轉換為金融控股公司之子公司前，已依證券交易法第二十八條之二第一項第一款及第二款規定買回公司股份者，徵諸證券交易法第二十八條之二有關公司買回股份之目的，並參酌金融控股公司法第三十一條之精神，乃給予該等股份轉換為金融機構持有金融控股公司股份最長三年之調整期，逾期未轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。新光人壽保險股份有限公司於九十二年十一月二十日轉讓予員工 1,816 仟股，沖轉金額

37,945 仟元；於九十二年十二月二日註銷已屆三年調整期之庫藏股票 49,860 仟股，沖轉金額 1,191,470 仟元。

(四) 子公司新光人壽保險股份有限公司為履行金融控股公司法第二十六條第二項第二款規定，於九十二年一月買回異議股東原持有新光人壽保險公司之股份（已轉換為本公司股份）147 仟股，買回金額 2,959 仟元，並於九十二年七月出售。

(五) 金融控股公司之子公司因(三)、(四)項情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。

(六) 綜合(三)、(四)項所述，截至九十二年十二月三十一日，此部份屬子公司之庫藏股為 79,108 仟股，金額為 1,815,021 仟元。

(七) 證券交易法規定公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，且收買股份之總金額，不得逾購買當時最近期已公告財務報表之保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額。本公司截至九十二年十二月三十一日止買回庫藏股票（含因股份轉換收回視同庫藏股者）股數為 154,015 仟股，買回庫藏股票金額為 3,347,796 仟元。

#### 士本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	九 十 二 年 度			九 十 一 年 度		
	屬於營業成 本 者	屬營業費用 者	合 計	屬於營業成 本 者	屬營業費用 者	合 計
用人費用						
薪資費用	-	31,978	31,978	-	5,844	5,844
勞健保費用	-	447	447	-	201	201
退休金費用	-	-	-	-	-	-
其他用人費用	-	6,223	6,223	-	7,464	7,464
折舊費用	-	265	265	-	113	113
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	-	-	-	-	-

#### 三 營利事業所得稅

(一) 本公司九十二年度稅前利益 5,249,094 仟元，經考慮各項暫時性與永久性差異後，課稅所得為負值，故未估列當期所得稅費用。帳列所得稅費用係短期票券利息收入分離課稅稅額。

(二)兩稅合一相關資訊揭露如下：

1.截至九十二年十二月三十一日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為 8,975 仟元。

2.截至九十二年十二月三十一日止，本公司兩稅合一制度實施後之未分配盈餘為 5,245,491 仟元。

三 基本每股純益（損）

	九		十		二		年		度
					加權平均流通		每股盈餘（元）		
	金	額	金	額	在 外 股 數	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
本期純益	<u>\$ 5,249,094</u>	<u>\$ 5,246,658</u>			<u>2,221,462</u>	<u>\$ 2.36</u>	<u>\$ 2.36</u>		

  

	九		十		一		年		度
					加權平均流通		每股盈餘（元）		
	金	額	金	額	在 外 股 數	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
本期純損	<u>(\$14,080,552)</u>	<u>(\$14,084,667)</u>			<u>2,241,414</u>	<u>(\$6.28)</u>	<u>(\$6.28)</u>		

本公司於計算九十二及九十一年度基本每股純益（損）時，流通在外加權平均普通股數均已減除本公司買回之庫藏股票計 74,907 仟股，以及子公司持有本公司之股票分別計 79,108 仟股及 130,784 仟股。

四 承諾及或有負債

本公司於九十二年五月二十三日與華南商業銀行股份有限公司簽訂委任保證公司債契約，由該公司保證本公司公司債依發行條件還本付息，本公司需於保證期間內，依公司債餘額加所衍生之應付利息按年費率千分之七給付保證費，未來最低應付保證費明細如下：

應 付 年 度	應 付 金 額
九十三年	\$ 35,560
九十四年	35,560
九十五年	35,560
九十六年	35,560
	<u>\$ 142,240</u>

## 五、科目重分類

為便於比較，經將九十一年度之財務報表部份科目予以重分類。

## 六、其他

依金融控股公司財務報告編製準則尚須揭露資訊如下：

### (一) 資本適足性比率

依金融控股公司法及有關辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。

本公司九十二年及九十一年十二月三十一日之集團資本適足率分別為 111.00% 及 122.40%。

### (二) 證券子公司之資本適足性比率

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。本公司之子公司新壽綜合證券公司九十二年及九十一年十二月三十一日之自有資本與風險性資產比率分別為 857.91% 及 790.00%。

### (三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

註：子公司交易資訊之期間為九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日。

## 新光人壽保險股份有限公司

### 1. 重要關係人之名稱及與新光人壽公司之關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 人 壽 保 險 公 司 之 關 係</u>
吳 東 進	新光人壽公司之董事長
吳 東 賢	新光人壽公司董事長二親等以內親屬
吳 東 亮	新光人壽公司董事長二親等以內親屬
吳 東 昇	新光人壽公司董事長二親等以內親屬
吳 邦 聲	新光人壽公司董事長二親等以內親屬
吳 瑛 瑛	新光人壽公司董事長二親等以內親屬
新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽公司之子公司
家邦投資公司	其董事長為新光人壽公司副董事長之配偶

(接次頁)

(承前頁)

<u>關係人名稱</u>	<u>與新光人壽保險公司之關係</u>
台灣新光實業公司	該公司主要股東為新光人壽公司之董事或其二親等以內親屬
瑞新興業公司	其董事長為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
東賢投資公司	其董事長為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
台新國際商業銀行	其董事長為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
新光產物保險公司	其董事長為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
鴻新建設公司	其董事為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
進賢投資公司	其董事長為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
九如租賃公司	其董事為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
新光證券投資信託公司	其董事長為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
九如投資公司	其董事為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
九如實業公司	其監察人為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
台北麗娜公司	其董事長為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
台新金融控股公司	其董事長為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
宇邦投資公司	其董事長為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
欣財公司	其董事長為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
泛亞聚酯工業公司	其董事長為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
新光電腦公司	其董事長為新光人壽公司董事長二親等以內親屬
新光建設公司	其董事長與新光人壽公司董事長為同一人
永光公司	其董事長與新光人壽公司董事長為同一人
財團法人新光吳火獅紀念醫院(新光紀念醫院)	其董事長與新光人壽公司董事長為同一人

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與新光人壽保險公司之關係
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長與新光人壽公司董事長為同一人
北投大飯店	其董事長與新光人壽公司董事長為同一人
台財實業公司	其董事長與新光人壽公司董事長為同一人
瑞進興業公司	其董事長與新光人壽公司董事長為同一人
新光兆豐公司	其董事長與新光人壽公司董事長為同一人
新光海洋公司	其董事長與新光人壽公司董事長為同一人
大台北區瓦斯公司	其董事長與新光人壽公司董事長為同一人
大台北寬頻網路公司	其董事長與新光人壽公司董事長為同一人
王田毛紡公司	其董事長與新光人壽公司董事長為同一人
台財實業公司	其董事長與新光人壽公司董事長為同一人
新光育樂公司	其董事長與新光人壽公司董事長為同一人
新光金融控股公司	新光人壽公司之母公司
新光租賃公司	新光人壽公司董事長係該公司之常務董事
新光三越百貨公司	新光人壽公司董事長為該公司之董事
大友創業投資公司	新光人壽公司董事長為該公司之董事
新光合纖公司	新光人壽公司董事長係該公司之董事
新光紡織公司	新光人壽公司董事長係該公司之董事
新勝公司	新光人壽公司董事長係該公司之董事
福慧網路科技公司	新光人壽公司董事長係該公司之董事
新光摩天樓觀光事業公司	其董事長為新光人壽公司副董事長
洪文棟	新光人壽公司之常務董事
吳敏暉	新光人壽公司之董事
台証綜合證券公司	同一集團企業
台灣新光保全公司	同一集團企業
新壽證券投顧公司	同一集團企業
新壽綜合證券公司	同一集團企業
新壽保險經紀人公司	同一集團企業

## 2. 與關係人間之重大交易事項

### (1) 擔保放款

	九	十	二	年		度
	最高餘額	期末餘額	%	利率區間(%)	利息收入總額	
東賢投資公司	\$ 1,243,000	\$ 1,020,000	1.26	4.30~5.70	\$	61,607
瑞新興業公司	968,000	700,000	0.86	4.30~4.95		48,031
台灣新光實業公司	470,000	470,000	0.58	4.30~5.70		23,907
家邦投資公司	317,000	317,000	0.39	3.00~4.20		11,002
進賢投資公司	119,000	119,000	0.15	4.30~5.70		6,053

