

# 新光人壽保險股份有限公司

## 財 務 報 告

民國九十五年度

地址：台北市忠孝西路一段六十六號

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	4~5		-
四、資產負債表	6		-
五、損 益 表	7~8		-
六、股東權益變動表	9		-
七、現金流量表	10~12		-
八、財務報表附註			
(一)公司沿革	13		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	13~22		二、
(三)會計變動之理由及其影響	22~26		三、
(四)重要會計科目之說明	26~49		四、~五、
(五)關係人交易	49~57		六、
(六)質抵押之資產	-		-
(七)重大承諾事項及或有事項	57		七、
(八)重大之災害損失	-		-
(九)重大之期後事項	-		-
(十)其 他	-		-
(十一)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	57		六、
2.轉投資事業相關資訊	58		六、
3.大陸投資資訊	58		六、
(十二)部門別財務資訊	-		-
九、重要會計科目明細表	64~96		-
十、會計師複核報告	97		-
十一、其他揭露事項			
(一)業 務	97~94		-
(二)市價、股利及股權分散情形	94~96		-
(三)重要財務資訊	97~102		-
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	102~107		-
(五)會計師之資訊	107		-

新光人壽保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國九十五及九十四年度

## 會計師查核報告

新光人壽保險股份有限公司 公鑒：

新光人壽保險股份有限公司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人身保險業財務業務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達新光人壽保險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，新光人壽保險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」，與其他相關公報配合新修訂之條文。

如財務報表附註三所述，新光人壽保險股份有限公司自民國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」。

新光人壽保險股份有限公司民國九十五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。

新光人壽保險股份有限公司已編製民國九十五及九十四年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見查核報告在案，備供參考。

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 六 年 三 月 八 日

新光人壽保險股份有限公司

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：新台幣仟元

代碼	資 產	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日		代碼	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				
11000	現金及約當現金(附註二、四及二十六)	\$ 35,898,933	3	\$ 22,295,588	2	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動(附註二及五)	\$ 4,121,953	-	\$ -	-
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動(附註二、五及二十六)	76,999,534	7	33,237,710	4	21500	應付保險賠款與給付	694,350	-	501,724	-
11100	備供出售金融資產(附註二及六)	96,484,260	8	48,852,411	5	21600	應付再保往來款項	90,055	-	157,614	-
11150	持有至到期日金融資產(附註二及九)	8,222,372	1	-	-		其他應付款				
11700	其他應收款(附註二、七及二十六)	22,054,167	2	21,432,517	2	21701	應付費用(附註十六)	3,417,960	1	3,271,301	-
11950	其他流動資產(附註二十五)	92,537	-	637,412	-	21710	其他應付款(附註十三及二十五)	2,770,647	-	5,227,019	1
11XXXX	流動資產合計	239,751,803	21	126,455,638	13	21800	預收款項	6,763,799	1	9,358,092	1
	放款(附註二、八及二十六)					21XXXX	流動負債合計	17,858,764	2	18,515,750	2
13100	壽險貸款	105,226,549	10	101,273,293	11		長期負債				
	擔保放款					24600	土地增值稅準備(附註二)	2,323,488	-	2,671,651	-
13301	擔保放款	69,400,067	6	71,487,787	7		營業及負債準備(附註二)				
13302	備抵呆帳-擔保放款	(952,477)	-	(794,984)	-	26100	未滿期保費準備	5,537,962	-	5,405,914	-
13300	擔保放款合計	68,447,590	6	70,692,803	7	26200	壽險責任準備	955,257,331	86	857,449,843	89
13XXXX	放款合計	173,674,139	16	171,966,096	18	26300	特別準備	9,810,767	1	9,248,702	1
	基金與投資					26400	賠款準備	1,237,434	-	435,849	-
14200	備供出售金融資產-非流動(附註二及六)	50,983,342	5	80,206,644	8	26XXXX	營業及負債準備合計	971,843,494	87	872,540,308	90
14300	持有至到期日金融資產-非流動(附註二及九)	202,439,407	18	153,229,167	16		其他負債				
14500	以成本衡量之金融資產-非流動(附註二及十)	6,141,088	-	8,042,636	1	28200	存入保證金(附註二十六)	518,001	-	570,934	-
14600	無活絡市場之債券投資-非流動(附註二、十一及二十六)	296,860,481	27	314,966,020	33	28600	分離帳戶保險商品負債(附註二)	53,490,110	5	18,923,481	2
14850	採權益法之長期股權投資-淨額(附註二及十二)	1,004,142	-	908,806	-	28700	其他(附註二)	1,269,658	-	-	-
14900	不動產投資-淨額(附註二、十三及二十六)	71,888,848	6	70,068,898	7	28XXXX	其他負債合計	55,277,769	5	19,494,415	2
14XXXX	基金與投資合計	629,317,308	56	627,422,171	65	2XXXX	負債合計	1,047,303,515	94	913,222,124	94
	固定資產(附註二及十四)						股 本				
	成 本					31100	普通股股本(附註十八)	33,208,802	3	21,208,802	2
15101	土 地	4,576,495	-	5,235,908	-	31200	特別股股本(附註十八)	3,000,000	-	15,000,000	2
15201	房屋及建築	5,568,972	1	6,377,026	1		資本公積				
15401	交通及運輸設備	71,317	-	77,920	-	32200	庫藏股票交易	46,959	-	46,959	-
15501	什項設備	1,530,386	-	1,560,242	-		保留盈餘(附註二十)				
15XX2	重估增值	1,514,724	-	2,284,455	-	33100	法定盈餘公積	1,826,079	-	1,089,790	-
15XXY	成本及重估增值合計	13,261,894	1	15,535,551	1	33200	特別盈餘公積	4,496,778	1	3,213,107	-
15XX3	減：累計折舊	(2,172,467)	-	(2,231,964)	-	33300	未指撥保留盈餘	11,893,084	1	7,364,346	1
15706	在建工程	52,252	-	56,195	-	34100	金融商品之未實現利得	9,480,566	1	(5,596)	-
15XXXX	固定資產淨額	11,141,679	1	13,359,782	1	34150	未實現重估增值(附註十九)	5,929,936	-	6,489,252	1
	其他資產					3XXXX	股東權益合計	69,882,204	6	54,406,660	6
18600	分離帳戶保險商品資產(附註二)	53,490,110	5	18,923,481	2		負債及股東權益總計	\$ 1,117,185,719	100	\$ 967,628,784	100
18700	其他(附註二、十五及十七)	9,810,680	1	9,501,616	1						
18XXXX	其他資產合計	63,300,790	6	28,425,097	3						
1XXXX	資 產 總 計	\$ 1,117,185,719	100	\$ 967,628,784	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三月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏鈞

會計主管：徐順墾

新光人壽保險股份有限公司

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：新台幣仟元，惟

每股盈餘為元

代 碼		九 十 五 年 度		九 十 四 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入	\$ 149,421,262	49	\$ 145,505,269	57
41100	再保佣金收入	1,845,751	1	2,041,346	1
41150	攤回再保賠款與給付	1,358,740	1	1,510,451	1
41300	收回保費準備 (附註二)	52,953,126	17	41,752,535	16
41350	收回特別準備 (附註二)	20,065	-	8,009	-
41450	收回賠款準備 (附註二)	1,287,595	-	555,820	-
41500	手續費收入	701,059	-	649,485	-
41550	利息收入 (附註二十六)	34,424,546	11	32,858,117	13
41650	金融資產評價利益	-	-	433,130	-
41750	採權益法認列之投資收益 (附註十二)	120,488	-	46,399	-
41800	兌換利益	-	-	9,141,849	4
41850	處分投資利益 (附註二十二)	15,301,515	5	-	-
41900	不動產投資利益 (附註六及二十三)	5,349,438	2	4,040,823	2
41950	分離帳戶保險商品收益 (附註二)	42,254,277	14	16,409,335	6
41XXX	營業收入合計	<u>305,037,862</u>	<u>100</u>	<u>254,952,568</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51100	再保險支出	3,505,337	1	3,826,731	2
51150	承保費用	91,963	-	94,996	-
51200	佣金支出	7,662,351	3	6,679,427	3
51250	保險賠款與給付	66,731,326	22	55,100,073	22
51300	提存保費準備 (附註二)	150,892,662	50	145,923,014	57
51350	提存特別準備 (附註二)	582,130	-	1,739,002	1
51400	安定基金支出	149,374	-	145,354	-
51450	提存賠款準備 (附註二)	2,089,181	1	636,147	-
51500	手續費支出	23,679	-	20,113	-
51550	利息費用	113,457	-	64,377	-
51650	金融資產評價損失 (附註二)	3,472,037	1	-	-
51800	兌換損失	1,378,429	-	-	-
51850	處分投資損失 (附註二十二)	-	-	3,582,539	1
51950	分離帳戶保險商品費用 (附註二)	42,254,277	14	16,409,335	6
51XXX	營業成本合計	<u>278,946,203</u>	<u>92</u>	<u>234,221,108</u>	<u>92</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	九 十 五 年 度		九 十 四 年 度	
	金 額	%	金 額	%
60000	\$ 26,091,659	8	\$ 20,731,460	8
	營業費用 (附註二十四及二十六)			
58100	9,964,977	3	8,976,656	4
58200	5,560,500	2	5,514,299	2
58000	15,525,477	5	14,490,955	6
61000	10,566,182	3	6,240,505	2
	營業外收入及利益			
49150	330,546	-	712,216	-
49400				
	1,306,902	1	965,384	1
49000	1,637,448	1	1,677,600	1
	營業外費用及損失			
59300				
	1,065,745	-	113,459	-
59000	1,065,745	-	113,459	-
62000	11,137,885	4	7,804,646	3
63000	300,764	-	441,760	-
64000	10,837,121	4	7,362,886	3
67000	933,969	-	-	-
69000	\$ 11,771,090	4	\$ 7,362,886	3
	稅 前 稅 後 稅 前 稅 後			
70000	每股盈餘 (附註二及二十一)			
	\$ 5.16	\$ 5.02	\$ 3.39	\$ 3.18
	0.53	0.44	-	-
	\$ 5.69	\$ 5.46	\$ 3.39	\$ 3.18
	\$ 3.31	\$ 3.22	\$ 2.72	\$ 2.56
	0.34	0.28	-	-
	\$ 3.65	\$ 3.50	\$ 2.72	\$ 2.56

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三月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順璽

新光人壽保險股份有限公司

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：新台幣仟元

	股		資本公積		保		留		盈		餘		金融商品未實現 (損) 益	合 計
	普 通 股	特 別 股	庫 藏 股 票 交 易	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	未 實 現 重 估 增 值							
九十四年一月一日餘額	\$ 21,208,802	\$ 15,000,000	\$ 46,959	\$ 435,927	\$ -	\$ 6,577,137	\$ 4,541,730					\$ -	\$ 47,810,555	
重估資產因土地增值稅調降之增值轉列未實現重估增值	-	-	-	-	-	-	2,187,615					-	2,187,615	
處分重估資產轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	( 240,093)					-	( 240,093)	
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-					( 5,596)	( 5,596)	
九十三年度盈餘分配														
提列法定公積	-	-	-	653,863	-	( 653,863)	-					-	-	
提列危險變動特別公積	-	-	-	-	3,213,107	( 3,213,107)	-					-	-	
現金股利－特別股	-	-	-	-	-	( 406,047)	-					-	( 406,047)	
現金股利－普通股	-	-	-	-	-	( 2,280,000)	-					-	( 2,280,000)	
員工紅利	-	-	-	-	-	( 22,660)	-					-	( 22,660)	
九十四年度純益	-	-	-	-	-	7,362,886	-					-	7,362,886	
九十四年十二月三十一日餘額	21,208,802	15,000,000	46,959	1,089,790	3,213,107	7,364,346	6,489,252	( 5,596)					54,406,660	
首次適用財務會計準則公報第三十四號所產生之影響數(附註三)	-	-	-	-	-	-	-	7,932,687					7,932,687	
處分重估資產轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	( 559,316)					-	( 559,316)	
備供出售未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	1,496,623					1,496,623	
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	56,852					56,852	
九十四年度盈餘分配														
提列法定公積	-	-	-	736,289	-	( 736,289)	-					-	-	
提列危險變動特別公積	-	-	-	-	1,283,671	( 1,283,671)	-					-	-	
現金股利－特別股	-	-	-	-	-	( 609,500)	-					-	( 609,500)	
現金股利－普通股	-	-	-	-	-	( 4,559,892)	-					-	( 4,559,892)	
員工紅利	-	-	-	-	-	( 53,000)	-					-	( 53,000)	
九十五年度純益	-	-	-	-	-	11,771,090	-					-	11,771,090	
特別股轉換普通股	12,000,000	( 12,000,000)	-	-	-	-	-					-	-	
九十五年十二月三十一日餘額	\$ 33,208,802	\$ 3,000,000	\$ 46,959	\$ 1,826,079	\$ 4,496,778	\$ 11,893,084	\$ 5,929,936	\$ 9,480,566					\$ 69,882,204	

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三月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏鈺

會計主管：徐順璽

新光人壽保險股份有限公司

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：新台幣仟元

	九十五年度	九十四年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 11,771,090	\$ 7,362,886
會計原則變動累計影響數	( 933,969)	-
列計會計原則變動累計影響數前淨利	10,837,121	7,362,886
備抵呆帳迴轉(提列)	270,278	( 718,733)
折舊(含固定資產及不動產投資)	727,822	801,939
遞延費用攤銷	130,593	111,999
未實現重估增值轉列其他收入	( 559,316)	( 240,093)
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	( 102,927)	499,625
提存及收回各項營業準備淨額	99,303,186	105,981,798
依權益法認列之投資收益	( 120,488)	( 46,399)
金融資產評價損失(利益)淨額	3,472,037	( 433,130)
處分固定資產損失淨額	8,327	5,186
出售不動產投資利益淨額	( 3,010,727)	( 1,178,037)
金融資產及不動產減損損失	962,539	133,822
子公司發放現金股利	48,664	32,404
遞延所得稅(利益)費用	( 580,494)	308,500
營業資產及負債之淨變動		
公平價值變動列入損益之金融資產		
及負債	( 42,177,937)	( 2,921,348)
其他應收款	( 629,330)	7,485,688
其他流動資產	544,873	146,697
預付退休金	( 227,464)	28,850
應付保險賠款及給付	192,626	66,371
應付再保往來款項	( 67,559)	( 16,073)
應付費用	146,659	392,416
其他應付款	( 2,250,918)	2,908,100
預收款項	( 56,285)	6,055,457
營業活動之淨現金流入	<u>66,861,280</u>	<u>126,767,925</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十五年</u> 度	<u>九十四年</u> 度
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產淨(增加)減少	(\$ 5,763,271)	\$ 18,037,919
持有至到期日金融資產淨增加	( 57,329,685)	( 46,866,234)
放款增加	( 170,668,725)	( 118,202,569)
放款收回	168,698,083	116,768,369
以成本衡量之金融資產淨減少	1,029,272	27,964
無活絡市場之金融資產淨減少(增加)	18,105,539	( 111,094,763)
不動產投資	( 7,030,802)	( 1,843,778)
出售不動產價款	5,670,304	2,520,095
購置固定資產	( 445,056)	( 277,508)
出售固定資產價款	45,665	13,336
存出保證金增加	( 144,527)	( 108,974)
遞延費用增加	( 154,204)	( 269,811)
長期股權投資減資股本退回	33,340	86,667
投資活動之淨現金流出	<u>( 47,954,067)</u>	<u>( 141,209,287)</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金減少	( 52,933)	( 6,238)
發放特別股股利	( 609,500)	( 406,047)
發放普通股股利	( 4,559,892)	( 2,280,000)
發放員工紅利	( 81,543)	( 22,660)
融資活動之淨現金流出	<u>( 5,303,868)</u>	<u>( 2,714,945)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	13,603,345	( 17,156,307)
期初現金及約當現金餘額	<u>22,295,588</u>	<u>39,451,895</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 35,898,933</u>	<u>\$ 22,295,588</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$ 103,368</u>	<u>\$ 50,208</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 758,481</u>	<u>\$ 44,247</u>
不影響現金流量之營業及投資活動		
固定資產轉列不動產投資	<u>\$ 2,319,141</u>	<u>\$ 387,134</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十五年</u> 度	<u>九十四年</u> 度
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 10,139,713	\$ 4,450,620
支付土地增值稅	( 442,657)	( 321,737)
轉列備供出售金融資產	( 1,488,743)	( 1,608,788)
預收房地款	( 2,538,009)	-
收取現金	<u>\$ 5,670,304</u>	<u>\$ 2,520,095</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 7,063,361	\$ 1,056,646
加：期初應付款	1,170,280	1,957,411
減：期末應付款	( 1,202,839)	( 1,170,279)
支付現金	<u>\$ 7,030,802</u>	<u>\$ 1,843,778</u>
員工紅利支付現金		
本期分配員工紅利	\$ 53,000	\$ 22,660
加：期初應付員工紅利	39,736	39,736
減：期末應付員工紅利	( 11,193)	( 39,736)
支付現金	<u>\$ 81,543</u>	<u>\$ 22,660</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三月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順鑒

新光人壽保險股份有限公司

財務報表附註

民國九十五及九十四年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司創立於五十二年七月，八十二年十二月股票公開上市，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二十二個分公司。

本公司依金融控股公司法第二十六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二十九條規定，本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本公司股票於九十一年一月三十一日起停止上市買賣，並於九十一年二月十九日（股份轉換基準日）下市。

本公司之母公司為新光金融控股股份有限公司，持有本公司 100% 普通股。

本公司於九十五年及九十四年十二月三十一日員工人數分別為 17,993 人及 17,808 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照人身保險業財務業務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本公司對於備抵呆帳、遞延所得稅資產、營業及負債準備、固定資產及不動產投資折舊、退休金及未決訟案損失等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

重要之會計政策彙總如下：

#### 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、主要為交易目的而持有之資產，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、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須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。

#### 現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、銀行存款、外幣存款、匯撥中現金、零星支出之週轉金及三個月內到期之可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、商業本票及國庫券等。

#### 備抵呆帳

本公司參照財政部「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，由本公司自行評估其價值後，評估授信資產可收回性。

依上述財政部規定，對於收回無望之授信資產應全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。自九十四年七月起不良授信資產修正分為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。惟此項修正對本公司財務報表尚無重大影響。

#### 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日（或交割日）會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

#### 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（或交割日）會計處理。

若備供出售金融資產以公平價值評價之損益須課徵所得稅，則應將相關所得稅費用（利益）調整股東權益項目，相對科目則視稅法是否規定前述損益須於申報當年度所得稅時納入。若屬當年度申報所得稅時無須納入者，應調整遞延所得稅資產或負債；若屬當年度申報所得稅時須納入者，應調整應付或應退所得稅，但均無須增加或減少當期所得稅費用。

股利於除息日或股東會決議日認列收入，但依據投資前之淨利宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。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。若續後期間減損金額減少，且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，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

#### 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（差異不大時，以直線法）之攤銷後成本衡量。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，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日（或交割日）會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且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，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

#### 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

#### 無活絡市場之債券投資

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相似，惟處分時點不受限制。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且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，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

#### 其他金融資產

避險之衍生性金融商品係以公平價值評價，且其價值變動依所規避之風險列為當期損益或股東權益調整項目。

#### 採權益法之長期股權投資

凡對被投資公司之持有表決權股份比例達百分之二十以上或具有重大影響力者，採權益法評價，採權益法評價時，按持股比例認列被投資公司之投資損益。

#### 固定資產（含不動產投資）

固定資產以取得成本為入帳基礎。但土地部份曾分別以六十三年及八十七年政府公告之現值辦理重估調整帳面價值；房屋及建築物亦曾分別以六十三年及六十九年十二月三十一日為基準日辦理資產重估價。

固定資產之折舊係按所得稅法耐用年數表規定之年限或重估時未使用年數，以直線法提列，並預留殘值一年。

固定資產之改良、添置及更新足以延長使用年數之支出，作為資本支出；經常性之修理及維護支出，則作當年度費用處理。

固定資產處分利益列為當年度之收入；固定資產報廢或處分損失列為當期損失。

辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列長期負債。

#### 長期工程合約

本公司對於投資興建房屋之工程會計處理，符合下列所有條件者採用完工比例法認列收入，否則即採用全部完工法：

- (一)工程之進度已逾籌劃階段，亦即工程之設計、規劃、承包、整地均已完成，工程之建造可隨時進行。
- (二)預售契約總額已達估計工程總成本。
- (三)買方支付之價款已達契約總價款百分之十五，即買方支付之價款已達其個別契約價款百分之十五之銷售合約，始按完工百分比法計算，支付價款尚未達其個別契約價款百分之十五之銷售合約，仍應按全部完工法處理。
- (四)應收契約款之收現性可合理估計。
- (五)履行合約所須投入工程總成本與期末完工程度均可合理估計。
- (六)歸屬於售屋契約之成本可合理辨認。

