

# 新光人壽保險股份有限公司

## 財 務 報 告

民國九十九年度

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	-		-
	(四) 重 要 會 計 科 目 之 說 明	23~48, 58~59		三~二四, 二 六, 二七
	(五) 關 係 人 交 易	48~58		二五
	(六) 質 抵 押 之 資 產	-		-
	(七) 重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項	59		二八
	(八) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(九) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十) 其 他	60		二九
	(十一) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	60		三十
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	61		三十
	3. 大 陸 投 資 資 訊	61		三十
	(十二) 部 門 別 財 務 資 訊	67		三一
九、	重 要 會 計 科 目 明 細 表	73~107		-
十、	會 計 師 複 核 報 告	109		-
十一、	其 他 揭 露 事 項			
	(一) 業 務	110~125		-
	(二) 市 價、股 利 及 股 權 分 散 情 形	126~128		-
	(三) 重 要 財 務 資 訊	129~133		-
	(四) 財 務 狀 況 及 經 營 結 果 之 檢 討 與 分 析	133~136		-
	(五) 會 計 師 之 資 訊	137		-

新光人壽保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國九十九及九十八年度

## 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九十九年及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照人身保險業財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達新光人壽保險股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

新光人壽保險股份有限公司民國九十九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九十九及九十八年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒