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	二	年	度
	最高餘額	期末餘額	%	利率區間(%)	利息收入總額
新光海洋公司	\$ 170,000	\$ 90,000	0.11	4.90~5.70	\$ 6,936
瑞進興業公司	150,500	35,000	0.04	4.30~5.70	5,769
永光公司	529,000	24,000	0.03	4.30~5.70	14,133
台証綜合證券公司	294,000	-	-	5.25	2,632
北投大飯店	136,000	-	-	5.30~5.70	2,075
吳東進	156,000	-	-	5.70	934
其他		146,640	0.18		10,624
		<u>\$ 2,921,640</u>	<u>3.60</u>		<u>\$ 193,703</u>

	九	十	一	年	度
	最高餘額	期末餘額	%	利率區間(%)	利息收入總額
家邦投資公司	\$ 382,000	\$ 317,000	0.35	4.00~5.70	\$ 22,939
瑞新興業公司	968,000	968,000	1.06	5.70	58,845
進賢投資公司	119,000	119,000	0.13	5.70	7,083
東賢投資公司	1,243,000	1,243,000	1.37	5.70	75,562
永光公司	722,000	529,000	0.58	5.25~5.70	41,187
北投大飯店	155,000	136,000	0.15	5.70	8,606
台灣新光實業公司	500,000	470,000	0.52	5.70	27,505
瑞進興業公司	150,500	150,500	0.17	5.70	8,961
台証綜合證券公司	294,000	294,000	0.32	5.70	15,435
吳東進	386,000	156,000	0.17	5.70	14,560
新光海洋公司	280,000	170,000	0.19	5.70	13,567
其他		423,053	0.47	4.25	115,968
		<u>\$ 4,975,553</u>	<u>5.48</u>		<u>\$ 410,218</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並無重大差異。

(2) 不動產出租

新光人壽保險股份有限公司九十二及九十一年度出租重大不動產予關係人所收取租金之明細如下：

	九 十 二 年 度		九 十 一 年 度	
	金額	%	金額	%
新光三越百貨公司	\$ 1,799,695	50.32	\$ 1,583,099	45.33

① 不動產出租對關係人之交易條件與一般交易並無重大差異。

② 新光人壽保險股份有限公司九十二年及九十一年十二月三十一日出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
新光三越百貨公司	\$ 162,463	\$ 162,463

(3) 財產交易

新光人壽保險股份有限公司於九十一年六月五日與鴻新建設公司簽約購入丙園金融大樓，合約價款計 289,600 仟元，已於九十一年六月二十五日過戶完畢。

(4) 短期投資

新光人壽保險股份有限公司於九十二年度向新光證券投資信託公司購入其所經理之各項共同基金計 360,000 仟元；截至九十二年十二月三十一日止，均已全數處分。

新光人壽保險股份有限公司於九十一年度向新光證券投資信託公司購入其所經理之各項共同基金計 210,000 仟元；截至九十一年十二月三十一日止，累積該項投資餘額為 1,462,043 仟元。

(5) 應收款項（應收票據及應收收益）

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
新光三越百貨公司	\$ 107,775	1	\$ 119,869	2

(6) 長期債券投資

新光人壽保險股份有限公司於九十二年度向台証綜合證券公司及新壽綜合證券公司分別購入債券 6,797,656 仟元及 7,241,141 仟元，賣出債券 11,362,653 仟元及 6,329,995 仟元。

新光人壽保險股份有限公司於九十一年度向新壽綜合證券公司購入債券共 23,395,127 仟元，賣出債券共 14,699,333 仟元。

(7) 有價證券委託投資

新光人壽保險股份有限公司與新壽證券投資顧問公司簽訂全權委託投資契約，由新光人壽保險股份有限公司全權委託新壽證券投資顧問公司執行有價證券之投資，並指定華南銀行為保管機構。合約期限自九十年十一月二十九日起為期一年，並於九十一年十一月二十九日續約一年，委託投資之資金金額為新台幣壹拾億元，新光人壽保險股份有限公司於合約期間內依約定應支付新壽投顧公司管理費。委託管理費之計算係依照實際撥存委託資金（產）淨值，依固定 0.25% 年費率按日計算。新

光人壽保險股份有限公司於九十二及九十一年度依約應支付予新壽證券投資顧問公司之報酬分別約 2,124 仟元及 2,232 仟元。

(8) 附賣回債券負債

	九	十	一	年	度
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間%	利息支出
新壽綜合證券公司	\$500,276	91.02	\$ -	1.85~1.95	\$ 687

新壽綜合證券股份有限公司

1. 關係人之名稱及與新壽綜合證券公司之關係

關係人名稱	與新壽綜合證券公司之關係
新壽證券投資顧問股份有限公司	新壽綜合證券公司之子公司
新光金控股份有限公司	新壽綜合證券公司之母公司
新光人壽保險股份有限公司	同一集團企業
新壽公寓大廈管理維護公司	同一集團企業
新光證券投資信託股份有限公司	同一集團企業
新光吳火獅紀念醫院	同一集團企業
台灣新光保全股份有限公司	同一集團企業

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 附賣回債券投資

九十二年度：無。

	九	十	一	年	度
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
新光人壽保險股份有限公司	\$ 500,276	91年2月	\$ -	1.85~1.95	\$ 687

上述關係人交易條件與一般客戶同。

(2) 附買回債券負債

	九	十	二	年	度
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間%	利息支出
新光人壽保險股份有限公司	\$ 163,861	92年5月	\$ -	1.70	\$ 68
新光證券投資信託股份有限公司	2,465,528	92年12月	2,133,177	0.63~3.00	4,820
	<u>\$ 2,629,389</u>		<u>\$ 2,133,177</u>		<u>\$ 4,888</u>

九十一年度：無。

	九 十 一 年 度		利率區間%	利息支出
	最高餘額	最高餘額 發生月份 期末餘額		
新光證券投資信託股份有限公司	\$ 585,537	91年1月 \$ -	1.65~2.05	\$ 512

上述關係人交易條件與一般客戶同。

### (3) 財產交易

新光人壽保險股份有限公司於九十二年度向新壽綜合證券股份有限公司購入債券共 7,316,706 仟元，利率區間為 1.33%~3.45%；新壽綜合證券股份有限公司於九十二年度向新光人壽保險股份有限公司購入債券共 6,307,436 仟元，利率區間為 1.43%~3.26%。

新光金融控股股份有限公司於九十二年度向新壽綜合證券股份有限公司購入債券共 51,711 仟元，利率為 1.49%；新壽綜合證券股份有限公司於九十二年度向新光金融控股股份有限公司購入債券共 104,289 仟元，利率區間為 1.33%~1.47%。

新壽綜合證券股份有限公司於九十二年度向新光證券投資信託股份有限公司購入債券共 133,597 仟元，利率區間為 1.78%~1.92%；新光證券投資信託股份有限公司於九十二年度向新壽綜合證券股份有限公司購入債券共 99,272 仟元，利率區間為 1.78%~4.04%。

新壽綜合證券股份有限公司於九十二年度向新光證券投資信託股份有限公司購買亞洲精選基金及新光吉祥基金各 65,000 仟元及 225,774 仟元。

新光人壽保險股份有限公司於九十一年度向新壽綜合證券股份有限公司購入債券共 23,727,343 仟元，利率區間為 1.70%~4.58%；新壽綜合證券股份有限公司於九十一年度向新光人壽保險股份有限公司購入債券共 14,881,643 仟元，利率區間 1.70%~3.00%。

