

新光證券投資信託股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國九十五及九十四年度

地址：台北市南京東路二段一二三號十二樓

電話：(〇二) 二五〇七一一二三

會計師查核報告

新光證券投資信託股份有限公司 公鑒：

新光證券投資信託股份有限公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十五年及九十四年一月一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及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商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達新光證券投資信託股份有限公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，新光證券投資信託股份有限公司自民國九十五年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及其他相關公報配合新修訂之條文。

勤業眾信會計師事務所

會計師 王 自 軍

中 華 民 國 九 十 六 年 一 月 十 二 日

新光證券投資信託股份有限公司

資產負債表

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新台幣元

| 資 產 | 九十五年十二月三十一日 | | 九十四年十二月三十一日 | | 負 債 及 股 東 權 益 | 九十五年十二月三十一日 | | 九十四年十二月三十一日 | |
|--------------------------|----------------|-----|----------------|------|-----------------|----------------|-----|----------------|-------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 流動資產 | | | | | 流動負債 | | | | |
| 現金及約當現金（附註二、四及二十） | \$ 412,915,595 | 71 | \$ 31,463,365 | 24 | 應付所得稅（附註二及十八） | \$ - | - | \$ 8,873,487 | 7 |
| 備供出售金融資產—流動（附註二、五及二十） | 8,264,643 | 2 | - | - | 應付費用（附註十一） | 40,952,721 | 7 | 28,644,353 | 21 |
| 應收帳款（附註六） | 29,150,000 | 5 | 21,648,996 | 16 | 其他流動負債（附註十二） | 3,420,877 | 1 | 10,094,580 | 8 |
| 其他應收款（附註十八） | 7,561,055 | 1 | 107,421 | - | 流動負債合計 | 44,373,598 | 8 | 47,612,420 | 36 |
| 受限制資產（附註二十） | 50,000,000 | 9 | - | - | 其他負債 | | | | |
| 其他流動資產（附註二、七及十八） | 1,082,592 | - | 1,030,629 | 1 | 應計退休金負債（附註二及十三） | 11,408,511 | 2 | 23,991,234 | 18 |
| 流動資產合計 | 508,973,885 | 88 | 54,250,411 | 41 | 負債合計 | 55,782,109 | 10 | 71,603,654 | 54 |
| 投 資 | | | | | 股東權益（附註十五） | | | | |
| 以成本衡量之金融資產—非流動（附註二、五及二十） | - | - | - | - | 股 本 | 400,000,000 | 69 | 434,913,660 | 326 |
| 固定資產 | | | | | 資本公積 | | | | |
| 成本（附註二及九） | | | | | 股票發行溢價 | 169,072,894 | 29 | - | - |
| 運輸設備 | 3,960,456 | 1 | 2,993,283 | 2 | 處分資產增益 | - | - | 6,152 | - |
| 生財器具 | 14,466,779 | 3 | 9,177,003 | 7 | 保留盈餘 | | | | |
| 租賃改良 | 25,348,936 | 4 | 25,075,458 | 19 | 法定盈餘公積 | - | - | 70,962,162 | 54 |
| | 43,776,171 | 8 | 37,245,744 | 28 | 特別盈餘公積 | - | - | 37,548,720 | 28 |
| 減：累積折舊 | (33,308,316) | (6) | (26,265,630) | (20) | 待彌補虧損 | (45,990,390) | (8) | (481,835,313) | (362) |
| 固定資產合計 | 10,467,855 | 2 | 10,980,114 | 8 | 金融商品之未實現損益 | 155,081 | - | - | - |
| 其他資產 | | | | | 股東權益合計 | 523,237,585 | 90 | 61,595,381 | 46 |
| 存出保證金（附註十及二十） | 53,147,311 | 9 | 60,545,108 | 46 | | | | | |
| 遞延費用（附註二） | 2,784,860 | - | 3,201,547 | 2 | | | | | |
| 遞延所得稅資產—非流動（附註二及十八） | 3,645,783 | 1 | 4,221,855 | 3 | | | | | |
| 其他資產合計 | 59,577,954 | 10 | 67,968,510 | 51 | | | | | |
| 資 產 總 計 | \$ 579,019,694 | 100 | \$ 133,199,035 | 100 | 負債及股東權益總計 | \$ 579,019,694 | 100 | \$ 133,199,035 | 100 |

後附之附註係本財務報表之一部分。

（請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年一月十二日查核報告）

負責人：

經理人：

主辦會計：

新光證券投資信託股份有限公司

損 益 表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

| | 九 十 五 年 度 | | 九 十 四 年 度 | |
|------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 營業收入 | | | | |
| 管理費收入（附註十六） | \$ 275,026,481 | 97 | \$ 325,353,514 | 98 |
| 銷售費收入（附註十七） | <u>9,793,929</u> | <u>3</u> | <u>5,866,218</u> | <u>2</u> |
| 營業收入合計 | 284,820,410 | 100 | 331,219,732 | 100 |
| 營業費用（附註二十） | (<u>227,466,012</u>) | (<u>80</u>) | (<u>227,598,660</u>) | (<u>69</u>) |
| 營業利益 | <u>57,354,398</u> | <u>20</u> | <u>103,621,072</u> | <u>31</u> |
| 營業外收入及利益 | | | | |
| 利息收入（附註二十） | 2,531,967 | 1 | 9,279,736 | 3 |
| 處分固定資產利益 | 26,836 | - | - | - |
| 其他收入（附註八） | <u>2,981,156</u> | <u>1</u> | <u>8,832,072</u> | <u>3</u> |
| 營業外收入及利益合計 | <u>5,539,959</u> | <u>2</u> | <u>18,111,808</u> | <u>6</u> |
| 營業外費用及損失 | | | | |
| 處分投資損失（附註二、五及二十） | <u>83,530,791</u> | <u>29</u> | <u>558,986,540</u> | <u>169</u> |
| 稅前損失 | (<u>20,636,434</u>) | (<u>7</u>) | (<u>437,253,660</u>) | (<u>132</u>) |
| 所得稅費用（附註二及十八） | (<u>10,535,677</u>) | (<u>4</u>) | (<u>46,286,741</u>) | (<u>14</u>) |
| 本期純損 | (<u>\$ 31,172,111</u>) | (<u>11</u>) | (<u>\$ 483,540,401</u>) | (<u>146</u>) |
| 基本每股虧損（附註十九） | <u>稅 前</u> (\$ <u>1.49</u>) | <u>稅 後</u> (\$ <u>2.25</u>) | <u>稅 前</u> (\$ <u>57.22</u>) | <u>稅 後</u> (\$ <u>63.28</u>) |

