

新光人壽保險股份有限公司

財 務 報 告

民國九十七年度

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	13~23		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, 61~62		四、五、六、
(五)關係人交易	52~61		六、
(六)質抵押之資產	-		-
(七)重大承諾事項及或有事項	63		七、
(八)重大之災害損失	-		-
(九)重大之期後事項	-		-
(十)其 他	-		-
(十一)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	63		八、
2.轉投資事業相關資訊	63		九、
3.大陸投資資訊	63		十、
(十二)部門別財務資訊	-		-
九、重要會計科目明細表	77~110		-
十、會計師複核報告	112		-
十一、其他揭露事項			
(一)業 務	113~129		-
(二)市價、股利及股權分散情形	130~132		-
(三)重要財務資訊	133~136		-
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	137~140		-
(五)會計師之資訊	140		-

新光人壽保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國九十七及九十六年度

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九十七年及九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年及九十六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九十七年及九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年及九十六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九十七年一月一日起，採用新發布之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」及（九六）基秘字第○五二號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」。

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九十七年七月一日起，依新修訂財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，將符合特定條件之金融商品作重分類。

新光人壽保險股份有限公司民國九十七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九十七及九十六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及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 八 年 二 月 二 十 五 日

新光人壽保險股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
11000	現金及約當現金(附註二、四及二十六)	\$ 103,423,972	8	\$ 96,457,592	8	21050	公平價值變動列入損益之金融負債—流動(附註二及五)	\$ 24,674,642	2	\$ 3,183,373	-
11050	公平價值變動列入損益之金融資產—流動(附註二、五及二十六)	68,408,081	5	67,345,515	6	21500	應付保險賠款與給付	1,005,543	-	445,271	-
11100	備供出售金融資產(附註二及六)	93,669,033	7	112,098,020	9	21600	應付再保往來款項	77,152	-	18,510	-
11150	持有至到期日金融資產(附註二及十)	-	-	3,393,979	-		其他應付款				
11300	無活絡市場之債券投資—流動(附註二及十二)	24,658,915	2	-	-	21701	應付費用(附註十七)	2,196,033	-	2,658,262	-
11700	其他應收款(附註二及七)	19,974,373	2	17,512,145	1	21710	其他應付款	1,902,832	-	3,312,347	1
11950	其他流動資產(附註二、八、二十五及二十六)	44,639,797	3	2,093,336	-	21800	預收款項	12,932,607	1	3,474,006	-
11XXX	流動資產合計	354,774,171	27	298,900,587	24	21XXX	流動負債合計	42,788,809	3	13,091,769	1
	放款(附註二、九及二十六)						長期負債				
13100	壽險貸款	119,453,387	9	112,989,129	9	24600	土地增值稅準備(附註二)	2,074,388	-	2,075,448	-
	擔保放款					24700	特別股負債—非流動(附註十九)	6,354,000	1	-	-
13301	擔保放款	72,253,004	6	71,052,524	6	24XXX	長期負債合計	8,428,388	1	2,075,448	-
13302	備抵呆帳—擔保放款	(709,952)	-	(916,399)	-		營業及負債準備(附註二)				
13300	擔保放款合計	71,543,052	6	70,136,125	6	26100	未滿期保費準備	6,811,312	-	5,746,716	-
13XXX	放款合計	190,996,439	15	183,125,254	15	26200	壽險責任準備	1,118,982,455	86	1,032,057,692	84
	基金與投資					26300	特別準備	8,063,506	1	7,892,753	1
14200	備供出售金融資產—非流動(附註二及六)	246,492,068	19	30,086,776	3	26400	賠款準備	1,176,371	-	1,040,998	-
14300	持有至到期日金融資產—非流動(附註二及十)	-	-	204,567,762	17	26600	保費不足準備	1,330,288	-	1,941,037	-
14500	以成本衡量之金融資產—非流動(附註二及十一)	4,644,386	-	4,572,105	-	26XXX	營業及負債準備合計	1,136,363,932	87	1,048,679,196	85
14600	無活絡市場之債券投資—非流動(附註二及十二)	307,780,926	24	304,118,896	25		其他負債				
14850	採權益法之長期股權投資—淨額(附註二、十三及二十六)	1,824,700	-	1,006,000	-	28200	存入保證金(附註二十六)	633,034	-	561,697	-
14900	不動產投資—淨額(附註二、十四及二十六)	78,880,163	6	77,749,175	6	28600	分離帳戶保險商品負債(附註二及二十七)	88,009,382	7	104,409,050	9
14XXX	基金與投資合計	639,622,243	49	622,100,714	51	28700	其他負債—其他	248,653	-	361,241	-
	固定資產(附註二及十五)					28XXX	其他負債合計	88,891,069	7	105,331,988	9
	成 本					2XXXX	負債合計	1,276,472,198	98	1,169,178,401	95
15101	土 地	4,348,503	-	4,337,077	-		股本(附註二及二十)				
15201	房屋及建築	5,487,711	1	5,298,341	1	31100	普通股股本	41,832,423	3	33,208,802	3
15401	交通及運輸設備	71,901	-	73,630	-	31200	特別股股本	-	-	3,000,000	-
15501	什項設備	2,115,542	-	1,863,336	-		資本公積(附註二十)				
15XX2	重估增值	1,282,725	-	1,218,815	-	32100	發行股票溢價	8,024,693	1	-	-
15XYZ	成本及重估增值合計	13,306,382	1	12,791,199	1	32200	庫藏股票交易	46,959	-	46,959	-
15XX3	減：累計折舊	(2,595,848)	-	(2,291,982)	-		保留盈餘(附註二十)				
15XX4	減：累計減損	(378,769)	-	(378,769)	-	33100	法定盈餘公積	3,244,870	-	3,003,188	-
15706	在建工程	16,825	-	16,825	-	33200	特別盈餘公積	7,012,726	1	5,744,064	-
15XXX	固定資產淨額	10,348,590	1	10,137,273	1	33300	(累積虧損)未分配盈餘	(13,761,044)	(1)	8,394,629	1
	其他資產(附註二、十六、十八、二十五、二十六及二十七)					34100	金融商品之未實現(損)益(附註二十)	(27,299,743)	(2)	1,026,073	-
18600	分離帳戶保險商品資產	88,009,382	7	104,409,050	8	34150	未實現重估增值(附註二十)	5,570,537	-	5,571,991	1
18700	其 他	17,500,598	1	10,501,229	1	34200	累積換算調整數	107,804	-	-	-
18XXX	其他資產合計	105,509,980	8	114,910,279	9	3XXXX	股東權益合計	24,779,225	2	59,995,706	5
1XXXX	資 產 總 計	\$ 1,301,251,423	100	\$ 1,229,174,107	100		負債及股東權益總計	\$ 1,301,251,423	100	\$ 1,229,174,107	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九十八年二月二十五日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順堃

新光人壽保險股份有限公司

損 益 表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟

每股（虧損）盈餘為元

代 碼		九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入	\$ 152,347,025	35	\$ 150,311,350	39
41100	再保佣金收入	1,414,978	-	1,372,710	-
41150	攤回再保賠款與給付	1,267,758	-	1,138,049	-
41300	收回保費準備（附註二）	81,212,662	19	76,493,599	20
41350	收回特別準備（附註二）	73,543	-	-	-
41450	收回賠款準備（附註二）	1,261,645	-	1,519,716	-
41460	收回保費不足準備（附註二）	610,992	-	321,739	-
41500	手續費收入（附註二十七）	3,049,940	1	1,371,836	-
41550	利息收入（附註二十六）	38,703,498	9	38,259,181	10
41650	金融資產評價利益（附註二）	7,647,670	2	-	-
41750	採權益法認列之投資收益 （附註二及十三）	-	-	172,679	-
41800	兌換利益（附註五）	-	-	608,562	-
41850	處分投資利益（附註二十二）	-	-	6,236,004	2
41900	不動產投資利益 （附註二、六及二十三）	6,099,780	1	3,235,758	1
41950	分離帳戶保險商品收益 （附註二及二十七）	<u>145,493,238</u>	<u>33</u>	<u>107,464,772</u>	<u>28</u>
41XXX	營業收入合計	<u>439,182,729</u>	<u>100</u>	<u>388,505,955</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51100	再保費支出	2,694,839	1	2,756,404	1
51150	承保費用	73,769	-	82,097	-
51200	佣金支出	5,542,015	1	8,182,545	2
51250	保險賠款與給付	94,758,155	22	90,528,241	23
51300	提存保費準備（附註二）	169,202,021	39	153,502,714	40
51350	提存特別準備（附註二）	244,296	-	300,839	-
51400	安定基金支出	151,150	-	150,515	-
51450	提存賠款準備（附註二）	1,397,018	-	1,323,280	-
51460	提存保費不足準備（附註二）	243	-	43,923	-
51500	手續費支出	23,886	-	24,918	-
51550	利息費用	35,272	-	64,343	-
51650	金融資產評價損失（附註二）	-	-	838,756	-
51700	金融負債評價損失（附註二）	21,616,128	5	449,257	-
51750	採權益法認列之投資損失 （附註二及十三）	94,402	-	-	-

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度		
	金 額	%	金 額	%	
51800	\$ 1,433,701	-	\$ -	-	
51850	1,835,931	-	-	-	
51950	分 離 帳 戶 保 險 商 品 費 用 (附註二及二十七)	145,493,238	33	107,464,772	28
52000	其 他 營 業 成 本	<u>3,153</u>	-	<u>52,629</u>	-
51XXX	營 業 成 本 合 計	<u>444,599,217</u>	<u>101</u>	<u>365,765,233</u>	<u>94</u>
60000	營 業 毛 (損) 利	(<u>5,416,488</u>)	(<u>1</u>)	<u>22,740,722</u>	<u>6</u>
	營 業 費 用 (附 註 二 十 四 及 二 十 六)				
58100	業 務 費 用	9,534,058	2	10,699,745	3
58200	管 理 費 用	<u>5,612,993</u>	<u>2</u>	<u>5,309,502</u>	<u>1</u>
58000	營 業 費 用 合 計	<u>15,147,051</u>	<u>4</u>	<u>16,009,247</u>	<u>4</u>
61000	營 業 (損 失) 利 益	(<u>20,563,539</u>)	(<u>5</u>)	<u>6,731,475</u>	<u>2</u>
	營 業 外 收 入 及 利 益				
49150	收 回 呆 帳 及 過 期 帳	234,005	-	19,109	-
49400	其 他 營 業 外 收 入 及 利 益 (附註六及二十六)	<u>671,638</u>	-	<u>1,373,277</u>	-
49000	營 業 外 收 入 及 利 益 合 計	<u>905,643</u>	-	<u>1,392,386</u>	-
	營 業 外 費 用 及 損 失				
59100	減 損 損 失 (附 註 六 、 十 、 十 一 、 十二、十五及二十)	5,801,352	1	5,252,807	1
59300	什 項 費 用	<u>170,106</u>	-	<u>101,047</u>	-
59000	營 業 外 費 用 及 損 失 合 計	<u>5,971,458</u>	<u>1</u>	<u>5,353,854</u>	<u>1</u>
62000	繼 續 營 業 單 位 稅 前 純 (損) 益	(25,629,354)	(6)	2,770,007	1
63000	所 得 稅 (利 益) 費 用 (附 註 二 十 五)	(<u>5,891,828</u>)	(<u>2</u>)	<u>353,187</u>	-
69000	本 期 淨 (損) 利	(<u>\$ 19,737,526</u>)	(<u>4</u>)	<u>\$ 2,416,820</u>	<u>1</u>
		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
	每 股 (虧 損) 盈 餘				
70000	(附 註 二 及 二 十 一)				
	基 本 每 股 (虧 損) 盈 餘	(<u>\$ 7.10</u>)	(<u>\$ 5.48</u>)	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.69</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九十八年二月二十五日查核報告)

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
民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本		資本公積		保留盈餘			金融商品 未實現(損)益	未實現重估增值	累積換算調整數	合計
	普通股	特別股	發行股票溢價	庫藏股票交易	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘 (累積虧損)				
九十六年一月一日餘額	\$ 33,208,802	\$ 3,000,000	\$ -	\$ 46,959	\$ 1,826,079	\$ 4,496,778	\$ 11,893,084	\$ 9,480,566	\$ 5,929,936	\$ -	\$ 69,882,204
處分重估資產轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	-	-	(346,581)	-	(346,581)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(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											
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,177,109	-	(1,177,109)	-	-	-	-
提列危險變動特別盈餘公積	-	-	-	-	-	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	1,026,073	5,571,991	-	59,995,706
處分重估資產轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,454)	-	(1,454)
現金增資	8,623,621	-	7,681,295	-	-	-	-	-	-	-	16,304,916
特別股到期贖回	-	(3,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,000,000)
股本溢價－員工認購母公司現金增資保留員工股份	-	-	343,398	-	-	-	-	-	-	-	343,398
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(28,206,648)	-	-	(28,206,648)
九十六年度盈餘分配											
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	241,682	-	(241,682)	-	-	-	-
提列危險變動特別盈餘公積	-	-	-	-	-	1,268,662	(1,268,662)	-	-	-	-
現金股利－特別股	-	-	-	-	-	-	(135,000)	-	-	-	(135,000)
現金股利－普通股	-	-	-	-	-	-	(763,803)	-	-	-	(763,803)
員工紅利	-	-	-	-	-	-	(9,000)	-	-	-	(9,000)
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	(119,168)	-	107,804	(11,364)
九十七年度純損	-	-	-	-	-	-	(19,737,526)	-	-	-	(19,737,526)
九十七年十二月三十一日餘額	\$ 41,832,423	\$ -	\$ 8,024,693	\$ 46,959	\$ 3,244,870	\$ 7,012,726	(\$ 13,761,044)	(\$ 27,299,743)	\$ 5,570,537	\$ 107,804	\$ 24,779,225

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九十八年二月二十五日查核報告)

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

現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
營業活動之現金流量		
本期純（損）益	(\$ 19,737,526)	\$ 2,416,820
備抵呆帳（迴轉）提列	(174,964)	52,629
折舊（含固定資產及不動產投資）	829,186	755,246
遞延費用攤銷	235,056	153,545
員工參與認股費用化	343,398	-
資產重估增值轉列其他收入	(1,454)	(249,553)
持有至到期日債券投資折價攤銷	(396,748)	(330,492)
提存及收回各項營業準備淨額	87,684,736	76,835,702
依權益法認列之投資損失（收益）	94,402	(172,679)
金融商品評價損失淨額	13,968,458	1,288,013
處分固定資產損失淨額	4,859	1,664
處分不動產投資利益淨額	(3,284,975)	(741,569)
資產減損損失	5,801,352	5,252,807
子公司發放現金股利	75,484	141,817
遞延所得稅利益	(6,624,439)	(473,551)
在建工程利益	(186,683)	(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		
其他應收款	(2,461,507)	2,897,405
其他流動資產	(851,512)	(14,298)
其他資產	57,076	35,522
應付費用	(462,229)	(759,698)
應付保險賠款與給付	560,272	(249,079)
應付再保往來款項	58,642	(71,545)
其他應付款	(1,403,876)	2,023,524
預收款項	9,458,601	(3,289,793)
預付退休金	69,707	(134,879)
其他催收款	-	(10,187)
其他負債	(30,610)	-
公平價值變動列入損益之金融資產 及負債	(6,060,573)	5,729,568
營業活動之淨現金流入	<u>77,564,133</u>	<u>90,975,367</u>

（接次頁）

(承前頁)

	九十七年度	九十六年度
投資活動之現金流量		
附賣回債券投資淨增加	(\$ 30,097,758)	\$ -
備供出售金融資產淨增加	(22,101,449)	(6,869,156)
持有至到期日金融資產淨減少	9,562,216	2,702,804
放款增加	(7,664,738)	(9,473,653)
以成本衡量之金融資產淨(增加)減少	(92,421)	787,371
無活絡市場之金融資產淨增加	(33,731,002)	(9,239,500)
不動產投資	(8,829,933)	(8,031,285)
出售不動產價款	10,141,036	2,025,245
購置固定資產	(253,033)	(341,760)
出售固定資產價款	11,442	11,856
出售遞延費用價款	16,000	6,006
存出保證金(增加)減少	(4,886,117)	13,764
遞延費用增加	(399,162)	(399,055)
收回轉銷呆帳	-	2,479
沖銷不良呆帳	(89,280)	(45,588)
長期股權投資減資股本退回	96,000	2,761
處分長期股權投資價款	-	1,882,285
採權益法認列之長期股權投資增加數	(1,095,950)	-
投資活動之淨現金流出	(89,414,149)	(26,965,426)
融資活動之現金流量		
存入保證金增加	71,337	43,696
現金增資	16,304,916	-
發行特別股負債	6,354,000	-
贖回特別股	(3,000,000)	-
發放特別股股利	(135,000)	(135,000)
發放普通股股利	(763,803)	(3,320,880)
發放員工紅利	(15,054)	(39,098)
融資活動之淨現金流入(出)	18,816,396	(3,451,282)
本期現金及約當現金增加數	6,966,380	60,558,659
期初現金及約當現金餘額	96,457,592	35,898,933
期末現金及約當現金餘額	\$ 103,423,972	\$ 96,457,592

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</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)	\$ 20,876	\$ 53,108
本期支付所得稅	\$ 1,273,194	\$ 708,586
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 10,141,675	\$ 2,495,998
支付土地增值稅	(639)	(168,883)
轉列備供出售金融資產	-	(301,870)
收取現金	<u>\$ 10,141,036</u>	<u>\$ 2,025,245</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 9,016,616	\$ 6,836,084
加：期初應付款	-	1,202,839
減：期末應付款	-	-
減：在建工程利益	(186,683)	(7,638)
支付現金	<u>\$ 8,829,933</u>	<u>\$ 8,031,285</u>
員工紅利支付現金		
本期分配員工紅利	\$ 9,000	\$ 35,000
加：期初應付員工紅利	7,089	11,187
減：期末應付員工紅利	(1,035)	(7,089)
支付現金	<u>\$ 15,054</u>	<u>\$ 39,098</u>
未實現重估增值轉列其他收入		
未實現重估增值轉列其他收入	\$ 1,454	\$ 346,581
減：期末未實現售後租回利益	-	(97,028)
淨轉列其他收入金額	<u>\$ 1,454</u>	<u>\$ 249,553</u>
不影響現金流量之營業及投資活動		
公平價值變動列入損益之金融資產轉列		
備供出售金融資產	\$ 12,520,818	\$ -
持有至到期日金融資產轉列備供出售		
金融資產	<u>\$ 198,796,273</u>	<u>\$ -</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九十八年二月二十五日查核報告)

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

民國九十七及九十六年度

(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。

本公司於九十七年及九十六年十二月三十一日員工人數分別為 15,675 人及 16,188 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、未決訟案損失以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，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。不良授信資產分為應予注意、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。

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資產時股票及受益憑證採交易日會計處理，其餘則採用交割日會計處理。

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，其餘則採用交割日會計處理。

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

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

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。

若因意圖或能力之改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，應將其重分類為備供出售之金融資產，並以公平價值評價，公平價值與帳面價值間之差額應認列為股東權益調整項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

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。

附條件債券交易

附賣回債券投資係從事債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額；附買回債券負債係從事債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。前述交易均視為融資交易，相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

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。

股份基礎給付

發行酬勞性員工認股，其給予日於九十七年一月一日（含）以後者，本公司依財務會計準則公報第三十九號之規定、(96)基秘字第 267 號函及(97)基秘字第 017 號之規定，以給與日權益商品公平價值為基礎，衡量所取得勞務之公平價值於既得期間內認列為當期費用。

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。

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「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。另該「保險業各項準備金提存辦法」業於九十六年十二月二十八日再次修訂並於九十七年一月一日起施行，有關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；自九十七年一月一日起，按當年度各險未到期之危險計算未滿期保費。

(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得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

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十五（原為百分之三十，自九十七年一月一起修改為百分之十五）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十五時（原為百分之三十，自九十七年一月一日起修改為百分之十五），其超過部分收回以收益處理。

(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。健康保險及人壽保險於中華民國九十八年十二月三十一日前，已報未付保險賠款按逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，其未報保險賠款，按險別就其滿期保險費之百分之一提存賠款準備金。傷害保險及自中華民國九十九年一月一日起之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

(五) 保費不足準備

保險期間一年以上，且自九十年一月一日起訂定契約之壽險、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準備金。

退休金

屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

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。外幣貨幣性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，列為當期損益；外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。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

為配合九十七年度財務報表之表達，業將九十六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

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。

員工分紅及董監酬勞會計處理

本公司自九十七年一月一日起，採用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。此項會計變動，因九十七年度為淨損，故對本期財務報表並無重大影響。

員工認股權會計處理

本公司自九十七年一月一日起，採用新發布之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」處理員工認股權。此項會計變動，使九十七年度繼續營業單位淨損增加 343,398 仟元，本期淨損增加 257,549 仟元，稅後基本每股純損增加 0.07 元。