(四) 子公司相關資訊

1. 子公司簡明資產負債表及損益表

(1) 簡明資產負債表

新光人壽保險股份有限公司 簡明資產負債表					
				單位：新台幣仟元	
項 目	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日	項 目	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 75,916,357	\$ 43,346,842	附買回債券負債	\$ 4,450,493	\$ -
短期投資	69,742,831	91,397,469	應付款項	7,515,269	6,160,785
應收款項	17,319,778	17,177,684	預收款項	2,223,622	1,842,073
其他流動資產	778,833	234,618	長期負債	5,198,544	5,564,761
放款	176,447,977	186,029,506	營業準備	655,573,243	568,059,809
基金及長期投資	343,491,259	233,646,412	其他負債	1,679,921	601,365
固定資產	14,336,436	14,798,863	負債合計	676,641,092	582,228,793
其他資產	10,687,297	11,390,902	股東權益		
資產總計	\$ 708,720,768	\$ 598,022,296	普通股股本	21,312,472	21,811,072
			特別股股本	8,000,000	-
			資本公積	852,140	4,556,395
			保留盈餘(虧損)	4,359,268	( 3,704,255)
			長期股權投資未實現 跌價損失	-	( 3,012,903)
			未認列為退休金成本 之淨損失	( 629,183)	( 812,370)
			庫藏股票	( 1,815,021)	( 3,044,436)
			股東權益合計	32,079,676	15,793,503
			負債及股東權益總計	\$ 708,720,768	\$ 598,022,296

新壽綜合證券股份有限公司 簡明資產負債表					
				單位：新台幣仟元	
項 目	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日	項 目	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 8,349,250	\$ 6,960,081	流動負債	\$ 4,879,555	\$ 3,885,774
長期投資	350,055	349,365	其他負債	43,238	20,567
固定資產	356,881	368,431	負債合計	4,922,793	3,906,341
其他資產	294,515	282,910	股 東 權 益		
受託買賣借項一淨額	427	1,120	普通股股本	4,163,005	4,163,005
資產總計	\$ 9,351,128	\$ 7,961,907	資本公積	2,005	2,005
			保留盈餘	263,325	( 109,444)
			股東權益合計	4,428,335	4,055,566
			負債及股東權益總計	\$ 9,351,128	\$ 7,961,907

新壽保險經紀人股份有限公司 簡明資產負債表					
				單位：新台幣仟元	
項 目	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日	項 目	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 15,293	\$ -	流動負債	\$ 5,763	\$ -
其他資產	66	-	股 東 權 益		
資產總計	\$ 15,359	\$ -	普通股股本	6,000	-
			保留盈餘	3,596	-
			股東權益合計	9,596	-
			負債及股東權益總計	\$ 15,359	\$ -

(2) 預計簡明損益表

新光人壽保險股份有限公司  
簡明損益表

項	目	九 十 二 年 度	單 位：新 台 幣 仟 元 九 十 一 年 度
營業收入		\$ 210,484,246	\$ 191,202,808
營業成本		192,825,042	189,771,181
營業毛利		17,659,204	1,431,627
營業費用		14,165,986	16,576,707
營業利益 (損失)		3,493,218	( 15,145,080)
營業外收入		1,986,963	2,032,937
營業外支出		( 16,914)	( 8,286)
稅前利益 (損失)		5,463,267	( 13,120,429)
所得稅費用		( 409,962)	( 39,030)
本期純益 (損)		\$ 5,053,305	(\$ 13,159,459)

新壽綜合證券股份有限公司  
簡明損益表

項	目	九 十 二 年 度	單 位：新 台 幣 仟 元 九 十 一 年 度
收 入		\$ 668,296	\$ 395,898
成 本		290,734	970,602
稅前利益 (損失)		377,562	( 574,704)
所得稅費用		( 4,793)	( 2,045)
本期純益 (損)		\$ 372,769	(\$ 576,749)

新壽保險經紀人股份有限公司  
簡明損益表

項	目	九 十 二 年 度	單 位：新 台 幣 仟 元 九 十 一 年 度
營業收入		\$ 31,520	\$ -
營業費用		26,748	-
營業利益		4,772	-
營業外收入		13	-
稅前利益		4,785	-
所得稅費用		( 1,189)	-
本期純益		\$ 3,596	\$ -

以上子公司之簡明資產負債表及損益表，均經其會計師依一般公認審計準則查核。

## 2. 子公司之重大承諾事項

新光人壽公司九十二年十二月三十一日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計三筆，合約餘款 11.3 億元，將於九十三年度支付。

### (五) 擬制性比較財務報表

金融控股公司財務報告編製準則規定，依金融控股公司法以營業讓與或股份轉讓方式成立金融控股公司者，應於轉讓年度及次一年度之財務報表附註中揭露擬制性比較資產負債表及損益表。擬制性報表之編製，係假設新光金融控股公司於九十一年一月一日即以股份轉讓成立。請參閱附表一。

### (六) 本公司與子公司間共用營業場所

本公司為擴展經濟規模，發揮交叉行銷之效益，子公司一新壽證券公司於今年度進行增設據點計劃，運用子公司一新光人壽公司之服務中心為共同行銷據點，共用營業設備及場所，以開拓證券經紀之客源及增加市佔率，並擴大對新光人壽公司原有保戶之金融服務範圍，目前已有台北及板橋服務中心等據點正式獲准營業，其餘據點亦將於評估後陸續增設。其費用之分攤方式，新壽證券公司係依使用面積支付租金予新光人壽公司。

子公司一新光人壽公司亦透過子公司一新壽證券公司之交易平台，處理證券、債券之下單交易，其經紀手續費之計價方式與一般交易條件無異。

### (七) 依金融控股公司法第四十六條規定揭露金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易情形：請參閱附表六。

七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編號	內 容	說 明
1	資金貸與他人。	無
2	為他人背書保證。	無
3	期末持有有價證券情形。	附表二
4.	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。	附表三
5	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
6	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
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
9	從事衍生性商品交易。	無

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內 容	說 明
1	被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊。	附表四
2	資金貸與他人。	註
3	為他人背書保證。	無
4	期末持有有價證券情形。	附表二及註
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。	註
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。	附表五
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	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註六(三)
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。	附註七(四)

註：子公司係屬保險業及證券業，依證券暨期貨管理委員會規定得免揭露。

### (三)大陸投資資訊

本公司未有投資大陸情事。

### (四)金融商品資訊

- 1.本公司於九十二及九十一年度未持有或發行任何衍生性金融商品交易。
- 2.本公司之子公司新光人壽保險股份有限公司於九十二及九十一年度從事衍生性商品交易揭露如下：

依財務會計準則公報第二十七號「金融商品之揭露」規定，揭露如下：

#### (1)非以交易為目的之衍生性金融商品

截至九十二年及九十一年十二月三十一日，新光人壽保險股份有限公司持有以避險為目的之金融商品，揭露相關交易如下：

#### ①合約金額及信用風險：

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	合約金額	信用風險	合約金額	信用風險
遠期外匯交易	\$ 181,576,270	\$ 54,695,202	\$ 68,854,890	\$ 29,043,800
利率交換合約	\$ 2,000,000	\$ 26,397	\$ -	\$ -

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約，經考慮淨額交割總約定之互抵效果後仍為正數之合計數，代表若交易對象違約，則本公司將產生之損失。但新光人壽保險股份有限公司之交易對象均為信用良好之銀行，預期對方不會違約，故發生信用風險之可能性極小。

#### ②市場價格風險：

因新光人壽保險股份有限公司從事遠期外匯交易及利率交換合約均係為避險性質，其因匯率變動及利率變動產生之損益大致會與被避險項目之損益相抵銷，故市場價格風險並不重大。

#### ③流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性：

新光人壽保險股份有限公司從事遠期外匯交易預計於九十三年一月至十二月間產生現金流入美金 5,327,000 仟元，流出新台幣 181,576,270 仟元，新光人壽保險股份有限公司之營運資金足以支應，故無籌資風險。

④ 衍生性金融商品之持有種類及目的：

新光人壽保險股份有限公司之短期投資－國外信託資金及長期債券投資－國外信託資金係以美金及歐元等外幣計價，因此承受相當程度之匯率風險，本公司為規避該等外幣資產因匯率產生之風險，遂委託國內信託銀行與資產管理機構簽定資產管理合約，以規避匯率風險，委託國內信託銀行與資產管理機構視市場情況進行避險。

新光人壽保險股份有限公司與銀行訂立利率交換合約，以浮動利率換取固定利率，用以規避所投資之債券利率變動風險，合約期間自九十二年十月十三日至九十九年十月十三日。

⑤ 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法：

因遠期外匯交易及利率交換合約所產生之應收及應付款項互為抵減，其差額列為流動資產或流動負債，九十二年及九十一年十二月三十一日列於流動負債之餘額分別為 387,309 仟元及 701,277 仟元，其於九十二及九十一年度分別產生利息支出－淨額 729,437 仟元及 163,444 仟元，帳列營業成本－利息支出項下。