會計師 徐 文 亞

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 一 〇 〇 年 二 月 十 六 日

新光人壽保險股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
11000	現金及約當現金(附註二、三及二五)	\$ 189,993,146	12	\$ 115,781,292	8	21050	公平價值變動列入損益之金融負債—流動(附註二及四)	\$ -	-	\$ 181,236	-
11050	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、四及二五)	50,908,456	3	34,064,357	3	21500	應付保險賠款與給付 其他應付款	573,283	-	1,130,868	-
11100	備供出售金融資產(附註二及五)	165,854,423	11	131,910,826	9	21701	應付費用(附註十六)	1,980,510	-	1,825,170	-
11300	無活絡市場之債券投資—流動(附註二及十一)	2,522,455	-	4,753,842	-	21710	其他應付款(附註二五)	3,589,741	-	4,508,476	1
11700	其他應收款(附註二、六及二五)	17,188,945	1	24,247,306	2	21800	預收款項	1,487,993	-	4,236,624	-
11940	待出售非流動資產(附註二及七)	255,516	-	-	-	21XXX	流動負債合計	7,631,527	-	11,882,374	1
11950	其他流動資產(附註二、八、二四及二五)	6,119,325	1	4,195,378	-		長期負債				
11XXX	流動資產合計	432,842,266	28	314,953,001	22	24600	土地增值稅準備(附註二)	2,015,131	-	2,070,425	-
	放款(附註二、九及二五)					24700	特別股負債—非流動(附註十八)	6,354,000	1	6,354,000	-
13100	壽險貸款	118,600,291	8	119,442,423	8	24XXX	長期負債合計	8,369,131	1	8,424,425	-
	擔保放款						營業及負債準備(附註二)				
13301	擔保放款	72,530,161	5	67,530,696	5	26100	未滿期保費準備	6,725,364	-	6,480,441	-
13302	備抵呆帳—擔保放款	(585,489)	-	(722,082)	-	26200	壽險責任準備	1,329,254,482	87	1,236,450,823	86
13300	擔保放款合計	71,944,672	5	66,808,614	5	26300	特別準備	9,192,908	1	8,570,927	1
13XXX	放款合計	190,544,963	13	186,251,037	13	26400	賠款準備	1,788,897	-	1,359,168	-
	基金與投資					26600	保費不足準備	724,812	-	1,013,405	-
14200	備供出售金融資產—非流動(附註二及五)	225,164,241	15	260,964,903	18	26XXX	營業及負債準備合計	1,347,686,463	88	1,253,874,764	87
14500	以成本衡量之金融資產—非流動(附註二及十)	4,165,469	-	4,383,877	-		其他負債				
14600	無活絡市場之債券投資—非流動(附註二及十一)	451,350,221	29	434,420,580	30	28200	存入保證金(附註二五)	570,608	-	539,016	-
14850	採權益法之長期股權投資—淨額(附註二及十二)	1,748,810	-	1,818,254	-	28600	分離帳戶保險商品負債(附註二及二六)	106,268,057	7	113,369,157	8
14900	不動產投資—淨額(附註二、十三及二五)	89,888,276	6	96,973,689	7	28700	其他負債—其他(附註二二)	218,479	-	129,299	-
14XXX	基金與投資合計	772,317,017	50	798,561,303	55	28XXX	其他負債合計	107,057,144	7	114,037,472	8
	固定資產(附註二及十四)						負債合計	1,470,744,265	96	1,388,219,035	96
	成 本						股本(附註二及十九)				
15101	土 地	5,478,811	-	4,216,563	-	31100	普通股股本	54,554,645	4	49,832,423	4
15201	房屋及建築	8,161,143	1	5,315,865	1		資本公積(附註十九)				
15401	交通及運輸設備	56,715	-	67,275	-	32100	發行股票溢價	19,752,540	1	14,300,272	1
15501	什項設備	2,270,019	-	2,275,439	-	32200	庫藏股票交易	46,959	-	46,959	-
15XX2	重估增值	1,937,457	-	1,240,956	-	32605	長期股權投資	1,078	-	274	-
15XYZ	成本及重估增值合計	17,904,145	1	13,116,098	1		保留盈餘(附註十九)				
15XX3	減：累計折舊	(3,897,695)	-	(2,846,485)	-	33100	法定盈餘公積	21,146	-	-	-
15XX4	減：累計減損	(378,769)	-	(378,769)	-	33200	特別盈餘公積	821,587	-	464,928	-
15706	在建工程	2,495	-	2,495	-	33300	未分配盈餘	121,090	-	105,729	-
15XXX	固定資產淨額	13,630,176	1	9,893,339	1		金融商品未實現損失(附註十九)	(12,710,577)	(1)	(12,055,766)	(1)
	其他資產						未實現重估增值(附註十九)	4,137,377	-	4,270,271	-
18600	分離帳戶保險商品資產(附註二及二六)	106,268,057	7	113,369,157	8	34200	累積換算調整數	27,574	-	79,876	-
18700	其他(附註二、十五、十七、二四、二五及二六)	21,915,205	1	22,236,164	1	3XXXX	股東權益合計	66,773,419	4	57,044,966	4
18XXX	其他資產合計	128,183,262	8	135,605,321	9		負債及股東權益總計	\$ 1,537,517,684	100	\$ 1,445,264,001	100
1XXXX	資 產 總 計	\$ 1,537,517,684	100	\$ 1,445,264,001	100						