金融資產重分類

本公司於九十七年七月一日採用財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，該公報主要修訂有關公平價值變動列入損益中以交易為目的之金融資產重分類之規定。有關金融商品之重分類資訊請參見附註十。

四 現金及約當現金

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 208	\$ 208
週轉金	250,692	173,483
支票存款	2,250	10,222
活期存款	44,310,769	18,784,836
定期存款	58,914,063	40,193,544
可轉讓定存單	-	7,163,352
商業本票	-	28,946,374
國庫券	-	1,198,203
銀行承兌匯票	-	13,324
減：抵繳存出保證金(附註十六)	(54,010)	(25,954)
	<u>\$ 103,423,972</u>	<u>\$ 96,457,592</u>

九十六年十二月三十一日，到期日在三個月內之可轉讓定存單、商業本票及國庫券，利率為 1.97%~2.02%。

五 公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內投資		
上市股票	\$ -	\$ 10,758,652
上櫃股票	-	787,024
受益憑證及受益證券	24,170,986	374,383
公司債及金融債券	18,562,221	27,448,311
利率交換合約	18,230	29,724
匯率交換合約	1,469,362	367,591
股價指數期貨合約	11,995	-
	<u>44,232,794</u>	<u>39,765,685</u>
國外投資		
股 票	2,458,944	6,239,480
基金及受益憑證	457,572	1,279,474
債 券	10,933,890	18,725,264
利率交換合約	-	89,280
遠期外匯合約	10,324,881	1,246,332
	<u>24,175,287</u>	<u>27,579,830</u>
	<u>\$ 68,408,081</u>	<u>\$ 67,345,515</u>

九十七年十二月三十一日國內投資上市（櫃）股票餘額大幅下降原因，請參閱附註三(四) 8。

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 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	\$ 42,672	\$ 72,350
匯率交換合約	12,222,738	1,296,853
	<u>12,265,410</u>	<u>1,369,203</u>
國外投資		
遠期外匯合約	12,409,232	1,689,312
利率交換合約	-	124,858
	<u>12,409,232</u>	<u>1,814,170</u>
	<u>\$ 24,674,642</u>	<u>\$ 3,183,373</u>

本公司於九十七及九十六年度，交易目的之金融資產及負債產生之淨損失分別為 20,871,203 仟元及 4,975,228 仟元。

本公司九十七年十二月底尚未平倉之股價指數期貨合約口數為 4,000 口，未沖銷部位產生之未實現期貨契約利益為 11,995 仟元。

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及 FX Concepts 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。九十七年十二月三十一日本公司之交易彙總如下：

	受 託 總 額	提 出 交 易 金 額
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 42,582,818 仟元 (註)
摩根富林明證券投資信託 股份有限公司	3 億美元	TWD 21,603 仟元
FX Concepts	4 億美元	TWD 2,751,850 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 2,006,033 仟元、備供出售之國外信託資金投資原始成本新台幣 5,946,573 仟元及無活絡市場之國外債券投資原始成本新台幣 34,630,212 仟元。

本公司九十七及九十六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公平價值變動或現金流量風險為目的。本公司持有之衍生性金融商品九十七及九十六年度未適用避險會計。

於九十七年及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 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
利率交換合約	TWD 6,440,000 仟元	TWD 15,967,437 仟元
匯率交換合約	USD 6,302,000 仟元	USD 4,345,000 仟元
遠期外匯合約	USD 2,393,402 仟元	USD 4,357,746 仟元
股價指數期貨合約	TWD 3,650,395 仟元	-

於九十七及九十六年度，與匯率相關衍生性金融商品交易產生之交割利益（損失）、評價損失及兌換損益金額分別列示如下：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
匯率相關衍生性商品		
交割利益（損失）	\$ 346,859	(\$ 4,272,535)
評價損失	(11,465,485)	(322,903)
兌換（損失）利益	(1,433,701)	608,562
	<u>(\$ 12,552,327)</u>	<u>(\$ 3,986,876)</u>

六 備供出售金融資產

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	流 動	非 流 動	流 動	非 流 動
國內投資				
上市股票	\$ 41,959,190	\$ 227,737	\$ 32,942,879	\$ 236,835
上櫃股票	372,036	-	309,940	-
受益憑證	2,560,329	-	2,916,050	-
不動產投資信託受益證券	4,634,809	-	5,053,672	-
不動產資產信託受益證券	-	5,560,943	-	4,633,991
金融資產受益證券	676,064	24,593,396	164,871	2,397,623
債 券	7,051,968	223,041,992	797,638	22,818,327
	57,254,396	253,424,068	42,185,050	30,086,776
減：抵繳存出保證金(附註十六)	-	(6,932,000)	-	-
	57,254,396	246,492,068	42,185,050	30,086,776
國外投資				
股 票	26,052,931	-	24,701,756	-
受益憑證	2,539,788	-	14,662,750	-
債 券	7,821,918	-	30,548,464	-
	36,414,637	-	69,912,970	-
	\$ 93,669,033	\$ 246,492,068	\$ 112,098,020	\$ 30,086,776

本公司於九十七及九十六年度金融債券受益證券因投資信用等級已大幅下降及上市公司股票之淨值發生大幅下降，經本公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金等資訊後，本公司依相關可回收金額評估認列減損損失分別為 371,154 仟元及 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，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。另本公司九十七年度評估本公司承租松江案部分樓層預期未來租用期間，並依估計預期租用期間作為遞延未實現利益攤銷期間，認列當期及以後年度利益，截至九十七及九十六年度認列已實現利得分別為 30,612 仟元及 164,840 仟元；帳列於其他營業外收入及利益項下。

本公司辦理不動產資產信託證券化及不動產投資信託證券化之發行年度及因發行取得之不動產受益證券說明如下：

	松 江 案	中 山 大 樓	敦 南 大 樓	新 光 一 號
證券化類別	不動產資產信託	不動產資產信託	不動產資產信託	不動產投資信託
發行年度	九十六	九十四	九十四	九十四
取得不動產受益證券 成本	301,870	691,980	916,808	1,488,743

本公司依規定揭露衡量前述各項不動產證券化之保留權利一次順位證券相關規定如下：

(一)發行時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

(二)期末衡量前述各項保留權利之基本假設如下：

	松 江 案	中 山 大 樓	敦 南 大 樓
次順位受益證券帳面價值	\$ 592,114	\$ 2,578,856	\$ 2,389,973
預計發行成數	60.00%	44.00%	54.00%
預計市場空置率	6.88%~11.30%	2.86%	5.70%
預計折現率	5.18%	4.75%	4.75%
不利變動 10%對公平價值之影響	561,950	2,477,960	2,309,090
不利變動 20%對公平價值之影響	531,660	2,419,090	2,231,760
預計空置率	3.07%	5.20%	3.80%
不利變動 10%對公平價值之影響	602,720	2,531,420	2,381,260
不利變動 20%對公平價值之影響	599,270	2,528,500	2,378,370

七、其他應收款

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
應收票據	\$ 4,229,813	\$ 4,530,629
應收利息	13,141,776	11,432,689
應收證券交易價款	1,370,551	111,395
應收投資商品款	869,601	1,013,736
其 他	417,560	479,345
	20,029,301	17,567,794
減：備抵呆帳（附註九）	(54,928)	(55,649)
	<u>\$ 19,974,373</u>	<u>\$ 17,512,145</u>

八、其他流動資產

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
附賣回債券投資（附註二十六）	\$ 30,097,758	\$ -
應收連結稅制款（附註二十六）	2,002,865	1,371,660
應收退稅款	235,379	242,302
其他預付費用	87,391	96,074
遞延所得稅資產（附註二十五）	11,963,726	366,535
預付再保費支出	201,332	-
其 他	51,346	16,765
	<u>\$ 44,639,797</u>	<u>\$ 2,093,336</u>

本公司九十七年十二月三十一日以附賣回條件交易之債券為 30,097,758 仟元，約定利率介於 0.35%~1.35% 之間，期後約定賣回價款為 30,126,240 仟元。

九、放款

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
壽險貸款	\$ 119,453,387	\$ 112,989,129
擔保放款	71,743,847	70,513,002
催收款項	509,157	539,522
	<u>191,706,391</u>	<u>184,041,653</u>
減：備抵呆帳	(709,952)	(916,399)
	<u>\$ 190,996,439</u>	<u>\$ 183,125,254</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：

	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日		
	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	\$ 598,663	\$ 386,538	\$ 55,649	\$ 582,385	\$ 370,091	\$ 78,854
加(減): 本期提列(迴轉)						
呆帳費用	(194,327)	15,396	3,967	16,278	59,556	(23,205)
減: 本期實際沖銷	-	(89,280)	-	-	(45,588)	-
加: 收回已沖銷之呆帳	-	-	-	-	2,479	-
本期重分類	7,886	(3,198)	(4,688)	-	-	-
	<u>\$ 412,222</u>	<u>\$ 309,456</u>	<u>\$ 54,928</u>	<u>\$ 598,663</u>	<u>\$ 386,538</u>	<u>\$ 55,649</u>

十. 持有至到期日金融資產

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	流 動	非 流 動	流 動	非 流 動
政府公債	\$ -	\$ -	\$ 24,993	\$ 146,375,969
公司債	-	-	963,279	15,056,154
金融債券	-	-	1,606,429	23,894,446
金融資產受益證券	-	-	799,278	24,673,193
	-	-	3,393,979	209,999,762
減: 抵繳存出保證金 (附註十六)	-	-	-	(5,432,000)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,393,979</u>	<u>\$ 204,567,762</u>

本公司因全球金融環境變化劇烈及為強化資本結構，致改變對持有至到期日之投資意圖，故於九十七年底依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將分類為持有至到期日金融資產 198,796,273 仟元重分類為備供出售之金融資產，並以公平價值評價，有關該重分類資訊請參閱附註三(四) 8。

另本公司於九十六年度金融債券受益證券因投資信用等級已大幅下降，經本公司考量其他相關因素，如支付利息及償付本金之情形等資訊後，本公司評估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。

十一. 以成本衡量之金融資產－非流動

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
興櫃股票	\$ 118,115	\$ -
未上市(櫃)股票	4,526,271	4,572,105
	<u>\$ 4,644,386</u>	<u>\$ 4,572,105</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。

另本公司於九十七及九十六年度因未上市（櫃）股票之淨值發生大幅下降，本公司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 20,141 仟元及 183,963 仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

士 無活絡市場之債券投資

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	流	非	流	非
金融債券受益證券	\$ -	\$ 7,012,477	\$ -	\$ 8,008,935
結構型債券	-	20,400,000	-	25,050,000
國外債券及房貸抵押債券	24,658,915	279,770,800	-	270,462,312
特別股	-	597,649	-	597,649
	<u>\$ 24,658,915</u>	<u>\$ 307,780,926</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 304,118,896</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。

本公司於九十七年度受次級房貸風波影響致部分無活絡市場債券投資中金融債券受益證券、國外債券及房貸抵押債券因投資信用等級已大幅下降，經本公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金之情形等資訊後，本公司評估相關可回收金額認列減損損失為 5,410,057 仟元（包含本期提列之減損損失 6,174,459 仟元及因處分而沖轉減損損失 764,402 仟元），帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。另九十六年度對部分投資標的評估相關可回收金額認列減損損失為 2,578,734 仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

三、採權益法之長期股權投資

	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日		
	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	\$ 21,646	20.00	\$ 120,000	\$ 130,517	20.00
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	440,784	422,995	90.01	440,784	624,022	90.01
新昕國際股份有限公司	15,500	20,088	31.00	15,500	18,521	31.00
群和創業投資股份有限公司	166,660	164,381	16.67	166,660	232,940	16.67
	<u>742,944</u>	<u>629,110</u>		<u>742,944</u>	<u>1,006,000</u>	
預付投資款						
新光海航人壽保險 有限責任公司 (籌備處)	1,095,950	1,195,590	50.00	-	-	-
	<u>\$ 1,838,894</u>	<u>\$ 1,824,700</u>		<u>\$ 742,944</u>	<u>\$ 1,006,000</u>	

(一)上述九十七及九十六年度採權益法評價之長期股權投資，除新光海航人壽保險有限責任公司（籌備處）未經會計師查核外，均係以會計師查核之財務報表為依據。

(二)九十七及九十六年度依權益法認列之投資（損）益明細如下：

	九十七年度		九十六年度	
	各該投資公司 當期（損）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（損）益
大友創業投資股份有限公司	(\$ 12,969)	(\$ 2,594)	\$ 27,326	\$ 5,465
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	(92,644)	(83,925)	83,075	73,887
新壽證券投資顧問股份有限公司	-	-	-	(76)
新昕國際股份有限公司	11,118	3,427	9,006	2,771
群和創業投資股份有限公司	(17,079)	(3,146)	199,731	33,136
新光海航人壽保險有限 責任公司（籌備處）	(16,328)	(8,164)	-	-
元富證券股份有限公司	-	-	-	57,496
		<u>(\$ 94,402)</u>		<u>\$ 172,679</u>

(三)本公司九十七年六月與中國之海航集團合資設立新光海航人壽保險有限責任公司（籌備處）（截至九十七年十二月三十一日尚為籌備處），經營中國地區之人壽保險相關業務。本投資案業經經濟部投資審議委員會核准在案，總投資金額計台幣 1,095,950 仟元，持股比例為 50%。

- (四)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。
- (五)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。
- (六)依據財務會計準則公報第七號及「人身保險業財務報告編製準則」規定，本公司應納入合併報表之個體，於九十七及九十六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。另新光海航人壽保險有限責任公司於九十七年十二月三十一日因尚屬籌設階段，故未編入合併報表中。

四、不動產投資

	九		十		七		年		度
	土	地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地	上	權	合	
成 本									
期初餘額	\$ 44,793,957	\$ 27,962,185	\$ 1,080,895	\$ 3,225,574	\$ 77,062,611				
本期增加	5,512,369	1,250,111	2,254,136	-	9,016,616				
本期處分	(6,846,899)	(12,505)	(83,056)	-	(6,942,460)				
重分類	5,619	360,579	(713,341)	(70,248)	(417,391)				
期末餘額	<u>43,465,046</u>	<u>29,560,370</u>	<u>2,538,634</u>	<u>3,155,326</u>	<u>78,719,376</u>				
重估增值									
期初餘額	5,898,415	18,801	-	-	5,917,216				
本期增加	-	-	-	-	-				
本期處分	(3,189)	-	-	-	(3,189)				
重分類	(63,929)	19	-	-	(63,910)				
期末餘額	<u>5,831,297</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,850,117</u>				
累計折舊									
期初餘額	-	5,142,368	-	-	5,142,368				
折舊費用	-	465,642	-	-	465,642				
本期處分	-	(5,148)	-	-	(5,148)				
重分類	-	-	-	-	-				
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,602,862</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,602,862</u>				
累計減損									
期初餘額	88,284	-	-	-	88,284				
本期增加	-	-	-	-	-				
本期處分	(1,816)	-	-	-	(1,816)				
期末餘額	<u>86,468</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,468</u>				
期末淨額	<u>\$ 49,209,875</u>	<u>\$ 23,976,328</u>	<u>\$ 2,538,634</u>	<u>\$ 3,155,326</u>	<u>\$ 78,880,163</u>				

	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>

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。截至九十七年十二月三十一日，本公司已全數支付完畢。

不動產投資重估情形請參閱附註二。

五 固定資產

	九 十 七 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	\$ 4,337,077	\$ 5,298,341	\$ 73,630	\$ 1,863,336	\$ 16,825	\$ 11,589,209
本期增加	-	-	11,861	241,172	-	253,033
本期處分	(3,987)	-	(13,590)	(58,402)	-	(75,979)
重 分 類	15,413	189,370	-	69,436	-	274,219
期末餘額	4,348,503	5,487,711	71,901	2,115,542	16,825	12,040,482
重估增值						
期初餘額	1,205,857	12,958	-	-	-	1,218,815
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	63,929	(19)	-	-	-	63,910
期末餘額	1,269,786	12,939	-	-	-	1,282,725
累計折舊						
期初餘額	-	1,272,550	23,407	996,025	-	2,291,982
折舊費用	-	147,665	9,953	205,926	-	363,544
本期處分	-	-	(5,796)	(53,882)	-	(59,678)
重 分 類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	1,420,215	27,564	1,148,069	-	2,595,848
累計減損						
期初餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
期末淨額	\$ 5,239,520	\$ 4,080,435	\$ 44,337	\$ 967,473	\$ 16,825	\$ 10,348,590

	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
成 本						
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	4,337,077	5,298,341	73,630	1,863,336	16,825	11,589,209
重估增值						
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	1,205,857	12,958	-	-	-	1,218,815

(接 次 頁)

(承前頁)

	九 十 六 年		十 六 年		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
累計折舊						
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	-	1,272,550	23,407	996,025	-	2,291,982
累計減損						
期初餘額	-	-	-	-	-	-
本期增加	378,769	-	-	-	-	378,769
本期處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
期末淨額	\$ 5,164,165	\$ 4,038,749	\$ 50,223	\$ 867,311	\$ 16,825	\$ 10,137,273

固定資產重估價情形請參照附註二。

六 其他資產－其他

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
安定基金	\$ 1,708,514	\$ 1,557,363
減：安定基金準備	(1,708,514)	(1,557,363)
存出保證金	10,752,159	5,866,042
遞延費用	1,081,265	789,987
預付退休金(附註十八)	2,324,189	2,393,896
遞延所得稅資產(附註二十五)	3,342,985	1,451,304
催收款項	11,726	68,802
減：備抵呆帳(附註九)	(11,726)	(68,802)
	<u>\$ 17,500,598</u>	<u>\$ 10,501,229</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 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
保險業營業保證金	\$ 6,932,000	\$ 5,432,000
辦公室租用保證金 (附註二十六)	34,147	35,234
假扣押保證金	54,010	25,954
股票指數期貨保證金	3,459,330	99,935
其他保證金	272,672	272,919
	<u>\$ 10,752,159</u>	<u>\$ 5,866,042</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。九十七年及九十六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	七	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	\$ 169,620	\$ 296,848	\$ 323,519	\$	789,987
本期增加	68,863	131,770	198,529		399,162
本期出售	-	-	(16,000)	(16,000)
攤銷費用	(115,205)	(119,851)	-	(235,056)
重分類	70,377	147,177	(74,382)		143,172
期末淨額	<u>\$ 193,655</u>	<u>\$ 455,944</u>	<u>\$ 431,666</u>	<u>\$</u>	<u>1,081,265</u>

	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>\$</u>	<u>789,987</u>

七、應付費用

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
薪資	\$ 1,526,483	\$ 1,968,315
其他	669,550	689,947
	<u>\$ 2,196,033</u>	<u>\$ 2,658,262</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。

六、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。

本公司九十七及九十六年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 193,493 仟元及 201,254 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）。九十七及九十六年度屬確定給付辦法之退休金成本分別為 436,407 仟元及 355,330 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：

	九十七年度	九十六年度
服務成本	\$ 161,519	\$ 204,829
利息成本	245,157	225,390
退休基金資產預期報酬	(226,986)	(259,193)
前期服務成本攤銷數	35,652	35,652
退休金服務成本攤銷數	221,065	148,652
淨退休成本	<u>\$ 436,407</u>	<u>\$ 355,330</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 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
既得給付義務	(\$ 2,252,760)	(\$ 2,234,805)
非既得給付義務	(2,309,424)	(3,028,649)
累積給付義務	(4,562,184)	(5,263,454)
未來薪資增加之影響數	(596,983)	(464,439)
預計給付義務	(5,159,167)	(5,727,893)
退休基金資產公平價值	4,599,450	5,302,701
提撥狀況	(559,717)	(425,192)
未認列前期服務成本	35,652	35,652
未認列退休金利益	2,848,254	2,783,436
預付退休金 (帳列其他資產—其他)	<u>\$ 2,324,189</u>	<u>\$ 2,393,896</u>

(三) 截至九十七年及九十六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 2,892,270 仟元及 2,700,366 仟元。

(四) 退休金給付義務之假設如下：

	九 十 七 年 度	九 十 六 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%	4.50%

(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 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
	種 類		
股 票			
新光金融控股股份有限公司	上市股票	15,706,881	11,574,892
新合光纖股份有限公司	上市股票	9,087,739	9,037,739
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	12,043,934	10,732,269
新光產物保險股份有限公司	上市股票	26,812,100	-
		<u>63,650,654</u>	<u>31,344,900</u>
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	<u>5,700,403.30</u>	<u>14,112,695.36</u>

五、特別股負債

(一)本公司以九十七年十二月二十六日為增資基準日按面額發行丁種特別股 4,700,000 仟元，每股面額 10 元，計 470,000 仟股。該特別股之發行業經財政部台財保字第 09702215290 號函核准。相關重要發行條件如下：

