

股票代碼：2818

股票代碼：5831

新光人壽保險股份有限公司

財 務 報 告 民國九十五年上半年度

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)會計原則變動之理由及其影響	22~26		三、
(四)重要會計科目之說明	26~47		四、~ 六、
(五)關係人交易	47~53		七、
(六)質抵押之資產	-		-
(七)重大承諾事項及或有事項	54		八、
(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	54		九、
2.轉投資事業相關資訊	54		十、
3.大陸投資資訊	54		十一、
(十二)部門別財務資訊	-		-
九、重要會計科目明細表	64~96		-

新光人壽保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告
民國九十五及九十四年上半年度

會計師查核報告

新光人壽保險股份有限公司 公鑒：

新光人壽保險股份有限公司民國九十五年及九十四年六月三十日之資產負債表，暨民國九十五年及九十四年一月一日至六月三十日之損益表、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及一般公認會計原則編製，足以允當表達新光人壽保險股份有限公司民國九十五年及九十四年六月三十日之財務狀況，暨民國九十五年及九十四年一月一日至六月三十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。

如財務報表附註三所述，新光人壽保險股份有限公司自民國九十四年一月一日起採用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理」。

新光人壽保險股份有限公司民國九十五年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

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

勤業眾信會計師事務所

會計師 楊 民 賢

會計師 陳 昭 鋒

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 五 年 七 月 二 十 八 日

新光人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國九十五年及九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	九 十 五 年 六 月 三 十 日		九 十 四 年 六 月 三 十 日		代碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 五 年 六 月 三 十 日		九 十 四 年 六 月 三 十 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、四及二十七)	\$ 40,758,673	4	\$ 37,976,301	4	21004	附買回票券及債券負債(附註二及十六)	\$ -	-	\$ 490,307	-
11050	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、五及二十七)	51,208,424	5	24,478,327	3	21050	公平價值變動列入損益之金融負債—流動(附註二及五)	2,430,788	-	2,390,692	-
11100	備供出售金融資產(附註二及六)	61,579,128	6	37,609,574	4	21500	應付保險賠款與給付	454,718	-	400,340	-
11150	持有至到期日金融資產(附註二及九)	1,817,315	-	250,000	-	21600	應付再保往來款項	36,726	-	161,328	-
11700	其他應收款(附註二、七及二十七)	16,569,911	2	25,544,588	3	21701	其他應付款	1,769,094	-	1,840,825	-
11950	其他流動資產(附註二十六)	224,620	-	438,883	-	21710	應付費用(附註十七)	3,935,185	1	4,509,398	1
11XXX	流動資產合計	172,158,071	17	126,297,673	14	21800	預收款項	5,484,927	-	2,739,915	-
	放款(附註二、八及二十七)					21XXX	流動負債合計	14,111,438	1	12,532,805	1
13100	壽險貸款	104,436,846	10	99,253,188	11		長期負債				
	擔保放款					24600	土地增值稅準備(附註二)	2,323,488	-	2,673,683	-
13301	擔保放款	71,161,844	7	73,012,026	8		營業及負債準備(附註二)				
13302	備抵呆帳—擔保放款	(978,267)	-	(1,466,080)	-	26100	未滿期保費準備	5,160,009	1	4,975,499	1
13300	擔保放款合計	70,183,577	7	71,545,946	8	26200	壽險責任準備	910,389,246	88	809,947,879	90
13XXX	放款合計	174,620,423	17	170,799,134	19	26300	特別準備	9,347,663	1	8,689,010	1
	基金與投資					26400	賠款準備	1,081,112	-	444,570	-
14200	備供出售金融資產—非流動(附註二及六)	34,568,994	3	99,689,156	11	26XXX	營業及負債準備合計	925,978,030	90	824,056,958	92
14300	持有至到期日金融資產—非流動(附註二及九)	209,404,803	20	98,901,849	11		其他負債				
14500	以成本衡量之金融資產—非流動(附註二及十)	6,862,065	1	8,368,156	1	28200	存入保證金(附註二十七)	512,796	-	549,551	-
14600	無活絡市場之債券投資—非流動(附註二、十一及二十七)	312,039,373	30	294,915,587	33	28600	分離帳戶保險商品負債(附註二)	30,440,658	3	7,395,939	1
14850	採權益法之長期股權投資—淨額(附註二及十二)	898,190	-	720,129	-	28XXX	其他負債合計	30,953,454	3	7,945,490	1
14900	不動產投資—淨額(附註二及十三)	71,779,762	7	69,165,915	8	2XXX	負債合計	973,366,410	94	847,208,936	94
14XXX	基金與投資合計	635,553,187	61	571,760,792	64		股 本				
	固定資產(附註二及十四)					31100	普通股股本(附註十九)	21,208,802	2	21,208,802	2
	成 本					31200	特別股股本(附註十九)	15,000,000	2	15,000,000	2
15101	土 地	4,597,442	-	5,277,606	-		資本公積				
15201	房屋及建築	5,536,647	1	6,532,219	1	32200	庫藏股票交易	46,959	-	46,959	-
15401	交通及運輸設備	75,818	-	78,686	-		保留盈餘(附註二十一)				
15501	什項設備	1,492,377	-	1,458,852	-	33100	法定盈餘公積	1,826,079	-	1,089,790	-
15XX2	重估增值	1,513,679	-	2,345,722	-	33200	特別盈餘公積	4,496,778	-	3,213,107	-
15XYZ	成本及重估增值合計	13,215,963	1	15,693,085	1	33300	未指撥保留盈餘	8,162,065	1	5,015,471	1
15XX3	減：累計折舊	(2,077,651)	-	(2,232,915)	-		金融商品之未實現利得	4,171,290	-	-	-
15706	在建工程	56,195	-	56,195	-	34150	未實現重估增值(附註二十)	5,929,936	1	6,493,218	1
15XXX	固定資產淨額	11,194,507	1	13,516,365	1	3XXX	股東權益合計	60,841,909	6	52,067,347	6
	其他資產						負債及股東權益總計	\$ 1,034,208,319	100	\$ 899,276,283	100
18600	分離帳戶保險商品資產(附註二)	30,440,658	3	7,395,939	1						
18700	其他(附註二及十五)	10,241,473	1	9,506,380	1						
18XXX	其他資產合計	40,682,131	4	16,902,319	2						
1XXXX	資 產 總 計	\$ 1,034,208,319	100	\$ 899,276,283	100						

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勸業眾信會計師事務所民國九十五年七月二十八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏鈞

會計主管：徐順墾

新光人壽保險股份有限公司

損 益 表

民國九十五年及九十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟

每股盈餘為元

代 碼		九 十 五 年 上 半 年 度		九 十 四 年 上 半 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入	\$ 76,244,239	50	\$ 75,231,342	60
41100	再保佣金收入	1,017,837	1	964,013	1
41150	攤回再保賠款與給付	637,969	1	714,867	1
41300	收回保費準備 (附註二)	21,840,375	14	16,787,273	14
41350	收回特別準備 (附註二)	20,028	-	-	-
41450	收回賠款準備 (附註二)	133,918	-	61,412	-
41500	手續費收入	279,482	-	241,167	-
41550	利息收入 (附註二十七)	17,106,701	11	15,369,150	12
41750	採權益法認列之投資收益 (附註十二)	35,245	-	52,124	-
41850	處分投資利益 (附註二十三)	14,896,237	10	9,084,704	7
41900	不動產投資利益 (附註六及二十四)	4,167,569	3	2,600,164	2
41950	分離帳戶保險商品收益 (附註二)	15,518,248	10	3,619,403	3
41XXX	營業收入合計	151,897,848	100	124,725,619	100
	營業成本				
51100	再保險支出	1,715,788	1	1,869,186	2
51150	承保費用	35,472	-	44,914	-
51200	佣金支出	3,990,333	3	3,427,898	3
51250	保險賠款與給付	30,984,209	20	25,425,746	20
51300	提存保費準備 (附註二)	74,533,873	49	73,025,373	59
51350	提存特別準備 (附註二)	118,989	-	1,171,300	1
51400	安定基金支出	76,208	-	75,133	-
51450	提存賠款準備 (附註二)	779,181	-	150,460	-
51500	手續費支出	11,068	-	3,391	-
51550	利息費用	149,609	-	31,247	-
51650	金融資產評價損失	5,463,392	4	1,750,022	1
51800	兌換損失	3,825,499	3	2,345,567	2
51950	分離帳戶保險商品費用 (附註二)	15,518,248	10	3,619,403	3
51XXX	營業成本合計	137,201,869	90	112,939,640	91
60000	營業毛利	14,695,979	10	11,785,979	9

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	九 十 五 年 上 半 年 度		九 十 四 年 上 半 年 度	
	金 額	%	金 額	%
	營業費用 (附註二十五及二十七)			
58100	\$ 4,801,197	3	\$ 4,458,029	3
58200	<u>2,583,043</u>	<u>2</u>	<u>2,457,198</u>	<u>2</u>
58000	<u>7,384,240</u>	<u>5</u>	<u>6,915,227</u>	<u>5</u>
61000	<u>7,311,739</u>	<u>5</u>	<u>4,870,752</u>	<u>4</u>
	營業外收入及利益			
49150	261,798	-	175,956	-
49400	<u>833,372</u>	<u>1</u>	<u>477,383</u>	<u>-</u>
49000	<u>1,095,170</u>	<u>1</u>	<u>653,339</u>	<u>-</u>
	營業外費用及損失			
59300	<u>467,238</u>	<u>1</u>	<u>90,961</u>	<u>-</u>
59000	<u>467,238</u>	<u>1</u>	<u>90,961</u>	<u>-</u>
62000	7,939,671	5	5,433,130	4
63000	<u>833,569</u>	<u>-</u>	<u>419,118</u>	<u>-</u>
64000	7,106,102	5	5,014,012	4
67000	<u>933,969</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
69000	<u>\$ 8,040,071</u>	<u>5</u>	<u>\$ 5,014,012</u>	<u>4</u>
	稅	前	稅	後
70000	每股盈餘 (附註二及二十二)			
	\$ 3.60	\$ 3.21	\$ 2.42	\$ 2.22
	<u>0.53</u>	<u>0.44</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4.13</u>	<u>\$ 3.65</u>	<u>\$ 2.42</u>	<u>\$ 2.22</u>
	\$ 2.37	\$ 2.12	\$ 2.36	\$ 2.17
	<u>0.34</u>	<u>0.28</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2.71</u>	<u>\$ 2.40</u>	<u>\$ 2.36</u>	<u>\$ 2.17</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九十五年七月二十八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順鑒

新光人壽保險股份有限公司

股東權益變動表

民國九十五年及九十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	股 本		資 本 公 積		盈 餘		未實現重估增值	金融商品未實現 (損)益	合 計
	普 通 股	特 別 股	庫 藏 股 票 交 易	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘			
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	-	-	-	-	-	-	-	(3,758,604)	(3,758,604)
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	2,803	2,803
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)
九十五年上半年度純益	-	-	-	-	-	8,040,071	-	-	8,040,071
九十五年六月三十日餘額	\$ 21,208,802	\$ 15,000,000	\$ 46,959	\$ 1,826,079	\$ 4,496,778	\$ 8,162,065	\$ 5,929,936	\$ 4,171,290	\$ 60,841,909
九十四年一月一日餘額	\$ 21,208,802	\$ 15,000,000	\$ 46,959	\$ 435,927	\$ -	\$ 6,577,137	\$ 4,541,730	\$ -	\$ 47,810,555
重估資產因土地增值稅調降之增值轉列 資本公積	-	-	-	-	-	-	2,187,615	-	2,187,615
處分重估資產轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	(236,127)	-	(236,127)
九十三年度盈餘分配									
提列法定公積	-	-	-	653,863	-	(653,863)	-	-	-
提列危險變動特別公積	-	-	-	-	3,213,107	(3,213,107)	-	-	-
現金股利－特別股	-	-	-	-	-	(406,048)	-	-	(406,048)
現金股利－普通股	-	-	-	-	-	(2,280,000)	-	-	(2,280,000)
員工紅利	-	-	-	-	-	(22,660)	-	-	(22,660)
九十四年上半年度純益	-	-	-	-	-	5,014,012	-	-	5,014,012
九十四年六月三十日餘額	\$ 21,208,802	\$ 15,000,000	\$ 46,959	\$ 1,089,790	\$ 3,213,107	\$ 5,015,471	\$ 6,493,218	\$ -	\$ 52,067,347

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九十五年七月二十八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏鈺