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：吳東進

經理人：蔡雄繼

會計主管：徐順鑒

新光人壽保險股份有限公司

損 益 表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入	\$ 177,450,614	39	\$ 167,297,676	45
41100	再保佣金收入	195,842	-	824,296	-
41150	攤回再保賠款與給付	316,000	-	931,176	-
41300	收回保費準備 (附註二)	113,026,947	25	74,094,569	20
41350	收回特別準備 (附註二)	107,377	-	105,794	-
41450	收回賠款準備 (附註二)	2,266,086	1	1,930,377	1
41460	收回保費不足準備 (附註二)	413,599	-	395,334	-
41500	手續費收入(附註二五及二六)	780,093	-	1,194,181	-
41550	利息收入 (附註二五)	42,970,125	9	39,107,304	10
41650	金融資產評價利益 (附註二)	15,828,816	3	68,626	-
41700	金融負債評價利益 (附註二)	181,236	-	22,142,543	6
41750	採權益法認列之投資收益 (附註二及十二)	33,140	-	16,208	-
41850	處分及投資利益 (附註十二及二一)	33,337,689	7	-	-
41900	不動產投資利益 (附註二、二二及二五)	8,691,635	2	9,941,312	3
41950	分離帳戶保險商品收益 (附註二及二六)	<u>63,535,914</u>	<u>14</u>	<u>55,868,688</u>	<u>15</u>
41XXX	營業收入合計	<u>459,135,113</u>	<u>100</u>	<u>373,918,084</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51100	再保費支出	711,573	-	1,909,399	1
51150	承保費用	22,288	-	77,110	-
51200	佣金支出	4,468,432	1	4,647,313	1
51250	保險賠款與給付	124,853,526	27	85,940,184	23
51300	提存保費準備 (附註二)	206,230,632	45	191,232,066	51
51350	提存特別準備 (附註二)	729,358	-	613,215	-
51400	安定基金支出	177,980	-	166,894	-
51450	提存賠款準備 (附註二)	2,695,815	1	2,113,174	1
51460	提存保費不足準備 (附註二)	125,006	-	78,451	-
51500	手續費支出 (附註二五)	2,708	-	7,738	-
51550	利息費用	17,966	-	24,764	-
51800	兌換損失 (附註四)	42,413,235	9	10,891,408	3
51850	處分及投資損失 (附註二一)	-	-	5,526,523	1
51950	分離帳戶保險商品費用 (附註二及二六)	<u>63,535,914</u>	<u>14</u>	<u>55,868,688</u>	<u>15</u>
52000	其他營業成本	<u>114,296</u>	<u>-</u>	<u>159,714</u>	<u>-</u>
51XXX	營業成本合計	<u>446,098,729</u>	<u>97</u>	<u>359,256,641</u>	<u>96</u>
60000	營業毛利	<u>13,036,384</u>	<u>3</u>	<u>14,661,443</u>	<u>4</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	金 額	%	金 額	%
	營業費用 (附註二三及二五)			
58100	\$ 6,715,246	2	\$ 7,292,398	2
58200	<u>5,715,220</u>	<u>1</u>	<u>6,717,953</u>	<u>2</u>
58000	<u>12,430,466</u>	<u>3</u>	<u>14,010,351</u>	<u>4</u>
61000	<u>605,918</u>	<u>-</u>	<u>651,092</u>	<u>-</u>
	營業外收入及利益			
49150	52,244	-	36,640	-
49400	<u>778,259</u>	<u>-</u>	<u>1,931,947</u>	<u>-</u>
49000	<u>830,503</u>	<u>-</u>	<u>1,968,587</u>	<u>-</u>
	營業外費用及損失			
59100	100,185	-	966,575	-
59250	327,273	-	328,168	-
59300	<u>70,101</u>	<u>-</u>	<u>135,056</u>	<u>-</u>
59000	<u>497,559</u>	<u>-</u>	<u>1,429,799</u>	<u>-</u>
62000	938,862	-	1,189,880	-
63000	<u>545,696</u>	<u>-</u>	<u>1,084,151</u>	<u>-</u>
69000	<u>\$ 393,166</u>	<u>-</u>	<u>\$ 105,729</u>	<u>-</u>
代 碼	稅 前 稅 後		稅 前 稅 後	
70000	每股盈餘 (附註二及二十)		每股盈餘 (附註二及二十)	
	<u>\$ 0.18</u>	<u>\$ 0.08</u>	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.03</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：吳東進