- 1.本公司發行之丁種特別股股利定為年利率 4.25%，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，由董事會訂定丁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丁種特別股股利時，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乙種特別股優先補足。
- 3.丁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.丁種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股、次於保險契約之要保人與受益人、其他一般債權人及乙種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。
- 5.丁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。於丁種特別股的股東會有表決權。
- 6.本公司於現金發行新股時，丁種特別股股東有與普通股及乙種特別股相同之新股儘先分認權。
- 7.若因付息或還本，致資本適足率低於主管機關所定股東紅利分派之最低比率時，應遞延股息及本金之支付，所遞延之股息不得加計利息。

8. 丁種特別股不得轉換為普通股。自發行期間自發行日起滿七年到期。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丁種特別股之全部或一部分時，其未收回之丁種特別股，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 4.25% 以實際延展期間計算給付，不得損害丁種特別股按照本公司章程應享有之權利。
 9. 丁種特別股採私募制，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。
- (二) 本公司以九十七年十二月二十六日為增資基準日按面額發行戊種特別股 1,654,000 仟元，每股面額 10 元，計 165,400 仟股。該特別股之發行業經財政部台財保字第 09702215290 號函核准。相關重要發行條件如下：
1. 本公司發行之戊種特別股股利定為年利率 7.71%，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，由董事會訂定戊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戊種特別股股利時，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乙種特別股優先補足。
 3. 戊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. 戊種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股、次於保險契約之要保人與受益人、其他一般債權人及乙種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。
 5. 戊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。於戊種特別股的股東會有表決權。

6. 本公司於現金發行新股時，戊種特別股股東有與普通股、乙種特別股及丁種特別股股東相同之新股儘先分認權。
7. 若因付息或還本，致資本適足率低於主管機關所定股東紅利分派之最低比率時，應遞延股息及本金之支付，所遞延之股息不得加計利息。
8. 戊種特別股不得轉換為普通股。自發行期間自發行日起滿七年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戊種特別股之全部或一部分時，其未收回之戊種特別股，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 7.71% 以實際延展期間計算給付，不得損害戊種特別股按照本公司章程應享有之權利。
9. 戊種特別股採私募制，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。

二、股東權益

(一)普通股

九十六年十二月三十一日，本公司實收資本額為 33,208,802 仟元，分為 3,320,880 仟股，每股面額 10 元。

本公司為增加自有資金，強化財務結構及資本適足率，分別於九十七年十二月三十日及九十七年六月二十五日按每股溢價 23 元及 17 元辦理現金增資發行私募普通股 274,127 仟股及 588,235 仟股，每股面額 10 元，分別募得現金 6,304,916 仟元（包括股本 2,741,268 仟元及股票發行溢價 3,563,648 仟元）及現金 10,000,000 仟元（包括股本 5,882,353 仟元及股票發行溢價 4,117,647 仟元），該二次發行私募普通股 100% 皆由新光金融控股股份有限公司（本公司之母公司）認購。

本公司於九十七年底額定資本總額為 54,450,000 仟元，分為 5,445,000 仟股，每股面額 10 元。截至九十七年十二月三十一日，本公司實收資本額為 41,832,423 仟元，分為 4,183,242 仟股，每股面額 10 元。

(二) 特別股

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。

本公司發行乙種特別股已於九十七年十二月十九日到期贖回。依(93)基秘字第 061 號函之規定，企業於無盈餘或盈餘不足分派之年度，將該年度應分派而未分派之特別股股息，於以後有盈餘之年度優先補足，發行期滿時，則應於當年度或以後之各年度優先全數將累積未分派之股息補足，此特別股股息應俟股東會決議後方可列帳。該乙種特別股股息計 130,205 仟元，因本公司九十七年度帳列為累積虧損，故待以後有盈餘之年度並經股東會決議後方行入帳並分派。

(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。

新光金融控股股份有限公司（本公司之母公司）於九十七年度辦理現金增資保留 15% 股份給予本公司及新光金控公司之員工認購，依(96)基秘字第 267 號函及(97)基秘字第 017 號函之規定，本公司因此項員工認購現金增資股份於九十七年度認列薪資費用及資本公積為 343,398 仟元。

(四)盈餘分配及股利政策

1.本公司年度決算盈餘時，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損，如尚有盈餘，應先依法規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積；其餘數，應優先依公司章程所定特別股之發行條件分派特別股股利，次就其剩餘金額提撥百分之一為員工紅利，餘併同期初未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

本公司九十七年起，對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎計算，實際配發金額若與估列數有差異時，則以會計估計變動處理。因九十七年度為淨損，故本期依章程規定不擬估列之，待有盈餘時，始估列入帳。

2. 本公司處於企業穩定成長階段，為考量公司未來資金需求及長期財務規劃，並適度滿足普通股股東對現金流入之需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，除特別股股東股利之分派依其發行條件辦理外，對普通股股東股息及紅利之分派，採穩定、平衡之股利政策；配發予普通股股東現金股利不得少於當年度普通股股利總額百分之五十為原則，惟該原則得視經營業務及投資資金需要、股市狀況考量、重大法令修改等，適度調整之。
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。截至九十七年十二月三十一日止，本公司已提列 7,012,726 仟元之收回危險變動準備金作為特別公積。
4. 本公司九十六年度盈餘分配議案，於九十七年五月二十日經股東會通過決議提列法定盈餘公積 241,682 仟元，特別盈餘公積 1,268,661 仟元、現金股利 763,803 仟元（每股 0.23 元）、特別股股息 135,000 仟元及員工紅利 9,000 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 0.69 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 0.68 元。
5. 本公司九十七年度盈餘分配議案，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，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 金融商品未實現損益

九十七及九十六年度金融商品未實現損益之變動組成項目如下：

	備 供 出 售 金 融 資 產	長期股權投資 依持股比例認列	合 計
<u>九十七年度</u>			
期初餘額	\$ 990,097	\$ 35,976	\$ 1,026,073
直接認列為股東權益 調整項目	(28,206,648)	(119,168)	(28,325,816)
期末餘額	<u>(\$ 27,216,551)</u>	<u>(\$ 83,192)</u>	<u>(\$ 27,299,743)</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>\$ 1,026,073</u>

(六) 未實現重估增值

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
重估增值—土地	\$ 5,513,175	\$ 5,514,629
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>\$ 5,570,537</u>	<u>\$ 5,571,991</u>

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. 本公司於九十七及九十六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 1,454 仟元及 346,581 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。

二 每股（虧損）盈餘

計算每股（虧損）盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）		股數（分母） （仟股）	每股虧損（元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十七年度</u>					
本期純損	(\$25,629,354)	(\$19,737,526)			
減：特別股股息	(130,205)	(130,205)			
基本每股虧損					
屬於普通股股東之本期純損	<u>(\$25,759,559)</u>	<u>(\$19,867,731)</u>	<u>3,628,587</u>	<u>(\$ 7.10)</u>	<u>(\$ 5.48)</u>
<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	<u>\$ 2,635,007</u>	<u>\$ 2,281,820</u>	<u>3,320,880</u>	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.69</u>

三 處分投資（損失）利益淨額

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
處分投資（損失）利益淨額	(\$ 8,761,468)	\$ 7,578,833
處分長期股權投資利益（附註十三）	-	103,934
股利收入	4,213,031	2,960,278
國外投資可分配收益	2,513,315	149,236
衍生性金融商品交割利益（損失）	199,191	(4,556,277)
	<u>(\$ 1,835,931)</u>	<u>\$ 6,236,004</u>

三 不動產投資利益

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
租金收入（附註二十六）	\$ 2,628,122	\$ 2,486,551
處分不動產投資利益（附註六）	3,284,975	741,569
工程利益（附註二）	186,683	7,638
	<u>\$ 6,099,780</u>	<u>\$ 3,235,758</u>

本公司九十七年度處分朝陽大樓及台北市大安區建國南路土地（北基地及南基地），出售價款為 10,149,330 仟元，出售成本為 6,938,684 仟元，經減除其他成本 7,649 仟元（含支付土地增值稅 639 仟元）後之處分利益為 3,202,997 仟元，帳列於不動產投資利益項下。

本公司九十六年度辦理松江大樓、承德大樓及板橋大樓不動產證券化，出售價款 1,134,811 仟元（含現金 832,941 仟元及次順位證券 301,870 仟元），出售成本 784,845 仟元（含不動產投資 782,367 仟元及遞延費用 2,478 仟元），經減除必要之成本及依售後租回比例所計算之未實現售後租回利益 495,689 仟元（帳列預收款項項下）後之處分利益為 16,771 仟元。另本公司九十七年度評估本公司承租松江案部分樓層預期未來租用期間，並依估計預期租用期間作為未實現售後租回利益攤銷期間，認列當期及以後年度利益，截至九十七及九十六年度認列已實現售後租回利益為 81,978 仟元及 118,278 仟元，帳列於處分不動產投資利益項下。

九十七年度之工程利益係本公司依財務會計準則公報第十一號之規定，對在建工程—新光瑞安傑仕堡採完工比例法計算工程損益，本公司截至九十七年底止累積應認列之工程利益為 194,321 仟元，扣除九十六年度認列工程利益為 7,638 仟元，九十七年度認列之工程利益為 186,683 仟元。

四、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

性質別 \ 功能別	九 十 七 年 度			九 十 六 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	2,151,544	7,839,459	9,991,003	4,165,355	7,817,831	11,983,186
勞健保費用	-	670,104	670,104	-	722,129	722,129
退休金費用	-	629,900	629,900	-	556,584	556,584
其他用人費用	726	466,768	467,494	822	714,146	714,968
折舊費用	-	829,186	829,186	-	755,246	755,246
攤銷費用	-	235,056	235,056	-	153,545	153,545

五、營利事業所得稅

(一)九十七及九十六年度所得稅費用估算如下：

	九十七年度	九十六年度
稅前(損失)利益	(\$ 25,629,354)	\$ 2,770,007
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	(1,073,512)	(849,290)
股利收入	(4,213,031)	(2,960,278)
處分國內證券損失 (收益)免稅	1,326,204	(2,938,010)
依權益法認列之投資 損失(收益)	94,402	(172,679)
土地交易利得免稅	(3,240,746)	(643,197)
期末未實現兌換(利益) 損失	(884,295)	172,618
退休金費用提撥數大於 (小於)提列數	70,504	(134,878)
未實現金融商品評價 損失	13,968,458	1,288,013
債券投資溢價攤銷數	12,865	7,032
資產減損損失	5,801,352	5,252,807
其他	(1,044)	(1,980)
淨調整數	11,861,157	(979,842)
減：虧損扣抵	-	(1,790,165)
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
未分配盈餘加徵10%	-	462,841
減：扣繳稅額	(714,214)	(708,586)
應(收)付連結稅制款	(\$ 714,214)	\$ 47,856

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)九十七年及九十六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 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 2,638,008	\$ 249,217
投資抵減	100,668	-
資產減損調整數	2,172,631	469,965
公平價值變動列入損益 之金融資產評價未實 現淨損失	3,872,757	1,190,012
備供出售金融資產評價 未實現淨損失	6,985,455	121,022
未實現兌換（利益）損失 —淨額	(195,378)	25,695
其 他	37,570	(72)
	<u>15,611,711</u>	<u>2,055,839</u>
減：備抵評價	(305,000)	(238,000)
淨遞延所得稅資產	15,306,711	1,817,839
減：遞延所得稅資產—非流動 （帳列其他資產）	(3,342,985)	(1,451,304)
遞延所得稅資產—流動 （帳列其他流動資產）	<u>(\$ 11,963,726)</u>	<u>(\$ 366,535)</u>

立法院於九十八年一月六日修正所得稅法第三十九條條文，將營利事業虧損扣抵年限由五年延長為十年。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產，並將所產生之差額列為遞延所得稅利益。

(三)九十七及九十六年度所得稅（利益）費用內容如下：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
當期所得稅費用	\$ 558,980	\$ 756,442
短票利息收入及資產證券化 分離課稅稅額	90,622	179,094
遞延所得稅利益	(6,624,439)	(473,551)
以前年度所得稅費用低（高） 估數	83,009	(108,798)
所得稅（利益）費用	<u>(\$ 5,891,828)</u>	<u>\$ 353,187</u>

九十七年當期所得稅費用 558,980 仟元係本公司支付國外所得之扣繳稅款，經評估加計國外所得額並無所得稅抵減效果，故帳入當期所得稅費用項下。

(四)截至九十七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
一〇二年	\$ 996,869
一〇七年	9,555,166
	<u>\$ 10,552,035</u>

本公司對虧損扣抵所產生之遞延所得稅資產，已依其實現之可能性不確定，而提列相對之備抵評價。

(五)截至九十七年十二月三十一日止，投資抵減相關資訊如下：

法 令 依 據	抵 減 項 目	可 抵 減 總 額	尚 未 抵 減 餘 額	最 後 抵 減 年 度
促進產業升級條例	研究發展	\$ 7,248	\$ 7,248	九十九年
	"	10,403	10,403	一〇〇年
	人才培訓	32,357	32,357	九十九年
	"	23,782	23,782	一〇〇年
	"	26,878	26,878	一〇一年
		<u>\$ 100,668</u>	<u>\$ 100,668</u>	

(六)兩稅合一相關資訊揭露如下：

- 1.截至九十七年十二月三十一日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為 1,136,372 仟元。
- 2.截至九十七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）之待彌補虧損分別為 0 元及(13,761,044)仟元。

(七)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上訴最高行政法院，其中八十九年度已遭最高行政法院判決駁回確定，惟截至查核報告出具日止，尚未接獲國稅局之核定通知，其餘各年度提起復查及行政訴訟標的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重大影響。

六、關係人交易事項

(一)重要關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
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	同一集團企業
新光證券投資信託公司	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	同一集團企業
新光銀保險代理人公司	同一集團企業
新光銀財產保險代理人公司	同一集團企業
新光行銷公司(原名誠泰行銷公司)(註2)	同一集團企業
元富證券股份有限公司	同一集團企業
台灣新光實業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
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
九如投資公司	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
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
東盈投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
亞絃睿飾品公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光合成纖維公司	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

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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(註3)	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4)	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
瑞進興業公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
新光建設公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
新光海洋公司	其董事長及監察人為本公司董事長二親等以內親屬
九如租賃公司	其董事長及監察人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
儒盈實業股份有限公司	其董事長及監察人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
如盈事業公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
財團法人十大傑出青年基金會	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	其法人董監之母公司董事長為本公司董事長二親等以內親屬
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
獻順實業公司	本公司董事長為該公司之董事
台財實業公司(註1)	其董事長為本公司副董事長
新光兆豐公司	其董事長為本公司副董事長
王田毛紡公司	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
台麗染廠公司	該公司之主要董事為本公司之董事或其二親等以內親屬
大台北區瓦斯公司	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及其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
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

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
福慧系統整合公司	本公司董事長為該公司之董事
大台北寬頻網路公司	本公司董事長為該公司之董事
新光電腦公司(註1)	本公司董事長為該公司之董事
社團法人國家文化總會	本公司董事長為該社團法人之理事
大眾電信公司(註5)	本公司董事長原為該公司法人董事之代表人
啟業化工公司	本公司之關係企業為其法人董事
大中創業投資公司(註3)	本公司董事長為該公司之董事
大仁創業投資公司(註3)	本公司董事長為該公司之董事
新青投資公司	其監察人為本公司監察人二親等以內親屬
新光摩天樓觀光事業公司	其董事長為本公司副董事長
家邦投資公司	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
新新食品公司	其董事長及董事為本公司副董事長及董事長
新光農牧公司	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬
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
永增企業公司	其董事長為本公司監察人二親等以內親屬
洪文棟	本公司之董事
吳敏曄	本公司之監察人
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	其董事長為本公司之母公司之監察人
新保電訊電信公司	其董事長為本公司之母公司之監察人
翠園投資公司	本公司副董事長為該公司之董事
新光租賃公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬

註1：已於九十六年第一季清算完畢。

註2：已於九十六年一月九日完成更名。

註3：九十七年十二月三十一日仍在清算中。

註4：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5：該公司已於九十七年九月變更登記，本公司已非該公司法人董事之代表。

(二)與關係人間之重大交易事項

1.存款

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
臺灣新光商業銀行	\$ 25,873,137	25	\$ 9,387,160	10
其他	2,136,549	2	2,158,332	2
	<u>\$ 28,009,686</u>	<u>27</u>	<u>\$ 11,545,492</u>	<u>12</u>

上述存款包含存放於關係人之質押定存，九十七及九十六年度各為 54,010 仟元及 25,954 仟元。

上述存款交易條件與非關係人相同。

2.擔保放款

	九十七年			利率區間(%)	利息收入總額
	最高餘額	期末餘額	%		
太子汽車工業公司	\$ 1,050,000	\$ 275,000	-	3.56~4.05	\$ 23,758
王田毛紡公司	745,000	745,000	1	3.46~3.96	18,752
新光海洋公司	320,000	250,000	-	3.55~3.96	2,886
鴻新實業公司	150,000	150,000	-	3.95~4.06	5,962
瑞進興業公司	68,000	68,000	-	3.56~3.95	2,664
新青投資公司	55,000	8,000	-	3.95~4.06	214
永增企業公司	50,000	50,000	-	3.56~3.95	1,971
東盈投資公司	39,000	5,000	-	3.56~3.95	60
儒盈實業公司	38,000	5,000	-	3.55~3.95	56
翠園投資	29,000	29,000	-	3.40	103
其他	-	58,939	-	2.96~3.10	1,799
		<u>\$ 1,643,939</u>	<u>1</u>		<u>\$ 58,225</u>

	九十六年			利率區間(%)	利息收入總額
	最高餘額	期末餘額	%		
太子汽車工業公司	\$ 1,570,000	\$ 1,050,000	1	3.75~4.00	\$ 45,350
新青投資公司	300,000	-	-	3.55~3.95	9,905
永增企業公司	200,000	50,000	-	3.75~3.95	3,928
鴻新實業公司	150,000	150,000	-	3.55~3.95	5,377
東盈投資公司	100,000	-	-	3.75~3.95	313
瑞進興業公司	68,000	68,000	-	3.75~3.95	2,543
新光海洋公司	40,000	-	-	3.55	410
儒盈實業公司	35,000	-	-	3.55~3.95	568
其他	-	59,086	-	2.60~3.10	1,707
		<u>\$ 1,377,086</u>	<u>1</u>		<u>\$ 70,101</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

本公司九十七及九十六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 七 年 度		九 十 六 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 878,764	33	\$ 892,812	36
臺灣新光商業銀行	133,535	5	121,499	5
新壽綜合證券公司	43,350	2	37,624	2
新光紀念醫院	36,429	1	35,103	1
新光金融控股公司	19,337	1	18,962	1
台灣新光保全公司	16,995	1	16,480	1
新壽公寓大廈管理 維護公司	16,010	1	14,420	1
大眾電信公司	15,006	-	-	-
新光合纖公司	13,942	1	15,348	1
新光證券投資信託 公司	11,481	-	11,348	-
台証綜合證券公司	2,404	-	3,583	-
台新國際商業銀行	2,101	-	2,712	-
其 他	44,785	2	35,417	1
	<u>\$ 1,234,139</u>	<u>47</u>	<u>\$ 1,205,308</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) 本公司九十七及九十六年度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，因部分租賃契約已到期，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雜項收入項下，且係依九十七及九十六年度以已收金額分別為 489,440 仟元及 460,000 仟元作為入帳依據。
- (3) 本公司九十七年及九十六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 七 年	九 十 六 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	74,727	65,988
	<u>\$ 234,727</u>	<u>\$ 225,988</u>

4. 承租不動產

本公司九十七年及九十六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及大樓存出保證金如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
大台北瓦斯公司	\$ 7,701	\$ 10,405
吳邦聲	7,500	7,500
新壽公寓大廈管理維護公司	10,400	10,400
	<u>\$ 25,601</u>	<u>\$ 28,305</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

	九十七年度	九十六年度
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>\$ 193,913</u>	<u>\$ 191,568</u>

(2) 保險費

	九十七年度	九十六年度
新光產物保險公司	<u>\$ 18,641</u>	<u>\$ 18,921</u>

(3) 代墊水電瓦斯等費用

	九十七年度	九十六年度
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>\$ 63,063</u>	<u>\$ 59,614</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 七 年 度	九 十 六 年 度
財團法人新光人壽慈善基金會	\$ 12,000	\$ 20,000
財團法人十大傑出青年基金會	-	500
社團法人國家文化總會	-	1,000
財團法人台灣永續能源研究基金會	-	30,000
	<u>\$ 12,000</u>	<u>\$ 51,500</u>

(5) 租 金 支 出

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
大台北瓦斯公司	\$ 33,735	\$ 35,114
九如租賃公司	-	3,226
	<u>\$ 33,735</u>	<u>\$ 38,340</u>