(2) 以交易為目的之衍生性金融商品：

本公司於九十二年及九十一年十二月三十一日均未持有以交易為目的之衍生性金融商品。

3. 本公司之子公司新壽綜合證券股份有限公司於九十二及九十一年度從事衍生性商品交易揭露如下：

依財務會計準則公報第二十七號「金融商品之揭露」規定，揭露如下：

① 合約金額及信用風險

截至九十二年及九十一年十二月三十一日止，新壽綜合證券股份有限公司簽訂之股價指數期貨契約均已平倉。

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險，因新壽綜合證券股份有限公司之交易對象均為信用良好之期貨經紀商，交易者對未沖銷部份依規定需提存交割結算基金為履約之保證，預期不致發生信用風險。

② 市場價格風險

股價指數期貨之市場價格風險係市場股價變動之風險。新壽綜合證券股份有限公司九十二年及九十一年十二月三十一日並未有未沖銷部位口數，故無市場價格風險。

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之不確定性

新壽綜合證券股份有限公司從事股價指數期貨交易即在規避股票投資價格波動之風險，新壽綜合證券股份有限公司係以營運資金以支應，故應無籌資風險，又因交易均已到期，平倉金額確定，並無現金流量風險。

④ 衍生性金融商品之持有種類及目的

新壽綜合證券股份有限公司持有之衍生性金融商品係因非交易目的而持有。訂定股價指數期貨契約，主要係為規避股票投資價格變動產生之風險。新壽綜合證券股份有限公司之避險策略係以達成能夠規避大部份市場價格風險為目的。新壽綜合證券股份有限公司以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之金融商品作為避險工具，並作定期評估。

⑤ 衍生性金融商品於財務報表之表達方法

九十二及九十一年度因操作股價指數期貨契約所產生之淨利益分別為 1,739 仟元及 1,138 仟元，帳列「期貨契約利益」項下。

#### 4. 金融商品之公平價值

金 融 資 產	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
現金及約當現金	\$ 2,433,834	\$ 2,433,834	\$ 1,855,818	\$ 1,855,818
短期投資	-	-	54,588	54,588
其他流動金融資產	60,657	60,657	1,257	1,257
長期股權投資	38,332,629	38,332,629	22,899,505	22,899,505
存出保證金	273	265	273	262
金 融 負 債				
短期借款	2,220,000	2,220,000	3,500,000	3,500,000
應付費用	67,149	67,149	4,934	4,934
其他應付款	196	196	90	90
應付公司債	10,000,000	10,000,000	-	-

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、其他流動金融資產、短期借款、應付費用及其他應付款。
- (2)短期投資、長期股權投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。
- (3)存出保證金係依預期現金流量之折現值估計公平價值。存出保證金之折現率以銀行之定期存款利率為準。
- (4)應付公司債係附息之金融負債，故其帳面價值即為目前之公平價值。

#### 六 部門別財務資訊

##### (一) 產業別資訊

本公司係金融控股公司，主要係管理被投資事業及投資經主管機關核准之事業。

##### (二) 地區別資訊

本公司尚未於國外設立營運部門。

##### (三) 外銷銷貨資訊

本公司無外銷收入。

##### (四) 重要客戶資訊

本公司無佔營業收入 10% 以上之客戶。

附表一

新光金融控股股份有限公司  
擬制性資產負債表  
九十二年及九十一年十二月三十一日

第一頁  
單位：新台幣仟元

資 產	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日	負 債 及 股 東 權 益	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
流動資產			流動負債		
現金及約當現金	\$ 2,433,834	\$ 1,855,818	短期借款	\$ 2,220,000	\$ 3,500,000
短期投資	-	54,588	應付費用	67,149	4,934
其他金融資產－流動	60,657	1,257	其他應付款	196	90
其他流動資產	16,789	43	流動負債合計	<u>2,287,345</u>	<u>3,505,024</u>
流動資產合計	<u>2,511,280</u>	<u>1,911,706</u>	長期負債		
長期股權投資	<u>38,332,629</u>	<u>22,899,505</u>	應付公司債	<u>10,000,000</u>	-
固定資產淨額	<u>613</u>	<u>878</u>	負債合計	<u>12,287,345</u>	<u>3,505,024</u>
其他資產	<u>273</u>	<u>273</u>	股東權益		
資產總計	<u>\$ 40,844,795</u>	<u>\$ 24,812,362</u>	股本	23,771,554	24,270,154
			資本公積	2,888,201	15,403,996
			保留盈餘		
			累積盈虧	5,245,491	( 13,789,601)
			庫藏股票	( 3,347,796)	( 4,577,211)
			股東權益合計	<u>28,557,450</u>	<u>21,307,338</u>
			負債及股東權益總計	<u>\$ 40,844,795</u>	<u>\$ 24,812,362</u>

附表一

新光金融控股股份有限公司

擬制性損益表

九十二及九十一年度

第二頁

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
營業收入		
投資收益（損失）	\$ 5,429,670	(\$ 13,736,209)
營業費用	91,991	73,243
營業利益（損失）	<u>5,337,679</u>	<u>( 13,809,452)</u>
營業外收入		
利息收入	12,975	32,035
投資收益	4,082	67,903
什項收入	-	870
	<u>17,057</u>	<u>100,808</u>
營業外支出		
利息支出	103,642	76,831
什項支出	2,000	11
	<u>105,642</u>	<u>76,842</u>
稅前利益（損失）	5,249,094	( 13,785,486)
所得稅費用	( 2,436)	( 4,115)
本期純益（損）	<u>\$ 5,246,658</u>	<u>(\$ 13,789,601)</u>

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
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
新光金融控股公司	未上市股票－普通股							
	新光人壽保險股份有限公司	100%持有之子公司	長期股權投資	2,131,247	25,894,698	100	25,894,698	
	新壽綜合證券股份有限公司	100%持有之子公司	長期股權投資	416,300	4,428,335	100	4,428,335	
	新壽保險經紀人股份有限公司	100%持有之子公司	長期股權投資	600	9,596	100	9,596	
	未上市股票－甲種特別股							
	新光人壽保險股份有限公司	100%持有之子公司	長期股權投資	500,000	5,000,000	100	5,000,000	
新壽保險經紀人股份有限公司	未上市股票－乙種特別股							
	新光人壽保險股份有限公司	100%持有之子公司	長期股權投資	300,000	3,000,000	100	3,000,000	
	受益憑證							
	復華債券基金	無	短期投資	396,807	5,000	-	5,048	
盛華 1699 債券基金	無	短期投資	252,806	3,000	-	3,007		

附表三 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百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初		買		入		賣		出		期		未			
					股	金	額	股	數	金	額	股	數	售	價	帳	面	成	本	處	分	損
新光金融控股公司	政府公債 92 央債甲 4	短期投資	新壽綜合證券股份有限公司	100%持有之子公司	-	-	1	104,130	-	-	1	104,289	104,130	159	-	-	-	-	-	-		
	新光人壽保險股份有限公司 甲種特別股	長期股權投資	新光人壽保險股份有限公司	100%持有之子公司	-	-	500,000	5,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	5,000,000			
	乙種特別股	長期股權投資	新光人壽保險股份有限公司	100%持有之子公司	-	-	300,000	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	3,000,000			

附表四 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備 註
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 %	帳 面 金 額			
新光金融控股公司	具有控制能力： 新光人壽保險股份有限公司	台北市忠孝西路一段 66 號 31 樓	保 險 業	33,199,616	33,199,616	2,131,247	100	25,894,698	5,053,305	5,053,305	
	新壽綜合證券股份有限公司	台北市信義路四段 456 號 4 樓	證 券 業	4,847,721	4,847,721	416,300	100	4,428,335	372,769	372,769	
	新壽保險經紀人股份有限公司	台北市忠孝西路一段 66 號 31 樓	保險經紀	6,000	-	600	100	9,596	3,596	3,596	

附表五 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
新光人壽保險股份有限公司	北市信義區(五)		579,641	註	秀潤貿易有限公司、丹下健三、大國、陳茂雄建築師事務所等	無						具投資價值規劃出租中	無
	台中惠國段		149,303	註	偉邦營造股份有限公司等	無						具投資價值規劃出租中	無
	新店秀岡三段		419,900	債權抵繳	秀崗開發股份有限公司	無						具投資價值規劃出租中	無