會計主管：徐順鑒

新光人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國九十五年及九十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九十五年 上半年度	九十四年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 8,040,071	\$ 5,014,012
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	7,106,102	5,014,012
備抵呆帳提列	235,352	8,564
折 舊	364,525	404,613
遞延費用攤銷	68,146	51,651
資產重估增值轉列其他收入	(559,316)	(236,126)
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	(44,670)	346,528
提存及收回各項營業準備淨額	53,437,722	57,498,448
依權益法認列之投資收益	(35,245)	(52,124)
金融資產評價損失淨額	5,463,392	1,750,022
處分固定資產損失淨額	5,883	2,190
出售不動產投資利益淨額	(3,010,727)	(1,181,343)
金融商品減損損失	456,239	71,221
子公司發放現金股利	48,664	32,403
遞延所得稅(利益)費用	(17,456)	402,925
營業資產及負債之淨變動		
其他應收款	4,854,481	2,315,721
其他流動資產	412,791	(899,608)
應付費用	(1,502,207)	(1,038,060)
應付保險給付	(47,006)	(35,013)
保險同業往來	(120,888)	(12,358)
其他應付款	(2,496,861)	5,299,985
預收款項	(1,335,156)	322,940
預付退休金	(173,975)	(237,600)
公平價值變動列入損益之金融資產	(14,637,348)	11,847,754
營業活動之淨現金流入	<u>48,472,442</u>	<u>81,676,745</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十五年 上半年度	九十四年 上半年度
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產淨減少(增加)	\$ 33,815,124	(\$ 4,961,205)
持有至到期日金融資產淨(增加)減少	(57,948,281)	14,684,992
放款增加	(40,844,314)	(54,888,911)
放款收回	38,032,794	53,605,413
以成本衡量之金融資產淨減少(增加)	724,332	(12,208)
無活絡市場之金融資產淨減少(增加)	2,926,647	(91,618,608)
不動產投資	(6,573,422)	(252,614)
出售不動產價款	5,670,304	2,500,723
購置固定資產	(368,500)	(88,965)
出售固定資產價款	42,227	7,453
存出保證金增加	(63,231)	(111,377)
催收款(增加)減少	(70,037)	345,163
遞延費用增加	(93,889)	(116,174)
投資活動之淨現金流出	(24,750,246)	(80,906,318)
融資活動之現金流量		
附買回債券負債增加	-	490,307
存入保證金減少	(58,138)	(27,620)
發放特別股股利	(609,500)	(406,048)
發放普通股股利	(4,559,892)	(2,280,000)
發放員工紅利	(31,581)	(22,660)
融資活動之淨現金流出	(5,259,111)	(2,246,021)
本期現金及約當現金增加(減少)數	18,463,085	(1,475,594)
期初現金及約當現金餘額	<u>22,295,588</u>	<u>39,451,895</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 40,758,673</u>	<u>\$ 37,976,301</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>\$ 45,201</u>	<u>\$ 31,247</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 421,252</u>	<u>\$ -</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 五 年 上 半 年 度	九 十 四 年 上 半 年 度
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 10,139,713	\$ 4,429,216
支付土地增值稅	(442,657)	(319,705)
轉列備供出售金融資產	(1,488,743)	(1,608,788)
預收房地款	(2,538,009)	-
收取現金	<u>\$ 5,670,304</u>	<u>\$ 2,500,723</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 6,624,216	\$ 67,874
加：期初應付款	1,170,279	1,957,411
減：期末應付款	(1,221,073)	(1,772,671)
支付現金	<u>\$ 6,573,422</u>	<u>\$ 252,614</u>
員工紅利支付現金		
本期分配員工紅利	\$ 53,000	\$ 22,660
加：期初應付員工紅利	39,736	39,736
減：期末應付員工紅利	(61,155)	(39,736)
支付現金	<u>\$ 31,581</u>	<u>\$ 22,660</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年七月二十八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順鑒

新光人壽保險股份有限公司

財務報表附註

民國九十五及九十四年上半年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司創立於五十二年七月，八十二年十二月股票公開上市，經營人身保險業務，承保項目包括個人及團體之壽險、意外險及健康保險等。總公司設於台北市，並於全省各縣市設有二十二個分公司。

本公司依金融控股公司法第二十六條規定轉換為新光金融控股股份有限公司之子公司；同時，依金融控股公司法第二十九條規定，本公司應於股份轉換基準日終止上市，並由新光金融控股股份有限公司上市。本案業經台灣證券交易所股份有限公司公告本公司股票於九十一年一月三十一日起停止上市買賣，並於九十一年二月十九日（股份轉換基準日）下市。

本公司之母公司為新光金融控股股份有限公司，持有本公司 100% 普通股及 84.67% 之特別股。

本公司於九十五年及九十四年六月三十日員工人數分別為 17,809 人及 17,701 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表之編製係依據人身保險業財務業務報告編製準則及一般公認會計原則編製。

重要之會計政策彙總如下：

會計估計之使用

為編製符合人身保險業財務報告編製準則及一般公認會計原則之財務報表，於財務報表日估列並評估資產負債之金額以及或有資產與或有負債之揭露；另於財務報表期間估列收入及費用之金額。因此，實際的結果可能與上述的估列數不一致。

資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括現金或約當現金、主要為交易目的而持有之資產，以及預期於資產負債表日後十二個月內變現之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後十二個月內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

現金及約當現金

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

備抵呆帳

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

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

公平價值變動列入損益之金融商品

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

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

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

備供出售金融資產

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

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。

持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（差異不大時，以直線法）之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日（或交割日）會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

以成本衡量之金融資產

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

無活絡市場之債券投資

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

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

其他金融資產

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

採權益法之長期股權投資

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

固定資產（含不動產投資）

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

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

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

固定資產處分利益列為當年度之收入；固定資產報廢或處分損失列為當期損失。

辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列長期負債。

資產減損

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

資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。商譽之減損損失不得迴轉。

不動產資產信託

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

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

地上權

地上權係按承租期間五十年平均攤銷。

遞延費用

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

附賣回票券及債券投資／附買回票券及債券負債

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

投資型保險商品

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

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

營業準備

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

(一) 責任準備

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

(二) 未滿期保費準備

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

(三) 特別準備

一年以下之保險自留業務提存之特別準備包括下列項目：

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

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

各險別之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之三十提存危險變動特別準備金；各險別之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額高於預期賠款時，其超過部分，得以已提存之危險變動特別準備金沖減。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減。各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分收回以收益處理。

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

(四) 賠款準備

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

員工退休基金

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

本公司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。

本公司於編製期中財務報表時，屬確定給付退休辦法下之最低退休金負債（預付退休金）金額係依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，即就上期期末資產負債表所列之最低退休金負債（預付退休金）調整續後淨退休金成本及提撥退休基金之數額，未另重新加以衡量。

庫藏股票

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

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

營利事業所得稅

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

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

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

另本公司當年度依稅法規定調整之稅後盈餘於次年度股東會未作分配者，該未分配盈餘應加徵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。

每股純益

每股純益之計算，係以九十五及九十四年上半年度稅後（前）純益減除特別股股息，除以普通股流通在外加權平均股數；稀釋每股純益之計算係以九十五及九十四年上半年度稅後（前）純益減除特別股股息加計可轉換特別股股息除以普通股流通在外股數及可轉換特別股或有發行股數之合計數。

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。

避險會計

本公司從事部分衍生性商品交易，係為管理利率、匯率等之資產負債管理活動。本公司所從事之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。

本公司有關避險會計處理方式如下：

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

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

會計科目重分類

為配合九十五年度半年報財務報表之表達，業將九十四年度半年報財務報表部分會計科目重分類。

三、會計變動之理由及其影響

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

(一) 適用新發布及修訂財務會計準則公報之影響數

首次適用前述新公報及相關公報修訂條文時，本公司將金融資產及金融負債（含衍生性商品）予以適當分類，原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品或公平價值避險關係中之衍生性商品者，列為會計原則變動累積影響

數；屬以攤銷後成本衡量、備供出售金融商品以公平價值衡量，列為股東權益調整項目。

彙總上述會計變動對於九十五年上半年度財務報表之影響數如下：

	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>

(二) 適用新發布及修訂財務會計準則公報之科目重分類

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

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

1. 短期投資

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

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

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

2. 長期股權投資

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

3. 長期債券投資

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

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

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

4. 外幣交易事項

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

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

5. 衍生性金融商品交易

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

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

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

	九十四年 六月三十日 (重分類前)	九十四年 六月三十日 (重分類後)
<u>資產負債表</u>		
短期投資	\$ 85,682,406	\$ -
長期投資（不含權益法及不動 產投資）	478,530,243	-
其他流動資產		
— 出售遠匯折價	1,464,834	-
其他應付款—應付遠匯款	(3,855,526)	-
公平價值變動列入損益之 金融資產	-	24,478,327
備供出售金融資產 （流動及非流動）	-	137,298,730
持有至到期日金融資產 （流動及非流動）	-	99,151,849
以成本衡量之金融資產	-	8,368,156
無活絡市場之債券投資	-	294,915,587
公平價值列入損益之金融負 債—流動	-	(2,390,692)
	<u>\$ 561,821,957</u>	<u>\$ 561,821,957</u>

	九十四年上半年度 (重分類前)	九十四年上半年度 (重分類後)
<u>損益表</u>		
證券交易利益淨額	\$ 7,739,916	\$ -
長期股權投資收益(淨額)	150,900	-
利息費用—遠匯折價攤銷	(2,267,577)	-
兌換損失	(582,000)	(2,345,567)
處分投資利益	-	9,084,704
採權益法認列之投資收益	-	52,124
金融資產評價損失	-	(1,750,022)
	<u>\$ 5,041,239</u>	<u>\$ 5,041,239</u>

本公司自九十四年一月一日起採用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理」，是項變動，使九十四年六月三十日之長期投資減少 71,221 仟元，九十四年上半年度產生資產減損損失 71,221 仟元。

四 現金及約當現金

	九十五年 六月三十日	九十四年 六月三十日
庫存現金	\$ 246	\$ 230
週轉金	172,385	155,603
支票存款	3,804	2,612
活期存款	6,900,642	5,664,352
定期存款	9,944,757	5,383,095
可轉讓定存單	5,497,137	4,303,021
商業本票	18,272,664	19,709,709
國庫券	-	2,797,053
銀行承兌匯票	2,002	-
減：抵繳存出保證金	(34,964)	(39,374)
	<u>\$ 40,758,673</u>	<u>\$ 37,976,301</u>

五 公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
<u>交易為目的之金融資產</u>		
國內投資		
上市股票	\$ 14,432,152	\$ 10,463,163
上櫃股票	1,207,386	2,132,837
受益憑證	17,649,946	3,079,983
公司債及金融債券	5,313,873	2,869,873
外匯選擇權合約	103,216	-
	<u>38,706,573</u>	<u>18,545,856</u>
國外投資		
股 票	5,888,618	3,708,260
基金及受益憑證	234,527	186,588
債 券	6,378,706	2,037,623
	<u>12,501,851</u>	<u>5,932,471</u>
	<u>\$ 51,208,424</u>	<u>\$ 24,478,327</u>
	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
<u>交易為目的之金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 54,292	\$ -
匯率交換合約	2,198,039	2,390,692
遠期外匯合約	178,457	-
	<u>\$ 2,430,788</u>	<u>\$ 2,390,692</u>

本公司與中國國際商業銀行（受託人）簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券。截至九十五年六月三十日止，本公司已簽訂信託契約總額度為二十億美元，已提出信託資金予受託人之金額為1,612,734,642 美元（包含帳列交易為目的之國外信託基金投資原始成本新台幣 3,080,001 仟元及無活絡市場之國外債券投資原始成本新台幣 45,352,718 仟元，合計原始投資成本約新台幣 48,432,719 仟元）。

本公司與摩根富林明證券投資信託股份有限公司簽有委託契約，委託其代為操作以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理，委託額度為遠期外匯合約名目本金 500,000,000 美元，截至九十五年六月三十日止已提出委託操作之遠期外匯合約為名目本金新台幣 10,496,773 仟元。

本公司九十五及九十四年上半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。

於九十五年六月三十日，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額
利率交換合約	\$ 21,291,000
匯率交換合約	194,206,727
遠期外匯合約	64,776,624
外匯選擇權合約	12,149,625

於九十五年上半年度，交易目的之金融資產及負債產生之淨利益為 1,316,273 仟元。

六 備供出售金融資產

	九十五年六月三十日		九十四年六月三十日	
	流 動	非 流 動	流 動	非 流 動
國內投資				
上市股票	\$ 33,458,369	\$ -	\$ 29,091,244	\$ 1,616,980
受益憑證	1,794,245	7,341,898	2,291,000	1,608,788
政府公債	-	27,227,096	-	96,463,388
可轉讓定期存單	600	-	-	-
	<u>35,253,214</u>	<u>34,568,994</u>	<u>31,382,244</u>	<u>99,689,156</u>
國外投資				
股 票	\$ 17,392,097	\$ -	\$ 5,974,397	\$ -
基金及受益憑證	8,580,866	-	252,933	-
債 券	352,951	-	-	-
	<u>26,325,914</u>	<u>-</u>	<u>6,227,330</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 61,579,128</u>	<u>\$ 34,568,994</u>	<u>\$ 37,609,574</u>	<u>\$ 99,689,156</u>

本公司於九十五年上半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；本公司於九十五年上半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。