6. 受 益 憑 證 投 資

本公司於九十七年度向新光證券投資信託公司購入其所經營之各項共同基金計 1,458,000 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 1,407,399 仟元及 26,370 仟元；截至九十七年十二月三十一日止，本公司累積該項投資餘額分別為 1,803,300 仟元及 105,710 仟元。

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。

7. 附 賣 回 債 券 投 資

關 係 人 名 稱	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度		
	最 高 餘 額	最 高 餘 額 發 生 月 份	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入
新壽綜合證券公司	\$ 2,464,000	97 年 10 月	\$ 1,350,300	0.42~1.75	\$ 6,565
臺灣新光商業銀行	3,775,000	97 年 11 月	985,000	0.40~1.75	8,340
台新商業銀行	2,940,000	97 年 09 月	-	1.74~1.78	5,145
			<u>\$ 2,335,300</u>		<u>\$ 20,050</u>

九十六年度並無與關係人從事附賣回債券交易之情事。

8. 債券投資

本公司九十七及九十六年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	購 入	賣 出	購 入	賣 出
元富綜合證券公司	\$ 240,000	\$ -	\$ -	\$ -
新壽綜合證券公司	-	-	-	591,935
台証綜合證券公司	-	-	-	1,709,559
	<u>\$ 240,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,301,494</u>

9. 衍生性商品

本公司截至九十七年及九十六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 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
匯率交換合約	臺灣新光商業銀行	\$ 35,751,680	\$ 21,509,709
	台新商業銀行	657,200	5,515,310
		<u>\$ 36,408,880</u>	<u>\$ 27,025,019</u>
利率交換合約	台新商業銀行	<u>\$ 250,000</u>	<u>\$ 750,000</u>

10. 證券投資手續費及其他支出

本公司於九十七及九十六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 88,448 仟元及 30,066 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

本公司經金融監督管理委員會金管證一字第 0970003898 號函核准，並於九十七年三月二十一日向臺灣新光商業銀行購入萬泰銀行私募普通股 250,000 仟股，購買成本為 500,000 仟元。

本公司於九十七年度向關係人大眾電信股份有限公司（以下簡稱大眾電信）購置土地及建物總價 396,000 仟元，截至九十七年十二月三十一日止已付款項 118,800 仟元。雖本案土地及建築物所有權已移轉為本公司，但因大眾電信有買賣違約事項，故截至九十七年十二月三十一日止，尚未完成付款。因大眾電信已於九十七年九月十日至九十八年三月九日為緊急處分期間且已向法院聲請重整，大眾電信有可能與本公司達成協議解約回復原狀，而且本案大樓於法院拍賣前，本公司與抵押權人亦有協商完成塗銷抵押權之可能性，故經評估該已付款項尚無減損之疑慮。

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，九十七年及九十六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 2,002,865 仟元及 1,371,660 仟元，帳列其他流動資產下。

(三) 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	九十七年度	九十六年度
薪資、獎金及特支費	\$ 94,135	\$ 110,844
執行業務費用	32,383	33,363
紅利	-	1,050
	<u>\$ 126,518</u>	<u>\$ 145,257</u>

九十六年度之薪酬資訊包含九十七年度股東會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅。

三. 分離帳戶保險商品

本公司九十七年及九十六年十二月三十一日相關科目餘額明細如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 40,919,077	\$ 83,728,455
債券	46,936,829	19,303,255
應收款項	153,476	1,377,340
	<u>\$ 88,009,382</u>	<u>\$ 104,409,050</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	\$ 88,009,382	\$ 104,371,346
應付款項	-	37,704
	<u>\$ 88,009,382</u>	<u>\$ 104,409,050</u>

	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>九 十 六 年 度</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 51,731,417	\$ 67,203,494
收回分離帳戶保險商品價值		
準備	67,669,478	20,438,622
利息收入	580,034	2,042,822
未實現金融商品評價利益	19,053,967	10,763,454
證券交易利益	607,522	1,625,253
兌換收益	5,805,698	5,378,413
什項收入	45,122	12,714
	<u>\$ 145,493,238</u>	<u>\$ 107,464,772</u>

	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>九 十 六 年 度</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠給付	\$ 97,487	\$ 84,291
解約金	19,810,147	17,959,016
提存分離帳戶保險商品價值		
準備	51,307,514	71,319,860
未實現金融商品評價損失	40,473,445	12,576,323
證券交易損失	12,883,017	725,621
保障保險費	1,882,538	1,330,034
保單管理維持費及贖回費用	708,531	569,613
兌換損失	17,976,098	2,792,023
什項支出	354,461	107,991
	<u>\$ 145,493,238</u>	<u>\$ 107,464,772</u>

本公司九十七及九十六年度因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 2,284,828 仟元及 750,583 仟元，帳列於手續費收入項下。

六 與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

新光金融控股公司各子公司間為發揮經濟規模效益，共同進行業務行銷行為，其費用分攤方式原則上係依業務性質直接歸屬至各子公司或間接依各子公司實收資本額比例分攤之。

元 承諾事項

本公司九十七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六筆，合約餘款約 39.7 億元，將於九十八年度支付。

子 附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編號	內 容	說 明
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表一
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表二
3	與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註六
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註六
5	從事衍生性商品交易。	附註五及 子(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：請參閱附表五。

(四) 金融商品之揭露：

1. 金融商品之公平價值：

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	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	\$ 103,423,972	\$ 103,423,972	\$ 96,457,592	\$ 96,457,592
公平價值變動列入 損益之金融資產	68,408,081	68,408,081	67,345,515	67,345,515
其他應收款	19,974,373	19,974,373	17,512,145	17,512,145
附賣回債券投資	30,097,758	30,097,758	-	-
放款	190,996,439	190,996,439	183,125,254	183,125,254
備供出售金融資產	340,161,101	340,161,101	142,184,796	142,184,796
持有至到期日金融 資產	-	-	207,961,741	202,029,195
以成本衡量之金融 資產	4,644,386	4,644,386	4,572,105	4,572,105
無活絡市場之債券 投資	332,439,841	332,379,329	304,118,896	303,531,581
採權益法之長期股 權投資	1,824,700	1,824,700	1,006,000	1,006,000
存出保證金	10,752,159	10,748,177	5,866,042	5,722,690
負 債				
公平價值變動列入 損益之金融負債	24,674,642	24,674,642	3,183,373	3,183,373
應付保險賠款與 給付	1,005,543	1,005,543	445,271	445,271
應付再保往來款項	77,152	77,152	18,510	18,510
應付費用	2,196,033	2,196,033	2,658,262	2,658,262
其他應付款	1,902,832	1,902,832	3,312,347	3,312,347
存入保證金	633,034	611,863	561,697	547,970

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、其他應收款、應收再保往來款項、附賣回債券投資、應付費用、應付保險賠款與給付、應付再保往來款項及其他應付款。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司對該等屬國內金融商品之折現率為 1.04% 至 1.40%，屬國外金融商品之折現率為 4.01% 至 4.96%。

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)放款因皆為附息之金融資產，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製準則之規定，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	
	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 33,361,087	\$ 23,569,532	\$ 35,046,994	\$ 43,775,983
備供出售金融資產	334,600,158	137,550,805	5,560,943	4,633,991
無活絡市場債券投資	-	-	332,379,329	303,531,581
<u>金融負債</u>				
公平價值列入損益之金融負債	-	-	24,674,642	3,183,373

4. 茲將本公司截至九十七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	\$ 1,074,002	\$ 1,507,469	\$ 17,649,532	\$ 758,944	\$ 1,434,193	\$ 4,579,284	\$ 27,003,424
備供出售金融資產	3,181,708	5,874,980	7,628,651	7,952,130	18,717,809	184,437,109	227,792,387
無活絡市場之債券投資	9,990,204	2,708,034	2,100,000	2,737,221	8,011,972	258,966,596	284,514,027
浮動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	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	\$ 2,492,687	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,492,687
備供出售金融資產	35,392,951	-	-	-	-	-	35,392,951
無活絡市場之債券投資	47,925,814	-	-	-	-	-	47,925,814
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	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	\$ 18,230	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,230
金融負債	(42,672)	-	-	-	-	-	(42,672)

5. 本公司九十七年度非以公平價值衡量且公平價值衡量之金融資產或金融負債，其利息收入總額為 20,469,707 仟元。本公司九十七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(28,206,648)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27,223,000仟元。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81,470仟元。

(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，除附註三十所述外，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。

8.重分類資訊：

本公司於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文追溯將部分金融資產重分類，重分類日之公平價值如下：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
公平價值變動列入損益之		
金融資產—交易目的	\$ 12,520,818	\$ -
備供出售金融資產	-	12,520,818
	<u>\$ 12,520,818</u>	<u>\$ 12,520,818</u>

九十七年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，本公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

本公司九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
備供出售金融資產	\$ 9,048,688	\$ 9,048,688

重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
		認列股東	認列股東
		權益調整	權益調整
		項目金額	項目金額
交易目的之金融資產	(\$ 2,031,965)	\$ -	(\$ 161,510)
備供出售金融資產	-	-	(64,788) (5,458,160)

金融資產自重分類日至九十七年十二月三十一日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳面金額		依原類別衡量之擬制性資訊
	認列(損)益金額	認列股東權益調整項目金額	認列(損)益金額
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 5,458,160)	(\$ 6,290,920)

本公司因全球金融環境變化劇烈及為強化資本結構，致改變對持有至到期日之投資意圖，故於九十七年十二月三十一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將分類為持有至到期日金融資產（攤銷後成本）重分類為備供出售之金融資產，並依重分類日之公平價值入帳如下：

	重分類前	重分類後
持有至到期日金融資產	\$ 198,796,273	\$ -
備供出售金融資產	-	208,440,463
	<u>\$ 198,796,273</u>	<u>\$ 208,440,463</u>

本公司九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	\$ 208,440,463	\$ 208,440,463

重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	九十七年		十度	
	重分類前	重分類後	重分類前	重分類後
	認列(損)益金額	認列(損)益金額	認列(損)益金額	認列(損)益金額
持有至到期日之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	-	8,679,771

金融資產自重分類日（九十七年十二月三十一日）認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	<u>帳</u>	<u>面</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>依原類別衡量</u>
	認列（損）	益	認列股東權益	調整項目金額	認列（損）
	金	額	金額	金額	益
	\$	-	\$ 8,679,771	\$	-
備供出售金融資產					

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	北市內湖區文德段五小段115~120地號(瑞湖大樓)	96.07.11	1,638,255	已付 1,636,994 (註2)	華固建設	非關係人					依鑑價報告	規劃出租中	無
	北市中山區松江路87號5樓(帝國大廈)	97.03.14	225,000	已付款	邱泰翰等六名	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市中山區建國北路一段80號9樓(美孚亞太通商大樓)	97.03.14	130,000	已付款	邱泰翰等六名	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市中山區建國北路一段80號3、4、5樓(美孚亞太通商大樓)	97.03.14	396,000	已付 118,800	大眾電信股份有限公司	關係人	美孚建設股份有限公司、張鳳鳴	無	86.03.21及89.12.11	396,050	依鑑價報告	出租中	無
	北市南港區重陽路218號(南港世紀廣場)	97.06.25	102,500	已付款	許文銘	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	北市洲子街58號(亞矽科技大樓)	97.07.14	1,300,000	已付款	亞矽科技股份有限公司	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	台北市瑞光路669號(致伸科技大樓)	97.12.12	2,000,000	已付款	致伸科技	非關係人					依鑑價報告	出租中	無
	台北市陽光街296號(大眾電腦大樓)	97.12.16	3,033,000	已付款	大眾電腦	非關係人					依鑑價報告	出租中	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：該交易於九十六年度已支付價款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	北市大安區瑞安一小段 219-1地號等11筆土地(北)	97.07.25	95.03.02	3,409,980	4,800,000	已收款	1,382,638	林敏雄、蔡鎮宇	非關係人	提升資產運用 效益	依鑑價報告	無
	北市大安區瑞安一小段 220-2地號等23筆土地(南)	97.07.30	95.03.02	3,515,825	5,340,330	已收款	1,823,423	"	"	"	"	"

註：處分(損)益係減除必要交易成本後之餘額。

附表三 被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元；仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有		被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備 註
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 (%)			
新光人壽公司	具有重大影響力									
	大友創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	創業投資	120,000	120,000	12,000	20.00	21,646	(12,969)	(2,594)
	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	164,381	(17,079)	(3,146)
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	19,441	11,118	3,317
	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	49,314	(17,079)	(984)
新光人壽公司	具有控制能力									
	新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	大樓管理	440,784	440,784	38,706	90.01	422,995	(92,644)	(83,925)
	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	20,088	11,118	3,427
	新光海航人壽保險有限責任公司(籌備處)	北京市朝陽區建國路93號B座15層	保險業務經營	1,095,950	-	-	50.00	1,195,590	(16,328)	(8,164)

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	備供出售金融資產－流動	3,080	36,964	-	36,964	
	新光合纖	集團企業	"	6,739	30,325	-	30,325	
	新光保全	集團企業	"	2,355	38,146	-	38,146	
	台新金控	集團企業	"	502	2,902	-	2,902	
	<u>受益憑證</u>							
	新光吉利基金	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1,496	25,661	-	25,661	
	新光冠軍組合	集團企業	"	2,753	19,960	-	19,960	
	新光多重計量基金	集團企業	"	2,000	14,140	-	14,140	
	<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	4,673	57,125	15	57,125	
	大眾電信	無	"	20,673	-	5	-	
	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	
	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	49,314	5	49,314	
新昕國際	集團企業	"	1,500	19,441	30	19,441		
新昕國際股份有限公司	<u>受益憑證</u>							
	新光吉星基金	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	2,653	39,192	-	39,192	

附表五 轉投資大陸資訊：

單位：人民幣／美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回投資金額		本期期末	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
				自台灣匯出累積投資金額	匯出	匯回	自台灣匯出累積投資金額				
新光海航人壽保險有限責任公司(註)	保險業務經營	2,191,900 (人民幣 500,000 仟元)	直接投資大陸方式	-	1,095,950	-	1,095,950	50	(8,164)	1,195,590	不適用

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
1,095,950	USD 40,000 仟元	16,842,827

註：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。九十七年六月六日首次匯出投資金額為人民幣 2.5 億元，截至本查核報告日止，新光海航人壽保險有限責任公司仍在籌設階段。

新光人壽保險股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十七年十二月三十一日

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			250,692
支票存款					2,250
活期存款		包含外幣 USD715,221 仟元@32.8600； JPY11,414 仟元@0.3625； EUR32,105 仟元@45.6771； GBP12,977 仟元@47.2445 等			44,310,769
定期存款		到期日分別於 98.01.02~99.06.28， 0.90%~2.58%（一年以上到期共計 18,970 仟元）			58,914,063
減：抵繳存出保證金		係定期存款 54,010 仟元			(<u>54,010</u>)
					<u>\$ 103,423,972</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
民國九十七年十二月三十一日

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) /百元價格	總價
受益憑證及受益證券							
JF 台灣債券	14,669,864	10	\$ 146,699		\$ 230,000	15.75	\$ 231,005
元大多多	144,134	10	1,442		2,119	12.18	1,756
元大卓越	1,480	10	16		42	23.22	34
元大新主流	204,064	10	2,040		2,548	11.76	2,400
元大經貿	115,592	10	1,155		2,203	15.99	1,849
台灣工銀 1699 債券基金	40,178,844	10	401,788		514,094	12.82	515,282
台灣工銀大眾債券基金	59,190,362	10	591,904		795,816	13.47	797,401
安泰 ING 債券	50,849,040	10	508,490		787,973	31.13	791,353
安泰 ING 鴻揚債券	22,460,681	10	224,607		366,020	16.35	367,331
保誠威寶基金	206,820,910	10	2,068,209		2,666,353	12.94	2,676,449
保德信債券	196,029,152	10	1,960,292		2,952,000	15.09	2,957,237
國泰債券	8,412,622	10	84,126		100,000	11.89	100,029
第一金台灣債券	62,121,536	10	621,215		902,045	14.55	904,042
第一金全家福	10,275,915	10	102,759		1,741,137	169.85	1,745,354
統一強棒	92,656,570	10	926,566		1,471,033	15.94	1,476,520
復華中小精選	14,005	10	140		387	20.05	280
復華有利	39,621,401	10	396,214		504,497	12.83	508,196
復華債券	239,181,039	10	2,391,810		3,285,190	13.77	3,294,336
復華傳家二號	89,881	10	899		1,209	11.34	1,019
華南永昌麒麟	17,775,408	10	177,754		200,000	11.44	203,272
新光大三通	574,720	10	5,747		14,402	11.42	6,562
新光台灣富貴	212,569	10	2,125		5,016	12.06	2,564
新光全球冠軍組合	450,602	10	4,505		4,841	7.25	3,268
新光吉星	16,202	10	162		239	14.77	240
新光亞洲精選	339,447	10	3,395		8,683	15.38	5,221
新光店頭	8,394	10	84		99	11.90	101
新光創新科技	370,248	10	3,702		5,126	6.10	2,259
新光策略平衡	251,574	10	2,515		2,746	10.05	2,526

(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) /百元價格	總價
群益中小型股		11,607	10	\$ 116		\$ 343	14.97	\$ 174
群益安穩		211,718,608	10	2,117,187		3,251,464	15.37	3,255,131
群益長安		44,301	10	443		391	8.15	361
群益真善美		277,951	10	2,780		3,994	12.00	3,335
群益馬拉松		280,367	10	2,804		17,568	41.00	11,495
群益創新科技		851,409	10	8,514		17,186	10.87	9,255
摩根富林明 JF 平衡		116,984	10	1,170		1,999	15.64	1,828
摩根富林明 JF 亞洲		103,993	10	1,039		3,696	23.59	2,454
聯邦債券		47,020,932	10	470,209		590,000	12.55	590,141
寶來台灣加權股價指數		286,715	10	2,867		3,008	7.78	2,230
寶來得利		176,047,736	10	1,760,477		2,734,434	15.56	2,739,056
寶來得寶		83,475,635	10	834,756		955,000	11.45	955,996
寶來績效		94,105	10	941		2,797	17.47	1,644
				<u>15,833,663</u>		<u>24,147,698</u>		<u>24,170,986</u>
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	1,980	100,000	198,000		187,376	94.45	187,011
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 54.6 元價格行使轉換權，滿 二年得以債券面額行使賣回權	965	100,000	96,500		94,514	97.55	94,136
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，滿三年得以債券 面額行使賣回權	12,827	100,000	1,282,700		1,239,675	97.40	1,249,350
聯強一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 80 元價格行使轉換權，滿三 年得以債券面額行使賣回權	5,000	100,000	500,000		434,850	85.50	427,500
鴻準一轉債	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 364.78 元價格行使轉換權，滿三年得以債券 面額行使賣回權	5,990	100,000	599,000		559,819	93.60	560,664

(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) /百元價格	總價
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，滿 三年及滿四年得以債券面額行使賣回權	2,293	100,000	\$ 229,300		\$ 223,803	98.05	\$ 224,829
微星二轉債	滿五年一次還本，滿六個月起至到期日前十日 止，得以每股 31.4 元價格行使轉換權，滿三 年得以債券面額行使賣回權	480	100,000	48,000		47,517	91.30	43,824
正崙一轉債	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，滿 三年及滿四年得以債券面額行使賣回權	921	100,000	92,100		91,296	97.50	89,797
友達二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 29.26 元價格行使轉換權	544	100,000	54,400		52,991	98.50	53,584
統一證一轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 28.23 元價格行使轉換權	624	100,000	62,400		60,222	92.60	57,782
應華一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 192 元價格行使轉換權，滿三 年得以債券面額行使轉換權	53	100,000	5,300		5,298	86.50	4,585
碩邦二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 36.3 元價格行使轉換權，滿三 年得以 103.03% 行使賣回權	458	100,000	45,800		45,839	93.00	42,594
中鼎一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日 止，得以每股 32.46 元價格行使轉換權，滿 三年得以債券面額行使賣回權	185	100,000	18,500		17,796	97.00	17,945
遠紡 E1 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 57.88 元價格行使轉換權，滿 三年得以債券面額行使賣回權。	990	100,000	<u>99,000</u>		<u>90,788</u>	95.50	<u>94,545</u>
				<u>3,331,000</u>		<u>3,151,784</u>		<u>3,148,146</u>
結構型債券								
瑞士銀行	每年計息，到期保本率 90.00%，連結標的為 iBoxx ABF Basket [Unhedged Total Return Index(USD)]	-		6,500,000		6,500,000		5,972,575
荷蘭銀行	每年計息，到期保本率 90.00%，連結標的為 ABN AMRO Rising Stars Index	-		5,000,000		5,000,000		5,003,500
一銀	每年計息，到期保本率 90.05%~91.95%，連 結標的為 Global Diversified Bond Index	-		<u>5,000,000</u>		<u>5,000,000</u>		<u>4,438,000</u>
				<u>16,500,000</u>		<u>16,500,000</u>		<u>15,414,075</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) /百元價格	總價
衍生性商品							
利率交換合約	-		\$ -		\$ -		\$ 18,230
遠期外匯合約	-		-		-		10,324,881
匯率交換合約	-		-		-		1,469,362
股價指數期貨合約	-		-		-		11,995
			<u>-</u>		<u>-</u>		<u>11,824,468</u>
國外投資							
股票	-		-		3,271,329		2,458,944
債券	-		-		11,476,226		10,933,890
基金及受益憑證	-		-		657,674		457,572
			<u>-</u>		<u>15,405,229</u>		<u>13,850,406</u>
			<u>\$ 35,664,663</u>		<u>\$ 59,204,711</u>		<u>\$ 68,408,081</u>