在建工程係以實際成本加按完工百分比法認列之工程利益計價。各項在建工程金額減預收工程款後之餘額，分別列為流動資產或流動負債。

#### 資產減損

本公司自九十四年一月一日起，依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定辦理；依財務會計準則公報第三十五號之規定，本公司應於資產負債表日評估是否有跡象顯示資產可能發生減損，若有減損跡象存在，應就該資產估計其可回收金額，若其帳面價值超過可回收金額時，應認列「資產減損損失」；嗣後若資產減損損失已不存在或減少時，則於原認列為減損損失範圍內，認列為「資產減損迴轉利益」，惟資產減損迴轉利益後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。商譽之減損損失不得迴轉。

### 不動產資產信託

本公司不動產證券化之會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會發佈之(93)基秘字第 141 號函，「不動產證券化之會計處理」辦理。

- (一)依據前述 141 號函之規定，在符合銷售已完成且移轉人已將持有不動產所需負擔之所有權風險與報酬移轉給受讓人時，應依「全數應計法」全數認列不動產出售利益。
- (二)移轉人若僅出售不動產之一部分並保留其他部分，則應依移轉時出售與保留部分之相對公平價值，分攤不動產之帳面價值。若保留資產之公平價值無法可靠衡量，則該保留資產應以零列計，不動產全部帳面價值應分攤予出售部分。
- (三)移轉人帳上對於移轉不動產所保留收取利益之權利，應依其性質續依相關財務會計準則公報處理（例如，若係具有「實質不動產」性質者，應以不動產處理，以成本入帳；若係具有「金融資產」性質者，應以金融資產處理）。

### 地上權

地上權係按承租期間五十年平均攤銷。

### 遞延費用

包含電力線路補助費、租賃改良及電腦軟體等，分別自支付或效益提供年度起按三～十年平均攤銷。

### 附賣回票券及債券投資／附買回票券及債券負債

若債券交易附有買回賣回條件時，其交易實質經判斷後顯示報酬或風險歸屬賣方，則視附買回交易或附賣回交易為一融資行為，於附賣回交易發生時，設立「附賣回票券及債券投資」科目，而於附買回交易發生時，另設立「附買回票券及債券負債」科目。

### 投資型保險商品

本公司銷售投資型保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

是項專設帳簿之資產、負債、收益及費用係屬要保人之權利義務，惟依投資型商品會計處理準則分別帳列本公司之「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

#### 營業準備

依財政部保險司（現已改為「行政院金融監督管理委員會保險局」）於九十二年十一月二十六日修訂「保險業務各種準備金提存辦法」規定提列各項營業準備，並經財政部核可之精算師簽證。各險之提列基礎如下：

##### (一) 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報部核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依保險業各種準備金提存辦法及各相關規定計算提列。

##### (二) 未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，按當年度各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別依相關規定計算提列。

##### (三) 特別準備

一年以下之保險自留業務提存之特別準備包括下列項目：

1. 重大事故特別準備金。
2. 危險變動特別準備金。
3. 其他因特殊需要而加提之特別準備金。

重大事故特別準備以各險別依主管機關所定之比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過三仟萬元之部分，得以重大事故特別準備金沖減；提存超過十五年之重大事故特別準備金，超過部分收回時以收益處理。

各險別之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之三十提存危險變動特別準備金；各險別之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額高於預期賠款時，其超過部分，得以已提存之危險變動特別準備金沖減。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別

已提存之危險變動特別準備金沖減。各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分收回以收益處理。

保險期間一年以上，且自九十二年一月一日起新增之壽險、健康險及年金險等業務，其保險費較責任準備金為低時，除應依規定提存責任準備金外，並應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足特別準備金。

#### (四) 賠款準備

係就已報未決及未報未決保險賠款提列之準備。已報未決保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報未決保險賠款準備係就保險期間一年以下之自留業務按險別以滿期保險費百分之一提存準備。傷害保險自九十五年一月一日起之自留業務，依其過去理賠經驗及費用，按主管機關同意方式，計算並提存賠款準備金。

#### 員工退休基金

本公司屬確定給付退休辦法下退休金費用認列按精算方法，即依財務會計準則公報第十八號規定辦理。屬確定提撥之退休金，於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

#### 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法計算。

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，借記或登記「資本公積－庫藏股票之交易」，如有不足，列為保留盈餘之減項。

#### 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。

本公司依「所得額基本稅額條例」之規定，一般所得額高於或等於基本稅額者，依一般所得額繳納所得稅。一般所得稅額低於基本稅額者，另就差額繳納所得稅，且不得以投資抵減稅額減除之。

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。

另本公司當年度依所得稅法規定計算之盈餘於次年度股東會未作分配者，該未分配盈餘應加徵百分之十之營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

本公司與母公司新光金融控股股份有限公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

#### 收入認列

本公司收入認列之處理，除「保險業務收入」外，餘係依照財務會計準則公報第三十二號「收入認列之會計處理準則」之規定辦理。

#### 保險業務收入及支出

直接承保業務之保險費收入係按保險業習慣，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。分入及分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，其相對發生之支出與收入，如再保佣金支出及收入、攤付及攤回再保賠款與給付等均同時列帳，於決算時再估列其未達帳單予以入帳。分入及分出再保險均按規定併同直接承保業務計提未滿期保費準備、賠款特別準備及未決賠款準備以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

#### 外幣交易事項

非衍生性商品之外幣交易，按交易發生時之匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債於實際兌換或結清時，因適用不同匯率所發生之損失或利益，列為兌換或結清年度之損益。外幣資產及負債之資產負債表日餘額，按該日即期匯率予以換算，若有兌換差額，亦列為當

期損益；惟權益商品屬備供出售金融資產之兌換差額列為股東權益調整項目，以成本衡量者則按交易日之歷史匯率衡量。外幣長期投資按權益法計價者，以被投資公司之外幣財務報表換算後所得之股東權益做為依據，兌換差額作為累積換算調整數並列於股東權益項下。

#### 衍生性金融商品交易

本公司從事遠期外匯合約、利率交換及外匯選擇權等之衍生性金融商品交易，以規避利率與匯率變動風險。此類衍生性金融商品原始認列與續後衡量皆以公平價值為基礎，當公平價值為正時認列為資產，為負時則認列為負債。

本公司所從事之衍生性金融商品避險交易主要係公平價值避險。在開始從事避險交易時，本公司備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

本公司於符合適用避險會計之所有條件時，其會計處理方式如下：

公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。

本公司從事之公平價值避險，主要係規避固定利率生利資產或付息負債因利率或匯率波動所產生之公平價值變動風險。

#### 會計科目重分類

為配合九十五年度財務報表之表達，業將九十四年度財務報表部分會計科目重分類。

### 三、會計變動之理由及其影響

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)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（含衍生性商品）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或公平價值避險關係中之衍生性商品者，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，列為股東權益調整項目。

首次適用上述公報之影響數彙總如下：

	列為會計原則變動 累積影響數(稅後)	列為股東權益 調整項目(稅後)
公平價值變動列入損益之		
金融資產	\$ 933,969	\$ -
備供出售金融資產	-	7,932,687
	<u>\$ 933,969</u>	<u>\$ 7,932,687</u>

(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 016 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，但無須重編；惟同類科目之評價方法可能有所不同，應於附註敘明。實務上若有困難，得免列示以前年度之擬制資料。

本公司對於金融商品之評價方法，九十四年度與九十五年度採用不同之會計政策者，說明如下：

1.短期投資

短期投資包括上市（櫃）股票、受益憑證、債券、可轉讓定存單及國外投資信託資金等，均以取得成本為入帳基礎。

上市（櫃）股票、債券及受益憑證平時採移動加權平均法計算，期末時以成本與市價孰低法評價，未實現跌價損失列為當期損益。投資上市（櫃）證券係以會計年度最末一個月之平均收盤價為市價之基礎。取得股票股利僅增加投資股數，不作收益處理。

國外投資信託資金係將資金委由金融機構，以指定用途之方式投資於國外有價證券，按原始匯出之新台幣金額為列帳基礎。該等國外有價證券期末以成本與市價孰低法評價，未實現投資損失列為當期損益。

## 2. 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。

## 3. 長期債券投資

長期債券投資係對政府公債、可轉換公司債及國外長期債券之投資，均以取得成本為入帳基礎。

政府公債係按取得成本調整未攤銷之溢折價為評價基礎，有關溢價或折價係於政府公債存續期間按利息法攤銷。

國外長期債券投資係將資金委由金融機構，以指定用途之方式投資於國外債券，按原始匯出之新台幣金額為列帳基礎。該等國外長期債券係按取得成本調整未攤銷之溢折價為評價基礎，有關溢價或折價係於債券存續期間按利息法攤銷。此項國外長期債券於資產負債表日按即期匯率換算，換算後之兌換差額，列為當期損益。

## 4. 外幣交易事項

非遠期外匯買賣合約之外幣交易事項，係以交易時之匯率入帳。期末則以資產負債表日之匯率重新調整外幣債權債務餘額，其因調整而產生之兌換差額，列為當期損益。

如屬對國外營運機構之長期股權投資，因依決算日匯率調整所產生之兌換差額則作為「換算調整數」科目，並列於股東權益項下。另對國外投資按成本法或成本與市價孰低法評價者，因依決算日匯率調整所產生之兌換損失則作為「換算調整數」科目，並列於股東權益項下；若產生兌換利得，則不作任何調整。

## 5. 衍生性金融商品交易

為規避外幣資產或負債匯率風險之遠期外匯買賣合約，於訂約日以該日之即期匯率衡量入帳。訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之差額於合約期間攤銷。應收或應付遠期外匯年底餘額，再按年底之即期匯率調整，所產生之兌換差額，列為當年度損益。遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額互抵後，其差額列為資產或負債。遠期外匯買賣合約履約結清時所產生之兌換差額，列為結清年度之損益。

非以交易為目的之利率交換合約，於簽約日因無本金移轉，僅作備忘記錄，於約定結算日及資產負債表日就合約利率與市場實際利率所計得之應收或應付金額，作利息收入或利息費用。

配合本公司自九十五年一月一日採用新發布及修訂之財務會計準則公報，九十四年度財務報表予以重分類如下：

	九十四年 十二月三十一日 (重分類前)	九十四年 十二月三十一日 (重分類後)
<u>資產負債表</u>		
短期投資	\$ 77,409,564	\$ -
長期投資（不含權益法及不動 產投資）	558,564,202	-
其他流動資產		
— 出售遠匯折價	1,517,034	-
其他應收款—應收遠匯款	1,043,788	-
公平價值變動列入損益之 金融資產	-	33,237,710
備供出售金融資產 （流動及非流動）	-	129,059,055
持有至到期日金融資產 （流動及非流動）	-	153,229,167
以成本衡量之金融資產	-	8,042,636
無活絡市場之債券投資	-	314,966,020
	<u>\$ 638,534,588</u>	<u>\$ 638,534,588</u>

	九十四年度 (重分類前)	九十四年度 (重分類後)
<u>損益表</u>		
證券交易利益淨額	\$ 12,891,990	\$ -
長期股權投資收益(淨額)	236,334	-
利息收入—利率交換	90,878	-
利息費用—遠匯折價攤銷	( 6,051,523)	-
兌換(損失)利益	( 1,128,840)	9,141,849
金融資產評價利益	-	433,130
採權益法認列之投資收益	-	46,399
處分投資損失	-	( 3,582,539)
	<u>\$ 6,038,839</u>	<u>\$ 6,038,839</u>

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，使九十四年十二月三十一日之長期投資減少 133,822 仟元，九十四年度產生資產減損損失 133,822 仟元。

#### 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
庫存現金	\$ 246	\$ 235
週轉金	131,657	164,089
支票存款	28,032	34,842
活期存款	13,362,363	5,677,880
定期存款	12,339,364	3,608,173
可轉讓定存單	2,329,454	2,739,698
商業本票	7,141,922	9,960,588
國庫券	600,859	149,497
減：抵繳存出保證金	( 34,964)	( 39,414)
	<u>\$ 35,898,933</u>	<u>\$ 22,295,588</u>

五 公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內投資		
上市股票	\$ 14,430,292	\$ 10,151,225
上櫃股票	1,050,011	2,493,914
受益憑證	6,234,062	3,674,607
公司債及金融債券	30,766,384	2,307,207
外匯選擇權合約	791,249	-
利率交換合約	40,378	-
遠期外匯合約	1,251,061	-
匯率交換合約	-	2,560,823
	<u>54,563,437</u>	<u>21,187,776</u>
國外投資		
股 票	8,626,793	4,839,157
受益憑證	512,896	220,435
債 券	13,296,408	6,990,342
	<u>22,436,097</u>	<u>12,049,934</u>
	<u>\$ 76,999,534</u>	<u>\$ 33,237,710</u>
	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融負債</u>		
匯率交換合約	\$ 4,106,051	\$ -
股價指數期貨	15,902	-
	<u>\$ 4,121,953</u>	<u>\$ -</u>

本公司與兆豐國際商業銀行(受託人,原名「中國國際商業銀行」)簽有信託契約,以指定用途方式投資國外有價證券。截至九十五年十二月三十一日止,本公司已簽訂信託契約總額度為二十億美元,已提出信託資金予受託人之金額為 1,612,734,642 美元(包含帳列交易目的之國外信託資金投資原始成本新台幣 6,609,482 仟元、備供出售之國外信託資金投資原始成本新台幣 3,259,600 仟元及無活絡市場之國外債券投資原始成本新台幣 38,563,636 仟元,合計原始投資成本約新台幣 48,432,719 仟元)。

本公司與摩根富林明證券投資信託股份有限公司簽有委託契約，委託其代為操作以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理，委託額度為遠期外匯合約名目本金 500,000,000 美元，截至九十五年十二月三十一日止已提出委託操作之遠期外匯合約為名目本金新台幣 10,255,380 仟元。

本公司與法國巴黎銀行資產管理股份有限公司英國分公司簽有委託契約，委託其代為操作以外匯衍生性商品進行外匯避險管理，委託額度為名目本金 500,000,000 美元，截至九十五年十二月三十一日止已提出委託操作之遠期外匯合約為名目本金新台幣 5,339,890 仟元。

本公司與東方匯理資產管理股份有限公司簽有委託契約，委託其代為操作以外匯衍生性商品進行外匯避險管理，委託額度為名目本金 150,000,000 美元，截至九十五年十二月三十一日止已提出委託操作之遠期外匯合約為名目本金新台幣 1,600,879 仟元。

本公司九十五及九十四年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。本公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。本公司持有之衍生性金融商品九十五年度未適用避險會計。

於九十五年十二月三十一日，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額
利率交換合約	TWD 15,742,000 仟元
匯率交換合約	USD 5,000,000 仟元
遠期外匯合約	USD 5,282,528 仟元
外匯選擇權合約	USD 600,000 仟元

於九十五年度，交易目的之金融資產及負債產生之淨損失為 2,697,490 仟元。

本公司九十五年十二月三十一日尚未平倉之股價指數期貨合約口數為 339 口，未沖銷部位產生之未實現期貨契約損失為 15,902 仟元。

## 六 備供出售金融資產

	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	流 動	非 流 動	流 動	非 流 動
國內投資				
上市股票	\$ 31,090,615	\$ -	\$ 30,480,596	\$ -
受益憑證	7,704,078	3,958,193	4,342,928	1,608,788
債 券	1,088,587	47,025,149	-	78,597,856
可轉讓定期存單	2,300	-	-	-
	<u>39,885,580</u>	<u>50,983,342</u>	<u>34,823,524</u>	<u>80,206,644</u>
國外投資				
股 票	26,521,271	-	10,978,810	-
受益憑證	8,283,049	-	3,050,077	-
債 券	21,794,360	-	-	-
	<u>56,598,680</u>	<u>-</u>	<u>14,028,887</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 96,484,260</u>	<u>\$ 50,983,342</u>	<u>\$ 48,852,411</u>	<u>\$ 80,206,644</u>

本公司於九十五年度將本公司持有之新光國際商業大樓、台証金融大樓、台南新光三越百貨大樓及新光天母傑仕堡大樓等不動產辦理不動產投資信託證券化（以下簡稱「新光一號」），該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發布(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」之規定處理，其相關資訊揭露如下：

(一)本公司於九十五年一月出售新光一號不動產並取得新光一號基金之受益證券，該等不動產證券化交易符合(93)基秘第 141 號函對於按出售比例認列出售利益之條件；本公司於九十五年度依出售比例認列之不動產處分利得淨額計 3,004,826 仟元，帳列於不動產投資利益項下；另因出售前述不動產而調整帳列於股東權益之資產重估增值計 559,316 仟元，帳列於其他營業外收入及利益項下。

(二)前述因不動產證券化所取得之新光一號受益證券 1,488,743 仟元，係依所移轉不動產之帳列成本於扣除已出售部分之餘額作為其帳面價值，該受益證券帳列於備供出售金融資產－國內投資受益證券項下。

本公司於九十四年度將中山大樓及敦南大樓等不動產予以證券化，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」之規定處理，其相關資訊揭露如下：

- (一)本公司以取得受益證券一次順位證券1,608,788仟元作為本不動產證券化交易信用增強目的，並對所移轉之不動產於最終處分時享有剩餘未來現金流量之分配權利。該等不動產證券化交易均符合(93)基秘第141號對於按出售比例認列出售利益之條件；因出售前述不動產而調整帳列於股東權益之資產重估增值計236,127仟元。
- (二)前述因不動產證券化所取得之受益憑證計1,608,788仟元，係依所移轉不動產之帳列成本於扣除屬已出售部分後之餘額作為其帳面價值，該受益證券帳列於備供出售金融資產－國內投資受益證券項下。
- (三)本公司於衡量前述不動產證券化發行時之保留權利所使用之各項基本假設如下：

	<u>中山大樓</u>	<u>敦南大樓</u>
折現率	5.68%	5.06%
空置率	0.08%	3.96%
市場平均空置率	3.30%	6.63%
發行成數	44.00%	54.00%
權益保障倍數	1.24	1.11

- (四)本公司於期末衡量保留權利之公平價值所採用之各項基本假設如下：

	<u>中山大樓</u>	<u>敦南大樓</u>
次順位受益證券帳面價值	\$ 2,110,343	\$ 1,847,850
預計發行成數	38%	49%
預計市場空置率	10.36%	5.57%
預計折現率	5.00%	5.00%
不利變動10%對公平價值之影響	1,896,710	1,697,780
不利變動20%對公平價值之影響	1,831,650	1,614,290
預計空置率	16.82%	8.93%
不利變動10%對公平價值之影響	1,937,630	1,726,250
不利變動20%對公平價值之影響	1,929,250	1,716,890

七、其他應收款

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
應收票據	\$ 6,474,603	\$ 6,380,291
應收利息	9,620,051	8,391,035
應收證券交易價款	2,991,959	759,490
應收退稅款	236,575	1,819,306
應收母公司連結稅制款－淨額 (附註二十六)	1,431,247	1,438,545
應收分離帳戶保險商品收益	786,529	1,997,253
其 他	592,057	727,694
	<u>22,133,021</u>	<u>21,513,614</u>
減：備抵呆帳	( 78,854)	( 81,097)
	<u>\$ 22,054,167</u>	<u>\$ 21,432,517</u>

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自九十三年年底起以本公司之母公司新光金融控股股份有限公司為納稅義務人與其他持有期間在一課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定採行連結稅制合併申報所得稅，九十五年十二月三十一日之應收連結稅制款 1,431,247 仟元係包括九十四及九十三年度營利事業所得稅退稅款 1,399,279 仟元及九十五年度暫估營所稅退稅款 31,968 仟元。

八、放 款

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
壽險貸款	\$ 105,226,549	\$ 101,273,293
擔保放款（淨額）	68,748,403	416,880
催收款項（淨額）	651,663	663,005
	<u>174,626,615</u>	<u>172,761,079</u>
減：備抵呆帳	( 952,476)	( 794,983)
	<u>\$ 173,674,139</u>	<u>\$ 171,966,096</u>

依財政部規定，保險費繳納一年以上，保單有解約金時，要保人得在解約金限額內向本公司申請壽險保單質押貸款。另本公司保戶未依約繼續繳納保費時，亦得選擇以當時已累積之保單價值準備金自動墊繳其應繳之保費。前述保戶在解約金範圍內貸款，或以保單價值準備金及紅利本息自動墊繳保費時，本公司帳列「壽險貸款」科目。

壽險貸款係按解約金或於保單價值準備金金額之限度內核貸，若貸款金額或墊繳金額加計應計利息逾已提存之累積責任準備金時，保單即行自動失效，無發生呆帳之虞，故未提列備抵呆帳。

#### 九. 持有至到期日金融資產

	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	流	非流	流	非流
政府公債	\$ 105,998	\$ 146,378,537	\$ -	\$ 110,729,254
公司債	2,154,397	16,220,969	-	12,231,336
金融債券	5,961,977	45,271,901	-	35,700,577
	<u>8,222,372</u>	<u>207,871,407</u>	-	<u>158,661,167</u>
減：抵繳存出保證金 (附註十五)	-	( 5,432,000)	-	( 5,432,000)
	<u>\$ 8,222,372</u>	<u>\$ 202,439,407</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 153,229,167</u>

#### 十. 以成本衡量之金融資產－非流動

	九十五年	九十四年
	十二月三十一日	十二月三十一日
興櫃股票	\$ 8,652	\$ 262,149
未上市(櫃)股票	6,132,436	7,780,487
	<u>\$ 6,141,088</u>	<u>\$ 8,042,636</u>

