

新光人壽保險股份有限公司

財 務 報 告 民國九十八年上半年度

地址：台北市忠孝西路一段六十六號

電話：(○二) 二三八九五八五八

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	4~5		-
四、資產負債表	6		-
五、損 益 表	7~8		-
六、股東權益變動表	9		-
七、現金流量表	10~12		-
八、財務報表附註			
(一)公司沿革	13		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	13~23		二、
(三)會計變動之理由及其影響	24		三、
(四)重要會計科目之說明	24~50, 59~60		四、五、六、七、
(五)關係人交易	51~58		七、
(六)質抵押之資產	-		-
(七)重大承諾事項及或有事項	60		八、
(八)重大之災害損失	-		-
(九)重大之期後事項	-		-
(十)其 他	-		-
(十一)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	60		三、
2.轉投資事業相關資訊	61		三、
3.大陸投資資訊	61		三、
(十二)部門別財務資訊	-		-
九、重要會計科目明細表	73~105		-

新光人壽保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告
民國九十八及九十七年上半年度

會計師查核報告

新光人壽保險股份有限公司 公鑒：

新光人壽保險股份有限公司民國九十八年及九十七年六月三十日之資產負債表，暨民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照人身保險業財務報告編製準則、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九十八年及九十七年六月三十日之財務狀況，暨民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，新光人壽保險股份有限公司自民國九十七年一月一日起，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九十八年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

新光人壽保險股份有限公司已編製民國九十八及九十七年上半年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見及修正式無保留意見查核報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 徐 文 亞

會計師 龔 雙 雄

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 八 年 七 月 三 十 一 日

新光人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國九十八年及九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十八年六月三十日		九十七年六月三十日		代碼	負債及股東權益	九十八年六月三十日		九十七年六月三十日	
		金額	%	金額	%			金額	%	金額	%
	流動資產						流動負債				
11000	現金及約當現金(附註二、四及二十七)	\$ 98,643,088	7	\$ 109,086,440	9	21050	公平價值變動列入損益之金融負債—流動				
11050	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、五及二十七)	42,646,829	3	95,975,540	7	21500	應付保險賠款與給付	\$ 4,460,965	-	\$ 6,108,396	1
11100	備供出售金融資產(附註二及六)	91,466,429	7	103,423,794	8		其他應付款	868,283	-	1,295,352	-
11150	持有至到期日金融資產(附註二及十一)	-	-	8,022,973	1	21701	應付費用(附註十八)	1,616,180	-	1,426,871	-
11300	無活絡市場之債券投資—流動(附註二、十三及二十七)	4,765,700	-	22,777,827	2	21710	其他應付款(附註二十七)	2,275,568	-	10,968,304	1
11700	其他應收款(附註二、七及二十七)	21,924,168	2	17,918,112	1	21800	預收款項	5,426,070	1	2,932,592	-
11950	其他流動資產(附註二、九、二十六及二十七)	8,226,752	1	3,819,358	-	21XXX	流動負債合計	14,647,066	1	22,731,515	2
11XXX	流動資產合計	267,672,966	20	361,024,044	28		長期負債				
	放款(附註二、十及二十七)					24600	土地增值稅準備(附註二)	2,074,388	-	2,074,388	-
13100	壽險貸款	119,838,104	9	116,001,279	9	24700	特別股負債—非流動(附註二十)	6,354,000	1	-	-
	擔保放款					24XXX	長期負債合計	8,428,388	1	2,074,388	-
13301	擔保放款	69,592,647	5	69,843,064	5		營業及負債準備(附註二)				
13302	備抵呆帳—擔保放款	(759,386)	-	(684,493)	-	26100	未滿期保費準備	6,101,991	-	6,251,499	1
13300	擔保放款合計	68,833,261	5	69,158,571	5	26200	壽險責任準備	1,186,073,087	88	1,078,155,348	83
13XXX	放款合計	188,671,365	14	185,159,850	14	26300	特別準備	8,293,693	1	7,881,390	1
	基金與投資					26400	賠款準備	1,083,541	-	1,144,669	-
14200	備供出售金融資產—非流動(附註二及六)	272,696,806	20	43,514,183	3	26600	保費不足準備	1,192,516	-	1,542,863	-
14300	持有至到期日金融資產—非流動(附註二及十一)	-	-	198,084,660	15	26XXX	營業及負債準備合計	1,202,744,828	89	1,094,975,769	85
14500	以成本衡量之金融資產—非流動(附註二及十二)	4,504,743	-	4,959,051	1		其他負債				
14600	無活絡市場之債券投資—非流動(附註二及十三)	413,478,089	31	269,700,899	21	28200	存入保證金(附註二十七)	463,473	-	569,469	-
14850	採權益法之長期股權投資—淨額(附註二及十四)	1,879,906	-	2,004,352	-	28600	分離帳戶保險商品負債(附註二及二十八)	97,941,281	7	123,835,471	9
14900	不動產投資淨額(附註二、十五及二十七)	75,355,639	6	78,995,544	6	28700	其他負債—其他	188,975	-	271,606	-
14XXX	基金與投資合計	767,915,183	57	597,258,689	46	28XXX	其他負債合計	98,593,729	7	124,676,546	9
	固定資產(附註二及十六)					2XXXX	負債合計	1,324,414,011	98	1,244,458,218	96
	成本						股東權益				
15101	土地	4,426,909	-	4,334,681	-		股本(附註二及二十一)				
15201	房屋及建築	5,375,334	1	5,220,884	1	31100	普通股股本	41,832,423	3	39,091,155	3
15401	交通及運輸設備	69,488	-	77,486	-	31200	特別股股本	-	-	3,000,000	-
15501	什項設備	2,246,819	-	1,954,451	-		資本公積(附註二十一)				
15XX2	重估增值	1,250,418	-	1,190,918	-	32100	發行股票溢價	4,056,317	-	4,461,045	-
15XYZ	成本及重估增值合計	13,368,968	1	12,778,420	1	32200	庫藏股票交易	46,959	-	46,959	-
15XX3	減：累計折舊	(2,709,080)	-	(2,393,702)	-		保留盈餘(附註二十一)				
15XX4	累計減損	(378,769)	-	(378,769)	-	33100	法定盈餘公積	-	-	3,244,870	-
15706	在建工程	18,600	-	16,825	-	33200	特別盈餘公積	464,928	-	7,012,726	1
15XXX	固定資產淨額	10,299,719	1	10,022,774	1	33300	待彌補虧損	(1,320,726)	-	(6,894,060)	(1)
	其他資產					34100	金融商品之未實現損失(附註二十一)	(21,296,770)	(1)	(6,344,174)	-
18600	分離帳戶保險商品資產(附註二及二十八)	97,941,281	7	123,835,471	10	34150	未實現重估增值(附註二十一)	4,279,821	-	5,570,537	1
18700	其他(附註十、十七、十九及二十六)	20,082,356	1	16,357,605	1	34200	累積換算調整數	105,907	-	11,157	-
18XXX	其他資產合計	118,023,637	8	140,193,076	11	3XXXX	股東權益合計	28,168,859	2	49,200,215	4
1XXXX	資產總計	\$ 1,352,582,870	100	\$ 1,293,658,433	100		負債及股東權益總計	\$ 1,352,582,870	100	\$ 1,293,658,433	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七月三十一日查核報告)

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

損 益 表

民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟

每股虧損為元

代 碼		九 十 八 年 上 半 年 度		九 十 七 年 上 半 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入	\$ 84,628,904	43	\$ 71,418,826	33
41100	再保佣金收入	547,918	-	826,877	-
41150	攤回再保賠款與給付	469,408	-	633,842	-
41300	收回保費準備(附註二)	27,219,193	14	29,275,768	13
41350	收回特別準備(附註二)	80,469	-	73,542	-
41450	收回賠款準備(附註二)	300,759	-	36,109	-
41460	收回保費不足準備(附註二)	216,048	-	398,418	-
41500	手續費收入(附註二十八)	427,169	-	2,404,377	1
41550	利息收入(附註二十七)	19,003,443	10	18,640,357	9
41650	金融資產評價淨利益 (附註二)	-	-	3,636,325	2
41700	金融負債評價淨利益 (附註二)	19,259,423	10	-	-
41750	採權益法認列之投資收益 (附註二及十四)	567	-	-	-
41850	處分投資利益(附註二十三)	-	-	11,612,676	5
41900	不動產投資利益 (附註二十四及二十七)	7,488,402	4	1,447,280	1
41950	分離帳戶保險商品收益 (附註二及二十八)	<u>38,596,913</u>	<u>19</u>	<u>79,688,069</u>	<u>36</u>
41XXX	營業收入合計	<u>198,238,616</u>	<u>100</u>	<u>220,092,466</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51100	再保險支出	981,459	1	1,230,572	1
51150	承保費用	36,149	-	36,124	-
51200	佣金支出	2,365,132	1	3,001,998	1
51250	保險賠款與給付	35,748,276	18	39,132,035	18
51300	提存保費準備(附註二)	93,600,504	47	75,878,207	35
51350	提存特別準備(附註二)	310,656	-	62,179	-
51400	安定基金支出	84,597	-	70,235	-
51450	提存賠款準備(附註二)	207,929	-	139,780	-
51460	提存保費不足準備(附註二)	78,276	-	244	-
51500	手續費支出	3,083	-	3,777	-
51550	利息費用	15,192	-	19,205	-
51650	金融資產評價淨損失 (附註二)	5,378,040	3	-	-
51700	金融負債評價淨損失 (附註二)	-	-	2,325,162	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 八 年 上 半 年 度		九 十 七 年 上 半 年 度	
		金 額	%	金 額	%
51750	採權益法認列之投資損失 (附註二及十四)	\$ -	-	\$ 50,853	-
51800	兌換損失(附註五)	693,375	-	22,771,526	10
51850	處分投資損失(附註二十三)	15,030,044	8	-	-
51950	分離帳戶保險商品費用 (附註二及二十八)	38,596,913	20	79,688,069	36
52000	其他營業成本	<u>128,894</u>	-	<u>2,933</u>	-
51XXX	營業成本合計	<u>193,258,519</u>	<u>98</u>	<u>224,412,899</u>	<u>102</u>
60000	營業毛利(損)	<u>4,980,097</u>	<u>2</u>	<u>(4,320,433)</u>	<u>(2)</u>
	營業費用(附註二十五及二十七)				
58100	業務費用	3,753,822	2	5,429,810	3
58200	管理費用	<u>2,774,608</u>	<u>1</u>	<u>2,766,916</u>	<u>1</u>
58000	營業費用合計	<u>6,528,430</u>	<u>3</u>	<u>8,196,726</u>	<u>4</u>
61000	營業損失	<u>(1,548,333)</u>	<u>(1)</u>	<u>(12,517,159)</u>	<u>(6)</u>
	營業外收入及利益				
49150	收回呆帳及過期帳	1,325	-	253,378	-
49400	其他營業外收入及利益(附註 六、二十一及二十七)	<u>1,554,609</u>	<u>1</u>	<u>318,510</u>	-
49000	營業外收入及利益合計	<u>1,555,934</u>	<u>1</u>	<u>571,888</u>	-
	營業外費用及損失				
59100	減損損失 (附註十一、十二及十三)	93,440	-	4,559,375	2
59250	負債性特別股股息 (附註二十七)	164,546	-	-	-
59300	什項費用	<u>72,786</u>	-	<u>84,459</u>	-
59000	營業外費用及損失合計	<u>330,772</u>	-	<u>4,643,834</u>	<u>2</u>
62000	繼續營業單位稅前純損	<u>(323,171)</u>	-	<u>(16,589,105)</u>	<u>(8)</u>
63000	所得稅費用(利益) (附註二及二十六)	<u>997,555</u>	<u>1</u>	<u>(3,718,563)</u>	<u>(2)</u>
69000	本期淨損	<u>(\$ 1,320,726)</u>	<u>(1)</u>	<u>(\$ 12,870,542)</u>	<u>(6)</u>
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	每股虧損(附註二及二十二) 基本每股虧損	<u>(\$ 0.08)</u>	<u>(\$ 0.32)</u>	<u>(\$ 4.99)</u>	<u>(\$ 3.87)</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七月三十一日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順鑒

新光人壽保險股份有限公司
股東權益變動表
民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	股 普 通 股	本 特 別 股	資 本 溢 價	公 積 庫 藏 股 票 交 易	保 留 法 定 公 積	盈 餘 特 別 盈 餘 公 積	盈 餘 待 彌 補 虧 損	金 融 商 品 未 實 現 損 失	未 實 現 重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	合 計
九十七年一月一日餘額	\$ 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
現金增資	5,882,353	-	4,117,647	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
處分重估資產轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,454)	-	(1,454)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(7,357,829)	-	-	(7,357,829)
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	(12,418)	-	11,157	(1,261)
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
九十六年度盈餘分配											
提列法定公積	-	-	-	-	241,682	-	(241,682)	-	-	-	-
提列危險變動特別公積	-	-	-	-	-	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)
九十七年上半年度純損	-	-	-	-	-	-	(12,870,542)	-	-	-	(12,870,542)
九十七年六月三十日餘額	\$ 39,091,155	\$ 3,000,000	\$ 4,461,045	\$ 46,959	\$ 3,244,870	\$ 7,012,726	(\$ 6,894,060)	(\$ 6,344,174)	\$ 5,570,537	\$ 11,157	\$ 49,200,215
九十八年一月一日餘額	\$ 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
處分重估資產轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,290,716)	-	(1,290,716)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	5,943,027	-	-	5,943,027
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	59,946	-	(1,897)	58,049
九十七年度虧損彌補											
提列危險變動特別公積	-	-	-	-	-	464,928	(464,928)	-	-	-	-
資本公積彌補虧損	-	-	(3,968,376)	-	-	-	3,968,376	-	-	-	-
法定公積彌補虧損	-	-	-	-	(3,244,870)	-	3,244,870	-	-	-	-
特別公積彌補虧損	-	-	-	-	-	(7,012,726)	7,012,726	-	-	-	-
九十八年上半年度純損	-	-	-	-	-	-	(1,320,726)	-	-	-	(1,320,726)
九十八年六月三十日餘額	\$ 41,832,423	\$ -	\$ 4,056,317	\$ 46,959	\$ -	\$ 464,928	(\$ 1,320,726)	(\$ 21,296,770)	\$ 4,279,821	\$ 105,907	\$ 28,168,859

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七月三十一日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順鑒

