

新光人壽保險股份有限公司

財 務 報 告

民國九十六年度

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	23~24		三、
(四)重要會計科目之說明	24~51		四、三、
(五)關係人交易	51~60		四、
(六)質抵押之資產	-		-
(七)重大承諾事項及或有事項	60		五、
(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	61		六、
2.轉投資事業相關資訊	61		六、
3.大陸投資資訊	61		六、
(十二)部門別財務資訊	-		-
九、重要會計科目明細表	73~105		-
十、會計師複核報告	107		-
十一、其他揭露事項			
(一)業 務	108~113		-
(二)市價、股利及股權分散情形	113~115		-
(三)重要財務資訊	116~121		-
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	121~125		-
(五)會計師之資訊	125		-

新光人壽保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國九十六及九十五年度

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九十六年及九十五年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十六年及九十五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九十六年及九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年及九十五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」，以及其他相關公報配合新修訂之條文。

新光人壽保險股份有限公司民國九十六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九十六及九十五年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見及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 徐 文 亞

會計師 龔 雙 雄

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 七 年 二 月 二 十 七 日

新光人壽保險股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十六年及九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 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、四及二十四)	\$ 96,457,592	8	\$ 35,898,933	3	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動				
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動						(附註二及五)	\$ 3,183,373	-	\$ 4,304,185	1
	(附註二、五及二十四)	67,345,515	6	77,181,766	7	21500	應付保險賠款與給付	445,271	-	694,350	-
11100	備供出售金融資產(附註二、六及二十四)	112,098,020	9	96,484,260	8	21600	應付再保往來款項	18,510	-	90,055	-
11150	持有至到期日金融資產(附註二及九)	3,393,979	-	8,222,372	1		其他應付款				
11700	其他應收款(附註二、七及二十四)	17,512,145	1	20,386,345	2	21701	應付費用(附註十六)	2,658,262	-	3,417,960	-
11950	其他流動資產(附註二十三及二十四)	2,141,191	-	1,760,359	-	21710	其他應付款(附註二、十三及二十三)	3,360,202	1	2,770,647	-
11XXX	流動資產合計	298,948,442	24	239,934,035	21	21800	預收款項	3,474,006	-	6,763,799	1
						21XXX	流動負債合計	13,139,624	1	18,040,996	2
	放款(附註二、八及二十四)						長期負債				
13100	壽險貸款	112,989,129	9	105,226,549	10	24600	土地增值稅準備(附註二)	2,075,448	-	2,323,488	-
	擔保放款						營業及負債準備(附註二)				
13301	擔保放款	71,052,524	6	69,341,451	6	26100	未滿期保費準備	5,746,716	-	5,537,962	1
13302	備抵呆帳-擔保放款	(916,399)	-	(911,543)	-	26200	壽險責任準備	1,032,057,692	84	955,257,331	85
13300	擔保放款合計	70,136,125	6	68,429,908	6	26300	特別準備	9,833,790	1	9,810,767	1
13XXX	放款合計	183,125,254	15	173,656,457	16	26400	賠款準備	1,040,998	-	1,237,434	-
	基金與投資					26XXX	營業及負債準備合計	1,048,679,196	85	971,843,494	87
14200	備供出售金融資產-非流動(附註二及六)	30,086,776	3	50,983,342	5		其他負債				
14300	持有至到期日金融資產-非流動(附註二及九)	204,567,762	17	202,439,407	18	28200	存入保證金(附註二十四)	561,697	-	518,001	-
14500	以成本衡量之金融資產-非流動(附註二及十)	5,169,754	-	6,141,088	-	28600	分離帳戶保險商品負債(附註二)	104,409,050	9	53,490,110	5
14600	無活絡市場之債券投資-非流動(附註二、十一及二十四)	303,521,247	25	296,860,481	27	28700	其他負債-其他(附註二十三)	361,241	-	1,269,658	-
14850	採權益法之長期股權投資-淨額(附註二、十二及二十四)	1,006,000	-	1,004,142	-	28XXX	其他負債合計	105,331,988	9	55,277,769	5
14900	不動產投資-淨額(附註二、十三及二十四)	77,749,175	6	71,888,848	6		負債合計	1,169,226,256	95	1,047,485,747	94
14XXX	基金與投資合計	622,100,714	51	629,317,308	56		股本(附註十八)				
	固定資產(附註二及十四)					31100	普通股股本	33,208,802	3	33,208,802	3
	成 本					31200	特別股股本	3,000,000	-	3,000,000	-
15101	土 地	4,337,077	-	4,576,495	-		資本公積(附註十八)				
15201	房屋及建築	5,298,341	1	5,568,972	1	32200	庫藏股票交易	46,959	-	46,959	-
15401	交通及運輸設備	73,630	-	71,317	-		保留盈餘(附註十八)				
15501	什項設備	1,863,336	-	1,530,386	-	33100	法定盈餘公積	3,003,188	-	1,826,079	-
15XX2	重估增值	1,218,815	-	1,514,724	-	33200	特別盈餘公積	5,744,064	-	4,496,778	1
15XYZ	成本及重估增值合計	12,791,199	1	13,261,894	1	33300	未指撥保留盈餘	8,394,629	1	11,893,084	1
15XX3	減：累計折舊	(2,291,982)	-	(2,172,467)	-	34100	金融商品之未實現利得(附註十八)	1,026,073	-	9,480,566	1
15XX4	減：累計減損	(378,769)	-	-	-	34150	未實現重估增值(附註十八)	5,571,991	1	5,929,936	-
15706	在建工程	16,825	-	52,252	-	3XXX	股東權益合計	59,995,706	5	69,882,204	6
15XXX	固定資產淨額	10,137,273	1	11,141,679	1		負債及股東權益總計	1,229,221,962	100	1,117,367,951	100
	其他資產										
18600	分離帳戶保險商品資產(附註二)	104,409,050	8	53,490,110	5						
18700	其他(附註十五、十七、二十三及二十四)	10,501,229	1	9,828,362	1						
18XXX	其他資產合計	114,910,279	9	63,318,472	6						
1XXX	資 產 總 計	\$ 1,229,221,962	100	\$ 1,117,367,951	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九十七年二月二十七日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏鈺

會計主管：徐順娉

新光人壽保險股份有限公司

損 益 表

民國九十六年及九十五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 六 年 度		九 十 五 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入	\$ 150,311,350	39	\$ 149,421,262	49
41100	再保佣金收入	1,372,710	-	1,845,751	1
41150	攤回再保賠款與給付	1,138,049	-	1,358,740	1
41300	收回保費準備 (附註二)	76,493,599	20	52,953,126	17
41350	收回特別準備 (附註二)	297,878	-	20,065	-
41450	收回賠款準備 (附註二)	1,519,716	-	1,287,595	-
41500	手續費收入	1,371,836	-	701,059	-
41550	利息收入 (附註二十四)	38,259,181	10	34,424,546	11
41750	採權益法認列之投資收益 (附註二及十二)	172,679	-	120,488	-
41800	兌換利益	608,562	-	-	-
41850	處分投資利益(附註二及二十)	6,236,004	2	15,301,515	5
41900	不動產投資利益 (附註六及二十一)	3,233,778	1	5,349,438	2
41950	分離帳戶保險商品收益 (附註二)	<u>107,464,772</u>	<u>28</u>	<u>42,254,277</u>	<u>14</u>
41XXX	營業收入合計	<u>388,480,114</u>	<u>100</u>	<u>305,037,862</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51100	再保險支出	2,756,404	1	3,505,337	1
51150	承保費用	82,097	-	91,963	-
51200	佣金支出	8,182,545	2	7,662,351	3
51250	保險賠款與給付	90,528,241	23	66,731,326	22
51300	提存保費準備 (附註二)	153,502,714	40	150,892,662	50
51350	提存特別準備 (附註二)	320,901	-	582,130	-
51400	安定基金支出	150,515	-	149,374	-
51450	提存賠款準備 (附註二)	1,323,280	-	2,089,181	1
51500	手續費支出	24,918	-	23,679	-
51550	利息費用	64,343	-	113,457	-
51650	金融資產評價損失 (附註二)	838,756	-	3,472,037	1
51700	金融負債評價損失	449,257	-	-	-
51800	兌換損失	-	-	1,378,429	-
51950	分離帳戶保險商品費用 (附註二)	<u>107,464,772</u>	<u>28</u>	<u>42,254,277</u>	<u>14</u>
51XXX	營業成本合計	<u>365,688,743</u>	<u>94</u>	<u>278,946,203</u>	<u>92</u>
60000	營業毛利	22,791,371	6	26,091,659	8

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	金 額	%	金 額	%
	營業費用 (附註二十二及二十四)			
58100	\$ 10,752,374	3	\$ 9,964,977	3
58200	<u>5,309,502</u>	<u>1</u>	<u>5,560,500</u>	<u>2</u>
58000	<u>16,061,876</u>	<u>4</u>	<u>15,525,477</u>	<u>5</u>
61000	<u>6,729,495</u>	<u>2</u>	<u>10,566,182</u>	<u>3</u>
	營業外收入及利益			
49150	19,109	-	330,546	-
49400	<u>1,375,257</u>	<u>-</u>	<u>1,306,902</u>	<u>1</u>
49000	<u>1,394,366</u>	<u>-</u>	<u>1,637,448</u>	<u>1</u>
	營業外費用及損失			
59100	5,252,807	1	962,539	-
59300	<u>101,047</u>	<u>-</u>	<u>103,206</u>	<u>-</u>
59000	<u>5,353,854</u>	<u>1</u>	<u>1,065,745</u>	<u>-</u>
62000	2,770,007	1	11,137,885	4
63000	<u>353,187</u>	<u>-</u>	<u>300,764</u>	<u>-</u>
64000	2,416,820	1	10,837,121	4
67000	-	-	<u>933,969</u>	<u>-</u>
69000	<u>\$ 2,416,820</u>	<u>1</u>	<u>\$ 11,771,090</u>	<u>4</u>
	每股盈餘 (附註二及十九)			
70000				
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.69</u>	<u>\$ 5.16</u>	<u>\$ 5.02</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.53</u>	<u>0.44</u>
	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.69</u>	<u>\$ 5.69</u>	<u>\$ 5.46</u>
	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.69</u>	<u>\$ 3.31</u>	<u>\$ 3.22</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.34</u>	<u>0.28</u>
	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.69</u>	<u>\$ 3.65</u>	<u>\$ 3.50</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九十七年二月二十七日查核報告)

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

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股 普 通 股	本 特 別 股	資 本 公 積 庫 藏 股 票 交 易	保 法 定 公 積	留 特 別 盈 餘 公 積	盈 未 分 配 盈 餘	未 實 現 重 估 增 值	金 融 商 品 未 實 現 (損) 益	合 計
九十五年一月一日餘額	\$ 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
處分重估資產轉列其他收入及遞延未實現	-	-	-	-	-	-	(346,581)	-	(346,581)
備供出售未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(8,439,213)	(8,439,213)
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	(15,280)	(15,280)
九十五年度盈餘分配									
提列法定公積	-	-	-	1,177,109	-	(1,177,109)	-	-	-
提列危險變動特別公積	-	-	-	-	1,247,286	(1,247,286)	-	-	-
現金股利－特別股	-	-	-	-	-	(135,000)	-	-	(135,000)
現金股利－普通股	-	-	-	-	-	(3,320,880)	-	-	(3,320,880)
員工紅利	-	-	-	-	-	(35,000)	-	-	(35,000)
未實現重估增值迴轉	-	-	-	-	-	-	(11,364)	-	(11,364)
九十六年度純益	-	-	-	-	-	2,416,820	-	-	2,416,820
九十六年十二月三十一日餘額	\$ 33,208,802	\$ 3,000,000	\$ 46,959	\$ 3,003,188	\$ 5,744,064	\$ 8,394,629	\$ 5,571,991	\$ 1,026,073	\$ 59,995,706

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九十七年二月二十七日查核報告)

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

現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十六年度	九十五年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 2,416,820	\$ 11,771,090
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	2,416,820	10,837,121
備抵呆帳提列	52,629	270,278
折舊 (含固定資產及不動產投資)	755,246	727,822
遞延費用攤銷	153,545	130,593
未實現重估增值轉列其他收入	(249,553)	(559,316)
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	(330,492)	(102,927)
提存及收回各項營業準備淨額	76,835,702	99,303,186
依權益法認列之投資收益	(172,679)	(120,488)
金融商品評價損失淨額	1,288,013	3,472,037
處分固定資產損失淨額	1,664	8,327
出售不動產投資利益淨額	(747,227)	(3,010,727)
減損損失	5,252,807	962,539
子公司發放現金股利	141,817	48,664
遞延所得稅利益	(473,551)	(580,494)
在建工程利益	(7,638)	-
處分長期股權投資利益	(103,934)	-
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	5,729,568	(42,177,937)
其他應收款	2,897,405	(619,407)
其他流動資產	(14,298)	544,873
預付退休金	(134,879)	(227,464)
應付保險賠款及給付	(249,079)	192,626
應付再保往來款項	(71,545)	(67,559)
應付費用	(759,698)	146,659
其他應付款	2,023,524	(2,250,912)
預收款項	(3,282,155)	(56,285)
其他催收款	(10,187)	(58,616)
其他	33,542	-
營業活動之淨現金流入	<u>90,975,367</u>	<u>66,812,593</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產淨增加	(\$ 6,869,156)	(\$ 5,763,271)
持有至到期日金融資產淨減少(增加)	2,702,804	(57,329,685)
放款淨變動	(9,473,653)	(1,806,921)
以成本衡量之金融資產淨減少	787,371	1,029,272
無活絡市場之金融資產淨(增加)減少	(9,239,500)	18,105,539
不動產投資	(8,031,285)	(7,030,802)
出售不動產價款	2,025,245	5,670,304
購置固定資產	(341,760)	(445,056)
出售固定資產價款	11,856	45,665
出售遞延費用價款	6,006	-
存出保證金減少(增加)	13,764	(144,527)
遞延費用增加	(399,055)	(154,204)
收回轉銷呆帳	2,479	1,222
沖銷不良呆帳	(45,588)	(116,250)
長期股權投資減資股本退回	2,761	33,340
處分長期股權投資價款	<u>1,882,285</u>	<u>-</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(26,965,426)</u>	<u>(47,905,374)</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	43,696	(52,933)
發放特別股股利	(135,000)	(609,500)
發放普通股股利	(3,320,880)	(4,559,892)
發放員工紅利	<u>(39,098)</u>	<u>(81,549)</u>
融資活動之淨現金流出	<u>(3,451,282)</u>	<u>(5,303,874)</u>
本期現金及約當現金增加數	60,558,659	13,603,345
期初現金及約當現金餘額	<u>35,898,933</u>	<u>22,295,588</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 96,457,592</u>	<u>\$ 35,898,933</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>\$ 53,108</u>	<u>\$ 103,368</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 708,586</u>	<u>\$ 758,481</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</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	\$ 685,640	\$ 2,319,141
預付電腦軟體設備轉列固定資產	\$ 8,350	\$ -
不動產轉列其他遞延資產	\$ 127,753	\$ -
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 2,495,998	\$ 10,139,713
支付土地增值稅	(168,883)	(442,657)
轉列備供出售金融資產	(301,870)	(1,488,743)
預收房地款	-	(2,538,009)
收取現金	<u>\$ 2,025,245</u>	<u>\$ 5,670,304</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 6,836,084	\$ 7,063,361
加：期初應付款	1,202,839	1,170,280
減：期末應付款	-	(1,202,839)
減：在建工程利益	(7,638)	-
支付現金	<u>\$ 8,031,285</u>	<u>\$ 7,030,802</u>
員工紅利支付現金		
本期分配員工紅利	\$ 35,000	\$ 53,000
加：期初應付員工紅利	11,187	39,736
減：期末應付員工紅利	(7,089)	(11,187)
支付現金	<u>\$ 39,098</u>	<u>\$ 81,549</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九十七年二月二十七日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順鑿