本公司所持有之上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

本公司於九十五及九十四年度依被投資公司之相關可回收金額評估認列減損損失分別為 872,276 仟元及 62,601 仟元，帳列於營業外費用及損失－什項費用項下。

士 無活絡市場之債券投資－非流動

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
結構型債券	\$ 22,900,000	\$ 12,400,000
金融債券	7,012,477	-
國外債券	266,948,004	302,566,020
	<u>\$ 296,860,481</u>	<u>\$ 314,966,020</u>

本公司採指定用途信託方式投資國外有價證券情形，請參閱附註五。

士 採權益法之長期股權投資

	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	金 額	股 權 %	金 額	股 權 %
大友創業投資股份有限公司	\$ 132,928	20	\$ 129,772	20
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	629,861	90	573,306	90
新壽證券投資顧問股份有限公司	2,838	5	2,724	5
新昕國際股份有限公司	17,796	31	15,136	31
群和創業投資股份有限公司	220,719	16	187,868	16
	<u>\$ 1,004,142</u>		<u>\$ 908,806</u>	

(一) 九十五及九十四年度依權益法認列之投資損益，均係以被投資公司九十五及九十四年度經會計師查核簽證之財務報表為認列基礎。

(二) 九十五及九十四年度依權益法認列投資（損）益及其原始投資成本之明細如下：

	認 列 投 資 ( 損 ) 益		原 始 投 資 額	
	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
大友創業投資股份有限公司	\$ 5,965	\$ 13,081	\$ 120,000	\$ 120,000
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	86,026	43,048	440,784	440,784
新壽證券投資顧問股份有限公司	114	2,364	361	361
新昕國際股份有限公司	2,660	( 364)	15,500	15,500
群和創業投資股份有限公司	25,723	( 11,730)	166,660	200,000
	<u>\$ 120,488</u>	<u>\$ 46,399</u>	<u>\$ 743,305</u>	<u>\$ 776,645</u>

- (三)本公司自九十四年一月一日依財務會計準則公報第三十五號之規定，評估於九十四年度認列依權益法評價之子公司－新壽公寓大廈管理維護股份有限公司之減損損失計 71,221 仟元，帳列營業外費用及損失－什項費用項下。
- (四)本公司之被投資公司群和創投於九十五年度經股東會通過辦理減資，每仟股減少 166 股，本公司依持股比例退回股本 33,340 仟元。
- (五)依據財務會計準則公報第七號及「證券發行人財務報告編製準則」規定，本公司應納入合併報表之個體，於九十五及九十四年度均為新壽公寓大樓管理維護股份有限公司及新昕國際股份有限公司。

### 三 不動產投資

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
成 本		
土 地	\$ 39,578,998	\$ 33,385,627
房 屋	26,992,548	31,298,485
重估增值	6,308,301	6,585,877
減：累計折舊	( 4,696,235)	( 4,928,505)
	68,183,612	66,341,484
營造工程	499,678	361,344
地上權	3,295,822	3,366,070
備抵不動產投資減損損失	( 90,264)	-
	<u>\$ 71,888,848</u>	<u>\$ 70,068,898</u>

地上權係支付本公司於九十二年十一月向台北市政府標得信義區 A12 之土地使用權之權利金等成本。期間為五十年，至一百四十二年十一月止。依照「臺北市市有非公用土地設定地上權契約書」之規定，本公司於地上權存續期間每月地租為 3,875 仟元，按季支付；於合約到期時，應將該地上已興建完成之建物無償移轉予台北市政府。

另本公司需於期限內按時給付地上權權利金。未來應付權利金明細如下：(經折現後金額 691,867 仟元，帳列「其他應付款」項下)

	金 額
九十六年度	\$ 369,000
九十七年度	369,000
	<u>\$ 738,000</u>

本公司於九十五年十二月三十一日依財務會計準則公報規定，評估不動產投資價值，並認列不動產投資減損損失計 90,264 仟元，帳列營業外費用及損失－什項費用項下。

不動產投資重估情形請參閱附註二。

不動產投資投保情形請參閱附註十四。

取得、處分不動產投資達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請參閱附註二十八。

#### ㄅ 固定資產

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日			
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 4,576,495	\$ 1,490,340	\$ -	\$ 6,066,835
房屋及建築	5,568,972	24,384	1,249,631	4,343,725
交通及運輸設備	71,317	-	19,102	52,215
其他設備	1,530,386	-	903,734	626,652
未完工程	52,252	-	-	52,252
	<u>\$ 11,799,422</u>	<u>\$ 1,514,724</u>	<u>\$ 2,172,467</u>	<u>\$ 11,141,679</u>

	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日			
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 5,235,908	\$ 2,257,903	\$ -	\$ 7,493,811
房屋及建築	6,377,026	26,552	1,287,743	5,115,835
交通及運輸設備	77,920	-	18,819	59,101
其他設備	1,560,242	-	925,402	634,840
未完工程	56,195	-	-	56,195
	<u>\$ 13,307,291</u>	<u>\$ 2,284,455</u>	<u>\$ 2,231,964</u>	<u>\$ 13,359,782</u>

固定資產重估價情形請參照附註二。

九十五年及九十四年十二月三十一日固定資產（含不動產投資）投保金額分別約為 22,664,150 仟元及 23,097,010 仟元。

五 什項資產

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
安定基金	\$ 1,404,750	\$ 1,256,562
減：安定基金準備	( 1,404,750)	( 1,256,562)
存出保證金	5,879,806	5,735,279
遞延費用	431,080	407,470
預付退休金（附註十七）	2,259,017	2,031,553
遞延所得稅資產（附註二十五）	1,240,777	1,327,314
	<u>\$ 9,810,680</u>	<u>\$ 9,501,616</u>

(一) 安定基金係依八十一年十二月三十一日財政部台財保第 811769212 號函，自八十二年一月一日起，安定基金按保費收入之千分之一提撥，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：

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
保險業營業保證金	\$ 5,432,000	\$ 5,432,000
辦公室租用保證金 （附註二十六）	28,311	26,138
假扣押保證金	34,964	39,414
股票指數期貨保證金	170,998	-
其他保證金	213,533	237,727
	<u>\$ 5,879,806</u>	<u>\$ 5,735,279</u>

(三) 依保險法第一四一條規定，保險業應按實收資本額百分之十五提存營業保證金。依同法第一四二條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。九十五年及九十四年十二月三十一日本公司均以政府公債（帳面金額）存於國庫專戶，作為營業保證金。

(四) 本公司政策上係將逾期六個月以上未繳本息之放款案件轉列催收款，並提列適當之備抵呆帳。至九十五年及九十四年十二月三十一日止，本公司為保全債權，針對部份催收案件向法院申請假扣押，均以可轉讓定存單繳存於法院，作為假扣押保證金。

## 六、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	\$ 2,596,581	\$ 2,626,682
其 他	821,379	644,619
	<u>\$ 3,417,960</u>	<u>\$ 3,271,301</u>

應付費用—其他係包括稅捐、保險費、大樓管理費、廣告費及各營業單位之一般性辦公費用。

## 七、員工退休金

本公司依「勞工退休金條例」、職工退休辦法及職工退休基金保管運用及分配辦法，自九十四年七月一日起，由員工自行選擇，採「確定給付辦法」及「確定提撥辦法」併行。其屬確定給付退休金辦法者，目前每月按已付薪資總額百分之八提撥退休金基金，交由職工退休基金管理委員會保管運用，自八十九年元月起配合勞動基準法規範而繳存至中央信託局；其屬確定提撥辦法之退休金，自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。

本公司九十五及九十四年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 166,722 仟元及 53,783 仟元（依勞工退休金條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六）。屬確定給付辦法之退休金成本為 324,513 仟元。

屬確定給付辦法之員工退休金成本揭露相關資訊如下：

(一)淨退休金成本組成項目如下：

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
服務成本	\$ 190,948	\$ 177,509
利息成本	209,543	193,835
退休基金資產預期報酬	( 247,023)	( 256,968)
過渡性淨給付義務攤銷數	-	464,626
前期服務成本攤銷數	35,652	35,652
退休金服務成本攤銷數	135,393	83,201
淨退休成本	<u>\$ 324,513</u>	<u>\$ 697,855</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
既得給付義務	(\$ 1,996,352)	(\$ 1,667,617)
非既得給付義務	( 2,843,286)	( 2,730,317)
累積給付義務	( 4,839,638)	( 4,397,934)
未來薪資增加之影響數	( 456,888)	( 467,933)
預計給付義務	( 5,296,526)	( 4,865,867)
退休基金資產公平價值	<u>5,452,470</u>	<u>4,942,304</u>
提撥狀況	155,944	76,437
未認列過渡性淨給付義務	-	-
未認列前期服務成本	71,304	106,956
未認列退休金損益	<u>2,031,769</u>	<u>1,848,160</u>
預付退休金（帳列什項資產）	<u>\$ 2,259,017</u>	<u>\$ 2,031,553</u>

(三) 截至九十五年及九十四年十二月三十一日止，本公司職工退休辦法之既得給付各為 2,423,735 仟元及 2,012,013 仟元。

(四) 退休金給付義務之假設如下：

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
折 現 率	4.50%	4.50%
未來薪資水準平均增加率	2.50%	2.50%
退休基金資產預期投資報酬率	5.00%	5.00%

(五) 退休基金管理委員會之退休基金專戶中持有本公司關係企業之股票及基金彙總如下：

		單位：股／單位數	
		九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
種	類		
新光金融控股股份有限公司	上市股票	10,999,026.00	11,844,708.00
新光合纖股份有限公司	上市股票	9,760,616.00	9,760,616.00
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	10,606,207.00	10,398,243.00
新光證券投資信託股份有限公司	新光吉星基金／新光創 新科技基金／新光福 運平衡型基金／新光 全球首選組合基金／ 新光多重套利二號／ 新光策略二號平衡基 金	14,077,720.12	3,002,672.38
新昕證券投資信託股份有限公司	新昕向榮債券型基金／ 新昕優勢科技基金	-	10,066,601.29
		<u>45,443,569.12</u>	<u>45,072,840.67</u>

## 六 股東權益

### (一) 普通股

本公司九十四年一月一日實收普通股股本為 21,208,802 仟元，分為 2,120,880 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

本公司於九十五年十二月二十九日辦理可轉換特別股－甲種及丙種轉換為普通股合計 1,200,000 仟股，轉換股本金額 12,000,000 仟元。

截至九十五年十二月三十一日，本公司實收資本額為 33,208,802 仟元，分為 3,320,880 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

### (二) 特別股

本公司以九十二年六月二十七日為增資基準日發行甲種特別股 5,000,000 仟元，每股面額 10 元，計 500,000 仟股。該特別股之發行業經財政部台財保字第 0920705553 號函核准。相關重要發行條件如下：

1. 本公司發行之甲種特別股股利定為年率 3.05%，按實際發行價格計算。每年以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定甲種特別股分配股利之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利。發行年度現金股利之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。發行日定義為增資基準日。
2. 倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派甲種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，應累積於以後有盈餘年度優先補足。甲種特別股到期收回時及收回後，本公司應儘先將甲種特別股累積未分派之股利全額補足之。
3. 甲種特別股除領取定率股利外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。
4. 甲種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股，但以不超過原實際發行金額為限。
5. 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事及監察人之權利。於甲種特別股股東會有表決權。

6. 本公司於現金發行新股時，甲種特別股股東有與普通股股東相同之新股儘先分認權。
7. 甲種特別股不得轉換為普通股。自發行日起滿五年到期。期滿時本公司得以盈餘或發行新股所得之股款按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情事以致無法收回已發行甲種特別股之全部或一部份時，其未收回之甲種特別股，其權利仍依前各款發行條件延續至本公司全數收回為止。其股利亦按原年率 3.05% 以實際延展期間計算，不得損害甲種特別股按照本公司章程應享有之權利。本公司於九十四年六月九日特別股股東會通過修改該條文如下：甲種特別股股東自本特別股完成變更發行條件為可轉換成普通股之日起，除依法暫停過戶期間及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或增資認股停止過戶除權公告日前三個營業日起，至權利分派基準日止之期間停止轉換外，甲種特別股股東得隨時申請將其持有之一部或全部甲種特別股轉換為本公司普通股，轉換比例為壹股甲種特別股轉換為壹股普通股。
- 除權（息）基準日前已轉換成普通股者，按轉換當年度股東會之決議參與普通股有關前一年度盈餘及資本公積之分派，但應放棄轉換前各年度累積未分配之甲種特別股股息之分派。除權（息）基準日後始轉換成普通股者，應放棄轉換前各年度累積未分配之甲種特別股股息之分派。同一年度甲種特別股股息及普通股股利（息）不得重覆分派。
- 股東於請求轉換生效後所取得普通股股票之權利義務與本公司原已發行之普通股股份相同。
8. 甲種特別股採私募制，其應募人及購買人再行賣出時，受證券交易法第四十三條之八之限制。本公司於九十四年六月九日特別股股東會通過修改該條文如下：甲種特別股採私募制，其應募人及購買人，再行賣出時即受證券交易法第四十三條之八之限制。轉換為普通股時亦同。
9. 甲種特別股 500,000 仟股全數業於九十五年十二月二十八日轉換為普通股。

另本公司以九十二年十二月十九日為增資基準日發行乙種特別股 3,000,000 仟元，每股面額 10 元，計 300,000 仟股。該特別股之發行業經財政部台財保字第 0920712918 號函核准。相關重要發行條件如下：

1. 本公司發行之乙種特別股股利定為年利率 4.50%，按發行價格計算。每年以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定乙種特別股分配股利之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利。發行年度現金股利之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。發行日定義為增資基準日。
2. 倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派乙種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，應累積於以後有盈餘年度，次於甲種特別股優先補足。乙種特別股到期收回時及收回後，本公司應次於甲種特別股，儘先將乙種特別股累積未分派之股利全額補足之。
3. 乙種特別股除領取定率股利外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。
4. 乙種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股、次於甲種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。
5. 乙種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事或監察人之權利。於乙種特別股的股東會有表決權。
6. 本公司於現金發行新股時，乙種特別股股東有與普通股及甲種特別股相同之新股儘先分認權。
7. 乙種特別股不得轉換為普通股。自發行期間自發行日起滿五年到期。期滿時本公司得以盈餘或發行新股所得之股款按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情事，以致無法收回已發行之乙種特別股之全部或一部分時，其未收回之乙種特別股，其權利仍依原訂定之發行條件延續至本公司全數收回為止。其股利亦按原年率 4.50% 以實際延展期間計算給付，不得損害乙種特別股按照本公司章程應享有之權利。

8.乙種特別股採私募制，其應募人及購買人再行賣出時，受證券交易法第四十三條之八之限制。

另本公司以九十三年十一月二十二日為增資基準日發行丙種特別股 7,000,000 仟元，每股面額 10 元，計 700,000 仟股。該特別股之發行業經財政部台財保字第 0930705030 號函核准。相關重要發行條件如下：

- 1.本公司發行之丙種特別股股利定為年利率 4.60%，按發行價格計算。每年以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定丙種特別股分配股利之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利。發行年度現金股利之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。發行日定義為增資基準日。
- 2.倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派丙種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，應累積於以後有盈餘年度，次於甲種及乙種特別股優先補足。
- 3.丙種特別股除領取定率股利外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。
- 4.丙種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股、次於甲種及乙種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。
- 5.丙種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事或監察人之權利。於丙種特別股的股東會有表決權。
- 6.本公司於現金發行新股時，丙種特別股股東有與普通股、甲種及乙種特別股相同之新股儘先分認權。
- 7.丙種特別股不得轉換為普通股。自發行期間自發行日起滿五年到期。期滿時本公司得以盈餘或發行新股所得之股款按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情事，以致無法收回已發行之丙種特別股之全部或一部分時，其未收回之丙種特別股，其權利仍依原訂定之發行條件延續至本公司全數收回為止。其股利亦按原年率 4.60%以實際延展期間計算給付，不得損害丙種特別股按照本公司章程應享有之權利。本公司於九十四年十

一月三日特別股股東會通過修改該條文如下：丙種特別股股東自本特別股完成變更發行條件為可轉換成普通股之日起，除依法暫停過戶期間及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或增資認股停止過戶除權公告日前三個營業日起，至權利分派基準日止之期間停止轉換外，丙種特別股股東得隨時申請將其持有之一部或全部丙種特別股轉換為本公司普通股，轉換比例為壹股丙種特別股轉換為壹股普通股。

除權（息）基準日前已轉換成普通股者，按轉換當年度股東會之決議參與普通股有關前一年度盈餘及資本公積之分派，但應放棄轉換前各年度累積未分配之丙種特別股股息之分派。除權（息）基準日後始轉換成普通股者，應放棄轉換前各年度累積未分配之丙種特別股股息之分派。同一年度丙種特別股股息及普通股股利（息）不得重覆分派。

股東於請求轉換生效後所取得普通股股票之權利義務與本公司原已發行之普通股股份相同。

8. 丙種特別股採私募制，其應募人及購買人再行賣出時，受證券交易法第四十三條之八之限制。

9. 丙種特別股 700,000 仟股全數業於九十五年十二月二十八日轉換為普通股。

未實現重估增值

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
重估增值—土地	\$ 5,872,574	\$ 6,431,890
重估增值—其他固定資產	208,396	208,396
減：歷年轉增資	( 151,034)	( 151,034)
	<u>\$ 5,929,936</u>	<u>\$ 6,489,252</u>

- (一)依公司法第二三八條規定累積之資本公積，僅供彌補虧損及增加資本之用，如以資產重估增值之資本公積彌補虧損，則於以後發生盈餘之年度，應予轉回；在原撥補數額未轉回前，不得分派股息及作其他用途。惟依修正後之公司法，該第二三八條已刪除，且按一般公認會計原則及九十四年十二月十二日新修訂之人身保險業財務業務報告編製準則規定，已將資產重估增值排除於資本公積之外，並予以單獨帳列股東權益項下，且僅能於該等重估資產處分時方能減除。
- (二)本公司於九十五及九十四年度因處分不動產，而將相對之不動產重估增值依處分比例計算後之金額分別為 559,316 仟元及 240,093 仟元轉列營業外收入及利益－其他營業外收入及利益項下。

### 三、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彌補以往年度虧損，如尚有盈餘，提列百分之十法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積；其餘應優先依公司章程規定分派甲、乙及丙種特別股股利，次就其剩餘金額，提撥百分之一為員工紅利，其餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。
- (二)本公司處於企業穩定成長階段，考量公司未來資金需求、資本適足及長期財務規劃，並滿足母公司對現金流入之需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，應先提列百分之十法定盈餘公積，另將收回危險變動特別準備金提列特別盈餘公積後，再依甲、乙及丙種特別股發行條件優先分派特別股股利，餘再分配普通股股利，本公司對普通股股東股息及紅利之分派以現金股利為原則，以利母公司正常營運及未來併購計劃之進行，唯得視經營業務、投資資金需要、股市狀況考量及重大法令修改，適度調整股票股利及現金股利之發放百分比。
- (三)另依財政部九十一年十二月三十日台財保字第 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之百分之三十所產生之收益，未經核准不得分配或作其他用途。本公司於九十五及九十四年度分別提列 1,283,671 仟元及 3,213,107 仟元之收回危險變動準備金作為特別公積。

(四)新光人壽公司於九十五年二月二十四日經股東會決議通過九十四年度盈餘分配案，決議提列法定盈餘公積 736,289 仟元、現金股利 4,559,892 仟元（每股 2.15 元）、員工紅利 53,000 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 3.18 元，如將員工紅利及董監酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 3.16 元。

(五)新光人壽公司九十五年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

## 二 每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十五年度</u>					
本期純益	\$12,263,498	\$11,771,090			
減：特別股股息	( 135,000)	( 135,000)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	12,128,498	11,636,090	2,130,743	\$ 5.69	\$ 5.46
具可轉換特別股稀釋作用潛在普通股之影響	-	-	1,190,137		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益					
加潛在普通股之影響	\$12,128,498	\$11,636,090	3,320,880	\$ 3.65	\$ 3.50
<u>九十四年度</u>					
本期純益	\$ 7,804,646	\$ 7,362,886			
減：特別股股息	( 609,500)	( 609,500)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	7,195,146	6,753,386	2,120,880	\$ 3.39	\$ 3.18
具可轉換特別股稀釋作用潛在普通股之影響	200,789	200,789	600,822		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益					
加潛在普通股之影響	\$ 7,395,935	\$ 6,954,175	2,721,702	\$ 2.72	\$ 2.56

三 處分投資利益（損失）淨額

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
處分投資利益淨額	\$ 8,269,892	\$ 6,379,531
股利收入	2,465,796	2,190,176
國外投資可分配收益	248,746	182,891
衍生性金融商品交割利益(損失)	4,317,081	( 12,335,137)
	<u>\$ 15,301,515</u>	<u>(\$ 3,582,539)</u>

三 不動產投資利益

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
租金收入（附註二十六）	\$ 2,338,711	\$ 2,862,785
處分不動產投資利益（附註六）	3,010,727	1,178,038
	<u>\$ 5,349,438</u>	<u>\$ 4,040,823</u>