後附之附註係本財務報表之一部分。

（請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年一月十二日查核報告）

負責人：

經理人：

主辦會計：

新光證券投資信託股份有限公司

股東權益變動表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

| | 股 本 | 資 本 公 積 保 | | | 留 盈 | | 未分配盈餘(待彌補虧損) | 金融商品未實現損益 | 合 計 |
|------------------|----------------|----------------|----------|---------------|---------------|------------------|--------------|----------------|-----|
| | | 普通股發行溢價 | 處分資產利益 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | | | | |
| 九十四年一月一日餘額 | \$ 372,417,250 | \$ - | \$ 6,152 | \$ 59,452,230 | \$ - | \$ 187,743,600 | \$ - | \$ 619,619,232 | |
| 九十三年度盈餘分配 | | | | | | | | | |
| 提列法定公積 | - | - | - | 11,509,932 | - | (11,509,932) | - | - | |
| 提列特別盈餘公積 | - | - | - | - | 37,548,720 | (37,548,720) | - | - | |
| 員工紅利轉增資 | 10,358,000 | - | - | - | - | (10,358,000) | - | - | |
| 未分配盈餘轉增資 | 52,138,410 | - | - | - | - | (52,138,410) | - | - | |
| 發放現金股利 | - | - | - | - | - | (74,483,450) | - | (74,483,450) | |
| 九十四年度純損 | - | - | - | - | - | (483,540,401) | - | (483,540,401) | |
| 九十四年十二月三十一日餘額 | 434,913,660 | - | 6,152 | 70,962,162 | 37,548,720 | (481,835,313) | - | 61,595,381 | |
| 九十四年度虧損撥補 | | | | | | | | | |
| 資本公積彌補虧損 | - | - | (6,152) | - | - | 6,152 | - | - | |
| 法定盈餘公積彌補虧損 | - | - | - | (70,962,162) | - | 70,962,162 | - | - | |
| 特別盈餘公積彌補虧損 | - | - | - | - | (37,548,720) | 37,548,720 | - | - | |
| 減資彌補虧損 | (358,500,000) | - | - | - | - | 358,500,000 | - | - | |
| 合併發行新股 | 265,205,090 | 17,281,644 | - | - | - | - | - | 282,486,734 | |
| 現金增資 | 58,381,250 | 151,791,250 | - | - | - | - | - | 210,172,500 | |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動 | - | - | - | - | - | - | 155,081 | 155,081 | |
| 九十五年度純損 | - | - | - | - | - | (31,172,111) | - | (31,172,111) | |
| 九十五年十二月三十一日餘額 | \$ 400,000,000 | \$ 169,072,894 | \$ - | \$ - | \$ - | (\$ 45,990,390) | \$ 155,081 | \$ 523,237,585 | |

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年一月十二日查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

新光證券投資信託股份有限公司

現金流量表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

| | <u>九十五年</u> | <u>九十四年</u> |
|---------------------------|--------------------|-----------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本期純損 | (\$ 31,172,111) | (\$ 483,540,401) |
| 折 舊 | 4,285,207 | 4,807,229 |
| 攤 提 | 1,515,214 | 1,025,592 |
| 處分投資損失 | 83,530,791 | 558,986,540 |
| 處分固定資產利益 | (26,836) | - |
| 遞延所得稅 | 2,022,527 | 16,813,678 |
| 本期淨退休金成本(已)未提撥數 | (12,120,404) | 3,521,204 |
| 營業資產及負債之淨變動 | | |
| 應收帳款 | (4,732,240) | 11,694,524 |
| 其他應收款 | (5,208,843) | 1,064,771 |
| 其他流動資產 | 1,258,013 | (126,337) |
| 應付所得稅 | (8,873,487) | (14,808,005) |
| 應付費用 | 7,687,809 | (49,732,179) |
| 其他流動負債 | (5,489,954) | 7,640,550 |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>32,675,686</u> | <u>57,347,166</u> |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 購買備供出售金融資產 | (2,364,582,825) | (9,899,071,432) |
| 出售備供出售金融資產 | 2,281,052,034 | 9,633,903,947 |
| 購置固定資產 | (343,600) | (2,881,355) |
| 出售固定資產價款 | 591,049 | - |
| 存出保證金減少 | 7,397,797 | 8,813,000 |
| 遞延費用增加 | (1,537,908) | (1,320,926) |
| 合併新昕證券投資信託股份有限公司取得現金及約當現金 | <u>216,027,497</u> | - |
| 投資活動之淨現金流入(出) | <u>138,604,044</u> | <u>(260,556,766)</u> |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 發放現金股利 | - | (74,483,450) |
| 現金增資 | <u>210,172,500</u> | - |
| 融資活動之淨現金流入(出) | <u>210,172,500</u> | <u>(74,483,450)</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>九十五年度</u> | <u>九十四年度</u> |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------|
| 現金及約當現金淨增加(減少)數 | \$ 381,452,230 | (\$ 277,693,050) |
| 期初現金及約當現金餘額 | <u>31,463,365</u> | <u>309,156,415</u> |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 412,915,595</u> | <u>\$ 31,463,365</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 支付所得稅 | <u>\$ 23,900,959</u> | <u>\$ 44,684,825</u> |
| 不影響現金流量之投資及融資活動 | | |
| 未分配盈餘及員工紅利轉增資 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 62,496,410</u> |
| 業務損失準備沖銷帳列以成本衡量 之金融資產之逾期債權 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 14,484,944</u> |
| 業務損失準備沖銷處理結構型債券 損失 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 13,217,656</u> |
| 存出保證金轉列受限制資產—流動 | <u>\$ 50,000,000</u> | <u>\$ -</u> |
| 支付現金及帳列應付設備款購置固定資 產支付現金 | | |
| 固定資產增加 | \$ 343,600 | \$ 2,878,900 |
| 應付設備款 | <u>-</u> | <u>2,455</u> |
| 支付現金 | <u>\$ 343,600</u> | <u>\$ 2,881,355</u> |
| 支付現金及帳列其他應付款取得遞延費 用支付現金 | | |
| 遞延費用增加 | \$ 184,333 | \$ 2,674,501 |
| 其他應付款 | <u>1,353,575</u> | <u>(1,353,575)</u> |
| 支付現金 | <u>\$ 1,537,908</u> | <u>\$ 1,320,926</u> |

(接次頁)

(承前頁)

本期合併新昕證券投資信託股份有限公司，其資產與負債之表列如下：

| | <u>九十五年</u> 度 |
|-------------|----------------|
| 現金及約當現金 | \$ 216,027,497 |
| 備供出售金融資產－流動 | 8,109,562 |
| 應收帳款 | 2,768,764 |
| 其他應收款 | 2,244,791 |
| 遞延所得稅資產－流動 | 500,104 |
| 其他流動資產 | 856,459 |
| 固定資產 | 3,993,561 |
| 存出保證金 | 50,000,000 |
| 遞延費用 | 914,194 |
| 預付退休金 | 462,319 |
| 遞延所得稅資產－非流動 | 1,399,868 |
| 應付費用 | 4,620,559 |
| 其他流動負債 | 169,826 |