新光人壽保險股份有限公司

財務報表附註

民國九十六及九十五年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及營業

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。

本公司於九十六年及九十五年十二月三十一日員工人數分別為 18,116 人及 17,993 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

流動資產包括現金及約當現金，以及主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後一年內變現之資產；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一年內清償之負債，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。本公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

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。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依慣例交易購買或出售金融商品時，股票及受益憑證採交易日會計處理，其餘則採交割日會計處理。

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，股票及受益憑證採交易日會計處理，其餘則採交割日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相似。

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，備供出售權益商品之減少金額認列為股東權益調整項目，備供出售債務商品之減損減少金額，若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

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。凡自有資產出售後再行租回者，出售資產損益遞延以「未實現售後租回損益」科目列帳，依租約性質於未來期間攤銷。惟出售時，該資產公平市價低於帳面價值，則出售資產損失於當期認列。

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」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」；對僅具重大影響力而未具控制能力之長期股權投資，係以其個別投資帳面價值為基礎，予以評估。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。

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。

另本公司當年度稅後盈餘於次年度股東會未作分配者，該未分配盈餘應加徵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：避險工具因公平價值變動而產生之損益及被避險項目因所規避之風險而產生之損益，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

為配合九十六年度財務報表之表達，業將九十五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

首次適用新發布及修訂財務會計準則公報

財務會計準則公報第三十八號「待出售非流動資產及停業單位之會計處理準則」

本公司自九十六年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十八號「待出售非流動資產及停業單位之會計處理準則」。此項會計變動，對九十六年度財務報表並無重大影響。

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」

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。

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。

首次適用上述公報對九十五年度之影響數如下：

	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>

新發布但尚未開始適用之會計準則或解釋函

財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第○五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。該解釋函對於會計年度開始日在九十七年一月一日（含）以後之財務報表適用。

財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年八月發布財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」。該會計準則對於會計年度開始日在九十七年一月一日（含）以後之財務報表適用之，但亦得提前適用。

上述會計變動，對九十六年度財務報表並無重大影響。

四 現金及約當現金

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 208	\$ 246
週轉金	173,483	131,657
支票存款	10,222	28,032
活期存款	18,784,836	13,362,363
定期存款	40,193,544	12,339,364
可轉讓定存單	7,163,352	2,329,454
商業本票	28,946,374	7,141,922
國庫券	1,198,203	600,859
銀行承兌匯票	13,324	-
減：抵繳存出保證金	(25,954)	(34,964)
	<u>\$ 96,457,592</u>	<u>\$ 35,898,933</u>

於九十六年及九十五年十二月三十一日，到期日在三個月內之可轉讓定存單、商業本票及國庫券，利率分別為 1.97%~2.02% 及 1.65%~1.68%。

五 公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
<u>國內投資</u>		
上市股票	\$ 10,758,652	\$ 14,430,292
上櫃股票	787,024	1,050,011
受益憑證及受益證券	374,383	6,234,062
公司債及金融債券	27,448,311	30,766,384
外匯選擇權合約	-	902,598
利率交換合約	29,724	96,955
遠期外匯合約	1,246,332	1,251,061
匯率交換合約	367,591	14,306
	<u>41,012,017</u>	<u>54,745,669</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
國外投資		
股 票	\$ 6,239,480	\$ 8,626,793
受益憑證	1,279,474	512,896
債 券	18,725,264	13,296,408
利率交換合約	89,280	-
	<u>26,333,498</u>	<u>22,436,097</u>
	<u>\$ 67,345,515</u>	<u>\$ 77,181,766</u>

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融負債</u>		
國內投資		
利率交換合約	\$ 72,350	\$ 56,576
匯率交換合約	1,296,853	4,120,357
股價指數期貨	-	15,902
外匯選擇權合約	-	111,350
遠期外匯合約	1,689,312	-
	<u>3,058,515</u>	<u>4,304,185</u>
國外投資		
利率交換合約	124,858	-
	<u>\$ 3,183,373</u>	<u>\$ 4,304,185</u>

本公司與兆豐國際商業銀行、摩根富林明證券投資信託股份有限公司、法國巴黎銀行資產管理股份有限公司英國分公司、FX Concepts及東方匯理資產管理股份有限公司簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券及代為操作以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理。九十六年十二月三十一日本公司之交易彙總如下：

	<u>受 託 總 額</u>	<u>提 出 交 易 金 額</u>
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 53,006,815 仟元 (註)
摩根富林明證券投資信託股份有限公司	5 億美元	TWD 3,891,883 仟元
法國巴黎銀行資產管理股份有限公司	5 億美元	TWD 4,240,500 仟元
FX Concepts	2 億美元	TWD 4,239,345 仟元
東方匯理資產管理股份有限公司	1.5 億美元	TWD 50,653 仟元

註：受託內容包含帳列交易目的之國外信託資金投資原始成本新台幣 2,687,312 仟元、備供出售之國外信託資金投資原始成本新台幣 11,755,867 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。

本公司九十六及九十五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九十六年度未適用避險會計。

於九十六年十二月三十一日，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
利率交換合約	TWD 15,967,437 仟元	TWD 15,742,000 仟元
匯率交換合約	USD 4,345,000 仟元	USD 5,000,000 仟元
遠期外匯合約	USD 4,357,746 仟元	USD 5,282,528 仟元
外匯選擇權合約	-	USD 600,000 仟元
股價指數期貨	-	TWD 518,362 仟元

於九十六及九十五年度，交易目的之金融資產及負債產生之淨損失分別為 4,975,228 仟元及 2,697,490 仟元。

六 備供出售金融資產

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	流	非 流 動	流	非 流 動
國內投資				
上市股票	\$ 32,942,879	\$ 236,835	\$ 31,090,615	\$ -
上櫃股票	309,940	-	-	-
受益憑證	2,916,050	-	2,294,491	-
不動產投資信託受益 證券	5,053,672	-	5,409,587	-
不動產資產信託受益 證券	-	4,633,991	-	3,958,193
債 券	797,638	22,818,327	1,088,587	45,245,108
金融資產受益證券	164,871	2,397,623	-	1,780,041
可轉讓定期存單	-	-	2,300	-
	<u>42,185,050</u>	<u>30,086,776</u>	<u>39,885,580</u>	<u>50,983,342</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	流	非流	流	非流
國外投資				
股票	\$ 24,701,756	\$ -	\$ 26,521,271	\$ -
受益憑證	14,662,750	-	8,283,049	-
債券	30,548,464	-	21,794,360	-
	<u>69,912,970</u>	<u>-</u>	<u>56,598,680</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 112,098,020</u>	<u>\$ 30,086,776</u>	<u>\$ 96,484,260</u>	<u>\$ 50,983,342</u>

本公司於九十六年度依被投資公司之相關可回收金額評估認列減損損失 1,794,979 仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

本公司於九十六年度將本公司持有之松江大樓、承德大樓及板橋大樓等不動產辦理不動產資產信託證券化（松江案），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)本公司於九十六年一月出售不動產並取得受益證券，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；本公司於九十六年度依出售比例認列之不動產處分利得淨額計 118,278 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 261,869 仟元，經減除因售後租回所調整之未實現利得 97,029 仟元，其餘額 164,840 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受益證券成本 301,870 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：

	松 江 案	中 山 大 樓	敦 南 大 樓
折現率	5.18%	5.68%	5.06%
空置率	0.00%~10.42%	0.08%	3.96%
市場平均空置率	7.00%~13.00%	3.30%	6.63%
發行成數	60.00%	44.00%	54.00%
權益保障倍數	1.38	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：

	松 江 案	中 山 大 樓	敦 南 大 樓
次順位受益證券帳面價值	\$ 568,300	\$ 2,142,842	\$ 1,922,849
預計發行成數	60%	44%	54%
預計市場空置率	7.20%~12.74%	2.86%	5.70%
預計折現率	5.18%	5.00%	5.00%
不利變動 10% 對公平價值之影響	538,690	1,962,150	1,811,180
不利變動 20% 對公平價值之影響	508,410	1,897,090	1,727,690
預計空置率	0%	5.50%	3.95%
不利變動 10% 對公平價值之影響	569,680	2,029,190	1,888,780
不利變動 20% 對公平價值之影響	566,850	2,023,180	1,883,890

七 其他應收款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應收票據	\$ 4,530,629	\$ 6,474,603
應收利息	11,432,689	9,620,051
應收證券交易價款	111,395	2,991,959
應收投資商品款	1,013,736	786,529
其 他	479,345	592,057
	<u>17,567,794</u>	<u>20,465,199</u>
減：備抵呆帳（附註八）	(55,649)	(78,854)
	<u>\$ 17,512,145</u>	<u>\$ 20,386,345</u>

八 放 款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
壽險貸款	\$ 112,989,129	\$ 105,226,549
擔保放款	70,513,002	68,748,403
催收款項	539,522	593,048
	<u>184,041,653</u>	<u>174,568,000</u>
減：備抵呆帳	(916,399)	(911,543)
	<u>\$ 183,125,254</u>	<u>\$ 173,656,457</u>

依財政部臺財融(74)第 18684 號函規定，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，保單即行自動停效，無發生呆帳之虞，故未提列備抵呆帳。

本公司備抵呆帳之變動情形如下：

	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
	擔保放款	催收款	應收款項	擔保放款	催收款	應收款項
期初餘額	\$ 582,385	\$ 370,091	\$ 78,854	\$ 371,447	\$ 423,536	\$ 81,097
加(減): 本期提列(迴轉)						
呆帳費用	16,278	59,556	(23,205)	210,938	51,660	7,680
減: 本期實際沖銷	-	(45,588)	-	-	(106,199)	(10,051)
加: 收回已沖銷之呆帳	-	2,479	-	-	1,094	128
	<u>\$ 598,663</u>	<u>\$ 386,538</u>	<u>\$ 55,649</u>	<u>\$ 582,385</u>	<u>\$ 370,091</u>	<u>\$ 78,854</u>

九持有至到期日金融資產

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	流 動	非 流 動	流 動	非 流 動
政府公債	\$ 24,993	\$ 146,375,969	\$ 105,998	\$ 146,378,537
公司債	963,279	15,056,154	2,154,397	16,220,969
金融債券	1,606,429	23,894,446	5,928,977	26,130,504
金融資產受益證券	799,278	24,673,193	33,000	19,141,397
	<u>3,393,979</u>	<u>209,999,762</u>	<u>8,222,372</u>	<u>207,871,407</u>
減: 抵繳存出保證金 (附註十五)	-	(5,432,000)	-	(5,432,000)
	<u>\$ 3,393,979</u>	<u>\$ 204,567,762</u>	<u>\$ 8,222,372</u>	<u>\$ 202,439,407</u>

本公司於九十六年度依投資標的之相關可回收金額評估認列減損損失 327,726 仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

十、以成本衡量之金融資產－非流動

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
興櫃股票	\$ -	\$ 8,652
未上市(櫃)股票	5,169,754	6,132,436
	<u>\$ 5,169,754</u>	<u>\$ 6,141,088</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。

本公司於九十六及九十五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 183,963 仟元及 872,276 仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

十一、無活絡市場之債券投資－非流動

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
結構型債券	\$ 25,050,000	\$ 22,900,000
金融資產受益證券	109,330,748	101,082,531
國外債券	169,140,499	172,877,950
	<u>\$ 303,521,247</u>	<u>\$ 296,860,481</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。

本公司於九十六年度依被投資公司之相關可回收金額評估認列減損損失為 2,578,734 仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

十二、採權益法之長期股權投資

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		
	原 始 投資成本	金 額	股 權 %	原 始 投資成本	金 額	股 權 %
大友創業投資股份有限公司	\$ 120,000	\$ 130,517	20.00	\$ 120,000	\$ 132,928	20.00
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	440,784	624,022	90.01	440,784	629,861	90.01
新壽證券投資顧問股份有限公司	-	-	-	361	2,838	5.00
新昕國際股份有限公司	15,500	18,521	31.00	15,500	17,796	31.00
群和創業投資股份有限公司	166,660	232,940	16.67	166,660	220,719	16.67
	<u>\$ 742,944</u>	<u>\$ 1,006,000</u>		<u>\$ 743,305</u>	<u>\$ 1,004,142</u>	

(一)九十六及九十五年度依權益法認列之投資損益，均係以被投資公司九十六及九十五年度經會計師查核簽證之財務報表為認列基礎。

(二)九十六及九十五年度依權益法認列之投資（損）益明細如下：

	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	各該投資公司 當 期 利 益	本公司認列之 投資（損）益	各該投資公司 當 期 利 益	本公司認列之 投資利 益
大友創業投資股份有限 公司	\$ 27,326	\$ 5,465	\$ 29,824	\$ 5,965
新壽公寓大廈管理維護 股份有限公司	83,075	73,887	96,186	86,026
新壽證券投資顧問股份 有限公司	-	(76)	2,217	114
新昕國際股份有限公司	9,006	2,771	8,580	2,660
群和創業投資股份有限 公司	199,731	33,136	121,829	25,723
元富證券股份有限公司	-	57,496	-	-
		<u>\$ 172,679</u>		<u>\$ 120,488</u>

(三)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。

(四)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，於九十六及九十五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。

(五)本公司之被投資公司新壽證券投資顧問股份有限公司於九十六年第一季已辦理清算完畢。

(六)本公司原帳列交易為目的之金融資產及備供出售金融資產—元富證券股份有限公司（元富證券），因本公司之母公司新光金融控股股份有限公司及本公司於九十六年第三季時持有元富證券普通股合計已達 20%，依財務會計準則公報第五號規定應採權益法評價。另本公司將所持有元富證券之股份於九十六年第四季全數出售予新光金融控股股份有限公司，處分投資價款為 1,882,285 仟元，扣除帳面價值 1,778,351 仟元，處分利益為 103,934 仟元，帳列於營業收入—處分投資利益項下。

三 不動產投資

	九 十 六 年 度				
	土 地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地 上 權	合 計
成 本					
期初餘額	\$ 39,578,998	\$ 26,992,548	\$ 499,678	\$ 3,295,822	\$ 70,367,046
本期增加	5,127,949	1,197,166	510,969	-	6,836,084
本期處分	(152,551)	(308,553)	-	-	(461,104)
重分類	239,561	81,024	70,248	(70,248)	320,585
期末餘額	<u>44,793,957</u>	<u>27,962,185</u>	<u>1,080,895</u>	<u>3,225,574</u>	<u>77,062,611</u>
重估增值					
期初餘額	6,266,170	42,131	-	-	6,308,301
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(652,238)	(34,756)	-	-	(686,994)
重分類	284,483	11,426	-	-	295,909
期末餘額	<u>5,898,415</u>	<u>18,801</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,917,216</u>
累計折舊					
期初餘額	-	4,696,235	-	-	4,696,235
折舊費用	-	514,086	-	-	514,086
本期處分	-	(126,560)	-	-	(126,560)
重分類	-	58,607	-	-	58,607
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,142,368</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,142,368</u>
累計減損					
期初餘額	90,264	-	-	-	90,264
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(1,980)	-	-	-	(1,980)
期末餘額	<u>88,284</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>88,284</u>
期末淨額	<u>\$ 50,604,088</u>	<u>\$ 22,838,618</u>	<u>\$ 1,080,895</u>	<u>\$ 3,225,574</u>	<u>\$ 77,749,175</u>