本公司九十五年度辦理天母傑仕堡、國際商業大樓、台証大樓及台南新光三越百貨大樓不動產證券化（「新光一號不動產基金」），該等大樓之出售價款 10,412,624 仟元（含現金 8,923,881 仟元及備供出售金融資產－受益憑證 1,488,743 仟元），出售成本 7,002,766 仟元（含不動產投資 6,970,109 仟元及遞延費用 32,657 仟元），經減除必要成本後之處分利得為 3,004,826 仟元，帳列不動產投資利益項下。

本公司九十四年度辦理中山大樓及敦南大樓不動產證券化，該等不動產之出售價款合計 4,478,788 仟元（含現金 2,870,000 仟元及次順位證券 1,608,788 仟元），出售成本 3,068,714 仟元（含不動產投資 3,064,612 仟元及遞延費用 4,102 仟元），經減除必要成本後之金額之處分利得為 1,277,832 仟元，帳列不動產投資利益項下。

四 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

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	3,905,170	8,345,364	12,250,534	3,313,908	8,439,725	11,753,633
勞健保費用	-	678,806	678,806	-	645,358	645,358
退休金費用	-	491,235	491,235	-	751,638	751,638
其他用人費用	743	436,721	437,464	676	234,149	234,825
折舊費用	-	727,822	727,822	-	801,939	801,939
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	130,593	130,593	-	111,999	111,999

### 五 營利事業所得稅

(一) 九十五及九十四年度所得稅費用估算如下：

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
稅前利益	\$ 12,071,854	\$ 7,804,646
課稅所得額與稅前財務所得 差異數		
短期票券及資產證券化 利息收入	( 804,486)	( 204,928)
股利收入	( 2,465,796)	( 2,190,176)
處分國內證券收益免稅	( 6,734,355)	( 5,383,706)
依權益法認列之投資 收益	( 120,488)	( 46,399)
土地交易利得免稅	( 4,416,226)	( 1,858,279)
期末未實現兌換損失	1,226,380	1,158,782
退休金費用提撥數大於 提列數	( 249,637)	-
債券投資溢價攤銷數	10,947	499,625
金融資產及不動產減損 損失	962,540	133,822
34 號公報會計原則變動 累積影響數	( 933,969)	62,601
未實現金融資產評價 損失	3,472,037	-
其 他	40,492	58,492
淨調整數	( 10,012,561)	( 7,832,767)
減：虧損扣抵	( 2,059,293)	-
課稅所得額	-	-
所得稅率	25% - 10	25% - 10
一般所得額	-	-
最低稅負制基本稅額	673,236	-
未分配盈餘加徵 10%	12,054	-
減：投資抵減可抵減稅額	( 12,054)	-
減：扣繳稅額	( 705,204)	( 766,646)
應收連結稅制款	\$ 31,968	\$ 766,646

本公司與母公司新光金融控股股份有限公司及其子公司採行連結稅制合併申報所得稅，故當期應付所得稅帳列其他應收款－應收母公司連結稅制款淨額（附註七）項下。

(二) 九十五年及九十四年十二月三十一日之淨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
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 4,827,135	\$ 6,587,000
投資抵減	329,482	356,859
資產減損調整數	274,091	33,455
公平價值變動列入損益 之金融資產評價未實 現淨損失	1,059,653	-
備供出售金融資產評價 未實現淨利得	( 1,727,219)	-
未實現兌換利益－淨額	( 17,451)	( 684,542)
	4,745,691	6,292,772
減：備抵評價	( 5,249,644)	( 5,650,000)
淨遞延所得稅（負債）資產	( 503,953)	642,772
加：遞延所得稅負債－非流動	1,269,658	-
減：遞延所得稅資產－非流動 （帳列其他資產）	( 1,240,777)	( 1,327,314)
遞延所得稅負債－流動 （帳列其他應付款）	( \$ 475,072)	( \$ 684,542)

(三) 九十五及九十四年度所得稅費用內容如下：

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
當期所得稅費用	\$ 673,236	\$ -
短票利息收入及資產證券化 分離課稅稅額	84,791	44,247
遞延所得稅（利益）費用	( 580,494)	308,500
以前年度所得稅費用低估數	123,231	89,013
所得稅費用	\$ 300,764	\$ 441,760

(四) 截至九十五年十二月三十一日止，本公司得用以扣抵以後年度所得稅額之投資抵減及虧損扣抵如下：

到 期 年 度	投資抵減稅額	虧損扣抵稅額
九十六年	\$ 130,667	\$ 4,304,022
九十七年	50,892	523,113
九十八年	38,488	-
九十九年	59,461	-
一〇〇年	49,974	-
	\$ 329,482	\$ 4,827,135

本公司對前項營業虧損扣抵及投資抵減所產生之遞延所得稅資產，已依其實現之可能性不確定，而提列相對之備抵評價。

(五)兩稅合一相關資訊揭露如下：

- 1.截至九十五年十二月三十一日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為 364,025 仟元。
- 2.截至九十五年十二月三十一日止，本公司兩稅合一制度實施前（八十六年度以前）及兩稅合一制度實施後（八十七年度以後）之未分配盈餘分別為 0 元及 11,893,084 仟元。

(六)本公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度。惟八十九至九十二年度所得稅申報中，有關長期債券投資溢價攤銷數之稅務處理，業經台北高等行政法院判決長期債券利息所得應以未扣除溢價攤銷數之金額作為課稅所得。本公司已就各年度申請復查及提起再審之訴，截至財務報告出具日止，尚未接獲判決確定，惟該復查及提起再審之訴之金額低於本公司申報課稅虧損金額，故對本公司當期所得稅費用並無影響。

## 六、關係人交易事項

(一)重要關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
新光金融控股公司	本公司之母公司
新壽公寓大廈管理維護公司	本公司之子公司
吳 東 進	本公司之董事長
吳 東 賢	本公司董事長二親等以內親屬
吳 東 亮	本公司董事長二親等以內親屬
吳 東 昇	本公司董事長二親等以內親屬
吳 邦 聲	本公司副董事長二親等以內親屬
吳 瑛 瑛	本公司副董事長二親等以內親屬
新光證券投資信託公司	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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣新光保險經紀人股份有限公司(原名新壽保險經紀人公司)(註1)	同一集團企業
新光證券投資信託公司(原名新昕證券投資信託公司)(註2)	同一集團企業
群和創業投資公司	同一集團企業
新昕國際公司	同一集團企業
臺灣新光商業銀行 (原名聯信商業銀行)(註3)	同一集團企業
新光銀保險代理人股份有限公司(原名誠泰人身保險代理人股份有限公司)(註4)	同一集團企業
新光銀財產保險代理人股份有限公司(原名誠泰財產保險代理人股份有限公司)(註4)	同一集團企業
誠泰行銷股份有限公司	同一集團企業
家邦投資公司	其董事長為本公司副董事長
台灣新光實業公司	該公司主要股東為本公司之董事或其二親等以內親屬
瑞新興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
東賢投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台新國際商業銀行	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光產物保險公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
鴻新建設公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
進賢投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如租賃公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如實業公司	其監察人為本公司董事長二親等以內親屬
台新金融控股公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
宇邦投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新纖工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台灣租賃公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光合纖公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光育樂公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
太子汽車工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
鴻新實業公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
台新證券投資信託公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
萬泰商業銀行	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
新光建設公司	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光人壽獎助學金 基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
台財實業公司	其董事長與本公司董事長為同一人
瑞進興業公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新光兆豐公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新光海洋公司	其董事長與本公司董事長為同一人
大台北區瓦斯公司	其董事長與本公司董事長為同一人
大台北寬頻網路公司	其董事長與本公司董事長為同一人
王田毛紡公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新光三越百貨公司	本公司董事長為該公司之常務董事
大友創業投資公司	本公司董事長為該公司之董事
新光紡織公司	本公司董事長為該公司之董事
新勝公司	本公司董事長為該公司之董事
福慧系統整合公司	本公司董事長為該公司之董事
東盈投資公司	本公司董事長為該公司之董事
新光電腦公司	本公司董事長為該公司之董事
財團法人新光吳火獅紀念醫院 (新光紀念醫院)	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光吳氏基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
新青投資公司	本公司監察人為該公司之董事
新光摩天樓觀光事業公司	其董事長為本公司副董事長
永光公司	其董事長為本公司副董事長
北投大飯店	其董事長為本公司副董事長
財團法人吳家錄保險文化 基金會	其董事長為本公司副董事長
台証綜合證券公司	本公司董事長為其法人董監事之董事長二 親等以內親屬
彰化商業銀行	本公司董事長為其法人董監事之董事長二 親等以內親屬
洪文棟	本公司之常務董事
吳敏暉	本公司之監察人

註 1：新光保險經紀人公司已於九十五年八月三十一日與新壽保險經紀人公司合併，合併後更名為臺灣新光保險經紀人股份有限公司。

註 2：新昕證券投資信託公司已於九十五年十月九日與新光證券投資信託公司合併，合併後存續公司為新光證券投資信託公司。

註 3：誠泰商業銀行已於九十四年十二月三十一日與原臺灣新光商業銀行合併，合併後更名為臺灣新光商業銀行。

註 4：已於九十五年完成更名。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款

	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	%
臺灣新光商業銀行	\$ 3,936,703	11	\$ 2,208,507	10
其他	1,433,685	-	145,948	-
	<u>\$ 5,370,388</u>	<u>11</u>	<u>\$ 2,354,455</u>	<u>10</u>

上述存款包含存放於關係人之質押定存，九十五及九十四年度皆為 34,364 仟元。

上述存款交易條件與非關係人相同。

2. 擔保放款

	九 十 五 年 度			利率區間 (%)	利息收入 總 額
	最高餘額	期 末 餘 額	%		
太子汽車公司	\$ 1,620,000	\$ 1,570,000	1	3.75	\$ 53,375
新青投資公司	280,000	235,000	-	3.55	8,705
永增企業公司	200,000	200,000	-	3.75	1,893
鴻新實業公司	150,000	150,000	-	3.55	5,325
瑞進興業公司	120,000	55,000	-	3.75	3,108
新光海洋公司	91,000	50,000	-	3.55	1,584
儒盈實業公司	50,000	35,000	-	3.55	572
東盈投資公司	30,000	10,000	-	3.75	971
其他	-	49,229	-	2.96~3.77	1,324
		<u>\$ 2,354,229</u>	<u>1</u>		<u>\$ 76,857</u>

	九 十 四 年 度				利 息 收 入 總 額
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	%	利 率 區 間 (%)	
太子汽車公司	\$ 1,620,000	1,530,000	1	3.55	\$ 63,971
鴻新實業公司	160,000	150,000	-	3.55	5,685
永光股份有限 公司	99,000	99,000	-	3.55	2,720
新光海洋公司	59,000	41,000	-	3.55	1,988
東盈投資公司	50,000	30,000	-	3.55	1,521
九如實業公司	21,000	5,000	-	3.55	381
九如投資公司	15,000	5,000	-	3.55	492
東賢投資公司	427,200	-	-	3.55	8,314
瑞新興業公司	24,000	-	-	3.55	534
家邦投資公司	317,000	-	-	2.70~3.00	3,896
台灣新光實業 公司	470,000	-	-	3.55	788
進賢投資公司	99,000	-	-	3.55	1,099
其 他	-	47,367	-	-	1,662
		<u>\$ 1,907,367</u>	<u>1</u>		<u>\$ 93,051</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。

### 3. 不動產出租

本公司九十五及九十四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 五 年 度		九 十 四 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 848,613	38	\$ 1,129,360	39
臺灣新光商業銀行	79,146	3	23,389	1
新光紀念醫院	38,793	2	38,050	1
新光金融控股公司	19,137	1	3,839	-
台灣新光保全公司	18,579	1	16,422	1
新壽綜合證券公司	15,398	1	2,854	-
台証綜合證券公司	15,082	1	43,093	2
新光合纖公司	14,363	1	15,471	1
新壽公寓大廈管理 維護公司	13,782	1	21,268	1
新光證券投資信託 公司	10,692	-	10,811	-
台新國際商業銀行	6,348	-	62,607	2
其 他	47,145	2	52,902	2
	<u>\$ 1,127,078</u>	<u>51</u>	<u>\$ 1,420,066</u>	<u>50</u>

- (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) 本公司九十五及九十四年度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，部分租賃契約已到期，但雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，基於未來租賃契約及租金收取具不確定性，故九十五及九十四年度該等已到期租約之租金係暫以相當於租金收入之損害賠償名目帳列營業外收入及利益—其他營業外收入及利益，且係依九十五及九十四年度分別收取之523,617仟元及605,545仟元作為入帳依據。
- (3) 本公司九十五年及九十四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 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
新光三越百貨公司	\$ 160,000	\$ 162,463
其 他	60,950	60,262
	<u>\$ 220,950</u>	<u>\$ 222,725</u>

#### 4. 承租不動產

本公司九十五年及九十四年十二月三十一日向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
大台北瓦斯公司	\$ 9,874	\$ 9,874
吳邦聲	7,500	7,500
九如租賃公司	1,127	1,127
	<u>\$ 18,501</u>	<u>\$ 18,501</u>

上列存出保證金係為承租營業場所而支付之押金，於承租期間本公司不須再另付租金。該項押金於租約終止交還租賃標的物時，無息返還。

5. 營業費用

(1) 大樓管理費

	<u>九 十 五 年 度</u>	<u>九 十 四 年 度</u>
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>\$ 194,510</u>	<u>\$ 195,713</u>

(2) 保險費

	<u>九 十 五 年 度</u>	<u>九 十 四 年 度</u>
新光產物保險公司	<u>\$ 20,489</u>	<u>\$ 22,366</u>

(3) 代墊水電瓦斯等費用

	<u>九 十 五 年 度</u>	<u>九 十 四 年 度</u>
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>\$ 61,221</u>	<u>\$ 60,643</u>

係本公司支付新壽公寓大廈管理維護公司所代墊於管理本公司之出租大樓時所應支付之水電、瓦斯費等。

(4) 捐 贈

	<u>九 十 五 年 度</u>	<u>九 十 四 年 度</u>
新光紀念醫院	\$ 60,000	\$ 30,000
財團法人新光人壽慈善基金會	-	20,000
財團法人新光人壽獎助學金基金會	5,500	4,000
財團法人吳家錄保險文化基金會	-	5,000
財團法人新光吳氏基金會	3,000	-
	<u>\$ 68,500</u>	<u>\$ 59,000</u>

(5) 租金支出

	<u>九 十 五 年 度</u>	<u>九 十 四 年 度</u>
大台北瓦斯公司	\$ 38,535	\$ 36,020
九如租賃公司	4,366	1,819
	<u>\$ 42,901</u>	<u>\$ 37,839</u>

## 6. 受益憑證投資

本公司於九十五年度向新光證券投資信託公司及台新證券投資信託公司購入其所經理之各項共同基金計 1,056,214 仟元及 53,325 仟元；向新光證券投資信託公司及台新證券投資信託公司賣出其所經營之各項共同基金計 609,862 仟元及 147,226 仟元；截至九十五年十二月三十一日止，本公司累積該項投資餘額為 2,098,556 仟元及 171,062 仟元。

本公司於九十四年度向新光證券投資信託公司、新昕證券投資信託公司（於九十五年十月與新光證券投資信託公司合併）及台新證券投資信託公司購入其所經理之各項共同基金計 860,000 仟元、650,000 仟元及 230,000 仟元；截至九十四年十二月三十一日止，本公司累積該項投資餘額分別為 910,000 仟元、646,752 仟元及 237,000 仟元。

## 7. 其他應收款（應收票據及應收收益）

	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	%
新光三越百貨公司	\$ 148,130	1	\$ 266,066	1
其他	13,489	-	7,995	-
	<u>\$ 161,619</u>	<u>1</u>	<u>\$ 274,061</u>	<u>1</u>

## 8. 債券投資

本公司九十五及九十四年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九 十 五 年 度		九 十 四 年 度	
	購 入	賣 出	購 入	賣 出
新壽綜合證券公司	\$ 2,756,707	\$ -	\$ 5,593,233	\$ 4,326,067
台証綜合證券公司	-	252,297	3,188,202	1,085,756
台新國際商業銀行	-	-	200,000	-
臺灣新光商業銀行	-	800,000	823,646	-
萬泰商業銀行	699,996	-	-	-
	<u>\$ 3,456,703</u>	<u>\$ 1,052,297</u>	<u>\$ 9,805,081</u>	<u>\$ 5,411,823</u>

#### 9. 證券投資手續費

本公司於九十五及九十四年度經新壽綜合證券股份有限公司經紀有價證券之買賣，共支付手續費分別為 30,056 仟元及 28,999 仟元，均帳列於購入有價證券之成本。

#### 10. 應收連結稅制款

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自九十三年度起以本公司之母公司新光金融控股股份有限公司為納稅義務人與其他持有期間在一課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定採行連結制合併申報所得稅，九十五年及九十四年十二月三十一日本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 1,431,247 仟元及 1,438,545 仟元，帳列其他應收款項下。

#### ㄟ 承諾事項

本公司九十五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五筆，合約餘款約 93.1 億元，其將分別於九十六年度支付 16 億元，九十七年度以後支付 77.1 億元。

#### ㄚ 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。	附表一
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表二
3	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。	附註六
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註六
5	從事衍生性商品交易。	附註六(四)

## (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。	附表三
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。	附表四
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
6	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
7	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
8	與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
9	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
10	從事衍生性商品交易。	無

## (三)大陸投資資訊：無。

## (四)金融商品之揭露：

## 1.金融商品之公平價值：

資 產	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
現金及約當現金	\$ 35,898,933	\$ 35,898,933	\$ 22,295,588	\$ 22,295,588
公平價值變動列入 損益之金融資產	76,999,534	76,999,534	33,237,710	34,363,323
其他應收款	22,054,167	22,054,167	21,432,517	21,432,517
放 款	173,674,139	173,674,139	171,966,096	171,966,096
備供出售金融資產	147,467,602	147,467,602	129,059,055	138,059,967
持有至到期日金融 資產	210,661,779	215,110,037	153,229,167	168,846,797
以成本衡量之金融 資產	6,141,088	6,141,088	8,042,636	8,042,636
無活絡市場之債券 投資	296,860,481	296,860,481	314,966,020	314,966,020
採權益法之長期股 權投資	1,004,142	1,004,142	908,806	908,806
存出保證金	5,879,806	5,794,625	5,735,279	5,625,856
負 債				
公平價值變動列入 損益之金融負債	4,121,953	4,121,953	-	-
應付保險賠款與 給付	694,350	694,350	501,724	501,724
應付再保往來款項	90,055	90,055	157,614	157,614
應付費用	3,417,960	3,417,960	3,271,301	3,271,301
其他應付款	2,295,575	2,295,575	4,542,477	4,542,477
存入保證金	518,001	502,572	570,934	552,802

本公司於九十五年一月一日採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，因是，衍生性金融商品並未認列於九十五年十二月三十一日之財務報表，因適用新公報所產生會計變動累積影響數及股東權益調整項目之相關說明請參見附註三。

2. 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、應收款項、應付費用、應付保險賠款與給付、應付再保往來款項及其他應付款。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，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。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司對該等屬國內金融商品之折現率為 1.9% 至 2.2%，屬國外金融商品之折現率為 4.5% 至 5.5%。

本公司利率交換、遠期外匯合約、匯率交換合約及選擇權合約之公平價值係以交易對象提供之報價資料，計算評估公平價值。

- (3) 放款因皆為付息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。

- (4) 以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依人身保險業財務業務報告編制準則之規定，應以成本衡量。
- (5) 採權益法之長期股權投資如有市場價格可循，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其公平價值。
- (6) 存出（入）保證金除存出保險業保證金及假扣押保證金係以政府公債、公司債、定期存款及可轉讓定存單抵繳之，已分別於持有至到期日金融資產及現金及約當現金估計之，餘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；存入保證金之折現率則以本公司之中期平均放款利率為準。
3. 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十五年十二月三十一日	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
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 76,999,534	\$ 33,237,710	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	143,509,409	136,451,179	3,958,193	1,608,788
持有至到期日金融資產	215,110,037	168,846,797	-	-
無活絡市場債券投資—非流動	-	-	296,860,481	314,966,020
<u>金融負債</u>				
公平價值列入損益之金融負債	4,121,953	-	-	-

4. 茲將本公司截至九十五年十二月三十一日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率之非衍生性金融商品	一年內到期或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 7,165,036	\$ -	\$ 1,478,964	\$ 58,148	\$ 299,934	\$ 8,474,094	\$ 17,476,176
備供出售金融資產	1,088,587	1,160,632	710,804	5,464,539	12,603,543	47,708,643	68,736,748
持有至到期日金融資產	2,850,458	1,783,374	2,257,177	3,211,094	6,532,799	166,821,353	183,456,255
無活絡市場之債券投資	-	-	-	6,519,200	6,768,677	223,158,854	236,446,731