經理人：蔡雄繼

會計主管：徐順璽



新光人壽保險股份有限公司  
股東權益變動表  
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股 普	本 資	本 公	積	保 留 盈 餘			金 融 商 品 未 實 現 ( 損 ) 益	未 實 現 重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	合 計
					法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘 ( 待 彌 補 虧 損 )				
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	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,300,266 )	-	( 1,300,266 )
現金增資	8,000,000	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000,000
股本溢價－員工認購母公司現金增資保留員 工股份	-	243,955	-	-	-	-	-	-	-	-	243,955
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	15,165,767	-	-	15,165,767
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	274	-	-	-	78,210	-	( 27,928 )	50,556
九十七年度虧損彌補											
提列危險變動特別盈餘公積	-	-	-	-	-	464,928	( 464,928 )	-	-	-	-
資本公積彌補虧損	-	( 3,968,376 )	-	-	-	-	3,968,376	-	-	-	-
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	-	-	( 3,244,870 )	-	3,244,870	-	-	-	-
特別盈餘公積彌補虧損	-	-	-	-	-	( 7,012,726 )	7,012,726	-	-	-	-
九十八年度純益	-	-	-	-	-	-	105,729	-	-	-	105,729
九十八年十二月三十一日餘額	49,832,423	14,300,272	46,959	274	-	464,928	105,729	( 12,055,766 )	4,270,271	79,876	57,044,966
處分重估資產轉列其他收入	-	-	-	-	-	-	-	-	( 132,894 )	-	( 132,894 )
現金增資	4,722,222	5,277,778	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
股本溢價－員工認購母公司現金增資保留員 工股份	-	174,490	-	-	-	-	-	-	-	-	174,490
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	( 696,458 )	-	-	( 696,458 )
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	804	-	-	-	41,647	-	( 52,302 )	( 9,851 )
九十八年度盈餘分配											
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	21,146	-	( 21,146 )	-	-	-	-
提列危險變動特別盈餘公積	-	-	-	-	-	356,659	( 356,659 )	-	-	-	-
九十九年度純益	-	-	-	-	-	-	393,166	-	-	-	393,166
九十九年十二月三十一日餘額	\$ 54,554,645	\$ 19,752,540	\$ 46,959	\$ 1,078	\$ 21,146	\$ 821,587	\$ 121,090	( \$ 12,710,577 )	\$ 4,137,377	\$ 27,574	\$ 66,773,419

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：吳東進

經理人：蔡雄繼

會計主管：徐順鑒

新光人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十九年度	九十八年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 393,166	\$ 105,729
折舊（含固定資產及不動產投資）	927,736	863,432
攤銷費用（含地上權攤銷）	321,520	318,900
呆帳費用（迴轉）提列數	( 4,778)	159,627
各項保險準備本期淨變動	93,966,802	117,510,832
股份基礎給付酬勞成本	174,490	243,955
金融資產折價攤銷	( 9,600,801)	( 7,381,427)
依權益法認列之投資利益	( 33,140)	( 16,208)
收到權益法被投資公司現金股利	69,325	3,410
處分固定資產損失淨額	2,917	4,330
處分投資利益	( 15,531,069)	( 5,111,104)
處分採權益法之股權投資利益	( 11,926)	-
處分不動產投資利益淨額	( 4,211,555)	( 7,104,606)
金融資產及負債未實現評價利益淨額	( 16,010,052)	( 22,211,169)
金融資產減損損失	31,729	966,575
非金融資產減損損失	68,456	-
遞延所得稅（利益）費用	( 624,182)	659,259
未實現重估增值實現轉其他收入	( 132,894)	( 1,300,266)
沖銷不良呆帳	( 88,129)	( 87,448)
在建工程工程利益	( 174,287)	( 215,910)
營業資產及負債之淨變動		
其他應收款	7,078,126	( 4,282,839)
其他流動資產	351,227	( 871,850)
其他資產	241,491	( 239,135)
預付退休金	123,302	318,002
應付費用	155,340	( 370,863)
應付保險給付	( 557,585)	48,173
其他應付款	( 918,735)	2,605,644
預收款項	( 908,939)	( 8,695,983)
其他負債	( 31,880)	( 31,880)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	( 773,954)	30,042,125
營業活動之淨現金流入	<u>54,291,721</u>	<u>95,929,305</u>