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年一月十二日查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

新光證券投資信託股份有限公司

財務報表附註

民國九十五及九十四年度

(除另有註明外，金額均以新台幣元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

本公司原名「台灣證券投資信託股份有限公司」，於八十一年五月二十九日奉准成立籌備處，並於同年九月十九日奉准設立，而於八十二年四月十五日開始營業。九十年一月更名為新光證券投資信託股份有限公司。

新光金融控股份有限公司為擴大資產管理規模及市場占有率，於九十五年度以每股 36 元取得本公司全部流通在外普通股股數，成為持有本公司 100% 股權之母公司。

本公司為擴大經濟規模，發揮經營綜效，於九十五年八月二十二日經股東臨時會通過，並於同年九月二十五日經行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）申報核准，吸收合併新昕證券投資信託股份有限公司，合併基準日為同年十月九日。

本公司主要業務為證券投資信託業務、證券投資顧問業務、全權委託投資業務及其他經金管會核准之相關業務。本公司九十五年及九十四年十二月三十一日員工人數分別為 138 人及 126 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述法令、準則及原則編製財務報表時，本公司對於備抵呆帳、固定資產折舊及退休金等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

重要會計政策彙總說明如下：

資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括現金或約當現金，以及預期於資產負債表日後十二個月內變現之資產；固定資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動

資產。流動負債為將於資產負債表日後十二個月內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

約當現金

約當現金係指自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票、銀行承兌匯票及附賣回債券投資。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

現金股利於除息日認列收益，但依據投資淨利宣告之部分，係自投成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（差異不大時，以直線法）攤銷之利息，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

備抵呆帳

按應收帳款及其他應收款期末餘額之收回可能性評估列備抵呆帳。本公司係依據對客戶之應收帳款帳齡分析、信用評等及經濟環境等因素，定期評估應收款項之收回可能性。

固定資產

固定資產係以取得成本為入帳基礎，資本支出與費用支出之劃分，以其效益能否及於以後各期為準。重大更新及改良作為資本支出；維護及修繕支出作為當期費用。

折舊按行政院頒訂之「固定資產耐用年數表」所規定之耐用年數，依平均法計提。

遞延費用

遞延費用包括電話裝置、網路連線及電腦軟體等支出，按五年及三年平均攤銷。

員工退休金

本公司對正式聘用員工訂有退休辦法，若選擇確定給付退休辦法之員工按月就薪資總額百分之二提撥退休基金，專戶儲存於中央信託局；另選擇確定提撥退休辦法之員工則按給付薪資之百分之六提撥退休基金至勞工保險局個人專戶。

本公司九十五及九十四年度依確定給付退休辦法下提撥之退休基金分別為 795,098 元及 928,417 元，九十五年及九十四年十二月三十一日該退休基金餘額分別為 6,102,763 元及 6,085,614 元；另九十五及九十四年度依確定提撥退休辦法下認列之退休金成本分別為 4,862,112 元及 2,495,535 元。

本公司屬確定給付退休辦法下之員工退休金採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定，依精算法認列及揭露相關之資產及負債。另屬確定提撥退休辦法下之員工退休金，於員工提供服務期間，將應提撥至個人專戶之退休基金認列退休金成本。

營利事業所得稅

本公司之所得稅費用係依財務會計準則公報第二十二號規定，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，認列遞延所得稅資產或負債，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，提列備抵評價金額。

本公司所得稅抵減之會計處理依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」之規定處理，因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

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調整項目。

自兩稅合一制度實施後，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%營利事業所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

所得基本稅額條例自九十五年一月一日起施行，營利事業依該條例規定計算之一般所得稅額高於或等於基本稅額者，該營利事業當年度應繳納之所得稅，應按所得稅法及其他相關法律規定計算認定之。若一般所得稅額低於基本稅額者，其應繳納之所得稅，除按所得稅法及其他相關法律計算認定外，應另就基本稅額與一般所得稅額之差額認定之。該項差額，不得以其他法律規定之投資抵減稅額減除之。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自九十四年一月一日起採用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理」，是項變動，對本公司九十四年度財務報表並無重大影響。

本公司自九十五年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及各號公報配合新修訂之條文。

(一)首次適用新發布及修訂財務會計準則公報之影響數

首次適用前述新公報及相關公報修訂條文時，本公司將金融資產及金融負債予以適當分類，原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品者，列為會計原則變動累積影響數；屬以攤銷後成本衡量、備供出售金融商品以公平價值衡量者，列為股東權益調整項目。是項變動對本公司九十五年度財務報表並無重大影響。

(二)適用新發布及修訂財務會計準則公報之科目重分類

依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九四）基秘字第〇一六號函之規定，於九十五年度首次適用財務會計準則公報第三十四號所編製之比較財務報表中，九十四年度財務報表應依九十五年度所使用之會計科目進行重分類，但不予須重編；惟同類科目之評價方法可能有所不同，應於附註敘明。

本公司對於金融商品之評價方法，九十五及九十四年度採用不同之會計政策者，說明如下：

1.短期投資

短期投資係投資於有價證券，以取得成本為入帳基礎，出售時按加權平均法計算，期末並依成本與市價孰低法評價；開放型基金之市價係指資產負債表日該基金淨資產價值。

2.長期投資

長期股權及債券投資按取得成本入帳，如有證據顯示投資之價值確已減損，且回復希望甚小時，承認其損失，出售時，其成本係按加權平均法計算。另長期債券投資並依權責基礎計算利息收入。

四 現金及約當現金

| | 九 十 五 年 十二月三十一日 | 九 十 四 年 十二月三十一日 |
|------|-----------------------|----------------------|
| 現 金 | | |
| 零用金 | \$ 396,000 | \$ 396,000 |
| 支票存款 | 542,041 | 377,913 |
| 活期存款 | 13,799,404 | 2,662,565 |
| 定期存款 | 179,400,000 | - |
| 約當現金 | | |
| 短期票券 | 218,778,150 | 28,026,887 |
| | <u>\$ 412,915,595</u> | <u>\$ 31,463,365</u> |

九十五年十二月三十一日之定期存款年利率為 1.50%~2.02%，九十五年及九十四年十二月三十一日之約當現金年利率分別為 1.62%及 1.38%。

五 備供出售金融資產－流動

| | 九 十 五 年 十二月三十一日 | 九 十 四 年 十二月三十一日 |
|------------|---------------------|--------------------|
| 受益憑證－開放型基金 | <u>\$ 8,264,643</u> | <u>\$ -</u> |

(一)受益憑證－開放型基金於九十五年及九十四年十二月三十一日分別為 8,264,643 元及 0 元，依台財證(四)第 42790 號函及金管證四字第 0930145704 號函規定，須持有一定期間以上方能出售之限制。九十五年度交易目的之金融商品產生之評價利益為 155,081 元，帳列金融商品之未實現利益項下。