新光人壽保險股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國九十七年十二月三十一日

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 市 價	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
國內上市股票								
台 泥	363,780	10	\$ 3,638		\$ 14,766	\$ -	26.95	\$ 9,804
亞 泥	190,000	10	1,900		9,327	-	28.45	5,405
統 一	2,100,000	10	21,000		73,000	-	28.90	60,690
台 塑	13,181,030	10	131,810		1,099,860	-	43.60	574,693
南 亞	7,000,000	10	70,000		542,761	-	35.30	247,100
台 茶	71	10	1		-	-	7.12	1
聯 成	6,388,639	10	63,886		144,244	-	9.89	63,184
台 化	22,827,000	10	228,270		1,555,550	-	40.00	913,080
遠 紡	24,359,000	10	243,590		873,575	-	21.00	511,539
新 纖	139,060,916	10	1,390,609		1,211,626	-	4.50	625,774
新 紡	28,796,462	10	287,965		520,728	-	13.65	393,072
台 南	141,393	10	1,414		7,495	-	17.10	2,418
士 電	15,800,000	10	158,000		522,359	-	32.00	505,600
東 元	1,900,000	10	19,000		32,300	-	10.10	19,190
榮 化	438,000	10	4,380		12,615	-	21.90	9,592
永 信	1,500,000	10	15,000		46,784	-	28.15	42,225
五 鼎	150,000	10	1,500		9,233	-	47.75	7,162
台 玻	1,186,331	10	11,863		35,480	-	18.70	22,184
永 豐 餘	1,370,000	10	13,700		13,694	-	7.10	9,727
中 鋼	13,977,566	10	139,776		649,840	-	23.10	322,882
盛 餘	415,000	10	4,150		15,022	-	19.10	7,926
台 橡	469,000	10	4,690		21,987	-	24.50	11,491
南 帝	464,200	10	4,642		15,005	-	16.05	7,450
中 華 車	11,910,000	10	119,100		389,910	-	8.70	103,617
日 月 光	1,500,000	10	15,000		33,794	-	11.80	17,700
神 達	10,251,279	10	102,513		298,233	-	11.75	120,452
鴻 海	7,377,650	10	73,777		1,202,414	-	64.20	473,645
台 積 電	28,853,771	10	288,538		1,576,167	-	44.40	1,281,107

(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 市 價	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
友 訊	5,041,200	10	\$ 50,412		\$ 203,067	\$ -	22.95	\$ 115,696
光 罩	886,000	10	8,860		17,673	-	8.44	7,478
聯 強	25,810,200	10	258,102		1,589,326	-	34.00	877,547
環 電	1,017,992	10	10,180		16,090	-	7.90	8,042
鴻 準	4,268,000	10	42,680		823,439	-	77.20	329,490
敬 鵬	9,190,000	10	91,900		237,227	-	9.82	90,246
華 碩	2,240,459	10	22,405		164,188	-	36.80	82,449
金 像 電	7,050,440	10	70,504		148,830	-	6.95	49,001
佳 能	13,844,112	10	138,441		661,081	-	20.60	285,189
億 光	2,580,157	10	25,802		339,163	-	43.20	111,463
南 科	14,634,000	10	146,340		270,464	-	6.04	88,389
友 達	27,020,587	10	270,206		1,399,556	-	24.70	667,408
中 華 電	173,658,350	10	1,736,584		10,714,535	-	53.50	9,290,722
美 律	2,400,000	10	24,000		129,600	-	23.10	55,440
超 豐	10,987,180	10	109,872		382,473	-	18.80	206,559
晶 電	2,017,590	10	20,176		255,963	-	29.60	59,721
乾 坤	1,850,666	10	18,507		104,829	-	27.10	50,153
聯 發 科	11,076,590	10	110,766		4,068,346	-	220.50	2,442,388
兆 赫	900,561	10	9,006		94,709	-	36.35	32,735
宏 達 電	5,392,300	10	53,923		3,021,478	-	327.00	1,763,282
奇 美	6,695,800	10	66,958		229,425	-	10.80	72,315
禾 伸 堂	3,312,563	10	33,126		121,488	-	18.15	60,123
華 晶 科	7,379,423	10	73,794		362,191	-	27.40	202,196
緯 創	1,000,426	10	10,004		54,143	-	24.90	24,911
新 日 興	1,176,756	10	11,768		216,164	-	82.00	96,494
群 創	5,712,964	10	57,130		355,954	-	24.25	138,539
大 聯 大	40,574,898	10	405,749		1,220,674	-	15.65	634,997
中 磊	415,999	10	4,160		13,243	-	12.40	5,158
崇 越 科	2,266,000	10	22,660		88,915	-	21.65	49,059
柏 承	1,838,405	10	18,384		45,992	-	12.35	22,704
康 舒	1,890,660	10	18,907		39,006	-	12.35	23,350
南 電	4,252,000	10	42,520		698,896	-	69.00	293,388
凌 巨	17,375,622	10	173,756		443,013	-	10.50	182,444
福 懋 科	2,005,000	10	20,050		121,399	-	21.60	43,308
達 方	165,000	10	1,650		15,521	-	20.15	3,325

(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 市 價	
							單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
龍 邦	5,844,816	10	\$ 58,448		\$ 118,872	\$ -	6.30	\$ 36,822
裕 民	900,000	10	9,000		95,251	-	39.30	35,370
陽 明	2,523,779	10	25,238		45,888	-	10.10	25,490
國 賓	18,132,000	10	181,320		915,820	-	33.85	613,768
晶 華	25,404	10	254		13,233	-	326.00	8,282
台灣人壽	28,908,885	10	289,089		1,154,688	-	16.30	471,215
萬泰銀行	24,509,242	10	245,092		322,186	1,794,979	1.95	47,793
萬泰銀行 (私募)	120,496,046	10	1,204,960		731,872	-	1.89	227,737
新 產	5,799,615	10	57,996		32,923	-	9.41	54,574
華南金控	461,662,065	10	4,616,621		11,141,351	-	18.40	8,494,582
國泰金控	28,760,000	10	287,600		2,034,395	-	36.50	1,049,740
元大金控	39,078,000	10	390,780		849,312	-	14.70	574,447
兆豐金控	78,086,000	10	780,860		1,863,483	-	11.45	894,085
台新金控	30,165,826	10	301,658		742,049	-	5.78	174,358
台新丙特	16,761,000	10	167,610		502,754	-	24.05	403,102
永豐金控	6,500,299	10	65,003		99,097	-	7.15	46,477
第一金控	30,669,208	10	306,692		823,820	-	17.25	529,044
特 力	81,810	10	818		1,459	-	15.10	1,235
台 塑 化	8,006,000	10	80,060		705,909	-	67.80	542,807
寶 成	6,540,123	10	65,401		190,992	-	14.65	95,813
大 台 北	20,000,000	10	200,000		268,530	-	12.00	240,000
中 保	41,250,464	10	412,505		2,042,706	-	47.50	1,959,397
巨 大	1,367,500	10	13,675		107,918	-	72.90	99,691
新 保	37,254,925	10	372,549		845,344	-	16.20	603,530
新 海	1,609,556	10	16,096		24,096	-	21.00	33,801
欣 高	743,748	10	7,437		9,419	-	15.00	11,156
全 國	2,570,000	10	25,700		66,820	-	20.00	51,400
百 和	2,695,000	10	26,950		51,205	-	9.54	25,710
無 敵	52,500	10	525		3,400	-	20.55	1,079
寶來證券	264	10	3		5	-	11.55	3
			<u>17,808,934</u>		<u>65,400,627</u>	<u>1,794,979</u>		<u>42,186,927</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	公平市價	
							單價(元) /百元價格	總額
國內上櫃股票								
原相	34,320	10	\$ 343		\$ 12,311	\$ -	114.00	\$ 3,912
加百裕	1,415,782	10	14,158		97,566	-	32.20	45,588
力致	1,149,552	10	11,496		108,340	-	29.70	34,142
漢磊	2,579,521	10	25,795		99,965	-	4.60	11,866
力晶	41,696,256	10	416,963		360,256	-	3.91	163,032
智冠	50,251	10	503		3,583	-	86.10	4,327
中美晶	342	10	3		65	-	67.30	23
茂迪	1,192,125	10	11,921		284,991	-	77.40	92,270
全家	9,138	10	91		487	-	48.50	443
欣雄	190,800	10	1,908		3,198	-	11.25	2,147
欣泰	386,098	10	3,861		14,761	-	37.00	14,286
			<u>487,042</u>		<u>985,523</u>	<u>-</u>		<u>372,036</u>
受益憑證								
台灣五十	19,815,000	10	198,150		1,223,212	-	32.87	651,319
新光吉星	75,345,871	10	753,459		1,090,198	-	14.77	1,113,220
台新真吉利	9,976,953	10	99,770		100,000	-	10.60	105,710
新光台灣吉利	40,221,259	10	402,213		690,000	-	17.16	690,080
			<u>1,453,592</u>		<u>3,103,410</u>	<u>-</u>		<u>2,560,329</u>
不動產投資信託受益證券								
駿馬 R1	10,644,000	10	106,440		95,544	-	7.70	81,959
富邦 R1	49,833,000	10	498,330		514,350	-	9.70	483,380
新光 R1	234,156,000	10	2,341,560		1,572,784	-	8.36	1,957,544
國泰 R1	158,095,000	10	1,580,950		1,608,672	-	9.46	1,495,579
國泰 R2	26,396,000	10	263,960		259,834	-	8.84	233,341
基泰 SR	10,189,000	10	101,890		85,893	-	5.15	52,473
富邦 R2	38,036,000	10	380,360		373,290	-	8.69	330,533
			<u>5,273,490</u>		<u>4,510,367</u>	<u>-</u>		<u>4,634,809</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	-	163.22	2,578,856
新光敦南次順位	143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	167.13	2,389,973
新光松江次順位	56	10,000,000	556,800		301,870	-	106.34	592,114
			<u>3,566,800</u>		<u>1,910,658</u>	<u>-</u>		<u>5,560,943</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	公平市價	
								單價(元) /百元價格	總額
政府公債									
90 央債甲 5	下次付息 2009/07/17 下次還本 2031/07/17	26,483	100,000	\$ 2,648,300		\$ 2,624,790	\$ -	131.31	\$ 3,477,379
91 央債甲 11	下次付息 2009/12/17 下次還本 2012/12/17	190	100,000	19,000		18,792	-	104.60	19,874
92 央債甲 3	下次付息 2009/02/18 下次還本 2023/02/18	35,430	100,000	3,543,000		3,412,856	-	109.66	3,885,321
92 央債甲 4	下次付息 2009/03/07 下次還本 2013/03/07	136,610	100,000	13,661,000		13,431,621	-	102.37	13,985,339
92 央債甲 7	下次付息 2009/09/19 下次還本 2013/09/19	200	100,000	20,000		19,956	-	106.56	21,311
92 央債甲 10	下次付息 2009/12/05 下次還本 2013/12/05	100	100,000	10,000		9,977	-	107.36	10,736
93 央債甲 2	下次付息 2009/01/30 下次還本 2009/01/30	90	100,000	9,000		8,999	-	100.06	9,005
93 央債甲 3	下次付息 2009/02/10 下次還本 2024/02/10	123,690	100,000	12,369,000		12,204,640	-	116.52	14,411,938
93 央債甲 4	下次付息 2009/03/04 下次還本 2014/03/04	22,000	100,000	2,200,000		2,258,133	-	105.12	2,312,664
93 央債甲 9	下次付息 2009/11/18 下次還本 2024/11/18	126,500	100,000	12,650,000		12,858,095	-	116.97	14,796,110
94 央債甲 3	下次付息 2009/02/25 下次還本 2025/02/25	199,000	100,000	19,900,000		20,137,763	-	108.32	21,555,003
94 央債甲 4	下次付息 2009/03/16 下次還本 2015/03/16	94,500	100,000	9,450,000		9,628,525	-	104.77	9,900,585
94 央債甲 5	下次付息 2009/05/13 下次還本 2020/05/13	177,500	100,000	17,750,000		17,952,314	-	106.33	18,873,859
94 央債甲 7	下次付息 2009/09/12 下次還本 2015/09/12	181,630	100,000	18,163,000		17,932,776	-	100.95	18,334,931
94 央債甲 8	下次付息 2009/11/16 下次還本 2020/11/16	180,500	100,000	18,050,000		18,111,832	-	103.71	18,719,276
95 央債甲 2	下次付息 2009/02/24 下次還本 2026/02/24	73,000	100,000	7,300,000		7,272,185	-	101.02	7,374,730

(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	公平市價	
								單價(元) /百元價格	總額
95 央債甲 3	下次付息 2009/03/31 下次還本 2016/03/31	50,000	100,000	\$ 5,000,000		\$ 4,904,776	\$ -	101.68	\$ 5,083,805
96 央債甲 1	下次付息 2009/01/26 下次還本 2012/01/26	2,080	100,000	208,000		207,741	-	101.34	210,789
96 央債甲 6	下次付息 2009/09/21 下次還本 2017/09/21	2,000	100,000	200,000		197,786	-	106.64	213,281
97 央債甲 5	下次付息 2009/08/14 下次還本 2028/08/14	1,000	100,000	100,000		107,531	-	112.74	112,738
北市債 931	下次付息 2009/03/16 下次還本 2014/03/16	17,000	100,000	1,700,000		1,700,669	-	103.22	1,754,805
北市債 932	下次付息 2009/07/15 下次還本 2014/07/15	28,500	100,000	2,850,000		2,856,018	-	104.74	2,984,962
北市債 951	下次付息 2009/03/08 下次還本 2016/03/08	15,000	100,000	1,500,000		1,500,000	-	95.02	1,425,279
96 北建債 1	下次付息 2009/05/07 下次還本 2017/05/07	5,500	100,000	550,000		550,000	-	97.40	535,714
94 高市債 2	下次付息無 下次還本 2010/12/14	7,830	100,000	783,000		754,058	-	96.85	758,364
95 高市債 1	下次付息無 下次還本 2009/12/21	100	100,000	10,000		9,819	-	98.63	9,863
減：抵繳存出保證金		-		-		-	-		(6,932,000)
				<u>150,643,300</u>		<u>150,671,652</u>	<u>-</u>		<u>153,845,661</u>
金融債券									
新竹商銀 94-2 無到期累積次順位 債券	下次付息 2009/01/24 下次還本無	500	100,000	50,000		50,000	-	100.82	50,410
合庫 93-1 期次順位金融債	下次付息 2009/08/23 下次還本 2010/02/23	5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.58	502,900
台新金融債-90	下次付息 2009/10/02 下次還本 2011/10/02	6,000	100,000	600,000		600,000	-	100.05	600,295
台新金融債-91	下次付息 2009/01/30 下次還本 2009/01/30	9,000	100,000	900,000		900,000	-	100.15	901,379
中信銀金融債 92-3 次順位	下次付息 2009/10/13 下次還本 2010/10/13	20,000	100,000	2,000,000		2,000,000	-	100.08	2,001,600

(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 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
93 玉銀 8	下次付息 2009/03/16 下次還本 2010/03/16	2,500	100,000	\$ 250,000		\$ 249,999	\$ -	100.81	\$ 252,025
94 玉銀 3	下次付息 2009/10/19 下次還本 2012/10/19	7,500	100,000	750,000		750,000	-	100.82	756,134
95 玉銀 1B	下次付息 2009/08/24 下次還本 2013/08/24	500	100,000	50,000		50,215	-	100.26	50,131
93 安泰 8A	下次付息 2009/09/22 下次還本 2010/03/22	300	100,000	30,000		30,326	-	101.55	30,466
95 安泰 3	下次付息 2009/06/23 下次還本 2011/12/23	5,000	100,000	500,000		499,606	-	100.98	504,925
95 安泰 5	下次付息 2009/06/23 下次還本 2013/06/23	5,000	100,000	500,000		500,000	-	102.90	514,484
96 日盛 1	下次付息 2009/04/03 下次還本 2014/04/03	5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.68	503,375
93 富銀 5E	下次付息 2009/03/09 下次還本 2011/03/09	3,000	100,000	300,000		282,419	-	88.40	265,200
97 北富銀 2B	下次付息 2009/03/28 下次還本 2015/03/28	10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	100.00	1,000,000
95 復華銀 1	下次付息 2009/02/24 下次還本 2011/08/24	5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.60	502,997
95 復華銀 2	下次付息 2009/12/22 下次還本 2012/12/22	5,000	100,000	500,000		500,000	-	98.65	493,229
93 建華 1	下次付息 2009/03/18 下次還本 2009/12/18	4,500	100,000	450,000		451,108	-	100.05	450,218
93 建華 HA	下次付息 2009/03/14 下次還本 2009/09/14	2,000	100,000	200,000		200,000	-	100.00	200,000
93 建華 HC	下次付息 2009/03/14 下次還本 2010/06/14	4,000	100,000	400,000		405,802	-	103.09	412,373
建華第 94-1-1 期次順位	下次付息 2009/06/13 下次還本 2011/06/13	11,000	100,000	1,100,000		1,100,870	-	100.10	1,101,100
97 永豐銀 2A	下次付息 2009/03/25 下次還本 2015/03/25	7,000	100,000	700,000		700,000	-	100.00	700,000
93 開發 4	下次付息 2009/03/18 下次還本 2009/03/18	5,000	100,000	500,000		499,568	-	98.52	492,600

(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	公平市價	
								單價(元) /百元價格	總額
94 中信銀 3A	下次付息 2009/03/08 下次還本 2015/06/08	15,000	100,000	\$ 1,500,000		\$ 1,500,000	\$ -	100.00	\$ 1,500,000
94 中信銀 4A	下次付息 2009/03/09 下次還本 2015/06/09	5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.00	500,000
95 中信銀 2A	下次付息 2009/01/05 下次還本 2016/10/05	7,500	100,000	750,000		750,000	-	101.53	761,505
95 新光銀 1B	下次付息 2009/11/13 下次還本 2016/11/13	4,000	100,000	400,000		399,997	-	101.11	404,440
95 新光銀 2A	下次付息 2009/11/27 下次還本 2013/11/27	1,500	100,000	150,000		150,000	-	100.71	151,058
95 台工銀 1	下次付息 2009/01/23 下次還本 2011/01/23	2,500	100,000	250,000		250,000	-	99.97	249,930
97 兆豐銀 4	下次付息 2009/06/26 下次還本 2015/06/26	10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 兆豐銀 9	下次付息 2009/12/23 下次還本 2015/12/23	10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	103.72	1,037,242
寶華金融債 93-1 次順位	下次付息 2009/04/29 下次還本 2009/10/29	2,000	100,000	200,000		200,000	-	100.31	200,615
95 大眾 1A	下次付息 2009/03/23 下次還本 2011/09/23	5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.03	500,140
95 大眾 1B	下次付息 2009/03/23 下次還本 2011/09/23	5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.00	500,000
台灣企銀無到期日累積次順位券	下次付息 2009/04/20 下次還本無	1,000	100,000	100,000		100,000	-	101.54	101,540
97 台企銀 1A	下次付息 2009/03/13 下次還本 2013/09/13	4,000	100,000	400,000		400,000	-	100.00	400,000
95 三信 1 乙	下次付息 2009/03/28 下次還本 2016/03/28	500	100,000	50,000		50,000	-	100.50	50,248
95 合庫 1A	下次付息 2009/04/24 下次還本 2013/04/24	28,000	100,000	2,800,000		2,800,303	-	100.00	2,800,000
95 合庫 1B	下次付息 2009/04/24 下次還本 2013/04/24	3,000	100,000	300,000		300,000	-	99.69	299,065
95 合庫 2	下次付息 2009/12/08 下次還本 2013/12/08	5,000	100,000	500,000		500,000	-	96.61	483,050