(三)本公司於衡量前述不動產證券化發行時之保留權利所使用之各項基本假設如下：

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

(四) 本公司於期末衡量保留權利之公平價值所採用之各項基本假設如下：

	中 山 大 樓	敦 南 大 樓
次順位受益證券帳面價值	\$ 691,980	\$ 916,808
預計發行成數	44.00%	54.00%
預計市場空置率	7.60%	5.94%
預計折現率	5.68%	5.06%
不利變動 10%對公平價值之影響	1,332,760	1,347,030
不利變動 20%對公平價值之影響	1,229,010	1,233,810
預計空置率	12.06%	5.54%
不利變動 10%對公平價值之影響	1,379,790	1,450,680
不利變動 20%對公平價值之影響	1,367,520	1,439,610

七 其他應收款

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
應收票據	\$ 5,269,944	\$ 5,754,843
應收利息	8,496,682	11,892,973
應收退稅款	241,905	2,469,306
應收母公司連結稅制款－淨額 (附註二十七)	1,092,738	1,161,406
應收處分證券價款	492,102	171,190
應收分離帳戶保險商品收益	595,595	139,727
其 他	462,846	4,092,439
	<u>16,651,812</u>	<u>25,681,884</u>
減：備抵呆帳	(81,901)	(137,296)
	<u>\$ 16,569,911</u>	<u>\$ 25,544,588</u>

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自九十三年底起以本公司之母公司新光金融控股股份有限公司為納稅義務人與其他持有期間在一課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定採行連結稅制合併申報所得稅，九十五年六月三十日之應收連結稅制款 1,092,738 仟元係包括九十四及九十三年度營利事業所得稅退稅款 1,399,279 仟元減九十五年上半年度暫估應付營利事業所得稅 306,541 仟元之餘額。

八、放款

	九十五年 六月三十日	九十四年 六月三十日
壽險貸款	\$ 104,436,846	\$ 99,253,188
短期擔保放款 (淨額)	263,989	997,679
中期擔保放款 (淨額)	17,436,683	12,588,790
長期擔保放款 (淨額)	52,269,676	57,925,128
催收款項 (淨額)	213,229	34,349
	<u>\$ 174,620,423</u>	<u>\$ 170,799,134</u>

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

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

九、持有至到期日金融資產

	九十五年六月三十日		九十四年六月三十日	
	流動	非流動	流動	非流動
政府公債	\$ 101,000	\$ 154,063,504	\$ -	\$ 81,000,580
公司債	503,486	16,553,230	200,000	8,310,017
金融債券	1,212,829	44,220,069	50,000	15,023,252
	<u>1,817,315</u>	<u>214,836,803</u>	<u>250,000</u>	<u>104,333,849</u>
減：抵繳存出保證金 (附註十五)	-	(5,432,000)	-	(5,432,000)
	<u>\$ 1,817,315</u>	<u>\$ 209,404,803</u>	<u>\$ 250,000</u>	<u>\$ 98,901,849</u>

十、以成本衡量之金融資產－非流動

	九十五年 六月三十日	九十四年 六月三十日
興櫃股票	\$ 260,451	\$ 263,374
未上市(櫃)股票	7,057,853	8,104,782
	<u>7,318,304</u>	<u>8,368,156</u>
減：累計減損	(456,239)	-
	<u>\$ 6,862,065</u>	<u>\$ 8,368,156</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。另本公司於九十五年上半年度依被投資公司之相關可回收金額評估認列減損損失 456,239 仟元，帳列於營業外費用及損失－什項費用項下。

士 無活絡市場之債券投資－非流動

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
公司債	\$ -	\$ 30,474
結構型債券	13,100,000	12,000,000
國外債券	298,939,373	282,885,113
	<u>\$ 312,039,373</u>	<u>\$ 294,915,587</u>

本公司採指定用途信託方式投資國外有價證券情形，請參閱附註五。

士 採權益法之長期股權投資

本公司九十五年及九十四年六月三十日採權益法評價長期股權投資分別為 898,190 仟元及 720,129 仟元，其所認列之投資收益及其原始投資成本，明細如下：

	認 列 投 資 (損) 益		原 始 投 資 額	
	九 十 五 年 上 半 年 度	九 十 四 年 上 半 年 度	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
大友創業投資股份有限 公司	(\$ 234)	\$ 12,446	\$ 120,000	\$ 120,000
新壽公寓大廈管理維護 股份有限公司	5,742	37,293	440,784	440,784
新壽證券投資顧問股份 有限公司	(102)	2,385	361	361
新昕國際股份有限公司 群和創業投資股份有限 公司	1,587	-	15,500	15,500
	<u>28,252</u>	<u>-</u>	<u>200,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 35,245</u>	<u>\$ 52,124</u>	<u>\$ 776,645</u>	<u>\$ 576,645</u>

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

本公司自九十四年一月一日依財務會計準則公報第三十五號之規定，評估於九十四年上半年度認列依權益法評價之子公司－新壽公寓大廈管理維護股份有限公司之減損損失計 71,221 仟元，帳列營業外費用及損失項下。

三 不動產投資

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
成 本		
土 地	\$ 39,161,181	\$ 32,530,680
房 屋	27,015,836	31,129,205
重估增值	6,309,346	6,529,452
減：累計折舊	(4,463,857)	(4,612,575)
	68,022,506	65,576,762
預付房地款及營造工程	426,310	187,963
地 上 權	3,330,946	3,401,190
	<u>\$ 71,779,762</u>	<u>\$ 69,165,915</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 1,163,050 仟元，帳列「其他應付款項」下)

	金 額
九十五年下半年度	\$ 553,500
九十六年度	369,000
九十七年度	369,000
	<u>\$ 1,291,500</u>

不動產投資重估情形請參閱附註二。

不動產投資投保情形請參閱附註十四。

四 固定資產

	九 十 五 年 六 月 三 十 日			
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 4,597,442	\$ 1,489,677	\$ -	\$ 6,087,119
房屋及建築	5,536,647	24,002	1,186,514	4,374,135
交通及運輸設備	75,818	-	16,825	58,993
其他設備	1,492,377	-	874,312	618,065
未完工程	56,195	-	-	56,195
	<u>\$ 11,758,479</u>	<u>\$ 1,513,679</u>	<u>\$ 2,077,651</u>	<u>\$ 11,194,507</u>

	九 十 四 年 六 月 三 十 日			
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 5,277,606	\$ 2,315,531	\$ -	\$ 7,593,137
房屋及建築	6,532,219	30,191	1,265,299	5,297,111
交通及運輸設備	78,686	-	26,017	52,669
其他設備	1,458,852	-	941,599	517,253
未完工程	56,195	-	-	56,195
	<u>\$ 13,403,558</u>	<u>\$ 2,345,722</u>	<u>\$ 2,232,915</u>	<u>\$ 13,516,365</u>

固定資產重估價情形請參照附註二。

九十五年及九十四年六月三十日固定資產（含不動產投資，但均不含土地）投保金額分別約為 22,664,150 仟元及 23,097,010 仟元。

五 什項資產

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
安定基金	\$ 1,332,387	\$ 1,187,252
減：安定基金準備	(1,332,387)	(1,187,252)
存出保證金	5,798,510	5,737,682
遞延費用	433,213	314,181
預付退休金（附註十八）	2,205,528	2,298,004
遞延所得稅資產（附註二十六）	1,804,222	1,156,513
	<u>\$ 10,241,473</u>	<u>\$ 9,506,380</u>

(一) 安定基金係依 81.12.31 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仟分之一提撥，其貸方科目「安定基金準備」則列為本科目減項。

(二) 存出保證金明細如下：

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
保險業保證金	\$ 5,432,000	\$ 5,432,000
辦公室租用保證金 （附註二十七）	28,115	26,382
假扣押保證金	-	5,000
股票指數期貨保證金	80,109	-
其他保證金	258,286	274,300
	<u>\$ 5,798,510</u>	<u>\$ 5,737,682</u>

- (三)依保險法第一四一條規定，保險業應按實收資本額百分之十五提存營業保證金。依同法第一四二條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。九十五年及九十四年六月三十日本公司均以政府公債（帳面金額）存於國庫專戶，作為營業保證金。
- (四)本公司政策上係將逾期六個月以上未繳本息之放款案件轉列催收款，並提列適當之備抵呆帳。截至九十四年六月三十日止，本公司為保全債權，針對部份催收案件向法院申請假扣押，均以可轉讓定存單繳存於法院，作為假扣押保證金。

六、附買回債券負債

本公司係以融資行為之方式從事債券附條件交易，九十四年六月三十日附買回債券負債為 490,307 仟元，於一年內到期，利率為 1.08%。

七、應付費用

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
薪 資	\$ 1,092,527	\$ 1,257,877
其 他	676,567	582,948
	<u>\$ 1,769,094</u>	<u>\$ 1,840,825</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。

八、員工退休基金

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

本公司九十五年上半年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本為74,119 仟元（依勞工退休金條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六）。屬確定給付辦法之退休金成本為155,514 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)預付退休金變動說明如下：

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
期初餘額	(\$ 2,031,553)	(\$ 2,060,403)
加：提列退休基金	155,514	155,750
減：支付退休金費用	(329,489)	(393,351)
期末餘額	(\$ 2,205,528)	(\$ 2,298,004)

(二)退休基金管理委員會之退休基金專戶中持有本公司及關係企業之股票及債券彙總如下：

		單位：股／單位數	
	種 類	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
新光金融控股股份有限公司	上市股票	10,344,708	10,638,699
新光合纖股份有限公司	上市股票	9,760,616	9,760,616
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	10,398,243	9,991,580
新光證券投資信託股份有限公司	新光多重套利二號基金	3,002,672	-
新昕證券投資信託股份有限公司	新昕向榮債券型基金／ 新昕優勢科技基金／ 新昕福運平衡型基金	11,279,034	-
		44,785,273	30,390,895

五、股本

(一)普通股

本公司於九十五年及九十四年六月三十日額定資本總額均為43,811,072 仟元，分為4,381,107 仟股，實收普通股股本均為21,208,802 仟元，分為2,120,880 仟股，每股面額10 元。

(二) 特別股

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

1. 本公司發行之甲種特別股股利定為年率 3.05%，按實際發行價格計算。每年以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定甲種特別股分配股利之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利。發行年度現金股利之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。發行日定義為增資基準日。
2. 倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派甲種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，應累積於以後有盈餘年度優先補足。甲種特別股到期收回時及收回後，本公司應儘先將甲種特別股累積未分派之股利全額補足之。
3. 甲種特別股除領取定率股利外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。
4. 甲種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股，但以不超過原實際發行金額為限。
5. 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事及監察人之權利。於甲種特別股股東會有表決權。
6. 本公司於現金發行新股時，甲種特別股股東有與普通股股東相同之新股儘先分認權。
7. 甲種特別股不得轉換為普通股。自發行日起滿五年到期。期滿時本公司得以盈餘或發行新股所得之股款按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情事以致無法收回已發行甲種特別股之全部或一部份時，其未收回之甲種特別股，其權利仍依前各款發行條件延續至本公司全數收回為止。其股利亦按原年率 3.05% 以實際延展期間計算，不得損害甲種特別股按照本公司章程應享有之權利。本公司於九十四年六月九日特別股股東會通過

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

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

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

8. 甲種特別股採私募制，其應募人及購買人再行賣出時，受證券交易法第四十三條之八之限制。本公司於九十四年六月九日特別股股東會通過修改該條文如下：甲種特別股採私募制，其應募人及購買人，再行賣出時即受證券交易法第四十三條之八之限制。轉換為普通股時亦同。

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。

示 未實現重估增值

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
重估增值—土地	\$ 5,872,574	\$ 6,435,856
重估增值—其他固定資產	208,396	208,396
減：歷年轉增資	(151,034)	(151,034)
	<u>\$ 5,929,936</u>	<u>\$ 6,493,218</u>

(一) 依公司法第二三八條規定累積之資本公積，僅供彌補虧損及增加資本之用，如以資產重估增值之資本公積彌補虧損，則於以後發生盈餘之年度，應予轉回；在原撥補數額未轉回前，不得分派股息及作其他用途。惟依修正後之公司法，該第二三八條已刪除，且按一般公認會計原則及九十四年十二月十二日新修訂之人身保險業財務業務報告編製準則規定，已將資產重估增值排除於資本公積之外，並予以單獨帳列股東權益項下，且僅能於該等重估資產處分時方能減除。

(二) 本公司於九十五及九十四年上半年度因處分不動產，而將相對之不動產重估增值依處分比例計算後之金額分別為 559,316 仟元及 236,127 仟元轉列營業外收入—什項收入項下。