新光人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九十八年 上半年度	九十七年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期純損	(\$ 1,320,726)	(\$ 12,870,542)
備抵呆帳提列(迴轉)	128,813	(236,861)
折舊(含固定資產及不動產投資)	432,436	405,222
遞延費用攤銷	156,785	109,883
員工參與認股費用化	-	343,398
資產重估增值轉列其他收入	(1,290,716)	(1,454)
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	-	(163,986)
提存及收回各項營業準備淨額	66,380,896	46,296,573
依權益法認列之投資(收益)損失	(567)	50,853
金融資產及負債評價利益淨額	(13,881,383)	(1,311,163)
處分固定資產損失淨額	2,125	2,140
處分不動產投資利益淨額	(6,055,971)	(63,962)
資產減損損失	93,440	4,559,375
子公司發放現金股利	3,410	45,485
沖銷不良呆帳	(25,510)	-
遞延所得稅費用(利益)	874,254	(4,561,333)
在建工程工程利益	(64,426)	(118,570)
營業資產及負債之淨變動		
其他應收款	(1,955,927)	(403,595)
其他流動資產	(1,197,899)	68,542
應付費用	(579,853)	(1,231,391)
應付保險給付	(137,260)	850,081
保險同業往來	(213,255)	30,076
其他應付款	372,736	7,614,131
預收款項	(7,506,537)	(541,414)
預付退休金	172,821	26,779
其他資產	(9,072)	-
其他負債	(15,940)	(21,964)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	19,428,958	(24,393,839)
其他	-	2,583
營業活動之淨現金流入	<u>53,791,632</u>	<u>14,485,047</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 上 半 年 度	九 十 七 年 上 半 年 度
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產淨增加	(\$ 15,611,918)	(\$ 14,353,704)
持有至到期日金融資產淨減少	-	1,646,905
放款減少(增加)	2,275,640	(1,802,690)
以成本衡量之金融資產淨減少(增加)	34,643	(400,971)
無活絡市場之金融資產淨(增加)減少	(85,897,388)	7,466,009
採權益法認列之長期股權投資增加數	-	(1,095,951)
不動產投資	(2,247,806)	(1,308,052)
出售不動產價款	11,345,783	9,171
購置固定資產	(51,783)	(129,972)
出售固定資產價款	3,180	4,482
存出保證金減少(增加)	1,799,617	(904,991)
遞延費用增加	(150,681)	(95,404)
投資活動之淨現金流出	(88,500,713)	(10,965,168)
融資活動之現金流量		
存入保證金(減少)增加	(169,561)	7,772
現金增資	-	10,000,000
發放特別股股利	-	(135,000)
發放普通股股利	-	(763,803)
融資活動之淨現金流(出)入	(169,561)	9,108,969
本期現金及約當現金(減少)增加數	(34,878,642)	12,628,848
期初現金及約當現金餘額	133,521,730	96,457,592
期末現金及約當現金餘額	\$ 98,643,088	\$ 109,086,440
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$ 11,294	\$ 12,071
本期支付所得稅	\$ 430,590	\$ 493,088
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 11,600,000	\$ 9,810
支付土地增值稅	(208,214)	(639)
支付營業稅	(44,603)	-
銷售成本	(1,400)	-
收取現金	\$ 11,345,783	\$ 9,171

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 上 半 年 度	九 十 七 年 上 半 年 度
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 2,312,232	\$ 1,426,622
減：在建工程工程利益	(64,426)	(118,570)
支付現金	<u>\$ 2,247,806</u>	<u>\$ 1,308,052</u>
員工紅利支付現金		
本期分配員工紅利	\$ -	\$ 9,000
加：期初應付員工紅利	-	7,089
減：期末應付員工紅利	-	(16,089)
支付現金	<u>\$ -</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七月三十一日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順鑿

新光人壽保險股份有限公司

財務報表附註

民國九十八及九十七年上半年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及營業

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。

本公司於九十八年及九十七年六月三十日員工人數分別為 15,361 人及 15,840 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或其他評價方法計算之公平價值，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。

待出售非流動資產

非流動資產若主要將以出售之方式而非透過繼續使用回收其帳面價值，且可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能出售者，依帳面價值轉列待出售非流動資產，並不得提列折舊、折耗或攤銷；期末以公平價值與淨公平價值孰低者衡量，如淨公平價值低於帳面價值，其差額認列為減損損失，淨公平價值若續後回升，則認列迴轉利益，惟迴轉金額不得超過已認列之累計減損金額。

與待出售非流動資產直接相關之負債及認列為股東權益調整項目，於資產負債表上單獨列示，資產與負債不得相互抵銷，負債之相關利息及其他費用，仍繼續認列。

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

(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

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

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

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

為配合九十八年上半年度財務報表之表達，業將九十七年上半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

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，因九十七年上半年度為淨損，故對九十七年上半年度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，使九十七年上半年度本期淨損增加 257,549 仟元，稅後基本每股純損增加 0.08 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三。此項會計變動，使九十八年上半年度本期淨損增加 1,365,202 仟元，稅後基本每股虧損增加 0.33 元。

四、現金及約當現金

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
庫存現金	\$ 10,045	\$ 208
週轉金	108,189	206,853
支票存款	1,051,703	979
活期存款	11,822,160	33,733,994
定期存款	46,106,713	32,088,547
可轉讓定存單	281,290	5,436,021
商業本票	6,787,584	19,200,070
國庫券	800,000	10,145,578
附賣回債券投資（附註二十七）	31,716,444	8,300,000
減：抵繳存出保證金	(41,040)	(25,810)
	<u>\$ 98,643,088</u>	<u>\$ 109,086,440</u>

本公司於九十八年及九十七年六月三十日，到期日在三個月內之可轉讓定存單、商業本票及國庫券，利率分別為 0.14%~0.15%及 1.98%~2.06%。

本公司於九十八年及九十七年六月三十日，到期日在三個月內以附賣回條件交易之債券分別為 31,716,444 仟元及 8,300,000 仟元，約定利率介於 0.11%~0.14%及 1.74%~1.77%之間，期後約定賣回價款為 31,719,063 仟元及 8,302,861 仟元。

五、公平價值變動列入損益之金融商品

	<u>九 十 八 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 七 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
<u>交易為目的之金融資產</u>		
<u>國內投資</u>		
上市股票	\$ 235,543	\$ 29,485,445
上櫃股票	-	506,439
受益憑證及受益證券	-	2,361,126
公司債及金融債券	20,058,010	26,382,917
利率交換合約	16,357	26,061
匯率交換合約	4,715,399	4,949,332
	<u>25,025,309</u>	<u>63,711,320</u>
<u>國外投資</u>		
股票	2,567,928	4,128,122
基金及受益憑證	-	607,751
債券	15,041,616	20,739,553
遠期外匯合約	11,976	6,487,910
利率交換合約	-	300,884
	<u>17,621,520</u>	<u>32,264,220</u>
	<u>\$ 42,646,829</u>	<u>\$ 95,975,540</u>
	<u>九 十 八 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 七 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
<u>交易為目的之金融負債</u>		
<u>國內投資</u>		
利率交換合約	\$ 17,429	\$ 83,953
匯率交換合約	4,162,556	898,558
	<u>4,179,985</u>	<u>982,511</u>
<u>國外投資</u>		
遠期外匯合約	280,980	4,898,565
利率交換合約	-	227,320
	<u>280,980</u>	<u>5,125,885</u>
	<u>\$ 4,460,965</u>	<u>\$ 6,108,396</u>

本公司於九十八及九十七年上半年度，交易目的之金融資產及負債產生之淨損失及利益分別為(2,417,936)仟元及 6,864,793 仟元。

本公司與兆豐國際商業銀行及 FX Concepts 簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券或代為操作以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理。九十八年六月三十日本公司之交易彙總如下：

	<u>受託總額</u>	<u>提出交易金額</u>
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 42,582,819 仟元 (註)
FX Concepts	4 億美元	TWD 6,417,956 仟元

註：受託內容包含帳列交易目的之國外信託資金投資、備供出售之國外信託資金投資及無活絡市場之國外債券投資。

本公司九十八及九十七年上半年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。本公司之財務避險策略係以達成規避大部分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九十八及九十七年上半年度未適用避險會計。

於九十八年及九十七年六月三十日，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	<u>九十八年六月三十日</u>	<u>九十七年六月三十日</u>
利率交換合約	TWD 1,350,000 仟元	TWD 19,995,155 仟元
匯率交換合約	USD 7,876,000 仟元	USD 6,107,000 仟元
遠期外匯合約	USD 5,565,762 仟元	USD 5,191,108 仟元

於九十八及九十七年上半年度，與匯率相關衍生性金融商品交易產生之交割（損失）利益、評價利益及兌換損失金額分別列示如下：

	<u>九十八年上半年度</u>	<u>九十七年上半年度</u>
匯率相關衍生性商品		
交割（損失）利益	(\$ 14,177,836)	\$ 2,749,719
評價利益	13,121,565	7,008,699
兌換損失	(693,375)	(22,771,526)
	<u>(\$ 1,749,646)</u>	<u>(\$ 13,013,108)</u>

六 備供出售金融資產

	九十八年六月三十日		九十七年六月三十日	
	流	非流	流	非流
國內投資				
上市股票	\$ 44,550,441	\$ 495,239	\$ 38,341,904	\$ 746,149
上櫃股票	275,244	-	391,527	-
受益憑證	880,975	-	1,889,943	-
不動產投資信託受益證券	6,245,553	-	5,266,814	-
不動產資產信託受益證券	2,826,872	2,884,257	-	5,385,136
金融資產受益證券	475,836	15,290,901	55,598	2,155,711
債券	4,269,079	261,268,409	94,400	35,227,187
	<u>59,524,000</u>	<u>279,938,806</u>	<u>46,040,186</u>	<u>43,514,183</u>
減：抵繳存出保證金 (附註十七)	-	(7,242,000)	-	-
	<u>59,524,000</u>	<u>272,696,806</u>	<u>46,040,186</u>	<u>43,514,183</u>
國外投資				
股票	26,158,249	-	39,007,465	-
受益憑證	2,355,613	-	4,287,215	-
債券	3,428,567	-	14,088,928	-
	<u>31,942,429</u>	<u>-</u>	<u>57,383,608</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 91,466,429</u>	<u>\$ 272,696,806</u>	<u>\$ 103,423,794</u>	<u>\$ 43,514,183</u>

本公司於九十六年上半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；本公司九十八及九十七年上半年度認列已實現利得分別為15,940仟元及21,961仟元，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	敦 南 大 樓	中 山 大 樓
折現率	5.18%	5.06%	5.68%
空置率	0.00%~10.42%	3.96%	0.08%
市場平均空置率	7.00%~13.00%	6.63%	3.30%
發行成數	60.00%	54.00%	44.00%
權益保障倍數	1.38	1.11	1.24

(二)期末衡量前述各項保留權利之基本假設如下：

	松 江 案	敦 南 大 樓	中 山 大 樓
次順位受益證券帳面價值	\$ 603,614	\$ 2,280,643	\$ 2,826,872
預計發行成數	60.00%	54.00%	44.00%
預計市場空置率	7.12%~11.19%	11.40%	-
預計折現率	5.35%	4.13%	-
不利變動10%對公平價值之影響	573,580	2,347,040	-
不利變動20%對公平價值之影響	543,290	2,269,710	-
預計空置率	14.35%	20.00%	-
不利變動10%對公平價值之影響	600,970	2,388,620	-
不利變動20%對公平價值之影響	603,710	2,382,960	-

本公司持有之中山大樓不動產資產信託受益證券，發行期間五年（自九十四年一月十日至九十九年一月十日期滿），已於九十八年三月三十日標售完成，由兆豐國際商業銀行以新光一號不動產投資信託之受託機構名義購入。

七、其他應收款

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
應收票據	\$ 4,544,397	\$ 3,899,271
應收利息	13,261,039	11,555,903
應收證券交易價款	2,013,595	609,839
應收投資商品款	1,251,355	1,336,301
其 他	953,507	570,075
	<u>22,023,893</u>	<u>17,971,389</u>
減：備抵呆帳（附註十）	(99,725)	(53,277)
	<u>\$ 21,924,168</u>	<u>\$ 17,918,112</u>

八、待出售非流動資產

本公司於九十八年三月三日經董事會決議標售信義 A11 之土地及建築物，並於九十八年四月三日以 116 億元標售完成，且於四月三十日完成相關出售事宜，有關出售該不動產利益，請參閱附註二十四之說明；另該次董事會亦決議將漢諾威科技大樓及陽光科技大樓等二棟大樓該土地及建築物辦理不動產資產信託，惟考量當前政經環境之發展及不動產未來增值潛力，於九十八年六月經董事會通過，暫緩辦理不動產資產信託，並將其轉回不動產投資項下。

九、其他流動資產

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
應收連結稅制款 (附註二十六及二十七)	\$ 2,413,464	\$ 1,083,971
應收退稅款	227,617	235,379
預付費用	994,986	134,008
預付再保費支出	119,619	230,492
遞延所得稅資產(附註二十六)	4,314,437	2,064,658
應收再保往來款項	136,103	48,586
其 他	20,526	22,264
	<u>\$ 8,226,752</u>	<u>\$ 3,819,358</u>

十、放款

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
壽險貸款	\$ 119,838,104	\$ 116,001,279
擔保放款	69,076,580	69,295,888
催收款項	516,067	547,176
	<u>189,430,751</u>	<u>185,844,343</u>
減：備抵呆帳	(759,386)	(684,493)
	<u>\$ 188,671,365</u>	<u>\$ 185,159,850</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：

	九十八年上半年度			九十七年上半年度		
	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	\$ 412,222	\$ 309,456	\$ 54,928	\$ 598,663	\$ 386,538	\$ 55,649
加(減)：本期提列(迴轉)						
呆帳費用	23,234	56,879	48,700	(243,336)	8,847	(2,372)
減：本期實際沖銷	-	(25,510)	-	-	-	-
加：本期重分類	-	3,903	(3,903)	-	-	-
	<u>\$ 435,456</u>	<u>\$ 344,728</u>	<u>\$ 99,725</u>	<u>\$ 355,327</u>	<u>\$ 395,385</u>	<u>\$ 53,277</u>

士持有至到期日金融資產

	九十八年六月三十日			九十七年六月三十日		
	流	動	非	流	動	非
政府公債	\$ -	\$ -	-	\$ 30,992	\$ 146,378,560	-
公司債	-	-	-	3,611,646	11,780,626	-
金融債券	-	-	-	3,492,185	21,510,597	-
金融資產受益證券	-	-	-	888,150	23,846,877	-
	-	-	-	8,022,973	203,516,660	-
減：抵繳存出保證金 (附註十七)	-	-	-	-	(5,432,000)	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ 8,022,973</u>	<u>\$ 198,084,660</u>	<u>-</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。

本公司於九十七年上半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 371,189 仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

三、以成本衡量之金融資產－非流動

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
興櫃股票	\$ 13,115	\$ 105,000
未上市(櫃)股票	4,491,628	4,854,051
	<u>\$ 4,504,743</u>	<u>\$ 4,959,051</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。

另本公司於九十七年上半年度因未上市(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為14,025仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