	九 十 五 年 度				
	土 地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地 上 權	合 計
成 本					
期初餘額	\$ 33,385,627	\$ 31,298,485	\$ 361,344	\$ 3,366,070	\$ 68,411,526
本期增加	6,933,696	61,198	68,467	-	7,063,361
本期處分	(1,661,930)	(5,189,480)	-	-	(6,851,410)
重分類	921,605	822,345	69,867	(70,248)	1,743,569
期末餘額	<u>39,578,998</u>	<u>26,992,548</u>	<u>499,678</u>	<u>3,295,822</u>	<u>70,367,046</u>
重估增值					
期初餘額	6,545,915	39,962	-	-	6,585,877
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(1,047,306)	-	-	-	(1,047,306)
重分類	767,561	2,169	-	-	769,730
期末餘額	<u>6,266,170</u>	<u>42,131</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,308,301</u>
累計折舊					
期初餘額	-	4,928,505	-	-	4,928,505
折舊費用	-	437,797	-	-	437,797
本期處分	-	(864,225)	-	-	(864,225)
重分類	-	194,158	-	-	194,158
期末餘額	<u>-</u>	<u>4,696,235</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,696,235</u>
累計減損					
期初餘額	-	-	-	-	-
本期增加	90,264	-	-	-	90,264
本期處分	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>90,264</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>90,264</u>
期末淨額	<u>\$ 45,754,904</u>	<u>\$ 22,338,444</u>	<u>\$ 499,678</u>	<u>\$ 3,295,822</u>	<u>\$ 71,888,848</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 362,423 仟元，帳列「其他應付款」項下)

	金 額
九十七年度	<u>\$ 369,000</u>

不動產投資重估情形請參閱附註二。

四 固定資產

	九	十	六	年	度	
	土	地 房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	在 建 工 程	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 4,576,495	\$ 5,568,972	\$ 71,317	\$ 1,530,386	\$ 52,252	\$ 11,799,422
本期增加	143	1,244	12,588	327,785	-	341,760
本期處分	-	-	(10,275)	(66,283)	-	(76,558)
重 分 類	(239,561)	(271,875)	-	71,448	(35,427)	(475,415)
期末餘額	<u>4,337,077</u>	<u>5,298,341</u>	<u>73,630</u>	<u>1,863,336</u>	<u>16,825</u>	<u>11,589,209</u>
<u>重估增值</u>						
期初餘額	1,490,340	24,384	-	-	-	1,514,724
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	(284,483)	(11,426)	-	-	-	(295,909)
期末餘額	<u>1,205,857</u>	<u>12,958</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,218,815</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	1,249,631	19,102	903,734	-	2,172,467
折舊費用	-	81,526	9,245	150,389	-	241,160
本期處分	-	-	(4,940)	(58,098)	-	(63,038)
重 分 類	-	(58,607)	-	-	-	(58,607)
期末餘額	<u>-</u>	<u>1,272,550</u>	<u>23,407</u>	<u>996,025</u>	<u>-</u>	<u>2,291,982</u>
<u>累計減損</u>						
期初餘額	-	-	-	-	-	-
本期增加	378,769	-	-	-	-	378,769
本期處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>378,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>
期末淨額	<u>\$ 5,164,165</u>	<u>\$ 4,038,749</u>	<u>\$ 50,223</u>	<u>\$ 867,311</u>	<u>\$ 16,825</u>	<u>\$ 10,137,273</u>

	九 十		五		年		度
	土	地 房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	在 建 工 程	合	計
成 本							
期初餘額	\$ 5,235,908	\$ 6,377,026	\$ 77,920	\$ 1,560,242	\$ 56,195	\$ 13,307,291	
本期增加	261,810	10,348	10,273	162,625	-	445,056	
本期處分	-	-	(16,876)	(192,481)	-	(209,357)	
重 分 類	(921,223)	(818,402)	-	-	(3,943)	(1,743,568)	
期末餘額	<u>4,576,495</u>	<u>5,568,972</u>	<u>71,317</u>	<u>1,530,386</u>	<u>52,252</u>	<u>11,799,422</u>	
重估增值							
期初餘額	2,257,903	26,552	-	-	-	2,284,455	
本期增加	-	-	-	-	-	-	
本期處分	-	-	-	-	-	-	
重 分 類	(767,563)	(2,168)	-	-	-	(769,731)	
期末餘額	<u>1,490,340</u>	<u>24,384</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,514,724</u>	
累計折舊							
期初餘額	-	1,287,743	18,819	925,402	-	2,231,964	
折舊費用	-	156,046	9,150	124,829	-	290,025	
本期處分	-	-	(8,867)	(146,497)	-	(155,364)	
重 分 類	-	(194,158)	-	-	-	(194,158)	
期末餘額	<u>-</u>	<u>1,249,631</u>	<u>19,102</u>	<u>903,734</u>	<u>-</u>	<u>2,172,467</u>	
期末淨額	<u>\$ 6,066,835</u>	<u>\$ 4,343,725</u>	<u>\$ 52,215</u>	<u>\$ 626,652</u>	<u>\$ 52,252</u>	<u>\$ 11,141,679</u>	

固定資產重估價情形請參照附註二。

五 其他資產－其他

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
安定基金	\$ 1,557,363	\$ 1,406,848
減：安定基金準備	(1,557,363)	(1,406,848)
存出保證金	5,866,042	5,879,806
遞延費用	789,987	431,080
預付退休金（附註十七）	2,393,896	2,259,017
遞延所得稅資產（附註二十三）	1,451,304	1,240,777
催收款項	68,802	58,615
減：備抵呆帳（附註八）	(68,802)	(40,933)
	<u>\$ 10,501,229</u>	<u>\$ 9,828,362</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 六 年 十二月三十一日	九 十 五 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 (附註二十四)	35,234	28,311
假扣押保證金	25,954	34,964
股票指數期貨保證金	99,935	170,998
其他保證金	272,919	213,533
	<u>\$ 5,866,042</u>	<u>\$ 5,879,806</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。九十六年及九十五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) 本公司遞延費用之變動情形如下：

	九 十 六 年 度			
	電腦軟體成本	其他遞延資產	預付電腦軟體 成 本	合 計
期初餘額	\$ 96,004	\$ 163,874	\$ 171,202	\$ 431,080
本期增加	53,793	101,401	246,339	401,533
本期出售	-	(6,006)	-	(6,006)
攤銷費用	(65,849)	(87,696)	-	(153,545)
重分類	85,672	127,753	(94,022)	119,403
轉出至松江案不動產 證券化發行成本	-	(2,478)	-	(2,478)
期末淨額	<u>\$ 169,620</u>	<u>\$ 296,848</u>	<u>\$ 323,519</u>	<u>\$ 789,987</u>

	九 十 五 年 度			
	電腦軟體成本	其他遞延資產	預付電腦軟體 成 本	合 計
期初餘額	\$ 71,426	\$ 167,040	\$ 169,004	\$ 407,470
本期增加	21,475	76,709	69,086	167,270
攤銷費用	(63,785)	(66,808)	-	(130,593)
重分類	66,888	-	(66,888)	-
轉出至新光一號不動 產證券化發行成本	-	(13,067)	-	(13,067)
期末淨額	<u>\$ 96,004</u>	<u>\$ 163,874</u>	<u>\$ 171,202</u>	<u>\$ 431,080</u>

六、應付費用

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
薪 資	\$ 1,946,068	\$ 2,561,255
其 他	712,194	856,705
	<u>\$ 2,658,262</u>	<u>\$ 3,417,960</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，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，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，依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。

本公司九十六及九十五年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 201,254 仟元及 166,722 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）。九十六及九十五年度屬確定給付辦法之退休金成本分別為 355,330 仟元及 324,513 仟元。

屬確定給付辦法之員工退休金成本之認列則按精算方法，即依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定辦理。茲依該公報規定揭露相關資訊如下：

(一)淨退休金成本組成項目如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
服務成本	\$ 204,829	\$ 190,948
利息成本	225,390	209,543
退休基金資產預期報酬	(259,193)	(247,023)
過渡性淨給付義務攤銷數	-	-
前期服務成本攤銷數	35,652	35,652
退休金服務成本攤銷數	148,652	135,393
淨退休成本	<u>\$ 355,330</u>	<u>\$ 324,513</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 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
既得給付義務	(\$ 2,234,805)	(\$ 1,996,352)
非既得給付義務	(3,028,649)	(2,843,286)
累積給付義務	(5,263,454)	(4,839,638)
未來薪資增加之影響數	(464,439)	(456,888)
預計給付義務	(5,727,893)	(5,296,526)
退休基金資產公平價值	5,302,701	5,452,470
提撥狀況	(425,192)	155,944
未認列過渡性淨給付義務	-	-
未認列前期服務成本	35,652	71,304
未認列退休金損益	2,783,436	2,031,769
預付退休金 (帳列其他資產－其他)	<u>\$ 2,393,896</u>	<u>\$ 2,259,017</u>

(三) 截至九十六年及九十五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 2,700,366 仟元及 2,423,735 仟元。

(四) 退休金給付義務之假設如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 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	4.50%	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 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
股 票	種 類		
新光金融控股股份有限公司	上市股票	11,574,892	10,999,026
新合光纖股份有限公司	上市股票	9,037,739	9,760,616
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	10,732,269	10,606,207
		<u>31,344,900</u>	<u>31,365,849</u>

(接次頁)

(承前頁)

	種	類	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
基 金				
新光證券投資信託股份 有限公司	新光多重套利二號基金 ／新光福運平衡型基 金／新光全球首選組 合基金／新光大三通 基金／新光策略二號 平衡基金／新光全球 可轉債策略平衡基金 ／新光店頭基金		14,112,695.36	14,077,720.12

六、股東權益

(一)普通股

本公司於九十六及九十五年度額定資本總額均為 43,811,072 仟元，分為 4,381,107 仟股，每股面額 10 元。

本公司九十四年底之實收普通股股本為 21,208,802 仟元，分為 2,120,880 仟股；九十五年十二月二十八日辦理可轉換特別股一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。經此轉換後，本公司九十五年十二月三十一日實收股本為 33,208,802 仟元。

九十六年十二月三十一日，本公司實收資本額亦為 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

本公司九十四年底特別股股本為 15,000,000 仟元，分為 1,500,000 仟股，每股面額 10 元。本公司於九十五年十二月二十八日辦理可轉換特別股一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。經此轉換後，公司特別股股本為 3,000,000 仟元，分為 300,000 仟股，每股面額 10 元。

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。

(三) 資本公積

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

(四) 盈餘分配及股利政策

1. 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。
2. 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。

- 3.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。截至九十六年十二月三十一日止，本公司已提列 5,744,064 仟元之收回危險變動準備金作為特別公積。
- 4.本公司於九十六年六月十四日經股東會決議通過九十五年度盈餘分配案決議提列法定盈餘公積 1,177,109 仟元，特別盈餘公積 1,247,286 仟元，現金股利 3,320,880 仟元（每股 1 元）、員工紅利 35,000 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 5.46 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 5.44 元。
- 5.本公司九十六年度盈餘分配議案，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。

(五) 金融商品未實現損益

九十六及九十五年度金融商品未實現損益之變動組成項目如下：

	<u>備 供 出 售</u> <u>金 融 資 產</u>	<u>長期股權投資</u> <u>依持股比例認列</u>	<u>合 計</u>
<u>九十六年度</u>			
期初餘額	\$ 9,429,310	\$ 51,256	\$ 9,480,566
直接認列為股東權益 調整項目	(8,439,213)	(15,280)	(8,454,493)
期末餘額	<u>\$ 990,097</u>	<u>\$ 35,976</u>	<u>\$ 1,206,073</u>

	備 金	融 資	出 售 資 產	長期股權投資 依持股比例認列	合 計
<u>九十五年度</u>					
期初餘額	\$	-		(\$ 5,596)	(\$ 5,596)
直接認列為股東權益 調整項目		9,429,310		56,852	9,486,162
期末餘額	\$	9,429,310		\$ 51,256	\$ 9,480,566

(六) 未實現重估增值

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
重估增值－土地	\$ 5,514,629	\$ 5,872,574
重估增值－其他固定資產	208,396	208,396
減：歷年轉增資	(151,034)	(151,034)
	\$ 5,571,991	\$ 5,929,936

1. 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。
2. 本公司於九十六及九十五年度未實現重估增值減少數係因處分不動產，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 346,581 仟元及 559,316 仟元及九十六年度提列資產減損而減除之未實現重估增值 11,364 仟元。

五 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>九十六年度</u>					
本期純益	\$ 2,770,007	\$ 2,416,820			
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	2,635,007	2,281,820	3,320,880	\$ 0.79	\$ 0.69
具可轉換特別股稀釋作用潛在普通股之影響	-	-	-		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 2,635,007	\$ 2,281,820	3,320,880	\$ 0.79	\$ 0.69
加潛在普通股之影響					
<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	\$12,128,498	\$11,636,090	3,320,880	\$ 3.65	\$ 3.50
加潛在普通股之影響					

六 處分投資利益淨額

	九十六年度	九十五年度
處分投資利益淨額	\$ 7,578,833	\$ 8,269,892
處分長期股權投資利益 (附註十二)	103,934	-
股利收入	2,960,278	2,465,796
國外投資可分配收益	149,236	248,746
衍生性金融商品交割 (損失) 利益	(4,556,277)	4,317,081
	\$ 6,236,004	\$ 15,301,515

七 不動產投資利益

	九十六年度	九十五年度
租金收入 (附註二十四)	\$ 2,486,551	\$ 2,338,711
處分不動產投資利益 (附註六)	739,589	3,010,727
工程利益 (附註二)	7,638	-
	\$ 3,233,778	\$ 5,349,438

三 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

性質別	九 十 六 年 度			九 十 五 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	4,165,355	7,817,831	11,983,186	3,905,170	8,345,364	12,250,534
勞健保費用	-	722,129	722,129	-	678,806	678,806
退休金費用	-	556,584	556,584	-	491,235	491,235
其他用人費用	822	714,146	714,968	743	436,721	437,464
折舊費用	-	755,246	755,246	-	727,822	727,822
攤銷費用	-	153,545	153,545	-	130,593	130,593

三 營利事業所得稅

「所得基本稅額條例」自九十五年一月一日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，再加計所得稅法及其他法律所享有之租稅減免，按行政院訂定之稅率（百分之十）計算基本稅額，該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較，擇其高者，繳納當年度之所得稅，本公司已將其影響考量於當期所得稅中。

(一) 九十六及九十五年度所得稅費用估算如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
稅前利益	\$ 2,770,007	\$ 12,071,854
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	(849,290)	(804,486)
股利收入	(2,960,278)	(2,465,796)
處分國內證券收益免稅 依權益法認列之投資 收益	(2,938,010)	(6,734,355)
土地交易利得免稅	(172,679)	(120,488)
期末未實現兌換損失	(643,197)	(4,416,226)
退休金費用提撥數大於 提列數	172,618	1,226,380
債券投資溢價攤銷數	(134,878)	(249,637)
資產減損損失	7,032	10,947
	5,252,807	962,540

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
34 號公報會計原則變動		
累積影響數	\$ -	(\$ 933,969)
未實現金融資產評價 損失	1,288,013	3,472,037
其 他	(1,980)	40,492
淨調整數	(979,842)	(10,012,561)
減：虧損扣抵	(1,790,165)	(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	293,601	673,236
未分配盈餘加徵 10%	462,841	-
減：扣繳稅額	(708,586)	(705,204)
應(付)收連結稅制款	<u>(\$ 47,856)</u>	<u>\$ 31,968</u>

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，故當期應收所得稅帳列其他流動資產－應收母公司連結稅制款淨額項下。

(二)九十六年及九十五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 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 249,217	\$ 4,827,135
投資抵減	-	329,482
資產減損調整數	469,965	274,091
公平價值變動列入損益 之金融資產評價未實 現淨損失	1,190,012	1,059,653

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
備供出售金融資產評價		
未實現淨損失(利得)	\$ 121,022	(\$ 1,727,219)
未實現兌換損失(利益)		
—淨額	25,695	(17,451)
其 他	(72)	-
	2,055,839	4,745,691
減：備抵評價	(238,000)	(5,249,644)
淨遞延所得稅資產(負債)	1,817,839	(503,953)
加：遞延所得稅負債—非流動		
(帳列其他負債—其他)	-	1,269,658
減：遞延所得稅資產—非流動		
(帳列其他資產)	(1,451,304)	(1,240,777)
遞延所得稅資產—流動		
(帳列其他流動資產)	(366,535)	-
遞延所得稅負債—流動		
(帳列其他應付款)	\$ -	(\$ 475,072)