註：交易金額係指該年度投入之工程款總額。

附表六

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元

姓名或名稱	身份證號碼 ／統一編號	註明關係情形	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例 (註1)
新光金融控股股份有限公司	80328219	本公司	125	0.44%
新光人壽保險股份有限公司	03458902	前開公司之關係企業	172	0.60%
新壽證券投資顧問股份有限 公司	16778955	前開公司之關係企業	13	0.05%
新壽公寓大廈管理維護股份 有限公司	23019591	前開公司之關係企業	556	1.95%
新光證券投資信託股份有限 公司	86384997	他公司	2,877	10.07%
臺灣新光實業股份有限公司	07127904	他公司	470	1.65%
財團法人新光吳火獅紀念 醫院	01055919	他公司	4	0.01%
新海瓦斯股份有限公司	35433242	他公司	63	0.22%
台灣新光保全股份有限公司	12261768	他公司	44	0.15%
大台北區瓦斯股份有限公司	11072304	他公司	5	0.02%
大台北寬頻網路股份有限 公司	80328225	他公司	150	0.53%
新光合成纖維股份有限公司	07435515	他公司	113	0.40%
新光三越百貨股份有限公司	23525871	他公司	315	1.10%
新光產物保險股份有限公司	03458403	他公司	179	0.63%
小計			5,086	17.82%
台新金融控股股份有限公司	80328055	本公司	456	1.60%
台新國際商業銀行股份有限 公司	86519539	前開公司之關係企業	4,424	15.49%
台証綜合證券股份有限公司	23114336	前開公司之關係企業	60	0.21%
台証證券投資顧問股份有限 公司	23285289	他公司	450	1.58%
台新租賃股份有限公司	16091890	他公司	100	0.35%
台新創業投資股份有限公司	16830880	他公司	60	0.21%
小計			5,550	19.44%
力晶半導體股份有限公司	84149385	本公司	411	1.44%
力捷電腦股份有限公司	22624873	他公司	78	0.27%
力新國際科技股份有限公司	22645531	他公司	31	0.11%
力特光電科技股份有限公司	16439169	他公司	54	0.19%
小計			574	2.01%
東賢投資有限公司	04278323	他公司	1,020	3.57%
瑞新興業股份有限公司	36545104	他公司	700	2.45%
永光股份有限公司	04212738	他公司	24	0.08%
群和創業投資股份有限公司	70788311	他公司	200	0.70%
台灣工銀創業投資股份有限 公司	70789331	他公司	295	1.03%
聯訊創業投資股份有限公司	70777004	他公司	200	0.70%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	身份證號碼 ／統一編號	註明關係情形	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例 (註 1)
新青投資股份有限公司	12472644	他公司	310	1.09%
家邦投資股份有限公司	14020822	他公司	317	1.11%
新光海洋企業股份有限公司	07436303	他公司	90	0.32%
瑞進興業股份有限公司	12331624	他公司	35	0.12%
進賢投資股份有限公司	22553791	他公司	119	0.42%
九如實業股份有限公司	04399059	他公司	1	0.00%
九如投資股份有限公司	22657016	他公司	15	0.05%
永增企業股份有限公司	07491121	他公司	490	1.72%
中興保全股份有限公司	12148598	他公司	875	3.06%
小計			4,691	16.42%
合計			15,901	55.69%
臺灣塑膠工業股份有限公司	75708007	本公司	737	2.58%
南亞科技股份有限公司	89390656	他公司	800	2.80%
南亞塑膠工業股份有限公司	75370905	他公司	3,982	13.94%
臺灣化學纖維股份有限公司	58650902	他公司	89	0.31%
麥寮汽電股份有限公司	96975970	他公司	4,900	17.16%
台塑石化股份有限公司	86522210	他公司	27	0.09%
合計			10,535	36.88%
中國信託金融控股股份有限公司	80333992	本公司	4,073	14.26%
中國信託商業銀行股份有限公司	03077208	前開公司之關係企業	700	2.45%
中信證券股份有限公司	23111915	前開公司之關係企業	200	0.70%
和信電訊股份有限公司	16085840	他公司	370	1.29%
臺灣水泥股份有限公司	11913502	他公司	400	1.40%
合計			5,743	20.10%
台灣高速鐵路股份有限公司	16446274	本公司	750	2.63%
台灣大哥大股份有限公司	97176270	他公司	1,164	4.08%
台灣固網股份有限公司	70774528	他公司	600	2.10%
東和鋼鐵企業股份有限公司	75280209	他公司	276	0.97%
富邦金融控股股份有限公司	03374805	他公司	218	0.76%
富邦證券投資信託股份有限公司	86384949	他公司	2,070	7.25%
長榮海運股份有限公司	11337775	他公司	50	0.18%
富邦證券金融股份有限公司	89394288	他公司	130	0.46%
廣達電腦股份有限公司	22822281	他公司	171	0.60%
合計			5,429	19.03%
中華開發金融控股股份有限公司	70827383	本公司	1,461	5.12%
開發國際投資股份有限公司	16744338	他公司	500	1.75%
合計			1,961	6.87%
太子汽車工業股份有限公司	35049009	本公司	1,520	5.32%
合計			1,520	5.32%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	身份證號碼 ／統一編號	註明關係情形	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例 (註 1)
臺灣土地銀行股份有限公司	03700301	本公司	2,000	7.00%
合計			2,000	7.00%
合作金庫銀行股份有限公司	70799128	本公司	2,000	7.00%
合計			2,000	7.00%
國泰金融控股股份有限公司	70827406	本公司	738	2.58%
國泰人壽保險股份有限公司	03374707	前開公司之關係企業	116	0.41%
國泰世華商業銀行股份有限 公司	04231910	前開公司之關係企業	1,016	3.56%
合計			1,870	6.55%
臺北國際商業銀行股份有限 公司	03511505	本公司	2,680	9.38%
傳山證券投資信託股份有限 公司	16632642	他公司	700	2.45%
合計			3,380	11.83%
台灣積體電路製造股份有限 公司	22099131	本公司	2,163	7.57%
合計			2,163	7.57%
華南金融控股股份有限公司	70826764	本公司	1,670	5.85%
華南商業銀行股份有限公司	03742301	前開公司之關係企業	1,164	4.08%
華南永昌證券投資信託股份 有限公司	86385102	前開公司之關係企業	1,599	5.60%
華南票券金融股份有限公司	97165105	前開公司之關係企業	200	0.70%
合計			4,633	16.23%
遠東國際商業銀行股份有限 公司	86517096	本公司	3,168	11.09%
遠東紡織股份有限公司	03522600	他公司	410	1.44%
太平洋崇光百貨股份有限 公司	21257316	他公司	150	0.53%
合計			3,728	13.06%
財政部		本公司	2,337	8.18%
合計			2,337	8.18%
中華電信股份有限公司	96979933	本公司	2,242	7.85%
合計			2,242	7.85%
新竹國際商業銀行股份有限 公司	46479103	本公司	2,811	9.84%
合計			2,811	9.84%
群益證券投資信託股份有限 公司	89394750	本公司	2,327	8.15%
群益證券股份有限公司	22956035	前開公司之關係企業	70	0.25%
合計			2,397	8.40%
台軒投資股份有限公司	70438379	本公司	253	0.89%
怡昌投資股份有限公司	12410774	他公司	1,325	4.64%
合計			1,578	5.53%

新光金融控股股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國九十二年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
支票存款		\$ 20
活期存款		2,128
國庫券	到期日分別於 93.01.07~93.01.15， 0.950%~0.975%	472,228
可轉讓定期存單	到期日分別於 93.01.05~93.01.14， 0.950%~0.975%	615,159
商業本票	到期日分別於 93.01.02~93.01.15， 0.940%~0.975%	1,343,658
銀行承兌匯票	到期日 93.01.14，0.975%	<u>641</u>
		<u>\$ 2,433,834</u>