浮動利率之 非衍生性金融商品 公平價值變動列入損益之	一年內到期 或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
金融資產	\$ 26,586,614	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 26,586,614
備供出售金融資產	1,171,348	-	-	-	-	-	1,171,348
持有至到期日金融資產	32,637,524	-	-	-	-	-	27,205,524
無活絡市場之債券投資	60,413,750	-	-	-	-	-	60,413,750

衍生性金融商品 公平價值變動列入損益之	一年內到期 或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
金融資產	\$ 96,955	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 96,955
公平價值變動列入損益之 金融負債	56,577	-	-	-	-	-	56,577

5. 本公司九十五年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額為 23,687,827 仟元。本公司九十五年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額為 9,486,162 仟元。

6. 財務風險資訊：

(1) 市場風險

本公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資。故市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值下降 5,702,000 仟元。本公司從事之匯率交換、遠期外匯合約及外匯選擇權買賣合約因受市場匯率變動之影響，美金每升值 1 分將使其公平價值減少 67,690 仟元。

(2) 信用風險

金融資產受到本公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括本公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。本公司所持有之各種金融商品，除附註二十八所述外，與帳面價值相同。

(3) 流動性風險

本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。

本公司投資之債券及股票主要均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。本公司從事之遠期外匯合約、匯率交換合約及外匯選擇權合約匯率已確定且係屬避險性質，係採淨額交割，不需大量使用現金部位，不致有重大之現金流量風險。

#### (4)利率變動之現金流量風險

利率變動之現金流量風險係屬浮動利率之債務，故市場利率變動將使短期及長期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動，因本公司並未從事長、短期借款，故並不會產生利率變動之現金流量風險。

本公司所持有之浮動利率風險資產，可能因市場利率之變動使該資產未來現金流量產生波動，並導致風險，本公司評估其風險可能重大，故另訂利率交換合約，以進行避險。

### 7.風險政策與避險策略：

本公司從事各項業務，依個別業務性質及內容，針對下列風險進行管理：

#### (1)信用風險管理

信用風險係指交易對象、投資對象或借款人無法履行義務之風險。本公司依主管機關相關法令規定或依據業務性質，綜合考量交易對象、投資對象或借款人之財務、營運、清償能力、債信狀況、有無提供擔保品或參考外部信用評等等因素訂定相關規範。

#### (2)市場風險管理

市場風險指資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，導致資產可能發生損失的風險。本公司視業務性質，考量各類市場風險因子，訂定風險限額、交易或授權額度及其他相關規範。

### (3) 作業風險管理

作業風險係指因內部作業控制缺失所可能導致非預期損失之風險。本公司對各項業務之作業規範，明列作業流程、權責劃分及其他相關規範，以避免作業疏失或弊端。

### (4) 流動性風險管理

流動性風險在資金面而言，係指因缺乏適當資金來源而無法履行契約、承諾或滿足客戶之請求權等，或被迫低價出售資產而遭受損失之風險；在交易或投資面而言，係指無法在市場上洽得交易對象或以合理價格平倉或沖銷部位之風險。

本公司對資金來源及運用，除需考量標的物之安全性及收益性外，並兼顧流動性，且依主管機關規定或視業務性質，訂定流動性風險管理辦法，並視實際需要訂定適當之流動比率及緊急應變計劃，擴大資金來源管理。

### (5) 大額暴險（集中風險）管理

為避免風險過度集中，本公司應依主管機關相關法令規定，參酌自身風險承擔能力及業務需要，訂定對同一人、同一關係人、同一關係企業或集團之信用風險限額及相關控管程序。

附表一 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			
新光人壽公司	不動產投資												
	寶慶路土地(北市城中段三小段26地7號)	95.01.04	248,076	已付款	廣明企業股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	開發利用規劃設計中	無
	北市瑞安一小段(北)220等5筆地號	95.03.02	3,367,890	已付款	中華民國(國有土地)	"					依鑑價報告	投資興建	"
	北市瑞安一小段(南)220-2等3筆地號	95.03.02	3,016,780	已付款	中華民國(國有土地)	"					依鑑價報告	投資興建	"
	北市瑞安一小段(南)221-4地號	95.03.27	145,440	已付款	樊國立	"					依鑑價報告	投資興建	"
	北市瑞安一小段(南)221-6等7筆地號	95.09.07	210,000	已付款	賈文中、劉漢城、翁裕國	"					依鑑價報告	投資興建	"
	北市瑞安一小段(南)221-9等6筆地號	95.12.28	76,410	已付款	中華民國(國有土地)	"					依鑑價報告	投資興建	"

註：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

附表二 處分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

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
新光人壽公司	天母傑仕堡	95.01.16	72.04.24	3,002,915	5,258,373	已收款	2,126,728	兆豐國際商銀 (原中國國際商銀)受託新光一號不動產投資信託基金	非關係人	不動產證券化	依鑑價報告	無
	國際商業大樓	95.01.16	75.02.15	457,364	1,007,159	已收款	445,466	"	"	"	"	"
	台証大樓	95.01.16	90.08.20	1,310,608	1,166,075	已收款	( 170,550)	"	"	"	"	"
	台南百貨大樓	95.01.16	63.08.10	2,199,222	2,981,017	已收款	603,182	"	"	"	"	"

註：處分（損）益係減除必要交易成本後之餘額。

附表三 被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元；仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原 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 (%)			
新光人壽公司	具有重大影響力									
	大友創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段 123 號 10 樓	創業投資	120,000	120,000	12,000	20.00	132,928	29,824	5,965
	新壽證券投資顧問股份有限公司	台北市信義區信義路 4 段 456 號地下 1 樓	投資顧問	361	361	361	5.17	2,838	2,217	114
	新昕國際股份有限公司	台北市南京東路二段 123 號 14 樓	不動產租賃	15,500	15,500	1,550	31.00	17,796	8,580	2,660
	群和創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段 123 號 10 樓	創業投資	166,660	200,000	16,667	16.67	220,719	121,829	25,723
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	群和創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段 123 號 10 樓	創業投資	50,000	60,000	5,000	5.00	66,202	121,829	7,595
	新昕國際股份有限公司	台北市南京東路二段 123 號 14 樓	不動產租賃	15,000	15,000	1,500	30.00	17,222	8,580	2,574
新光人壽公司	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	440,784	440,784	38,706	90.01	629,861	96,186	86,026

附表四 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
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>上市股票</u>							
	大台北瓦斯	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	3,080	51,442	-	51,442	
	新光合纖	集團企業	"	6,738	57,749	-	57,749	
	新光保全	集團企業	"	2,286	69,828	1	69,828	
	台新金控	集團企業	"	502	9,589	-	9,589	
	永豐金控	無	"	2,563	44,718	-	44,718	
	<u>受益憑證</u>							
	新光健康平安基金	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	4,000	43,920		43,920	
	新光吉星基金	集團企業	"	1,470	21,056		21,056	
	新光全球組合債券基金	集團企業	"	3,000	30,779		30,779	
	新光策略二號平衡基金	集團企業	"	3,000	30,111		30,111	
	<u>未上市股票</u>							
	誼光保全	集團企業	以成本衡量之金融資產－非流動	3,222	57,125	16	57,125	
	大眾電信	無	"	9,562	73,440	3	73,440	
	新保電訊	集團企業	"	300	1,899	2	1,899	
	聯安服務	無	"	5	50	-	50	
	新世紀資通	無	"	5,000	54,000	1	54,000	
	群和創投	集團企業	採權益法之長期股權投資	5,000	66,202	5	66,202	
	高易科技	無	以成本衡量之金融資產－非流動	100	1,000	5	1,000	
	新壽證券投顧	集團企業	"	2	24	-	24	
	大台北寬頻	無	"	10,000	59,000	7	59,000	
坤基貳創業投資	無	"	3,000	30,000	4	30,000		
新昕國際	集團企業	採權益法之長期股權投資	1,500	17,222	30	17,222		

(接次頁)

(承前頁)

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
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新昕國際股份有限公司	<u>受益憑證</u> 新光吉星基金	集團企業	公平價值變動列入損益之 金融資產－流動	3,199	45,819		45,819	

新光人壽保險股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 246
週轉金	外勤單位業務週轉金等	131,657
支票存款		28,032
活期存款	包括外幣 US\$347,637,027.93@32.596	13,362,363
定期存款	到期日分別於 96.01.01～96.11.16， 1.45%～2.12%	12,339,364
可轉讓定期存單	到期日分別於 96.01.02～96.01.09， 1.645%～1.67%	2,329,454
商業本票	到期日分別於 96.01.02～96.01.09， 1.655%～1.68%	7,141,922
國庫券	到期日分別於 96.01.02～96.01.03， 1.655%	600,859
減：抵繳存出保證金	係定期存款 34,964 仟元	( 34,964)
		<u>\$ 35,898,933</u>

新光人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
 民國九十五年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 ( 元 )	總 價
國內上市股票							
台 泥	71,801,910	10	\$ 718,019		\$ 1,581,081	29.45	\$ 2,114,566
南 亞	706,000	10	7,060		35,546	54.30	38,336
台 化	290,000	10	2,900		15,103	54.50	15,805
台 塑 化	202,740	10	2,027		13,431	71.60	14,516
福 懋	402,000	10	4,020		8,790	24.70	9,929
台 南	190,000	10	1,900		9,492	56.00	10,640
東 元	4,000,000	10	40,000		44,095	16.60	66,400
復 盛	205,000	10	2,050		6,173	31.90	6,540
亞 崴	39,000	10	390		2,614	69.70	2,718
永 信	1,000,000	10	10,000		30,892	28.65	28,650
台 玻	1,002,240	10	10,022		24,114	27.80	27,862
台 橡	257,000	10	2,570		5,561	23.70	6,091
帝 寶	60,000	10	600		5,598	92.90	5,574
台 達 電	23,000	10	230		2,182	105.00	2,415
神 達	260,000	10	2,600		9,646	39.40	10,244
鴻 海	127,000	10	1,270		29,725	232.50	29,528
矽 品	178,000	10	1,780		7,072	51.20	9,114
台 積 電	700,000	10	7,000		43,293	67.50	47,250
英 業 達	787,000	10	7,870		20,167	28.65	22,548
華 碩	173,000	10	1,730		14,359	89.20	15,432
技 嘉	71,000	10	710		1,663	24.75	1,757
瑞 昱	115,000	10	1,150		5,844	56.10	6,452
廣 達	16,000	10	160		908	59.10	946
南 科	211,000	10	2,110		5,279	26.90	5,676
聯 發 科	57,000	10	570		18,361	337.00	19,209
可 成	2,000	10	20		551	318.50	637
兆 赫	20,000	10	200		876	43.10	862
宏 達 電	15,000	10	150		11,327	645.00	9,675
全 漢	271,000	10	2,710		12,340	42.65	11,558

( 接 次 頁 )

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
禾 伸 堂	61,000	10	\$ 610		\$ 3,230	54.20	\$ 3,306
聯 詠	42,000	10	420		6,950	147.50	6,195
欣 興	52,000	10	520		1,954	44.95	2,337
台 灣 大	371,000	10	3,710		11,992	33.80	12,540
建 漢	300,207	10	3,002		6,752	71.30	21,405
景 碩	37,000	10	370		3,379	96.00	3,552
緯 創	134,000	10	1,340		5,101	48.40	6,486
奇 偶	60,000	10	600		8,448	163.50	9,810
華 亞 科	73,000	10	730		2,816	39.10	2,854
松 翰	160,000	10	1,600		12,001	85.50	13,680
盛 群	29,000	10	290		1,949	63.20	1,833
力 成	56,000	10	560		4,778	136.00	7,616
啟 基	19,000	10	190		1,750	84.00	1,596
國 建	65,000	10	650		1,466	23.40	1,521
宏 普	100,000	10	1,000		3,862	38.50	3,850
華 固	54,000	10	540		4,099	70.30	3,796
長 虹	9,000	10	90		825	88.20	794
新 興	496,000	10	4,960		20,320	42.50	21,080
裕 民	128,000	10	1,280		5,315	44.45	5,689
國 賓	16,124,000	10	161,240		423,826	35.95	579,658
晶 華	83,000	10	830		4,375	99.60	8,267
彰化銀行	89,400,000	10	894,000		1,958,629	22.75	2,033,850
大 眾 銀	211,000	10	2,110		2,217	10.95	2,310
寶來證券	375,000	10	3,750		4,500	17.15	6,431
元富證券	127,180,326	10	1,271,803		1,565,809	13.35	1,697,857
華南金控	33,800,000	10	338,000		781,668	24.15	816,270
富邦金控	426,000	10	4,260		12,333	30.50	12,993
兆豐金控	1,125,000	10	11,250		26,735	23.95	26,944
第一金控	262,038,200	10	2,620,382		6,109,440	24.75	6,485,445
成 霖	141,000	10	1,410		4,625	39.70	5,598
全 國	2,570,000	10	25,700		62,145	26.70	68,619
信 義	18,000	10	180		1,494	91.00	1,638
遠 傳	34,000	10	340		1,305	36.95	1,256
宏 正	59,000	10	590		5,416	92.00	5,428
元大證券	253,000	10	2,530		6,283	27.05	6,844
群益證券	1,026	10	10		13	14.05	14
			<u>6,192,665</u>		<u>13,043,883</u>		<u>14,430,292</u>

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
						單價(元)	總價
國內上櫃股票							
力晶	47,213,820	10	\$ 472,138		\$ 983,679	22.00	\$ 1,038,704
新普	30,000	10	300		2,833	118.00	3,540
全家	10,920	10	109		536	50.20	549
欣泰	211,680	10	2,117		3,591	34.10	7,218
			<u>474,664</u>		<u>990,639</u>		<u>1,050,011</u>
受益憑證							
德盛安聯全球計量平衡	19,326,270	10	193,263		200,200	10.72	207,178
華南永昌全球平衡	1,583,891	10	15,839		15,968	11.67	18,479
摩根富林明 JF 亞太高息	9,538,708	10	95,387		100,100	10.69	101,989
日盛富利平衡	9,830,937	10	98,309		100,487	10.11	99,362
群益安穩收益	49,452,099	10	494,521		724,123	14.89	736,352
荷銀債券	34,935,822	10	349,358		522,736	15.07	526,455
荷銀鴻揚	27,315,476	10	273,155		430,000	15.83	432,442
兆豐國際寶鑽債券	27,378,033	10	273,780		312,668	11.50	314,968
建弘全家福	1,937,907	10	19,379		317,007	164.54	318,865
群益安利	16,168,624	10	161,686		220,000	13.65	220,786
荷銀精選債券	18,756,386	10	187,564		212,106	11.33	212,575
國泰債券	4,337,529	10	43,375		49,791	11.53	50,012
荷銀債券	5,531,378	10	55,314		83,319	15.07	83,353
復華奧林匹克全球組合	42,968,949	10	429,689		450,000	11.22	482,112
第一富蘭克林全球債券	73,591,057	10	735,911		780,000	10.93	804,549
寶來全球 ETF 穩健組合	18,500,000	10	185,000		194,307	11.42	211,270
友邦全球金牌組合	18,081,957	10	180,820		200,200	11.74	212,282
保誠質量精選組合	18,022,727	10	180,227		200,200	11.67	210,392
匯豐環宇精選	10,000,000	10	100,000		114,393	12.45	124,524
ING 彰銀鑫平衡組合	8,130,081	10	81,301		100,100	13.27	107,886
寶來全球 ETF 成長	2,000,000	10	20,000		20,000	10.57	21,140
復華全球債券組合	3,000,000	10	30,000		30,000	10.29	30,870
兆豐國際圓滿組合	1,000,000	10	10,000		10,000	10.58	10,581
大華全球債券組合	3,000,000	10	30,000		30,000	10.13	30,383
大華雙核心	3,000,000	10	30,000		30,000	10.00	30,000
保德信大中華	4,770,992	10	47,710		100,100	22.62	107,920
摩根富林明 JF 龍揚	4,755,122	10	47,551		100,100	21.55	102,473

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值		
						單價(元)	總價	
國泰全球貨幣市場	9,984,524	10	\$ 99,845		\$ 100,100	10.22	\$ 102,022	
建弘旗艦	8,488,964	10	84,890		100,100	11.88	100,849	
彰銀安泰 ING 亞太高股	8,960,574	10	89,606		100,100	11.23	100,627	
凱基大中華	1,000,000	10	10,000		10,000	10.36	10,360	
日盛日本策略	3,000,000	10	30,000		30,000	9.99	29,970	
群益真善美基金	361,543	10	3,615		4,902	14.05	5,081	
群益創新科技基金	524,051	10	5,241		10,889	22.80	11,948	
群益馬拉松基金	301,427	10	3,014		19,242	67.90	20,467	
群益長安基金	203,118	10	2,031		3,273	16.57	3,366	
群益安穩收益基金	1,224,468	10	12,245		18,160	14.89	18,233	
元大多多證券投資信託基金	262,997	10	2,630		4,300	18.03	4,742	
元大新主流證券投資信託基金	202,150	10	2,022		2,949	16.29	3,293	
元大經貿券投資信託基金	422,325	10	4,223		8,220	21.79	9,202	
新光健康平安基金	94,985	10	950		932	10.98	1,043	
新光策略平衡基金	65,410	10	654		734	11.35	742	
新光台灣富貴基金	104,319	10	1,043		2,669	27.83	2,903	
群益中小型股證券投資信託基金	246	10	2		6	26.59	6	
寶來績效證券投資信託基金	69	10	1		2	37.04	3	
元大卓越證券投資信託基金	72	10	1		3	39.67	3	
復華傳家二號證券投資信託基金	15	10	-		-	14.49	-	
復華中小精選證券投資信託基金	69	10	1		2	25.11	2	
寶來台灣加權股價指數信託基金	14	10	-		-	13.42	-	
新光亞洲精選證券投資信託基金	75	10	1		2	20.76	2	
			<u>4,721,154</u>		<u>6,064,490</u>		<u>6,234,062</u>	
<b>可轉讓公司債</b>								
億泰第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 13.25 元價格行使轉換權	20	100,000	2,000	0.00	2,000	194.00	3,880
新光第二次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 40.8 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額之 106.12%、滿四年以 108.24% 行使賣回權	590	100,000	59,000	0.00	58,791	103.00	60,770

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 數 量	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	
							單 價 ( 元 )	總 價
中華第三次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個半月起至到期日前十日止，得以每股 53.6 元價格行使轉換權	544	100,000	\$ 54,400	0.00	\$ 53,330	97.90	\$ 53,258
東鋼第三次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 26.5 元價格行使轉換權	180	100,000	18,000	0.00	18,000	119.10	21,438
神達第三次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿三個半月起至到期日前十日止，得以每股 48 元價格行使轉換權，滿三年得以 100% 行使賣回權	219	100,000	21,900	0.00	21,660	104.10	22,798
敬鵬第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿三年得以 105.3424% 行使賣回權，滿五年得以 110.4081% 贖回	730	100,000	73,000	0.00	78,693	120.25	87,783
長榮第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日止，得以每股 26.98 元價格行使轉換權；滿三年之前 30 日得以 100.6% 行使賣回權	721	100,000	72,100	0.00	79,381	103.00	74,263
鴻海第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日或債券收回日前第五個營業日止，得以每股 316.55 元價格行使轉換權	50	100,000	5,000	0.00	4,982	100.20	5,010
友達第二次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 29.26 元價格行使轉換權	398	100,000	39,800	0.00	38,452	95.80	38,128
晶電第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 110 元價格行使轉換權	20	100,000	2,000	0.00	2,000	115.60	2,312
創見第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 107 元價格行使轉換權	20	100,000	2,000	0.00	2,000	110.50	2,210

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
							單價(元)	總價
神基第二次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日止，得以每股 29 元價格行使轉換權，滿三年得以 100% 行使賣回權	755	100,000	\$ 75,500	0.00	\$ 75,150	99.50	\$ 75,122
華碩第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 105.4 元價格行使轉換權	1,050	100,000	105,000	0.00	104,982	102.30	107,415
東洋第二次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 43.8 元價格行使轉換權，發行滿二年及滿三年的前三十日通知行使賣回權	227	100,000	22,700	0.00	22,841	98.00	22,246
晟德第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 32 元價格行使轉換權，滿二年得以債券面額之 103.53%，滿三年以債券面額之 105.34%，滿四年以債券面額之 107.19% 行使賣回權	119	100,000	11,900	0.00	11,944	104.00	12,376
日盛第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 10.9 元價格行使轉換權；滿三年及滿四年得以債券面額行使賣回權	500	100,000	50,000	0.00	49,687	107.50	53,750
茂達第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿五個月起至到期日前十日止，得以每股 73.3 元價格行使轉換權	170	100,000	17,000	0.00	17,078	125.00	21,250
正崴第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 154.1 元價格行使轉換權	625	100,000	62,500	0.00	62,500	103.10	64,437
南科第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 32.38 元價格行使轉換權	450	100,000	45,000	0.00	45,000	102.50	46,125
瑞軒第二次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 27.50 元價格行使轉換權	55	100,000	<u>5,500</u>	0.00	<u>5,500</u>	112.20	<u>6,171</u>
				<u>744,300</u>		<u>753,971</u>		<u>780,742</u>