(三)九十六及九十五年度所得稅費用內容如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
當期所得稅費用	\$ 756,442	\$ 673,236
短票利息收入及資產證券化		
分離課稅稅額	179,094	84,791
遞延所得稅利益	(473,551)	(580,494)
以前年度所得稅費用		
(高)低估數	(108,798)	123,231
所得稅費用	\$ 353,187	\$ 300,764

(四)截至九十六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虧損扣抵如下：

到 期 年 度	虧 損 扣 抵 金 額
九十七年	\$ 996,869

(五)兩稅合一相關資訊揭露如下：

- 1.截至九十六年十二月三十一日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為 575,895 仟元。
- 2.截至九十六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 8,394,629 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。

四、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
郭吳如月	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
台灣新光保全公司	同一集團企業
新壽證券投顧公司（註1）	同一集團企業
新壽綜合證券公司	同一集團企業
臺灣新光保險經紀人公司（原名新壽保險經紀人公司） （註2）	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3）	同一集團企業

（接次頁）

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
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	同一集團企業
新光銀保險代理人公司(原名誠泰人身保險代理人公司)(註4)	同一集團企業
新光銀財產保險代理人公司(原名誠泰財產保險代理人公司)(註4)	同一集團企業
新光行銷公司(原名誠泰行銷公司)(註5)	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	其董事長及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(註6)	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
大友創業投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
瑞進興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
萬泰商業銀行(註7)	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
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
新光建設公司	其董事長與本公司董事長為同一人

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
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(註8)	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	該公司之主要董事為本公司之董事或其二親等以內親屬
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
新光紡織公司	本公司董事長為該公司之董事及其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新勝公司	本公司董事長為該公司之董事及其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
東盈投資公司	本公司董事長為該公司之董事及其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
福慧系統整合公司	本公司董事長為其法人董事之母公司董事長二親等以內親屬
新光電腦公司(註9)	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
儒盈實業股份有限公司	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬
永增企業股份有限公司	其董事長為本公司監察人二親等以內親屬
洪文棟	本公司之常務董事

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
吳 敏 曄	本公司之監察人
元富證券股份有限公司	同一集團企業
財團法人台灣永續能源研究基金會	其主要董事為本公司之董監事或其二親等以內親屬
誼光保全公司	其董事長為新光人壽保險公司之監察人
新保電訊電信公司	其董事長為新光人壽保險公司之監察人

註 1：已於九十六年第一季清算完畢。

註 2：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 3：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 4：已於九十五年完成更名。

註 5：已於九十六年一月九日完成更名。

註 6：已於九十五年四月四日解散。

註 7：該公司已於九十六年九月完成董監改選，目前董監事已非本公司之關係人。

註 8：已於九十六年一月三日清算完畢。

註 9：已於九十六年二月二十七日清算完畢。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存 款

	<u>九十六年十二月三十一日</u>		<u>九十五年十二月三十一日</u>	
	<u>金 額</u>	<u>%</u>	<u>金 額</u>	<u>%</u>
臺灣新光商業銀行	\$ 9,387,160	10	\$ 3,936,703	11
其 他	2,158,332	2	1,440,493	4
	<u>\$ 11,545,492</u>	<u>12</u>	<u>\$ 5,377,196</u>	<u>15</u>

上述存款包含存放於關係人之質押定存（帳列其他資產－其他項下），九十六及九十五年度各為 25,954 仟元及 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 六 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	\$ 1,570,000	\$ 1,050,000	1	3.75	\$ 45,350
新青投資公司	300,000	-	-	3.95	9,905
永增企業公司	200,000	50,000	-	3.95	3,928
鴻新實業公司	150,000	150,000	-	3.95	5,377
東盈投資公司	100,000	-	-	3.75	313
瑞進興業公司	68,000	68,000	-	3.95	2,543
新光海洋公司	40,000	-	-	3.55	410
儒盈實業公司	35,000	-	-	3.55	568
其 他	-	59,086	-	2.60~3.10	1,707
		<u>\$ 1,377,086</u>	<u>1</u>		<u>\$ 70,101</u>

	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>

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

本公司九十六及九十五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 六 年 度		九 十 五 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 892,812	36	\$ 898,613	38
臺灣新光商業銀行	121,499	5	79,146	3
新壽綜合證券公司	37,624	2	15,398	1
新光紀念醫院	35,103	1	38,793	2
新光金融控股公司	18,962	1	19,137	1

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	金 額	%	金 額	%
台灣新光保全公司	\$ 16,480	1	\$ 18,579	1
新合纖公司	15,348	1	14,363	1
新壽公寓大廈管理 維護公司	14,420	1	13,782	1
新光證券投資信託 公司	11,348	-	10,692	-
台証綜合證券公司	3,583	-	15,082	1
台新國際商業銀行	2,712	-	6,348	-
其 他	35,417	1	47,145	2
	<u>\$ 1,205,308</u>	<u>49</u>	<u>\$ 1,177,078</u>	<u>51</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) 本公司九十六及九十五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，故九十六及九十五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，且係依九十六及九十五年度分別收取之460,000仟元及523,617仟元作為入帳依據。
- (3) 本公司九十六年及九十五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 六 年	九 十 五 年
	十二月三十一日	十二月三十一日
新光三越百貨公司	\$ 160,000	\$ 160,000
其 他	65,988	60,950
	<u>\$ 225,988</u>	<u>\$ 220,950</u>

4. 承租不動產

本公司九十六年及九十五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：

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 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
	<u>\$ 17,374</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

	九十六年度	九十五年度
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>\$ 191,568</u>	<u>\$ 194,510</u>

(2) 保險費

	九十六年度	九十五年度
新光產物保險公司	<u>\$ 18,921</u>	<u>\$ 20,489</u>

(3) 代墊水電瓦斯等費用

	九十六年度	九十五年度
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>\$ 59,614</u>	<u>\$ 61,221</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

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
財團法人新光人壽慈善 基金會	\$ 20,000	\$ -
新光紀念醫院	-	60,000
財團法人新光人壽獎助 學金基金會	-	5,500
財團法人新光吳氏 基金會	-	3,000
	<u>\$ 20,000</u>	<u>\$ 68,500</u>

(5) 租 金 支 出

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
大台北瓦斯公司	\$ 35,114	\$ 38,535
九如租賃公司	3,226	4,366
	<u>\$ 38,340</u>	<u>\$ 42,901</u>

6. 受 益 憑 證 投 資

本公司於九十六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營之各項共同基金計 865,726 仟元及 30,000 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 1,204,409 仟元及 71,077 仟元；截至九十六年十二月三十一日止，本公司累積該項投資餘額分別為 1,761,784 仟元及 134,041 仟元。

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。

7. 其他應收款（應收票據及應收收益）

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	金	%	金	%
新光三越百貨公司	\$ 86,196	-	\$ 148,130	1
新壽綜合證券公司	9,185	-	7,616	-
新光紀念醫院	-	-	2,806	-
其 他	2,286	-	3,067	-
	<u>\$ 97,667</u>	<u>-</u>	<u>\$ 161,619</u>	<u>1</u>

8. 債券投資

本公司九十六及九十五年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	購 入	賣 出	購 入	賣 出
新壽綜合證券公司	\$ -	\$ 591,935	\$ 2,756,707	\$ -
台証綜合證券公司	-	1,709,559	-	252,297
臺灣新光商業銀行	-	-	-	800,000
萬泰商業銀行	-	-	699,996	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,301,494</u>	<u>\$ 3,456,703</u>	<u>\$ 1,052,297</u>

9. 衍生性商品

本公司截至九十六年及九十五年十二月三十一日止，與關係人進行衍生性商品交易合約金額（名目本金）如下：

交 易 類 別		九 十 六 年	九 十 五 年
		十二月三十一日	十二月三十一日
匯率交換合約	臺灣新光商業銀行	\$ 21,509,709	\$ 23,240,948
	台新商業銀行	5,515,310	6,845,160
		<u>\$ 27,025,019</u>	<u>\$ 30,086,108</u>
利率交換合約	台新商業銀行	<u>\$ 750,000</u>	<u>\$ 1,450,000</u>

10. 證券投資手續費及其他支出

本公司於九十六及九十五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 30,066 仟元及 30,056 仟元，均帳列於購入有價證券之成本。另九十六年度支付新壽綜合證券股份有限公司承銷松江大樓等不動產資產信託證券之支出計 785 仟元。

11. 財產交易

本公司於九十六年度向臺灣新光商業銀行購入不動產屏東大樓房屋及土地，土地及房屋購入成本分別為 70,510 仟元及 25,490 仟元，交易價款皆已支付，交易價格係以鑑價報告為依據。

12. 處分投資交易

本公司於九十六年第四季將所持有被投資公司元富證券之股份全數出售予新光金控股份有限公司，處分投資價款為 1,882,285 仟元，扣除帳面價值為 1,778,351 仟元，處分利益為 103,934 仟元，交易價款皆已收取。

13. 以債轉股

本公司於九十六年九月七日基於準債權人之地位與萬泰銀行之其他債權人共同與萬泰銀行簽署「萬泰銀行資本重組案」備忘錄，並於九十六年十月九日經董事會決定，同意以面額 700,000 仟元之萬泰銀行次順位金融債券為對價，收回現金 62,128 仟元，並以每股 2 元認購萬泰銀行私募普通股 115,936 仟股，基於保守穩健原則，認列 405,996 仟元之金融資產投資損失。另本公司於九十六年十二月二十八日為交割日，取得萬泰銀行私募普通股 115,936 仟股。

14. 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，九十六年及九十五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 1,371,660 仟元及 1,431,247 仟元，帳列其他流動資產下。

五. 承諾事項

本公司九十六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八筆，合約餘款將於九十七年度及其以後支付 49.4 億元。

六、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。	附註四
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註四
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：

本公司於九十二年依法取得財政部及經濟部投資審議委員會核准至大陸地區投資設立保險公司函，並於九十六年十一月五日接獲大陸中國保險監督委員會保監國際[2007]1254 號函批准本公司與海航集團有限公司籌設中外合資人壽保險有限公司。截至本財務報告日止，該大陸地區保險公司仍在籌設階段，本公司尚未進行任何股權投資。

(四) 金融商品之揭露：

1. 金融商品之公平價值：

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
現金及約當現金	\$ 96,457,592	\$ 96,457,592	\$ 35,898,933	\$ 35,898,933
公平價值變動列入				
損益之金融資產	67,345,515	67,345,515	77,181,766	77,181,766
其他應收款	17,512,145	17,512,145	20,386,345	20,386,345
放 款	183,125,254	183,125,254	173,656,457	173,656,457
備供出售金融資產	142,184,796	142,184,796	147,467,602	147,467,602
持有至到期日金融				
資產	207,961,741	202,029,195	210,661,779	215,110,037
以成本衡量之金融				
資產	5,169,754	5,169,754	6,141,088	6,141,088
無活絡市場之債券				
投資	303,521,247	302,933,932	296,860,481	296,826,508
採權益法之長期股				
權投資	1,006,000	1,006,000	1,004,142	1,004,142
存出保證金	5,866,042	5,722,690	5,879,806	5,794,625
負 債				
公平價值變動列入				
損益之金融負債	3,183,373	3,183,373	4,304,185	4,304,185
應付保險賠款與				
給付	445,271	445,271	694,350	694,350
應付再保往來款項	18,510	18,510	90,055	90,055
應付費用	2,658,262	2,658,262	3,417,960	3,417,960
其他應付款	3,312,347	3,312,347	2,274,888	2,274,888
存入保證金	561,697	547,970	518,001	502,572

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 2.50% 至 2.70%，屬國外金融商品之折現率為 5.10% 至 6.00%。

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	
	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 67,345,515	\$ 77,181,766	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	137,550,805	143,509,409	4,633,991	3,958,193
無活絡市場債券投資—非流動	-	-	303,521,247	296,860,481
金融負債				
公平價值列入損益之金融負債	3,183,373	4,304,185	-	-

4. 茲將本公司截至九十六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	公平價值變動列入損益之	公平價值變動列入損益之	公平價值變動列入損益之	公平價值變動列入損益之	
金融資產	\$ -	\$ 1,881,887	\$ 143,037	\$ 1,015,578	\$ 28,417,487	\$ 6,602,382	\$ 38,060,371
備供出售金融資產	962,509	1,516,270	4,554,100	1,327,297	2,553,909	39,226,865	50,140,950
持有至到期日金融資產	1,244,027	2,574,742	3,155,949	6,926,994	6,098,077	167,159,006	187,158,795
無活絡市場之債券投資	-	8,337,201	6,267,764	2,200,000	3,122,150	232,556,406	252,683,521
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
		公平價值變動列入損益之	公平價值變動列入損益之	公平價值變動列入損益之	公平價值變動列入損益之	公平價值變動列入損益之	
金融資產	\$ 8,113,204	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,113,204
備供出售金融資產	6,585,973	-	-	-	-	-	6,585,973
持有至到期日金融資產	26,234,946	-	-	-	-	-	26,234,946
無活絡市場之債券投資	50,837,726	-	-	-	-	-	50,837,726
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
		公平價值變動列入損益之	公平價值變動列入損益之	公平價值變動列入損益之	公平價值變動列入損益之	公平價值變動列入損益之	
金融資產	\$ 119,004	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 119,004
金融負債	197,208	-	-	-	-	-	197,208

5. 本公司九十六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 23,753,923 仟元。本公司九十六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 8,439,213 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15,157,000仟元。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65,350仟元。

(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，除附註二十六所述外，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 (註1)	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	北市內湖區基湖路8號	96.07.10	1,568,641	已付款	明基電通股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租	無
	北市內湖區基湖路12、14、16、18號	96.07.10	3,525,550	已付款	明基電通股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租	無
	北市內湖區文德段五小段115~120號	96.07.11	1,500,000	(註2)	華固建設股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	規劃出租中	無
	北市士林區光華二小段1025、1026地號	96.08.31	308,320	已付款	林鴻南、陳勇助	非關係人					依鑑價報告	規劃設計中	無

註1：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

註2：本期已支付價款1,348,000仟元。

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	處分利益	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	松江大樓 (CMBS#3)	96.02.01	61.08.25	353,352	525,165	已收款	208,252	兆豐國際商銀資產信託專戶	非關係人	不動產投資	依鑑價報告	無
	承德大樓 (CMBS#3)	96.02.01	74.09.05	210,387	252,596	已收款	42,606	"	"	"	"	"
	板橋大樓 (CMBS#3)	96.02.01	75.03.19	218,629	359,309	已收款	131,537	"	"	"	"	"
	信義華廈	96.12.12	62.05.09	225,724	871,000	已收款	611,990	新光一號不動產投資信託基金專戶	"	"	"	"

註：處分（損）益係減除必要交易成本及未實現售後租回利益後之餘額。

附表三 被投資公司名稱、所在地區.....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	<u>具有重大影響力</u>									
	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	130,517	27,326	5,465
	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	-	-	-	-	(76)
	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	166,660	16,667	16.67	232,940	199,731	33,136
	元富證券股份有限公司(註)	台北市大安區敦化南路二段97號11樓	證券經紀自營及承銷	-	-	-	-	-	-	57,496
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	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	17,924	9,006	2,682
	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	50,000	5,000	5.00	69,922	199,731	9,994
新光人壽公司	<u>具有控制能力</u>									
	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	624,022	83,075	73,887
	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	18,521	9,006	2,771

註：本公司已於九十六年第四季全數出售予新光金融控股股份有限公司。

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				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	50,209	-	50,209	
	新光合纖	集團企業	"	6,739	69,073	-	69,073	
	新光保全	集團企業	"	2,309	68,333	-	68,333	
	台新金控	集團企業	"	502	6,752	-	6,752	
	<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	295	4,293	-	4,293	
	新光吉利基金	集團企業	"	2,370	40,000	-	40,000	
	新光冠軍組合	集團企業	"	2,753	34,744	-	34,744	
	新光多重計量基金	集團企業	"	2,000	19,980	-	19,980	
	<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	15	57,125	
	大眾電信	無	"	19,562	173,440	3	173,440	
	臺灣工銀	無	"	5,000	50,000	-	50,000	
	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	"	4,211	29,474	-	29,474	
高易科技	無	"	100	1,000	5	1,000		
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		
群和創投	集團企業	採權益法之長期股權投資	5,000	69,922	5	69,922		
新昕國際	集團企業	"	1,500	17,924	30	17,924		