新光金融控股股份有限公司  
長期股權投資變動明細表  
民國九十二年十二月三十一日

明細表二

單位：新台幣仟元、仟股

股票名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或成本		評價基礎	提供擔保或 質押情形	
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價			總價
新光人壽保險股份有限公司 普通股	2,181,107	\$ 18,837,939	-	\$ 8,249,396 (註1)	49,860 (註2)	\$ 1,192,637 (註6)	2,131,247	100.00%	\$ 25,894,698	12.14	\$ 25,894,698	權益法	質押借款計 661,741 仟股及質押委任保 證公司債計 1,018,000 仟股
甲種特別股	-	-	500,000	5,000,000	-	-	500,000	100.00%	5,000,000	10.00	5,000,000	成本法	
乙種特別股	-	-	300,000	3,000,000	-	-	300,000	100.00%	3,000,000	10.00	3,000,000	成本法	
新壽綜合證券股份有 限公司	416,300	4,055,566	-	372,769 (註3)	-	-	416,300	100.00%	4,428,335	10.64	4,428,335	權益法	質押借款計 46,070 仟 股
新壽保險經紀人股份 有限公司	-	-	600	9,596 (註4)	-	-	600	100.00%	9,596	15.99	9,596	權益法	
預付投資款	-	6,000	-	-	-	6,000 (註5)	-	-	-	-	-		
	<u>2,597,407</u>	<u>\$ 22,899,505</u>	<u>800,600</u>	<u>\$16,631,761</u>	<u>49,860</u>	<u>\$ 1,198,637</u>	<u>3,348,147</u>		<u>\$ 38,332,629</u>		<u>\$ 38,332,629</u>		

註 1：本期增加係包括依權益法認列之投資利益 5,053,305 仟元及其股權淨值變動調整增加 3,196,091 仟元所致。

註 2：本期股數減少係註銷庫藏股所致。

註 3：本期增加係依權益法認列之投資利益 372,769 仟元。

註 4：係預付投資新光人壽保險經紀人股份有限公司之款項 6,000 仟元轉入及依權益法認列之投資利益 3,596 仟元所致。

註 5：本期減少係轉入新壽保險經紀人股份有限公司所致。

註 6：本期減少係子公司註銷庫藏股及庫藏股交易調整減少 1,192,637 仟元。

新光金融控股股份有限公司  
短期借款明細表  
民國九十二年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

債 權 人	摘 要	期 末 餘 額	契 約 期 限	利 率 區 間 ( % )	融 資 額 度	抵 押 或 擔 保
萬泰銀行	抵押借款	\$ 50,000	92.11.21~93.02.20	2.40	\$ 1,000,000	以新光人壽保險股份有限公司之股票抵押
中國信託銀行	"	500,000	92.11.21~93.05.19	1.75	1,000,000	"
合作金庫	"	50,000	92.10.17~93.04.14	1.7326	1,000,000	"
中國國際商銀	"	400,000	92.12.12~93.06.09	1.80	1,000,000	"
第一銀行	"	50,000	92.12.15~93.06.11	2.275	1,000,000	"
台灣工銀	"	50,000	92.10.24~93.04.21	2.06	1,000,000	以新光人壽保險股份有限公司及新壽綜合證券股份有限公司之股票抵押
玉山銀行	"	50,000	92.12.15~93.06.11	1.876	1,000,000	以新光人壽保險股份有限公司之股票抵押
華南銀行	"	20,000	92.07.10~93.01.06	1.70	1,000,000	以新光人壽保險股份有限公司之股票及定存單抵押
復華銀行	"	50,000	92.10.09~93.04.06	1.90	1,000,000	以新光人壽保險股份有限公司之股票抵押
建華銀行	信用借款	<u>1,000,000</u>	92.12.09~93.06.04	1.616	<u>1,000,000</u>	
		<u>\$ 2,220,000</u>			<u>\$ 10,000,000</u>	

新光金融控股股份有限公司

營業費用明細表

民國九十二年度

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
薪資支出				\$ 38,200	
勞務費				25,440	
保證費用				18,827	
交際費				4,452	
其他				<u>5,072</u>	
				<u>\$ 91,991</u>	

新光金融控股股份有限公司

會計師重要查核說明  
民國九十二年年度

新光金融控股股份有限公司

會計師重要查核說明

民國九十二年度

新光金融控股股份有限公司（以下簡稱新光金控公司）民國九十二年十二月三十一日之資產負債表及截至該日止之九十二年度損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則，予以查核竣事，並於民國九十三年三月八日簽發查核報告在案。

本會計師依照一般公認審計準則之規定，業於必要之範圍內，研究及評估該公司內部會計控制制度之可信賴程度，藉以釐訂查核程序、抽查時間及範圍，俾對該公司財務報表之是否允當表達其財務狀況及經營結果表示意見，惟上述內部會計控制制度之研究及評估，係以抽查方式辦理，無法保證所有該制度之缺失必能於研究及評估時全部發現。本會計師於上述之抽查過程中，並未發現該公司之內部會計控制制度有重大之缺失，足以影響財務報表之允當表達。

茲再就重要查核事項說明如下：

一、內部會計控制制度說明及評估：

- (一)公司訂有組織系統圖，權責劃分明確，會計制度健全，對於會計帳務及業務收支訂有書面作業程序。
- (二)公司訂有財務及會計人員任用資格條件及任免、交接代理之程序，對於財務會計人員之異動均依程序辦理。
- (三)對各交易事項，均經適當之授權、核准、執行及記錄，並由不同人員或部門負責，以達相互牽制之效果。
- (四)對有實物之資產，例如：現金、存摺、定期存單、短期投資、長期股權投資、固定資產、重要印鑑及空白支票除設有專人負責記錄、保管外，並定期實施盤點。

二、各項資產與負債之函證情形：

科目	函證比率(註)	回函比率	回函結果
銀行存款	100.00%	99.94%	均相符
長期股權投資	100.00%	100.00%	均相符
短期借款	100.00%	97.75%	均相符

註：函證比率係按金額計算

結論：上述各科目函證回函相符或回函後經調節相符。

三、資金貸與股東或他人之查核說明：

經抽核新光金控公司九十二年度有關帳冊憑證，並未發現該公司有將資金貸與股東或他人之情事。

四、重大財務比率變動說明：

新光金控公司基於行業特性，不適用於毛利率、存貨週轉率及應收款項週轉率變動分析說明。

五、其他項目重大變動說明：

項 目	九十二年度	九十一年度	變 動		說 明
			金 額	%	
營業外收入	\$ 17,057	\$ 100,808	(\$ 83,751)	( 83)	主要係九十二年度買賣公債、票券交易減少所致。
營業外支出	105,642	76,842	28,800	37	主要係因平均借款餘額增加及九十二年度發行公司債，致利息支出增加所致。
淨現金流量流入	578,016	1,855,818	( 1,277,802)	( 69)	主要係九十二年度發行公司債100億元，增加長期投資80億元和償還短期借款12.8億元，而上期借入短期借款35億元及買回庫藏股15億元，致九十二年度淨現金流量差異13億元。

六、新光金控公司九十二年度並未接獲財政部證券暨期貨管理委員會通知財務報表應調整改進之情事。

勤業眾信會計師事務所

會計師 楊 民 賢

會計師 陳 昭 鋒

中 華 民 國 九 十 三 年 三 月 八 日

新光金融控股股份有限公司

財務報告其他揭露事項

暨

會計師複核報告

民國九十二年度

新光金融控股股份有限公司  
財務報告「其他揭露事項」複核報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

新光金融控股股份有限公司民國九十二年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核竣事，本會計師並於九十三年三月八日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附新光金融控股股份有限公司編製之九十二年度「其他揭露事項」，係依據證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依財務報告其他揭露事項複核要點予以複核完竣。

依本會計師之意見，新光金融控股股份有限公司九十二年度財務報告其他揭露事項已依證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信會計師事務所

會計師 楊 民 賢

會計師 陳 昭 鋒

中 華 民 國 九 十 三 年 三 月 八 日

新光金融控股股份有限公司  
財務報告「其他揭露事項」複核報告

壹：業務之說明

一、最近五年度重大業務事項：

(一) 合併或購併其他公司情形：

本公司係由新光人壽保險股份有限公司與新壽綜合證券股份有限公司以股份轉換方式於九十一年二月十九日成立之金融控股公司。

(二) 轉投資關係企業情形：

單位：新台幣仟元

開始投資年度	轉投資公司名稱	原始投資金額	持股比例 %	截至九十二年底止之帳面價值
91	新光人壽保險股份有限公司	\$ 33,199,616	100	\$ 25,894,698
91	新壽綜合證券股份有限公司	4,847,721	100	4,428,335
92	新壽保險經紀人股份有限公司	6,000	100	9,596