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公 平 價 值 單價(元) 總 價
結構型債券—德意志等	每年計付息，二年後可提前到期， 連結標的為國內上市股票及避險 基金等	-	-	\$ 24,000,000	3.02~3.08	\$ 24,000,000	\$ 23,955,336
公債連結式投資		-	-	6,032,000	2.55~2.99	6,032,900	6,030,306
衍生性商品							
利率交換合約		-	-	-		-	40,378
遠期外匯合約		-	-	-		-	1,251,061
外匯選擇權合約		-	-	-		-	791,249
							2,082,688
國外投資							
股票		-	-	-		7,894,065	8,626,793
債券		-	-	-		12,901,532	13,296,408
受益憑證		-	-	-		503,140	512,896
						21,298,737	22,436,097
				\$ 42,164,783		\$ 72,184,620	\$ 76,999,534

新光人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表三

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
								單 價 ( 元 )	總 額
上市股票									
台 塑		12,360,030	10	\$ 123,600		\$ 602,289	\$ -	54.10	\$ 668,678
南 亞		1,751,000	10	17,510		78,243	-	54.30	95,079
台 化		14,420,000	10	144,200		710,984	-	54.50	785,890
台 塑 化		2,060,260	10	20,603		118,692	-	71.60	147,515
新 纖		130,804,000	10	1,308,040		1,129,057	-	8.57	1,120,990
新 紡		25,145,300	10	251,453		400,360	-	30.50	766,932
士 電		6,000,000	10	60,000		131,855	-	35.35	212,100
中 銅		21,628,447	10	216,284		569,009	-	34.60	748,344
裕 隆		8,120,000	10	81,200		307,926	-	39.50	320,740
中 華 車		6,229,000	10	62,290		236,631	-	30.00	186,870
宏 碁		10,200,000	10	102,000		599,815	-	68.00	693,600
敬 鵬		5,400,000	10	54,000		112,819	-	22.60	122,040
中 華 電		36,693,160	10	366,932		2,212,094	-	60.60	2,223,606
超 豐		6,489,135	10	64,891		196,227	-	43.15	280,006
智 原		7,990,000	10	79,900		400,968	-	78.80	629,612
群 創		600,000	10	6,000		24,600	-	59.10	35,460
彰化銀行		90,500,000	10	905,000		1,982,090	-	22.75	2,058,875
台灣人壽		22,826,650	10	228,267		991,213	-	43.90	1,002,090
萬泰銀行		106,332,000	10	1,063,320		2,117,165	-	12.70	1,350,416
新 產		27,048,147	10	270,481		178,959	-	18.20	492,276
元富證券		5,776,958	10	57,770		69,532	-	13.35	77,122
華南金控		163,401,790	10	1,634,018		3,701,510	-	24.15	3,946,153
開 發 特		72,222,000	10	722,220		1,155,724	-	16.90	1,220,552
台新金控		30,165,826	10	301,658		742,049	-	19.10	576,167
台新丙特		16,761,000	10	167,610		502,754	-	31.40	526,295
永豐金控		71,844,299	10	718,443		1,095,268	-	17.45	1,253,683
第一金控		238,249,718	10	2,382,497		5,854,055	-	24.75	5,896,681
合 庫		2,380,400	10	23,804		50,108	-	24.20	57,606

( 接 次 頁 )

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
							單價(元)	總額
大台北	49,000,000	10	\$ 490,000		\$ 657,899	\$ -	16.70	\$ 818,300
中保	25,250,464	10	252,505		759,126	-	58.90	1,487,252
欣天然	12,724,033	10	127,240		159,936	-	19.05	242,393
新保	21,503,403	10	215,034		390,835	-	30.55	656,929
新海	1,047,650	10	10,477		15,260	-	15.00	15,715
欣高	375,748	10	3,757		3,210	-	13.70	5,148
遠傳	10,000,000	10	100,000		382,618	-	36.95	369,500
			<u>12,633,004</u>		<u>28,640,880</u>	<u>-</u>		<u>31,090,615</u>
受益憑證								
新光策略平衡	45,625,430	10	456,254		496,214	-	11.35	517,821
新光福運平衡基金	1,100,000	10	11,000		11,000	-	13.28	14,604
台新高股息平衡	1,950,000	10	19,500		19,500	-	11.55	22,523
新光策略2號平衡	50,000,000	10	500,000		500,000	-	10.04	501,850
新光吉星	67,930,667	10	679,307		955,990	-	14.32	972,985
台新真吉利	9,976,953	10	99,770		100,000	-	10.25	102,327
台新全球ETF組合	4,400,000	10	44,000		44,312	-	10.50	46,213
新光全球債券組合	4,400,000	10	44,000		44,000	-	10.26	45,142
新光全球首選	1,900,000	10	19,000		19,000	-	10.33	19,623
匯豐環宇精選	651,673	10	6,517		8,008	-	12.45	8,115
第一富蘭克林全球債券	735,883	10	7,359		8,008	-	10.93	8,045
新光R1	234,156,000	10	2,341,560		1,572,784	-	11.35	2,657,671
富邦R1	52,876,000	10	528,760		546,911	-	12.15	642,443
國泰R1	158,095,000	10	1,580,950		1,608,672	-	10.77	1,702,683
富邦R2	23,868,000	10	238,680		240,126	-	12.60	300,737
國泰R2	9,190,000	10	91,900		93,007	-	11.54	106,053
新光亞洲精選基金	1,277,955	10	12,780		20,000	-	20.76	26,530
建弘亞洲科技	536,193	10	5,362		8,008	-	16.25	8,713
中山大樓不動產證券化 次順位證券	158	10,000,000	1,580,000		691,980	-	76.74	2,110,343
敦南大樓不動產證券化 次順位證券	143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	85.04	1,847,850
			<u>9,696,699</u>		<u>7,904,328</u>	<u>-</u>		<u>11,662,271</u>
可轉讓定期存單	-		<u>2,300</u>	1.30	<u>2,300</u>	<u>-</u>		<u>2,300</u>

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值		
							單價(元)	總額	
政付公債									
90 央債甲 3	280	100,000	\$ 28,000	4.63	\$ 31,588	\$ -	121.48	\$ 34,014	
90 央債甲 6	320	100,000	32,000	3.75	33,543	-	114.89	36,766	
90 央債甲 7	490	100,000	49,000	3.50	50,950	-	112.86	55,303	
91 央債甲 11	190	100,000	19,000	2.50	18,695	-	102.88	19,546	
92 央債甲 4	5,500	100,000	550,000	1.88	533,557	-	99.29	546,087	
92 央債甲 7	200	100,000	20,000	2.75	19,940	-	104.67	20,934	
92 央債甲 10	100	100,000	10,000	2.88	9,969	-	105.61	10,561	
93 央債甲 4	44,500	100,000	4,450,000	2.38	4,308,593	-	102.48	4,560,405	
93 央債甲 6	18,480	100,000	1,848,000	3.88	1,930,263	-	128.95	2,382,911	
94 央債甲 2	10,000	100,000	1,000,000	1.88	993,009	-	100.10	1,001,028	
94 央債甲 4	500	100,000	50,000	2.25	49,783	-	101.72	50,860	
94 央債甲 6	65,000	100,000	650,000	2.00	645,259	-	100.43	652,789	
94 央債甲 7	22,500	100,000	2,250,000	1.63	2,180,673	-	96.85	2,179,195	
95 央債甲 1	79,500	100,000	7,950,000	1.75	7,818,421	-	99.33	7,896,624	
95 央債甲 2	1,000	100,000	100,000	1.88	95,474	-	96.63	96,629	
95 央債甲 3	128,500	100,000	12,850,000	1.75	12,539,270	-	97.80	12,566,876	
95 央債甲 5	20,000	100,000	2,000,000	2.00	1,996,336	-	100.33	2,006,640	
95 央債甲 6	2,500	100,000	250,000	1.88	246,566	-	98.76	246,899	
95 高市債 1	100	100,000	10,000		9,456	-	94.55	9,455	
			<u>34,116,000</u>		<u>33,511,345</u>	<u>-</u>		<u>34,373,522</u>	
金融債券									
95 玉銀 1B	3,500	100,000	350,000	2.60	352,228	-	100.58	352,025	
91 安泰 1G	100	1,000,000	100,000	3.85	101,044	-	101.21	101,209	
95 中信銀 2A	75	10,000,000	750,000	2.75	750,000	-	100.17	751,249	
95 新光銀 2A	15	10,000,000	150,000	2.50	150,000	-	100.00	149,996	
95 台工銀 1	10	10,000,000	100,000	2.50	100,376	-	100.96	100,960	
95 合庫 1A	10	10,000,000	100,000	2.27	100,432	-	100.12	100,120	
95 遠銀 2	70	10,000,000	700,000	2.16	700,000	-	100.00	700,000	
91 一銀 1M	30	10,000,000	300,000	3.20	300,582	-	100.20	300,614	
92 一銀 8A	10	10,000,000	100,000	4.32	95,367	-	94.40	94,400	
93 華銀 3B	10	10,000,000	100,000	2.30	100,261	-	100.79	100,792	
分台新 20P1	-		500,000	-	490,654	-	98.11	490,545	
分台新 23P1	-		200,000	-	196,261	-	98.11	196,218	
分世華 1YP1	-		500,000	0.48	487,630	-	97.51	487,546	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值			
							單價(元)	總額		
951 工銀貸1	-		\$ 381,564	1.62	\$ 379,660	\$ -	99.49	\$ 379,609		
951 寶來 A1	-		200,000	2.08	200,066	-	99.96	199,927		
952 工銀貸1	-		385,000	2.24	385,000	-	100.06	385,247		
952 工銀貸3	-		475,000	2.60	475,000	-	100.03	475,156		
952 工銀貸4	-		<u>340,000</u>	3.05	<u>340,000</u>	-	100.03	<u>340,102</u>		
			<u>5,731,564</u>		<u>5,704,561</u>			<u>5,705,715</u>		
公司債										
92 南亞 1C06	40	5,000,000	200,000	1.90	199,062	-	99.59	199,181		
95 台塑 2	300	1,000,000	300,000	2.14	299,518	-	100.08	300,226		
92 聯電 1B17	60	5,000,000	300,000	-	278,935	-	92.28	276,828		
95 南科 1	700	1,000,000	700,000	2.26	698,479	-	100.00	699,975		
95 南科 2	300	1,000,000	300,000	2.30	299,326	-	99.81	299,438		
95 塑化 2	500	1,000,000	500,000	1.91	494,996	-	99.10	495,483		
95 塑化 3	300	1,000,000	300,000	2.35	299,418	-	100.95	302,850		
95 中油 1B	400	1,000,000	400,000	2.16	399,851	-	99.94	399,758		
95 中油 1C	400	1,000,000	400,000	2.28	400,000	-	100.00	399,992		
92 台電 1C01	60	5,000,000	300,000	1.65	296,736	-	98.91	296,726		
92 台電 2C07	60	5,000,000	300,000	1.90	299,381	-	99.79	299,379		
93 台電 1C06	60	5,000,000	300,000	2.08	300,286	-	100.43	301,300		
93 台電 1C10	60	5,000,000	300,000	2.08	300,287	-	100.39	301,182		
93 台電 3A04	40	5,000,000	200,000	2.10	200,304	-	100.29	200,570		
94 台電 2C02	100	5,000,000	500,000	2.05	498,937	-	99.67	498,358		
94 台電 2F01	100	5,000,000	500,000	2.20	496,255	-	99.45	497,233		
94 台電 2F04	95	5,000,000	475,000	2.20	471,436	-	99.25	471,421		
95 台電 2C	200	1,000,000	200,000	2.49	199,855	-	99.93	199,859		
95 台電 2D	200	1,000,000	200,000	2.59	199,852	-	99.92	199,838		
95 台電 3A	500	1,000,000	500,000	2.08	499,700	-	100.27	501,347		
95 台電 3C	200	1,000,000	200,000	2.35	199,912	-	100.05	200,091		
95 兆豐證 1	400	1,000,000	400,000	2.06	400,000	-	100.00	399,987		
分麥寮 48P1	-		<u>300,000</u>	-	<u>293,561</u>	-	97.83	<u>293,477</u>		
			<u>8,075,000</u>		<u>8,026,087</u>			<u>8,034,499</u>		

(接次頁)

(承前頁)

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>股數或張數</u>	<u>面值(元)</u>	<u>總額</u>	<u>利率(%)</u>	<u>取得成本</u>	<u>累計減損</u>	<u>公平價</u>	<u>值</u>
								<u>單價(元)</u>	<u>總額</u>
國外投資									
股票				\$ -		\$ 22,721,379	\$ -		\$ 26,521,271
債券				-		22,022,523	-		21,794,360
受益憑證				-		<u>7,777,668</u>	-		<u>8,283,049</u>
				-		<u>52,521,570</u>	-		<u>56,598,680</u>
				<u>\$ 70,254,567</u>		<u>\$136,311,071</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$147,467,602</u>

新光人壽保險股份有限公司  
持有至到期日金融資產變動明細表  
民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表四

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

債券名稱	摘要	期初		本期增加		本期減少		期末		提供擔保或質押情形
		股數	帳面價值	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值	
政府公債	政府公債期末帳面價值中，屬流動者為 105,998 仟元，屬非流動者為 140,946,537 仟元	-	\$110,729,254	-	\$ 43,650,334	-	\$ 7,895,053	-	\$146,484,535	
減：抵繳存出保證金		-	( 5,432,000)	-	-	-	-	-	( 5,432,000)	繳存於國庫專戶，作為營業保證金
			105,297,254		43,650,334		7,895,053		141,052,535	
金融債券	金融債券期末帳面價值中，屬流動者為 5,961,977 仟元，屬非流動者為 45,271,901 仟元	-	35,700,577	-	17,747,580	-	2,214,279	-	51,233,878	
公司債	公司債期末帳面價值中，屬流動者為 2,154,397 仟元，屬非流動者為 16,220,969 仟元	-	12,231,336	-	7,061,030	-	917,000	-	18,375,366	
			<u>\$153,229,167</u>		<u>\$ 68,458,944</u>		<u>\$ 11,026,332</u>		<u>\$210,661,779</u>	

註一：政府公債其本期增加中包含 23,831 仟元之折價攤銷，本期減少中包含出售 7,891,053 仟元及還本 4,000 仟元。

註二：金融債券其本期增加中包含 98,711 仟元之折價攤銷，本期減少中包含出售 819,253 仟元、還本 1,374,005 仟元及溢價攤銷 21,021 仟元。

註三：公司債其本期增加中包含 1,406 仟元之折價攤銷，本期減少中包含還本 917,000 仟元。

新光人壽保險股份有限公司  
其他應收款明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
應收票據		保費收入		\$ 6,474,603	
		其他		-	
				6,474,603	
減：備抵呆帳				( 64,746)	
應收利息		債券息		6,645,201	
		貸放款利息		2,959,752	
		其他		15,098	
應收退稅款		係應收營所稅退稅款		236,575	
應收母公司連結稅制款				1,431,247	
應收分離帳戶保險商品收益				786,529	
應收證券交易價款				2,991,959	
其他（註）				592,057	
減：備抵呆帳				( 14,108)	
				<u>\$ 22,054,167</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額百分之三者彙計。

新光人壽保險股份有限公司

放款明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表六

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額	擔	保	品
壽險貸款		墊繳保費		\$	5,280,179			
		個人壽險			99,843,618			
		團體險			57,460			
		退職福利險			10,408			
		投資型商品			<u>34,884</u>			
					<u>105,226,549</u>			

擔保放款

非關係人

友達光電公司	3,000,000	房 地
奇美電子公司	2,513,870	房地、動產—機器設備
力晶半導體公司	1,462,500	動產—機器設備
中華映管公司	1,452,380	動產—機器設備
和平電力公司	1,140,000	銀行保證
新東陽房屋仲介公司	902,834	房 地
宏南實業公司	400,000	土 地
堉林實業公司	400,000	土 地
元上公司	385,756	房 地
皇翔建設公司	320,000	房 地
力鵬企業公司	172,000	房 地
慶豐環宇公司	163,330	銀行保證
柏凱欣業公司	60,000	房地、股票
偉新國際興業公司	36,955	房 地
英邦投資開發公司	22,000	房 地
僑園實業公司	20,000	房 地
數位地球村公司	19,299	房 地
顥雲貿易公司	11,381	房 地
其他(註)	<u>53,911,869</u>	房 地
	<u>66,394,174</u>	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	金	額	擔	保	品
關係人								
	太子汽車工業公司			\$	1,570,000	土	地	
	新青投資公司				235,000	土	地	
	永增公司				200,000	土	地	
	鴻新實業公司				150,000	土	地	
	瑞進興業公司				55,000	土	地	
	新光海洋公司				50,000	土	地	
	儒盈實業公司				35,000	土	地	
	東盈投資公司				10,000	土	地	
	洪文棟				27,000	土	地	
	吳敏曄				20,000	房	地	
	吳邦聲				<u>2,229</u>	房	地	
					<u>2,354,229</u>			
催收款					<u>651,663</u>			
減：備抵呆帳					( <u>952,476</u> )			
					<u>\$ 173,674,139</u>			

註：個別餘額未達本科目餘額百分之三者彙計。

新光人壽保險股份有限公司  
以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表  
民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表七

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名 稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		提供擔保或 質押情形	
	張	數	帳 面 價 值	張	數	金 額	張	數		帳 面 價 值
<b>興櫃股票</b>										
鑫永詮	-	-	\$ -	10,000	\$ 350	10,000	\$ 350	-	\$ -	
台灣高鐵	25,000,000		250,000	-	-	25,000,000	250,000	-	-	
大眾電信(註一)	1,112,000		10,339	-	-	-	1,799	1,112,000	8,540	
聯傑國際	-	-	-	77,304	743	77,304	743	-	-	
能元科技	-	-	-	74,459	404	74,459	404	-	-	
原 相	-	-	-	30,000	2,700	30,000	2,700	-	-	
宣 昶	-	-	-	10,000	380	10,000	380	-	-	
謙 裕	-	-	-	30,000	990	30,000	990	-	-	
台灣類比	-	-	-	10,000	1,950	10,000	1,950	-	-	
創 意	-	-	-	40,000	1,520	40,000	1,520	-	-	
晶 睿	-	-	-	40,000	2,320	40,000	2,320	-	-	
致 振	-	-	-	20,000	1,800	20,000	1,800	-	-	
群 創	-	-	-	1,095,000	44,895	1,095,000	44,895	-	-	
奈 普	-	-	-	30,000	840	30,000	840	-	-	
南 電	-	-	-	105,000	26,250	105,000	26,250	-	-	
達虹科技	161,000		1,810	-	-	151,000	1,698	10,000	112	
加 高 電	-	-	-	30,000	690	30,000	690	-	-	
	<u>26,273,000</u>		<u>262,149</u>	<u>1,601,763</u>	<u>85,832</u>	<u>26,752,763</u>	<u>339,329</u>	<u>1,122,000</u>	<u>8,652</u>	
<b>未上市股票</b>										
榮崙科技	330,000		15,500	-	-	-	-	330,000	15,500	
欣隆天然	1,870,001		21,250	56,100	-	-	-	1,926,101	21,250	
樂揚建設	1,006,825		14,223	-	-	110,751	1,108	896,074	13,115	
威寶電信	2,000,000		20,000	-	-	-	-	2,000,000	20,000	
長城工廠	1,333,400		-	-	-	-	-	1,333,400	-	
京華超音	462,000		9,150	-	-	115,500	2,288	346,500	6,862	
智翔科技(註二)	1,400,589		29,266	-	-	973,326	26,954	427,263	2,312	
證 交 所	2,609,906		105,400	-	-	2,609,906	105,400	-	-	
台新乙特	60,000,000		600,000	-	-	60,000,000	600,000	-	-	
惠 隆	275,567		9,600	14,231	-	-	-	289,798	9,600	
	<u>71,288,288</u>		<u>824,389</u>	<u>70,331</u>	<u>-</u>	<u>63,809,483</u>	<u>735,750</u>	<u>7,549,136</u>	<u>88,639</u>	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	期		初		本		期		增		加		本		期		減		少		期		末		提供擔保或 質押情形	
		張	數	帳	面	價	值	張	數	金	額	張	數	金	額	張	數	帳	面	價	值	張	數	帳	面		價
勤茂資通		413,568		\$	12,000	-		\$	-	-		-		-	\$	-	413,568		\$	12,000	-		413,568		\$	12,000	
台北金融 (註三)		79,535,077			762,017	-		-		-		-		284,807		79,535,077			477,210		79,535,077			477,210			
賽亞科技		4,760,000			49,980	-		-		-		-		-		4,760,000			49,980		4,760,000			49,980			
台灣固網		42,000,000			420,000	-		-		-		-		-		42,000,000			420,000		42,000,000			420,000			
		<u>126,708,645</u>			<u>1,243,997</u>	-		-		-		-		<u>284,807</u>		<u>126,708,645</u>			<u>959,190</u>		<u>126,708,645</u>			<u>959,190</u>			
台翔航太 (註四)		13,105,630			131,056	-		-		-		-		36,171		13,105,630			94,885		13,105,630			94,885			
新保電訊		300,000			1,899	-		-		-		-		-		300,000			1,899		300,000			1,899			
長生國際		2,550,000			-	-		-		-		-		-		2,550,000			-		2,550,000			-			
開發國際		54,000,000			500,000	-		-		-		-		-		54,000,000			500,000		54,000,000			500,000			
亞太固網 (註五)		60,000,000			600,000	-		-		-		-		416,037		60,000,000			183,963		60,000,000			183,963			
高雄捷運		40,000,000			408,315	-		-		-		-		-		40,000,000			408,315		40,000,000			408,315			
太景甲特 (註六)		9,600,000			96,000	-		-		-		-		41,376		9,600,000			54,624		9,600,000			54,624			
台北寬頻		15,000,000			88,500	-		-		-		-		-		15,000,000			88,500		15,000,000			88,500			
財宏科技		2,390,052			29,991	-		-		-		-		-		2,390,052			29,991		2,390,052			29,991			
太景乙特 (註七)		<u>7,561,536</u>			<u>113,423</u>	-		-		-		-		<u>70,398</u>		<u>7,561,536</u>			<u>43,025</u>		<u>7,561,536</u>			<u>43,025</u>			
		<u>204,507,218</u>			<u>1,969,184</u>	-		-		-		-		<u>563,982</u>		<u>204,507,218</u>			<u>1,405,202</u>		<u>204,507,218</u>			<u>1,405,202</u>			
高鐵甲特		<u>50,000,000</u>			<u>500,000</u>	-		-		-		-		-		<u>50,000,000</u>			<u>500,000</u>		<u>50,000,000</u>			<u>500,000</u>			
聯合創投		10,000,000			100,000	-		-		-		-		-		10,000,000			100,000		10,000,000			100,000			
漢華創投		10,000,000			100,000	-		-		-		-		-		10,000,000			100,000		10,000,000			100,000			
聯訊創投		20,000,000			200,000	-		-		-		-		-		20,000,000			200,000		20,000,000			200,000			
世界生技		10,000,000			100,000	-		-		1,000,000		10,000		-		9,000,000			90,000		10,000,000			90,000			
富裕創投		10,000,000			100,000	-		-		-		-		-		10,000,000			100,000		10,000,000			100,000			
漢友創投		7,810,000			78,100	-		-		-		-		-		7,810,000			78,100		7,810,000			78,100			
中富創投		3,600,000			36,000	-		-		1,800,000		18,000		-		1,800,000			18,000		1,800,000			18,000			
登峰創投		4,560,000			45,600	-		-		592,800		5,928		-		3,967,200			39,672		4,560,000			39,672			
波士頓創投		10,000,000			100,000	-		-		-		-		-		10,000,000			100,000		10,000,000			100,000			
力世創投		2,727,273			27,273	-		-		926,136		9,261		-		1,801,137			18,012		2,727,273			18,012			
中經合創		4,166,000			49,992	-		-		312,450		3,125		-		3,853,550			46,867		4,166,000			46,867			
怡華創投		10,000,000			100,000	-		-		5,000,000		50,000		-		5,000,000			50,000		10,000,000			50,000			
漢新創投		5,000,000			50,000	-		-		-		-		-		5,000,000			50,000		5,000,000			50,000			
普伍創投		15,000,000			150,000	-		-		-		-		-		15,000,000			150,000		15,000,000			150,000			
承揚創投 (註八)		6,000,000			60,000	-		-		-		-		16,800		6,000,000			43,200		6,000,000			43,200			