- (二)本公司基於配合政府推行債券型基金分流之政策及保障基金受益人之權益，於九十五年十月至十二月間向所經理之債券型基金陸續購入並出售其所持有之部分債券，合計產生處分投資損失 83,530,791 元，另關係人交易請參閱附註二十之說明。
- (三)本公司基於保障基金受益人之權益，於九十四年十一月及十二月間向所經理之債券型基金陸續購入並出售其所持有之結構型債券，合計產生處分投資損失 577,798,894 元，其中損失 13,217,656 元係以業務損失準備予以沖銷，另關係人交易請參閱附註二十之說明。
- (四)本公司於九十年十一月購入高雄銀行股份有限公司九十年度第一期第一次金融債券 50,000,000 元，本金融債券年利率 3.00%，期限 5 年，每年付息一次，分別於第三、四、五次付息時各還本 30%、30% 及 40%。另本公司業於九十四年十二月出售。
- (五)本公司於九十二年六月購入中國信託商業銀行股份有限公司金融債券 50,000,000 元，本金融債券年利率 2.50%，期限 5 年，每半年付息一次，到期全數還本。另本公司業於九十四年十一月出售。
- (六)本公司於九十二年九月購入高雄銀行股份有限公司九十一年度第一期第三次金融債券 29,999,365 元，本金融債券年利率 3.43%，期限 5 年，每年付息一次，分別於第 2、3、4 及 5 次付息時各還本 40%、20%、20% 及 20%。另本公司業於九十四年九月出售。
- (七)本公司於分別於九十三年八月及十一月購入華南商業銀行股份有限公司九十二年度第十期次順位金融債券 30,052,973 元及 20,034,373 元，本金融債券年利率 2.80%，期限五年六個月，每年付息一次，到期全數還本。另本公司業於九十四年十一月出售。
- (八)本公司於九十三年六月購入中國國際商業銀行股份有限公司九十三年度第六期次順位金融債券 20,000,000 元，本金融債券年利率 2.70%，期限五年七個月，每年付息一次，到期全數還本。另本公司業於九十四年十二月出售。

(九)本公司於九十四年一月購入新竹國際商業銀行股份有限公司九十四年度第一期次順位金融債券 20,000,000 元，本金融債券年利率 3%，無到期日但五年後可被銀行贖回，每半年付息一次。另本公司業於九十四年十一月出售。

(十)本公司於九十四年一月購入交通銀行股份有限公司九十二年度第十八期第十一次順位金融債券 9,100,000 元，本金融債券年利率 2.97%，期限七年，每半年付息一次。另本公司業於九十四年十二月出售。

六、應收帳款

| | 九 十 五 年 十二月三十一日 | 九 十 四 年 十二月三十一日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 應收管理費收入 | \$ 28,051,119 | \$ 20,266,065 |
| 應收銷售費收入 | 1,098,881 | 1,382,931 |
| | <u>\$ 29,150,000</u> | <u>\$ 21,648,996</u> |

七、其他流動資產

| | 九 十 五 年 十二月三十一日 | 九 十 四 年 十二月三十一日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 遞延所得稅資產－流動 | \$ 453,517 | \$ - |
| 預付費用 | 629,075 | 1,030,629 |
| | <u>\$ 1,082,592</u> | <u>\$ 1,030,629</u> |

遞延所得稅資產－流動請參閱附註十八。

八、以成本衡量之金融資產

| | 九 十 五 年 十二月三十一日 | 九 十 四 年 十二月三十一日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 未上市股票 | | |
| 台中精機廠股份有限公司 | \$ - | \$ - |

本公司於八十八年五月向本公司所經理之新光吉祥基金購入台中精機廠股份有限公司第二次無擔保公司債，原應於八十八年、八十九年及九十年五月十五日分三次平均攤還本金，唯該公司財務困難，本公司已併同業務損失準備考量，提列備抵跌價損失。另於九十三年十

月依重整計劃書規定選擇以債作股，故全數轉換為該公司普通股計4,241,285股。又該公司於九十四年度因辦理減資彌補虧損及償還部分本金，減資而重新換發該公司普通股計74,010股；另九十五及九十四年度所受償之部分本金分別為2,904,064元及8,712,192元，帳列其他收入項下。因考量損失業已實現，故本公司九十四年度將業務損失準備中14,484,944元沖銷該剩餘逾期債權。

九. 固定資產

| | 九十五年十二月三十一日 | | | 九十四年 |
|------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 成本 | 累計折舊 | 未折減餘額 | 十二月三十一日 未折減餘額 |
| 運輸設備 | \$ 3,960,456 | \$ 2,093,268 | \$ 1,867,188 | \$ 1,724,592 |
| 生財器具 | 14,466,779 | 10,165,893 | 4,300,886 | 2,828,789 |
| 租賃改良 | 25,348,936 | 21,049,155 | 4,299,781 | 6,426,733 |
| | <u>\$ 43,776,171</u> | <u>\$ 33,308,316</u> | <u>\$ 10,467,855</u> | <u>\$ 10,980,114</u> |

上列固定資產九十五年及九十四年十二月三十一日之投保金額分別為27,355,000元及27,846,000元。

十. 存出保證金

| | 九十五年 十二月三十一日 | 九十四年 十二月三十一日 |
|-------|----------------------|----------------------|
| 營業保證金 | \$ 50,000,000 | \$ 57,500,000 |
| 其他保證金 | 3,147,311 | 3,045,108 |
| | <u>\$ 53,147,311</u> | <u>\$ 60,545,108</u> |

本公司依(89)台期證(四)第○四四二六號函規定，經營全權委託投資業務，於九十五年及九十四年十二月三十一日向金融機構所提存之營業保證金均為50,000,000元。另本公司九十四年度承接公務人員退休撫卹基金、行政院勞工委員會及外貿協會等全權委託業務，依合約規定提存之履約保證金為7,500,000元。

士 應付費用

| | 九 十 五 年 十二月三十一日 | 九 十 四 年 十二月三十一日 |
|-------|----------------------|----------------------|
| 薪資及獎金 | \$ 27,245,837 | \$ 16,163,137 |
| 退休金 | 995,983 | 822,196 |
| 勞務費 | 3,494,028 | 3,249,652 |
| 保險費 | 1,531,650 | 1,348,687 |
| 稅捐 | 1,180,448 | 1,251,540 |
| 廣告費 | 494,725 | 498,018 |
| 銷售費 | 2,443,586 | 3,206,105 |
| 其他 | 3,566,464 | 2,105,018 |
| | <u>\$ 40,952,721</u> | <u>\$ 28,644,353</u> |