三、無活絡市場之債券投資

	九 十 八 年 六 月 三 十 日		九 十 七 年 六 月 三 十 日	
	流 動	非 流 動	流 動	非 流 動
金融債券受益證券	\$ -	\$ 15,842,875	\$ -	\$ 7,012,477
結構型債券	-	3,600,000	-	23,750,000
國內公司債	-	4,000,000	-	-
國外債券及房貸抵押 債券	4,265,700	389,937,565	22,777,827	238,340,773
特別股	500,000	97,649	-	597,649
	<u>\$ 4,765,700</u>	<u>\$ 413,478,089</u>	<u>\$ 22,777,827</u>	<u>\$ 269,700,899</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。

本公司於九十八及九十七年上半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分別為93,440仟元及4,174,161仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

由採權益法之長期股權投資

	九十八年六月三十日			九十七年六月三十日		
	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	\$ 24,000	\$ 21,646	20.00	\$ 120,000	\$ 121,500	20.00
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	440,784	514,549	90.01	440,784	543,544	90.01
新昕國際股份有限公司	15,500	18,552	31.00	15,500	18,191	31.00
群和創業投資股份有限公司	166,660	181,453	16.67	166,660	219,243	16.67
新光海航人壽保險有限責任公司	1,095,950	1,143,706	50.00	-	-	-
	<u>1,742,894</u>	<u>1,879,906</u>		<u>742,944</u>	<u>902,478</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	1,101,874	50.00
	<u>\$ 1,742,894</u>	<u>\$ 1,879,906</u>		<u>\$ 1,838,894</u>	<u>\$ 2,004,352</u>	

(一)上述九十八及九十七年上半年度採權益法評價之長期股權投資，除九十七年上半年度因尚為籌備處故未經會計師查核外，餘均係以會計師查核之財務報表為依據。

(二)九十八及九十七年上半年度依權益法認列投資(損)益明細如下：

	本公司認列之投資(損)益	
	九十八年上半年度	九十七年上半年度
大友創業投資股份有限公司	\$ -	(\$ 1,946)
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	45,465	(39,592)
新昕國際股份有限公司	1,874	1,530
群和創業投資股份有限公司	3,215	(5,612)
新光海航人壽保險有限責任公司	(49,987)	(5,233)
	<u>\$ 567</u>	<u>(\$ 50,853)</u>

(三)本公司之被投資公司大友創業投資股份有限公司於九十七年十月一日辦理決算，截至九十八年六月三十日止尚未完成清算，故依(88)基秘字第 233 號一採權益法評價之被投資公司辦理清算期間之會計處理，經評估本公司可全數收回投資股款，故本期無投資損益之情事。

- (四)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(已於九十八年四月二十七日正式開業),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%。
- (五)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,於九十八及九十七年上半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九十八年上半年度依據財務會計準則公報第三十一號規定依科目別之比例合併法編入合併財務報表;九十七年六月三十日因屬於籌設階段,故未編入合併報表中。

五 不動產投資

	九	十	八	年	上	半	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	\$43,465,046	\$29,560,370	\$ 2,538,634	\$ 3,155,326	\$78,719,376			
本期增加	55	3,683	2,308,494	-	2,312,232			
本期處分	(2,730,244)	(1,645,897)	-	-	(4,376,141)			
重分類	(78,406)	(126,092)	(3,541)	(35,124)	(243,163)			
期末餘額	<u>40,656,451</u>	<u>27,792,064</u>	<u>4,843,587</u>	<u>3,120,202</u>	<u>76,412,304</u>			
重估增值								
期初餘額	5,831,297	18,820	-	-	5,850,117			
本期增加	-	-	-	-	-			
本期處分	(1,290,716)	-	-	-	(1,290,716)			
重分類	32,307	-	-	-	32,307			
期末餘額	<u>4,572,888</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,591,708</u>			
累計折舊								
期初餘額	-	5,602,862	-	-	5,602,862			
折舊費用	-	292,350	-	-	292,350			
本期處分	-	(333,307)	-	-	(333,307)			
重分類	-	-	-	-	-			
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,561,905</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,561,905</u>			
累計減損								
期初餘額	86,468	-	-	-	86,468			
本期增加	-	-	-	-	-			
本期處分	-	-	-	-	-			
期末餘額	<u>86,468</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86,468</u>			
期末淨額	<u>\$45,142,871</u>	<u>\$22,248,979</u>	<u>\$ 4,843,587</u>	<u>\$ 3,120,202</u>	<u>\$75,355,639</u>			

	九	十	七	年	上	半	年	度
	土	地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地	上	權	合
	地	地	房屋及建築	及營造工程	地	上	權	計
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	44	-	1,426,578	-	1,426,622			
本期處分	(4,150)	(12,505)	-	-	(16,655)			
重 分 類	2,396	77,457	35,124	(35,124)	79,853			
期末餘額	<u>44,792,247</u>	<u>28,027,137</u>	<u>2,542,597</u>	<u>3,190,450</u>	<u>78,552,431</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	27,878	19	-	-	27,897			
期末餘額	<u>5,923,104</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,941,924</u>			
累計折舊								
期初餘額	-	5,142,368	-	-	5,142,368			
折舊費用	-	275,123	-	-	275,123			
本期處分	-	(5,148)	-	-	(5,148)			
重 分 類	-	-	-	-	-			
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,412,343</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,412,343</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>\$ 50,628,883</u>	<u>\$ 22,633,614</u>	<u>\$ 2,542,597</u>	<u>\$ 3,190,450</u>	<u>\$ 78,995,544</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。該項權利金已於九十七年第四季全數支付完畢。

不動產投資重估情形請參閱附註二。

六、固定資產

	九 十 八 年 上 半 年 度					
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 4,348,503	\$ 5,487,711	\$ 71,901	\$ 2,115,542	\$ 16,825	\$ 12,040,482
本期增加	-	-	1,132	48,876	1,775	51,783
本期處分	-	-	(3,545)	(28,614)	-	(32,159)
重 分 類	78,406	(112,377)	-	111,015	-	77,044
期末餘額	<u>4,426,909</u>	<u>5,375,334</u>	<u>69,488</u>	<u>2,246,819</u>	<u>18,600</u>	<u>12,137,150</u>
<u>重估增值</u>						
期初餘額	1,269,786	12,939	-	-	-	1,282,725
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	(32,307)	-	-	-	-	(32,307)
期末餘額	<u>1,237,479</u>	<u>12,939</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,250,418</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	1,420,215	27,564	1,148,069	-	2,595,848
折舊費用	-	19,102	4,749	116,235	-	140,086
本期處分	-	-	(412)	(26,442)	-	(26,854)
重 分 類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>1,439,317</u>	<u>31,901</u>	<u>1,237,862</u>	<u>-</u>	<u>2,709,080</u>
<u>累計減損</u>						
期初餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>378,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>
期末淨額	<u>\$ 5,285,619</u>	<u>\$ 3,948,956</u>	<u>\$ 37,587</u>	<u>\$ 1,008,957</u>	<u>\$ 18,600</u>	<u>\$ 10,299,719</u>

	九 十 七 年 上 半 年 度					
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 4,337,077	\$ 5,298,341	\$ 73,630	\$ 1,863,336	\$ 16,825	\$ 11,589,209
本期增加	-	-	11,021	118,951	-	129,972
本期處分	-	-	(7,165)	(27,836)	-	(35,001)
重 分 類	(2,396)	(77,457)	-	-	-	(79,853)
期末餘額	<u>4,334,681</u>	<u>5,220,884</u>	<u>77,486</u>	<u>1,954,451</u>	<u>16,825</u>	<u>11,604,327</u>
<u>重估增值</u>						
期初餘額	1,205,857	12,958	-	-	-	1,218,815
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	(27,878)	(19)	-	-	-	(27,897)
期末餘額	<u>1,177,979</u>	<u>12,939</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,190,918</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	九	十	七	年	上	半	年	度
	土	地	房屋及建築	交通及 運輸設備	其他設備	未完工程	合	計
累計折舊								
期初餘額	\$ -	\$ 1,272,550	\$ 23,407	\$ 996,025	\$ -	\$ -	\$ 2,291,982	
折舊費用	-	27,622	5,000	97,477	-	-	130,099	
本期處分	-	-	(2,475)	(25,904)	-	-	(28,379)	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	-	1,300,172	25,932	1,067,598	-	-	2,393,702	
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	\$ 5,133,891	\$ 3,933,651	\$ 51,554	\$ 886,853	\$ 16,825	\$ -	\$ 10,022,774	

固定資產重估價情形請參照附註二。

七. 其他資產－其他

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
安定基金	\$ 1,793,110	\$ 1,627,599
減：安定基金準備	(1,793,110)	(1,627,599)
存出保證金	8,952,542	6,771,033
遞延費用	1,202,615	775,508
預付退休金(附註十九)	2,151,368	2,367,117
遞延所得稅資產(附註二十六)	7,775,831	6,443,947
催收款項	20,798	66,219
減：備抵呆帳(附註十)	(20,798)	(66,219)
	<u>\$ 20,082,356</u>	<u>\$ 16,357,605</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 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
保險業營業保證金	\$ 7,242,000	\$ 5,432,000
辦公室租用保證金(附註二十七)	31,484	34,905
股票指數期貨保證金	1,365,469	1,002,624
其他保證金	313,589	301,504
	<u>\$ 8,952,542</u>	<u>\$ 6,771,033</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。九十八年及九十七年六月三十日本公司均以政府公債（帳面金額）存於國庫專戶，作為營業保證金。

(四)本公司遞延費用之變情形如下：

	九 十 八 年 上 半 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	\$ 193,655	\$ 455,944	\$ 431,666	\$ 1,081,265
本期增加	95,300	4,731	50,650	150,681
攤銷費用	(79,908)	(76,877)	-	(156,785)
重分類	423,351	127,454	(423,351)	127,454
期末淨額	<u>\$ 632,398</u>	<u>\$ 511,252</u>	<u>\$ 58,965</u>	<u>\$ 1,202,615</u>

	九 十 七 年 上 半 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	54,080	19,527	21,797	95,404
攤銷費用	(55,002)	(54,881)	-	(109,883)
重分類	58,950	-	(58,950)	-
期末淨額	<u>\$ 227,648</u>	<u>\$ 261,494</u>	<u>\$ 286,366</u>	<u>\$ 775,508</u>

六 應付費用

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
薪 資	\$ 780,027	\$ 518,876
其 他	836,153	907,995
	<u>\$ 1,616,180</u>	<u>\$ 1,426,871</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。

五、員工退休基金

本公司依「勞工退休金條例」、職工退休辦法及職工退休基金保管運用及分配辦法，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。

本公司九十八及九十七年上半年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 85,706 仟元及 96,707 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）。九十八及九十七年上半年度屬確定給付辦法之退休金成本為 322,413 仟元及 235,860 元。

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

(一)預付退休金變動說明如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
期初餘額	(\$ 2,324,189)	(\$ 2,393,896)
加：提列退休金費用	322,413	235,860
減：提撥退休金	(149,592)	(209,081)
期末餘額	(\$ 2,151,368)	(\$ 2,367,117)

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

		單位：股／單位數	
		九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
股	種 類		
票			
新光金融控股股份有限公司	上市股票	16,186,881	14,377,991
新光合纖股份有限公司	上市股票	7,935,739	9,037,739
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	13,442,934	11,033,269
新光產物保險股份有限公司	上市股票	32,077,100	24,500,000
		<u>69,642,654</u>	<u>58,948,999</u>

(接次頁)

(承前頁)

		九十八年 六月三十日	九十七年 六月三十日
基金	種		
新光證券投資信託股份有限 公司	新光多重套利二號基 金／新光策略二號 平衡基金／新光大 三通基金／新光大 頭基金	5,700,403.30	5,700,403.30

三 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

九十七年六月三十日，本公司實收資本額為 39,091,155 仟元，分為 3,909,115 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，於九十七年十二月三十日按每股溢價 23 元辦理現金增資發行私募普通股 274,127 仟股，每股面額 10 元，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），該次發行私募普通股 100% 皆由新光金融控股股份有限公司（本公司之母公司）認購。

本公司於九十八年六月三十日額定資本總額為 54,450,000 仟元，分為 5,445,000 仟股，每股面額 10 元。截至九十八年六月三十日，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上半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。因九十八及九十七年上半年度為淨損，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。本公司於九十八年上半年度經金管保一字第 09802505700 號函核准以收回危險變動準備金提列特別公積 7,012,726 仟元彌補累積虧損，截至九十八年六月三十日止，本公司提列危險變動準備金之特別公積餘額為 464,928 仟元。
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. 本公司九十七年度虧損彌補議案，於九十八年六月二日經股東會決議通過提列特別盈餘公積 464,928 仟元，並以法定盈餘公積 3,244,870 仟元、特別盈餘公積 7,012,726 仟元及資本公積－發行股票溢價 3,968,376 仟元用於彌補虧損，經上述彌補後累積虧損為 0 元，有關股東會決議通過分配情形，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

九十八及九十七年上半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>九十八年上半年度</u>			
期初餘額	(\$ 27,216,551)	(\$ 83,192)	(\$ 27,299,743)
直接認列為股東權益 調整項目	5,943,027	59,946	6,002,973
期末餘額	<u>(\$ 21,273,524)</u>	<u>(\$ 23,246)</u>	<u>(\$ 21,296,770)</u>
	備 供 出 售 金 融 資 產	長期股權投資 依持股比例認列	合 計
<u>九十七年上半年度</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	(7,357,829)	(12,418)	(7,370,247)
期末餘額	<u>(\$ 6,367,732)</u>	<u>\$ 23,558</u>	<u>(\$ 6,344,174)</u>

(六) 未實現重估增值

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
重估增值－土地	\$ 4,222,459	\$ 5,513,175
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>\$ 4,279,821</u>	<u>\$ 5,570,537</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. 本公司於九十八及九十七年上半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 1,290,716 仟元及 1,454 仟元轉列營業外收入－什項收入項下。

三 每股虧損

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數(分母) (仟股)	每股虧損(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十八年上半年度</u>					
本期純損	(\$ 323,171)	(\$ 1,320,726)	4,183,242	(\$ 0.08)	(\$ 0.32)
<u>九十七年上半年度</u>					
本期純損	(\$ 16,589,105)	(\$ 12,870,542)			
減：特別股股息	(67,131)	(67,131)			
基本每股虧損					
屬於普通股股東之本期純損	(\$ 16,656,236)	(\$ 12,937,673)	3,340,273	(\$ 4.99)	(\$ 3.87)

三 處分投資(損失)利益淨額

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
處分投資(損失)利益淨額	(\$ 659,875)	\$ 7,343,081
股利收入	237,922	621,082
國外投資可分配收益	441,645	750,587
衍生性金融商品交割(損失)利益	(15,049,736)	2,897,926
	(\$ 15,030,044)	\$ 11,612,676

四 不動產投資利益

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
租金收入(附註二十七)	\$ 1,368,005	\$ 1,264,748
處分不動產投資淨利益	6,055,971	63,962
工程利益(附註二)	64,426	118,570
	\$ 7,488,402	\$ 1,447,280