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	期		初		本		期		增		加		本		期		減		少		期		末	提供擔保或 質押情形
		張	數	帳	面	價	值	張	數	金	額	張	數	金	額	張	數	帳	面	價	值				
大仁創投		10,000,000		\$	100,000		-		\$	-		-		\$	-		10,000,000		\$	100,000		100,000			
大中創投		10,000,000			100,000		-			-		-			-		10,000,000			100,000		100,000			
極品創投		9,300,000			93,000		-			-		-			-		9,300,000			93,000		93,000			
台新創投		2,632,500			26,325		-			-		2,632,500			26,325		-			-		-			
旭揚創投		12,000,000			120,000		-			-		7,200,000			72,000		4,800,000			48,000		48,000			
中歐創投		11,690,000			151,970		-			-		-			-		11,690,000			151,970		151,970			
群通創投		1,007,975			10,080		-			-		-			-		1,007,975			10,080		10,080			
普柒創投		10,000,000			100,000		-			-		-			-		10,000,000			100,000		100,000			
台灣工創		24,957,699			249,577		-			-		-			-		24,957,699			249,577		249,577			
日盛創投		3,000,000			30,000		-			-		-			-		3,000,000			30,000		30,000			
聯寶創投		2,000,000			20,000		-			-		-			-		2,000,000			20,000		20,000			
普捌創投		15,000,000			150,000		-			-		-			-		15,000,000			150,000		150,000			
利鼎創投		5,000,000			50,000		-			-		-			-		5,000,000			50,000		50,000			
中科創投		3,000,000			30,000		-			-		-			-		3,000,000			30,000		30,000			
中經全球		9,000,000			90,000		-			-		4,000,000			40,000		5,000,000			50,000		50,000			
普訊創投		8,240,000			80,000		-			-		-			-		8,240,000			80,000		80,000			
生華創投		10,000,000			100,000		-			-		1,500,000			15,000		8,500,000			85,000		85,000			
千禧創投		5,000,000			50,000		-			-		-			-		5,000,000			50,000		50,000			
建邦創投		3,000,000			30,000		-			-		-			-		3,000,000			30,000		30,000			
群陽創投		3,000,000			30,000		-			-		-			-		3,000,000			30,000		30,000			
坤基貳創		7,000,000			70,000		-			-		-			-		7,000,000			70,000		70,000			
華昇創投		5,000,000			50,000		-			-		-			-		5,000,000			50,000		50,000			
全球策略創		5,000,000			50,000		750,000			2,927		-			-		5,750,000			52,927		52,927			
上智生技創		1,500,000			15,000		-			-		-			-		1,500,000			15,000		15,000			
啟鼎創投		10,000,000			100,000		-			-		-			-		10,000,000			100,000		100,000			
匯揚創投		5,000,000			50,000		-			-		-			-		5,000,000			50,000		50,000			
華鼎創投		-			-		20,000,000			200,000		-			-		20,000,000			200,000		200,000			
		<u>320,191,447</u>			<u>3,242,917</u>		<u>20,750,000</u>			<u>202,927</u>		<u>24,963,886</u>			<u>266,439</u>		<u>315,977,561</u>			<u>3,179,405</u>		<u>3,179,405</u>			
		<u>798,968,598</u>			<u>\$ 8,042,636</u>		<u>22,422,094</u>			<u>\$ 288,759</u>		<u>115,526,132</u>			<u>\$ 2,190,307</u>		<u>705,864,560</u>			<u>\$ 6,141,088</u>		<u>6,141,088</u>			

註一：本期減少係提列減損 1,799 仟元。

註二：本期減少係提列減損 21,688 仟元。

註三：本期減少係提列減損 284,807 仟元。

註四：本期減少係提列減損 36,171 仟元。

註五：本期減少係提列減損 416,037 仟元。

註六：本期減少係提列減損 41,376 仟元。

註七：本期減少係提列減損 70,398 仟元。

註八：本期減少係股本退回 16,800 仟元。

新光人壽保險股份有限公司  
無活絡市場之債券投資－非流動變動明細表  
民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表八

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名 稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		提供擔保或 質押情形
	張	數 帳 面 價 值	張	數 金 額	張	數 金 額	張	數 帳 面 價 值	
結構型債券	-	\$ 12,400,000	-	\$ 14,100,000	-	\$ 3,600,000	-	\$ 22,900,000	
國內資產證券化商品	-	-	-	7,012,477	-	-	-	7,012,477	
國外債券	-	<u>302,566,020</u>	-	<u>17,615,390</u>	-	<u>53,233,406</u>	-	<u>266,948,004</u>	
		<u>\$ 314,966,020</u>		<u>\$ 38,727,867</u>		<u>\$ 56,833,406</u>		<u>\$ 296,860,481</u>	

新光人壽保險股份有限公司  
採權益法之長期股權投資變動明細表  
民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表九

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

被投資公司名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		投 資 ( 損 ) 益	期 末			市 價 或 股 權 淨 值		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 ( 元 )	總 價	
新壽公寓(註一)	38,706	\$573,306	-	\$ -	-	\$ 29,471	\$ 86,026	38,706	90.01	\$ 629,861	16.27	\$ 629,861	
新壽投顧	361	2,724	-	-	-	-	114	361	5.17	2,838	7.86	2,838	
新昕國際	1,550	15,136	-	-	-	-	2,660	1,550	31.00	17,796	11.48	17,796	
大友創投(註二)	12,000	129,772	-	-	-	2,809	5,965	12,000	20.00	132,928	11.08	132,928	
群和創投(註三)	20,000	<u>187,868</u>	-	<u>7,128</u>	3,333	-	<u>25,723</u>	16,667	16.67	<u>220,719</u>	11.36	<u>220,719</u>	
		<u>\$908,806</u>		<u>\$ 7,128</u>		<u>\$ 32,280</u>	<u>\$120,488</u>			<u>\$1,004,142</u>		<u>\$1,004,142</u>	

註一：本期減少係因發放現金股利 40,504 仟元及股權淨值變動調整增加 11,033 仟元。

註二：本期減少係因發放現金股利 8,160 仟元及股權淨值變動調整增加 5,351 仟元。

註三：本期增加係因股權淨值變動調整增加 40,468 仟元及股款退回 33,340 仟元。

新光人壽保險股份有限公司  
不動產投資及累計折舊明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重 分 類 ( 註 )	期 末 金 額	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
土 地	\$ 33,385,627	\$ 6,933,696	\$ 1,661,930	\$ 921,605	\$ 39,578,998	
房屋及建築	31,298,485	61,199	5,189,481	822,345	26,992,548	
重估增值	6,585,877	-	1,047,306	769,730	6,308,301	
營造工程	361,344	68,467	-	69,867	499,678	
地 上 權	<u>3,366,070</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	( <u>70,248</u> )	<u>3,295,822</u>	
	74,997,403	7,063,362	7,898,717	2,513,299	76,675,347	
減：累計折舊	4,928,505	437,797	864,225	194,158	4,696,235	
減：備抵不動產投資減損損失	<u>-</u>	<u>90,264</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>90,264</u>	
	<u>\$ 70,068,898</u>	<u>\$ 6,535,301</u>	<u>\$ 7,034,492</u>	<u>\$ 2,319,141</u>	<u>\$ 71,888,848</u>	

註：本期重分類係由固定資產轉入 2,319,141 仟元。

新光人壽保險股份有限公司  
 固定資產變動明細表  
 民國九十五年十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類(淨額)(註)	期 末 金 額	提供擔保或抵押情形
土 地						
成 本	\$ 5,235,908	\$ 261,810	\$ -	(\$ 921,223)	\$ 4,576,495	
重估增值	<u>2,257,903</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	( <u>767,563</u> )	<u>1,490,340</u>	
	<u>7,493,811</u>	<u>261,810</u>	<u>-</u>	( <u>1,688,786</u> )	<u>6,066,835</u>	
房屋及建築						
成 本	6,377,026	10,348	-	( 818,402)	5,568,972	
重估增值	<u>26,552</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	( <u>2,168</u> )	<u>24,384</u>	
	<u>6,403,578</u>	<u>10,348</u>	<u>-</u>	( <u>820,570</u> )	<u>5,593,356</u>	
交通及運輸設備	77,920	10,273	16,876	-	71,317	
其他設備	1,560,242	162,625	192,481	-	1,530,386	
未完工程	<u>56,195</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	( <u>3,943</u> )	<u>52,252</u>	
	<u>\$ 15,591,746</u>	<u>\$ 445,056</u>	<u>\$ 209,357</u>	( <u>\$ 2,513,299</u> )	<u>\$ 13,314,146</u>	
房屋及建築	\$ 1,287,743	\$ 156,046	\$ -	(\$ 194,158)	\$ 1,249,631	
交通及運輸設備	18,819	9,150	8,867	-	19,102	
其他設備	<u>925,402</u>	<u>124,829</u>	<u>146,497</u>	<u>-</u>	<u>903,734</u>	
	<u>\$ 2,231,964</u>	<u>\$ 290,025</u>	<u>\$ 155,364</u>	( <u>\$ 194,158</u> )	<u>\$ 2,172,467</u>	

註：本期重分類係轉列不動產投資 2,319,141 仟元。

新光人壽保險股份有限公司  
分離帳戶保險商品資產明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表十二

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
有價證券				\$ 51,649,252	
應收帳款				<u>1,840,858</u>	
				<u>\$ 53,490,110</u>	

新光人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表  
 民國九十五年十二月三十一日

明細表十三

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值	總 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值	單 價	總 額
匯率交換合約		-		\$ -		\$ -			\$ 4,106,051
股價指數期貨		-		-		-			<u>15,902</u>
				<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>			<u>\$ 4,121,953</u>

新光人壽保險股份有限公司  
分離帳戶保險商品負債明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表十四

單位：係新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
保險準備				\$ 53,490,108	
其他應付款					<u>2</u>
					<u>\$ 53,490,110</u>

新光人壽保險股份有限公司

營業準備明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

名稱	期初金額	本期提存金額	本期收回金額	期末金額
未滿期保費準備				
人壽險	\$ 167,821	\$ 180,158	\$ 192,694	\$ 155,285
健康險	2,071,893	2,286,925	2,326,097	2,032,721
傷害險	3,166,200	3,735,344	3,551,588	3,349,956
	<u>5,405,914</u>	<u>6,202,427</u>	<u>6,070,379</u>	<u>5,537,962</u>
壽險責任準備				
人壽險	783,458,190	127,696,302	44,806,963	866,347,529
健康險	18,252,387	5,261,759	14,744	23,499,402
年金險	55,516,318	11,030,826	2,046,940	64,500,204
分紅	222,948	701,348	14,100	910,196
	<u>857,449,843</u>	<u>144,690,235</u>	<u>46,882,747</u>	<u>955,257,331</u>
特別準備				
人壽險	2,496,469	183,857	74,240	2,606,086
健康險	2,773,998	176,782	( 29,544 )	2,980,324
傷害險	3,932,530	131,379	( 24,737 )	4,088,646
分紅	45,705	90,112	106	135,711
	<u>9,248,702</u>	<u>582,130</u>	<u>20,065</u>	<u>9,810,767</u>
賠款準備				
人壽險	155,493	295,235	303,355	147,373
健康險	103,095	131,980	125,165	109,910
傷害險	176,895	1,656,860	854,329	979,426
分紅	366	5,105	4,746	725
	<u>435,849</u>	<u>2,089,180</u>	<u>1,287,595</u>	<u>1,237,434</u>
	<u>\$ 872,540,308</u>	<u>\$ 153,563,972</u>	<u>\$ 54,260,786</u>	<u>\$ 971,843,494</u>

新光人壽保險股份有限公司  
保費收入及利息收入明細表  
民國九十五年度

明細表十六

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
保費收入	
承保保費收入	
人壽險	\$ 117,372,641
傷害險	9,153,017
健康險	13,089,820
年金保險	<u>9,490,492</u>
	<u>149,105,970</u>
再保費收入	
人壽險	193,068
傷害險	62,707
健康險	<u>59,517</u>
	<u>315,292</u>
	<u>\$ 149,421,262</u>
利息收入	
存款息	\$ 375,624
公債息	4,148,967
公司債息	1,185,187
國外債息	18,396,780
放款息	2,144,484
墊繳保費息	352,514
壽貸息	6,170,297
其他	<u>1,650,693</u>
	<u>\$ 34,424,546</u>

新光人壽保險股份有限公司  
承保及再保佣金支出及保險賠款與給付明細表  
民國九十五年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
承保及再保佣金支出	
承保佣金支出	\$ 586,952
再保佣金支出	61,334
外務員津貼	<u>7,014,065</u>
	<u>\$ 7,662,351</u>
保險賠款與給付	
保險給付	
滿 期	\$ 12,364,414
解 約	13,416,407
死 亡	10,230,740
殘 廢	786,037
生存還本	18,796,483
醫 療	6,789,864
特 殊	1,189,510
其 他	<u>588,564</u>
	<u>64,162,019</u>
再保給付	
國際聯保	103,248
一般再保	<u>53,580</u>
	<u>156,828</u>
壽險紅利給付	<u>2,412,479</u>
	<u>\$ 66,731,326</u>

新光人壽保險股份有限公司

金融資產評價損失明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表十八

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
權益商品		係包含上市股票、上櫃股票及受益憑證		(\$ 1,599,405)	
債務商品		係包含國內外公債、公司債、金融債及結構型債券		( 306,109)	
衍生性商品		係包含利率交換合約、匯率交換合約、遠期外匯合約及外匯選擇權合約		<u>5,377,551</u>	
				<u>\$ 3,472,037</u>	

新光人壽保險股份有限公司

營業費用明細表

民國九十五年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
薪資支出	\$ 9,011,877
租金支出	153,083
文具用品	147,442
旅 費	60,602
運 費	8,565
郵 電 費	171,435
修繕費	201,445
廣告費	177,353
水電費	134,993
保險費	698,225
交際費	164,878
捐 贈	102,743
稅 捐	1,126,632
各項折舊	727,822
各項攤提	130,593
職工福利	61,738
勞 務 費	506,390
什項購置	15,022
呆帳損失	270,278
燃 料 費	198,198
業務獎勵費	279,532
什 費	713,882
其 他	462,749
	<u>\$ 15,525,477</u>

新光人壽保險股份有限公司  
 分離帳戶保險商品收益明細表  
 民國九十五年度

明細表二十

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
利息收入				\$	1,002,813
保費收入					33,096,762
收回分離帳戶保險價值準備					1,570,925
未實現金融資產評價利益					3,360,550
證券交易利益					169,257
兌換收益					2,948,277
什項收入					<u>105,693</u>
				\$	<u><u>42,254,277</u></u>

新光人壽保險股份有限公司  
 分離帳戶保險商品費用明細表  
 民國九十五年度

明細表二十一

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
保險賠款與給付				\$	33,255
解約金					1,452,641
提存分離帳戶保險價值準備					36,166,542
未實現金融商品評價損失					1,715,101
證券交易損失					7,404
保障保險費					732,552
保單管理及維持費用					320,376
兌換損失					1,826,372
雜項支出					<u>34</u>
				<u>\$</u>	<u>42,254,277</u>

新光人壽保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

暨

會計師複核報告

民國九十五年度

新光人壽保險股份有限公司  
財務報告其他揭露事項會計師複核報告

新光人壽保險股份有限公司 公鑒：

新光人壽保險股份有限公司民國九十五年度之財務報表，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，本會計師並於民國九十六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。隨附新光人壽保險股份有限公司編製之民國九十五年度財務報告其他揭露事項，係依據人身保險業財務業務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依據行政院金融監督管理委員會發布之「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，新光人壽保險股份有限公司民國九十五年度財務報告「其他揭露事項」已依人身保險業財務業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 六 年 三 月 八 日

新光人壽保險股份有限公司  
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)購併或合併其他公司：無

(二)轉投資關係公司：

單位：仟股、仟元

轉投資關係公司		九十一年底	九十二年底	九十三年底	九十四年底	九十五年底
大友創業投資股份有限公司	持有股數	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000
	帳面金額	149,740	148,955	123,578	129,772	132,928
	持股比率	20.00%	20.00%	20.00%	20.00%	20.00%
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	持有股數	24,952	29,705	35,826	38,706	38,706
	帳面金額	507,445	569,887	632,191	573,305	629,861
	持股比率	90.01%	90.01%	90.01%	90.01%	90.01%
群和創業投資股份有限公司	持有股數	20,000	20,000	20,000	20,000	16,667
	帳面金額	200,000	200,000	200,000	187,868	220,719
	持股比率	16.67%	16.67%	16.67%	16.67%	16.67%
新壽證券投資顧問股份有限公司	持有股數	1,638	1,638	361	361	361
	帳面金額	13,121	13,121	361	2,724	2,838
	持股比率	5.17%	5.12%	5.17%	5.17%	5.17%
新昕國際股份有限公司(註)	持有股數	-	-	-	1,550	1,550
	帳面金額	-	-	-	15,136	17,796
	持股比率	-	-	-	31.00%	31.00%

註：該公司係九十四年度新成立之公司。

(三)購置或處分重大資產

1.購置重大資產

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 名 稱	賣 方 ( 註 1 )	購 價	決 定 買 賣 者	目 前 使 用 形 情
九十一	丙園金融大樓	鴻新建設股份有限公司	289,600	董 事 會	自 用 及 出 租
	華城二段 60-18 等 48 筆	新來建設股份有限公司	564,476 (註2)	"	出 售
	北市信義區(五)	自 建	425,643	"	出 租
	旗山旗亭巷大樓	麗湖開發	331,417 (註2)	不動產營企會	規 劃 中

(接次頁)

(承前頁)