士 其他流動負債

| | 九 十 五 年 十二月三十一日 | 九 十 四 年 十二月三十一日 |
|-------|---------------------|----------------------|
| 其他應付款 | \$ - | \$ 1,353,575 |
| 預收款項 | 2,306,944 | 7,947,659 |
| 代收款 | 1,113,933 | 793,346 |
| | <u>\$ 3,420,877</u> | <u>\$ 10,094,580</u> |

士 應計退休金負債

本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休辦法，屬確定給付辦法，員工按其服務年資，十五年以內者（含），每服務滿一年給兩個基數，超過十五年者每增加一年給一個基數，總計最高以四十五個基數為限。員工退休金之支付，係根據服務年資及其核准退休時六個月平均工資（基數）計算。

本公司依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定，員工退休金費用應採精算法認列，茲依該公報規定，揭露相關資訊如下：

(一)九十五及九十四年度淨退休成本組成項目如下：

| | 九 十 五 年 度 | 九 十 四 年 度 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 服務成本 | \$ 1,136,066 | \$ 2,645,918 |
| 利息成本 | 1,148,664 | 905,859 |
| 退休金資產預期報酬 | (211,852) | (180,311) |
| 過渡性淨給付義務攤銷數 | 221,237 | 221,237 |
| 退休金利益攤銷數 | (9,142) | - |
| 合併新昕投信之影響數 | (462,319) | - |
| 未認列前期服務成本攤銷數 | 301,431 | 856,918 |
| 淨退休金成本 | <u>\$ 2,124,085</u> | <u>\$ 4,449,621</u> |

(二)退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

| | 九 十 五 年 十二月三十一日 | 九 十 四 年 十二月三十一日 |
|-------------|------------------------|------------------------|
| 給付義務 | | |
| 既得給付義務 | \$ - | (\$ 1,737,247) |
| 非既得給付義務 | (13,737,324) | (24,184,923) |
| 累積給付義務 | (13,737,324) | (25,922,170) |
| 未來薪資增加之影響數 | (7,456,927) | (9,421,327) |
| 預計給付義務 | (21,194,251) | (35,343,497) |
| 退休基金資產公平價值 | 6,102,763 | 6,085,614 |
| 提撥狀況 | (15,091,488) | (29,257,883) |
| 未認列過渡性淨給付義務 | 3,318,565 | 3,539,802 |
| 未認列前期服務成本 | 5,124,329 | 5,425,760 |
| 未認列退休金利益 | (4,759,917) | (3,698,913) |
| 應計退休金負債 | <u>(\$ 11,408,511)</u> | <u>(\$ 23,991,234)</u> |

(三)截至九十五年及九十四年十二月三十一日

| | 九 十 五 年 十二月三十一日 | 九 十 四 年 十二月三十一日 |
|-------------|--------------------|---------------------|
| 職工退休辦法之既得給付 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,925,000</u> |

(四)退休金給付義務之假設：

| | 九 十 五 年 十二月三十一日 | 九 十 四 年 十二月三十一日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 折現率 | 2.75% | 3.25% |
| 未來薪資水準增加率 | 2.75% | 3.00% |
| 退休基金資產預期投資報酬率 | 2.75% | 3.25% |

四、業務損失準備

依(88)台財證(四)第○四三一○號函規定，證券投資信託事業自八十八年七月一日起四年內，應就專屬本業之銷售額提列百分之三，作為業務損失準備，列於其他負債項下。提列之業務損失準備僅得用於沖銷持有財務困難公司債或其他投資標的之發行公司發生非經常性之重大損失所提列之備抵跌價損失及其他經證期局核准之用途。本公司九十四年一月一日依上述函令規定所提列之業務損失準備餘額為27,702,600元。另本公司九十四年度分別沖銷處理結構型債券損失13,217,656元及逾期債權14,484,944元，九十四年十二月三十一日餘額為零，請參閱附註五及八。

五、股東權益

(一) 股本

本公司九十四年一月一日實收資本額為372,417,250元，分為37,241,725股，每股面額10元，均為普通股。

本公司於九十四年六月辦理未分配盈餘及員工紅利轉增資62,496,410元，分為6,249,641股，每股面額10元，故本公司九十四年十二月三十一日實收資本額增加為434,913,660元，為43,491,366股，每股面額10元，均為普通股。

本公司為改善財務結構及提高每股淨值，於九十五年八月二十二日經股東臨時會決議，減資358,500,000元以彌補累積虧損，減資基準日為同年十月八日，減資後之實收資本額為76,413,660元。另本公司為擴大經濟規模，發揮經營綜放，以九十五年十月九日為合併基準日，吸收合併新昕證券投資信託股份有限公司，計合併發行普通股26,520,509股，每股面額10元，實收資本額增加為341,618,750元，因合併而發行股票之股本溢價17,281,644元，帳列「資本公積－發行普通股溢價」科目。

本公司九十五年十一月十四日經董事會代行股東會決議並經金管會核准，於九十五年十二月辦理現金增資58,381,250元，分為5,838,125股，每股發行價格36元，發行價格超過面額部分151,791,250元，列為「資本公積－發行普通股溢價」科目，故本公

司九十五年十二月三十一日實收資本額增加為 400,000,000 元，分為 40,000,000 股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股及因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股；其撥充股本，每年以一定比例為限。

(三) 保留盈餘

依公司法及本公司章程規定，每年決算如有盈餘，於繳納所得稅及彌補以往年度虧損後，應先提列百分之十為法定盈餘公積及百分之二十為特別盈餘公積，但法定盈餘公積或特別盈餘公積分別已達本公司資本總額時，不在此限。如尚有餘額，應提所餘盈餘不低於千分之一為員工紅利，其餘盈餘依董事會之建議由股東會決議分配或保留之。

本公司九十四年盈虧撥補案，業經九十五年三月十三日股東常會決議，以資本公積 6,152 元、法定盈餘公積 70,962,162 元及特別盈餘公積 37,548,720 元彌補虧損。

(四) 金融商品未實現損益

本公司九十五年十二月三十一日持有備供出售金融資產一流動所產生之未實現損益變動計 155,081 元。

六 管理費收入

| | 九十五年度 | 九十四年度 |
|----------|--------------|---------------|
| 新光台灣富貴基金 | \$ 8,359,639 | \$ 11,180,316 |
| 新光台灣吉利基金 | 31,939,866 | 40,015,620 |
| 新光吉星基金 | 44,156,213 | 86,180,085 |
| 新光吉祥基金 | 38,920 | 35,607,448 |
| 新光競臻笠基金 | 5,314,119 | 7,150,746 |
| 新光摩天基金 | 8,664,797 | 10,847,601 |
| 新光千里馬基金 | 2,368,635 | 4,972,781 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九十五年 | 九十四年 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 新光國家建設基金 | \$ 8,110,553 | \$ 7,432,172 |
| 新光創新科技 | 6,487,263 | 8,187,177 |
| 新興中小基金 | 811,312 | 3,818,596 |
| 新光大三通基金 | 7,745,793 | 7,321,851 |
| 新光亞洲精選基金 | 6,346,187 | 6,591,597 |
| 新光吉富基金 | 891,625 | 8,172,040 |
| 新光策略平衡基金 | 54,753,353 | 17,863,845 |
| 新光保本基金 | 4,915,043 | 7,723,637 |
| 新光日本精選基金 | 11,880,133 | 7,820,947 |
| 新光策略平衡二號基金 | 12,263,251 | - |
| 其他基金 | 47,619,449 | 24,437,747 |
| 全權委託業務 | 12,360,330 | 30,029,308 |
| | <u>\$ 275,026,481</u> | <u>\$ 325,353,514</u> |