(三) 購置或處分重大資產：無。

二、環保支出資訊：

本公司係屬金融業，未有環保支出資訊揭露之適用。

三、董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一) 酬 勞

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	薪資、獎金酬勞等	其他酬勞(註)	說 明
董 事 長	財團法人新光吳火獅紀念醫院 代表人：吳東進	200		
副董事長	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會 代表人：吳家錄	200		

(接次頁)

(承前頁)

職 稱	姓 名	薪 資、獎 金 酬 勞 等	其 他 酬 勞 (註)	說 明
常務董事	新權實業股份有限公司 代表人：吳東興	200		
常務董事	進賢投資股份有限公司 代表人：吳昕紘	200		
常務董事	新勝股份有限公司 代表人：吳東勝	200		
常務董事	新勝股份有限公司 代表人：洪文棟	200		
常務董事	新勝股份有限公司 代表人：林登山	200		
董 事	綿豪實業股份有限公司 代表人：吳昕杰	100		
董 事	綿豪實業股份有限公司 代表人：吳敏曄	100		
董 事	綿豪實業股份有限公司 代表人：彭雪芬	100		
董 事	新勝股份有限公司 代表人：林伯翰	100		
董 事	新勝股份有限公司 代表人：吳桂蘭	100		
董 事	新權實業股份有限公司 代表人：吳東權	100		
董 事	新權實業股份有限公司 代表人：洪士棋	100		
董 事	財團法人新光吳火獅紀念醫院 代表人：鄭弘志	10,107		本公司總 經理
董 事	新權實業股份有限公司 代表人：洪士鈞	100		
董 事	新權實業股份有限公司 代表人：吳東明	100		
董 事	力立企業股份有限公司 代表人：黃崇仁	100		
董 事	匯豐投資有限公司 代表人：蘇啟明	100		
董 事	欣和投資股份有限公司 代表人：陳漢臣	100		

(接次頁)

(承前頁)

職 稱	姓 名	薪資、獎金等 酬 勞 等	其他酬勞 (註)	說 明
董 事	綿豪實業股份有限公司 代表人：潘茂松	20		
監 察 人	財團法人新光吳火獅紀念醫院 代表人：李峰遙	100		
監 察 人	新光建設開發股份有限公司 代表人：黃淵柱	100		
監 察 人	新權實業股份有限公司 代表人：黃和鎮	100		
監 察 人	綿豪實業股份有限公司 代表人：辜昭南	20		
監 察 人	新勝股份有限公司 代表人：林楊龍	20		
副總經理	李後利等 4 人	9,449		

註：其他酬勞係本公司提供汽車供其使用之資產成本。

(二)本公司之董事長、總經理及負責財務或會計事務之經理人之最近一年度並未有任職於簽證會計師所屬之事務所或其關係企業之情事。

#### 四、勞資關係資訊

(一)現行重要勞資協議及實施情形

##### 1.員工福利措施

- (1)本公司員工一律參加勞工保險及全民健保，凡員工生育、傷害、殘廢、老年、死亡及醫療等各項給付，悉依勞工保險條例及全民健保法之規定辦理。
- (2)本公司並訂有團體保險、團體意外險、團體醫療險、團體防癌險等福利保險辦法，以特惠費率提供員工投保，使員工之家庭獲得最大之保障。
- (3)本公司訂有員工婚喪喜慶處理辦法，健全員工福利，並設立職工福利委員會，辦理各項員工福利。

2.退休制度—本公司訂有員工退休辦法，其給付標準不低於勞動基準法之有關規定，並另訂有員工撫卹辦法，凡員工在職中死亡者，均可獲得撫卹金之給付。

3.其他重要協議—本公司依經營之績效，訂定員工分紅認股辦法，以提昇員工參與經營熱誠。

(二)說明最近年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。

## 貳、市價、股利及股權分散情形

### 一、每股市價：

單位：新台幣元

項目			九 十 二 年 度				九 十 一 年 度			
			第一季	第二季	第三季	第四季	第一季	第二季	第三季	第四季
成 交 價 格	最 高	調整前	14.0	11.0	18.2	23.9	22.3	25.5	15.2	10.1
		調整後	14.0	11.0	18.2	23.9	22.3	25.5	15.2	10.1
	最 低	調整前	8.8	7.9	10.3	16.5	19.5	16.2	7.65	6.3
		調整後	8.8	7.9	10.3	16.5	19.5	16.2	7.65	6.3

### 二、股利資訊

(一)每股股利：無（本公司於九十一年度營運虧損，未有分配股利之情事）。

#### (二)股利政策

本公司正處於企業穩定成長階段，為考量公司未來資金需求及長期財務規劃，並適度滿足股東對現金流入需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，採穩定、平衡之股利政策。配發股票股利以不超過當年度股利總數二分之一為原則，唯得視經營業務及投資資金需要、股市狀況考量、重大法令修改等，適度調整股票股利及現金股利之發放百分比。

三股權分散情形

普通股  
每股面額十元

92年12月31日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 %
1 至 999	52,510	11,696,042	0.50
1,000 至 5,000	31,835	69,307,200	2.92
5,001 至 10,000	6,668	49,702,330	2.09
10,001 至 15,000	2,364	28,616,255	1.20
15,001 至 20,000	1,375	25,392,141	1.07
20,001 至 30,000	1,227	30,684,557	1.29
30,001 至 40,000	513	18,359,419	0.77
40,001 至 50,000	420	19,768,685	0.83
50,001 至 100,000	706	50,952,778	2.14
100,001 至 200,000	309	44,288,602	1.86
200,001 至 400,000	158	46,161,648	1.94
400,001 至 600,000	54	27,202,132	1.14
600,001 至 800,000	24	16,799,342	0.71
800,001 至 1,000,000	14	12,731,391	0.54
1,000,001 以上	101	1,925,492,828	81.00
合 計	98,278	2,377,155,350	100.00

註：本公司並未發行特別股。

四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率%	質押股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比率%	質押股數
董事	財團法人新光吳火獅紀念醫院	50,926,022	2.10	14,290,000	11,329,000	1,090,000	62,255,022	2.62	15,380,000
董事	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會	1,875,721	0.08	-			1,875,721	0.08	-
董事	新權實業股份有限公司	28,460,790	1.17	28,460,000			28,460,790	1.20	28,460,000
董事	新勝股份有限公司	220,232,619	9.07	212,500,000			220,232,619	9.26	212,500,000
董事	進賢投資股份有限公司	15,235,344	0.63	15,100,000			15,235,344	0.64	15,100,000
董事	綿豪實業股份有限公司	7,226,022	0.30	6,500,000			7,226,022	0.30	6,500,000
董事	匯豐投資有限公司	24,894,670	1.03	-			24,894,670	1.05	-
董事	欣和投資股份有限公司	30,451,135	1.25	-			30,451,135	1.28	-
董事	力立企業股份有限公司	7,149,243	0.29	-			7,149,243	0.30	-
監察人	新光建設開發股份有限公司	4,283,572	0.18	1,512,000		( 1,512,000)	4,283,572	0.18	-
大股東	台灣新光實業股份有限公司	255,211,963	10.52	225,200,000		25,000,000	255,211,963	10.74	250,200,000
經理人	鄭弘志	495,571	0.02	-			495,571	0.02	-
經理人	李後利	165,642	0.01	-	( 146,000)		19,642	-	-
經理人	王武琳	590	-	-			590	-	-
經理人	王常華	10,946	-	-			10,946	-	-

參、重要財務資訊之揭露

一、最近五年度財務資訊

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

項 目		年 度	
		九 十 二 年 度 ( 註 )	九 十 一 年 度 ( 註 )
流 動 資 產		2,511,280	1,911,706
長 期 投 資		38,332,629	22,899,505
固 定 資 產		613	878
其 他 資 產		273	273
流 動 負 債	分 配 前	2,287,345	3,505,024
	分 配 後	-	-
長 期 負 債		10,000,000	-
股 本		23,771,554	24,270,154
資 本 公 積		2,888,201	15,699,062
保 留 盈 餘	分 配 前	5,245,491	( 14,084,667)
	分 配 後	-	-
庫 藏 股 票		( 3,347,796)	( 4,577,211)
資 產 總 額		40,844,795	24,812,362
負 債 總 額	分 配 前	12,287,345	3,505,024
	分 配 後	-	-
股 東 權 益 總 額	分 配 前	28,557,450	21,307,338
	分 配 後	-	-