本公司九十八年上半年度出售信義 A11 之土地及建築物，處分不動產投資價款為 11,600,000 仟元，扣除帳面價值 5,333,550 仟元、相關銷售成本及稅款 254,217 仟元，處分利益為 6,012,233 仟元，帳列於處分不動產投資淨利益項下。

本公司九十八年上半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，截至九十八及九十七年上半年度認列已實現售後租回利益為 43,738 仟元及 67,671 仟元，帳列於處分不動產淨投資利益項下。

九十八年上半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，本公司九十八年及九十七年六月三十日止應認列之工程利益如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
累積應認列工程利益	\$ 258,746	\$ 126,207
減：已認列工程利益	(194,320)	(7,637)
本期應認列工程利益	<u>\$ 64,426</u>	<u>\$ 118,570</u>

五、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

性質別 \ 功能別	九 十 八 年 上 半 年 度			九 十 七 年 上 半 年 度		
	屬 於 營業成本者	屬 於 營業費用者	合 計	屬 於 營業成本者	屬 於 營業費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	1,052,810	2,860,601	3,913,411	1,353,498	4,301,477	5,654,975
勞健保費用	-	337,768	337,768	-	345,215	345,215
退休金費用	-	408,119	408,119	-	332,567	332,567
其他用人費用	436	103,077	103,513	322	221,001	221,323
折舊費用	-	432,436	432,436	-	405,222	405,222
攤銷費用	-	156,785	156,785	-	109,883	109,883

六、營利事業所得稅

(一)九十八及九十七年上半年度應(收)付連結稅制款估算如下：

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
稅前損失	<u>(\$ 323,171)</u>	<u>(\$ 16,589,105)</u>
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	(325,160)	(585,270)
股利收入	(237,922)	(621,082)

(接次頁)

(承前頁)

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
處分國內證券收益免稅 依權益法認列之投資	(\$ 4,474,509)	(\$ 6,482,345)
(收益) 損失	(567)	50,853
土地交易利得免稅收益	(6,427,444)	(22,560)
期末未實現兌換損失	477,262	20,811,021
退休金費用提撥數小於 提列數	189,843	50,742
債券投資溢價攤銷數	93,322	15,793
資產減損(迴轉利益) 損失	(2,326,923)	4,559,375
未實現金融資產評價利得	(13,881,383)	(1,311,163)
期貨及選擇權衍生性金 融商品交易損失	858,502	3,534
其他	9,600	-
淨調整數	(26,045,379)	16,468,898
減：虧損扣抵	-	-
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	-	697,768
減：扣繳稅額	(430,590)	(493,088)
應(收)付連結稅制款	(\$ 430,590)	\$ 204,680

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，故當期應退所得稅帳列其他流動資產－應收連結稅制款淨額項下。

(二)九十八年及九十七年六月三十日之淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 7,631,889	\$ 279,270
投資抵減	-	73,790
資產減損調整數	943,440	1,863,666
公平價值變動列入損益 之金融資產評價未實 現淨損失(利益)	303,523	(937,026)
備供出售金融資產未實 現損失	4,643,266	2,250,455
未實現兌換(利益)損失 一淨額	(60,850)	5,228,450
	13,461,268	8,758,605
減：備抵評價	(1,371,000)	(250,000)
淨遞延所得稅資產	12,090,268	8,508,605
減：遞延所得稅資產—非流動 (帳列其他資產—其他)	(7,775,831)	(6,443,947)
遞延所得稅資產—流動 (帳列其他流動資產)	<u>\$ 4,314,437</u>	<u>\$ 2,064,658</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。

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為遞延所得稅利益及費用。

(三)九十八及九十七年上半年度所得稅費用(利益)內容如下：

	九十八年上半年度	九十七年上半年度
當期所得稅費用	\$ 75,213	\$ 697,768
短票利息收入及資產證券化 分離課稅稅額	20,332	61,993
遞延所得稅費用(利益)	874,254	(4,561,333)
以前年度所得稅費用低估數	27,756	83,009
所得稅費用(利益)	<u>\$ 997,555</u>	<u>(\$ 3,718,563)</u>

九十八年上半年度當期所得稅費用 75,213 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)截至九十八年六月三十日止，本公司得用以扣抵以後年度所得稅額之虧損扣抵如下：

<u>到 期 年 度</u>	<u>虧 損 扣 抵 金 額</u>
一〇二年	\$ 996,869
一〇七年	11,031,949
一〇八年	26,130,628
	<u>\$ 38,159,446</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)兩稅合一相關資訊揭露如下：

- 1.截至九十八年六月三十日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為 1,153,326 仟元。
- 2.截至九十八年六月三十日止，本公司兩稅合一制度實施前（八十六年度以前）及兩稅合一制度實施後（八十七年度以後）之待彌補虧損分別為 0 仟元及(1,320,726)仟元。

(六)本公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至九十四年度，其中九十三年度核定通知與申報金額差異 27,666 仟元已於九十八年上半年度入帳。惟八十九至九十四年度所得稅申報中，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，本公司已就八十九至九十二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。

三、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
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
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1)	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>
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
閒達有限公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
喜登數位股份有限公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
台新證券投資信託公司	其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
大台北區瓦斯公司	該公司之主要董事為本公司之董事或其二親等以內親屬
新光三越百貨公司	本公司董事長為該公司之常務董事
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
獻順實業公司	本公司董事長為該公司之董事
王田毛紡公司(註2)	本公司董事長為該公司之董事
福麟系統整合公司	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
啟業化工公司	本公司董事長為該公司之董事
大中創業投資公司(註1)	本公司董事長為該公司之董事
大仁創業投資公司(註1)	本公司董事長為該公司之董事
新新食品公司	本公司董事長為該公司之董事
大眾電信公司	本公司監察人為該公司重整監督人
新青投資公司	其監察人為本公司監察人二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
新光兆豐公司	其董事長為本公司副董事長
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
新光農牧公司	其董事長及董事為本公司副董事長及董事長
台証綜合證券公司	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬
彰化商業銀行	本公司董事長為其法人董監事之董事長二親等以內親屬
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
吳敏暉	本公司之監察人
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
新光紡織公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光租賃公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光嫻雅國際股份有限公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬

註 1：九十八年六月三十日仍在清算中。

註 2：九十八年六月二十九日完成董監改選，目前辦理變更登記中。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款

	九十八年六月三十日		九十七年六月三十日	
	金額	%	金額	%
臺灣新光商業銀行	\$ 17,121,889	17	\$ 8,536,107	8
其他	571,186	1	2,984,261	3
	<u>\$ 17,693,075</u>	<u>18</u>	<u>\$ 11,520,368</u>	<u>11</u>

上述存款包含存放於關係人之質押定存，九十八年及九十七年六月三十日分別為 41,333 仟元及 25,987 仟元。

上述存款交易條件與非關係人相同。

2. 擔保放款

	九 十 八 年		上 半 年	年 度	
	最 高 餘 額	期 末 餘 額			%
王田毛紡公司	\$ 745,000	\$ 745,000	1	2.06~3.46	\$ 11,262
太子汽車公司	275,000	275,000	-	2.16~3.56	4,574
新光海洋公司	250,000	-	-	3.41~3.96	3,549
鴻新實業公司	150,000	90,000	-	2.16~4.06	2,335
新青投資公司	95,000	95,000	-	2.16~4.06	357
瑞進興業公司	68,000	68,000	-	3.56	1,210
永增企業公司	50,000	50,000	-	3.56	885
翠園投資公司	29,000	-	-	3.40	141
東盈投資公司	5,000	-	-	3.56	68
其 他	-	78,862	-	2.36~3.10	871
		<u>\$ 1,401,862</u>	<u>1</u>		<u>\$ 25,252</u>

	九 十 七 年		上 半 年	年 度	
	最 高 餘 額	期 末 餘 額			%
太子汽車公司	\$ 1,050,000	\$ 275,000	-	4.05	\$ 18,302
王田毛紡公司	745,000	745,000	1	3.90	4,332
鴻新實業公司	150,000	150,000	-	3.95	2,946
瑞進興業公司	68,000	68,000	-	3.95	1,343
永增企業公司	50,000	50,000	-	3.95	982
其 他	59,050	59,013	-	2.96~3.10	881
		<u>\$ 1,347,013</u>	<u>1</u>		<u>\$ 28,786</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

本公司九十八及九十七年上半年度出租重大不動產予關係人所收取租金之明細如下：

	九 十 八 年 上 半 年 度		九 十 七 年 上 半 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 367,595	27	\$ 434,826	34
臺灣新光商業銀行	70,780	5	66,078	5
新壽綜合證券公司	22,779	2	21,068	2
新光紀念醫院	18,879	1	18,258	1
新光金融控股公司	9,832	1	9,708	1
台灣新光保全公司	8,434	1	8,337	1
新壽公寓大廈管理 維護公司	7,731	1	7,424	1

(接次頁)

(承前頁)

	九十八年上半年度		九十七年上半年度	
	金額	%	金額	%
新合纖公司	\$ 7,069	1	\$ 6,882	1
新光證券投資信託公司	5,740	-	5,740	-
台証綜合證券公司	3,770	-	1,203	-
台新國際商業銀行	911	-	1,190	-
其他	33,683	2	25,058	2
	<u>\$ 557,203</u>	<u>41</u>	<u>\$ 605,772</u>	<u>48</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) 本公司九十八及九十七年上半年度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，因部份租賃契約已到期，雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，故九十八及九十七年上半年度以相當於租金收入之損害賠償名目帳列於什項收入項下，金額均為 215,000 仟元（九十八年上半年度已收款項為 105,000 仟元，應收款項為 105,000 仟元）。
- (3) 本公司九十八年及九十七年六月三十日出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	九十八年 六月三十日	九十七年 六月三十日
新光三越百貨公司	\$ -	\$ 160,000
其他	77,643	66,378
	<u>\$ 77,643</u>	<u>\$ 226,378</u>

4. 承租不動產

本公司九十八年及九十七年六月三十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：

	九十八年 六月三十日	九十七年 六月三十日
大台北瓦斯公司	\$ 8,550	\$ 9,554
吳邦聲	7,500	7,500
新壽公寓大廈管理維護公司	10,400	10,400
	<u>\$ 26,450</u>	<u>\$ 27,454</u>

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

5. 營業費用

(1) 大樓管理費

	<u>九十八年上半年度</u>	<u>九十七年上半年度</u>
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>\$ 94,154</u>	<u>\$ 91,618</u>

(2) 保險費

	<u>九十八年上半年度</u>	<u>九十七年上半年度</u>
新光產物保險公司	<u>\$ 8,314</u>	<u>\$ 9,277</u>

(3) 代墊水電瓦斯等費用

	<u>九十八年上半年度</u>	<u>九十七年上半年度</u>
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>\$ 31,471</u>	<u>\$ 26,105</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) 租金支出

	<u>九十八年上半年度</u>	<u>九十七年上半年度</u>
大台北瓦斯公司	<u>\$ 15,930</u>	<u>\$ 16,756</u>

6. 受益憑證投資

本公司於九十八年上半年度向新光證券投資信託公司購入及賣出其所經營之各項共同基金分別計 420,000 仟元及 2,200,198 仟元；向台新證券投資信託公司賣出其所經營之各項共同基金計 100,000 仟元；截至九十八年六月三十日止，本公司帳上已無該項投資餘額。

本公司於九十七年上半年度向新光證券投資信託公司購入及賣出其所經營之各項共同基金計 168,000 仟元及 1,269,305 仟元；截至九十七年六月三十日止，本公司累積新光證券投資信託公司及台新證券投資信託公司該項投資餘額分別為 668,461 仟元及 131,657 仟元。

7. 附賣回債券投資

關係人名稱	九 十 八 年 上 半 年 度		利率區間%	利息收入
	最高餘額	最高餘額 發生月份		
新壽綜合證券公司	\$ 1,250,385	98年1月	0.11~0.40	\$ 828
臺灣新光商業銀行	3,785,000	98年1月	0.12~0.35	901
				<u>\$ 1,729</u>

關係人名稱	九 十 七 年 上 半 年 度		利率區間%	利息收入
	最高餘額	最高餘額 發生月份		
台新商業銀行	\$ 1,420,000	97年6月	1.58	\$ 560

8. 債券投資

本公司九十八及九十七年上半年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九 十 八 年 上 半 年 度		九 十 七 年 上 半 年 度	
	購 入	賣 出	購 入	賣 出
元富綜合證券公司	\$ -	\$ -	\$ 240,000	\$ -

9. 衍生性商品

本公司截至九十八年及九十七年六月三十日止，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 八 年	九 十 七 年
		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
匯率交換合約	臺灣新光商業銀行	\$ 40,366,140	\$ 49,082,418
	台新商業銀行	656,360	3,642,480
		<u>\$ 41,022,500</u>	<u>\$ 52,724,898</u>
利率交換合約	台新商業銀行	\$ 250,000	\$ 1,050,000

10. 證券投資手續費及其他支出

本公司於九十八及九十七年上半年度經新壽綜合證券股份有限公司經紀有價證券之買賣，共支付手續費分別為 11,713 仟元及 74,330 仟元，帳列於購入有價證券之成本。

11. 財產交易

本公司於九十七年第一季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，截至九十八年六月三十日止已付款項 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，故截至九十八年六月三十日止，尚未完成付款。其中因本案部分樓層已遭法院拍賣，經評估後有無法收回之風險，故已提列備抵呆帳 38,665 仟元，帳列其他應收款－備抵呆帳項下。

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。

12. 應付股息紅利－特別股股息

本公司發行之丁種特別股 4,700,000 仟元係由母公司新光金融控股股份有限公司持有，年利率 4.25%，每年發放一次。截至九十八年六月三十日止，本公司估列應付股息紅利－特別股股息及利息支出均為 100,430 仟元，分別帳列其他應付款及營業外費用及損失項下。

13. 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，九十八年及九十七年六月三十日本公司與母公司採行連結稅制合併申報所估列之應收連結稅制撥付款為 2,413,464 仟元及 1,083,971 仟元，帳列其他流動資產項下。

六 分離帳戶保險商品

本公司九十八年及九十七年六月三十日相關科目餘額明細如下：

	九 十 八 年 六 月 三 十 日	九 十 七 年 六 月 三 十 日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 46,520,152	\$ 72,355,786
債 券	51,097,870	50,569,977
應收款項	323,259	909,708
	<u>\$ 97,941,281</u>	<u>\$ 123,835,471</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	\$ 97,933,159	\$ 123,835,471
其他應付款	8,122	-
	<u>\$ 97,941,281</u>	<u>\$ 123,835,471</u>
	<u>九十八年上半年度</u>	<u>九十七年上半年度</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 3,228,445	\$ 44,660,797
收回分離帳戶保險商品價值 準備	7,102,683	23,353,812
利息收入	42,892	131,883
未實現金融商品評價利益	14,065,882	10,338,456
證券交易利益	416,205	402,092
兌換收益	13,355,690	739,488
什項收入	385,116	61,541
	<u>\$ 38,596,913</u>	<u>\$ 79,688,069</u>
	<u>九十八年上半年度</u>	<u>九十七年上半年度</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠給付	\$ 100,565	\$ 46,970
解約金	3,372,695	9,328,162
提存分離帳戶保險商品價值 準備	16,932,618	42,817,937
未實現金融商品評價損失	6,261,084	18,533,993
證券交易損失	3,325,128	1,563,677
保障保險費	685,508	1,083,770
保單管理及維持費	275,109	395,817
兌換損失	7,241,765	5,904,163
什項支出	402,441	13,580
	<u>\$ 38,596,913</u>	<u>\$ 79,688,069</u>