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產淨減少(增加)	\$ 13,654,497	(\$ 34,877,766)
放款(增加)減少	( 4,157,333)	4,733,272
處分以成本衡量之金融資產價款	1,750	217
以成本衡量之金融資產減資退回股款	181,311	155,122
取得無活絡市場之債券投資	( 288,348,713)	( 322,955,470)
處分無活絡市場之債券投資價款	278,026,902	213,426,007
無活絡市場之債務商品投資到期還本	8,588,557	17,663,403
不動產投資價款	( 4,041,206)	( 24,126,144)
處分不動產價款	8,473,923	12,780,459
購置固定資產	( 45,675)	( 105,266)
出售固定資產價款	9,564	6,174
出售遞延攤銷費用價款	794	-
存出保證金(增加)減少	( 2,072,838)	1,859,039
遞延費用增加	( 263,223)	( 204,572)
處分採權益法之長期股權投資價款	31,061	-
採權益法之被投資公司減資(含清算)退 回股款	4,273	69,800
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>10,043,644</u>	<u>( 131,575,725)</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	31,592	( 94,018)
現金增資	<u>10,000,000</u>	<u>18,000,000</u>
融資活動之淨現金流入	<u>10,031,592</u>	<u>17,905,982</u>
匯率影響數	( <u>155,103</u> )	-
本期現金及約當現金增加(減少)數	74,211,854	( 17,740,438)
期初現金及約當現金餘額	<u>115,781,292</u>	<u>133,521,730</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 189,993,146</u>	<u>\$ 115,781,292</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$ 13,352</u>	<u>\$ 17,706</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 1,062,209</u>	<u>\$ 1,053,933</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 8,775,258	\$ 13,037,580
支付土地增值稅	( 214,303)	( 210,874)
支付營業稅	( 68,749)	( 44,612)
銷售成本	( <u>18,283</u> )	( <u>1,635</u> )
收取現金	<u>\$ 8,473,923</u>	<u>\$ 12,780,459</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 4,215,493	\$ 24,342,054
減：在建工程利益	( <u>174,287</u> )	( <u>215,910</u> )
支付現金	<u>\$ 4,041,206</u>	<u>\$ 24,126,144</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：吳東進

經理人：蔡雄繼

會計主管：徐順璫

新光人壽保險股份有限公司

財務報表附註

民國九十九及九十八年度

(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。

本公司於九十九年及九十八年十二月三十一日員工人數分別為 13,710 人及 14,899 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。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、所得稅、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

本公司參照行政院金融監督管理委員會保險局「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。

依上述行政院金融監督管理委員會保險局規定，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。本公司對前述確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

#### 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。

原始認列係以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，續後評價係以公平價值衡量且其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。

衍生性金融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。公平價值為正值列為金融資產；公平價值為負值列為金融負債。

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

#### 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；期末以帳面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係以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，續後評價係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，但均無須增加或減少當期所得稅費用。

權益商品現金股利於除息日認列收入，但投資前已宣告部分係自投資成本中減除。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。

若有價值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，屬權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目，屬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。

#### 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。若有價值減損之客觀證據則認列減損損失，且不得迴轉。

#### 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。

若有價值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，惟迴轉後帳面金額不得大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

#### 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，並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。但土地部分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，分別列為不動產投資或預收款項。

#### 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。惟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，其給與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、(97)基秘字第 017 號函及(98)基秘字第 121 號函之規定，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) 依據前述第 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。

#### 分離帳戶保險商品

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「分離帳戶會計處理準則」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「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。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，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。

### (三) 特別準備

保險期間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：

各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。

發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額並應報主管機關備查。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，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。變更時，亦同。

#### 2. 危險變動特別準備金：

各險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，人身保險業應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險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超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。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之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

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

#### 3. 其他因特殊需要而加提之特別準備金。

### (四) 賠款準備

保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，並於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

保險期間一年以下業務應依下列規定提存賠款準備金：

健康保險及人壽保險於九十八年十二月三十一日前，已報未付保險賠款應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，應按險別就其滿期保險費之百分之一提存賠款準備金。

傷害保險及自九十九年一月一日起之健康保險及人壽保險，應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

保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務，自九十年一月一日起訂定之契約，其簽發之保險費較其依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定計算責任準備金之保險費為低者，除應依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條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。

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

#### 退休金

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

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

#### 營利事業所得稅

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

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

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

另本公司當年度稅後盈餘於次年度股東會未作分配者，該未分配盈餘應加徵百分之十之營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

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

#### 收入認列

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

#### 保險業務收入及支出

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

#### 外幣交易事項

非衍生性商品之外幣交易按交易發生時之匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債於實際兌換或結清時，因適用不同匯率所發生之損失或利益，列為兌換或結清年度之損益。至資產負債表日，屬外幣貨幣性資產及負債，按資產負債表日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益；屬外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按資