年 度	資 產 名 稱	賣 方 ( 註 1 )	購 價	決 定 買 賣 者	目 前 使 用 形 情
九十二	北市信義區(五)	自 建	590,422	董 事 會	出 租
	台中惠國段	自 建	149,303	不 動 產 營 企 會	自 用 及 出 租
	新店秀岡三段	秀 岡 開 發	419,900 ( 註 2 )	不 動 產 營 企 會	出 售
	信義區 A12 地上權	台 北 市 政 府	3,690,000	董 事 會	興 建 中
九十三	北市信義區(五)	自 建	1,514,417	董 事 會	出 租
	信義區 A12 地上權	自 建	15,390	董 事 會	興 建 中
	士林光華二小段	施 吳 肅 富 等	105,014	不 動 產 營 企 會	規 劃 中
九十四	北市信義區(五)	自 建	57,184	董 事 會	出 租
	信義區 A12 地上權	自 建	158,880	董 事 會	興 建 中
	北市瑞安段	中 華 民 國 ( 國 有 土 地 )	826,780	董 事 會	申 請 建 照 中
九十五	城中段三小段	廣 明 企 業 股 份 有 限 公 司	248,076	董 事 會	規 劃 設 計 中
	北市瑞安段	中 華 民 國 等 ( 國 有 土 地 )	6,816,520	董 事 會	申 請 建 照 中

註 1：自建部份之購價係指當年度投入之工程款總額。

註 2：係債權抵繳。

## 2. 出售重大資產

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 名 稱	未 折 減 餘 額	售 價	處 分 ( 損 ) 益 ( 註 1 )	買 方	決 定 買 賣 者
九十三	新店華城二段	564,476	371,919	( 194,747 )	力新資產管理 股份有限公司	董 事 會
	新店秀崗二段	419,900	687,200	267,222	"	"
九十四	中山大樓	1,170,778	1,911,980	685,687	不 動 產 證 券 化 ( 註 2 )	"
	敦南大樓	1,893,556	2,566,808	592,145	" ( 註 2 )	"
九十五	天母傑仕堡	3,002,915	5,258,373	2,126,728	中 國 國 際 商 銀 受 託 新 光 一 號 不 動 產 投 資 信 託 基 金 ( 註 2 )	"
	國際商業大樓	457,364	1,007,159	445,466		
	台証大樓	1,310,608	1,166,075	( 170,550 )		
	台南百貨大樓	2,199,222	2,981,017	603,182		

註 1：處分損益係售價減除未折減餘額、土地增值稅及相關費用後之金額。

註 2：出售不動產予不動產證券化價款包含現金及次順位受益證券或受益憑證，請參閱附註六之說明。

(四)經營方式或業務內容之重大改變：無

二、環保支出資訊

(一)最近二年度因污染環境所受損失（包括賠償）及處分之總額：無

(二)目前污染狀況及其改善對本公司盈餘、競爭地位及資本支出之影響及未來三年度預計之重大環保資本支出：本公司從事人身保險業務，無污染情事，故本項不適用。

三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一)董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資、獎金等酬勞等 (註1)	其他酬勞 (註2)	說明
董事長	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳東進	68,000	11,960	
副董事長	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳家錄			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳東興			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳昕紘			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳東勝			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：洪文棟			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：林登山			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳昕杰			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳桂蘭			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳欣儒			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳東權			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：洪士琪			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：鄭弘志			

(接次頁)

(承前頁)

職稱	姓名	薪資、獎金 酬勞等 (註1)	其他酬勞 (註2)	說明
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：洪士鈞			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳東明			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：蘇啟明			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：陳漢臣			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：林伯翰			
董事	新光金融控股股份有限公司 代表人：潘柏錚			
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳敏暉	3,651	-	
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：李峰遙			
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：黃淵柱			
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：黃和鎮			
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：李後利			
總經理 及副總經理	潘柏錚等十一人	薪資總計：67,479		

註1：董、監酬勞係發放九十四年度之酬勞。總經理、副總經理之酬勞係發放九十五年度之薪資、獎金。

註2：其他酬勞係本公司提供汽車供其使用之資產成本。

(二)董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內未曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形。

#### 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) 說明最近三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、市價資訊：本公司非上市及上櫃公司，故本項不適用。

##### 二、股利資訊

(一) 股利發放：

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	
	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
現 金 股 利	5,169,392 (註 2)	2,686,047 (註 1)
無 償 配 股	盈 餘 配 股	-
	資 本 公 積 配 股	-
累 積 未 付 特 別 股 股 利	-	-

註 1：內含特別股股利 406,047 仟元。

註 2：內含特別股股利 609,500 仟元。

(二) 股利政策：

本公司處於企業穩定成長階段，考量公司未來資金需求、資本適足及長期財務規劃，並滿足母公司對現金流入之需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，應先提列百分之十法定盈餘公積，另將收回危險變動特別準備金提列特別盈餘公積後，再依甲、乙及丙種特別股發行條件優先分派特別股股利，餘再分配普通股股利，本公司對普通股股東股息及紅利之分派以現金股利為原則，以利母公司正常營運及未來併購計劃之進行，唯得視經營業務、投資資金需要、股市狀況考量及重大法令修改，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

(一) 普通股（每股面額 10 元）

九十五年十二月三十一日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 %
1,000,001 以上	1	3,320,880,212	100.00

(二) 特別股（每股面額 10 元）

九十五年十二月三十一日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 %
1,000,001 以上	5	300,000,000	100.00

四公司董事、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
股 東	新光金融控股股份有限公司	2,120,880,212	100 (註1)	1,531,200,000	1,200,000,000 (註2)	( 135,000,000)	3,320,880,212	100 (註1)	1,396,200,000

註 1：係指普通股之持股比率。

註 2：係新光金融控股股份有限公司持有本公司之可轉換特別股於九十五年度轉換為普通股。

參、重要財務資訊之揭露

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

年 度	最近五年度財務資料 (註 1 及 2)					
	九十一年	九十二年	九十三年	九十四年	九十五年	
流 動 資 產	152,156,613	163,757,799	162,359,134	126,455,638	239,751,803	
放	186,029,506	176,447,977	169,493,816	171,966,096	173,674,139	
固定資產 (註 2)	14,798,863	14,336,436	13,730,866	13,359,782	11,141,679	
基金與投資	233,646,412	343,491,259	473,847,214	627,422,171	629,317,308	
其他資產	11,390,902	10,687,290	14,955,013	28,425,097	63,300,790	
流動負債	分配前	8,002,858	14,189,384	9,300,645	18,515,750	17,858,764
	分配後 (註 3)	8,002,858	14,189,384	12,009,352	23,738,142	-
長期負債	5,564,761	5,198,544	5,181,003	2,671,651	2,323,488	
其他負債 (註 3)	568,661,174	657,253,164	772,093,840	892,034,723	1,027,121,263	
股本	21,811,072	29,312,472	36,208,802	36,208,802	36,208,802	
資本公積	14,663	-	46,959	46,959	46,959	
保留盈餘	分配前	( 3,704,255)	4,359,268	7,013,064	11,667,243	18,215,941
	分配後 (註 4)	( 3,704,255)	4,359,268	4,304,357	6,444,851	-
未認列為退休金成本之淨損失	( 812,370)	( 629,183)	-	-	-	
未實現資產重估增值	4,541,732	852,140	4,541,730	6,489,252	5,929,936	
金融商品之未實現利得	( 3,012,903)	-	-	( 5,596)	9,480,566	
庫藏股票	( 3,044,436)	( 1,815,021)	-	-	-	
資產總額	598,022,296	708,720,768	834,386,043	967,628,784	1,117,185,719	
負債總額	分配前	582,228,793	676,641,092	786,575,488	913,222,124	1,047,303,515
	分配後 (註 3)	582,228,793	676,641,092	789,284,195	918,444,516	-
股東權益總額	分配前	15,793,503	32,079,676	47,810,555	54,406,660	69,882,204
	分配後 (註 3)	15,793,503	32,079,676	45,101,848	49,184,268	-

註 1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：上列財務資料因配合人身保險業財務業務報告編製準則九十五年度之施行，部份科目予以重分類，為便於比較，故以前年度併同調整之。

註 3：其他負債中包含壽險提存之營業及負債準備。

註 4：係依據次年度股東會決議之情形填列，九十五年度盈餘分配案尚未經股東會決議，故分配後數字暫未確定。

(二)最近五年度損益表資料

單位：新台幣仟元

項 目	最近五年度財務資料 ( 註 1 及 2 )				
	九十一年	九十二年	九十三年	九十四年	九十五年
營業收入	191,202,808	210,484,246	236,697,682	254,952,568	305,037,862
營業毛利	1,431,627	17,659,204	17,302,557	20,731,460	26,091,659
營業(損失)利益	( 15,145,080)	3,493,218	4,613,609	6,240,505	10,566,182
稅前(損失)利益	( 13,120,429)	5,463,267	6,759,406	7,804,646	11,137,885
稅後(損失)利益	( 13,159,459)	5,053,305	6,538,636	7,362,886	11,771,090
基本每股稅後 (虧損)盈餘(元)	(6.08)	2.37	2.94	3.18	5.46
稀釋每股稅後 (虧損)盈餘(元)	(6.08)	2.37	2.94	2.56	3.50

註 1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：上列財務資料因配合人身保險業財務業務報告編製準則九十五年度之修改，部份科目予以重分類，為便於比較，故以前年度併同調整之。

## 二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務分析 (註 1 及 2)				
		九十一年	九十二年	九十三年	九十四年	九十五年
財務結構 (%)	負債占資產比率	97.36	95.47	94.27	94.38	93.74
	長期負債占資產比率	92.72	90.69	90.29	88.61	85.51
償債能力 (%)	流動比率	1,901.28	1,154.09	1,745.68	682.96	1,342.49
	速動比率	1,898.35	1,148.60	1,734.56	679.52	1,341.97
	關係企業投資額對業主權益比率	26.37	7.85	13.53	1.67	1.44
經營能力	新契約費用率	67.89	41.80	22.83	25.43	20.84
	保費收入變動率	2.90	14.06	11.71	( 3.64)	2.69
	資金運用比率	98.70	98.10	96.28	98.58	98.78
	繼續率	13 個月	86.30	87.80	84.10	82.40
25 個月		84.40	79.90	77.10	74.10	72.30
獲利能力	資產報酬率 (%)	( 2.34)	0.77	0.85	0.82	1.14
	資金運用收益率 (%)	4.57	5.61	5.49	5.28	5.30
	營業利益對營業收入比率 (%)	( 7.92)	1.66	1.95	2.45	3.46
	稅前純益對總收入比率 (%)	( 6.79)	2.57	2.83	3.04	3.63
	業主權益報酬率 (%)	( 58.94)	24.93	21.85	18.70	18.94
	純益率 (%)	( 6.68)	2.40	2.76	2.89	3.86
	每股盈餘 (元)	基本稅後	( 6.08)	2.37	2.94	3.18
稀釋稅後		( 6.08)	2.37	2.94	2.56	3.50
現金流量	現金流量比率 (%)	601.43	800.83	1,127.64	684.65	374.39
	現金再投資比率 (%)	9.42	16.31	12.68	13.31	5.89
槓桿度	營運槓桿度	( 3.62)	2.62	2.34	1.86	1.68
	財務槓桿度	0.99	1.28	1.82	1.02	1.01

註 1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：上列財務比率因配合人身保險業財務業務報告編製準則九十五年之施行，部份科目予以重分類，為便於比較，故以前年度併同調整之。

註 3：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 = ( 壽險責任準備金 + 存入再保責任準備金 ) / 資產總額。

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

(2) 速動比率 = 速動資產 / 流動負債。

( 速動資產 = 銀行存款 + 有價證券 + 應收保費 + 應收票據 + 應收收益 )

(3) 關係企業投資額對業主權益比率 = 關係企業投資額 / 業主權益。

3. 經營能力

(1) 新契約費用率 = 新契約費用 / 新契約保費收入。

(2) 保費收入變動率 = ( 本期累計保費收入 - 前一年度同期累計保費收入 ) / 前一年度同期累計保費收入。

(3) 資金運用比率 = 資金運用總額 / ( 各項責任準備金 + 業主權益 )。

(4) 繼續率 =  $PRy = BFx + y / NB' \times 100\%$ 。

4. 獲利能力

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

(2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益淨額。

(3) 資金運用收益率 =  $2 \times$  本期投資收益 / ( 前期期末可運用資金 + 本期期末可運用資金 - 本期投資收益 )

(4) 營業利益對營業收入比率 = 營業利益 / 營業收入。

(5) 稅前純益對總收入比率 = 稅前利益 / ( 營業收入 + 營業外收入 )。

(6) 普通股股東權益報酬率 = ( 稅後損益 - 特別股股利 ) / 平均普通股股東權益淨額。

(7) 純益率 = 稅後損益 / 營業收入。

(8) 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) 現金再投資比率 = ( 營業活動淨現金流量 - 現金股利 ) / ( 固定資產毛額 + 放款 + 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 4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註 5：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前的固定資產總額。

註 6：各項營業成本及營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

三、其他足以增進對財務狀況、營業結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊：無。

#### 肆、財務狀況及經營之檢討與分析

##### 一、財務狀況比較分析

項 目	年 度	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度	差 異	
				金 額	%
流動資產		239,751,803	126,455,638	113,296,165	89.59
放 款		173,674,139	171,966,096	1,708,043	0.99
固定資產		11,141,679	13,359,782	( 2,218,103)	( 16.60)
基金與投資		629,317,308	627,422,171	1,895,137	0.30
其他資產		63,300,790	28,425,097	34,875,693	122.69
資產總額		1,117,185,719	967,628,784	149,556,935	15.46
流動負債		17,858,764	18,515,750	( 656,986)	( 3.55)
長期負債		2,323,488	2,671,651	( 348,163)	( 13.03)
其他負債		1,027,121,263	892,034,723	135,086,540	15.14
負債總額		1,047,303,515	913,222,124	134,081,391	14.68
普通股股本		33,208,802	21,208,802	12,000,000	56.58
特別股股本		3,000,000	15,000,000	( 12,000,000)	( 80.00)
資本公積		46,959	46,959	-	-
保留盈餘		18,215,941	11,667,243	6,548,698	56.13
未實現資產重估增值		5,929,936	6,489,252	( 559,316)	( 8.62)
金融商品之未實現利得(損失)		9,480,566	( 5,596)	9,486,162	(169,516.83)
股東權益總額		69,882,204	54,406,660	15,475,544	28.44

茲就變動比率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：

- (一) 流動資產較上期增加約 113,296 佰萬元，主係因本期持續加碼國內外各項投資及將一年內到期之持有到期日金融資產轉列流動資產項下所致。
- (二) 其他資產較上期增加 34,876 佰萬元，主係因投資型商品銷售狀況較以前年度成長，導致依相關規定所認列之分離帳戶投資型商品資產較上期增加約 34,567 佰萬元所致。

(三)九十五年度因辦理可轉換特別股轉換成普通股，故普通股與特別股分別增加減少 12,000 佰萬元。

(四)保留盈餘較上年度增加 6,548 佰萬元，主係因本期淨利 11,771 佰萬元，另發放現金股利 5,169 佰萬元及員工紅利 53 佰萬元。本期淨利變動之進一步說明，請詳第 120 頁第四項說明。

(五)金融商品未實現損益較上期增加 9,486 佰萬元，係因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及三十六號，依規定將備供出售金融資產之公平價值變動數列為股東權益調整數。

## 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、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

計劃項目	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				
				九十五年度(累計)	九十六年度	九十七年度	九十八年度	九十九年度
信義 A12	自有資金	98.12.15	8,755,023	3,917,543	1,241,060	1,983,290	1,613,130	-
新光瑞安傑仕堡	自有資金	98.06.30	1,623,205	843,964	330,375	253,700	195,166	-
新光大安傑仕堡	自有資金	99.05.30	11,357,321	6,938,261	389,610	1,320,222	1,328,678	1,380,550

(二)預計可能產生效益

預計可增加之年產銷量、值及毛利

單位：新台幣仟元

年度	項目	可建坪數	預定用途	預期九十五至九十九年度產生效益
九十七	信義 A12 地上權	2,400	出租	328,297
九十七	瑞安傑仕堡	3,491	出售	549,649
九十七	大安傑仕堡	17,878	出售	2,679,330

### 三、流動性分析

#### (一)最近二年度流動分析

項 目 \ 年 度	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日	增 ( 減 ) 比例
現金流量比率 %	374.39	684.65	( 45.31)
現金再投資比率 %	5.89	13.31	( 55.75)
增減比例變動分析說明： 現金流量比率減少 45.31%，主要係本期營業活動現金流入減少 59,907 佰萬元，致現金流量比率下降，進一步說明，請參閱本財務報告第 117 頁第肆項之說明。 現金再投資比率減少 55.75%，主要係本期營業活動現金流入減少約 59,907 佰萬元及其他各項資產資產變動所致，進一步說明，請參閱本財務報告第 117 頁第肆項之說明。			

#### (二)未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期 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
35,898,933	117,000,000	115,000,000	37,898,933	-	-

四經營結果分析

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 五 年 度		九 十 四 年 度		增 減 金 額	變 動 百分比 %	增 減 變 動 分 析 說 明
	小 計	合 計	小 計	合 計			
營業收入							
保費收入	149,421,262		145,505,269		3,915,993	2.69	變動比率未超過百分之二十。
收回營業準備	54,260,786		42,316,364		11,944,422	28.23	主係因依精算結果收回各項營業準備增加所致。
利息收入	34,424,546		32,858,117		1,566,429	4.77	變動比率未超過百分之二十。
處分投資利益	15,301,515		-		15,301,515	100.00	主係因九十五年度處分國內外各項投資及各項衍生性金融商品交割利益增加所致。
不動產投資利益	5,349,438		4,040,823		1,308,615	32.38	主係因九十五年度不動產證券化所產生之處分不動產利益增加所致。
採權益法認列投資收益	120,488		46,399		74,089	159.68	主係因九十五年度依權益法認列投資收益之被投資公司獲利增加所致。
兌換利益	-		9,141,849		( 9,141,849)	100.00	主係因匯率波動導致九十四年度國外投資匯率評價利得增加所致。
分離帳戶保險商品收益	42,254,277		16,409,335		25,844,942	157.50	主係因九十五年度投資型商品保險銷售增加所致。
其 他	3,905,550		4,634,412		( 728,862)	( 15.73)	變動比率未超過百分之二十。
		305,037,862		254,952,568			
營業成本							
再保費支出	3,505,337		3,826,731		( 321,394)	( 8.40)	變動比率未超過百分之二十。
承保及再保佣金支出	7,754,314		6,774,423		979,891	14.46	變動比率未超過百分之二十。
提存營業準備	153,713,347		148,443,517		5,269,830	3.55	變動比率未超過百分之二十。
保險給付	66,731,326		55,100,073		11,631,253	21.11	主係因九十五年度到期支付之滿及年金保險給付增加所致。
金融資產評價損失	3,472,037		-		3,472,037	100.00	主係因九十五年度衍生性金融商品評價損失增加所致。
兌換損失	1,378,429		-		1,378,429	100.00	主係因匯率波動導致九十五年度國外投資匯率評價損失增加所致。
處分投資損失	-		3,582,539		( 3,582,539)	( 100.00)	主係因九十四年度衍生性金融商品交割損失增加所致。
分離帳戶保險商品費用	42,254,277		16,409,335		25,844,942	157.50	主係因九十五年度投資型保險商品保險銷售增加所致。
其 他	137,136		84,490		52,646	62.31	係因九十五年度利息費用增加所致。
		278,946,203		234,221,108			

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九 十 五 年 度		九 十 四 年 度		增 減 金 額	變 動 百 分 比 %	增 減 變 動 分 析 說 明
	小 計	合 計	小 計	合 計			
營業毛利	26,091,659		20,731,460		5,360,199	25.86	詳營業收入及營業成本變動說明。 變動比率未超過百分之二十。 詳營業收入及營業成本變動說明。 變動比率未超過百分之二十。 主係因九十五年提列不動產投資減損 損失所致 詳營業利益之變動說明。 主要係因本年度遞延所得稅資產變動 所致。
營業費用	15,525,477		14,490,955		1,034,522	7.14	
營業利益	10,566,182		6,240,505		4,325,677	69.32	
營業外收入	1,637,448		1,677,600		( 40,152)	( 2.39)	
營業外損失	1,065,745		113,459		952,286	839.32	
稅前利益	11,137,885		7,804,646		3,333,239	42.71	
減：所得稅費用	300,764		441,760		( 140,996)	( 31.92)	
加：會計原則變動累計影響數	933,969		-		933,969	-	
本期純益	11,771,090		7,362,886		4,408,204	59.87	

## 伍、會計師資訊

### 一、公費資訊：

九十五年度支付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達四分之一以上或非審計公費達新新台幣五十萬元，其應揭露審計及非審計公費金額及非審計服務內容如下：

事 務 所 名 稱	會 計 師 姓 名		審 計 公 費	非審計公費					會 計 師 之 查 核 期 間 是 否 涵 蓋 完 整 會 計 年 度			備 註
				制 度 設 計	工 商 登 記	人 力 資 源	其 他 (註)	小 計	是	否	查 核 期 間	
勤業眾信會計師事務所	楊民賢	陳昭鋒	5,270	-	325	-	3,150	3,475	√		九十五年度	係提供內控專案審查、專案諮詢服務費及不動產證券化協議程序等之服務。

二、更換會計師資訊：無。