本公司九十八及九十七年上半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 85,587 仟元及 1,963,931 仟元，帳列於手續費收入及佣金項下。

元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各子公司實收資本額比例分攤之。

子 承諾事項

本公司九十八年六月三十日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計七筆，未來支付合約餘款明細如下：

	金 額
九十八年下半年度	\$ 1,547,580
九十八年度以後	1,966,260
	<u>\$ 3,513,840</u>

三 附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編號	內 容	說 明
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表一
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表二
3	與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註三
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註三
5	從事衍生性商品交易。	附註三(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：

編號	項目	備註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表五
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 金融商品之揭露：

1. 金融商品之公平價值：

	九十八年六月三十日		九十七年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
現金及約當現金	\$ 98,643,088	\$ 98,643,088	\$ 109,086,440	\$ 109,086,440
公平價值變動列入損益之金融資產				
其他應收款	42,646,829	42,646,829	95,975,540	95,975,540
放款	21,924,168	21,924,168	17,918,112	17,918,112
備供出售金融資產	188,671,365	188,671,365	185,159,850	185,159,850
持有至到期日金融資產	364,163,235	364,163,235	146,937,977	146,937,977
以成本衡量之金融資產	-	-	206,107,633	199,588,926
無活絡市場之債券投資	4,504,743	4,504,743	4,959,051	4,959,051
採權益法之長期股權投資	418,243,789	418,148,223	292,478,726	291,485,081
存出保證金	1,879,906	1,879,906	2,004,352	2,004,352
負債	8,952,542	8,934,673	6,771,033	6,599,126
公平價值列入損益之金融負債				
應付保險賠款與給付	4,460,965	4,460,965	6,108,396	6,108,396
應付費用	868,283	868,283	1,295,352	1,295,352
其他應付款	1,616,180	1,616,180	1,426,871	1,426,871
特別股負債	2,275,568	2,275,568	10,968,304	10,968,304
存入保證金	6,354,000	6,354,000	-	-
	463,473	451,640	569,469	549,256

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、應付保險賠款與給付、應付費用、其他應付款及特別股負債。
- (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 0.98% 至 1.89%，屬國外金融商品之折現率為 3.67% 至 5.86%。

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營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	
	九十八年六月三十日	九十七年六月三十日	九十八年六月三十日	九十七年六月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融資產	\$ 16,356,833	\$ 42,650,435	\$ 26,289,996	\$ 53,325,105
備供出售金融資產	361,278,978	141,552,841	2,884,257	5,385,136
無活絡市場債券投資	-	-	418,148,223	291,485,081
<u>金融負債</u>				
公平價值列入損益之				
金融負債	-	-	4,460,965	6,108,396

4. 茲將本公司截至九十八年六月三十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
金融資產	\$ 1,479,428	\$ 1,794,686	\$ 18,815,041	\$ 3,229,183	\$ 595,208	\$ 6,381,064	\$ 32,294,610
備供出售金融資產	2,993,003	5,622,812	8,962,730	10,173,649	49,452,076	185,029,824	262,234,094
無活絡市場之債券投資	8,349,818	-	5,980,393	2,921,472	7,367,392	328,446,051	353,065,126
特別股負債	-	-	-	-	-	6,354,000	6,354,000

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
金融資產	\$ 2,805,016	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,805,016
備供出售金融資產	22,498,698	-	-	-	-	-	22,498,698
無活絡市場之債券投資	65,178,663	-	-	-	-	-	65,178,663

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
金融資產	\$ 16,357	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,357
公平價值變動列入損益之 金融負債	(17,429)	-	-	-	-	-	(17,429)

5. 本公司九十八年上半年度非以公平價值衡量之金融資產或金融負債，其利息收入總額為 12,123,366 仟元。本公司九十八年上半年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額為 5,943,027 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19,565,000仟元。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124,260仟元。

(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，除附註三十一所述外，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>

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年六月三十日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	\$ 7,433,464	\$ 7,433,464

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年上半年度認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	<u>認列利益（損失） 金額（係指認列利 息及減損之金額， 不含處分損益）</u>	<u>依原類別衡量 而須認列之擬制性 利益（損失）</u>
備供出售金融資產	\$ -	\$ 1,365,202

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)	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	北市內湖區文德段二小段 153、155、161-3 地號	98.05.14	1,467,800	已付款	財政部國有財產局臺灣 北區辦事處(標購案)	非關係人					依鑑價報告	土地整合 開發中	無
	北市內湖區文德段二小段 151-1、152-1、154-2、197-6、 221、221-4、221-7、221-8 地號(陽光街畸零土地)	98.06.25	230,760	已付 115,370	方國松等六名	非關係人					依鑑價報告	土地整合 開發中	無

註：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

附表二 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分利益	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	台北市信義區信義段四小段16地號(信義A11大樓)	98.04.03	77.03.22	5,333,550	11,600,000	已收款	6,012,233	安泰人壽保險股份有限公司	非關係人	提升資產運用效益	依鑑價報告	無

註：處分（損）益係減除必要交易成本後之餘額。

附表三 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元；仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有		被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備 註
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 (%)			
新光人壽公司	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	24,000	24,000	12,000	20.00	21,646	-	-
	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	181,453	19,292	3,215
新壽公寓大廈管理 維護股份有限公司	新昕國際股份有限公司	台北市南京東路二段123號14樓	不動產租賃	15,000	15,000	1,500	30.00	17,955	6,046	1,814
	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	54,436	19,292	965
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	514,549	50,508	45,465
	新昕國際股份有限公司	台北市南京東路二段123號14樓	不動產租賃	15,500	15,500	1,550	31.00	18,552	6,046	1,874
	新光海航人壽保險有限責任公司	北京市朝陽區建國路93號B座15層	保險業務經營	1,095,950	1,095,950	-	50.00	1,143,706	(99,974)	(49,987)

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	46,359	-	46,359	
	新光合纖	集團企業	"	6,739	59,639	-	59,639	
	新光保全	集團企業	"	2,355	43,209	-	43,209	
	台新金控	集團企業	"	502	6,175	-	6,175	
	<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	2,660	45,705	-	45,705	
	新光冠軍組合	集團企業	"	2,753	24,145	-	24,145	
	新光多重計量基金	集團企業	"	2,000	17,840	-	17,840	
	<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	54,436	5	54,436	
	新昕國際	集團企業	"	1,500	17,955	30	17,955	
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	39,252	-	39,252	

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	(49,987)	1,143,706	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	24,307,018

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，新光海航人壽保險有限公司已於九十八年四月二十七日正式開業。

新光人壽保險股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十八年六月三十日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 10,045
週轉金	外勤單位業務週轉金等	108,189
支票存款		1,051,703
活期存款	包含外幣 USD252,915 仟元@32.8180； EUR17,363 仟元@46.0322； GBP3,271 仟元@54.0464 等	11,822,160
定期存款	到期日分別於 98.07.01~99.06.28， 0.12%~2.58%	46,106,713
可轉讓定存單	到期日分別於 98.07.28~98.07.10， 0.14%~0.15%	281,290
商業本票	到期日分別於 98.07.01~98.07.13， 0.15%	6,787,584
國庫券	到期日分別於 98.07.07~98.07.09， 0.15%	800,000
附賣回債券投資	到期日分別於 98.07.01~98.08.05， 0.11%~0.14%	31,716,444
減：抵繳存出保證金	係定期存款 41,040 仟元	(41,040)
		<u>\$ 98,643,088</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
 民國九十八年六月三十日

明細表二

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
							單價(元) /百元價格	總價
國內上市股票								
東鋼		307,000	10	\$ 3,070		\$ 9,892	31.30	\$ 9,609
裕隆		100,000	10	1,000		2,931	31.20	3,120
鴻海		1,700,000	10	17,000		174,525	101.50	172,550
友訊		380,000	10	3,800		9,959	26.70	10,146
旺宏		500,000	10	5,000		7,196	14.90	7,450
宏碁		140,000	10	1,400		7,988	57.10	7,994
可成		80,000	10	800		6,113	78.20	6,256
統一超		219,000	10	2,190		18,559	84.10	18,418
				<u>34,260</u>		<u>237,163</u>		<u>235,543</u>
可轉讓公司債								
統一一轉債	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	3,242	100,000	324,200		309,052	99.50	322,579
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	99.80	96,307
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	19,246	100,000	1,924,600		1,873,931	99.45	1,914,015
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	4,558	100,000	455,800		396,906	99.30	452,609
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	6,994	100,000	699,400		654,576	97.30	680,516

(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	2,343	100,000	\$ 234,300		\$ 228,708	99.95	\$ 234,183
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	173	100,000	17,300		17,126	100.35	17,360
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	99.50	91,640
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	1,412	100,000	141,200		133,041	102.50	144,730
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	104.60	5,544
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	62	100,000	6,200		5,964	109.75	6,804
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	1,409	100,000	<u>140,900</u>		<u>131,528</u>	98.10	<u>138,223</u>
				<u>4,137,800</u>		<u>3,941,940</u>		<u>4,104,510</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		6,183,000
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		5,062,000
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>4,708,500</u>
				<u>16,500,000</u>		<u>16,500,000</u>		<u>15,953,500</u>
衍生性商品								
利率交換合約				-		-		16,357
匯率交換合約				-		-		<u>4,715,399</u>
				-		-		<u>4,731,756</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
國 外 投 資							
股 票		\$ -			\$ 2,935,459		\$ 2,567,928
債 券		-			15,927,997		15,041,616
遠 期 外 匯 合 約		-			-		11,976
		-			18,863,456		17,621,520
		<u>\$ 20,672,060</u>			<u>\$ 39,542,559</u>		<u>\$ 42,646,829</u>

新光人壽保險股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國九十八年六月三十日

明細表三

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (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	\$ -	31.40	\$ 11,423
亞 泥	202,000	10	2,020		6,985	-	35.00	7,070
統 一	2,100,000	10	21,000		73,000	-	33.80	70,980
台 塑	13,181,030	10	131,810		1,099,860	-	58.50	771,090
南 亞	7,000,000	10	70,000		542,761	-	42.60	298,200
台 茶	71	10	1		-	-	11.55	1
聯 成	5,137,639	10	51,376		115,998	-	13.90	71,413
台 化	22,827,000	10	228,270		1,555,550	-	49.40	1,127,654
新 纖	115,166,916	10	1,151,669		1,003,440	-	8.85	1,019,227
台 南	141,393	10	1,414		7,495	-	22.90	3,238
東 元	1,900,000	10	19,000		32,300	-	13.10	24,890
台 肥	213,000	10	2,130		20,907	-	97.40	20,746
台 玻	1,186,331	10	11,863		35,480	-	21.70	25,743
中 鋼	13,977,566	10	139,776		649,840	-	28.20	394,167
盛 餘	415,000	10	4,150		15,022	-	24.15	10,022
台 橡	969,000	10	9,690		40,396	-	40.00	38,760
南 帝	664,200	10	6,642		19,729	-	22.90	15,210
中 華 車	11,910,000	10	119,100		389,910	-	16.25	193,538
光 寶 科	4,888,000	10	48,880		137,593	-	28.50	139,308
日 月 光	1,500,000	10	15,000		33,794	-	18.95	28,425
神 達	10,251,279	10	102,513		298,233	-	13.10	134,292
鴻 海	8,484,297	10	84,843		1,202,414	-	101.50	861,156
仁 寶	8,288,000	10	82,880		219,144	-	26.65	220,875
矽 品	5,688,000	10	56,880		215,245	-	38.05	216,428
台 積 電	19,853,771	10	198,538		1,075,811	-	54.70	1,086,001
光 罩	886,000	10	8,860		17,673	-	11.70	10,366
聯 強	25,810,200	10	258,102		1,589,326	-	53.50	1,380,846
環 電	1,017,992	10	10,180		16,090	-	11.75	11,961

(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
宏 基	1,588,000	10	\$ 15,880		\$ 91,134	\$ -	57.10	\$ 90,675
鴻 準	4,268,000	10	42,680		823,439	-	91.40	390,095
敬 鵬	9,190,000	10	91,900		237,227	-	14.15	130,039
華 碩	2,240,459	10	22,405		164,188	-	42.60	95,444
金 像 電	7,048,440	10	70,484		148,788	-	9.65	68,017
佳 能	13,844,112	10	138,441		661,081	-	40.20	556,533
廣 達	669,000	10	6,690		34,910	-	53.00	35,457
億 光	2,580,157	10	25,802		339,163	-	83.80	216,217
南 科	12,634,000	10	126,340		233,500	-	5.13	64,812
友 達	27,020,587	10	270,206		1,399,556	-	32.00	864,660
中 華 電	145,061,937	10	1,450,619		10,428,571	-	65.50	9,501,557
美 律	2,400,000	10	24,000		129,600	-	31.70	76,080
超 豐	10,987,180	10	109,872		382,473	-	25.65	281,821
晶 電	2,017,590	10	20,176		255,963	-	88.70	178,960
乾 坤	960,375	10	9,604		54,399	-	46.10	44,273
聯 發 科	100,000	10	1,000		38,012	-	392.00	39,200
兆 赫	900,561	10	9,006		94,709	-	53.00	47,730
宏 達 電	5,392,300	10	53,923		3,021,478	-	464.00	2,502,027
禾 伸 堂	2,492,563	10	24,926		91,415	-	29.10	72,534
台 灣 大	3,168,000	10	31,680		173,837	-	56.00	177,408
華 晶 科	7,379,423	10	73,794		362,191	-	44.80	330,598
新 日 興	1,176,756	10	11,768		216,164	-	156.00	183,574
群 創	5,712,964	10	57,130		355,954	-	40.15	229,376
新 日 光	1,180,000	10	11,800		105,000	-	37.70	44,486
中 磊	415,999	10	4,160		13,243	-	16.60	6,906
柏 承	1,608,405	10	16,084		40,238	-	15.10	24,287
康 舒	2,890,660	10	28,907		57,915	-	18.90	54,633
南 電	4,252,000	10	42,520		698,896	-	88.50	376,302
凌 巨	500,622	10	5,006		12,764	-	14.90	7,459
福 懋 科	1,755,000	10	17,550		106,262	-	25.90	45,455
龍 邦	5,844,816	10	58,448		118,872	-	10.20	59,617
裕 民	900,000	10	9,000		95,251	-	64.00	57,600
陽 明	1,023,779	10	10,238		18,615	-	11.75	12,029
國 賓	18,132,000	10	181,320		915,820	-	37.85	686,296
晶 華	25,404	10	254		13,233	-	460.00	11,686