(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 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
96 合庫 1	下次付息 2009/04/24 下次還本 2013/04/24	35,000	100,000	\$ 3,500,000		\$ 3,500,000	\$ -	100.00	\$ 3,500,000
95 京城銀 1	下次付息 2009/12/15 下次還本 2016/12/15	2,000	100,000	200,000		199,836	-	99.90	199,799
95 土銀 1	下次付息 2009/12/14 下次還本 2013/12/14	10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 土銀 1A	下次付息 2009/04/15 下次還本 2015/04/15	10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 土銀 4	下次付息 2009/12/29 下次還本 2015/12/29	10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	102.44	1,024,434
95 遠銀 2	下次付息 2009/12/27 下次還本 2013/12/27	7,000	100,000	700,000		700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1A	下次付息 2009/02/13 下次還本 2014/02/13	7,000	100,000	700,000		700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1B	下次付息 2009/02/13 下次還本 2014/02/13	3,000	100,000	300,000		300,708	-	99.47	298,400
91 彰銀 1C19	下次付息 2009/03/15 下次還本 2009/03/15	2,000	100,000	200,000		200,366	-	102.70	205,400
91 彰銀 1C20	下次付息 2009/03/15 下次還本 2009/03/15	2,000	100,000	200,000		200,354	-	102.75	205,495
92 一銀 5E	下次付息 2009/05/02 下次還本 2010/05/02	2,000	100,000	200,000		194,913	-	91.20	182,390
92 一銀 8A	下次付息 2009/01/13 下次還本 2009/01/13	2,900	100,000	290,000		289,847	-	94.40	273,760
92 一銀 8B	下次付息 2009/01/13 下次還本 2009/01/13	4,000	100,000	400,000		400,006	-	99.93	399,733
95 一銀 1	下次付息 2009/04/24 下次還本 2013/04/24	5,000	100,000	500,000		500,000	-	99.27	496,356
95 一銀 2C	下次付息 2009/07/27 下次還本 2016/07/27	5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.70	503,509
96 一銀 1A	下次付息 2009/03/09 下次還本 2014/03/09	12,000	100,000	1,200,000		1,200,000	-	100.00	1,200,000
97 一銀 2	下次付息 2009/10/21 下次還本 2015/10/21	6,000	100,000	600,000		600,000	-	103.22	619,315

(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 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
97 國泰 1B	下次付息 2009/03/19 下次還本 2015/09/19	10,000	100,000	\$ 1,000,000		\$ 1,000,000	\$ -	100.00	\$ 999,986
93 華銀 3B	下次付息 2009/03/25 下次還本 2009/09/25	1,000	100,000	100,000		100,072	-	100.14	100,136
94 台新 1A	下次付息 2009/03/04 下次還本 2015/03/04	2,000	100,000	200,000		200,000	-	100.00	200,000
94 台新 4A	下次付息 2009/06/06 下次還本 2017/06/06	20,000	100,000	2,000,000		2,000,000	-	101.44	2,028,830
分玉銀 67P1	下次付息無 下次還本 2010/06/17	3,000	100,000	<u>300,000</u>		<u>288,914</u>	<u>-</u>	97.16	<u>291,485</u>
				<u>39,270,000</u>		<u>39,245,229</u>	<u>-</u>		<u>39,353,702</u>
公 司 債									
92 南亞 1C06	下次付息 2009/05/09 下次還本 2009/05/09	2,000	100,000	200,000		199,716	-	99.95	199,893
95 南亞 1	下次付息 2009/08/17 下次還本 2009/08/17	4,000	100,000	400,000		401,105	-	100.44	401,755
93 台塑 1A04	下次付息 2009/01/30 下次還本 2009/01/30	3,000	100,000	300,000		299,813	-	96.93	290,775
93 台塑 1A05	下次付息 2009/02/02 下次還本 2009/02/02	3,000	100,000	300,000		299,794	-	96.93	290,775
93 台塑 1A06	下次付息 2009/02/03 下次還本 2009/02/03	3,000	100,000	300,000		299,788	-	96.93	290,775
91 台積 1C01	下次付息 2009/01/10 下次還本 2012/01/10	3,000	100,000	300,000		307,828	-	102.88	308,630
91 台積 1C08	下次付息 2009/01/21 下次還本 2012/01/21	3,000	100,000	300,000		307,905	-	102.90	308,696
92 聯電 1B09	下次付息 2009/06/02 下次還本 2010/06/02	2,000	100,000	200,000		192,967	-	88.71	177,420
92 聯電 1B17	下次付息 2009/06/13 下次還本 2010/06/13	3,000	100,000	300,000		290,971	-	92.28	276,828
94 鴻海 1B05	下次付息 2009/09/28 下次還本 2010/09/28	5,000	100,000	500,000		500,348	-	100.03	500,165
95 南科 1	下次付息 2009/10/26 下次還本 2009/10/26	7,000	100,000	700,000		699,260	-	99.53	696,679

(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 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
95 南科 2	下次付息 2009/11/28 下次還本 2009/11/28	500	100,000	\$ 50,000		\$ 49,944	\$ -	99.56	\$ 49,780
96 華亞科 2	下次付息 2009/05/09 下次還本 2012/05/09	7,000	100,000	700,000		698,881	-	98.32	688,252
93 塑化 2D	下次付息 2009/05/19 下次還本 2009/05/19	5,000	100,000	500,000		498,410	-	97.25	486,250
93 塑化 2I	下次付息 2009/05/20 下次還本 2009/05/20	5,000	100,000	500,000		498,399	-	97.25	486,250
94 塑化 1A02	下次付息 2009/07/22 下次還本 2009/07/22	5,000	100,000	500,000		498,812	-	99.86	499,322
95 塑化 1	下次付息 2009/04/28 下次還本 2014/04/28	3,000	100,000	300,000		299,867	-	99.79	299,368
95 塑化 2	下次付息 2009/05/26 下次還本 2010/05/26	7,000	100,000	700,000		699,018	-	99.73	698,121
95 塑化 3	下次付息 2009/08/11 下次還本 2010/08/11	1,000	100,000	100,000		99,898	-	100.56	100,565
95 中油 1B	下次付息 2009/11/28 下次還本 2012/11/28	4,000	100,000	400,000		399,895	-	100.26	401,027
95 中油 1C	下次付息 2009/11/29 下次還本 2015/11/29	4,000	100,000	400,000		400,000	-	99.97	399,878
97 中鋼 2B	下次付息 2009/12/29 下次還本 2014/12/29	15,000	100,000	1,500,000		1,499,573	-	100.40	1,506,050
90 台電 1B	下次付息 2009/05/25 下次還本 2009/05/25	3,750	100,000	375,000		386,619	-	103.87	389,520
90 台電 3C06	下次付息 2009/11/28 下次還本 2009/11/28	2,250	100,000	225,000		230,768	-	102.61	230,875
90 台電 3C08	下次付息 2009/11/30 下次還本 2009/11/30	2,250	100,000	225,000		226,736	-	102.62	230,891
91 台電 4D	下次付息 2009/12/12 下次還本 2012/12/12	10,000	100,000	1,000,000		1,035,245	-	103.50	1,034,987
92 台電 1C01	下次付息 2009/04/28 下次還本 2009/04/28	2,500	100,000	250,000		249,197	-	99.73	249,334
92 台電 1D10	下次付息 2009/05/12 下次還本 2009/05/12	3,000	100,000	300,000		299,096	-	99.86	299,583

(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	公平市價	
								單價(元) /百元價格	總額
92 台電 2C07	下次付息 2009/07/02 下次還本 2009/07/02	3,000	100,000	\$ 300,000		\$ 299,791	\$ -	100.06	\$ 300,179
93 台電 3A04	下次付息 2009/07/05 下次還本 2009/07/05	1,000	100,000	100,000		100,039	-	100.18	100,179
94 台電 1C05	下次付息 2009/04/27 下次還本 2014/04/27	5,000	100,000	500,000		499,979	-	101.20	505,995
94 台電 1C06	下次付息 2009/04/28 下次還本 2014/04/28	4,000	100,000	400,000		399,983	-	101.20	404,794
94 台電 1C07	下次付息 2009/04/29 下次還本 2014/04/29	5,000	100,000	500,000		509,773	-	101.20	505,990
94 台電 2C02	下次付息 2009/07/22 下次還本 2012/07/22	5,000	100,000	500,000		499,306	-	100.01	500,055
94 台電 2F04	下次付息 2009/07/26 下次還本 2014/07/26	1,750	100,000	175,000		173,992	-	100.04	175,064
95 台電 1B	下次付息 2009/05/18 下次還本 2016/05/18	6,000	100,000	600,000		599,592	-	97.73	586,399
95 台電 1C	下次付息 2009/05/16 下次還本 2016/05/16	5,000	100,000	500,000		499,660	-	96.52	482,585
95 台電 2C	下次付息 2009/08/15 下次還本 2016/08/15	5,000	100,000	500,000		499,706	-	101.34	506,702
95 台電 2D	下次付息 2009/08/15 下次還本 2021/08/15	5,000	100,000	500,000		499,674	-	101.94	509,682
95 台電 3A	下次付息 2009/11/15 下次還本 2011/11/15	5,000	100,000	500,000		499,820	-	100.22	501,123
95 台電 3C	下次付息 2009/11/17 下次還本 2016/11/17	2,000	100,000	200,000		199,928	-	100.29	200,582
97 台電 1B	下次付息 2009/04/18 下次還本 2015/04/18	4,400	100,000	440,000		440,000	-	103.10	453,644
97 台電 2C	下次付息 2009/06/16 下次還本 2015/06/16	2,000	100,000	200,000		199,883	-	103.05	206,100
97 台電 5	下次付息 2009/09/17 下次還本 2014/09/17	2,000	100,000	200,000		200,000	-	104.46	208,924
97 台電 5C	下次付息 2009/11/04 下次還本 2015/11/04	2,000	100,000	200,000		200,000	-	103.75	207,505

(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 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
96 復華證金 1A	下次付息 2009/05/30 下次還本 2010/05/30	3,000	100,000	\$ 300,000		\$ 300,000	\$ -	99.93	\$ 299,777
96 復華證金 1B	下次付息 2009/05/30 下次還本 2011/05/30	2,000	100,000	200,000		200,000	-	99.70	199,401
93 陽明 1B	下次付息 2009/06/18 下次還本 2011/06/18	5,000	100,000	500,000		478,813	-	92.50	462,500
93 陽明 2D	下次付息 2009/10/13 下次還本 2011/10/13	2,500	100,000	250,000		250,000	-	101.86	254,651
93 陽明 2F	下次付息 2009/10/15 下次還本 2011/10/15	2,500	100,000	250,000		249,993	-	101.86	254,655
93 陽明 2G	下次付息 2009/10/18 下次還本 2011/10/18	5,000	100,000	500,000		499,985	-	101.87	509,326
93 遠鼎 1B	下次付息 2009/06/10 下次還本 2009/06/10	5,000	100,000	500,000		496,091	-	95.44	477,216
97 兆豐 3	下次付息 2009/12/26 下次還本 2015/12/26	10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	104.09	1,040,850
92 中信金 3I	下次付息 2009/10/14 下次還本 2010/10/14	10,000	100,000	1,000,000		1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 開控 1D	下次付息 2009/06/18 下次還本 2015/06/18	5,000	100,000	500,000		500,000	-	100.00	500,000
95 兆豐證 1	下次付息 2009/10/19 下次還本 2009/10/19	4,000	100,000	400,000		400,000	-	100.02	400,088
93 第一金 1A	下次付息 2009/03/23 下次還本 2011/06/23	4,500	100,000	450,000		450,000	-	104.90	472,055
93 萬海 1A04	下次付息 2009/06/28 下次還本 2009/06/28	3,000	100,000	300,000		296,821	-	95.95	287,851
94 和電 1E	下次付息 2009/10/25 下次還本 2014/10/25	5,000	100,000	500,000		498,793	-	99.18	495,883
97 國泰金 1	下次付息 2009/12/24 下次還本 2015/12/24	45,000	100,000	4,500,000		4,500,000	-	103.71	4,666,793
分南亞 BYP1	下次付息無 下次還本 2009/06/14	5,000	100,000	500,000		494,756	-	98.72	493,605
				<u>29,790,000</u>		<u>29,806,231</u>	<u>-</u>		<u>29,962,597</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	公平市價	
								單價(元) /百元價格	總額
金融資產受益證券									
94 元京債 A	下次付息無	5,000	100,000	\$ 500,000		\$ 493,962	\$ -	95.17	\$ 475,836
	下次還本 2009/09/05								
94 元京債 B	下次付息無	3,000	100,000	300,000		290,672	-	92.19	276,572
	下次還本 2010/09/16								
94 元京債 C	下次付息無	2,000	100,000	200,000		191,673	-	90.50	181,000
	下次還本 2011/03/15								
94 玉山債 1A	下次付息 2009/01/20	4,414	100,000	441,432		441,431	-	100.02	441,518
	下次還本 2009/01/20								
942 玉山 A3	下次付息無	27,743	100,000	2,774,349		2,505,749	-	83.60	2,319,356
	下次還本 2012/12/20								
942 玉山 B	下次付息無	8,083	100,000	808,281		720,525	-	82.03	663,033
	下次還本 2012/12/20								
951 寶來 A1	下次付息 2009/02/18	900	100,000	90,000		90,007	-	99.75	89,777
	下次還本 2009/02/18								
952 工銀貸 1	下次付息 2009/03/04	1,937	100,000	193,654		193,654	-	99.82	193,314
	下次還本 2009/03/04								
952 工銀貸 3	下次付息 2009/03/04	4,750	100,000	475,000		475,000	-	100.02	475,079
	下次還本 2010/03/03								
952 工銀貸 4	下次付息 2009/03/04	3,400	100,000	340,000		340,000	-	100.01	340,049
	下次還本 2010/03/03								
952 寶來 A3	下次付息無	46,900	100,000	4,690,000		4,007,960	-	85.41	4,005,555
	下次還本 2014/06/30								
961 群益 A1	下次付息無	8,000	100,000	800,000		757,989	-	91.94	735,528
	下次還本 2010/09/20								
961 國泰貸 1	下次付息 2009/01/28	1,379	100,000	137,865		137,865	-	100.00	137,864
	下次還本 2009/01/28								
962 玉山 A2	下次付息無	51,000	100,000	5,100,000		4,450,380	-	88.79	4,528,310
	下次還本 2011/02/10								
962 玉山 B	下次付息 2014/02/10	13,760	100,000	1,376,000		1,376,000	-	100.07	1,376,940
	下次還本 2014/02/10								
土銀安信信用卡信託系列 2005-1A 券	下次付息 2009/01/20	2,000	100,000	200,000		200,000	-	100.11	200,228
	下次還本 2009/02/20								
94 中信銀 CBO 先順位受益證券	下次付息 2009/11/28	3,061	100,000	306,126		305,551	-	98.92	302,819
	下次還本 2009/02/28								
94 中信銀 CBO 次順位受益證券	下次付息 2045/09/30	85,000	100,000	8,500,000		8,500,000	-	100.31	8,526,682
	下次還本 2045/09/30								
				<u>27,232,707</u>		<u>25,478,418</u>	<u>-</u>		<u>25,269,460</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 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
國外投資									
股 票		-		\$ -		\$ 48,561,173	\$ -		\$ 26,052,931
債 券		-		-		7,547,330	-		7,821,918
受 益 憑 證		-		-		4,074,484	-		2,539,788
				-		60,182,987	-		36,414,637
				<u>\$ 275,525,865</u>		<u>\$ 381,295,102</u>	<u>\$ 1,794,979</u>		<u>\$ 340,161,101</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
民國九十七年度

明細表四

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

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
		張	數 帳 面 價 值	張	數 金 額	張	數 金 額	張	數 帳 面 價 值	
政府公債		-	\$ 146,400,962	-	\$ 23,903	-	\$ 146,424,865	-	\$ -	
減：抵繳存出保證金			(5,432,000)		(1,500,000)		(6,932,000)		-	
			140,968,962		(1,476,097)		139,492,865		-	
金融債券		-	25,500,875	-	8,674	-	25,509,549	-	-	
金融資產受益證券		-	25,472,471	-	331,315	-	25,803,786	-	-	
公司債		-	16,019,433	-	32,856	-	16,052,289	-	-	
			<u>\$ 207,961,741</u>		<u>(\$ 1,103,252)</u>		<u>\$ 206,858,489</u>		<u>\$ -</u>	

註一：政府公債其本期增加係 23,903 仟元之折價攤銷及抵繳存出保證金 1,500,000 仟元，本期減少係出售 2,437,011 仟元，還本 25,000 仟元及重分類至備供出售金融資產 137,030,854 仟元。

註二：金融債券其本期增加係 8,674 仟元之折價攤銷，本期減少係出售 465,322 仟元，還本 1,600,000 仟元及重分類至備供出售金融資產 23,444,227 仟元。

註三：金融資產受益證券其本期增加係 331,315 仟元之折價攤銷，本期減少係還本 1,918,729 仟元，減損損失 371,154 仟元及重分類至備供出售金融資產 23,513,903 仟元。

註四：公司債其本期增加係 32,856 仟元之折價攤銷，本期減少係還本 1,245,000 仟元及重分類至備供出售金融資產 14,807,289 仟元。

新光人壽保險股份有限公司
其他應收款明細表
民國九十七年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
應收票據				\$ 4,229,813	
減：備抵呆帳				(42,298)	
應收利息		債券息		10,029,331	
		貸放款利息		2,183,145	
		其他		929,300	
減：備抵呆帳				(8,742)	
應收投資商品款				869,601	
應收證券交易價款				1,370,551	
其他（註）				417,560	
減：備抵呆帳				(3,888)	
				<u>\$ 19,974,373</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

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
民國九十七年度

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									
新日光	-	\$ -	1,180,000	\$ 105,000	-	\$ -	1,180,000	\$ 105,000	
樂揚建設(註一)	-	-	896,074	13,115	-	-	896,074	13,115	
	-	-	2,076,074	118,115	-	-	2,076,074	118,115	
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(註一)	896,074	13,115	-	-	896,074	13,115	-	-	
威寶電信(註二)	2,000,000	20,000	-	-	1,160,000	11,601	840,000	8,399	
長城工廠	1,333,400	1	-	-	-	-	1,333,400	1	
京華超音	294,525	6,342	-	-	-	-	294,525	6,342	
大眾電信(註三)	1,112,000	8,540	-	-	-	8,540	1,112,000	-	
惠 隆	295,442	9,600	-	-	-	-	295,442	9,600	
	8,187,542	94,348	-	-	2,056,074	33,256	6,131,468	61,092	
台北金融	79,535,077	477,210	-	-	31,814,031	-	47,721,046	477,210	
賽亞科技	2,925,000	30,713	-	-	356,000	3,738	2,569,000	26,975	
	82,460,077	507,923	-	-	32,170,031	3,738	50,290,046	504,185	
勤茂資通(註四)	413,568	12,000	-	-	413,568	12,000	-	-	
台翔航太	3,400,000	94,885	-	-	-	-	3,400,000	94,885	
新保電訊	300,000	1,899	-	-	-	-	300,000	1,899	
開發國際	54,000,000	500,000	-	-	-	-	54,000,000	500,000	
高雄捷運	40,000,000	408,315	-	-	-	-	40,000,000	408,315	
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	
	115,503,620	1,135,590	-	-	413,568	12,000	115,090,052	1,123,590	
聯合創投(註五)	8,000,000	80,000	-	-	2,000,000	20,000	6,000,000	60,000	
漢華創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	
聯訊創投(註六)	20,000,000	200,000	-	-	3,500,000	35,000	16,500,000	165,000	
世界生技(註七)	8,100,000	81,000	-	-	2,519,380	5,814	5,580,620	75,186	
富裕創投(註八)	10,000,000	100,000	-	-	1,500,000	15,000	8,500,000	85,000	
中富創投(註九)	1,800,000	18,000	-	-	900,000	9,000	900,000	9,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	期		本	期	增	加	本	期	減	少	期		提供擔保或 質押情形	
		股	數									帳	面		價
登峰創投 (註十)		3,451,464		\$	34,515	-	\$	-	934,579	\$	9,346	2,516,885	\$	25,169	
波士頓創投		10,000,000			100,000	-		-	-		-	10,000,000		100,000	
力世創投 (註十一)		1,460,228			14,602	-		-	170,455		1,704	1,289,773		12,898	
中經合創 (註十二)		3,298,083			41,313	-		-	555,467		5,554	2,742,616		35,759	
怡華創投 (註十三)		5,000,000			33,333	-		-	-		32,300	5,000,000		1,033	
漢新創投 (註十四)		5,000,000			50,000	-		-	2,000,000		20,000	3,000,000		30,000	
普伍創投		15,000,000			150,000	-		-	-		-	15,000,000		150,000	
承揚創投 (註十五)		6,000,000			43,200	-		-	-		11,000	6,000,000		32,200	
大仁創投 (註十六)		10,000,000			100,000	-		-	-		80,000	10,000,000		20,000	
大中創投 (註十七)		10,000,000			100,000	-		-	-		80,000	10,000,000		20,000	
極品創投 (註十八)		7,812,000			78,120	-		-	2,788,845		3,984	5,023,155		74,136	
旭揚創投 (註十九)		840,000			8,400	-		-	781,200		7,812	58,800		588	
中歐創投		11,690,000			151,970	-		-	-		-	11,690,000		151,970	
群通創投 (註二十)		1,007,975			8,719	-		-	1,007,975		8,719	-		-	
普柒創投		10,000,000			100,000	-		-	-		-	10,000,000		100,000	
台灣工創 (註二十一)		14,974,619			149,746	-		-	3,743,655		37,437	11,230,964		112,309	
日盛創投 (註二十二)		3,000,000			14,400	-		-	-		3,900	3,000,000		10,500	
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		2,000,000			20,000	-		-	-		-	2,000,000		20,000	
普訊創投		8,240,000			80,000	-		-	-		-	8,240,000		80,000	
生華創投 (註二十三)		8,500,000			85,000	-		-	2,227,000		22,270	6,273,000		62,730	
千禧創投		5,000,000			50,000	-		-	-		-	5,000,000		50,000	
建邦創投		2,100,000			21,000	-		-	-		-	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		1,800,000			18,000		1,200,000		12,000		-	3,000,000		30,000	
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		20,000,000			200,000	-		-	-		-	20,000,000		200,000	
遠鼎創投		-			-		40,000,000		400,000		-	40,000,000		400,000	
		<u>284,824,369</u>		<u>2,834,244</u>			<u>41,200,000</u>		<u>412,000</u>		<u>24,628,556</u>	<u>301,395,813</u>		<u>2,837,404</u>	
		<u>490,975,608</u>		<u>\$ 4,572,105</u>			<u>43,276,074</u>		<u>\$ 530,115</u>		<u>\$ 457,834</u>	<u>474,983,453</u>		<u>\$ 4,644,386</u>	