(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				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	受益憑證 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	46,505	-	46,505	
	新光全球可轉債 策略平衡基金	"	"	1,000	10,176	-	10,176	

新光人壽保險股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十六年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
庫存現金				\$	208
週轉金		外勤單位業務週轉金等			173,483
支票存款					10,222
活期存款		包括外幣 US\$519,853,090.31@32.443			18,784,836
定期存款		到期日分別於 97.01.01～99.06.28， 2.02%～2.54%（一年以上到期共計 26,380 仟元）			40,193,544
可轉讓定期存單		到期日分別於 96.12.10～97.01.24， 1.97%～2.02%			7,163,352
商業本票		到期日分別於 96.12.10～97.01.30， 1.97%～2.02%			28,946,374
銀行承兌匯票		到期日分別於 96.12.17～97.01.04， 1.975%			13,324
國庫券		到期日分別於 96.12.25～97.01.18， 2.00%～2.02%			1,198,203
減：抵繳存出保證金		係定期存款 25,954 仟元			(<u>25,954</u>)
					<u>\$ 96,457,592</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
 民國九十六年十二月三十一日

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	360,149	10	\$ 3,601		\$ 7,852	45.00	\$ 16,207
台塑	2,710,000	10	27,100		266,382	91.10	246,881
南亞	2,730,000	10	27,300		254,655	86.00	234,780
台苯	40	10	-		-	13.70	1
中石化	2,730,000	10	27,300		37,631	12.50	34,125
台化	512,000	10	5,120		45,957	83.00	42,496
東元	1,900,000	10	19,000		20,945	16.20	30,780
永信	1,000,000	10	10,000		30,892	32.00	32,000
台玻	1,098,455	10	10,985		24,114	35.30	38,775
聯電	1,000,964	10	10,010		24,205	20.15	20,169
廣達	357,000	10	3,570		19,446	46.05	16,440
聯發科	198,000	10	1,980		101,846	421.00	83,358
兆赫	340,000	10	3,400		41,162	108.00	36,720
禾伸堂	293,000	10	2,930		18,999	46.40	13,595
柏承	64,000	10	640		2,735	37.50	2,400
國賓	8,132,000	10	81,320		213,753	31.80	258,598
晶華	23,095	10	231		3,776	292.00	6,744
寶來證券	3,262,254	10	32,623		58,237	15.15	49,423
華南金控	135,108,000	10	1,351,080		3,274,320	21.30	2,877,800
第一金控	266,545,584	10	2,665,456		6,092,676	23.95	6,383,767
台塑化	300,000	10	3,000		29,838	97.00	29,100
新保	8,033,250	10	80,333		268,669	29.60	237,784
全國	2,570,000	10	25,700		62,144	25.95	66,692
群益證	1,077	10	11		13	16.15	17
			<u>4,392,690</u>		<u>10,900,247</u>		<u>10,758,652</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	51,866,256	10	\$ 518,663		\$ 983,679	13.80	\$ 715,754
中 光 電	1,346,800	10	13,468		76,676	43.60	58,720
全 家	11,138	10	111		536	50.00	557
欣 泰	341,680	10	3,417		8,557	35.10	11,993
			<u>535,659</u>		<u>1,069,448</u>		<u>787,024</u>
受益憑證及受益證券							
台灣五十	4,292,000	10	42,920		262,173	61.45	263,743
元大多多證券投資信託基金	160,346	10	1,603		3,137	20.91	3,353
元大新主流證券投資信託基金	362,665	10	3,627		6,815	19.72	7,152
元大經貿證券投資信託基金	163,212	10	1,632		4,048	26.25	4,284
新光台灣富貴基金	191,933	10	1,919		5,125	27.86	5,347
新光創新科技基金	1	10	-		-	13.51	-
新光策略平衡基金	141,068	10	1,411		1,553	10.91	1,539
群益安穩收益基金	114,812	10	1,148		1,736	15.13	1,737
群益長安基金	96,912	10	969		1,603	17.44	1,690
群益真善美基金	107,578	10	1,076		1,701	16.03	1,724
群益馬拉松基金	259,787	10	2,598		19,239	78.57	20,411
群益創新科技基金	701,124	10	7,011		15,226	22.88	16,042
元大卓越證券投資信託基金	47	10	-		4	46.32	2
復華中小精選證券投資信託基金	10,713	10	107		338	28.68	307
復華傳家二號證券投資信託基金	62,873	10	629		1,014	14.92	938
新光大三通證券投資信託基金	41,835	10	418		1,031	23.85	998
新光亞洲精選證券投資信託基金	55,046	10	550		1,551	29.92	1,647
新光店頭證券投資信託基金	276	10	3		9	30.02	8
群益中小型股證券投資信託基金	6,090	10	61		183	30.32	185
寶來台灣加權股價指數信託基金	59,559	10	596		821	14.50	864
寶來績效證券投資信託基金	29,984	10	300		1,045	32.34	970
新光大三通基金	272,767	10	2,728		6,189	23.85	6,506
新光台灣富貴基金	83,811	10	838		2,323	27.86	2,335
新光全球冠軍組合基金	396,731	10	3,968		4,926	12.62	5,007
新光全球首選組合基金	117,395	10	1,174		1,260	10.90	1,280
新光全球債券組合基金	102,919	10	1,029		1,088	10.60	1,091
新光亞洲精選基金	108,220	10	1,082		3,175	29.92	3,238

(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
新光創新科技基金	266,442	10	\$ 2,665		\$ 3,905	13.69	\$ 3,648
新光策略平衡基金	93,490	10	935		1,054	10.91	1,020
群益真善美基金	64,631	10	646		1,014	16.03	1,036
群益馬拉松基金	64,994	10	650		4,856	78.57	5,107
群益創新科技基金	127,641	10	1,276		2,758	22.88	2,920
寶來加權股價指數基金	53,490	10	535		749	14.50	776
寶來績效基金	28,126	10	281		860	32.34	910
新光大三通基金	686	10	7		16	23.85	16
新光全球首選組合基金	4	10	-		-	10.93	-
新光亞洲精選基金	208	10	2		6	29.92	6
新光策略平衡基金	13	10	-		-	10.94	-
群益馬拉松基金	7	10	-		1	78.55	1
群益創新科技基金	-	10	-		(1)	24.29	-
寶來績效基金	1	10	-		-	32.13	-
新光大三通基金	25,241	10	252		577	23.85	602
新光台灣富貴基金	4,194	10	42		141	27.86	117
新光全球冠軍組合基金	26,270	10	263		332	12.62	332
新光全球首選組合基金	21,299	10	213		232	10.90	232
新光全球債券組合基金	2,610	10	26		28	10.60	28
新光亞洲精選基金	78,318	10	783		2,308	29.92	2,343
新光創新科技基金	5,808	10	58		77	13.69	80
新光策略平衡基金	449	10	5		5	10.91	5
群益真善美基金	1,950	10	19		31	16.03	31
群益馬拉松基金	15,670	10	157		1,195	78.57	1,231
群益創新科技基金	33,656	10	337		752	22.88	770
摩根富林明 JF 平衡基金	422	10	4		8	19.85	8
摩根富林明 JF 亞洲基金	3,021	10	30		141	46.86	142
寶來加權股價指數基金	1,582	10	16		22	14.50	23
寶來績效基金	165	10	2		5	32.34	5
新光國家建設	21,007	10	210		569	28.40	596
			<u>88,811</u>		<u>368,954</u>		<u>374,383</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	
可轉讓公司債								
統一轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 56 元價格行使轉換權	404	100,000	\$ 40,400	-	\$ 39,921	97.50	\$ 39,390
美亞二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 38 元價格行使轉換權	10	100,000	1,000	-	1,000	95.00	950
新光二轉債	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%、滿四年得以 108.24% 行使賣回權	400	100,000	40,000	-	39,858	106.20	42,480
中華三轉債	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	905	100,000	90,500	-	88,810	96.00	86,880
神達三轉債	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	145	100,000	14,500	-	14,341	102.00	14,790
鴻海一轉債	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	227	100,000	22,700	-	22,779	108.00	24,516
鴻準一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 364.78 元價格行使轉換權	944	100,000	94,400	-	105,003	99.50	93,928
華碩一轉債	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	850	100,000	85,000	-	84,986	109.10	92,735
大同二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 19.75 元價格行使轉換權	450	100,000	45,000	-	45,000	98.70	44,415
正崴一轉債	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	600	100,000	60,000	-	60,000	94.10	56,460

(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
南科一轉債	911	100,000	\$ 91,100	-	\$ 90,980	97.50	\$ 88,823
友達二轉債	795	100,000	79,500	-	77,259	105.00	83,475
創見一轉債	20	100,000	2,000	-	2,000	108.80	2,176
長榮一轉債	135	100,000	13,500	-	14,863	135.00	18,225
及成一轉債	170	100,000	17,000	-	17,000	109.50	18,615
健喬二轉債	50	100,000	5,000	-	5,000	103.00	5,150
應華一轉債	53	100,000	5,300	-	5,298	98.55	5,223
日盛一轉債	670	100,000	67,000	-	65,296	101.00	67,670
福華二轉債	85	100,000	8,500	-	8,500	84.10	7,149
中鼎一轉債	277	100,000	27,700	-	26,995	90.00	24,930
遠紡 E1 轉債	134	100,000	<u>13,400</u>	-	<u>13,306</u>	101.00	<u>13,533</u>
			<u>823,500</u>		<u>828,195</u>		<u>831,513</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							
結構型債券—德意志	-		\$ 6,000,000		\$ 6,000,000		\$ 6,467,500
結構型債券—德意志	-		3,500,000		3,500,000		3,471,650
結構型債券—瑞士銀行	-		6,500,000		6,500,000		6,638,648
結構型債券—荷蘭銀行	-		5,000,000		5,000,000		5,119,500
結構型債券—一銀	-		<u>5,000,000</u>		<u>5,000,000</u>		<u>4,919,500</u>
			<u>26,000,000</u>		<u>26,000,000</u>		<u>26,616,798</u>
衍生性商品							
利率交換合約	-		-		-		29,724
遠期外匯合約	-		-		-		1,246,332
匯率交換合約	-		-		-		<u>367,591</u>
			-		-		<u>1,643,647</u>
國外投資							
股票	-		-		5,990,924		6,239,480
債券	-		-		19,220,334		18,725,264
受益憑證	-		-		1,286,978		1,279,474
利率交換	-		-		-		<u>89,280</u>
			-		<u>26,498,236</u>		<u>26,333,498</u>
			<u>\$ 31,840,660</u>		<u>\$ 65,665,080</u>		<u>\$ 67,345,515</u>

新光人壽保險股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國九十六年十二月三十一日

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								
亞泥	4,700,000	10	\$ 47,000		\$ 241,001	\$ -	47.40	\$ 222,780
台塑	30	10	-		1	-	91.10	3
聯成	4,116,000	10	41,160		108,249	-	18.20	74,911
新纖	139,060,916	10	1,390,609		1,211,626	-	10.25	1,425,374
新紡	25,346,462	10	253,465		400,360	-	19.55	495,523
台南	141,393	10	1,414		7,495	-	44.00	6,221
士電	5,800,000	10	58,000		127,460	-	36.00	208,800
中碳	500	10	5		35	-	79.00	40
中鋼	5,513,142	10	55,131		181,260	-	43.50	239,822
盛餘	400,000	10	4,000		14,562	-	27.80	11,120
台橡	1,475,000	10	14,750		71,475	-	42.85	63,204
南帝	462,000	10	4,620		16,428	-	28.00	12,936
裕隆	11,100,902	10	111,009		410,487	-	31.10	345,238
中華車	11,910,000	10	119,100		389,910	-	24.45	291,200
台達電	504,000	10	5,040		50,128	-	111.00	55,944
神達	3,244,000	10	32,440		141,102	-	31.85	103,321
鴻海	3,354,000	10	33,540		816,425	-	202.00	677,508
台積電	3,500,000	10	35,000		214,806	-	62.00	217,000
光罩	600,000	10	6,000		12,560	-	18.60	11,160
宏碁	7,696,000	10	76,960		448,912	-	63.50	488,696
鴻準	800,000	10	8,000		261,215	-	264.00	211,200
華碩	2,361,000	10	23,610		233,224	-	97.40	229,961
金像電	3,493,000	10	34,930		96,927	-	28.90	100,948
佳能	3,375,000	10	33,750		224,974	-	53.70	181,238
億光	2,329,574	10	23,296		317,575	-	119.00	277,219
南科	5,000,000	10	50,000		120,000	-	18.30	91,500
友達	11,392,000	10	113,920		771,131	-	63.50	723,392
中華電	15,901,776	10	159,018		868,423	-	59.90	952,516

(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
超豐	265	10	\$ 3		\$ 7	\$ -	39.70	\$ 11
晶電	2,059,619	10	20,596		293,905	-	139.00	286,287
創見	542,000	10	5,420		59,910	-	102.00	55,284
乾坤	2,031,000	10	20,310		117,914	-	47.70	96,879
聯發科	1,528,000	10	15,280		904,993	-	421.00	643,288
兆赫	1,493,000	10	14,930		216,058	-	108.00	161,244
瑞軒	1,030,000	10	10,300		51,827	-	35.25	36,308
宏達電	780,000	10	7,800		497,136	-	599.00	467,220
奇美	4,680,000	10	46,800		168,550	-	45.50	212,940
華晶科	2,710,271	10	27,103		170,585	-	44.00	119,252
緯創	2,800,000	10	28,000		164,788	-	60.30	168,840
群創	1,707,968	10	17,080		202,806	-	110.00	187,876
奈普	1,154,320	10	11,543		37,561	-	27.70	31,975
康舒	2,283,000	10	22,830		48,042	-	16.80	38,354
南電	3	10	-		-	-	221.50	1
福懋科	1,005,000	10	10,050		68,964	-	56.00	56,280
達方	150,000	10	1,500		15,521	-	91.80	13,770
龍邦	5,560,000	10	55,600		118,872	-	17.70	98,412
皇翔	200,000	10	2,000		16,330	-	46.25	9,250
新興	3,000,000	10	30,000		155,943	-	54.90	164,700
裕民	2,450,000	10	24,500		259,294	-	88.60	217,070
彰化銀行	29,731,000	10	297,310		655,056	-	17.75	527,725
台灣人壽	28,389,415	10	283,894		1,190,636	-	50.80	1,442,182
萬泰銀行	74,432,400	10	744,324		2,117,165	1,794,979	3.77	280,610
萬泰銀行(私募)	115,935,849	10	1,159,358		231,871	-	2.04	236,835
新產	30,023,443	10	300,234		178,959	-	17.60	528,413
華南金控	337,805,790	10	3,378,058		7,955,535	-	21.30	7,195,263
國泰金控	25,500,000	10	255,000		1,963,272	-	67.60	1,723,800
台新金控	30,165,826	10	301,658		742,049	-	13.45	405,730
台新丙特	16,761,000	10	167,610		502,754	-	33.10	554,789
永豐金控	10,000,299	10	100,003		152,455	-	12.15	121,504
第一金控	251,174,712	10	2,511,747		6,043,326	-	23.95	6,015,634
合庫	2,523,224	10	25,232		50,108	-	23.05	58,160
寶成	6,000,000	10	60,000		195,115	-	30.40	182,400
大台北	49,000,000	10	490,000		657,899	-	16.30	798,700