(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
台灣人壽	30,383,371	10	\$ 303,834		\$ 1,097,769	\$ -	26.60	\$ 808,198
萬泰銀行	24,509,242	10	245,092		2,117,165	1,794,979	4.16	101,958
萬泰銀行(私募)	120,496,046	10	1,204,960		731,872	-	4.11	495,239
華南金控	461,662,065	10	4,616,621		11,141,351	-	19.70	9,094,743
國泰金控	28,760,000	10	287,600		2,034,395	-	48.55	1,396,298
兆豐金控	78,086,000	10	780,860		1,863,483	-	15.10	1,179,099
台新金控	30,165,826	10	301,658		742,049	-	12.30	371,040
台新丙特	16,761,000	10	167,610		502,754	-	28.20	472,660
永豐金控	6,500,299	10	65,003		99,097	-	11.50	74,753
第一金控	30,669,208	10	306,692		823,820	-	19.60	601,116
合 庫	1,970,000	10	19,700		36,925	-	18.90	37,233
統 一 超	2,388,000	10	23,880		199,892	-	84.10	200,831
台 塑 化	14,516,000	10	145,160		1,228,355	-	78.20	1,135,151
寶 成	6,540,123	10	65,401		190,992	-	20.10	131,456
大 台 北	20,000,000	10	200,000		268,530	-	15.05	301,000
中 保	41,250,464	10	412,505		2,042,706	-	50.70	2,091,400
新 保	37,254,925	10	372,549		845,344	-	18.35	683,628
欣 高	743,748	10	7,437		9,419	-	16.60	12,346
全 國	2,570,000	10	25,700		66,820	-	25.75	66,178
百 和	2,155,000	10	21,550		40,945	-	16.00	34,480
			<u>15,487,650</u>		<u>58,446,306</u>	<u>1,794,979</u>		<u>45,045,680</u>
國內上櫃股票								
加百裕	1,415,782	10	14,158		97,566	-	44.20	62,578
力 致	1,149,552	10	11,496		108,340	-	61.50	70,697
漢 磊	2,125,407	10	21,254		82,367	-	7.69	16,344
力 晶	4,150,000	10	41,500		35,856	-	2.79	11,578
茂 迪	740,125	10	7,401		176,935	-	128.50	95,106
全 家	10,000	10	100		546	-	54.30	543
欣 雄	190,800	10	1,908		3,198	-	12.95	2,471
欣 泰	386,098	10	3,861		14,761	-	41.25	15,927
			<u>101,678</u>		<u>519,569</u>	<u>-</u>		<u>275,244</u>
受益憑證								
台灣五十	19,815,000	10	198,150		1,223,212	-	44.46	880,975

(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
不動產投資信託受益證券									
新光 R1		234,156,000	10	\$ 2,341,560		\$ 1,572,784	\$ -	11.49	\$ 2,690,452
國泰 R2		44,056,000	10	440,560		423,028	-	12.04	530,434
國泰 R1		158,095,000	10	1,580,950		1,608,672	-	10.73	1,696,359
富邦 R2		48,104,000	10	481,040		469,593	-	11.17	537,322
富邦 R1		51,055,000	10	510,550		526,043	-	10.85	553,947
駿馬 R1		11,015,000	10	110,150		98,201	-	11.40	125,571
基泰 SR		10,189,000	10	101,890		85,893	-	10.94	111,468
				<u>5,566,700</u>		<u>4,784,214</u>	<u>-</u>		<u>6,245,553</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	-	178.92	2,826,872
新光敦南次順位		143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	159.49	2,280,643
新光松江次順位		56	10,000,000	560,000		301,870	-	108.41	603,614
				<u>3,570,000</u>		<u>1,910,658</u>	<u>-</u>		<u>5,711,129</u>
政府公債									
87 央債甲 3	下次付息 2009/12/19 下次還本 2012/12/19	1,000	100,000	100,000	6.88	119,654	-	120.31	120,312
88 央債甲 2	下次付息 2009/11/24 下次還本 2018/11/24	27,000	100,000	2,700,000	5.50	3,549,634	-	131.92	3,561,959
88 央債甲 3	下次付息 2010/01/22 下次還本 2019/01/22	500	100,000	50,000	5.25	64,793	-	130.03	65,016
88 央債乙 1	下次付息 2010/04/23 下次還本 2019/04/23	420	100,000	42,000	5.88	56,993	-	136.11	57,167
89 央債甲 11	下次付息 2009/08/11 下次還本 2015/08/11	3,000	100,000	300,000	5.13	362,451	-	120.78	362,348
90 央債甲 2	下次付息 2010/02/13 下次還本 2021/02/13	1,000	100,000	100,000	5.00	128,607	-	130.64	130,640
90 央債甲 3	下次付息 2010/03/06 下次還本 2016/03/06	39,360	100,000	3,936,000	4.63	4,662,836	-	119.13	4,688,898
90 央債甲 5	下次付息 2009/07/17 下次還本 2031/07/17	2,483	100,000	248,300	3.63	292,331	-	122.90	305,162
90 央債甲 6	下次付息 2009/08/07 下次還本 2016/08/07	79,715	100,000	7,971,500	3.75	9,060,391	-	114.22	9,105,071

(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
90 央債甲 7	下次付息 2009/10/19 下次還本 2016/10/19	92,500	100,000	\$ 9,250,000	3.50	\$ 10,391,279	\$ -	112.80	\$ 10,434,185
91 央債甲 11	下次付息 2009/12/17 下次還本 2012/12/17	190	100,000	19,000	2.50	18,817	-	105.38	20,023
92 央債甲 3	下次付息 2010/02/18 下次還本 2013/02/18	430	100,000	43,000	2.50	41,879	-	103.63	44,559
92 央債甲 4	下次付息 2010/03/07 下次還本 2013/03/07	29,110	100,000	2,911,000	1.88	2,906,733	-	103.25	3,005,672
92 央債甲 7	下次付息 2009/09/19 下次還本 2013/09/19	16,000	100,000	1,600,000	2.75	1,710,521	-	106.70	1,707,144
93 央債甲 3	下次付息 2010/02/10 下次還本 2020/02/10	53,190	100,000	5,319,000	3.00	5,272,792	-	109.80	5,840,113
93 央債甲 4	下次付息 2010/03/04 下次還本 2014/03/04	12,500	100,000	1,250,000	2.38	1,313,456	-	105.04	1,313,024
93 央債甲 8	下次付息 2009/09/15 下次還本 2014/09/15	5,000	100,000	500,000	2.63	533,205	-	106.08	530,422
93 央債甲 9	下次付息 2009/11/18 下次還本 2024/11/18	18,000	100,000	1,800,000	3.00	1,885,676	-	110.02	1,980,277
94 央債甲 3	下次付息 2010/02/25 下次還本 2025/02/25	100,000	100,000	10,000,000	2.38	10,254,322	-	101.72	10,172,170
94 央債甲 4	下次付息 2010/03/16 下次還本 2015/03/16	43,500	100,000	4,350,000	2.25	4,513,642	-	103.98	4,523,143
94 央債甲 5	下次付息 2010/05/13 下次還本 2020/05/13	169,500	100,000	16,950,000	2.25	17,144,716	-	102.43	17,362,478
94 央債甲 7	下次付息 2009/09/12 下次還本 2015/09/12	186,130	100,000	18,613,000	1.63	18,482,743	-	100.22	18,653,316
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	2.00	18,109,506	-	99.43	17,947,458
95 央債甲 2	下次付息 2010/02/24 下次還本 2026/02/24	73,000	100,000	7,300,000	1.88	7,272,871	-	94.64	6,908,406
95 央債甲 3	下次付息 2010/03/31 下次還本 2016/03/31	106,500	100,000	10,650,000	1.75	10,627,428	-	100.80	10,735,551
95 央債甲 6	下次付息 2009/09/08 下次還本 2016/09/08	58,000	100,000	5,800,000	1.88	5,869,507	-	101.57	5,891,135
96 央債甲 1	下次付息 2010/01/26 下次還本 2012/01/26	580	100,000	58,000	1.88	57,940	-	102.98	59,727

(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 央債甲 3	下次付息 2010/03/16 下次還本 2017/03/16	35,000	100,000	\$ 3,500,000	1.88	\$ 3,546,260	\$ -	101.49	\$ 3,552,147
96 央債甲 6	下次付息 2009/09/21 下次還本 2017/09/21	11,160	100,000	1,116,000	2.38	1,164,697	-	105.14	1,173,403
97 央債甲 3	下次付息 2010/03/14 下次還本 2018/03/14	22,500	100,000	2,250,000	2.38	2,364,253	-	105.03	2,363,276
97 央債甲 4	下次付息 2009/07/20 下次還本 2017/07/20	51,500	100,000	5,150,000	2.00	5,341,754	-	103.66	5,338,536
97 央債甲 5	下次付息 2009/08/14 下次還本 2028/08/14	1,500	100,000	150,000	2.63	160,261	-	105.63	158,445
98 央債甲 1	下次付息 2010/01/21 下次還本 2014/01/21	165,000	100,000	16,500,000	0.88	16,381,239	-	98.42	16,238,491
98 央債甲 2	下次付息 2010/02/16 下次還本 2029/02/16	27,000	100,000	2,700,000	2.13	2,656,185	-	97.66	2,636,915
98 央債甲 3	下次付息 2018/03/05 下次還本 2019/03/05	22,100	100,000	2,210,000	1.38	2,158,402	-	95.60	2,112,769
北市債 931	下次付息 2010/03/16 下次還本 2014/03/16	9,000	100,000	900,000	2.85	900,000	-	106.56	959,084
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	3.14	2,855,522	-	107.99	3,077,590
北市債 951	下次付息 2010/03/08 下次還本 2016/03/08	26,000	100,000	2,600,000	1.90	2,609,739	-	100.73	2,618,925
95 北建債 2	下次付息 2010/06/29 下次還本 2016/06/29	6,000	100,000	600,000	2.59	632,552	-	105.82	634,949
96 北建債 1	下次付息 2010/05/07 下次還本 2017/05/07	5,500	100,000	550,000	2.30	550,000	-	103.93	571,590
北建債 981	下次付息 2010/06/25 下次還本 2019/06/25	20,000	100,000	2,000,000	2.20	2,000,000	-	100.00	1,999,994
94 高市債 2	下次付息無 下次還本 2010/12/14	7,830	100,000	783,000	-	761,343	-	97.64	764,544
95 高市債 1	下次付息無 下次還本 2009/12/21	100	100,000	10,000	-	9,912	-	99.89	9,989
高市債 98-1	下次付息無 下次還本 2014/05/25	15,000	100,000	1,500,000	-	1,408,043	-	93.87	1,407,983
減：抵繳存出保證金				-		-	-		(7,242,000)
				<u>175,279,800</u>		<u>180,204,885</u>			<u>173,902,006</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
金融債券									
新竹商銀 94-2 無到期累積次順位債券	下次付息 2009/07/24	500	100,000	\$ 50,000	3.00	\$ 50,000	\$ -	100.93	\$ 50,465
	下次還本無								
合庫 93-1 期次順位金融債	下次付息 2009/08/23	5,000	100,000	500,000	1.78	500,000	-	100.58	502,900
	下次還本 2010/02/23								
台新金融債-90	下次付息 2009/10/02	6,000	100,000	600,000	4.05	600,000	-	100.38	602,305
	下次還本 2011/10/02								
中信銀金融債 92-3 次順位	下次付息 2009/10/13	20,000	100,000	2,000,000	1.80	2,000,000	-	101.29	2,025,800
	下次還本 2010/10/13								
93 玉銀 8	下次付息 2009/09/16	2,500	100,000	250,000	2.95	250,000	-	100.84	252,090
	下次還本 2010/03/16								
94 玉銀 3	下次付息 2009/10/19	7,500	100,000	750,000	2.73	750,000	-	101.67	762,527
	下次還本 2012/10/19								
95 玉銀 1B	下次付息 2009/08/24	500	100,000	50,000	2.60	50,193	-	101.25	50,625
	下次還本 2013/08/24								
93 安泰 8A	下次付息 2009/09/22	300	100,000	30,000	3.80	30,195	-	101.15	30,345
	下次還本 2010/03/22								
95 安泰 3	下次付息 2010/06/23	5,000	100,000	500,000	3.05	499,669	-	101.22	506,109
	下次還本 2011/12/23								
95 安泰 5	下次付息 2010/06/23	5,000	100,000	500,000	3.50	500,000	-	102.92	514,620
	下次還本 2013/06/23								
96 日盛 1	下次付息 2010/04/03	5,000	100,000	500,000	3.00	500,000	-	100.94	504,715
	下次還本 2014/04/03								
97 北富銀 2B	下次付息 2010/03/28	10,000	100,000	1,000,000	2.79	1,000,000	-	100.00	1,000,000
	下次還本 2015/03/28								
95 復華銀 1	下次付息 2010/02/24	5,000	100,000	500,000	2.55	500,000	-	101.35	506,741
	下次還本 2011/08/24								
95 復華銀 2	下次付息 2009/12/22	5,000	100,000	500,000	2.50	500,000	-	99.80	498,981
	下次還本 2012/12/22								
94 聯邦 1	下次付息 2009/12/06	2,000	100,000	200,000	2.60	201,133	-	100.57	201,133
	下次還本 2011/06/06								
93 建華 1	下次付息 2009/09/18	4,500	100,000	450,000	2.30	450,539	-	100.28	451,272
	下次還本 2010/12/18								