產負債表日即期匯率調整，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。另採權益法評價之外幣股權投資，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，兌換差額以「累積換算調整數」列為股東權益調整項目。

#### 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，當公平價值為正值時認列為資產，為負值時則認列為負債。

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。

本公司從事公平價值避險係為規避資產或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

為配合九十九年度財務報表之表達，業將九十八年度財務報表部分會計科目重分類。

### 三、現金及約當現金

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 6,521	\$ 5,261
週轉金	77,599	104,159
支票存款	757	837
活期存款	9,746,215	31,045,568

(接次頁)

(承前頁)

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
定期存款	\$ 122,617,886	\$ 36,169,365
可轉讓定存單	5,998,863	-
商業本票	23,249,413	31,942,142
國庫券	5,193,257	-
附賣回債券投資(附註二五)	23,147,000	16,555,000
銀行承兌匯票	1,095	-
減：抵繳存出保證金(附註十五)	( 45,460)	( 41,040)
	<u>\$ 189,993,146</u>	<u>\$ 115,781,292</u>

本公司於九十九年及九十八年十二月三十一日，到期日在三個月內之可轉讓定存單、商業本票、銀行承兌匯票及國庫券利率分別為0.42%~0.48%及0.21%~0.24%。

本公司於九十九年及九十八年十二月三十一日，到期日在三個月內以附賣回條件交易之債券分別為23,147,000仟元及16,555,000仟元，約定利率介於0.43%~0.49%及0.18%~0.21%之間，期後約定賣回價款為23,148,674仟元及16,555,498仟元。

#### 四、公平價值變動列入損益之金融商品

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
<u>交易為目的之金融資產</u>		
國內投資		
上市股票	\$ -	\$ 1
受益憑證	20,097	715,265
公司債及金融債券	18,612,732	20,177,206
利率交換合約	17,088	13,394
匯率交換合約	15,020,781	4,558,653
臺指選擇權合約	-	1,055
	<u>33,670,698</u>	<u>25,465,574</u>
國外投資		
股票	4,821,512	3,023,784
受益憑證	303,425	-
債券	4,282,169	2,824,942
遠期外匯合約	7,830,652	2,750,057
	<u>17,237,758</u>	<u>8,598,783</u>
	<u>\$ 50,908,456</u>	<u>\$ 34,064,357</u>

(接次頁)



(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
<u>交易為目的之金融負債</u>		
國內投資		
匯率交換合約	\$ -	\$ 15,411
利率交換合約	-	8,532
	<u>-</u>	<u>23,943</u>
國外投資		
遠期外匯合約	-	157,293
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 181,236</u>

本公司於九十九及九十八年度，交易目的之金融資產及負債產生之淨利益分別為 29,181,891 仟元及 5,929,308 仟元。

本公司九十九年十二月三十一日之臺指選擇權合約已全數平倉。

本公司九十八年十二月三十一日尚未平倉之臺指選擇權合約口數為 2,250 口，未沖銷部位產生之未實現選擇權契約損失為 13,195 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及代為操作以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理。九十九年十二月三十一日本公司之交易彙總如下：

	受 託 總 額	提 交 交 易 金 額
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD26,149,769 仟元 (註)
FX Concepts	4 億美元	TWD5,868,851 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。

本公司九十九及九十八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九十九及九十八年度未適用避險會計。

於九十九年及九十八年十二月三十一日，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
利率交換合約	TWD 1,250,000 仟元	TWD 1,150,000 仟元
匯率交換合約	USD 9,710,000 仟元	USD 8,299,000 仟元
遠期外匯合約	USD 5,654,555 仟元	USD 5,492,005 仟元
臺指選擇權合約	TWD -仟元	TWD 846,000 仟元

於九十九及九十八年度，與匯率相關衍生性金融商品交易產生之交割利益（損失）、評價利益及兌換損失金額分別列示如下：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
匯率相關衍生性商品		
交割利益（損失）	\$ 13,129,755	(\$ 13,475,219)
評價利益	15,715,427	19,973,732
兌換損失	( 42,413,235 )	( 10,891,408 )
	<u>(\$ 13,568,053)</u>	<u>(\$ 4,392,895)</u>