二 盈餘分配

- (一) 本公司決算盈餘除應繳納營利事業所得稅外，依公司章程規定應先彌補以往年度虧損，如尚有盈餘，提列百分之十法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積；其餘應優先依公司章程規定分派甲、乙及丙種特別股股利，次就其剩餘金額，提撥百分之一為員工紅利，其餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。
- (二) 本公司處於企業穩定成長階段，考量公司未來資金需求、資本適足及長期財務規劃，並滿足母公司對現金流入之需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，應先提列百分之十法定盈餘公積，另將收回危險變動特別準備金提列特別盈餘公積後，再依甲、乙及丙種特別股發行條件優先分派特別股股利，餘再分配普通股股利，本公司對普通股股東股息及紅利之分派以現金股利為原則，以利母公司正常營運及未來併購計劃之進行，唯得視經營業務、投資資金需要、股市狀況考量及重大法令修改，適度調整股票股利及現金股利之發放百分比。
- (三) 另依財政部九十一年十二月三十日台財保字第 0910074195 號函規定，人身保險業各危險變動準備金累積提存總額超過當年度自留滿期保險費之百分之三十所產生之收益，未經核准不得分配或作其他用途。本公司於九十五及九十四年上半年度分別提列 1,283,671 仟元及 3,213,107 仟元之收回危險變動準備金作為特別公積。
- (四) 本公司九十四年度盈餘分配議案，業經董事會及股東會決議通過，擬議配發員工現金股利 53,000 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 3.18 元，如將員工紅利視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 3.16 元。

三 每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十五年上半年度</u>					
本期純益	\$ 9,065,284	\$ 8,040,071			
減：特別股股息	(302,245)	(302,245)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	8,763,039	7,737,826	2,120,880	\$ 4.13	\$ 3.65
具可轉換特別股稀釋作用潛在普通股之影響	235,300	235,300	1,200,000		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 8,998,339	\$ 7,973,126	3,320,880	\$ 2.71	\$ 2.40
加潛在普通股之影響					

	金額 (分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十四年上半年度</u>					
本期純益	\$ 5,433,130	\$ 5,014,012			
減：特別股股息	(302,245)	(302,245)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	5,130,885	4,711,767	2,120,880	\$ 2.42	\$ 2.22
具可轉換特別股稀釋作用潛在普通股之影響	8,774	8,774	58,011		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 5,139,659	\$ 4,720,541	2,178,891	\$ 2.36	\$ 2.17
加潛在普通股之影響					

三 處分投資利益淨額

	九十五年上半年度	九十四年上半年度
處分投資利益淨額	\$ 8,750,844	\$ 7,442,421
股利收入	264,115	403,053
國外投資可分配收益	166,133	127,815
衍生性金融商品交割利益	5,715,145	1,111,415
	<u>\$ 14,896,237</u>	<u>\$ 9,084,704</u>

四 不動產投資利益

	九十五年上半年度	九十四年上半年度
租金收入 (附註二十七)	\$ 1,156,842	\$ 1,418,821
處分不動產投資利益 (附註六)	3,010,727	1,181,343
	<u>\$ 4,167,569</u>	<u>\$ 2,600,164</u>

本公司九十五年上半年度辦理天母傑仕堡、國際商業大樓、台証大樓及台南新光三越百貨大樓不動產證券化，出售價款 10,412,624 仟元（含現金 8,923,882 仟元及備供出售金融資產－受益憑證 1,488,743 仟元），出售成本 7,002,766 仟元（含不動產投資 6,970,109 仟元及遞延費用 32,657 仟元），經減除必要成本後之處分利得為 3,004,826 仟元帳列不動產投資利益項下。

本公司九十四年上半年度辦理中山大樓不動產證券化，出售價款 1,911,980 仟元（含現金 1,220,000 仟元及次順位證券 691,980 仟元），出售成本 1,172,605 仟元（含不動產投資 1,171,056 仟元及遞延費用 1,549 仟元），處分利益為 685,687 仟元（減除必要成本後之金額）。

五、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

性質別 \ 功能別	九十五年上半年度			九十四年上半年度		
	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	2,153,710	4,228,747	6,382,457	1,777,997	4,138,299	5,916,296
勞健保費用	-	314,912	314,912	-	325,672	325,672
退休金費用	-	229,633	229,633	-	155,750	155,750
其他用人費用	344	106,280	106,624	363	106,530	106,893
折舊費用	-	364,525	364,525	-	404,613	404,613
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	68,146	68,146	-	51,651	51,651

六、營利事業所得稅

(一)九十五及九十四年上半年度所得稅費用估算如下：

	九十五年上半年度	九十四年上半年度
稅前利益	\$ 8,873,640	\$ 5,433,130
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	(357,317)	(79,052)
股利收入	(264,115)	(359,204)
處分國內證券收益免稅	(6,793,467)	(3,373,446)
依權益法認列之投資		
收益	(35,245)	(52,124)

(接次頁)

(承前頁)

	九十五年上半年度	九十四年上半年度
土地交易利得免稅	(\$ 4,416,226)	(\$ 1,855,659)
期末未實現兌換利益	(1,853,330)	(1,031,156)
退休金費用提撥數大於 提列數	(173,532)	(237,418)
債券投資溢價攤銷數	6,647	346,528
資產減損損失	456,239	71,221
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	5,463,392	1,750,022
其他	-	139,874
淨調整數	(8,900,923)	(4,680,414)
減：虧損扣抵	-	(752,716)
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	679,147	-
未分配盈餘加徵 10%	12,053	-
減：扣繳稅額	(384,659)	-
當期應付所得稅	\$ 306,541	\$ -

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

(二)九十五年及九十四年六月三十日之淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九十五年 六月三十日	九十四年 六月三十日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 6,587,000	\$ 6,398,821
投資抵減	356,858	316,459
資產減損調整數	147,515	17,805

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
公平價值變動列入損益 之金融資產評價未實 現淨損失	\$ 1,365,849	\$ -
備供出售金融資產評價 未實現淨利得	(673,364)	-
未實現兌換利益－淨額	(1,143,993)	(828,171)
	6,639,865	5,904,914
減：備抵評價	(6,653,000)	(5,356,572)
淨遞延所得稅資產	(13,135)	548,342
減：遞延所得稅資產－流動 (帳列其他流動資產)	-	(220,000)
減：遞延所得稅資產－非流動 (帳列其他資產)	(1,804,222)	(1,156,513)
遞延所得稅負債－流動 (帳列其他應付款)	(\$ 1,817,357)	(\$ 828,171)

(三)九十五及九十四年上半年度所得稅費用內容如下：

	九十五年上半年度	九十四年上半年度
當期所得稅費用	\$ 691,200	\$ -
短票利息收入及資產證券化 分離課稅稅額	36,593	16,189
遞延所得稅(利益)費用	(17,457)	402,925
以前年度所得稅費用低估數	123,233	4
所得稅費用	\$ 833,569	\$ 419,118

(四)兩稅合一相關資訊揭露如下：

- 1.截至九十五年六月三十日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為20,939仟元。
- 2.截至九十五年六月三十日止，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0仟元及8,162,065仟元。

(五)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。惟八十九至九十二年所得稅申報中，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，截至外勤工作截止日止，尚未接獲判決確定。

三、關係人交易事項

(一)重要關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
新光金融控股公司	本公司之母公司
新壽公寓大廈管理維護公司	本公司之子公司
吳 東 進	本公司之董事長
吳 東 賢	本公司董事長二親等以內親屬
吳 東 亮	本公司董事長二親等以內親屬
吳 東 昇	本公司董事長二親等以內親屬
吳 邦 聲	本公司副董事長二親等以內親屬
吳 瑛 瑛	本公司副董事長二親等以內親屬
家邦投資公司	其董事長為本公司副董事長之配偶
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
新光證券投資信託公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如實業公司	其監察人為本公司董事長二親等以內親屬
台北麗娜公司	其董事長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
台新證券投資信託公司	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
欣財公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
泛亞聚酯工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光電腦公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
台灣租賃公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台証綜合證券公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光合纖公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
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
鴻新實業公司	其董事長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
永光公司	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光吳火獅紀念醫院 (新光紀念醫院)	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光人壽獎助學金 基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
北投大飯店	其董事長與本公司董事長為同一人
台財實業公司	其董事長與本公司董事長為同一人
瑞進興業公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新光兆豐公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新光海洋公司	其董事長與本公司董事長為同一人
大台北區瓦斯公司	其董事長與本公司董事長為同一人
大台北寬頻網路公司	其董事長與本公司董事長為同一人
王田毛紡公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新光育樂公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新光租賃公司	本公司董事長為該公司之常務董事
新光三越百貨公司	本公司董事長為該公司之董事
大友創業投資公司	本公司董事長為該公司之董事
新光紡織公司	本公司董事長係該公司之董事
新勝公司	本公司董事長係該公司之董事
福慧網路科技公司	本公司董事長係該公司之董事
東盈投資公司	本公司董事長為該公司之董事
新光摩天樓觀光事業公司	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
洪文棟	本公司之常務董事
吳敏暉	本公司之監察人
台灣新光保全公司	同一集團企業
新壽證券投顧公司	同一集團企業
新壽綜合證券公司	同一集團企業
新壽保險經紀人公司	同一集團企業

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
新昕證券投資信託公司	同一集團企業
群和創業投資公司	同一集團企業
新昕國際公司	同一集團企業
臺灣新光商業銀行 (原名聯信商業銀行)(註)	同一集團企業
誠泰人身保險代理人股份有限 公司	同一集團企業
誠泰財產保險代理人股份有限 公司	同一集團企業
誠泰行銷股份有限公司	同一集團企業

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

(二)與關係人間之重大交易事項

1.存款

	九十五年六月三十日		九十四年六月三十日	
	金 額	%	金 額	%
臺灣新光商業銀行	\$ 3,348,423	8	\$ 14,502	-

上述存款交易條件與非關係人相同。

2.擔保放款

	九 十 五 年 上 半 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	\$ 1,520,000	\$ 1,470,000	1	3.55	\$ 26,536
鴻新實業	150,000	150,000	-	3.55	2,648
瑞進興業公司	120,000	120,000	-	3.55	1,287
永光股份有限 公司	99,000	74,000	-	3.55	1,403
新光海洋公司	41,000	41,000	-	3.55	728
東盈投資公司	30,000	30,000	-	3.55	532
九如投資公司	5,000	5,000	-	3.55	89
九如實業公司	5,000	-	-	3.55	40
其 他	-	29,299	-	-	689
		\$ 1,919,299	1		\$ 33,952

	九 十 四 年 上 半 年 度		%	利率區間 (%)	利 息 收 入
	最 高 餘 額	期 末 餘 額			總 額
東賢投資公司	\$ 427,200	\$ 427,200	1	3.55	\$ 4,658
鴻新實業公司	160,000	160,000	-	3.55	2,879
家邦投資公司	317,000	117,000	-	2.70	701
永光公司	99,000	99,000	-	3.55	879
新光海洋公司	59,000	59,000	-	3.55	698
瑞進興業公司	120,000	55,000	-	3.55	603
東盈投資公司	50,000	50,000	-	3.55	4,238
其 他	-	107,436	-		8,901
		<u>\$ 1,074,636</u>	<u>1</u>		<u>\$ 23,557</u>

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

3. 不動產出租

本公司九十五及九十四年上半年度出租重大不動產予關係人所收取租金之明細如下：

	九 十 五 年 上 半 年 度		九 十 四 年 上 半 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 454,059	39	\$ 560,106	40
新光紀念醫院	19,753	2	19,018	1
臺灣新光商銀	28,772	3	7,042	-
台証綜合證券公司	10,632	1	22,111	2
新光金融控股	9,575	1	543	-
台新國際商業銀行	4,933	-	35,318	2
新壽公寓大廈管理 維護公司	6,301	-	11,422	1
其 他	43,440	4	44,825	3
	<u>\$ 577,465</u>	<u>50</u>	<u>\$ 700,385</u>	<u>49</u>

- (1) 不動產出租對關係人之交易條件與一般交易並無重大差異。
- (2) 本公司九十五及九十四年上半年度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，因部份租賃契約已到期，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，故暫以相當於租金收入之損害賠償名目帳列於雜項收入項下，且係依九十五及九十四年上半年度均已收金額 195,000 仟元作為入帳依據。

(3)本公司九十五年及九十四年六月三十日出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
新光三越百貨公司	\$ 160,000	\$ 162,463
其 他	53,739	58,576
	<u>\$ 213,739</u>	<u>\$ 221,039</u>

4.承租不動產

本公司九十五年及九十四年六月三十日向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
大台北瓦斯公司	\$ 9,874	\$ 9,874
九如租賃公司	1,127	1,127
吳邦聲	7,500	7,500
	<u>\$ 18,501</u>	<u>\$ 18,501</u>

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

5.營業費用

(1)大樓管理費

	九十五年上半年度	九十四年上半年度
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>\$ 89,647</u>	<u>\$ 82,932</u>

(2)保險費

	九十五年上半年度	九十四年上半年度
新光產物保險公司	<u>\$ 11,120</u>	<u>\$ 11,159</u>

(3) 代墊水電瓦斯等費用

	<u>九十五年上半年度</u>	<u>九十四年上半年度</u>
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>\$ 24,855</u>	<u>\$ 21,840</u>

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

(4) 捐 贈

	<u>九十五年上半年度</u>	<u>九十四年上半年度</u>
新光紀念醫院	\$ 30,000	\$ 30,000
財團法人新光人壽獎助學金基金會	5,500	4,000
財團法人新光人壽慈善基金會	-	20,000
財團法人吳家錄保險文化基金會	-	5,000
	<u>\$ 35,500</u>	<u>\$ 59,000</u>