(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
中保	16,250,464	10	\$ 162,505		\$ 488,550	\$ -	50.40	\$ 819,023
欣天然	12,924,033	10	129,240		164,516	-	22.50	290,791
巨大	500,000	10	5,000		40,573	-	72.60	36,300
新保	21,491,187	10	214,912		386,745	-	29.60	636,139
新海	1,547,650	10	15,477		24,096	-	18.40	28,477
欣高	743,748	10	7,438		9,419	-	16.50	12,272
宏全	1,623,780	10	16,238		48,523	-	25.05	40,676
遠傳	11,150,000	10	111,500		426,448	-	41.00	457,150
無敵	50,000	10	500		3,400	-	62.50	3,125
			<u>13,844,650</u>		<u>35,555,227</u>	<u>1,794,979</u>		<u>33,179,714</u>
上櫃股票								
原相	33,000	10	330		12,311	-	243.50	8,036
英濟	500	10	5		22	-	42.25	21
岱稜	4,200	10	42		160	-	56.50	237
加百裕	575,000	10	5,750		49,661	-	81.80	47,035
新日興	465,000	10	4,650		108,241	-	199.00	92,535
漢磊	3,635,000	10	36,350		142,981	-	22.10	80,334
中美晶	326	10	3		50	-	265.00	86
茂迪	266,751	10	2,668		91,106	-	297.50	79,358
融程	2,000	10	20		176	-	99.00	198
寶來期	50,000	10	500		2,000	-	42.00	2,100
			<u>50,318</u>		<u>406,708</u>	<u>-</u>		<u>309,940</u>
受益憑證								
新光多重計量基金	12,000,000	10	120,000		120,000	-	9.99	119,880
新光策略平衡	31,565,853	10	315,658		345,740	-	10.91	344,494
新光策略2號平衡	10,600,000	10	106,000		106,000	-	9.26	98,196
新光吉星	82,489,937	10	824,899		1,165,990	-	14.54	1,199,214
台新真吉利	9,976,953	10	99,770		100,000	-	10.42	103,981
台灣高股息	2,000,000	10	20,000		51,176	-	26.04	52,080
台新全球不動產證券化基金	3,000,000	10	30,000		30,000	-	10.02	30,060
台灣五十	15,755,000	10	157,550		1,071,822	-	61.45	968,145
			<u>1,673,877</u>		<u>2,990,728</u>	<u>-</u>		<u>2,916,050</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	
不動產投資信託受益證券									
駿馬 R1	3,337,000	10	\$ 33,370		\$ 30,190	\$ -	8.20	\$ 27,363	
新光 R1	234,156,000	10	2,341,560		1,572,784	-	10.10	2,364,976	
國泰 R1	158,095,000	10	1,580,950		1,608,672	-	10.30	1,628,379	
國泰 R2	15,456,000	10	154,560		156,547	-	10.00	154,560	
富邦 R1	52,876,000	10	528,760		546,911	-	10.69	565,244	
富邦 R2	29,761,000	10	297,610		298,607	-	9.50	282,730	
基泰 SR	3,900,000	10	<u>39,000</u>		<u>34,206</u>	-	7.80	<u>30,420</u>	
			<u>4,975,810</u>		<u>4,247,917</u>	-		<u>5,053,672</u>	
不動產資產信託受益證券									
新光中山次順位	158	10,000,000	1,580,000		691,980	-	135.62	2,142,841	
新光敦南次順位	143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	134.47	1,922,850	
新光松江次順位	56	10,000,000	<u>556,800</u>		<u>301,870</u>	-	102.07	<u>568,300</u>	
			<u>3,566,800</u>		<u>1,910,658</u>	-		<u>4,633,991</u>	
政府公債									
91 央債甲 11	190	100,000	19,000	2.50	18,742	-	99.82	18,966	
92 央債甲 7	200	100,000	20,000	2.75	19,948	-	100.76	20,153	
92 央債甲 10	100	100,000	10,000	2.88	9,973	-	101.40	10,140	
94 央債甲 7	16,500	100,000	1,650,000	1.63	1,603,787	-	93.10	1,536,082	
95 央債甲 2	1,000	100,000	100,000	1.88	95,667	-	87.32	87,317	
95 央債甲 3	63,000	100,000	6,300,000	1.75	6,167,771	-	93.66	5,900,788	
96 央債甲 1	2,080	100,000	208,000	1.88	207,660	-	97.71	203,241	
96 北建債 1	5,500	100,000	550,000	2.30	550,000	-	100.49	552,701	
95 高市債 1	100	100,000	<u>10,000</u>	-	<u>9,637</u>	-	95.25	<u>9,525</u>	
			<u>8,867,000</u>		<u>8,683,185</u>	-		<u>8,338,913</u>	
金融債券									
96 日盛 1	5,000	100,000	500,000	3.00	500,000	-	99.23	496,141	
95 中信銀 2A	7,500	100,000	750,000	2.75	750,000	-	98.38	737,875	
95 新光銀 2A	1,500	100,000	150,000	2.50	150,000	-	97.58	146,369	
95 合庫 1A	1,000	100,000	100,000	2.27	100,368	-	100.00	100,000	
96 合庫 1	35,000	100,000	3,500,000	2.47	3,500,000	-	100.00	3,500,000	
95 遠銀 2	7,000	100,000	700,000	2.16	700,000	-	100.00	700,000	

(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	
96 遠銀 1A	7,000	100,000	\$ 700,000	2.22	\$ 700,000	\$ -	100.00	\$ 700,000	
96 遠銀 1B	3,000	100,000	300,000	2.55	300,836	-	97.69	293,078	
92 一銀 8A	1,000	100,000	100,000	4.32	97,612	-	94.40	94,400	
96 一銀 1A	12,000	100,000	1,200,000	2.02	1,200,000	-	100.00	1,200,000	
93 華銀 3B	1,000	100,000	100,000	2.30	100,168	-	99.42	99,418	
分世華 1YP1	5,000	100,000	500,000	-	498,019	-	99.60	497,976	
			<u>8,600,000</u>		<u>8,597,003</u>	<u>-</u>		<u>8,565,257</u>	
公司債									
92 南亞 1C06	2,000	100,000	200,000	1.90	199,385	-	98.75	197,495	
92 聯電 1B17	3,000	100,000	300,000	-	284,894	-	92.28	276,828	
95 南科 1	7,000	100,000	700,000	2.26	698,865	-	98.45	689,163	
95 南科 2	500	100,000	50,000	2.30	49,915	-	98.50	49,249	
96 華亞科 2	7,000	100,000	700,000	2.20	698,562	-	97.06	679,447	
95 塑化 3	1,000	100,000	100,000	2.35	99,852	-	99.03	99,026	
95 中油 1B	4,000	100,000	400,000	2.16	399,873	-	97.27	389,067	
95 中油 1C	4,000	100,000	400,000	2.28	400,000	-	95.87	383,497	
92 台電 1C01	2,500	100,000	250,000	1.65	248,229	-	97.99	244,973	
92 台電 1D10	3,000	100,000	300,000	1.64	298,050	-	98.44	295,306	
92 台電 2C07	3,000	100,000	300,000	1.90	299,584	-	98.78	296,327	
93 台電 3A04	2,000	100,000	200,000	2.10	200,153	-	99.65	199,302	
94 台電 2C02	5,000	100,000	500,000	2.05	499,120	-	97.37	486,840	
94 台電 2F04	1,750	100,000	175,000	2.20	173,838	-	96.33	168,580	
95 台電 2C	2,000	100,000	200,000	2.49	199,868	-	97.30	194,592	
95 台電 2D	2,000	100,000	200,000	2.59	199,860	-	96.63	193,262	
95 台電 3A	5,000	100,000	500,000	2.08	499,759	-	97.97	489,859	
95 台電 3C	2,000	100,000	200,000	2.35	199,920	-	96.07	192,148	
96 復華證金 1A	3,000	100,000	300,000	2.05	300,000	-	98.57	295,712	
96 復華證金 1B	2,000	100,000	200,000	2.13	200,000	-	97.70	195,395	
95 兆豐證 1	4,000	100,000	400,000	2.06	400,000	-	99.02	396,066	
分麥寮 48P1	3,000	100,000	300,000	-	299,680	-	99.89	299,661	
			<u>6,875,000</u>		<u>6,849,407</u>	<u>-</u>		<u>6,711,795</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
金融資產受益證券								
951 工銀貸 1	1,658	100,000	\$ 165,772	1.62	\$ 165,340	\$ -	99.46	\$ 164,871
951 寶來 A1	1,780	100,000	178,000	2.08	178,031	-	99.94	177,886
952 工銀貸 1	3,370	100,000	337,015	2.24	337,015	-	99.57	335,574
952 工銀貸 3	4,750	100,000	475,000	2.60	475,000	-	100.03	475,131
952 工銀貸 4	3,400	100,000	340,000	3.05	340,000	-	100.03	340,087
961 群益 A1	8,000	100,000	800,000	-	742,076	-	91.55	732,394
961 國泰貸 1	3,366	100,000	<u>336,551</u>	2.18	<u>336,551</u>	-	100.00	<u>336,551</u>
			<u>2,632,338</u>		<u>2,574,013</u>	-		<u>2,562,494</u>
國外投資								
股票	-		-		26,164,692	-		24,701,756
債券	-		-		30,521,108	-		30,548,464
受益憑證	-		-		<u>14,838,603</u>	-		<u>14,662,750</u>
			-		<u>71,524,403</u>	-		<u>69,912,970</u>
			<u>\$ 51,085,793</u>		<u>\$143,339,249</u>	<u>\$ 1,794,979</u>		<u>\$142,184,796</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
民國九十六年度

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	初 期		本 期 增 加		本 期 減 少		末 期		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
		張	帳 面 價 值	張	金 額	張	金 額	張	帳 面 價 值	
政府公債	政府公債期末帳面價值中，屬流動者為 24,993 仟元，屬非流動者為 146,375,969 仟元	-	\$ 146,484,535	-	\$ 22,427	-	\$ 106,000	-	\$ 146,400,962	
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
			141,052,535		22,427		106,000		140,968,962	
金融債券	金融債券期末帳面價值中，屬流動者為 1,606,429 仟元，屬非流動者為 23,894,446 仟元	-	32,059,481	-	421,391	-	6,979,997	-	25,500,875	
金融資產受益證券	金融資產受益證券期末帳面價值中，屬流動者為 799,278 仟元，屬非流動者為 24,673,193 仟元	-	19,174,397	-	6,993,630	-	695,556	-	25,472,471	
公司債	公司債期末帳面價值中，屬流動者為 963,279 仟元，屬非流動者為 15,056,154 仟元	-	18,375,366	-	30,067	-	2,386,000	-	16,019,433	
			\$ 210,661,779		\$ 7,467,515		\$ 10,167,553		\$ 207,961,741	

註一：政府公債其本期增加係 22,427 仟元之折價攤銷，本期減少係還本 106,000 仟元。

註二：金融債券其本期增加包含新增 413,120 仟元及折價攤銷 8,271 仟元，本期減少中包含出售 699,997 仟元及還本 6,280,000 仟元。

註三：金融資產受益證券其本期增加包含新增 6,723,903 仟元及折價 269,727 仟元，本期減少中包含減損損失 327,726 仟元及還本 367,830 仟元。

註四：公司債其本期增加係 30,067 仟元之折價攤銷，本期減少係還本 2,386,000 仟元。

新光人壽保險股份有限公司
其他應收款明細表
民國九十六年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
應收票據				\$ 4,530,629	
減：備抵呆帳				(45,306)	
應收利息		債券息		4,509,947	
		貸放款利息		2,046,254	
		其 他		4,876,488	
減：備抵呆帳				(8,742)	
應收投資商品款				1,013,736	
應收證券交易價款				111,395	
其他（註）				479,345	
減：備抵呆帳				(1,601)	
				<u>\$ 17,512,145</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
民國九十六年度

明細表六

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
	股 數	帳 面 價 值	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值	
興櫃股票									
大眾電信(註一)	1,112,000	\$ 8,540	-	\$ -	1,112,000	\$ 8,540	-	\$ -	
志 豐	-	-	10,000	280	10,000	280	-	-	
英 濟	-	-	50,000	2,500	50,000	2,500	-	-	
岱 稜	-	-	4,000	160	4,000	160	-	-	
漢 科	-	-	5,000	133	5,000	133	-	-	
融 程	-	-	2,000	176	2,000	176	-	-	
迎 輝	-	-	10,000	1,350	10,000	1,350	-	-	
聚 積	-	-	10,000	1,860	10,000	1,860	-	-	
寶 來	-	-	50,000	2,000	50,000	2,000	-	-	
九 暘	-	-	5,000	200	5,000	200	-	-	
達 虹	10,000	112	-	-	10,000	112	-	-	
福 懋	-	-	1,005,000	68,964	1,005,000	68,964	-	-	
達 方	-	-	150,000	15,521	150,000	15,521	-	-	
無 敵	-	-	50,000	3,400	50,000	3,400	-	-	
	<u>1,122,000</u>	<u>8,652</u>	<u>1,351,000</u>	<u>96,544</u>	<u>2,473,000</u>	<u>105,196</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
未公開發行股票									
榮崙科技	330,000	15,500	-	-	-	-	330,000	15,500	
欣隆天然	1,926,101	21,250	-	-	-	-	1,926,101	21,250	
樂揚建設	896,074	13,116	-	-	-	-	896,074	13,116	
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(註二)	346,500	6,862	-	510	51,975	1,030	294,525	6,342	
智翔科技	427,263	2,311	-	-	427,263	2,311	-	-	
大眾電信(註一)	-	-	1,112,000	8,540	-	-	1,112,000	8,540	
惠隆(註三)	289,798	9,600	5,644	-	-	-	295,442	9,600	
	<u>7,549,136</u>	<u>88,639</u>	<u>1,117,644</u>	<u>9,050</u>	<u>479,238</u>	<u>3,341</u>	<u>8,187,542</u>	<u>94,348</u>	
勤茂資通(註四)	413,568	12,000	-	-	413,568	12,000	-	-	
台北金融	79,535,077	477,210	-	-	-	-	79,535,077	477,210	
賽亞科技	4,760,000	49,980	-	-	1,835,000	19,267	2,925,000	30,713	
台灣固網	<u>42,000,000</u>	<u>420,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42,000,000</u>	<u>420,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
	<u>126,708,645</u>	<u>959,190</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44,248,568</u>	<u>451,267</u>	<u>82,460,077</u>	<u>507,923</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
	股 數	帳 面 價 值	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值	
勤茂資通 (註四)	-	\$ -	413,568	\$ 12,000	-	\$ -	413,568	\$ 12,000	
台翔航太 (註五)	13,105,630	94,885	-	-	9,705,630	-	3,400,000	94,885	
新保電訊	300,000	1,899	-	-	-	-	300,000	1,899	
長生國際 (註六)	2,550,000	-	-	-	2,550,000	-	-	-	
開發國際	54,000,000	500,000	-	-	-	-	54,000,000	500,000	
亞太固網 (註七)	60,000,000	183,963	-	-	60,000,000	183,963	-	-	
高雄捷運	40,000,000	408,315	-	-	-	-	40,000,000	408,315	
太景甲特	9,600,000	54,624	-	-	-	-	9,600,000	54,624	
台北寬頻	15,000,000	88,500	-	-	-	-	15,000,000	88,500	
財宏科技	2,390,052	29,991	-	-	-	-	2,390,052	29,991	
太景乙特	7,561,536	43,025	-	-	-	-	7,561,536	43,025	
	<u>204,507,218</u>	<u>1,405,202</u>	<u>413,568</u>	<u>12,000</u>	<u>72,255,630</u>	<u>183,963</u>	<u>132,665,156</u>	<u>1,233,239</u>	
高鐵甲特	50,000,000	500,000	-	-	-	-	50,000,000	500,000	
聯合創投	10,000,000	100,000	-	-	2,000,000	20,000	8,000,000	80,000	
漢華創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	
聯訊創投	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	
世界生技	9,000,000	90,000	-	-	900,000	9,000	8,100,000	81,000	
富裕創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	
漢友創投	7,810,000	78,100	-	-	7,810,000	78,100	-	-	
中富創投	1,800,000	18,000	-	-	-	-	1,800,000	18,000	
登峰創投	3,967,200	39,672	-	-	515,736	5,157	3,451,464	34,515	
波士頓創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	
力世創投	1,801,137	18,011	-	-	340,909	3,409	1,460,228	14,602	
中經合創 (註八)	3,853,550	46,868	-	1,201	555,467	6,756	3,298,083	41,313	
怡華創投 (註九)	5,000,000	50,000	-	-	-	16,667	5,000,000	33,333	
漢新創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	
普伍創投	15,000,000	150,000	-	-	-	-	15,000,000	150,000	
承揚創投	6,000,000	43,200	-	-	-	-	6,000,000	43,200	
大仁創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	
大中創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	
極品創投	9,300,000	93,000	-	-	1,488,000	14,880	7,812,000	78,120	
旭揚創投	4,800,000	48,000	-	-	3,960,000	39,600	840,000	8,400	
中歐創投	11,690,000	151,970	-	-	-	-	11,690,000	151,970	
群通創投 (註十)	1,007,975	10,080	-	-	-	1,361	1,007,975	8,719	
普榮創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	
台灣工創 (註十一)	24,957,699	249,577	-	-	9,983,080	99,831	14,974,619	149,746	
日盛創投 (註十二)	3,000,000	30,000	-	-	-	15,600	3,000,000	14,400	