(接次頁)

(承前頁)

註一：本期增加(減少)係因從未公開發行股票重分類至興櫃股票。

註二：本期減少係減資 1,160,000 股且無退回股款及提列減損損失 11,601 仟元。

註三：本期減少係提列減損損失 8,540 仟元。

註四：本期減少係減資清算返回股本 12,000 仟元。

註五：本期減少係減資退回股本 20,000 仟元。

註六：本期減少係減資退回股本 35,000 仟元。

註七：本期減少係減資退回股本 5,814 仟元。

註八：本期減少係減資退回股本 15,000 仟元。

註九：本期減少係減資退回股本 9,000 仟元。

註十：本期減少係減資退回股本 9,346 仟元。

註十一：本期減少係減資退回股本 1,704 仟元。

註十二：本期減少係減資退回股本 5,554 仟元。

註十三：本期減少係清算返回股本 32,300 仟元。

註十四：本期減少係減資退回股本 20,000 仟元。

註十五：本期減少係清算返回股本 11,000 仟元。

註十六：本期減少係清算返回股本 80,000 仟元。

註十七：本期減少係清算返回股本 80,000 仟元。

註十八：本期減少係減資退回股本 3,984 仟元。

註十九：本期減少係減資退回股本 7,812 仟元。

註二十：本期減少係清算返回股本 1,762 仟元及處分損失 6,957 仟元。

註二十一：本期減少係減資退回股本 37,437 仟元。

註二十二：本期減少係清算返回股本 3,900 仟元。

註二十三：本期減少係減資退回股本 22,270 仟元。

新光人壽保險股份有限公司
無活絡市場之債券投資變動明細表
民國九十七年度

明細表七

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

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	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值	
結構型債券	屬非流動	-	\$ 25,050,000	-	\$ -	-	\$ 4,650,000	-	\$ 20,400,000	
金融債券受益證券	屬非流動	-	8,008,935	-	-	-	996,458	-	7,012,477	
國外債券及房貸抵押債券	國外債券及房貸抵押債券 期末帳面價值中，屬流 動者為 24,658,915 仟 元，屬非流動者為 279,770,800 仟元	-	270,462,312	-	44,547,011	-	10,579,608	-	304,429,715	
特 別 股	屬非流動	-	597,649	-	-	-	-	-	597,649	
			<u>\$ 304,118,896</u>		<u>\$ 44,547,011</u>		<u>\$ 16,226,066</u>		<u>\$ 332,439,841</u>	

註一：金融債券受益證券本期減少係減損損失 996,458 仟元。

註二：國外債券及房貸抵押債券本期減少中包含本期減少數 6,166,009 仟元及減損損失 4,413,599 仟元（包含本期提列之減損損失 5,178,001 仟元及因處分而沖轉之減損損失 764,402 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
民國九十七年度

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			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	投資(損)益	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	\$ 624,022	-	\$ -	(\$ 83,925)	-	\$ 117,102	38,706	90.01	\$ 422,995	-	\$ 422,995	
新昕國際(註二)	1,550	18,521	-	-	3,427	-	1,860	1,550	31.00	20,088	-	20,088	
大友創投(註三)	12,000	130,517	-	-	(2,594)	-	106,277	12,000	20.00	21,646	-	21,646	
群和創投(註四)	16,667	232,940	-	-	(3,146)	-	65,413	16,667	16.67	164,381	-	164,381	
新光海航人壽保險有 限責任公司(籌備 處)(註五)	-	-	-	<u>1,203,754</u>	<u>(8,164)</u>	-	-	-	50.00	<u>1,195,590</u>	-	<u>1,195,590</u>	
		<u>\$1,006,000</u>		<u>\$1,203,754</u>	<u>(\$ 94,402)</u>		<u>\$ 290,652</u>			<u>\$1,824,700</u>		<u>\$1,824,700</u>	

註一：本期減少係因發放現金股利 38,704 仟元及股權淨值變動調整減少 78,398 仟元。

註二：本期減少係因發放現金股利 1,860 仟元。

註三：本期減少係因發放現金股利 4,920 仟元、股權淨值變動調整減少 5,357 仟元及退回股款 96,000 仟元。

註四：本期減少係因發放現金股利 30,000 仟元及股權淨值變動調整減少 35,413 仟元。

註五：本期增加係投資新光海航人壽保險有限責任公司(籌備處) 1,095,950 仟元及累積換算調整數 107,804 仟元。

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
 民國九十七年十二月三十一日

明細表九

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

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		-		\$ -		\$ -	\$ 12,222,738
遠期外匯合約		-		-		-	12,409,232
利率交換合約		-		-		-	<u>42,672</u>
							<u>\$ 24,674,642</u>

新光人壽保險股份有限公司

營業準備明細表

民國九十七年度

明細表十

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	\$ 161,042	\$ 149,490	\$ 159,356	\$ 151,176
健康險	2,320,328	4,069,661	3,217,329	3,172,660
傷害險	3,265,346	3,786,127	3,563,997	3,487,476
	<u>5,746,716</u>	<u>8,005,278</u>	<u>6,940,682</u>	<u>6,811,312</u>
壽險責任準備				
人壽險	933,205,244	123,911,761	59,330,173	997,786,832
健康險	29,293,894	6,780,302	33,652	36,040,544
年金險	67,649,058	29,220,036	14,656,245	82,212,849
分紅	1,909,496	1,284,644	251,910	2,942,230
	<u>1,032,057,692</u>	<u>161,196,743</u>	<u>74,271,980</u>	<u>1,118,982,455</u>
特別準備				
人壽險	402,553	(74,200)	9,999	318,354
健康險	3,089,694	226,091	(9,777)	3,325,562
傷害險	4,098,717	(1,932)	4,291	4,092,494
分紅	301,789	94,337	69,030	327,096
	<u>7,892,753</u>	<u>244,296</u>	<u>73,543</u>	<u>8,063,506</u>
賠款準備				
人壽險	218,827	305,155	313,163	210,819
健康險	114,498	155,213	133,924	135,787
傷害險	707,038	932,196	810,609	828,625
分紅	635	4,454	3,949	1,140
	<u>1,040,998</u>	<u>1,397,018</u>	<u>1,261,645</u>	<u>1,176,371</u>
保費不足準備				
人壽險	1,917,622	-	606,630	1,310,992
健康險	4,768	-	328	4,440
分紅	18,647	243	4,034	14,856
	<u>1,941,037</u>	<u>243</u>	<u>610,992</u>	<u>1,330,288</u>
	<u>\$1,048,679,196</u>	<u>\$ 170,843,578</u>	<u>\$ 83,158,842</u>	<u>\$1,136,363,932</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
民國九十七年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
保費收入			
承保保費收入			
	人壽險	\$	99,672,521
	傷害險		8,660,653
	健康險		16,255,474
	年金保險		<u>27,477,830</u>
			<u>152,066,478</u>
再保費收入			
	人壽險		174,860
	傷害險		52,117
	健康險		<u>53,570</u>
			<u>280,547</u>
			<u>\$152,347,025</u>
利息收入			
	存款息	\$	1,328,884
	公債息		3,597,120
	公司債及金融債息		1,599,716
	國外債息		20,017,808
	放款息		2,340,473
	墊繳保費息		267,040
	壽貸息		6,866,512
	其他		<u>2,685,945</u>
			<u>\$ 38,703,498</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
民國九十七年度

明細表十二

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	\$ 758,175
再保佣金支出	64,429
外務員津貼	<u>4,719,411</u>
	<u>\$ 5,542,015</u>
保險賠款與給付	
保險給付	
滿期	\$ 24,513,047
解約	29,972,696
死亡	10,092,725
殘廢	862,368
生存還本	16,472,138
醫療	7,913,406
特殊	1,390,313
其他	<u>742,674</u>
	<u>91,959,367</u>
再保給付	
國際聯保	83,157
一般再保	46,319
其他	<u>6,294</u>
	<u>135,770</u>
壽險紅利給付	<u>2,663,018</u>
	<u>\$ 94,758,155</u>

新光人壽保險股份有限公司
 金融資產評價淨利益明細表
 民國九十七年度

明細表十三

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		(\$ 4,166,659)	
債務商品		係包含國內外公債、公司債、金融債及結構型債券		510,374	
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>11,303,955</u>	
				<u>\$ 7,647,670</u>	

新光人壽保險股份有限公司
金融負債評價淨損失明細表
民國九十七年度

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>
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>\$ 21,616,128</u>

新光人壽保險股份有限公司

營業費用明細表

民國九十七年度

明細表十五

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
薪資支出	\$ 8,469,359
租金支出	221,731
文具用品	169,004
修繕費	203,996
保險費	688,764
稅捐	1,063,819
各項折舊	829,186
各項攤提	235,056
勞務費	515,659
燃料費	389,828
推廣費	287,690
其他(註)	<u>2,072,959</u>
	<u>\$ 15,147,051</u>

註：各科目餘額未達本科目餘額百分之五者。

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

民國九十七年度

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九十七年度之財務報表，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，本會計師並於民國九十八年二月二十五日出具查核報告。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九十七年度財務報告其他揭露事項，係依據人身保險業財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依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九十七年度財務報告「其他揭露事項」已依人身保險業財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信會計師事務所

會計師 徐 文 亞 會計師 龔 雙 雄

中 華 民 國 九 十 八 年 二 月 二 十 五 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		九十三年底	九十四年底	九十五年底	九十六年底	九十七年底
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	123,578	129,772	132,928	130,517	21,646
	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	35,826	38,706	38,706	38,706	38,706
	帳面金額	632,191	573,305	629,861	624,022	422,995
	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	16,667	16,667	16,667
	帳面金額	200,000	187,868	220,719	232,940	164,381
	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	361	361	361	-	-
	帳面金額	361	2,724	2,838	-	-
	持股比率	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	1,550
	帳面金額	-	15,136	17,796	18,521	20,088
	持股比率	-	31.00%	31.00%	31.00%	31.00%
新光海航人壽保險股份有限公司(籌備處)(註3)	持有股數	-	-	-	-	-
	帳面金額	-	-	-	-	1,195,950
	持股比率	-	-	-	-	50.00%

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。

註3：該公司係九十七年六月由本公司與中國之海航集團合資設立，截至九十七年十二月三十一日尚為籌備處。

(三)購置或處分重大資產

1.購置重大資產

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 名 稱	賣 方 (註 1)	購 價	決 定 買 賣 者	目 前 使 用 形 情
九十三	北市信義區	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	興 建 中
九十四	北市信義區	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	出 售
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	1,638,255	董 事 會	規 劃 出 租 中
	北市士林區 光華二小段	林鴻南、陳勇助	308,320	董 事 會	興 建 中
九十七	北市中山區松江路 87 號	邱泰翰等六名	225,000	董 事 會	出 租
	北市中山區建國北 路一段 80 號	邱泰翰等六名及 大眾電信	526,000 (註 2)	董 事 會	出 租
	台北市內湖區西湖 段四小段	亞矽科技股份有 限公司	1,300,000	董 事 會	出 租
	台北市南港區南港 段三小段	許 文 銘	102,500	董 事 會	出 租
	台北市內湖區 瑞光路	致伸科技股份有 限公司	2,000,000	董 事 會	出 租
	台北市內湖區 陽光街	大眾電腦股份有 限公司	3,033,000	董 事 會	出 租

註 1：自建部份之購價係指當年度投入之工程款總額。

註 2：該交易於九十七年度已支付價款 248,800 仟元。

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	"
九十七	台北市大安區瑞安一小段 219-1 地號等 11 筆土地	3,409,980	4,800,000	1,382,638	蔡鎮宇、林敏雄	"
	台北市大安區瑞安一小段 220-2 地號等 23 筆土地	3,515,825	5,340,330	1,823,423	蔡鎮宇、林敏雄	"

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

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司 (註 9)	合併報表內所有公司 (I) (註 10)	本公司 (註 9)	合併報表內所有公司 (J) (註 10)
低於 2,000 仟元	葉雲萬、洪文棟、吳東勝、吳昕紘、吳桂蘭、吳東權、潘柏錚、陳漢臣、吳昕杰、洪士鈞、鄭弘志、鄭濟世、劉遵義、吳文七、程建人、劉春堂	葉雲萬、洪文棟、吳東勝、吳昕紘、吳桂蘭、吳東權、潘柏錚、陳漢臣、吳昕杰、洪士鈞、鄭弘志、鄭濟世、劉遵義、吳文七、程建人、劉春堂	葉雲萬、洪文棟、吳東勝、吳昕紘、吳桂蘭、吳東權、陳漢臣、吳昕杰、洪士鈞、鄭弘志、鄭濟世、劉遵義、吳文七、程建人、劉春堂	葉雲萬、洪文棟、吳東勝、吳昕紘、吳桂蘭、吳東權、陳漢臣、吳昕杰、洪士鈞、鄭弘志、鄭濟世、劉遵義、吳文七、程建人、劉春堂
2,000 仟元 (含) ~ 5,000 仟元	林登山、吳東明、吳欣儒、蘇啟明、吳東興	林登山、吳東明、吳欣儒、蘇啟明、吳東興	林登山、吳東明、吳欣儒、蘇啟明、吳東興	林登山、吳東明、吳欣儒、蘇啟明、吳東興
5,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元	吳東進、吳家錄	吳東進、吳家錄	吳東進、吳家錄、潘柏錚	吳東進、吳家錄、潘柏錚
10,000 仟元 (含) ~ 15,000 仟元				
15,000 仟元 (含) ~ 30,000 仟元				
30,000 仟元 (含) ~ 50,000 仟元				
50,000 仟元 (含) ~ 100,000 仟元				
100,000 仟元以上				
總 計	23 人	23 人	23 人	23 人

- 註 1：董事姓名應分別列示（法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示），以彙總方式揭露各項給付金額。
若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表 3。
- 註 2：係指最近年度董事之報酬（包括董事薪資、職務加給、退職退休金、離職金、各種獎金、獎勵金等等）。
- 註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。
- 註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用（包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等）。
如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 6：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工紅利（含股票紅利及現金紅利）者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數，並另應填列下表 4。「配發員工紅利之經理人姓名及配發情形」。其股票紅利金額上市上櫃公司應以證券發行人財務報告編製準則規定公平價值（係指資產負債表日之收盤價）計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。
- 註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分）。

註 8：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司董事各項酬金之總額。

註 9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 11：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 12：(1)本欄應明確填列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

(2)若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司董事於子公司以外轉投資事業所擔任身分分別所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 及 J 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

(3)酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

註 13：鄭弘志董事已於九十七年四月十八日解任。

註 14：本公司九十七年五月二十日改選董監事，解任者為吳東興、洪士琪及林伯翰，新任者為葉雲萬、吳文七、程建人、劉春堂、鄭濟世及劉遵義。

註 15：本公司給付司機之相關報酬共計 2,418 仟元。

註 16：本公司董事業務執行費用係包含汽車原始購入成本 12,550 仟元，未扣除累積折舊 7,112 仟元。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

2. 監察人之酬金

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

職 稱	姓 名 (註 1)	監察人酬勞								A、B、C及D等四項		有 無 領 取 來 自 子 公 司 以 外 轉 投 資 金 事 業 酬 金 (註9)
		報酬 (A) (註 2)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C) (註 3)		業務執行費用 (D) (註 4)		總額占稅後純益之 比 例 (註 8)		
		本 公 司	合 併 報 表 所 有 公 司 (註 5)	本 公 司	合 併 報 表 所 有 公 司 (註 5)	本 公 司	合 併 報 表 所 有 公 司 (註 5)	本 公 司	合 併 報 表 所 有 公 司 (註 5)	本 公 司	合 併 報 表 所 有 公 司 (註 5)	
監 察 人	新光金融控股股份有限公司 代表人：黃和鎮											
監 察 人	新光金融控股股份有限公司 代表人：李後利											
監 察 人	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳敏曄											
監 察 人	新光金融控股股份有限公司 代表人：林伯翰											
監 察 人	新光金融控股股份有限公司 代表人：洪士琪	1,032	1,032	-	-	-	-	3,609	3,609	(0.02%)	(0.02%)	無
監 察 人	新光金融控股股份有限公司 代表人：李天送											
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											

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	
	本公司 (註6)	合併報表內所有公司 (E) (註7)
低於 2,000 仟元	吳敏暉、李俊利、林伯翰、洪士琪、黃和鎮、李天送、李峰遙、黃淵柱	吳敏暉、李俊利、林伯翰、洪士琪、黃和鎮、李天送、李峰遙、黃淵柱
2,000 仟元 (含) ~ 5,000 仟元		
5,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元		
10,000 仟元 (含) ~ 15,000 仟元		
15,000 仟元 (含) ~ 30,000 仟元		
30,000 仟元 (含) ~ 50,000 仟元		
50,000 仟元 (含) ~ 100,000 仟元		
100,000 仟元以上		
總 計	8 人	8 人

註 1：監察人姓名應分別列示（法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示），以彙總方式揭露各項給付金額。

註 2：係指最近年度監察人之報酬（包括監察人薪資、職務加給、退職退休金、離職金、各種獎金、獎勵金等等）。

註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之監察人酬勞金額。

註 4：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用（包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等）。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司監察人各項酬金之總額。

註 6：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註 7：合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註 8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 9：(1)本欄應明確填列公司監察人「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

(2)若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司監察人於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

(3)酬金係指本公司監察人擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

註 10：李天送監察人已於九十七年六月十二日解任並改派黃和鎮監察人。

註 11：本公司於九十七年五月二十日改選董監事，解任者為李峰遙及黃淵柱。新任者為洪士琪（原為董事）及林伯翰（原為董事）。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

3. 總經理及副總經理之酬金

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

職稱	姓名(註1)	薪資(A)(註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)(註3)		盈餘分配之員工紅利金額(D)(註4)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註9)		取得員工認股權憑證數額(註5)		有無領取來自子公司以外事業酬(註10)
		本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司		合併報表內所有公司(註5)		本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司	合併報表內所有公司(註6)	
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額					
總經理 資深副總經理 資深副總經理 資深副總經理 資深副總經理 特別助理 資訊長 投資長 副總經理 副總經理 副總經理 副投資長	潘柏錚 王圻盛 何力生 陳忠誼 陳國材 蔡雄繼 吳欣盈 陳昀利 呂文熾 吳章偉 林永和 邱立權 邱顯誠 倪健元	43,974	43,974	9,925	9,925	12,247	12,247	-	-	-	-	(0.34%)	(0.34%)	-	-	無

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理 酬 金 級 距	總經理及副總經理姓名	
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	
	本公司 (註7)	合併報表內所有公司 (E) (註8)
低於 2,000 仟元		
2,000 仟元 (含) ~ 5,000 仟元	邱顯誠、邱立權、林永和、吳章偉、 王圻盛、何力生、陳忠誼、蔡雄繼、 吳欣盈、陳昀利、倪健元	邱顯誠、邱立權、林永和、吳章偉、 王圻盛、何力生、陳忠誼、蔡雄繼、 吳欣盈、陳昀利、倪健元
5,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元	潘柏錚、呂文熾、陳國材	潘柏錚、呂文熾、陳國材
10,000 仟元 (含) ~ 15,000,仟元		
15,000 仟元 (含) ~ 30,000 仟元		
30,000 仟元 (含) ~ 50,000 仟元		
50,000 仟元 (含) ~ 100,000 仟元		
100,000 仟元以上		
總 計	14 人	14 人