註：本公司於九十一年二月十九日始成立，故僅列九十二及九十一年度之財務資料；另表列財務資料業經會計師查核簽證。

(二) 損益表資料

單位：新台幣仟元

項 目		年 度	
		九 十 二 年 度 ( 註 )	九 十 一 年 度 ( 註 )
營業收入(損失)		5,429,670	( 14,031,275)
營業毛利(損)		5,429,670	( 14,031,275)
營業利益(損失)		5,337,679	( 14,104,518)
業外收入		17,057	100,808
業外支出		105,642	76,842
稅前利益(損失)		5,249,094	( 14,080,552)
稅後純益(損)		5,246,658	( 14,084,667)
基本每股純益(損)(元)		2.36	(6.28)

註：本公司於九十一年二月十九日始成立，故僅列九十二及九十一年度之財務資料；另表列財務資料業經會計師查核簽證。

## 二、重要財務比率分析

年 度		九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
分析項目		( 註 一 及 註 二 )	( 註 一 及 註 二 )
財務結構 (%)	負債占資產比率	30.08	14.12
	長期負債占資產比率	24.48	-
償債能力 (%)	流動比率	109.79	54.54
經營能力	總資產週轉率 (次)	-	-
	員工平均營業收入	61,701	( 326,309)
	員工平均獲利額	59,621	( 327,455)
獲利能力	資產報酬率 (%)	16.22	( 56.53)
	股東權益報酬率 (%)	21.04	( 66.10)
	純益率 (%)	-	-
	基本每股盈餘 (元)	2.36	( 6.28)
	稀釋每股盈餘 (元)	2.36	( 6.28)
現金流量 (註三)	現金流量比率 (%)	-	-
	現金流量允當比率 (%)	-	-
	現金再投資比率 (%)	-	-
槓桿度	營運槓桿度	101.42	99.48
	財務槓桿度	101.98	99.46
合併資本適足率 (%)		111.00	122.40
本公司及其子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率		詳本財務報告第44~46頁	詳九十一年度財務報告第34~37頁

註一：本公司於九十一年二月十九日始成立，故僅列九十二及九十一年度財務比率；上列年度財務資料均經會計師查核簽證。

註二：分析項目之計算公式如下：

### 1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 長期負債占資產比率 = 長期負債總額 / 資產總額。

## 2.償債能力

流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

## 3.經營能力

(1)總資產週轉率 = 銷貨淨額 / 資產總額。

(2)員工平均營業收入 = 營業收入 / 員工人次

(3)員工平均獲利額 = 本期純益 / 員工人次

## 4.獲利能力

(1)資產報酬率 = [ 稅後損益 + 利息費用 × ( 1 - 稅率 ) ] / 平均  
資產總額。

(2)股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(3)純益率 = 稅後淨利 / 銷貨淨額。

(4)每股盈餘 = ( 稅後淨利 - 特別股股利 ) / 加權平均已發行股  
數。

## 5.現金流量

(1)現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。

(2)現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近  
五年度 ( 資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利 )。

(3)現金再投資比率 = ( 營業活動淨現金流量 - 現金股利 ) / ( 固  
定資產毛額 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金 )。

## 6.槓桿度

(1)營運槓桿度 = ( 營業收入淨額 - 變動營業成本及費用 ) / 營  
業利益

(2)財務槓桿度 = 營業利益 / ( 營業利益 - 利息費用 )

註三：營業活動淨現金流量為負時不予計算。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析

項目	年度	九十二年	九十年	差異	
				金額	%
流動資產		2,511,280	1,911,706	599,574	31
長期投資		38,332,629	22,899,505	15,433,124	67
固定資產		613	878	( 265)	( 30)
其他資產		273	273	-	-
資產總額		40,844,795	24,812,362	16,032,433	65
流動負債		2,287,345	3,505,024	( 1,217,679)	( 35)
長期負債		10,000,000	-	10,000,000	100
負債總額		12,287,345	3,505,024	8,782,321	251
普通股股本		23,771,554	24,270,154	( 498,600)	( 2)
資本公積		2,888,201	15,699,062	( 12,810,861)	( 82)
保留盈餘		5,245,491	( 14,084,667)	19,330,158	137
庫藏股票		( 3,347,796)	( 4,577,211)	1,229,415	27
股東權益總額		28,557,450	21,307,338	7,250,112	34
<p>茲就變動達百分之二十且變動金額達新台幣一仟萬元者，分析說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 流動資產較上期增加 599,574 仟元，主係本期發行公司債使現金及約當現金增加所致。</li> <li>2. 長期投資較上期增加 15,433,124 仟元，主係本期投資新光人壽保險股份有限公司特別股及認列被投資公司利益所致。</li> <li>3. 流動負債較上期減少 1,217,679 仟元，主係本期償還部分短期借款所致。</li> <li>4. 長期負債較上期增加 10,000,000 仟元，主係本期發行公司債所致。</li> <li>5. 資本公積較上期減少 12,810,861 仟元，主係本期以資本公積彌補虧損所致。</li> <li>6. 保留盈餘較上期增加 19,330,158 仟元，主係本期以資本公積彌補虧損及本期淨利所致。</li> <li>7. 庫藏股票較上期減少 1,229,415 仟元，主係本期註銷庫藏股所致。</li> </ol>					

## 二、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：

單位：新台幣仟元

計畫項目	實際或預期之 資金來源	實際或預期 完工日期	所需資金 總額	實際或預定資金運用情形							
				九十一年度	九十二年度	九十三年度	九十四年度	九十五年度	九十六年度	九十七年度	
新設新壽保經公司	銀行借款	91/12	6,000,000	6,000,000							
投資新壽甲種特別股	92年國內第一期有擔保次順位公司債	92/6	5,000,000		5,000,000						
投資新壽乙種特別股	92年國內第一期無擔保轉換公司債	92/12	3,000,000		3,000,000	3,700,000					
新設投資信託公司	92年國內第一期無擔保轉換公司債	93/6	300,000			300,000					
增資銀行子公司	92年國內第一期無擔保轉換公司債	93/10	1,700,000			3,000,000					
投資新壽丙種特別股	國內7年期次順位公司債	97/5	5,000,000								5,000,000

(二) 預計可能產生效益：

單位：新台幣仟元

年	度	投	資	收	益
九十三				41,800	
九十四				40,800	
九十五				96,800	
九十六				29,800	
九十七				29,800	

### 三、流動性分析

(一)最近二年度流動性分析：

項 目 \ 年 度	92 年度	91 年 2 月 19 日 至 12 月 31 日	增 (減) 比例
現金流動比率	-	-	-
現金流量允當比率	-	-	-
現金再投資比率	-	-	-
本期淨營業活動現金流量為負數，故上述比率皆不予計算。			

(二)未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

期 初 現 金 餘 額 ①	預計全年來 自營業活動 淨現金流量 ②	預計全年現 金 流 出 量 ③	預計現金剩 餘 (不足) 數 額 ① + ② - ③	預計現金不足額之 補 救 措 施	
				投資計畫	融資計畫
2,433,834	(139,773)	526,324	1,767,737	-	-

### 四、經營結果分析

(一)經營結果比較分析

單位：新台幣仟元

項 目	92 年度	91 年 2 月 19 日 至 12 月 31 日	增 (減) 金額	變動比率 (%)
營業收入	5,429,670	( 14,031,275)	19,460,945	( 139)
營業毛利 (損)	5,429,670	( 14,031,275)	19,460,945	( 139)
營業費用	91,991	73,243	18,748	26
營業利益 (損失)	5,337,679	( 14,104,518)	19,442,197	( 138)
營業外收入	17,057	100,808	( 83,751)	( 83)
營業外支出	105,642	76,842	28,800	37
稅前利益 (損失)	5,249,094	( 14,080,552)	19,329,646	( 137)
所得稅費用	( 2,436)	( 4,115)	1,679	( 41)
稅後純益 (損)	5,246,658	( 14,084,667)	19,331,325	( 137)

增減比例變動分析說明：

1. 本期營業收入較上期增加 19,460,945 仟元，係因本期依權益法認列子公司之投資收益增加所致。

2.由於上述原因，本期稅後純益較上期稅後純益因而增加19,331,325 仟元。

(二)營業毛利變動分析：不適用。

伍、會計師資訊：

一、公費資訊

本公司支付予簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例未達四分之一以上且未超過新台幣五十萬元，故得免揭露。

二、更換會計師資訊

本公司於九十二年度無更換會計師之情事。