(5) 租金支出

	<u>九十五年上半年度</u>	<u>九十四年上半年度</u>
大台北瓦斯公司	\$ 20,257	\$ 15,284
九如租賃公司	2,183	2,255
	<u>\$ 22,440</u>	<u>\$ 17,539</u>

6. 受益憑證投資

本公司截至九十五年六月三十日止投資新光證券投資信託公司、新昕證券投資信託公司及台新證券投資信託公司所經理之各項共同基金餘額分別為 975,065 仟元、571,570 仟元及 187,500 仟元。

本公司於九十四年上半年度向新光證券投資信託公司、新昕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 720,000 仟元、420,000 仟元及 200,000 仟元；向新光證券投資信託公司賣出其所經營之各項共同基金計 101,757 仟元；截至九十四年六月三十日止，本公司累積該項投資餘額為 770,000 仟元、1,021,000 仟元及 500,000 仟元。

7. 其他應收款（應收票據及應收收益）

	九十五年六月三十日		九十四年六月三十日	
	金額	%	金額	%
新光三越百貨公司	\$ 55,060	-	\$ 65,761	-
新光金控公司	-	-	2,720,000	11
臺灣新光商業銀行	-	-	140,305	1
新壽綜合證券公司	16,115	-	1,483	-
其他	4,168	-	1,689	-
	<u>\$ 75,343</u>	<u>-</u>	<u>\$ 2,929,238</u>	<u>12</u>

8. 債券投資

本公司九十五及九十四年上半年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九十五年上半年度		九十四年上半年度	
	購入	賣出	購入	賣出
新壽綜合證券公司	\$ 2,756,707	\$ -	\$ 5,593,233	\$ 4,258,819
台証綜合證券公司	-	49,997	1,085,463	958,281
新光商業銀行	-	-	823,646	-
	<u>\$ 2,756,707</u>	<u>\$ 49,997</u>	<u>\$ 7,502,342</u>	<u>\$ 5,217,100</u>

9. 證券投資手續費

本公司於九十五及九十四年上半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 36,448 仟元及 14,519 仟元，帳列於購入有價證券之成本。

10. 應收連結稅制款

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自九十三年度起以本公司之母公司新光金融控股股份有限公司為納稅義務人與其他持有期間在一課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定採行連結制合併申報所得稅，九十五年及九十四年六月三十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 1,092,738 仟元及 1,161,406 仟元，帳列其他應收款項下。

六 承諾事項

本公司九十五年六月三十日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計六筆，合約餘款約 84.1 億元，其將於九十五年下半年度支付 2.5 億元，九十六年度以後支付 81.6 億元。

元 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。	附註三
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註三
5	從事衍生性商品交易。	附註元(四)

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	內 容	說 明
1	被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊。	附表三
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	無
4	期末持有有價證券情形。	附表四
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
6	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
7	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
8	與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
9	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
10	從事衍生性商品交易。	無

(三) 大陸投資資訊：無。

(四) 金融商品之揭露：

1. 金融商品之公平價值：

	九十五年六月三十日		九十四年六月三十日	
	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	\$ 40,758,673	\$ 40,758,673	\$ 37,976,301	\$ 37,976,301
公平價值變動列入				
損益之金融資產	51,208,424	51,208,424	24,478,327	24,478,327
其他應收款	16,569,911	16,569,911	25,544,589	25,544,588
放 款	174,620,423	174,620,423	170,799,134	170,799,134
備供出售金融資產	96,148,122	96,148,122	137,298,730	137,298,730
持有至到期日金融				
資產	211,222,118	211,373,633	99,151,849	105,558,803
以成本衡量之金融				
資產	6,862,065	6,862,065	8,368,156	8,368,156
無活絡市場之債券				
投資	312,039,373	312,039,373	294,915,587	294,915,587
採權益法之長期股				
權投資	898,190	898,190	720,129	720,129
存出保證金	5,798,510	5,683,978	5,737,682	5,736,473
負 債				
附買回債券負債	-	-	490,307	490,307
應付費用	1,769,094	1,769,094	1,840,825	1,840,825
應付保險給付	454,718	454,718	400,340	400,340
保險同業往來	36,726	36,726	161,328	161,328
其他應付款	3,074,155	3,074,155	4,509,398	4,509,398
存入保證金	512,796	483,679	549,551	507,603

本公司於九十五年一月一日採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，因是，衍生性金融商品並未認列於九十四年度之財務報表，因適用新公報所產生會計變動累積影響數及股東權益調整項目之相關說明請參見附註三。

2. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、附賣回債券負債、應付費用、應付保險給付、保險同業往來及其他應付款。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、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%至 2.5%，屬國外金融商品之折現率為 5%至 6%。

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

- (3)放款因皆為付息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- (4)以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依人身保險業財務業務報告編制準則之規定，應以成本衡量。
- (5)採權益法之長期股權投資如有市場價格可循，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計其公平價值。
- (6)存出（入）保證金除存出保險業保證金及假扣押保證金係以政府公債、公司債、定期存款及可轉讓定存單抵繳之，已分別於持有至到期日金融資產及現金及約當現金估計之，餘係依預期現金流量之折現值估計公平價值。存出保證金之折現率以銀行之定期存款利率為準；存入保證金之折現率則以本公司之中期平均放款利率為準。

3. 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十五年六月三十日	九十四年六月三十日	九十五年六月三十日	九十四年六月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 51,208,424	\$ 24,478,327	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	93,719,542	134,870,150	2,428,580	2,428,580
持有至到期日金融資產	-	-	211,222,118	99,151,849
無活絡市場債券投資－非流動	-	-	312,039,373	294,915,587
<u>金融負債</u>				
公平價值列入損益之金融負債	2,430,788	-	-	2,390,692

4. 本公司九十五及九十四年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 499,542,384 仟元及 479,873,651 仟元，金融負債均為 0 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 129,072,315 仟元及 89,069,084 仟元，金融負債分別為 176,664 仟元及 0 仟元。

5. 本公司九十五年上半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 12,209,377 仟元。本公司九十五年上半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 4,174,083 仟元。

6. 財務風險資訊：

(1) 市場風險

本公司從事之債券投資，均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 2,000,000 仟元。本公司從事之遠期外匯買賣合約因受市場匯率變動之影響，美金每升值 1 分將使其公平價值上升 60,000 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，除附註二十九所述外，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已確定且係屬避險性質，係採淨額交割，不需大量使用現金部位，不致有重大之現金流量風險。

(4)利率變動之現金流量風險

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

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

7.風險政策與避險策略：

本公司從事各項業務，依個別業務性質及內容，針對下列風險進行管理：

(1)信用風險管理

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

(2) 市場風險管理

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

(3) 作業風險管理

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

(4) 流動性風險管理

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

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

(5) 大額暴險（集中風險）管理

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

附表一 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
新光人壽公司	寶慶路土地(北市城中段三小段26地7號)	95.01.04	248,076	已付款	廣明企業股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	開發利用規劃設計中	無
	北市瑞安一小段(北)220等5筆地號	95.03.02	3,367,890	已付款	中華民國(國有土地)	"					依鑑價報告	投資興建	"
	北市瑞安一小段(南)220-2等3筆地號	95.03.02	3,016,780	已付款	中華民國(國有土地)	"					依鑑價報告	投資興建	"
	北市瑞安一小段(南)221-4地號	95.03.27	145,440	已付116,352	樊國立	"					依鑑價報告	投資興建	"

註：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

附表二 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

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

註：處分（損）益係減除必要交易成本後之餘額。

附表三 被投資公司名稱、所在地區.....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	123,201	(1,170)	(234)
	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 5 樓之 1	投資顧問	361	361	361	5.17	2,622	(1,970)	(102)
	新昕國際股份有限公司 群和創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段 123 號 14 樓 台北市南京東路二段 123 號 10 樓	不動產租賃 創業投資	15,500 200,000	15,500 200,000	1,550 20,000	31.00 16.67	16,723 216,807	5,119 137,002	1,587 28,252
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 11 樓	大樓管理	440,784	440,784	38,706	90.01	538,837	6,991	5,742

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	33,621	-	40,352	
	新光合纖	集團企業	"	6,738	61,459	-	45,417	
	新光保全	集團企業	"	2,241	36,145	1	63,865	
	台新金控	集團企業	"	502	6,844	-	9,965	
	建華金控	無	"	2,563	42,207	-	41,900	
	<u>受益憑證</u>							
	新昕健康基金	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	4,000	40,000	-	38,680	
	新昕向榮基金	集團企業	"	5,979	60,450	-	60,869	
	新昕全球組合債券基金	集團企業	"	3,000	30,000	-	30,026	
	<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	"	9,562	73,440	3	73,440	
	新保電訊	集團企業	"	300	1,899	2	1,899	
	聯安服務	無	"	5	50	-	50	
	新世紀資通	無	"	5,000	54,000	-	54,000	
	群和創投	集團企業	採權益法之長期股權投資	6,000	65,029	5	65,029	
	高易科技	無	以成本衡量之金融資產－非流動	100	1,000	5	1,000	
	新壽證券投顧	集團企業	"	2	24	-	24	
大台北寬頻	無	"	10,000	59,000	7	59,000		
坤基貳創業投資	無	"	3,000	30,000	4	30,000		
新昕國際	集團企業	採權益法之長期股權投資	1,500	16,184	30	16,184		

新光人壽保險股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十五年六月三十日

明細表一

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
庫存現金				\$	246
週轉金		外勤單位業務週轉金等			172,385
支票存款					3,804
活期存款		包括外幣 US\$130,961,137.53@32.399			6,900,642
定期存款		其中一年以上到期之定期存款計 \$28,380 仟元；到期日分別於 95.07.01~96.08.05			9,944,757
可轉讓定期存單		到期日分別於 95.07.03~95.07.18，1.30%~1.57%			5,497,137
商業本票		到期日分別於 95.07.03~95.07.18，1.52%~1.57%			18,272,664
銀行承兌匯票		到期日於 95.07.05，1.54%			2,002
減：抵繳存出保證金		係定期存款 34,964 仟元			(<u>34,964</u>)
					<u>\$ 40,758,673</u>

新光人壽保險股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國九十五年六月三十日

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	總	額	利率(%)	取得	成本	公平價值	
									單價(元)	總
國內上市股票										
台泥	70,697,150	10	\$	706,972			\$	1,581,081	23.80	\$ 1,682,592
南亞	2,505,000	10		25,050				114,275	47.75	119,614
台化	1,000,000	10		10,000				49,303	50.00	50,000
台塑化	1,400,000	10		14,000				82,816	61.70	86,380
遠紡	165,000	10		1,650				4,022	26.45	4,364
東元	4,000,000	10		40,000				44,095	12.00	48,000
歌林	5,070,000	10		50,700				47,400	8.52	43,196
東聯	1,700,000	10		17,000				35,720	21.55	36,635
永信	1,000,000	10		10,000				30,892	27.90	27,900
台玻	928,000	10		9,280				24,114	25.40	23,571
中鋼	7,950,000	10		79,500				240,336	32.10	255,195
南港	55,000	10		550				3,402	56.50	3,107
台達電	1,050,000	10		10,500				88,513	92.00	96,600
日月光	3,000,000	10		30,000				92,104	32.00	96,000
華通	7,000,000	10		70,000				99,810	12.75	89,250
鴻海	1,150,000	10		11,500				235,629	200.00	230,000
矽品	2,452,000	10		24,520				98,611	39.80	97,590
台積電	6,622,770	10		66,228				388,804	58.40	386,770
友訊科	500,000	10		5,000				16,660	35.30	17,650
宏碁	3,250,000	10		32,500				187,676	56.90	184,925
鴻準	124,000	10		1,240				31,523	260.00	32,240
英業達	286,000	10		2,860				6,269	20.85	5,963
華碩	324,000	10		3,240				25,683	79.50	25,758
勝華	2,805,433	10		28,054				98,913	29.55	82,901
合勤	1,300,000	10		13,000				75,502	53.00	68,900
正崴	1,151,000	10		11,510				153,382	131.50	151,357
億光	65,000	10		650				6,272	82.50	5,363
友達	5,077,000	10		50,770				233,250	45.70	232,019
超豐	1,153,000	10		11,530				43,360	35.80	41,277