(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 建華 HA	下次付息 2009/09/14 下次還本 2009/09/14	2,000	100,000	\$ 200,000	1.55	\$ 200,000	\$ -	100.00	\$ 200,000
93 建華 HC	下次付息 2009/09/14 下次還本 2010/06/14	4,000	100,000	400,000	3.67	403,847	-	103.09	412,373
建華第 94-1-1 期次順位	下次付息 2009/12/13 下次還本 2011/06/13	11,000	100,000	1,100,000	1.88	1,100,698	-	100.10	1,101,100
97 永豐銀 2A	下次付息 2010/03/25 下次還本 2015/03/25	7,000	100,000	700,000	3.29	700,000	-	100.00	700,000
98 永豐銀 2A	下次付息 2010/06/23 下次還本 2015/06/23	10,000	100,000	1,000,000	2.70	1,000,000	-	101.43	1,014,263
95 開發 2	下次付息 2011/15/17 下次還本 2013/05/17	2,000	100,000	200,000	2.00	200,734	-	100.54	201,082
96 開發 2	下次付息 2010/03/20 下次還本 2012/03/20	2,000	100,000	200,000	2.10	202,157	-	100.96	201,920
97 開發 4	下次付息 2010/01/31 下次還本 2015/04/30	2,000	100,000	200,000	3.10	207,016	-	105.73	211,464
95 中信銀 2A	下次付息 2009/07/05 下次還本 2010/10/05	7,500	100,000	750,000	2.75	750,000	-	103.03	772,715
94 交銀 N	下次付息 2010/05/27 下次還本 2012/05/27	5,000	100,000	500,000	2.05	507,896	-	101.56	507,808
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	2.72	399,998	-	101.91	407,635
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	2.50	150,000	-	101.37	152,048
95 台工銀 1	下次付息 2010/01/23 下次還本 2011/01/23	2,500	100,000	250,000	2.50	250,000	-	100.62	251,557
97 兆豐銀 4	下次付息 2010/06/26 下次還本 2015/06/26	10,000	100,000	1,000,000	2.71	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	3.00	1,000,000	-	105.25	1,052,480
寶華金融債 93-1 次順位	下次付息 2009/10/29 下次還本 2013/10/29	2,000	100,000	200,000	2.50	200,000	-	100.33	200,653
95 大眾 1A	下次付息 2010/03/23 下次還本 2011/09/23	5,000	100,000	500,000	2.60	500,000	-	100.55	502,736

(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 大眾 1B	下次付息 2010/03/23 下次還本 2011/09/23	5,000	100,000	\$ 500,000	1.93	\$ 500,000	\$ -	100.00	\$ 500,000
台灣企銀無到期日累積次順位券	下次付息 2009/10/20 下次還本無	1,000	100,000	100,000	3.10	100,000	-	101.54	101,541
97 台企銀 1A	下次付息 2009/09/13 下次還本 2013/09/13	4,000	100,000	400,000	3.03	400,000	-	100.00	400,000
98 台企銀 1	下次付息 2009/12/10 下次還本 2014/12/10	10,000	100,000	1,000,000	2.45	1,000,000	-	99.57	995,718
95 三信 1 乙	下次付息 2010/03/28 下次還本 2016/03/28	500	100,000	50,000	3.12	50,000	-	100.99	50,495
95 合庫 1A	下次付息 2010/04/24 下次還本 2013/04/24	28,000	100,000	2,800,000	2.27	2,800,269	-	100.00	2,800,000
95 合庫 1B	下次付息 2010/04/24 下次還本 2013/04/24	3,000	100,000	300,000	2.24	300,000	-	100.94	302,831
95 合庫 2	下次付息 2007/12/08 下次還本 2013/12/08	5,000	100,000	500,000	1.95	500,000	-	101.02	505,100
96 合庫 1	下次付息 2010/03/28 下次還本 2057/03/28	35,000	100,000	3,500,000	2.47	3,500,000	-	100.00	3,500,000
98 合庫 1	下次付息 2010/05/25 下次還本 2014/11/25	6,000	100,000	600,000	2.25	600,000	-	100.59	603,538
98 板信 1B	下次付息 2009/12/26 下次還本 2015/06/26	500	100,000	50,000	-	50,000	-	100.00	50,000
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	2.99	199,845	-	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	1.94	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 土銀 1A	下次付息 2010/04/15 下次還本 2015/04/15	10,000	100,000	1,000,000	2.72	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 土銀 4	下次付息 2009/12/19 下次還本 2015/12/29	10,000	100,000	1,000,000	2.80	1,000,000	-	103.32	1,033,189
95 遠銀 2	下次付息 2009/12/27 下次還本 2013/12/27	7,000	100,000	700,000	2.16	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1A	下次付息 2010/02/13 下次還本 2014/02/13	7,000	100,000	700,000	2.22	700,000	-	100.00	700,000

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
96 遠銀 1B	下次付息 2010/02/13 下次還本 2014/02/12	3,000	100,000	\$ 300,000	2.55	\$ 300,643	\$ -	97.86	\$ 293,593
92 一銀 5E	下次付息 2009/11/02 下次還本 2010/05/02	2,000	100,000	200,000	2.73	196,785	-	91.20	182,390
95 一銀 1	下次付息 2010/04/24 下次還本 2013/04/24	5,000	100,000	500,000	2.24	500,000	-	100.45	502,268
95 一銀 2C	下次付息 2009/07/27 下次還本 2010/07/27	5,000	100,000	500,000	2.75	500,000	-	102.16	510,791
96 一銀 1A	下次付息 2010/03/09 下次還本 2014/03/09	12,000	100,000	1,200,000	2.02	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	3.02	600,000	-	103.92	623,506
97 國泰 1B	下次付息 2009/09/19 下次還本 2015/09/19	10,000	100,000	1,000,000	2.64	1,000,000	-	100.00	999,986
98 國泰 1	下次付息 2009/09/11 下次還本 2017/06/11	15,000	100,000	1,500,000	2.42	1,499,503	-	101.32	1,519,815
93 華銀 3B	下次付息 2009/09/25 下次還本 2009/09/25	1,000	100,000	100,000	2.30	100,023	-	100.20	100,198
94 台新 1A	下次付息 2010/03/04 下次還本 2010/03/04	2,000	100,000	200,000	1.90	200,000	-	100.00	200,000
94 台新 4A	下次付息 2009/09/06 下次還本 2017/06/06	20,000	100,000	2,000,000	2.70	2,000,000	-	103.03	2,060,682
分玉銀 67P1	下次付息無 下次還本 2010/06/17	3,000	100,000	300,000	-	292,640	-	98.12	294,353
				<u>39,930,000</u>		<u>39,943,783</u>	<u>-</u>		<u>40,280,255</u>
公 司 債									
92 南亞 1C06	下次付息 2010/05/09 下次還本 2010/05/09	1,000	100,000	100,000	1.90	99,857	-	100.28	100,283
95 南亞 1	下次付息 2009/08/17 下次還本 2009/08/17	4,000	100,000	400,000	2.33	400,772	-	100.69	402,760
97 南亞 3	下次付息 2009/12/19 下次還本 2012/12/19	3,000	100,000	300,000	2.60	307,666	-	102.26	306,794
98 南亞 1	下次付息 2010/02/26 下次還本 2012/02/26	25,000	100,000	2,500,000	1.88	2,497,398	-	99.45	2,486,175

(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 台塑 2	下次付息 2009/12/25 下次還本 2012/12/25	12,000	100,000	\$ 1,200,000	2.41	\$ 1,223,091	\$ -	101.55	\$ 1,218,544
98 台塑 1	下次付息 2010/05/22 下次還本 2012/05/22	30,000	100,000	3,000,000	1.85	2,994,362	-	99.20	2,976,102
91 台積 1C01	下次付息 2010/01/10 下次還本 2012/01/10	3,000	100,000	300,000	3.00	306,572	-	103.63	310,895
91 台積 1C08	下次付息 2010/01/21 下次還本 2012/01/21	3,000	100,000	300,000	3.00	306,650	-	103.66	310,987
92 聯電 1B09	下次付息 2010/06/02 下次還本 2010/06/02	2,000	100,000	200,000	2.24	195,377	-	88.71	177,420
92 聯電 1B17	下次付息 2010/06/13 下次還本 2010/06/13	3,000	100,000	300,000	-	294,012	-	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	1.97	500,252	-	100.67	503,327
97 鴻海 1	下次付息 2009/12/18 下次還本 2011/12/18	8,000	100,000	800,000	2.50	807,099	-	102.14	817,146
95 南科 1	下次付息 2009/10/26 下次還本 2009/10/26	7,000	100,000	700,000	2.26	699,459	-	99.99	699,895
95 南科 2	下次付息 2009/11/28 下次還本 2009/11/28	500	100,000	50,000	2.30	49,958	-	100.02	50,012
96 華亞科 2	下次付息 2010/05/09 下次還本 2012/05/09	7,000	100,000	700,000	2.20	699,041	-	98.89	692,225
97 台化 2	下次付息 2009/12/08 下次還本 2012/12/08	2,000	100,000	200,000	2.62	205,209	-	102.33	204,668
94 塑化 1A02	下次付息 2009/07/22 下次還本 2009/07/22	5,000	100,000	500,000	1.85	499,369	-	100.14	500,682
95 塑化 1	下次付息 2010/04/28 下次還本 2010/04/28	3,000	100,000	300,000	1.93	299,903	-	100.33	300,988
95 塑化 2	下次付息 2010/05/26 下次還本 2010/05/26	7,000	100,000	700,000	1.91	699,271	-	100.30	702,120
95 塑化 3	下次付息 2009/08/11 下次還本 2010/08/11	1,000	100,000	100,000	2.35	99,922	-	100.99	100,990
95 塑化 4	下次付息 2009/10/20 下次還本 2010/10/20	5,000	100,000	500,000	2.09	503,944	-	100.60	503,007

(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
98 塑化 1	下次付息 2010/01/19 下次還本 2013/01/19	18,000	100,000	\$ 1,800,000	2.02	\$ 1,806,314	\$ -	100.04	\$ 1,800,693
95 中油 1B	下次付息 2009/11/28 下次還本 2012/11/28	4,000	100,000	400,000	2.16	399,907	-	101.79	407,161
95 中油 1C	下次付息 2009/11/29 下次還本 2015/11/29	4,000	100,000	400,000	2.28	400,000	-	101.94	407,752
97 中鋼 2A	下次付息 2009/12/29 下次還本 2012/12/29	10,000	100,000	1,000,000	2.08	1,016,824	-	101.49	1,014,926
97 中鋼 2B	下次付息 2009/12/29 下次還本 2014/12/29	18,000	100,000	1,800,000	2.30	1,806,308	-	102.34	1,842,059
90 台電 1B	下次付息 2010/05/25 下次還本 2010/05/25	2,500	100,000	250,000	4.75	257,806	-	104.63	261,577
90 台電 3C06	下次付息 2009/11/28 下次還本 2009/11/28	2,250	100,000	225,000	3.35	229,278	-	102.66	230,996
90 台電 3C08	下次付息 2009/11/30 下次還本 2009/11/30	2,250	100,000	225,000	3.35	226,290	-	102.67	231,017
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	3.00	1,030,951	-	104.54	1,045,391
92 台電 1C01	下次付息 2010/04/28 下次還本 2011/04/28	1,250	100,000	125,000	1.65	124,595	-	100.32	125,397
92 台電 1D10	下次付息 2010/05/12 下次還本 2010/05/12	1,500	100,000	150,000	1.64	149,542	-	100.32	150,486
92 台電 2C07	下次付息 2009/07/02 下次還本 2009/07/02	3,000	100,000	300,000	1.90	299,894	-	100.29	300,874
93 台電 3A04	下次付息 2009/07/05 下次還本 2012/07/05	1,000	100,000	100,000	2.10	100,001	-	100.01	100,014
94 台電 1C05	下次付息 2010/04/27 下次還本 2010/04/27	5,000	100,000	500,000	2.41	499,980	-	103.01	515,037
94 台電 1C06	下次付息 2010/04/28 下次還本 2014/04/28	4,000	100,000	400,000	2.41	399,984	-	103.01	412,030
94 台電 1C07	下次付息 2010/04/29 下次還本 2014/04/29	5,000	100,000	500,000	2.41	508,985	-	103.01	515,038
94 台電 2C02	下次付息 2009/07/22 下次還本 2012/07/22	5,000	100,000	500,000	2.05	499,400	-	101.32	506,598

(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 台電 2F04	下次付息 2009/07/26 下次還本 2009/07/26	1,750	100,000	\$ 175,000	2.20	\$ 174,063	\$ -	101.96	\$ 178,422
95 台電 1B	下次付息 2010/05/18 下次還本 2016/05/18	6,000	100,000	600,000	1.95	599,617	-	99.80	598,820
95 台電 1C	下次付息 2010/05/16 下次還本 2016/05/16	5,000	100,000	500,000	1.97	499,681	-	98.81	494,029
95 台電 2C	下次付息 2009/08/15 下次還本 2016/08/15	5,000	100,000	500,000	2.49	499,724	-	103.23	516,158
95 台電 2D	下次付息 2009/08/15 下次還本 2021/08/15	5,000	100,000	500,000	2.59	499,685	-	103.98	519,882
95 台電 3A	下次付息 2009/11/15 下次還本 2011/11/15	5,000	100,000	500,000	2.08	499,850	-	101.34	506,678
95 台電 3C	下次付息 2009/11/17 下次還本 2009/11/17	2,000	100,000	200,000	2.35	199,932	-	102.25	204,495
95 台電 4C	下次付息 2009/12/21 下次還本 2009/12/21	1,000	100,000	100,000	2.30	102,688	-	101.88	101,879
97 台電 1B	下次付息 2010/04/18 下次還本 2015/04/18	4,400	100,000	440,000	2.75	440,000	-	104.87	461,449
97 台電 2C	下次付息 2010/06/16 下次還本 2015/06/16	2,000	100,000	200,000	2.74	199,891	-	104.85	209,694
97 台電 5	下次付息 2009/09/17 下次還本 2014/09/17	4,000	100,000	400,000	2.99	411,678	-	106.13	424,512
97 台電 5B	下次付息 2009/11/05 下次還本 2013/11/05	3,000	100,000	300,000	2.70	312,709	-	104.10	312,302
97 台電 5C	下次付息 2009/11/04 下次還本 2015/11/04	2,000	100,000	200,000	2.85	200,000	-	105.54	211,079
97 台電 6B	下次付息 2009/11/25 下次還本 2015/11/25	9,000	100,000	900,000	2.62	939,029	-	104.17	937,487
97 台電 7A	下次付息 2009/12/30 下次還本 2013/12/30	6,000	100,000	600,000	2.15	612,665	-	101.81	610,868
98 台電 1A	下次付息 2010/04/28 下次還本 2013/04/28	3,000	100,000	300,000	1.61	299,876	-	99.55	298,641
98 台電 1B	下次付息 2010/04/28 下次還本 2016/04/28	10,000	100,000	1,000,000	1.87	999,615	-	99.33	993,328