* 不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者，均應予揭露。

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表 1。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、退職退休金、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 4：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數，並另應填列格式八(4)「配發員工紅利之經理人姓名及配發情形」。其股票紅利金額上市上櫃公司應以證券發行人財務報告編製準則規定公平價值（係指資產負債表日之收盤價）計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 5：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分）。

註 6：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 7：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 9：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 10：(1)本欄應明確填列公司總經理及副總經理「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

(2)若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

(3)酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

九十七年十二月三十一日

職稱 (註 1)	姓名 (註 1)	股票紅利 金額	現金紅利 金額	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
無	無	-	-	-	-

* 係填列最近年度盈餘分配股東會前經董事會通過擬議配發經理人之員工紅利金額 (含股票紅利及現金紅利)，若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數。其股票紅利金額上市上櫃公司應以證券發行人財務報告編製準則規定公平價值 (係指資產負債表日之收盤價) 計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露盈餘分配情形。

註 2：經理人之適用範圍，依據本會九十二年三月二十七日台財證三字第○九二○○○一三○一號函令規定，其範圍如下：

- (1) 總經理及相當等級者
- (2) 副總經理及相當等級者
- (3) 協理及相當等級者
- (4) 財務部門主管
- (5) 會計部門主管
- (6) 其他有為公司管理事務及簽名權利之人

註 3：若董事、總經理及副總經理有領取員工紅利 (含股票紅利及現金紅利) 者，除填列上表 1. 外，另應再填列本表。

(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。

三、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. 進修訓練

- (1) 本公司訂定明確的教育訓練政策及完整的教育訓練體系。
- (2) 本公司訂有教育訓練管理辦法，以培養優秀人才，使員工能勝任職責，完成公司賦予之任務。
- (3) 本公司開辦以壽險專業訓練之保險大學，提供員工多元化學習課程，提昇同仁職能及專業能力。

3. 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。

4. 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

四、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。

五各項準備金提存方式之變動情形

(一)未滿期保費準備金：

依保險業各種準備金提存辦法第十五條，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。其中，
保費收入＝營業保費收入＋再保險費收入。

(二)特別準備金＝重大事故特別準備金＋危險變動特別準備金＋分紅保單紅利準備

依保險業各種準備金提存辦法第三條、第十八條、第十九條及第二十條規定，重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之提存皆採自留基礎計算。其中，自留保費收入＝營業保費收入＋再保險費收入－再保險費支出。

(三)保費不足準備：

依保險業各種準備金提存辦法第十六條及第十七條，針對人身保險業對保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，按險別提存保費不足準備金，保費不足準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准（本公司保費不足準備金之提存方法於九十七年三月七日金管保一字第 09702019540 號准予辦理）。

六最近一年度經股東會決議增資、減資或經董事會決議發行新股，及其申請（或申報）案未獲本會核准（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：無。

七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
壽險	張君	97	03	25	30,000	-	對本公司財務無重大影響
壽險	黃君	97	11	27	31,438	-	對本公司財務無重大影響
壽險	陳君	97	11	06	30,000	-	對本公司財務無重大影響

八本公司九十七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
97.05.29	惠譽國際信用評等股份有限公司(Fitch Ratings)	AA- (tw) (註一) BBB+ (註二)	負向觀察
97.04.28	中華信用評等股份有限公司(Taiwan Ratings)	twAA	負向觀察
97.04.28	美國標準普爾公司(Standard & Poor's)	BBB+	負向觀察

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、每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項 目		年 度	
		九十七年度	九十六年度
每 股 市 價	最 高	(註 5)	(註 5)
	最 低		
	平 均		
每 股 淨 值 (註 1)	分 配 前	5.92	17.16
	分 配 後	- (註 6)	16.89
每 股 盈 餘	加權平均股數	3,628,587 仟股	3,320,880 仟股
	每股盈餘 (註 2)	(5.48)	0.69
每 股 股 利	現金股利	0.23 (註 7)	1.00 (註 7)
	無償配股	盈餘配股	-
		資本公積配股	-
	累積未付股利 (註 3)	-	-
投資報酬分析	本 益 比	(註 5)	(註 5)
	本 利 比		
	現金股利殖利率		

註 1：請以年底已發行之股數（未含特別股股數）為準並依據次年年度股東會決議分配之情形填列。

註 2：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 3：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 4：每股淨值、每股盈餘應填列截至年報刊印日止最近一季經會計師查核之資料；其餘欄位應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 5：本公司非上市（櫃）公司，故本項不適用。

註 6：上稱分配後數字，請依據次年股東會決議之情形填列。

註 7：未含九十七及九十六年度特別股股利分別為 130,205 仟元及 135,000 仟元。

二、股權分散情形（單位：股）

(一) 普通股（每股面額 10 元）

九十七年十二月三十一日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 %
1,000,001 以上	1	4,183,242,319	100.00

(二) 特別股（每股面額 10 元）

九十七年十二月三十一日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 %
100,000,000~200,000,000	1	165,400,000	26.03
200,000,001 以上	1	470,000,000	73.97
合 計	2	635,400,000	100.00

三、公司董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形表

董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

職稱（註 1）	姓 名	九十七年度		當年度截至二月二十五日止	
		持 有 股 數 增（減）數	質 押 股 數 增（減）數	持 有 股 數 增（減）數	質 押 股 數 增（減）數
董事（大股東）	新光金融控股 股份有限公司	862,362,107	(1,018,000,000)	-	-

註 1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 3：上述表格變動股數為普通股。

股權移轉資訊

姓名（註 1）	股 權 移 轉 原 因（註 2）	交 易 日 期	交 易 相 對 人	交 易 相 對 人 與 公 司、董 事、監 察 人 及 持 股 比 例 超 過 百 分 之 十 股 東 之 關 係	股 數	交 易 價 格
無	無	無	無	無	無	無

註 1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註 2：係填列取得或處分。

股權質押資訊

姓名(註1)	質押變動原因(註2)	變動日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係	股數	持股比率	質押比率	質借(贖回)金額
無	無	無	無	無	無	無	無	無

註1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註2：係填列質押或贖回。

四、總括申報制度相關資訊：

有價證券種類	預定發行數額		已發行數額		已發行部分之發行目的及預期效益	未發行部分預定發行間	備註
	總股數	核准金額	股數	價格			
無	無	無	無	無	無	無	

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)				
		九十三年	九十四年	九十五年	九十六年	九十七年
流動資產		162,359,134	126,455,638	239,934,035	298,900,587	354,774,171
放款		169,493,816	171,966,096	173,656,457	183,125,254	190,996,439
基金與投資		473,847,214	627,422,171	629,317,308	622,100,714	639,622,243
固定資產 (註 2)		13,730,866	13,359,782	11,141,679	10,137,273	10,348,590
其他資產		14,955,013	28,425,097	63,318,472	114,910,279	105,509,980
資產總額		834,386,043	967,628,784	1,117,367,951	1,229,174,107	1,301,251,423
流動負債	分配前	9,300,645	18,515,750	18,040,996	13,091,769	42,788,809
	分配後	12,009,352	23,738,142	21,531,876	13,999,572	-
長期負債		5,181,003	2,671,651	2,323,488	2,075,448	8,428,388
營業及負債準備		766,558,510	872,540,308	971,843,494	1,048,679,196	1,136,363,932
其他負債		5,535,330	19,494,415	55,277,769	105,331,988	88,891,069
負債總額	分配前	786,575,488	913,222,124	1,047,485,747	1,169,178,401	1,276,472,198
	分配後	789,284,195	918,444,516	1,050,976,627	1,170,086,204	-
股本		36,208,802	36,208,802	36,208,802	36,208,802	41,832,423
資本公積		46,959	46,959	46,959	46,959	8,071,652
保留盈餘	分配前	7,013,064	11,667,243	18,215,941	17,141,881	(3,503,448)
	分配後	4,304,357	6,444,851	14,725,061	16,234,078	-
金融商品之未實現損益		-	(5,596)	9,480,566	1,026,073	(27,299,743)
累積換算調整數		-	-	-	-	107,804
股東權益總額	分配前	47,810,555	54,406,660	69,882,204	59,995,706	24,779,225
	分配後	45,101,848	49,184,268	66,391,324	59,087,903	-

註 1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註 3：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註 4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數位列編，並註明調整理由、項目及金額。

(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)				
	九十三年	九十四年	九十五年	九十六年	九十七年
營業收入	236,697,682	254,952,568	305,037,862	388,505,955	439,182,729
營業成本	(219,395,125)	(234,221,108)	(278,946,203)	(365,765,233)	(444,599,217)
營業費用	(12,688,948)	(14,490,955)	(15,525,477)	(16,009,247)	(15,147,051)
營業外收入及利益	2,533,103	1,677,600	1,637,448	1,392,386	905,643
營業外費用及損失	(387,306)	(113,459)	(1,065,745)	(5,353,854)	(5,971,458)
稅前(損)益	6,759,406	7,804,646	11,137,885	2,770,007	(25,629,354)
稅後(損)益	6,538,636	7,362,886	11,771,090	2,416,820	(19,737,526)
基本每股盈餘(元)	2.94	3.18	5.46	0.69	(5.48)
稀釋每股盈餘(元)	2.94	2.56	3.50	0.69	(5.48)

註：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

二、重要財務比率分析

分析項目(註2)	年度(註1)	最近五年度財務業務指標分析				
		九十三年	九十四年	九十五年	九十六年	九十七年
財務結構指標	負債占資產比率	94.27	94.38	93.74	95.12	98.10
	長期負債佔資產比率	90.29	88.61	85.49	83.96	85.99
	各種責任準備金對資產比率	91.87	90.17	86.79	85.32	87.33
	各項責任準備金變動率	16.93	13.83	11.38	7.91	8.36
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	75.67	76.51	66.46	51.12	57.56
償債能力指標	速動比率	1,734.56	679.52	1,320.18	2,267.13	724.80
	流動比率	1,745.68	682.96	1,329.94	2,283.12	829.13
	關係企業投資額對業主權益比率	13.53	1.67	1.44	1.68	7.36
	初年度保費比率	158.70	103.27	127.18	149.93	90.92
經營能力指標	續年度保費比率	103.88	102.65	107.80	101.33	95.71
	新契約費用率	22.83	25.43	20.84	18.1	15.82
	保費收入變動率	11.71	(3.64)	2.69	0.60	1.35
	業主權益變動率	49.04	13.80	28.44	(14.15)	(58.70)
	淨利變動率	29.39	12.61	59.87	(79.47)	(916.67)
	資金運用比率	96.28	98.58	98.78	99.14	98.99
	繼續率(十三個月)	84.10	82.40	89.80	86.90	88.50
獲利能力指標	繼續率(二十五個月)	77.10	74.10	72.30	81.20	77.70
	資產報酬率	0.85	0.82	1.14	0.21	(1.56)
	業主權益報酬率	21.85	18.70	18.94	3.72	(46.56)
	資金運用淨收益率	5.49	5.28	5.30	4.12	(0.33)
	投資報酬率	5.34	5.80	4.99	3.77	1.99
	營業利益對營業收入比率	1.95	2.45	3.46	1.73	(4.68)
	稅前純益對總收入比率	2.83	3.04	3.63	0.71	(5.82)
	純益率	2.76	2.89	3.86	0.62	(4.49)
每股盈餘	每股盈餘	2.94	3.18	5.46	0.69	(5.48)
	不動產投資與不動產抵押放款對資產比率	16.20	13.37	11.61	11.00	10.52

註1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構指標

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 長期負債佔資產比率 = (壽險責任準備 + 存入再保責任準備金) / 資產總額
- (3) 各種責任準備金對資產比率 = 各種責任準備金 / 資產總額
- (4) 各項責任準備金變動率 = (各種責任準備金期末餘額 - 各種責任準備金期初餘額) / 各種責任準備金期初餘額
- (5) 各種責任準備金淨增額對保費收入比率 = 各種責任準備金淨增額 / 保費收入

2. 償債能力指標

- (1) 速動比率 = 速動資產期末餘額 / 流動負債期末餘額
- (2) 流動比率 = 流動資產期末餘額 / 流動負債期末餘額
- (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
- (4) 初年度保費比率 = 本期初年度保費 / 上期初年度保費
- (5) 續年度保費比率 = 本期續年度保費 / 上期續年度保費

3. 經營能力指標

- (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) 業主權益變動率 = (本期業主權益 - 前期業主權益) / 前期業主權益之絕對值
- (4) 淨利變動率 = (本期損益 - 前期損益) / 前期損益之絕對值
- (5) 資金運用比率 = 資金運用總額 / (各項責任準備金 + 業主權益)

(6) 繼續率 (十三個月、二十五個月) = $PR_y = \frac{BF_{x+y}}{NB'_x} \times 100\%$

【 PR_y : x 月發單經過 y 個月契約仍有效之契約繼續率；

NB'_x : [$NB_x - (x$ 月發單在 $x \sim x + y$ 期間內解除契約保件及死亡、全殘保件)] ；

NB_x : x 月發單之新契約 (不含契約撤銷保件) ；

BF_{x+y} : ① 以件數計算契約繼續率時，為 [$NB'_x - (x$ 月發單在 $x \sim x + y$ 期間內解約、停效保件) + (x 月發單在 $x \sim x + y$ 期間內復效契約保件)] ；

② 以基本保額或年繳化保費收入計算契約繼續率時，為 [$NB'_x - (x$ 月發單在 $x \sim x + y$ 期間內解約、停效、契約變更保件) + (x 月發單在 $x \sim x + y$ 期間內復效、契約變更保件)] ；】

4. 獲利能力指標

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

(2) 業主權益報酬率 = $\frac{\text{稅後損益}}{\text{平均業主權益淨額}}$

(3) 資金運用淨收益率 = $\frac{2 \times \text{本期投資收益}}{(\text{前期期末可運用資金} + \text{本期期末可運用資金} - \text{本期投資收益})}$

(4) 投資報酬率 = $\frac{2 \times \text{淨投資收入}}{(\text{期初資產總額} + \text{期末資產總額} - \text{淨投資收入})}$

(5) 營業利益對營業收入比率 = $\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$

(6) 稅前純益對總收入比率 = $\frac{\text{稅前純益}}{(\text{營業收入} + \text{營業外收入})}$

(7) 純益率 = $\frac{\text{稅後損益}}{\text{營業收入總額}}$

(8) 每股盈餘 = $\frac{\text{稅後損益}}{\text{加權平均已發行股數}}$

(9) 不動產投資與不動產抵押放款對資產比率 = $\frac{\text{不動產投資}}{\text{與不動產抵押放款} / \text{平均資產總額}}$

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

肆、財務狀況及經營之檢討與分析

一、財務狀況比較分析

項 目	年 度	九十七年度	九十六年度	差 異	
				金 額	%
流動資產		354,774,171	298,900,587	55,873,584	18.69
放 款		190,996,439	183,125,254	7,871,185	4.30
基金與投資		639,622,243	622,100,714	17,521,529	2.82
固定資產		10,348,590	10,137,273	211,317	2.08
其他資產		105,509,980	114,910,279	(9,400,299)	(8.18)
資產總額		1,301,251,423	1,229,174,107	72,077,316	5.86
流動負債		42,788,809	13,091,769	29,697,040	226.84
長期負債		8,428,388	2,075,448	6,352,940	306.10
營業及負債準備		1,136,363,932	1,048,679,196	87,684,736	8.36
其他負債		88,891,069	105,331,988	(16,440,919)	(15.61)
負債總額		1,276,472,198	1,169,178,401	107,293,797	9.18
普通股股本		41,832,423	33,208,802	8,623,621	25.97
特別股股本		-	3,000,000	(3,000,000)	(100.00)
資本公積		8,071,652	46,959	8,024,693	17,088.72
(累積虧損)保留盈餘		(3,503,448)	17,141,881	(20,645,329)	(120.44)
股東權益其他項目		(21,621,402)	6,598,064	(28,219,466)	(427.69)
股東權益總額		24,779,225	59,995,706	(35,216,481)	(58.70)

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) 流動負債較上期增加約 29,697 佰萬元，主係因本期期末受到匯率及利率波動之不利影響，致公平價值變動列入損益之金融負債增加約 21,491 佰萬元；另期末傳統型商品銷售狀況良好，致期末預收保險費收入較上期加約 11,221 佰萬元所致。
- (二) 長期負債較上期增加 6,353 佰萬元，主係因本期發行特別股負債 6,354 佰萬元所致。
- (三) 普通股股本較上期增加 8,624 佰萬元，主係因本期現金增資 8,624 佰萬元所致。
- (四) 特別股股本較上期減少 3,000 佰萬元，係因本期特別股到期贖回 3,000 佰萬元所致。

(五) (累積虧損) / 保留盈餘上期減少約 20,645 佰萬元，主係因本期盈餘分配 907 佰萬元及本期因國際經濟情勢動盪，全球金融市價因信心危機造成金融商品價值崩跌，致本期損益因而產生金融資產及負債評價損失及處分損失以及提列金融資產減損損失而虧損所致。

(六) 股東權益其他項目較上期減少 28,219 佰萬元，主係因本期備供出售金融資產受到全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，因而產生金融商品未實現損失約 28,207 佰萬元所致。

二、經營結果分析

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 七 年 度		九 十 六 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	152,347,025		150,311,350		2,035,675	1.35	變動比率未超過百分之二十。
收回營業準備	83,158,842		78,335,054		4,823,788	6.16	變動比率未超過百分之二十。
金融資產評價利益	7,647,670		-		7,647,670	100.00	主係因九十七年度衍生性金融資產評價利益增加所致。
利息收入	38,703,498		38,259,181		444,317	1.16	變動比率未超過百分之二十。
採權益法認列投資收益	-		172,679		(172,679)	(100.00)	主係因九十七年度依權益法認列損益之被投資公司獲利減少所致。
兌換利益	-		608,562		(608,562)	(100.00)	主係因匯率波動導致九十七年度國外投資匯率評價損失增加所致。
處分投資利益	-		6,236,004		(6,236,004)	(100.00)	主係因九十七年度處分國內外各項投資及各項衍生性金融商品損失增加所致。
不動產投資利益	6,099,780		3,235,758		2,864,022	88.51	主係因九十七年度處分不動產所產生之利益較九十六年度增加所致。
分離帳戶保險商品收益	145,493,238		107,464,772		38,028,466	35.39	主係因九十七年度投資型商品保險銷售增加所致。
其 他	5,732,676		3,882,595		1,850,081	47.65	主係因九十七年度因投資型商品保險銷售增加而手續費相對增加所致。
		439,182,729		388,505,955			
營業成本							
再保險支出	2,694,839		2,756,404		(61,565)	(2.23)	變動比率未超過百分之二十。
承保及再保佣金支出	5,615,784		8,264,642		(2,648,858)	(32.05)	主係因九十七年度銷售低佣金率保險商品，致支付業務員津貼因而下降所致。
提存營業準備	170,843,578		155,170,756		15,672,822	10.10	變動比率未超過百分之二十。
保險賠款與給付	94,758,155		90,528,241		4,229,914	4.67	變動比率未超過百分之二十。
金融資產評價損失	-		838,756		(838,756)	(100.00)	主係因九十七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	21,616,128		449,257		21,166,871	4,711.53	主係因九十七年度衍生性金融負債評價損失增加所致。
採權益法認列投資損失	94,402		-		94,402	100.00	主係因九十七年度依權益法認列損益之被投資公司獲利減少所致。

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九 十 七 年 度		九 十 六 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			
兌換損失	1,433,701		-		1,433,701	100.00	主係因匯率波動導致九十七年度國外投資匯率評價損失增加所致。
處分投資損失	1,835,931		-		1,835,931	100.00	主係因九十七年度處分國內外各項投資及各項衍生性金融商品損失增加所致。
分離帳戶保險商品費用	145,493,238		107,464,772		38,028,466	35.39	主係因九十七年度投資型保險商品保險銷售增加所致。
其 他	213,461		292,405		(78,944)	(27.00)	主要係因九十七年度呆帳費用及利息費用減少所致。
		444,599,217		365,765,233			
營業費用	15,147,051		16,009,247		(862,196)	(5.38)	變動比率未超過百分之二十。
營業外收入及利益	905,643		1,392,386		(486,743)	(34.96)	主係因九十七年度其他收入減少所致。
營業外費用及損失	5,971,458		5,353,854		617,604	11.54	變動比率未超過百分之二十。
繼續營業單位稅前純(損)益	(25,629,354)		2,770,007		(28,399,361)	(1,025.25)	詳上述說明。
所得稅利益費用	(5,891,828)		353,187		(6,245,015)	(1,768.19)	主係因本期虧損，致認列遞延所得稅利益增加所致。
繼續營業單位稅後純(損)益	(19,737,526)		2,416,820		(22,154,346)	(916.67)	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以上，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。