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或數量	面	值	總	額	利率(%)	取得	成本	公 平 價 值	
									單價(元)	總 價
全懋	4,189,096	10	\$	41,890			\$	251,189	47.30	\$ 198,144
聯發科	437,000	10		4,370				144,480	300.00	131,100
思源	111,000	10		1,110				6,385	50.00	5,550
可成	216,000	10		2,160				75,626	343.00	74,088
宏達電	326,000	10		3,260				294,039	890.00	290,140
綠點	500,000	10		5,000				36,195	73.80	36,900
大立光	9,000	10		90				6,183	693.00	6,237
華立	94,000	10		940				6,499	59.30	5,574
亞光	250,000	10		2,500				39,695	154.00	38,500
聯詠	1,234,000	10		12,340				228,730	157.00	193,738
智原	105,000	10		1,050				6,248	55.80	5,859
欣興	119,000	10		1,190				6,406	42.20	5,022
全台	257,000	10		2,570				6,301	22.00	5,654
科風	50,000	10		500				5,813	79.50	3,975
健鼎	53,000	10		530				6,392	110.00	5,830
力特	1,449,000	10		14,490				51,550	28.25	40,934
華晶科	92,000	10		920				6,306	53.60	4,931
建漢	380,912	10		3,809				8,996	43.40	16,532
景碩	49,000	10		490				6,224	100.00	4,900
緯創	2,000,000	10		20,000				68,111	38.00	76,000
明泰	180,000	10		1,800				6,398	33.85	6,093
力成	2,177,000	10		21,770				210,980	96.10	209,210
立錡	177,000	10		1,770				42,454	217.00	38,409
宏盛	263,000	10		2,630				6,270	24.40	6,417
華固	97,000	10		970				6,516	70.10	6,800
長虹	82,000	10		820				6,639	99.20	8,134
長榮	2,900,000	10		29,000				63,149	22.60	65,540
新興	807,000	10		8,070				28,045	37.40	30,182
裕民	400,000	10		4,000				13,790	37.40	14,960
國賓	16,124,000	10		161,240				423,826	36.40	586,914
晶華	83,000	10		830				4,375	83.30	6,914
彰化銀行	89,400,000	10		894,000				1,958,629	22.95	2,051,730
元富證券	122,998,382	10		1,229,984				1,565,809	12.65	1,555,930
兆豐金控	4,000,000	10		40,000				89,017	23.95	95,800
中信金控	2,000,000	10		20,000				52,007	26.85	53,700
第一金控	170,855,000	10		1,708,550				4,137,280	24.50	4,185,948

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或數量	面	值	總	額	利率(%)	取得成本	公 平 價 值	
								單價(元)	總 價
遠 百	2,908,000	10	\$	29,080		\$	49,177	17.50	\$ 50,890
統 一 超	93,000	10		930			6,332	71.00	6,603
全 國	2,570,000	10		25,700			62,144	26.35	67,719
晶 技	122,000	10		1,220			6,260	41.20	5,026
華 寶	32,000	10		320			6,151	140.50	4,496
群益證券	1,000	10		10			13	12.45	12
				<u>5,639,707</u>			<u>14,146,046</u>		<u>14,432,152</u>
國內上櫃股票									
森 鉅	132,000	10		1,320			6,449	43.65	5,762
順 達 科	340,774	10		3,408			21,355	58.70	20,003
益 通	8,000	10		80			6,279	730.00	5,840
力 晶	44,878,000	10		448,780			983,679	21.25	953,657
中 光 電	3,502,000	10		35,020			194,828	45.55	159,516
中 磊	200,000	10		2,000			5,125	24.40	4,880
高 技	141,000	10		1,410			6,247	43.80	6,176
均 豪	156,000	10		1,560			6,376	36.95	5,764
合 晶	129,000	10		1,290			6,407	42.70	5,508
廣 明	222,000	10		2,220			11,290	54.30	12,055
驊 訊	43,000	10		430			6,250	127.00	5,461
致 新	24,000	10		240			6,224	238.00	5,712
凌 巨	175,000	10		1,750			4,512	25.05	4,384
華 宏	29,000	10		290			6,132	172.50	5,003
全 家	10,500	10		105			536	50.50	530
欣 泰	189,000	10		1,890			3,591	37.75	7,135
				<u>501,793</u>			<u>1,275,280</u>		<u>1,207,386</u>
受益憑證									
華南永昌全球平衡	1,583,891	10		15,839			15,968	10.78	17,077
日盛富利平衡	12,730,937	10		127,309			130,130	10.24	130,412
國際萬全	7,553,959	10		75,540			90,050	11.64	87,928
摩根富林明 JF 亞太高息	9,538,708	10		95,387			100,100	10.13	96,586
群益安穩收益	22,471,741	10		224,717			324,122	14.78	332,092
荷銀債券	151,060,652	10		1,510,607			2,254,495	14.96	2,260,366
日盛債券	118,621,925	10		1,186,219			1,603,429	13.55	1,607,908
德盛債券大壩	90,031,442	10		900,314			1,031,915	11.51	1,035,974

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
荷銀精選債券	118,325,584	10	\$ 1,183,256		\$ 1,328,437	11.26	\$ 1,331,826
JF 台灣債券	56,363,462	10	563,635		851,046	15.15	854,047
國泰債券	120,573,699	10	1,205,737		1,378,366	11.46	1,381,268
建弘全家福	14,044,309	10	140,443		2,292,279	163.41	2,294,939
兆豐國際寶鑽債券	73,225,281	10	732,253		834,672	11.43	836,650
友邦巨輪債券	50,956,911	10	509,569		644,000	12.67	645,400
JF 第一債券	43,930,544	10	439,305		612,044	13.96	613,156
統一強棒	41,235,908	10	412,359		630,998	15.33	631,944
寶來得寶	51,881,043	10	518,810		570,234	11.01	570,956
台灣五十	10,030,000	10	100,300		520,702	53.10	532,593
寶來全球 ETF 組合	33,323,513	10	333,235		350,000	10.64	354,562
復華奧林匹克全球組合	42,968,949	10	429,689		450,000	10.55	453,322
第一富蘭克林全球債券	9,666,225	10	96,662		100,000	10.36	100,105
兆豐國際圓滿組合	1,000,000	10	10,000		10,000	10.01	10,013
ING 彰銀鑫平衡組合	8,130,081	10	81,301		100,100	12.18	99,024
匯豐環宇精選	13,125,781	10	131,258		150,150	11.32	148,524
保誠質量精選組合	9,009,577	10	90,096		100,100	10.71	96,515
友邦全球金牌組合	18,081,957	10	180,820		200,200	10.72	193,839
摩根富林明全球 α	12,351,983	10	123,520		150,150	12.26	151,435
大眾北美收益	3,000,000	10	30,000		30,000	9.99	29,970
遠東大聯合球原物料	4,000,000	10	40,000		72,619	17.53	70,120
匯豐歐洲精典組合	6,101,281	10	61,013		100,100	15.81	96,442
群益真善美基金	116,580	10	1,166		1,458	12.62	1,471
群益創新科技基金	280,180	10	2,801		4,754	15.48	4,337
群益馬拉松基金	142,297	10	1,423		8,017	53.90	7,670
群益長安基金	127,726	10	1,277		1,935	13.92	1,778
群益安穩收益基金	203,685	10	2,037		3,003	14.78	3,010
元大多多證券投資信託基金	201,128	10	2,011		3,314	15.06	3,029
元大新主流證券投資信託基金	126,370	10	1,264		1,702	12.57	1,588
元大經貿證券投資信託基金	159,967	10	1,600		3,165	18.39	2,942
新昕平安健康基金	14,656	10	147		148	9.69	142
新昕策略平衡基金	2,538	10	25		28	11.03	28
新光台灣富貴基金	16,499	10	165		413	23.94	395
台新 ABCP10	-	-	280,000		278,708	23.94	279,291
台新 ABCP11	-	-	280,000		278,712		279,272
			<u>12,123,109</u>		<u>17,611,763</u>		<u>17,649,946</u>

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或數量	面	值	總	額	利率(%)	取得	成本	公 平 價 值	
									單價(元)	總
可轉讓公司債										
億泰第一次可轉換公司債	210	100	\$	21,000			\$	21,004	109.00	\$ 22,890
新光第二次可轉換公司債	688	100		68,800				68,556	105.50	72,584
中華第三次可轉換公司債	2,321	100		232,100				228,862	99.80	231,635
台揚第一次可轉換公司債	191	100		19,100				20,703	110.20	21,048
神達第三次可轉換公司債	249	100		24,900				24,627	99.80	24,850
敬鵬第一次可轉換公司債	868	100		86,800				93,569	113.90	98,865
長榮第一次可轉換公司債	721	100		72,100				79,381	102.60	73,975
聯邦第一次可轉換公司債	1	100		100				99	102.10	102

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或數量	面	值	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
								單價(元)	總價
神基第二次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日止，得以每股 29 元價格行使轉換權，滿三年得以 100% 行使賣回權	705	100		\$ 70,500		\$ 70,293	98.50	\$ 69,443
廣輝第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 29.26 元價格行使轉換權	4,971	100		497,100		479,737	95.85	476,470
東洋第二次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 43.8 元價格行使轉換權，發行滿二年及滿三年的前三十日通知行使賣回權	227	100		22,700		22,841	102.50	23,268
晟德第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 32 元價格行使轉換權，滿二年得以債券面額之 103.53%，滿三年以債券面額之 105.34%，滿四年以債券面額之 107.19% 行使賣回權	119	100		11,900		11,943	103.50	12,317
日盛第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 10.9 元價格行使轉換權；滿三年及滿四年得以債券面額行使賣回權	825	100		82,500		81,984	104.00	85,800
茂達第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿五個月起至到期日前十日止，得以每股 73.3 元價格行使轉換權	235	100		23,500		23,607	104.70	24,605
帆宣第二次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日止，得以每股 86.8 元價格行使轉換權	1,115	100		111,500		110,754	98.50	109,827
元太第一次可轉換公司債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 35.8 元價格行使轉換權，滿二年、滿三年時可行使賣回權	580	100		<u>58,000</u>		<u>56,395</u>	99.30	<u>57,594</u>
					<u>1,402,600</u>		<u>1,394,355</u>		<u>1,405,273</u>

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或數量	面	值	總	額	利率(%)	取	得	成	本	公	平	價	值	
												單	價	(元)	總	價
結構型債券—德意志	每年計付息，二年後可提前到期， 連結標的為國內上市股票	-	-		\$ 4,000,000		3.02~3.08	\$ 4,000,000							\$ 3,908,600	
衍生性商品																
外匯選擇權合約			-		-			-							103,216	
國外投資																
股票								5,745,789							5,888,618	
債券								6,258,036							6,378,706	
基金								236,686							234,527	
								12,240,511							12,501,851	
								\$ 50,667,955							\$ 51,208,424	

新光人壽保險股份有限公司
備供出售金融資產－流動明細表
民國九十五年六月三十日

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	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
								單 價 (元)	總 額
上市股票									
台 泥 特		8,060,000	10	\$ 80,600		\$ 201,681	\$ -	27.10	\$ 218,426
台 塑		12,000,000	10	120,000		602,289	-	49.10	589,200
南 亞		4,600,000	10	46,000		211,717	-	47.75	219,650
台 化		16,500,000	10	165,000		837,945	-	50.00	825,000
台 塑 化		3,900,000	10	39,000		231,420	-	61.70	240,630
新 纖		130,804,000	10	1,308,040		1,129,057	-	6.74	881,619
新 紡		24,532,000	10	245,320		400,360	-	25.30	620,660
士 電		6,000,000	10	60,000		131,855	-	34.00	204,000
中 鋼		25,012,000	10	250,120		681,057	-	32.10	802,885
裕 隆		8,000,000	10	80,000		307,926	-	38.85	310,800
中 華		8,100,000	10	81,000		323,772	-	32.50	263,250
宏 基		10,000,000	10	100,000		599,815	-	56.90	569,000
中 華 電		34,908,000	10	349,080		2,155,507	-	58.50	2,042,118
超 豐		5,000,000	10	50,000		165,582	-	35.80	179,000
智 原		3,000,000	10	30,000		163,736	-	55.80	167,400
新 興		900,000	10	9,000		32,523	-	37.40	33,660
彰化銀行		38,000,000	10	380,000		823,189	-	22.95	872,100
台灣人壽		20,751,500	10	207,515		991,213	-	43.10	894,390
萬泰銀行		111,052,000	10	1,110,520		2,211,144	-	14.00	1,554,728
新 產		25,044,581	10	250,446		178,959	-	15.35	384,434
元富證券		5,587,000	10	55,870		69,532	-	12.65	70,676
華南金控		163,401,790	10	1,634,018		3,701,510	-	23.10	3,774,581
開 發 特		72,222,000	10	722,220		1,155,724	-	19.00	1,372,218
台新金控		50,000,826	10	500,008		1,229,970	-	19.85	992,517
台新丙特		16,761,000	10	167,610		502,754	-	30.80	516,239
建華金控		107,650,299	10	1,076,503		1,641,132	-	16.35	1,760,082
信 金 特		93,446,000	10	934,460		3,739,196	-	43.60	4,074,246
第一金控		232,438,750	10	2,324,387		5,854,055	-	24.50	5,694,749
大 台 北		49,000,000	10	490,000		657,899	-	13.10	641,900
中 保		25,000,460	10	250,005		759,126	-	59.40	1,485,027