(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
	股 數	帳 面 價 值	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值	
聯寶創投	2,000,000	\$ 20,000	-	\$ -	-	\$ -	2,000,000	\$ 20,000	
普捌創投	15,000,000	150,000	-	-	-	-	15,000,000	150,000	
利鼎創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	
中科創投	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	30,000	
中經全球 (註十三)	5,000,000	50,000	-	-	3,000,000	30,000	2,000,000	20,000	
普訊創投	8,240,000	80,000	-	-	-	-	8,240,000	80,000	
生華創投	8,500,000	85,000	-	-	-	-	8,500,000	85,000	
千禧創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	
建邦創投	3,000,000	30,000	-	-	900,000	9,000	2,100,000	21,000	
群陽創投	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	30,000	
坤基貳創	7,000,000	70,000	-	-	-	-	7,000,000	70,000	
華昇創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	
全球策略創投	5,750,000	52,926	-	-	-	-	5,750,000	52,926	
上智生技創投	1,500,000	15,000	300,000	3,000	-	-	1,800,000	18,000	
啟鼎創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	
匯揚創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	
華鼎國際創投	<u>20,000,000</u>	<u>200,000</u>	-	-	-	-	<u>20,000,000</u>	<u>200,000</u>	
	<u>315,977,561</u>	<u>3,179,404</u>	<u>300,000</u>	<u>4,201</u>	<u>31,453,192</u>	<u>349,361</u>	<u>284,824,369</u>	<u>2,834,244</u>	
	<u>705,864,560</u>	<u>\$ 6,141,087</u>	<u>3,182,212</u>	<u>\$ 121,795</u>	<u>150,909,628</u>	<u>\$ 1,093,128</u>	<u>558,137,144</u>	<u>\$ 5,169,754</u>	

註一：本期大眾電信由原先歸列為興櫃股票，轉列為未上市股票。

註二：本期增加係原先客戶於被投資公司減資時認列損益，依據(93)基秘字第 255 號函規定，不得認列損益，應視為投資成本之回收，故將 510 仟元加回成本中。

註三：本期股數增加為盈餘配股 5,644 股。

註四：本期勤茂資通由原先歸列為專案投資－公開，轉列為專案投資－非公開。

註五：台翔航太減資以法定公積彌補虧損，重新計算每股成本，並註記股數之變更。

註六：本期減少係清算 2,550,000 股。

註七：本期減少係依第三十四號公報提列跌價損失 183,963 仟元。

註八：本期增加係依(93)基秘字第 255 號文減資作業沖回損失－成本加項 1,201 仟元，本期減少係減資退回股本 6,756 仟元。

註九：本期清算返還第一次股本 16,667 仟元。

註十：本期清算返還第一次股本 1,361 仟元。

註十一：本期減少係減資退回股本 99,831 仟元。

註十二：本期清算返還第一次股本 15,600 仟元。

註十三：本期減少係減資退回股本 30,000 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
民國九十六年度

明細表七

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期		初 帳 面 價 值	本 期		增 加 金 額	本 期		減 少 金 額	期		末 帳 面 價 值	提供擔保或 質押情形
	股	數		股	數		股	數		股	數		
結構型債券	-		\$ 22,900,000	-		\$ 14,300,000	-		\$ 12,150,000	-		\$ 25,050,000	
金融資產受益證券	-		101,082,531	-		8,951,759	-		703,542	-		109,330,748	
國外債券	-		<u>172,877,950</u>	-		<u>-</u>	-		<u>3,737,451</u>	-		<u>169,140,499</u>	
			<u>\$ 296,860,481</u>			<u>\$ 23,251,759</u>			<u>\$ 16,590,993</u>			<u>\$ 303,521,247</u>	

註一：金融資產受益證券本期減少係減損 703,542 仟元。

註二：國外債券本期減少係含本期減少數 1,862,259 仟元及減損損失 1,875,192 仟元。

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
民國九十六年度

明細表八

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)
新壽公寓(註一)	38,706	\$ 629,861	-	\$ -	-	\$ 79,726	\$ 73,887	38,706	90.01	\$ 624,022	16.12	\$ 624,022	
新壽投顧(註二)	361	2,838	-	-	361	2,762	(76)	-	-	-	-	-	
新昕國際(註三)	1,550	17,796	-	-	-	2,046	2,771	1,550	31.00	18,521	11.95	18,521	
大友創投(註四)	12,000	132,928	-	-	-	7,876	5,465	12,000	20.00	130,517	10.88	130,517	
群和創投(註五)	16,667	220,719	-	-	-	20,915	33,136	16,667	16.67	232,940	13.98	232,940	
元富證券(註六)	-	-	132,957	<u>1,720,855</u>	132,957	<u>1,778,351</u>	<u>57,496</u>	-	-	-	-	-	
		<u>\$1,004,142</u>		<u>\$1,720,855</u>		<u>\$1,891,676</u>	<u>\$ 172,679</u>			<u>\$1,006,000</u>		<u>\$1,006,000</u>	

註一：本期減少係因發放現金股利 77,000 仟元及股權淨值變動調整減少 2,726 仟元。

註二：已於九十六年第一季辦理清算完畢。

註三：本期減少係因發放現金股利 2,046 仟元。

註四：本期減少係因發放現金股利 5,400 仟元及股權淨值變動調整減少 2,476 仟元。

註五：本期減少係因發放現金股利 10,835 仟元及股權淨值變動調整減少 10,080 仟元。

註六：本期增加係由公平價值變動列入損益之金融資產—流動轉入 1,697,858 仟元及備供出售金融資產轉入 69,533 仟元，扣除發放現金股利 46,536 仟元，該投資已於九十六年第四季全數出售予新光金融控股股份有限公司。

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
民國九十六年度

明細表九

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	\$ 39,578,998	\$ 5,127,949	\$ 152,551	\$ 239,561	\$ 44,793,957	
房屋及建築	26,992,548	1,197,166	308,553	81,024	27,962,185	
重估增值	6,308,301	-	686,994	295,909	5,917,216	
預付房地款及營造工程	499,678	510,969	-	70,248	1,080,895	
地 上 權	<u>3,295,822</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(70,248)</u>	<u>3,225,574</u>	
	76,675,347	6,836,084	1,148,098	616,494	82,979,827	
減：累計折舊	4,696,235	514,086	126,560	58,607	5,142,368	
減：備抵不動產投資減損損失	<u>90,264</u>	<u>-</u>	<u>1,980</u>	<u>-</u>	<u>88,284</u>	
	<u>\$ 71,888,848</u>	<u>\$ 6,321,998</u>	<u>\$ 1,019,558</u>	<u>\$ 557,887</u>	<u>\$ 77,749,175</u>	

註：本期重分類係由固定資產轉入 685,640 仟元及轉列其他遞延項目 127,753 仟元。

新光人壽保險股份有限公司
 固定資產及累計折舊變動明細表
 民國九十六年度

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(淨額)(註)	期 末 金 額	提 供 擔 保 或 抵 押 情 形
土 地						
成 本	\$ 4,576,495	\$ 143	\$ -	(\$ 239,561)	\$ 4,337,077	
重估增值	<u>1,490,340</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(284,483)</u>	<u>1,205,857</u>	
	<u>6,066,835</u>	<u>143</u>	<u>-</u>	<u>(524,044)</u>	<u>5,542,934</u>	
房屋及建築						
成 本	5,568,972	1,244	-	(271,875)	5,298,341	
重估增值	<u>24,384</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11,426)</u>	<u>12,958</u>	
	<u>5,593,356</u>	<u>1,244</u>	<u>-</u>	<u>(283,301)</u>	<u>5,311,299</u>	
交通及運輸設備	71,317	12,588	10,275	-	73,630	
其他設備	1,530,386	327,785	66,283	71,448	1,863,336	
未完工程	<u>52,252</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(35,427)</u>	<u>16,825</u>	
	<u>13,314,146</u>	<u>341,760</u>	<u>76,558</u>	<u>(771,324)</u>	<u>12,808,024</u>	
減：累計折舊房屋及建築	1,249,631	81,526	-	(58,607)	1,272,550	
累計折舊交通及運輸設備	19,102	9,245	4,940	-	23,407	
累計折舊其他設備	903,734	150,389	58,098	-	996,025	
累計減損	<u>-</u>	<u>378,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>	
	<u>(2,172,467)</u>	<u>(619,929)</u>	<u>(63,038)</u>	<u>58,607</u>	<u>(2,670,751)</u>	
	<u>\$ 11,141,679</u>	<u>(\$ 278,169)</u>	<u>\$ 13,520</u>	<u>(\$ 712,717)</u>	<u>\$ 10,137,273</u>	

註：本期重分類係轉列不動產投資 685,640 仟元及什項支出 35,427 仟元，由預付電腦軟體設款轉入 8,350 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
 民國九十六年十二月三十一日

明細表十一

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				\$103,031,710	
應收帳款				<u>1,377,340</u>	
				<u>\$104,409,050</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
 民國九十六年十二月三十一日

明細表十二

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 張 數	面 值 總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值
					單 價 總 額
國內投資					
匯率交換合約	-	\$ -		\$ -	\$ 1,296,853
遠期外匯合約	-	-		-	1,689,312
利率交換合約	-	-		-	<u>72,350</u>
					<u>3,058,515</u>
國外投資					
利率交換合約	-	-		-	<u>124,858</u>
					<u>\$ 3,183,373</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
民國九十六年十二月三十一日

明細表十三

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				\$104,371,346	
其他應付款				<u>37,704</u>	
				<u>\$104,409,050</u>	

新光人壽保險股份有限公司

營業準備明細表

民國九十六年度

明細表十四

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	\$ 155,285	\$ 215,898	\$ 210,141	\$ 161,042
健康險	2,032,721	2,714,348	2,426,741	2,320,328
傷害險	3,349,956	3,434,206	3,518,816	3,265,346
	<u>5,537,962</u>	<u>6,364,452</u>	<u>6,155,698</u>	<u>5,746,716</u>
壽險責任準備				
人壽險	866,347,529	122,344,374	55,486,659	933,205,244
健康險	23,499,402	5,819,175	24,683	29,293,894
年金險	64,500,204	17,895,165	14,746,311	67,649,058
分紅	910,196	1,079,548	80,248	1,909,496
	<u>955,257,331</u>	<u>147,138,262</u>	<u>70,337,901</u>	<u>1,032,057,692</u>
特別準備				
人壽險	2,606,086	26,011	311,923	2,320,174
健康險	2,980,324	56,132	(58,006)	3,094,462
傷害險	4,088,646	21,881	11,810	4,098,717
分紅	135,711	216,877	32,151	320,437
	<u>9,810,767</u>	<u>320,901</u>	<u>297,878</u>	<u>9,833,790</u>
賠款準備				
人壽險	147,373	418,415	346,961	218,827
健康險	109,910	132,230	127,642	114,498
傷害險	979,426	770,465	1,042,853	707,038
分紅	725	2,170	2,260	635
	<u>1,237,434</u>	<u>1,323,280</u>	<u>1,519,716</u>	<u>1,040,998</u>
	<u>\$ 971,843,494</u>	<u>\$ 155,146,895</u>	<u>\$ 78,311,193</u>	<u>\$1,048,679,196</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
民國九十六年度

明細表十五

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
保費收入	
承保保費收入	
人壽險	\$ 111,651,288
傷害險	8,747,223
健康險	13,605,038
年金保險	<u>16,029,871</u>
	<u>150,033,420</u>
再保費收入	
人壽險	174,743
傷害險	54,083
健康險	<u>49,104</u>
	<u>277,930</u>
	<u>\$ 150,311,350</u>
利息收入	
存款息	\$ 1,022,942
公債息	3,790,587
公司債及金融債息	1,579,539
國外債息	20,976,786
放款息	2,185,175
墊繳保費息	350,537
壽貸息	6,291,086
其他	<u>2,062,529</u>
	<u>\$ 38,259,181</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
民國九十六年度

明細表十六

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	\$ 670,714
再保佣金支出	60,606
外務員津貼	<u>7,451,225</u>
	<u>\$ 8,182,545</u>
保險賠款與給付	
保險給付	
滿 期	\$ 20,381,883
解 約	28,286,325
死 亡	10,087,505
殘 廢	771,021
生存還本	18,758,870
醫 療	7,328,023
特 殊	1,318,064
其 他	<u>675,877</u>
	<u>87,607,568</u>
再保給付	
國際聯保	102,264
一般再保	<u>56,355</u>
	<u>158,619</u>
壽險紅利給付	<u>2,762,054</u>
	<u>\$ 90,528,241</u>

新光人壽保險股份有限公司
 金融資產評價損失明細表
 民國九十六年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
權益商品	係包含上市股票、上櫃股票及受益憑證	\$ 456,893
債務商品	係包含國內外公債、公司債、金融債及結構型債券	381,469
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>394</u>
		<u>\$ 838,756</u>

新光人壽保險股份有限公司
金融負債評價損失明細表
民國九十六年度

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>
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>\$ 449,257</u>

新光人壽保險股份有限公司

營業費用明細表

民國九十六年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
薪資支出	\$ 8,374,415
租金支出	227,176
文具用品	232,555
旅 費	141,969
運 費	8,946
郵 電 費	201,519
修繕費	242,772
廣告費	138,829
水電費	135,200
保險費	741,052
交際費	559,620
捐 贈	72,900
稅 捐	1,209,812
各項折舊	755,246
各項攤提	153,545
職工福利	42,214
勞 務 費	431,930
什項購置	34,308
呆帳損失	52,629
燃 料 費	541,048
業務獎勵費	277,745
什 費	626,636
其 他	859,810
	<u>\$ 16,061,876</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
 民國九十六年度

明細表二十

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
利息收入				\$	2,042,822
保費收入					67,203,494
收回分離帳戶保險價值準備					20,438,622
未實現金融資產評價利益					10,763,454
證券交易利益					1,625,253
兌換收益					5,378,413
什項收入					<u>12,714</u>
				\$	<u>107,464,772</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
 民國九十六年度

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				\$	84,291
解約金					17,959,016
提存分離帳戶保險價值準備					71,319,860
未實現金融商品評價損失					12,576,323
證券交易損失					725,621
保障保險費					1,330,034
保單管理及維持費用					569,613
兌換損失					2,792,023
雜項支出					<u>107,991</u>
				\$	<u><u>107,464,772</u></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

民國九十六年度

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九十六年度之財務報表，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，本會計師並於民國九十七年二月二十七日出具查核報告。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九十六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九十六年度財務報告「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 徐 文 亞 會計師 龔 雙 雄

中 華 民 國 九 十 七 年 二 月 二 十 七 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		九十二年底	九十三年底	九十四年底	九十五年底	九十六年底
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	148,955	123,578	129,772	132,928	130,517
	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	29,705	35,826	38,706	38,706	38,706
	帳面金額	569,887	632,191	573,305	629,861	624,022
	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	16,667	16,667
	帳面金額	200,000	200,000	187,868	220,719	232,940
	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(註1)	持有股數	1,638	361	361	361	-
	帳面金額	13,121	361	2,724	2,838	-
	持股比率	5.12%	5.17%	5.17%	5.17%	-
新昕國際股份有限公司(註2)	持有股數	-	-	1,550	1,550	1,550
	帳面金額	-	-	15,136	17,796	18,521
	持股比率	-	-	31.00%	31.00%	31.00%