本公司截至九十四年十二月三十一日所經理之基金計有新光台灣富貴基金等二十八檔，於九十五年新增經理新光策略平衡二號基金等四檔基金，另吸收合併新昕證券投資信託股份有限公司取得新昕健康平安基金等六檔基金，又本公司九十五年分別辦理新光吉祥基金等九檔基金之合併及清算。

本公司九十五年十二月三十一日所經理之基金皆為開放型基金。各基金投資信託契約訂有不同之管理費報酬，原則上係按基金淨資產價值之某一比率，自基金成立日起開始逐日累積計算。目前各基金管理費報酬介於基金淨資產價值 0.2% 與 1.75% 之間。另本公司從事全權委託業務管理費報酬介於該委託淨資產價值 0.1% 與 3.5% 之間。

七、銷售費收入

係本公司發行受益憑證時，向受益憑證申購人收取之發行手續費，按承購金額之 0.1% ~ 1.5% 計算。

六 營利事業所得稅

(一) 九十五年及九十四年十二月三十一日應付所得稅估列如下：

| | 九 十 五 年 十二月三十一日 | 九 十 四 年 十二月三十一日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 稅前損失 | (\$ 20,636,434) | (\$ 437,253,660) |
| 加：處分投資損失 | 83,530,791 | 558,986,540 |
| (已)未實現退休金費用 | (12,582,723) | 3,521,204 |
| 減：分離課稅之利息收入 | (462,062) | (1,221,764) |
| 其 他 | (2,753,935) | (5,556,645) |
| 虧損扣抵 | (12,584,195) | - |
| 估計課稅所得額 | 34,511,442 | 118,475,675 |
| ×稅率—10,000 | ×25%—10,000 | ×25%—10,000 |
| 估計所得稅費用 | 8,617,861 | 29,608,919 |
| 加：未分配盈餘加徵10% | - | 287,447 |
| 減：投資抵減金額 | (137,109) | (419,592) |
| 本期應負擔所得稅 | 8,480,752 | 29,476,774 |
| 減：暫繳及扣繳稅款 | (14,995,074) | (20,603,287) |
| (應收退稅款)應付所得稅 | (\$ 6,514,322) | \$ 8,873,487 |

(二) 九十五年及九十四年十二月三十一日遞延所得稅資產之構成項目如下：

| | 九 十 五 年 十二月三十一日 | 九 十 四 年 十二月三十一日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 暫時性差異產生者 | | |
| 退休金費用認列之差異 | \$ 2,852,128 | \$ 4,221,855 |
| 未實現之資產減損損失 | 1,247,172 | - |
| 遞延所得稅資產合計 | 4,099,300 | 4,221,855 |
| 減：遞延所得稅資產—流動 | (453,517) | - |
| 遞延所得稅資產—非流動 | \$ 3,645,783 | \$ 4,221,855 |

(三) 本公司九十五及九十四年度所得稅費用說明如下：

| | 九 十 五 年 度 | 九 十 四 年 度 |
|---------------|---------------|---------------|
| 本期應負擔之所得稅費用 | \$ 8,480,752 | \$ 29,476,774 |
| 減：以前年度所得稅低(高) | | |
| 估數 | 32,398 | (3,711) |
| 遞延所得稅資產減少數 | 2,022,527 | 16,813,678 |
| 所得稅費用 | \$ 10,535,677 | \$ 46,286,741 |

(四)本公司營利事業所得稅結算申報案，業奉主管稽徵機關核定至九十三年度。

(五)兩稅合一相關之資訊，揭露如下：

截至九十五年及九十四年十二月三十一日有關股東可扣抵稅額帳戶之資訊內容如下：

| | 九十五年 十二月三十一日 | 九十四年 十二月三十一日 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | \$ 56,858,895 | \$ 39,358,182 |
| 八十六年度以前未分配盈餘 | - | - |
| 八十七年度以後未分配盈餘 | (44,115,390) | (373,324,431) |
| 預計當年度盈餘分配之稅額 扣抵比率 | - | - |

本公司九十五及九十四年度皆為累積虧損，故盈餘分配之稅額扣抵比率為零。

另依所得稅法規定，非中華民國境內居住的個人及在中華民國境內無固定營業場所的營利事業，在中華民國境內取得公司、合作社分配的股利或盈餘總額所含被投資公司或合作社已繳納的營利事業所得稅額，不得抵繳該股利淨額或盈餘淨額的應扣繳稅額。但因被投資公司或合作社的盈餘未分配，依規定應加徵百分之十營利事業所得稅的部分，則不在此限。

六、每股虧損

九十五及九十四年度稅前基本每股虧損及稅後基本每股虧損係分別按各該年度稅前純損 20,636,434 元及 437,253,660 元；稅後純損 31,172,111 元及 483,540,401 元，除以各該年度流通在外普通股之加權平均股數 13,824,690 股及 7,641,366 股計算而得。本公司九十五年度減資彌補虧損 358,500,000 元，九十四年度基本每股虧損業加以追溯調整。

三 關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|-------------------------------|-----------------------------|
| 新光全球首選組合證券選投資信託基金(全球 首選基金) | 本公司經理之基金 |
| 新光台灣吉利證券投資信託基金(吉利基金) | " |
| 新光吉祥證券投資信託基金(吉祥基金) | " |
| 新光吉星證券投資信託基金(吉星基金) | " |
| 新光多重套利二號證券投資信託基金(多重二 號基金) | " |
| 新光人壽保險股份有限公司(新光人壽) | 屬同一集團之關係企業 |
| 臺灣新光商業銀行股份有限公司(新光銀行) | " |
| 新壽公寓大廈管理維護股份有限公司(新壽公 寓) | " |
| 台新國際商業銀行股份有限公司(台新銀行) | 該金控公司董事長為本公司 董事長之二親等以內親屬 |
| 台証綜合證券股份有限公司 | " |
| 新光紡織股份有限公司(新光紡織) | 該公司董事長與本公司董事 長係一親等以內親屬 |
| 新光產物保險股份有限公司(新光產物) | " |
| 新光資產管理股份有限公司(新光資產管理) | " |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

| | 九十五年十二月三十一日 | | 九十四年十二月三十一日 | |
|------|-----------------------|-----------|---------------------|-------|
| | 餘 額 | 利 率 % | 餘 額 | 利 率 % |
| 台新銀行 | | | | |
| 活期存款 | \$ 1,492,101 | 0.15 | \$ 1,795,972 | 0.15 |
| 支票存款 | 272,977 | - | 230,186 | - |
| 定期存款 | 9,500,000 | 1.50~2.00 | - | - |
| 新光銀行 | | | | |
| 活期存款 | 9,450,589 | 0.10 | 164,066 | 0.10 |
| 支票存款 | 269,064 | - | 147,727 | - |
| 定期存款 | 169,900,000 | 1.76~2.02 | - | - |
| | <u>\$ 190,884,731</u> | | <u>\$ 2,337,951</u> | |