(接 次 頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
								單 價 (元)	總 額
欣 天 然		12,060,695	10	\$ 120,607		\$ 159,936	-	19.65	\$ 236,993
新 保		21,081,768	10	210,818		390,835	-	28.50	600,830
新 海		1,047,650	10	10,477		15,260	-	14.40	15,086
欣 高		375,748	10	3,757		3,210	-	12.15	4,565
遠 傳		9,550,000	10	95,500		370,173	-	36.20	345,710
				<u>13,557,881</u>		<u>32,631,059</u>	-		<u>33,458,369</u>
受益憑證									
台新台新		3,800,000	10	38,000		38,000	-	11.8400	44,992
新光富貴		869,514	10	8,695		16,286	-	23.9600	20,834
新昕優勢科技		3,800,000	10	38,000		38,000	-	9.9800	37,924
新昕健康平安		3,700,000	10	37,000		37,070	-	9.6700	35,779
台新科技		3,000,000	10	30,000		30,000	-	8.7400	26,220
新光策略平衡		22,420,094	10	224,201		238,779	-	11.0378	247,469
新昕福運平衡基金		2,150,000	10	21,500		21,500	-	11.7937	25,356
台新高股息平衡		1,950,000	10	19,500		19,500	-	11.1343	21,712
新光吉星		50,053,629	10	500,536		700,000	-	14.2300	712,263
新昕向榮債券		24,980,867	10	249,809		250,000	-	10.1804	254,315
台新真吉利		9,976,953	10	99,770		100,000	-	10.1868	101,633
台灣五十		320,000	10	3,200		15,178	-	53.1000	16,992
新昕全球債券組合		20,000,000	10	200,000		200,000	-	10.0082	200,164
新昕全球首選		2,500,000	10	25,000		24,999	-	9.9594	24,899
新光亞洲精選基金		1,277,955	10	12,780		20,000	-	18.5400	23,693
				<u>1,507,991</u>		<u>1,749,312</u>	-		<u>1,794,245</u>
可轉讓定期存單					600	1.30	600	-	600
國外投資									
股 票						16,438,536	-		17,392,097
債 券						374,869	-		352,951
基 金						8,255,057	-		8,580,866
						<u>25,068,462</u>	-		<u>26,325,914</u>
						<u>\$ 59,449,433</u>	\$ -		<u>\$ 61,579,128</u>

新光人壽保險股份有限公司
持有至到期日金融資產變動明細表
民國九十五年一月一日至六月三十日

明細表四

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

債 券 名 稱	摘 要	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
		股 數	帳 面 價 值	張	數 金 額	張	數 金 額	張	數 帳 面 價 值	
政府公債	政府公債期末帳面價值中，屬流動者為101,000仟元，屬非流動者為148,631,504仟元	-	\$110,729,254	-	\$ 43,638,104	-	\$ 202,854	-	\$154,164,504	
減：抵繳存出保證金		-	(5,432,000)	-	-	-	-	-	(5,432,000)	繳存於國庫專戶，作為營業保證金
			105,297,254		43,638,104		202,854		148,732,504	
金融債券	金融債券期末帳面價值中，屬流動者為1,212,829仟元，屬非流動者為44,220,069仟元	-	35,700,576	-	9,732,322	-	-	-	45,432,898	
公司債	公司債期末帳面價值中，屬流動者為503,486仟元，屬非流動者為16,553,230仟元	-	12,231,336	-	5,117,729	-	292,349	-	17,056,716	
			<u>\$153,229,166</u>		<u>\$ 58,488,155</u>		<u>\$ 495,203</u>		<u>\$211,222,118</u>	

註一：政府公債其本期增加中包含11,601仟元之折價攤銷，本期減少中包含出售198,854仟元及還本4,000仟元。

註二：金融債券其本期增加中包含35,418仟元之折價攤銷。

註三：公司債其本期減少中包含2,349仟元之溢價攤銷及還本290,000仟元。

新光人壽保險股份有限公司

其他應收款明細表

民國九十五年六月三十日

明細表五

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
應收票據		保費收入		\$ 5,269,944	
		其 他		_____	-
					5,269,944
減：備抵呆帳				(52,766)	
應收利息		債 券 息		5,589,324	
		貸放款利息		2,891,484	
		其 他		15,874	
應收退稅款		係應收營所稅退稅款		241,905	
應收母公司連結稅制款				1,092,738	
應收分離帳戶保險商品收益				595,595	
應收處分證券價款				492,102	
其他（註）				462,846	
減：備抵呆帳				(_____)	29,135
					<u>\$ 16,569,911</u>

註：個別餘額未達本科目餘額百分之三者彙計。

新光人壽保險股份有限公司

放款明細表

民國九十五年六月三十日

明細表六

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額	擔	保	品
壽險貸款		墊繳保費		\$	5,135,016			
		個人壽險			99,231,659			
		團體險			59,686			
		退職福利險			<u>10,485</u>			
					<u>\$ 104,436,846</u>			
擔保放款								
非關係人								
	南亞塑膠工業公司			\$	3,700,000	房	地	
	友達光電公司				2,387,754	房	地	
	奇美電子公司				2,106,750	動產—機器設備		
	力晶半導體公司				1,562,500	動產—機器設備		
	中華映管公司				1,452,380	動產—機器設備		
	和平電力公司				1,185,000	銀行保證		
	新東陽房屋仲介公司				934,647	房	地	
	宏南實業公司				400,000	土	地	
	堉林實業公司				400,000	土	地	
	元上公司				399,349	房	地	
	皇翔建設公司				320,000	土	地	
	新青投資公司				280,000	土	地	
	國豐實業公司				246,000	房	地	
	永增企業公司				230,000	土	地	
	力鵬企業公司				186,000	房	地	
	慶豐環宇公司				163,300	銀行保證		
	台灣紙業公司				63,000	房	地	
	儒盈實業公司				50,000	土	地	
	偉新國際興業公司				38,194	房	地	
	僑友建設公司				30,000	土	地	
	柏凱欣業公司				25,000	房	地	
	英邦投資開發公司				22,000	房	地	
	僑園實業公司				20,000	房	地	
	數位地球村公司				19,500	土	地	
	瑞理實業公司				15,370	房	地	
	穎雲貿易公司				11,828	土	地	
	其他(註)				<u>52,304,876</u>	房	地	
					<u>68,553,448</u>			

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	金	額	擔	保	品
	關係人							
	太子汽車工業公司			\$	1,470,000	不	動	產
	鴻新實業公司				150,000	不	動	產
	瑞進興業公司				120,000	不	動	產
	永光公司				74,000	不	動	產
	新光海洋公司				41,000	不	動	產
	東盈投資公司				30,000	不	動	產
	洪文棟				27,000	不	動	產
	九如投資公司				5,000	不	動	產
	吳邦聲				<u>2,299</u>	不	動	產
					<u>1,919,299</u>			
	催收款				<u>689,097</u>			
	減：備抵呆帳			(<u>978,267)</u>			
					<u>\$ 174,620,423</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
備供出售金融資產－非流動變動明細表
民國九十五年一月一日至六月三十日

明細表七

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期			初		本 期		增 加		本 期		減 少		期			末 提供擔保或 質押情形
	股 數 或 張 數	成 本 金 額	公 平 價 值	股 數 或 張 數	金 額	股 數 或 張 數	金 額	股 數 或 張 數	金 額	股 數 或 張 數	成 本 金 額	公 平 價 值	股 數 或 張 數	成 本 金 額	公 平 價 值		
受益憑證																	
富邦 R1	36,992,000	\$ 380,940	\$ 382,867	18,870,000	\$ 196,856	-	-	-	-	55,862,000	\$ 577,796	\$ 638,503					
國泰 R1	65,886,000	664,316	668,743	87,541,000	895,803	-	-	-	-	153,427,000	1,560,119	1,603,312					
新光 R1	226,000,000	1,488,743	2,271,300	8,156,000	84,041	-	-	-	-	234,156,000	1,572,784	2,423,515					
富邦 R2	-	-	-	23,868,000	240,126	-	-	-	-	23,868,000	240,126	247,988					
中山大樓不動產證券化次順位證券	-	691,980	691,980	-	-	-	-	-	-	-	691,980	1,212,449					
敦南大樓不動產證券化次順位證券	-	<u>916,808</u>	<u>916,808</u>	-	-	-	-	-	-	-	<u>916,808</u>	<u>1,216,131</u>					
		<u>4,142,787</u>	<u>4,931,698</u>		<u>1,416,826</u>						<u>5,559,613</u>	<u>7,341,898</u>					
政府公債	7,545,600	<u>78,597,856</u>	<u>88,759,482</u>	2,695,000	<u>26,606,264</u>	7,595,000	<u>78,912,490</u>	2,645,600	<u>26,291,630</u>								
																	<u>\$ 34,568,994</u>

註一：政府公債其本期增加中包含 935,466 仟元之期末評價調整。

註二：政府公債其本期減少中包含 98,811 仟元之折價攤銷。

新光人壽保險股份有限公司
以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

明細表八

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		提供擔保或 質押情形	
	張	數 帳 面 價 值	張	數 金 額	張	數 金 額	張	數 帳 面 價 值		
未上市股票										
榮崙科技		330,000	\$	15,500	-	\$	-	330,000	\$	15,500
欣隆天然		1,870,001		21,250	-	-	-	1,870,001		21,250
樂揚建設		1,006,825		14,223	-	-	110,751	1,108		896,074
威寶電信		2,000,000		20,000	-	-	-	-		2,000,000
長城工廠		1,333,400		-	-	-	-	-		1,333,400
京華超音		462,000		9,150	-	-	-	-		462,000
智翔科技(註一)		1,400,589		29,266	-	-	-	21,688		1,400,589
證交所		2,609,906		105,400	-	-	2,609,906	105,400		-
台新乙特		60,000,000		600,000	-	-	60,000,000	600,000		-
惠隆		275,567		9,600	-	-	-	-		275,567
		<u>71,288,288</u>		<u>824,389</u>			<u>62,720,657</u>	<u>728,196</u>		<u>8,567,631</u>
興櫃股票										
台灣高鐵		25,000,000		250,000	-	-	-	-		25,000,000
大眾電信(註二)		1,112,000		10,339	-	-	-	1,799		1,112,000
聯傑國際		-		-	77,304	743	77,304	743		-
能元科技		-		-	74,459	404	74,459	404		-
原相		-		-	3,000	2,700	3,000	2,700		-
謙裕		-		-	30,000	990	30,000	990		-
致振		-		-	20,000	1,800	20,000	1,800		-
南電		-		-	105,000	26,250	105,000	26,250		-
達虹科技		161,000		1,810	-	-	151,000	1,697		10,000
加高電		-		-	30,000	690	30,000	690		-
		<u>26,273,000</u>		<u>262,149</u>		<u>339,763</u>	<u>490,763</u>	<u>37,073</u>		<u>26,122,000</u>
專業投資－公開										
勤茂資通		413,568		12,000	-	-	-	-		413,568
台北金融(註三)		79,535,077		762,017	-	-	-	284,807		79,535,077
賽亞科技		4,760,000		49,980	-	-	-	-		4,760,000
台灣固網		42,000,000		420,000	-	-	-	-		42,000,000
		<u>126,708,645</u>		<u>1,243,997</u>			<u>-</u>	<u>284,807</u>		<u>126,708,645</u>

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	初			增			減			少			提供擔保或 質押情形
		期	帳	價	本	期	金	本	期	金	期	帳	價	
		張	數	面	張	數	額	張	數	額	張	數	面	額
專業投資－非公開														
台翔航太(註四)		13,105,630		\$ 131,056	-		\$ -	-		\$ 36,171	13,105,630		\$ 94,885	
新保電訊		300,000		1,899	-		-	-		-	300,000		1,899	
長生國際		2,550,000		-	-		-	-		-	2,550,000		-	
開發國際		54,000,000		500,000	-		-	-		-	54,000,000		500,000	
亞太固網		60,000,000		600,000	-		-	-		-	60,000,000		600,000	
高雄捷運		40,000,000		408,315	-		-	-		-	40,000,000		408,315	
太景甲特(註五)		9,600,000		96,000	-		-	-		41,376	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(註六)		7,561,536		113,423	-		-	-		70,398	7,561,536		43,025	
		<u>204,507,218</u>		<u>1,969,184</u>	-		-	-		<u>147,945</u>	<u>204,507,218</u>		<u>1,821,239</u>	
專業投資－特別股														
高鐵甲特		<u>50,000,000</u>		<u>500,000</u>	-		-	-		-	<u>50,000,000</u>		<u>500,000</u>	
創投－非公開														
聯合創投		10,000,000		100,000	-		-	-		-	10,000,000		100,000	
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		10,000,000		100,000	-		-	-		-	10,000,000		100,000	
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		3,600,000		36,000	-		-	-		-	3,600,000		36,000	
登峰創投		4,560,000		45,600	-		-	592,800		5,928	3,967,200		39,672	
波士頓創投		10,000,000		100,000	-		-	-		-	10,000,000		100,000	
力世創投		2,727,273		27,273	-		-	-		-	2,727,273		27,273	
中經合創		4,166,000		49,992	-		-	312,450		3,125	3,853,550		46,867	
怡華創投		10,000,000		100,000	-		-	-		-	10,000,000		100,000	
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		60,000	-		-	-		-	6,000,000		60,000	
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	-		-	-		-	9,300,000		93,000	
台新創投		2,632,500		26,325	-		-	-		-	2,632,500		26,325	
旭揚創投		12,000,000		120,000	-		-	-		-	12,000,000		120,000	
中歐創投		11,690,000		151,970	-		-	-		-	11,690,000		151,970	
群通創投		1,007,975		10,080	-		-	-		-	1,007,975		10,080	