註1：該公司於九十六年第一季已辦理清算完畢。

註2：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	目前使用情形
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	申請建照中

(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	興 建 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	出 租
	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
九十六	北市內湖區基湖路	明基電通股份 有限公司	5,094,191	董 事 會	出 租
	北市內湖區文德段	華固建設股份 有限公司	1,500,000	董 事 會	興 建 中
	北市士林區 光華二小段	林鴻南、陳勇助	308,320	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		
九十六	松江大樓(CMBS#3)	353,352	525,165	208,252	兆豐國際商銀資 產信託專戶 (註2)	"
	承德大樓(CMBS#3)	210,387	252,596	42,606		"
	板橋大樓(CMBS#3)	218,629	359,309	131,537		"
	信義華廈	225,724	871,000	611,990	新光一號不動產 投資信託基金 專戶	"

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	75,780	12,550	
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			
董 事	新光金融控股股份有限公司 代表人：彭雪芬			
監 察 人	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳敏暉	3,135	-	
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：李俊利			
總經理 及副總經理	潘柏錚等十三人	薪資總計：97,115		

註1：董、監酬勞係發放九十五年度之酬勞。總經理、副總經理之酬勞係發放九十六年度之薪資、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

五、最近二年度總經理、稽核主管未有異動之情形，另九十六年二月本公司為配合業務之需要，簽證精算師由許澎先生變更為安光蘭先生擔任。

六、各項準備金提存方式之變動情形：無

七、本公司最近一年度未有經股東會決議增資、減資或經董事會決議發行新股，惟其申請（或申報）案未獲財政部證券暨期貨管理委員會核准（或未准予核備）情形，或其申請之資本額變更登記案未獲經濟部核准情形。

八、最近三年度賠付金額達新臺幣二仟萬以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析如下：

險別	被保人姓名	賠付日			理賠金額	攤賠金額	對財務影響之分析
		年	月	日			
壽險	溫君	95	01	10	20,815	11,500	對本公司財務無重大影響
壽險	陳君	95	04	07	30,000	-	對本公司財務無重大影響
壽險	陳君	95	05	29	24,014	947	對本公司財務無重大影響
壽險	蕭君	95	08	28	30,541	11,294	對本公司財務無重大影響
壽險	蕭君	95	08	22	20,293	6,950	對本公司財務無重大影響
壽險	陳君	96	02	15	30,000	-	對本公司財務無重大影響
壽險	陳君	96	02	15	30,000	-	對本公司財務無重大影響
壽險	吳君	96	06	06	21,219	12,613	對本公司財務無重大影響

九、本公司九十六年度委託信用評等機構對本公司信用評等情形如下：

評等日期	信用評等機構	信用評等結果	評等展望
96.06.12	惠譽國際信用評等股份有限公司(Fitch Ratings)	AA- (tw) (註一) BBB+ (註二)	正向
96.05.23	中華信用評等股份有限公司(Taiwan Ratings)	twAA	穩定
96.05.23	美國標準普爾公司(Standard & Poor's)	BBB+	穩定

註一：係為國內保險公司財務評等

註二：係為保險公司財務實力評等

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 六 年 度	九 十 五 年 度
現金股利		3,455,880 (註2)	5,169,392 (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 609,500 仟元。

註2：內含特別股股利 135,000 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）

九十六年十二月三十一日

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）

九十六年十二月三十一日

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	3,320,880,212	100 (註)	1,396,200,000	-	(169,400,000)	3,320,880,212	100 (註)	1,226,800,000

註：係指普通股之持股比率。

五總括申報制度相關資訊：不適用。

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

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1 及 2)				
		九十二年	九十三年	九十四年	九十五年	九十六年
流動資產		163,757,799	162,359,134	126,455,638	239,934,035	298,948,442
放款		176,447,977	169,493,816	171,966,096	173,656,457	183,125,254
固定資產 (註 2)		14,336,436	13,730,866	13,359,782	11,141,679	10,137,273
基金與投資		343,491,259	473,847,214	627,422,171	629,317,308	622,100,714
其他資產		10,687,290	14,955,013	28,425,097	63,318,472	114,910,279
流動負債	分配前	14,189,384	9,300,645	18,515,750	18,040,996	13,139,624
	分配後 (註 3)	14,189,384	12,009,352	23,738,142	21,531,876	-
長期負債		5,198,544	5,181,003	2,671,651	2,323,488	2,075,448
其他負債 (註 3)		657,253,164	772,093,840	892,034,723	1,027,121,263	1,154,011,184
股本		29,312,472	36,208,802	36,208,802	36,208,802	36,208,802
資本公積		-	46,959	46,959	46,959	46,959
保留盈餘	分配前	4,359,268	7,013,064	11,667,243	18,215,941	17,141,881
	分配後 (註 4)	4,359,268	4,304,357	6,444,851	14,725,061	-
未認列為退休金成本之淨損失		(629,183)	-	-	-	-
未實現資產重估增值		852,140	4,541,730	6,489,252	5,929,936	5,571,991
金融商品之未實現利得		-	-	(5,596)	9,480,566	1,026,073
庫藏股票		(1,815,021)	-	-	-	-
資產總額		708,720,768	834,386,043	967,628,784	1,117,367,951	1,229,221,962
負債總額	分配前	676,641,092	786,575,488	913,222,124	1,047,485,747	1,169,226,256
	分配後 (註 3)	676,641,092	789,284,195	918,444,516	1,050,976,627	-
股東權益總額	分配前	32,079,676	47,810,555	54,406,660	69,882,204	59,995,706
	分配後 (註 3)	32,079,676	45,101,848	49,184,268	66,391,324	-

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九十六年度之施行，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，九十六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)				
	九十二年	九十三年	九十四年	九十五年	九十六年
營業收入	210,484,246	236,697,682	254,952,568	305,037,862	388,480,114
營業毛利	17,659,204	17,302,557	20,731,460	26,091,659	22,791,371
營業利益	3,493,218	4,613,609	6,240,505	10,566,182	6,729,495
稅前利益	5,463,267	6,759,406	7,804,646	11,137,885	2,770,007
稅後利益	5,053,305	6,538,636	7,362,886	11,771,090	2,416,820
基本每股稅後盈餘 (元)	2.37	2.94	3.18	5.46	0.69
稀釋每股稅後盈餘 (元)	2.37	2.94	2.56	3.50	0.69

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九十六年度之修改，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)					
		九十二年	九十三年	九十四年	九十五年	九十六年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	95.47	94.27	94.38	93.74	95.12	
	長期負債占資產比率	90.69	90.29	88.61	85.49	83.96	
償債能力 (%)	流動比率	1,154.09	1,745.68	682.96	1,329.94	2,275.17	
	速動比率	1,148.60	1,734.56	679.52	1,320.18	2,258.87	
	關係企業投資額對業主權益比率	7.85	13.53	1.67	1.44	1.07	
經營能力	新契約費用率	41.80	22.83	25.43	20.84	18.10	
	保費收入變動率	14.06	11.71	(3.64)	2.69	0.60	
	資金運用比率	98.10	96.28	98.58	98.78	99.14	
	繼續率	13 個月	87.80	84.10	82.40	89.80	86.90
25 個月		79.90	77.10	74.10	72.30	81.20	
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.77	0.85	0.82	1.14	0.21	
	資金運用收益率 (%)	5.61	5.49	5.28	5.30	4.12	
	營業利益對營業收入比率 (%)	1.66	1.95	2.45	3.46	1.73	
	稅前純益對總收入比率 (%)	2.57	2.83	3.04	3.63	0.71	
	業主權益報酬率 (%)	24.93	21.85	18.70	18.94	3.72	
	純益率 (%)	2.40	2.76	2.89	3.86	0.62	
	每股盈餘 (元)	基本稅後	2.37	2.94	3.18	5.46	0.69
		稀釋稅後	2.37	2.94	2.56	3.50	0.69
現金流量	現金流量比率 (%)	800.83	1,127.64	684.65	370.34	692.37	
	現金再投資比率 (%)	16.31	12.68	13.31	5.89	7.36	
槓桿度	營運槓桿度	2.62	2.34	1.86	1.68	2.11	
	財務槓桿度	1.28	1.82	1.02	1.01	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九十六年度之施行，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：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 = $PRy = BFx + y / NB' \quad x \times 100\%$ 。

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) 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)

(3) 營業利益對營業收入比率 = 營業利益 / 營業收入。

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

(5) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益淨額。

(6) 純益率 = 稅後損益 / 營業收入。

(7)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		差 異	
	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度	金 額	%
流動資產	298,948,442	239,934,035	59,014,407	24.60
放 款	183,125,254	173,656,457	9,468,797	5.45
固定資產	10,137,273	11,141,679	(1,004,406)	(9.01)
基金與投資	622,100,714	629,317,308	(7,216,594)	(1.15)
其他資產	114,910,279	63,318,472	51,591,807	81.48
資產總額	1,229,221,962	1,117,367,951	111,854,011	10.01
流動負債	13,139,624	18,040,996	(4,901,372)	(27.17)
長期負債	2,075,448	2,323,488	(248,040)	(10.68)
其他負債	1,154,011,184	1,027,121,263	126,889,921	12.35
負債總額	1,169,226,256	1,047,485,747	121,740,509	11.62
普通股股本	33,208,802	33,208,802	-	-
特別股股本	3,000,000	3,000,000	-	-
資本公積	46,959	46,959	-	-
保留盈餘	17,141,881	18,215,941	(1,074,060)	(5.90)
未實現資產重估增值	5,571,991	5,929,936	(357,945)	(6.04)
金融商品之未實現利得	1,026,073	9,480,566	(8,454,493)	(89.18)
股東權益總額	59,995,706	69,882,204	(9,886,498)	(14.15)

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 59,014 佰萬元，主係因本期期末持有較多之現金約 60,559 佰萬元尚未做其他用途所致。
- (二)其他資產較上期增加 51,592 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 50,919 佰萬元所致。
- (三)流動負債較上期減少 4,901 佰萬元，主係因本期期末投資型商品預收款項減少所致。

(四) 金融商品未實現損益較上期減少 8,454 佰萬元，主要係因本期出售備供出售金融資產及因市場波動致期末評估公平價值未實現利益較上期減少所致。

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(含土地及建物)	實 際 或 預 定 資 金 運 用 情 形				
				截至九十六年度(實際累計數)	九十七年度	九十八年度	九十九年度	一〇〇年度
信義 A12	自有資金	99.10.31	8,890,000	3,559,410	2,370,590	2,000,000	960,000	-
瑞安傑仕堡	自有資金	98.06.30	1,617,220	868,070	544,020	205,130	-	-
大安傑仕堡	自有資金	100.04.30	11,300,590	6,894,410	678,680	1,331,440	1,684,620	711,440
文德大樓	自有資金	97.07.31	1,500,000	1,348,000	152,000	-	-	-
明湖大樓	自有資金	96.07.10	1,502,590	1,502,590	-	-	-	-
基湖大樓	自有資金	96.07.10	3,366,980	3,366,980	-	-	-	-

(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 六 至 一 〇 〇 年 度 產 生 效 益
九十七	信義 A12	24,360	出 租	137,500
九十七	大安傑仕堡	13,012	出 租	305,000
九十七	文德大樓	5,961	出 租	175,340
九十七	明湖大樓	6,034	出 租	166,400
九十七	基湖大樓	11,849	出 租	555,300
九十七	瑞安傑仕堡	2,432	出 售	408,030

三、流動性分析

(一)最近二年度流動分析

項 目 \ 年 度	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日	增 加 比 例
現金流量比率%	692.37	374.39	84.93
現金再投資比率%	7.36	5.89	24.96
增減比例變動分析說明： 現金流量比率增加 84.93%，主要係本期營業活動現金流入增加 24,163 佰萬元及流動負債減少 4,901 佰萬元所致。進一步說明，請參閱本財務報告第 120 頁第肆項之說明。 現金再投資比率增加 24.96%，主要係本期營業活動現金流入增加約 24,163 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 120 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
96,457,592	53,749,423	125,981,015	24,226,000	-	-

四經營結果分析

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 六 年 度		九 十 五 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	150,311,350		149,421,262		890,088	0.60	變動比率未超過百分之二十。
收回營業準備	78,311,193		54,260,786		24,050,407	44.32	主係因依精算結果收回各項營業準備增加所致。
利息收入	38,259,181		34,424,546		3,834,635	11.14	變動比率未超過百分之二十。
處分投資利益	6,236,004		15,301,515		(9,065,511)	(59.25)	主係因九十六年度處分國內外各項投資及各項衍生性金融商品利益減少所致。
不動產投資利益	3,233,778		5,349,438		(2,115,660)	(39.55)	主係因九十六年度不動產證券化所產生之處分不動產利益較九十五年度減少所致。
採權益法認列投資收益	172,679		120,488		52,191	43.32	主係因九十六年度認列投資利益增加所致。
兌換利益	608,562		-		608,562	100.00	主係因匯率波動導致九十六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	107,464,772		42,254,277		65,210,495	154.33	主係因九十六年度投資型商品保險銷售增加所致。
其 他	3,882,595		3,905,550		(22,955)	(0.59)	變動比率未超過百分之二十。
		388,480,114		305,037,862			
營業成本							
再保險支出	2,756,404		3,505,337		(748,933)	(21.37)	主係因九十六年度一年期健康險之分出再保比率下降，導致再保費支出減少所致。
承保及再保佣金支出	8,264,642		7,754,314		510,328	6.58	變動比率未超過百分之二十。
提存營業準備	155,297,410		153,713,347		1,584,063	1.03	變動比率未超過百分之二十。
保險給付	90,528,241		66,731,326		23,796,915	35.66	主係因九十六年度到期支付之滿期年金保險給付增加所致。
金融資產評價損失	838,756		3,472,037		(2,633,281)	(75.84)	主係因九十六年度衍生性金融資產評價損失減少所致。
金融負債評價損失	449,257		-		449,257	100.00	主係因九十六年度衍生性金融負債評價損失增加所致。
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。
分離帳戶保險商品費用	107,464,772		42,254,277		65,210,495	154.33	主係因九十六年度投資型保險商品保險銷售增加所致。
其 他	89,261		137,136		(47,875)	(34.91)	主要係因九十六年度利息費用減少所致。
		365,688,743		278,946,203			

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九 十 六 年 度		九 十 五 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	22,791,371		26,091,659		(3,300,288)	(12.65)	詳營業收入及營業成本變動說明。
營業費用	16,061,876		15,525,477		536,399	3.45	變動比率未超過百分之二十。
營業利益	6,729,495		10,566,182		(3,836,687)	(36.61)	詳營業收入及營業成本變動說明。
營業外收入	1,394,366		1,637,448		(243,082)	(14.85)	變動比率未超過百分之二十。
營業外損失	5,353,854		1,065,745		4,288,109	402.36	主係因九十六年提列資產減損損失所致。
稅前利益	2,770,007		11,137,885		(8,367,878)	(75.13)	詳營業利益及營業外損失之變動說明。
減：所得稅費用	353,187		300,764		52,423	17.43	變動比率未超過百分之二十。
加：會計原則變動累計影響數	-		933,969		(933,969)	(100.00)	係因九十五年度首次適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」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」所產生之影響數。
本期純益	2,416,820		11,771,090		(9,354,270)	(79.47)	詳上述說明。

伍、會計師資訊

一、公費資訊：

本公司支付與簽證會計師事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例未達四分之一且未超過五十萬元，故得免揭露。

二、更換會計師資訊：

九十六年度因受委任之勤業眾信會計師事務所內部營運組織之調整，故簽證會計師由陳昭鋒會計師及楊民賢會計師變更為徐文亞會計師及龔雙雄會計師。