上列存款九十五及九十四年度之利息收入分別 1,000,589 元及 2,299,163 元。

2. 備供出售金融資產－流動

| | 九 十 五 年 度 | | | | 九 十 四 年 度 | | | |
|--------|---------------------------|------------|-------------|----------|---------------------------|----------|---------------------|----------|
| | 估 該 | | 估 該 | | 估 該 | | 估 該 | |
| | 開 放 型 基 金 科 目 處 分 投 資 科 目 | 利 益 | 利 益 | 利 益 | 開 放 型 基 金 科 目 處 分 投 資 科 目 | 利 益 | 利 益 | 利 益 |
| | 期 末 餘 額 | % | % | % | 期 末 餘 額 | % | % | % |
| 吉利基金 | \$ - | - | - | - | \$ - | - | - | - |
| 吉祥基金 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 吉星基金 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 多重二號基金 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 全球首選基金 | 8,264,643 | 100 | - | - | - | - | - | - |
| | <u>\$ 8,264,643</u> | <u>100</u> | <u>\$ -</u> | <u>-</u> | <u>\$ -</u> | <u>-</u> | <u>\$ 2,237,960</u> | <u>-</u> |

3. 受限制資產－流動

| | 九 十 五 年 | | 九 十 四 年 | |
|--------|----------------------|-----------|---------------|-----------|
| | 十 二 月 三 十 一 日 | | 十 二 月 三 十 一 日 | |
| | 金 額 | 估 該 科 目 % | 金 額 | 估 該 科 目 % |
| 存出保證金－ | | | | |
| 台新銀行 | <u>\$ 50,000,000</u> | <u>-</u> | <u>\$ -</u> | <u>-</u> |

係本公司經營全權委託投資業務依主管機關規定向金融機構所提存之營業保證金，本期因合併新昕證券投資信託股份有限公司且該公司業已提存相同金額，故向主管機關申請解除提存，截至九十五年十二月三十一日止該項申請手續尚在進行中，故帳列此科目，本公司業於九十六年一月全數解除提存。

4. 存出保證金

| | 九 十 五 年 | | 九 十 四 年 | |
|--------|---------------------|-----------|----------------------|-----------|
| | 十 二 月 三 十 一 日 | | 十 二 月 三 十 一 日 | |
| | 金 額 | 估 該 科 目 % | 金 額 | 估 該 科 目 % |
| 租賃押金 | | | | |
| 新光人壽 | \$ 2,683,842 | 5 | \$ 2,520,639 | 4 |
| 新光產物 | 38,520 | - | 38,520 | - |
| 新光紡織 | 10,000 | - | - | - |
| 新光資產管理 | 9,600 | - | 9,600 | - |
| 新壽公寓 | 79,739 | - | 79,739 | - |
| 營業保證金 | | | | |
| 台新銀行 | - | - | 57,500,000 | 95 |
| | <u>\$ 2,821,701</u> | <u>5</u> | <u>\$ 60,148,498</u> | <u>99</u> |

營業保證金請參閱附註十之說明。

5. 租金支出

| | 九 十 五 年 度 | | 九 十 四 年 度 | |
|--------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | 金 額 | 估 該 科 目 % | 金 額 | 估 該 科 目 % |
| 新光人壽 | \$ 11,286,223 | 94 | \$ 11,335,657 | 91 |
| 新光紡織 | 42,000 | - | 40,320 | - |
| 新光產物 | 231,120 | 2 | 220,116 | 2 |
| 新光資產管理 | 145,530 | 1 | 120,960 | 1 |
| 新壽公寓 | 56,280 | - | 56,280 | 1 |
| | <u>\$ 11,761,153</u> | <u>97</u> | <u>\$ 11,773,333</u> | <u>95</u> |

本公司承租新光人壽南京大樓 11 樓及高雄七賢大樓 4 樓，九十五及九十四年度租賃面積均為約 460 坪，其租金價格係由雙方總經理依據鄰近地區租金行情協商議定。另本公司承租新光產物中港大樓 12 樓，九十五及九十四年度租賃面積均為 21 坪，其租金價格係由雙方總經理依據鄰近地區租金行情協商議定。

6. 財產交易

本公司基於保障基金受益人權益，於九十四年十一月至十二月間陸續購入並出售所經理之債券型基金所持有之結構型債券，其中塑化 2D 及 2I 公司債售予台証綜合證券股份有限公司，總價款共計 966,450,000 元，產生處分損失 33,550,000 元。

二 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

| 性質別 \ 功能別 | 九 十 五 年 度 | | | 九 十 四 年 度 | | |
|-----------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|
| | 屬於營業 成 本 者 | 屬於營業 費 用 者 | 合 計 | 屬於營業 成 本 者 | 屬於營業 費 用 者 | 合 計 |
| 用人費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | - | 126,415,811 | 126,415,811 | - | 117,620,744 | 117,620,744 |
| 勞健保費用 | - | 7,110,171 | 7,110,171 | - | 6,939,268 | 6,939,268 |
| 退休金費用 | - | 6,986,197 | 6,986,197 | - | 6,945,156 | 6,945,156 |
| 其他用人費用 | - | 3,532,590 | 3,532,590 | - | 4,902,804 | 4,902,804 |
| 折舊費用 | - | 4,285,207 | 4,285,207 | - | 4,807,229 | 4,807,229 |
| 攤銷費用 | - | 1,515,214 | 1,515,214 | - | 1,025,592 | 1,025,592 |