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	期		初		本 期 增 加		本 期 減 少		期		提供擔保或 質押情形		
	張	數	帳	面 價 值	張	數	金	額	張	數		帳	面 價 值
普柒創投	10,000,000		\$	100,000	-		\$	-	-		10,000,000	\$	100,000
台灣工創	24,957,699			249,577	-			-	-		24,957,699		249,577
日盛創投	3,000,000			30,000	-			-	-		3,000,000		30,000
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	9,000,000			90,000	-		1,000,000		10,000		8,000,000		80,000
普訊創投	8,240,000			80,000	-				-		8,240,000		80,000
生華創投	10,000,000			100,000	-				-		10,000,000		100,000
千禧創投	5,000,000			50,000	-				-		5,000,000		50,000
建邦創投	3,000,000			30,000	-				-		3,000,000		30,000
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	5,000,000			50,000	750,000		2,926		-		5,750,000		52,926
上智生技創	1,500,000			15,000	-				-		1,500,000		15,000
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
	<u>320,191,447</u>			<u>3,242,917</u>	<u>750,000</u>		<u>2,926</u>		<u>19,053</u>		<u>319,036,197</u>		<u>3,226,790</u>
	<u>798,968,598</u>		\$	<u>8,042,636</u>	<u>1,089,763</u>		\$ <u>36,503</u>		<u>65,116,670</u>		\$ <u>1,217,074</u>		<u>6,862,065</u>

註一：本期減少係提列減損 21,688 仟元。

註二：本期減少係提列減損 1,799 仟元。

註三：本期減少係提列減損 284,807 仟元。

註四：本期減少係提列減損 36,171 仟元。

註五：本期減少係提列減損 41,376 仟元。

註六：本期減少係提列減損 70,398 仟元。

新光人壽保險股份有限公司
無活絡市場之債券投資－非流動變動明細表
民國九十五年一月一日至六月三十日

明細表九

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期		初 本 帳 面 價 值	期		增 加 金 額	期		減 少 金 額	期		末 本 帳 面 價 值	提供擔保或 質押情形
	張	數		張	數		張	數		張	數		
結構型債券	-		\$ 12,400,000	-		\$ 700,000	-		\$ -	-		\$ 13,100,000	
國外債券	-		<u>302,566,020</u>	-		-	-		<u>3,626,647</u>	-		<u>298,939,373</u>	
			<u>\$314,966,020</u>			<u>\$ 700,000</u>			<u>\$ 3,626,647</u>			<u>\$312,039,373</u>	

新光人壽保險股份有限公司
採權益法之長期股權投資變動明細表
民國九十五年一月一日至六月三十日

明細表十

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

被投資公司名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		投 資 (損) 益	期 末 市 價 或 股 權 淨 值			提供擔保或 質押情形		
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額		股 數	持 股 比 例 (%)	金 額		單 價 (元)	總 價
新壽公寓(註一)	38,706	\$573,305	-	\$ -	-	\$ 40,210	\$ 5,742	38,706	90.01	\$538,837	13.92	\$538,837	
新壽投顧	361	2,724	-	-	-	-	(102)	361	5.17	2,622	7.24	2,622	
新昕國際	1,550	15,136	-	-	-	-	1,587	1,550	31.00	16,723	10.79	16,723	
大友創投(註二)	12,000	129,773	-	-	-	6,338	(234)	12,000	20.00	123,201	10.27	123,201	
群和創投(註三)	20,000	<u>187,868</u>	-	<u>687</u>	-	<u>-</u>	<u>28,252</u>	20,000	16.67	<u>216,807</u>	10.84	<u>216,807</u>	
		<u>\$908,806</u>		<u>\$ 687</u>		<u>\$ 46,548</u>	<u>\$ 35,245</u>			<u>\$898,190</u>		<u>\$898,190</u>	

註一：本期減少係因發放現金股利 40,504 仟元及股權淨值變動調整增加 294 仟元。

註二：本期減少係因發放現金股利 8,160 仟元及股權淨值變動調整增加 1,822 仟元。

註三：本期增加係因股權淨值變動調整增加 687 仟元。

新光人壽保險股份有限公司
 不動產投資及累計折舊明細表
 民國九十五年六月三十日

明細表十一

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重 分 類 (註)	期 末 金 額	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
土 地	\$ 33,385,627	\$ 6,536,827	\$ 1,661,930	\$ 900,657	\$ 39,161,181	
房屋及建築	31,298,485	57,166	5,189,481	849,666	27,015,836	
重估增值	6,585,877	-	1,047,307	770,776	6,309,346	
營造工程	361,344	30,223	-	34,743	426,310	
地 上 權	<u>3,366,070</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(35,124)</u>	<u>3,330,946</u>	
	74,997,403	6,624,216	7,898,718	2,520,718	76,243,619	
減：累計折舊	<u>4,928,505</u>	<u>201,583</u>	<u>864,226</u>	<u>197,995</u>	<u>4,463,857</u>	
	<u>\$ 70,068,898</u>	<u>\$ 6,422,633</u>	<u>\$ 7,034,492</u>	<u>\$ 2,322,723</u>	<u>\$ 71,779,762</u>	

註：本期重分類係由固定資產轉入 2,322,723 仟元。

新光人壽保險股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十五年六月三十日

明細表十二

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類(淨額)(註)	期 末 金 額	提供擔保或抵押情形
土 地						
成 本	\$ 5,235,908	\$ 261,810	\$ -	(\$ 900,276)	\$ 4,597,442	
重估增值	<u>2,257,903</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>768,226</u>)	<u>1,489,677</u>	
	<u>7,493,811</u>	<u>261,810</u>	<u>-</u>	(<u>1,668,502</u>)	<u>6,087,119</u>	
房屋及建築						
成 本	6,377,026	9,287	-	(849,666)	5,536,647	
重估增值	<u>26,552</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>2,550</u>)	<u>24,002</u>	
	<u>6,403,578</u>	<u>9,287</u>	<u>-</u>	(<u>852,216</u>)	<u>5,560,649</u>	
交通及運輸設備	77,920	9,770	11,872	-	75,818	
其他設備	1,560,242	87,633	155,498	-	1,492,377	
未完工程	<u>56,195</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,195</u>	
	<u>\$ 15,591,746</u>	<u>\$ 368,500</u>	<u>\$ 167,370</u>	<u>(\$ 2,520,718)</u>	<u>\$ 13,272,158</u>	

註：本期重分類係轉列不動產投資 2,520,718 仟元。

新光人壽保險股份有限公司
 固定資產累計折舊變動明細表
 民國九十五年六月三十日

明細表十三

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
房屋及建築	\$ 1,287,743	\$ 96,766	\$ -	(\$ 197,995)	\$ 1,186,514
交通及運輸設備	18,819	4,587	6,581	-	16,825
其他設備	<u>925,402</u>	<u>61,589</u>	<u>112,679</u>	-	<u>874,312</u>
	<u>\$ 2,231,964</u>	<u>\$ 162,942</u>	<u>\$ 119,260</u>	<u>(\$ 197,995)</u>	<u>\$ 2,077,651</u>

註：本期重分類係轉列不動產投資 197,995 仟元。

新光人壽保險股份有限公司
分離帳戶保險商品資產明細表
民國九十五年六月三十日

明細表十四

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				\$ 28,522,154	
應收帳款				<u>1,918,504</u>	
				<u>\$ 30,440,658</u>	

新光人壽保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國九十五年六月三十日

明細表十五

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
利率交換合約		-		\$ -		\$ -			\$ 54,292
匯率交換合約		-		-		-			2,198,039
遠期外匯合約		-		-		-			178,457
				<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>			<u>\$ 2,430,788</u>

新光人壽保險股份有限公司
分離帳戶保險商品負債明細表
民國九十五年六月三十日

明細表十六

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				\$ 30,411,667	
其他應付款				<u>28,991</u>	
				<u>\$ 30,440,658</u>	

新光人壽保險股份有限公司

營業準備明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

明細表十七

單位：新台幣仟元

名稱	期初金額	本期提存金額	本期收回金額	期末金額
未滿期保費準備				
人壽險	\$ 167,821	\$ 4,528	\$ 15,585	\$ 156,764
健康險	2,071,893	80,964	301,857	1,851,000
傷害險	3,166,200	270,711	284,666	3,152,245
	<u>5,405,914</u>	<u>356,203</u>	<u>602,108</u>	<u>5,160,009</u>
壽險責任準備				
人壽險	783,458,190	67,067,886	20,533,075	829,993,001
健康險	18,252,387	2,947,770	6,236	21,193,921
年金險	55,516,318	4,066,086	697,809	58,884,595
分紅	222,948	95,928	1,147	317,729
	<u>857,449,843</u>	<u>74,177,670</u>	<u>21,238,267</u>	<u>910,389,246</u>
特別準備				
人壽險	2,496,469	3,809	74,240	2,426,038
健康險	2,773,998	32,938	(29,544)	2,836,480
傷害險	3,932,530	43,092	(24,737)	4,000,359
分紅	45,705	39,150	69	84,786
	<u>9,248,702</u>	<u>118,989</u>	<u>20,028</u>	<u>9,347,663</u>
賠款準備				
人壽險	155,493	111,265	111,019	155,739
健康險	103,095	13,460	8,425	108,130
傷害險	176,895	651,000	10,853	817,042
分紅	366	3,456	3,621	201
	<u>435,849</u>	<u>779,181</u>	<u>133,918</u>	<u>1,081,112</u>
	<u>\$ 872,540,308</u>	<u>\$ 75,432,043</u>	<u>\$ 21,994,321</u>	<u>\$ 925,978,030</u>

新光人壽保險股份有限公司
保費收入及利息收入明細表
民國九十五年上半年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
保費收入	
承保保費收入	
人壽險	\$ 61,808,746
傷害險	4,416,951
健康險	6,530,687
年金保險	<u>3,337,470</u>
	<u>76,093,854</u>
再保費收入	
人壽險	93,886
傷害險	29,881
健康險	<u>26,618</u>
	<u>150,385</u>
	<u>\$ 76,244,239</u>
利息收入	
存款息	122,617
公債息	2,133,179
公司債息	519,869
國外債息	9,194,612
放款息	1,075,293
墊繳保費息	173,206
壽貸息	3,015,622
其他	<u>872,303</u>
	<u>\$ 17,106,701</u>

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

明細表十九

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	\$ 245,676
再保佣金支出	13,456
外務員津貼	<u>3,731,201</u>
	<u>\$ 3,990,333</u>
保險賠款與給付	
保險給付	
滿期	\$ 4,607,140
解約	5,993,125
死亡	5,094,811
殘廢	429,424
生存還本	9,516,615
醫療	3,276,009
其他	<u>902,800</u>
	<u>29,819,924</u>
再保給付	
國際聯保	56,225
一般再保	<u>25,994</u>
	<u>82,219</u>
壽險紅利給付	<u>1,082,066</u>
	<u>\$ 30,984,209</u>

新光人壽保險股份有限公司

金融資產評價損失明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

明細表二十

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
權益商品		係包含上市股票、上櫃股票及受益憑證		\$	361,365
債務商品		係包含國內外公債、公司債、金融債及結構型債券			28,091
衍生性商品		係包含利率交換合約、匯率交換合約、遠期外匯合約及外匯選擇權合約			<u>5,073,936</u>
					<u>\$ 5,463,392</u>

新光人壽保險股份有限公司

營業費用明細表

民國九十五年上半年度

明細表二十一

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
薪資支出	\$ 4,523,690
租金支出	76,926
文具用品	60,200
旅 費	14,876
運 費	4,107
郵 電 費	74,099
修繕費	69,501
廣告費	80,079
水電費	44,313
保險費	326,097
交際費	31,877
捐 贈	44,743
稅 捐	594,731
各項折舊	364,525
各項攤提	68,146
職工福利	30,248
勞 務 費	152,531
什項購置	2,967
呆帳損失	235,352
其 他	585,232
	<u>\$ 7,384,240</u>

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

明細表二十二

單位：新台幣仟元

名 <u>稱</u>	摘 <u>要</u>	金 <u>額</u>
利息收入		\$ 28,560
保費收入		13,303,459
收回分離帳戶保險價值準備		503,062
未實現金融資產評價利益		979,795
證券交易利益		63,994
兌換收益		634,466
什項收入		<u>4,912</u>
		<u>\$ 15,518,248</u>

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

明細表二十三

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
保險賠款與給付				\$	7,830
解約金					440,786
提存分離帳戶保險價值準備					12,020,239
未實現金融商品評價損失					1,216,529
證券交易損失					550
保障保險費					316,072
保單管理及維持費用					139,526
兌換損失					1,351,114
雜項支出					<u>25,602</u>
				<u>\$</u>	<u>15,518,248</u>