(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 2010/05/30 下次還本 2010/05/30	3,000	100,000	\$ 300,000	2.05	\$ 300,000	\$ -	100.42	\$ 301,266
96 復華證金 1B	下次付息 2010/05/30 下次還本 2011/05/30	2,000	100,000	200,000	2.13	200,000	-	100.69	201,388
93 陽明 1B	下次付息 2010/06/18 下次還本 2011/06/18	5,000	100,000	500,000	0.58	482,827	-	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	3.30	250,000	-	101.74	254,340
93 陽明 2F	下次付息 2009/10/15 下次還本 2011/10/15	2,500	100,000	250,000	3.30	249,994	-	101.74	254,345
93 陽明 2G	下次付息 2009/10/18 下次還本 2011/10/18	5,000	100,000	500,000	3.30	499,988	-	101.74	508,704
98 麥寮 1	下次付息 2011/04/17 下次還本 2013/04/17	17,000	100,000	1,700,000	1.91	1,697,714	-	99.50	1,691,514
97 台灣大 1	下次付息 2009/11/14 下次還本 2012/11/14	5,000	100,000	500,000	2.88	517,591	-	103.79	518,931
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	3.26	1,000,000	-	105.36	1,053,590
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	2.00	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 開控 1D	下次付息 2010/06/18 下次還本 2015/06/18	5,000	100,000	500,000	2.97	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	2.06	400,000	-	100.21	400,822
93 第一金 1A	下次付息 2009/09/23 下次還本 2011/06/23	4,500	100,000	450,000	3.80	450,000	-	104.90	472,056
94 和電 1E	下次付息 2009/10/25 下次還本 2014/10/25	5,000	100,000	500,000	2.47	498,890	-	101.05	505,257
96 富邦金 1	下次付息 2009/07/05 下次還本 2012/07/05	2,000	100,000	200,000	2.10	202,439	-	100.94	201,883
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	3.10	4,500,000	-	104.40	4,698,014
				<u>43,490,000</u>		<u>43,685,389</u>	<u>-</u>		<u>44,113,227</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	-	\$ 498,387	\$ -	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	-	293,382	-	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	-	193,550	-	90.50	181,000
	下次還本 2011/03/15								
94 玉山債 1A	下次付息 2009/07/20	1,414	100,000	141,434	1.83	141,434	-	100.05	141,504
	下次還本 2009/10/20								
942 玉山 A3	下次付息無	27,743	100,000	2,774,349	-	2,537,809	-	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	-	730,448	-	82.03	663,033
	下次還本 2012/12/20								
951 寶來 A1	下次付息 2009/08/18	308	100,000	30,775	2.08	30,779	-	99.43	30,601
	下次還本 2009/08/18								
952 工銀貸 1	下次付息 2009/09/02	914	100,000	91,441	2.24	91,441	-	99.91	91,360
	下次還本 2009/09/02								
952 工銀貸 3	下次付息 2009/09/02	4,750	100,000	475,000	2.60	475,000	-	100.00	475,019
	下次還本 2010/03/03								
952 工銀貸 4	下次付息 2009/09/02	3,400	100,000	340,000	3.05	340,000	-	100.00	340,002
	下次還本 2010/03/03								
952 寶來 A3	下次付息無	46,900	100,000	4,690,000	-	4,060,632	-	86.54	4,058,496
	下次還本 2014/06/30								
961 群益 A1	下次付息無	8,000	100,000	800,000	-	765,984	-	92.18	737,477
	下次還本 2010/09/20								
961 國泰貸 1	下次付息 2009/07/28	706	100,000	70,556	2.18	70,556	-	100.00	70,557
	下次還本 2009/07/28								
962 玉山 A2	下次付息無	51,000	100,000	5,100,000	-	4,511,404	-	88.78	4,527,826
	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	3.00	1,376,000	-	100.15	1,378,098
	下次還本 2014/02/10								
962 玉山 C	下次付息無	6,987	100,000	698,743	4.00	698,743	698,743	104.69	-
	下次還本 2009/08/10								
				<u>18,396,579</u>		<u>16,815,549</u>	<u>698,743</u>		<u>15,766,737</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	-		\$ -		\$ 45,112,150	\$ -		\$ 26,158,249
債 券	-		-		3,596,691	-		3,428,567
受 益 憑 證	-		-		3,749,460	-		2,355,613
			-		52,458,301	-		31,942,429
			<u>\$ 302,020,557</u>		<u>\$ 399,991,866</u>	<u>\$ 2,493,722</u>		<u>\$ 364,163,235</u>

新光人壽保險股份有限公司

其他應收款明細表

民國九十八年六月三十日

明細表四

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
應收票據				\$ 4,544,397	
減：備抵呆帳				(46,088)	
應收利息		債券息		10,209,367	
		貸放款利息		2,261,603	
		其他		790,069	
減：備抵呆帳				(8,742)	
應收投資商品款				1,251,355	
應收證券交易價款				2,013,595	
其他（註）				953,507	
減：備抵呆帳				(44,895)	
				<u>\$ 21,924,168</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
民國九十八年上半年度

明細表五

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期 股 數	初 帳 面 價 值	本 期 增 加 本 期 數 金 額	本 期 減 少 本 期 數 金 額	期 股 數	末 帳 面 價 值	提供擔保或質押情形
興櫃股票							
新日光(註一)	1,180,000	\$ 105,000	-	\$ -	1,180,000	\$ 105,000	-
樂揚建設	896,074	13,115	-	-	896,074	13,115	-
	<u>2,076,074</u>	<u>118,115</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,180,000</u>	<u>105,000</u>	<u>896,074</u> <u>13,115</u>
未公開發行股票							
榮崙科技	330,000	15,500	-	-	330,000	15,500	-
欣隆天然	1,926,101	21,250	-	-	1,926,101	21,250	-
威寶電信	840,000	8,399	-	-	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	1,112,000	-	-	-	1,112,000	-	-
惠 隆	295,442	9,600	-	-	295,442	9,600	-
	<u>6,131,468</u>	<u>61,092</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,131,468</u>	<u>61,092</u>	
台北金融	47,721,046	477,210	-	-	47,721,046	477,210	-
賽亞科技	2,569,000	26,975	-	-	2,569,000	26,975	-
	<u>50,290,046</u>	<u>504,185</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,290,046</u>	<u>504,185</u>	
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	-
	<u>115,090,052</u>	<u>1,123,590</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>115,090,052</u>	<u>1,123,590</u>	
聯合創投	6,000,000	60,000	-	-	6,000,000	60,000	-
漢華創投	10,000,000	100,000	-	-	10,000,000	100,000	-
聯訊創投	16,500,000	165,000	-	-	16,500,000	165,000	-
世界生技	5,580,620	75,186	-	-	5,580,620	75,186	-
富裕創投	8,500,000	85,000	-	-	8,500,000	85,000	-
中富創投(註二)	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		2,516,885		\$	25,169	-	\$	-	-	\$	-	2,516,885	\$	25,169	
波士頓創投		10,000,000			100,000	-		-	-		-	10,000,000		100,000	
力世創投		1,289,773			12,898	-		-	-		-	1,289,773		12,898	
中經合創 (註三)		2,742,616			35,759	-		68,565			683	2,674,051		35,076	
怡華創投		5,000,000			1,033	-		-			-	5,000,000		1,033	
漢新創投		3,000,000			30,000	-		-			-	3,000,000		30,000	
普伍創投		15,000,000			150,000	-		-			-	15,000,000		150,000	
承揚創投		6,000,000			32,200	-		-			-	6,000,000		32,200	
大仁創投		10,000,000			20,000	-		-			-	10,000,000		20,000	
大中創投		10,000,000			20,000	-		-			-	10,000,000		20,000	
極品創投		5,023,155			74,136	-		-			-	5,023,155		74,136	
旭揚創投		58,800			588	-		-			-	58,800		588	
中歐創投		11,690,000			151,970	-		-			-	11,690,000		151,970	
普柒創投		10,000,000			100,000	-		-			-	10,000,000		100,000	
台灣工創 (註四)		11,230,964			112,309	-		2,495,770			24,960	8,735,194		87,349	
日盛創投		3,000,000			10,500	-		-			-	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		6,273,000			62,730	-		-			-	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		3,000,000			30,000	-		-			-	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>301,395,813</u>		<u>2,837,404</u>		-		<u>3,464,335</u>			<u>34,643</u>	<u>297,931,478</u>		<u>2,802,761</u>	
		<u>474,983,453</u>		<u>\$ 4,644,386</u>		-		<u>\$ 4,644,335</u>			<u>\$ 139,643</u>	<u>470,339,118</u>		<u>\$ 4,504,743</u>	

(接次頁)

(承前頁)

註一：本期減少係因從興櫃股票重分類至上市股票。

註二：本期減少係清算返回股本 9,000 仟元。

註三：本期減少係減資退回股本 683 仟元。

註四：本期減少係減資退回股本 24,960 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
民國九十八年上半年度

明細表六

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	摘 要	初 期		本 期		增 加		本 期		減 少		末 期		提供擔保或 質押情形
		股 數	帳 面 價 值	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值			
結構型債券	屬非流動	-	\$ 20,400,000	-	-	-	-	-	-	\$ 16,800,000	-	\$ 3,600,000		
金融債券受益證券	屬非流動	-	7,012,477	-	8,929,543	-	99,145	-	-	-	-	15,842,875		
國內公司債	屬非流動	-	-	-	4,000,000	-	-	-	-	-	-	4,000,000		
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 4,265,700 仟元， 屬非流動者為 389,937,565 仟元	-	304,429,715	-	95,014,023	-	5,240,473	-	-	-	-	394,203,265		
特 別 股	特別股期末帳面價值中， 屬流動者為 500,000 仟 元，屬非流動者為 97,649 仟元	-	597,649	-	-	-	-	-	-	-	-	597,649		
			<u>\$ 332,439,841</u>		<u>\$ 107,943,566</u>		<u>\$ 22,139,618</u>					<u>\$ 418,243,789</u>		

註一：金融債券受益證券本期增加係自備供出售金融資產重分類轉入 8,929,543 仟元，本期減少中包含 1,927 仟元之溢價攤銷及還本 97,218 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 5,147,032 仟元及減損損失 93,441 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
民國九十八年上半年度

明細表七

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	\$ 422,995	-	\$ 46,089	\$ 45,465	-	\$ -	38,706	90.01	\$ 514,549	-	\$ 514,549	
新昕國際(註二)	1,550	20,088	-	-	1,874	-	3,410	1,550	31.00	18,552	-	18,552	
大友創投	12,000	21,646	-	-	-	-	-	12,000	20.00	21,646	-	21,646	
群和創投(註三)	16,667	164,381	-	13,857	3,215	-	-	16,667	16.67	181,453	-	181,453	
新光海航人壽保險有 限責任公司(註四)	-	<u>1,195,590</u>	-	<u>-</u>	<u>(49,987)</u>	-	<u>1,897</u>	-	50.00	<u>1,143,706</u>	-	<u>1,143,706</u>	
		<u>\$1,824,700</u>		<u>\$ 59,946</u>	<u>\$ 567</u>		<u>\$ 5,307</u>			<u>\$1,879,906</u>		<u>\$1,879,906</u>	

註一：本期增加係因股權淨值變動調整增加 46,089 仟元。

註二：本期減少係因發放現金股利 3,410 仟元。

註三：本期增加係因股權淨值變動調整增加 13,857 仟元。

註四：本期減少係因累積換算調整數減少 1,897 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
 民國九十八年六月三十日

明細表八

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		-			\$	-				\$	-				\$ 4,162,556
利率交換合約		-				-					-				<u>17,429</u>
															<u>4,179,985</u>
國外投資															
遠期外匯合約		-				-					-				<u>280,980</u>
															<u>\$ 4,460,965</u>

新光人壽保險股份有限公司

營業準備明細表

民國九十八年上半年度

明細表九

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	\$ 151,176	\$ 41,600	\$ 24,051	\$ 168,725
健康險	3,172,660	40,378	450,292	2,762,746
傷害險	3,487,476	69,442	386,398	3,170,520
	<u>6,811,312</u>	<u>151,420</u>	<u>860,741</u>	<u>6,101,991</u>
壽險責任準備				
人壽險	1,000,729,062	76,922,458	21,509,089	1,056,142,431
健康險	36,040,544	4,190,141	101,472	40,129,213
年金險	82,212,849	12,336,485	4,747,891	89,801,443
	<u>1,118,982,455</u>	<u>93,449,084</u>	<u>26,358,452</u>	<u>1,186,073,087</u>
特別準備				
人壽險	318,354	20,056	-	338,410
健康險	3,325,562	135,172	-	3,460,734
傷害險	4,092,494	23,633	5,708	4,110,419
分紅	327,096	131,795	74,761	384,130
	<u>8,063,506</u>	<u>310,656</u>	<u>80,469</u>	<u>8,293,693</u>
賠款準備				
人壽險	211,959	126,194	221,573	116,580
健康險	135,787	41,287	58,422	118,652
傷害險	828,625	40,448	20,764	848,309
	<u>1,176,371</u>	<u>207,929</u>	<u>300,759</u>	<u>1,083,541</u>
保費不足準備				
人壽險	1,325,848	78,282	215,683	1,188,447
健康險	4,440	(6)	365	4,069
	<u>1,330,288</u>	<u>78,276</u>	<u>216,048</u>	<u>1,192,516</u>
	<u>\$1,136,363,932</u>	<u>\$ 94,197,365</u>	<u>\$ 27,816,469</u>	<u>\$1,202,744,828</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
民國九十八年上半年度

明細表十

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
保費收入	
承保保費收入	
人壽險	\$ 60,235,884
傷害險	3,843,337
健康險	9,351,852
年金保險	<u>11,154,169</u>
	<u>84,585,242</u>
再保費收入	
人壽險	37,061
傷害險	6,508
健康險	<u>93</u>
	<u>43,662</u>
	<u>\$ 84,628,904</u>
利息收入	
存款息	\$ 259,438
公債息	1,395,898
公司債及金融債息	839,500
國外債息	11,156,213
放款息	950,152
墊繳保費息	162,487
壽貸息	3,570,639
其他	<u>669,116</u>
	<u>\$ 19,003,443</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
民國九十八年上半年度

明細表十一

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	\$ 441,234
再保佣金支出	22,107
外務員津貼	<u>1,901,791</u>
	<u>\$ 2,365,132</u>
保險賠款與給付	
保險給付	
滿 期	\$ 2,728,085
解 約	9,770,823
死 亡	5,395,224
殘 廢	394,772
生存還本	11,218,629
醫 療	4,517,814
特 殊	24,482
其 他	<u>675,125</u>
	<u>34,724,954</u>
再保給付	
國際聯保	15,669
一般再保	21,114
其 他	(<u>674</u>)
	<u>36,109</u>
壽險紅利給付	<u>987,213</u>
	<u>\$ 35,748,276</u>

新光人壽保險股份有限公司
 金融資產評價淨損失明細表
 民國九十八年上半年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
權益商品		係包含上市股票、上櫃股票及受益憑證		(\$	382,099)
債務商品		係包含國內外公債、公司債、金融債及結構型債券		(366,344)
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>6,126,483</u>	
				<u>\$</u>	<u>5,378,040</u>

新光人壽保險股份有限公司
金融負債評價淨利益明細表
民國九十八年上半年度

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>
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>\$ 19,259,423</u>

新光人壽保險股份有限公司
營業費用明細表
民國九十八年上半年度

明細表十四

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
薪資支出	\$ 3,268,720
租金支出	97,876
文具用品	91,031
修繕費	83,585
保險費	659,549
稅 捐	502,167
各項折舊	432,436
各項攤提	156,785
勞務費	172,596
燃料費	236,359
推廣費	54,636
其他（註）	<u>772,690</u>
	<u>\$ 6,528,430</u>

註：各科目餘額未達本科目餘額百分之五者。