三 金融商品之揭露

(一) 金融商品之公平價值

| 非衍生性金融商品 | 九十五年十二月三十一日 | | 九十四年十二月三十一日 | |
|-----------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 資產 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 412,915,595 | \$ 412,915,595 | \$ 31,463,365 | \$ 31,463,365 |
| 備供出售金融資產 | 8,264,643 | 8,264,643 | - | - |
| 應收款項 | 29,150,000 | 29,150,000 | 21,648,996 | 21,648,996 |
| 受限制資產－流動 | 50,000,000 | 50,000,000 | - | - |
| 其他應收款 | 7,561,055 | 7,561,055 | 107,421 | 107,421 |
| 以成本衡量金融資產 | - | - | - | - |
| 存出保證金 | 53,147,311 | 52,228,097 | 60,545,108 | 59,650,353 |
| 負債 | | | | |
| 應付所得稅 | - | - | 8,873,487 | 8,873,487 |
| 應付費用 | 40,952,721 | 40,952,721 | 28,644,353 | 28,644,353 |
| 其他流動金融負債 | 1,113,933 | 1,113,933 | 793,346 | 793,346 |

非衍生性金融商品：無。

(二) 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、應收款項、受限制資產－流動、其他應收款、應付所得稅、應付費用及其他流動金融負債。
 2. 備供出售金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。
 3. 以成本衡量之金融資產者，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此公平價值無法可靠衡量。
 4. 存出保證金係依預期現金流量之折現值估公平價值，其折現率係以銀行之定期存款利率為準。
- (三) 本公司九十五年及九十四年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 279,400,000 元及 57,500,000 元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 218,778,150 元及 28,026,887 元。

(四)財務風險資訊

1.市場風險

市場風險係指市場價格、利率及外匯匯率變動而使金融商品產生公平價值波動之風險，本公司於資產負債表日所持有之金融商品業已依公開報價衡量其公平價值，且市場利率每上升1%，將使本公司所持有之金融商品之公平價值分別下降 2,766,337 元及 569,307 元。

2.信用風險

信用風險係評估本公司因交易對方或他方未履合約之潛在影響，係以資產負債表由公平價值為正數之合約為評估對象。由於本公司之交易對象均為信用良好之金融機構及公司組織，故預期無重大信用風險。

3.流動性風險

本公司營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

三、合併事項說明

本公司為擴大經濟規模，發揮經營綜效，與新昕證券投資信託股份有限公司簽訂合併契約書進行合併，以本公司為存續公司，新昕證券投資信託股份有限公司為消滅公司。此合併案於九十五年八月二十二日經股東臨時會通過，並於同年九月二十五日經證券暨期貨管理委員會申報核准，本公司董事會決議合併基準日為九十五年十月九日，其相關重要資訊如下：

(一)合併契約主要內容

本公司按消滅公司－新昕證券投資信託公司每 1.1312 股換發本公司 1 股之比率一次發行新股 26,520,509 股，每股面額新台幣 10 元，換發時，不滿一股之畸零股，以按面額折算現金發放至元為止，並授權本公司董事長洽特定人以面額承購之。

(二)合併增資換股比例計算原則：

- 1.市場現況及未來發展條件。
- 2.每股淨值。

(三)該合併案對本公司財務、業務與股東權益之影響：

本公司合併新昕證券投資信託股份有限公司，係經由集團內之整合擴大經營規模，提升經營效益及市場競爭力，並促進資產管理市場之成長與發展。

(四)擬制性資訊

假設於九十五及九十四年度初即吸收合併，則九十五及九十四年度比較合併經營結果之擬制性資訊如下：

| | <u>九 十 五 年 度</u> | <u>九 十 四 年 度</u> |
|--------|------------------|------------------|
| 營業收入淨額 | \$ 313,303,025 | \$ 393,305,707 |
| 本期純損 | (52,311,399) | (482,768,344) |
| 基本每股虧損 | (3.78) | (63.18) |

新光證券投資信託股份有限公司

會計師重要查核說明
民國九十五年度

新光證券投資信託股份有限公司

會計師重要查核說明

民國九十五年度

一、內部控制制度實施之說明及評估：

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之規定，業於必要之範圍內研究及評估該公司內部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，俾對該公司之財務報表是否允當表達其財務狀況、經營成果及現金流量表示意見。惟上述內部控制制度之研究及評估，係以抽查方式辦理，並不保證所有該制度之缺失必能於研究及評估時全部發現。

本會計師於前述抽查過程中，並未發現該公司之內部控制制度有重大缺失，以致影響財務報表之允當表達。

二、現金、銀行定存單、營業保證金及有價證券之盤點情形：

本會計師於九十六年一月九日派遣佐理人員至該公司上開資產保管處實地盤點，結果經與帳載有關記錄核對或調節相符，盤點日至結算日間異動之憑證，經予抽核尚無不符。

三、各項資產與負債之函證情形：

| 科 目 | 函 證 比 率 % | 回 函 比 率 % |
|-------------|-----------|-----------|
| 現金及約當現金 | 100 | 100 |
| 備供出售金融資產—流動 | 100 | 100 |
| 應收帳款 | 76 | 98 |
| 受限制資產—流動 | 100 | 100 |
| 存出保證金 | 94 | 100 |

結論及其他查核說明：

上述各科目函證，均回函相符或回函後經調節相符。

四、資金貸放情形：

經抽核新光證券投資信託股份有限公司九十五年度有關帳冊，並未發現該公司有將資金貸與股東或他人情事。

五重大財務比率變動說明：

本公司營業利益比率由九十四年度 31% 下降至九十五年度 20%，前後期變動比率達 35%，主要係所經理之債券型基金因市場利率上揚而規模大幅縮減，致相關經理費收入相對減少 15%，惟薪資支出等固定費用並未隨之減少，致本年度營業利益比率較上年度相對減少所致。

六其他項目重大變動說明：

- (一)其他資產之各項目前後期變動皆未達新台幣一仟萬元以上，故免分析。
- (二)營業外收支之各項目前後期變動達 50% 以上，且其變動金額達新台幣一仟萬元以上者，分析如下：

| 項 目 | 九十五年度 | 九十四年度 | 增 (減) 變 動 | | 說 明 |
|--------|---------------|----------------|------------------|-------|-----|
| | | | 金 額 | % | |
| 處分投資損失 | \$ 83,530,791 | \$ 558,986,540 | (\$ 475,455,749) | (85) | 註 |

註：主要係上期為維護基金受益人之權益，本公司購入並出售所經理之債券型基金所持有之結構型債券所產生之損失計 577,798,894 元；而本期為配合政府推行債券型基金分流之政策，本公司於九十五年十二月三十一日前將所經理之債券型基金全數轉型為類貨幣市場基金，且為維護基金受益人之權益，因而購入並出售該等基金所持有之部分債券所產生之處分損失計 83,530,791 元，惟本期之處分投資損失已較上期大幅減少，致兩期相比較，變動達 50% 以上。

七新光證券投資信託股份有限公司九十五年度並無接獲行政院金融監督管理委員會證券期貨局通知財務報表應調整改進事項。

勤業眾信會計師事務所

會計師 王 自 軍

中 華 民 國 九 十 六 年 一 月 十 二 日