## 五、備供出售金融資產

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	
	流	非 流	流	非 流
國內投資				
上市股票	\$ 91,243,547	\$ -	\$ 69,478,798	\$ 456,680
上櫃股票	1,209,356	-	627,334	-
受益憑證	4,728,662	-	1,366,937	-
不動產投資信託受益證券	6,154,514	-	6,046,154	-
不動產資產信託受益證券	-	3,789,464	2,826,872	2,920,599
金融資產受益證券	198,091	13,045,671	1,091,651	14,048,333
債 券	8,722,672	218,011,106	7,496,213	251,281,291
	<u>112,256,842</u>	<u>234,846,241</u>	<u>88,933,959</u>	<u>268,706,903</u>
減：抵繳存出保證金(附註十五)	-	( 9,682,000 )	-	( 7,742,000 )
	<u>112,256,842</u>	<u>225,164,241</u>	<u>88,933,959</u>	<u>260,964,903</u>
國外投資				
股 票	28,244,383	-	30,498,274	-
受益憑證	4,096,940	-	4,120,381	-
債 券	21,256,258	-	8,358,212	-
	<u>53,597,581</u>	<u>-</u>	<u>42,976,867</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 165,854,423</u>	<u>\$ 225,164,241</u>	<u>\$ 131,910,826</u>	<u>\$ 260,964,903</u>

本公司於九十八年度因國外受益憑證資產價值發生減損，本公司評估相關可回收金額評估認列減損損失為 97,258 仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

本公司於九十六年度將本公司持有之松江大樓、承德大樓及板橋大樓等不動產辦理不動產資產信託證券化（松江案），該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發布(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」之規定處理，本公司於九十六年一月出售不動產並取得受益證券，該等不動產證券化交易符合(93)基秘第 141 號函對於按出售比例認列出售利益之條件；本公司九十九及九十八年度認列已實現利得皆為 31,880 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：

	<u>松 江 案</u>	<u>敦 南 大 樓</u>	<u>新 光 一 號</u>
證券化類別	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
取得不動產受益證券成本	301,870	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：

	<u>松 江 案</u>	<u>敦 南 大 樓</u>
折現率	5.18%	5.06%
空置率	0.00%~10.42%	3.96%
市場平均空置率	7.00%~13.00%	6.63%
發行成數	60.00%	54.00%
權益保障倍數	1.38	1.11

(二) 期末衡量前述各項保留權利之基本假設如下：

	<u>松 江 案</u>	<u>敦 南 大 樓</u>
次順位受益證券帳面價值	\$ 785,378	\$ 3,004,086
預計發行成數	60.00%	54.00%
預計市場空置率	7.15%~10.61%	8.40%
預計折現率	4.32%	4.13%
不利變動 10%對公平價值之影響	608,460	2,460,890
不利變動 20%對公平價值之影響	578,170	2,383,560

(接次頁)

(承前頁)

	松 江 案	敦 南 大 樓
預計空置率	14.35%	6.13%
不利變動 10%對公平價值之 影響	637,400	2,528,660
不利變動 20%對公平價值之 影響	639,420	2,525,380

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，由受託機構兆豐國際商業銀行所經營之新一號不動產投資信託基金購入。

#### 六、其他應收款

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
應收票據	\$ 3,248,934	\$ 4,123,238
應收利息	9,962,294	11,668,169
應收證券交易價款	2,151,106	5,956,229
應收投資商品款	622,027	1,213,743
其 他	1,328,459	1,350,761
	<u>17,312,820</u>	<u>24,312,140</u>
減：備抵呆帳（附註九）	( <u>123,875</u> )	( <u>64,834</u> )
	<u>\$ 17,188,945</u>	<u>\$ 24,247,306</u>

#### 七、待出售非流動資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
土 地	\$ 109,689	\$ -
房 屋	<u>145,827</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 255,516</u>	<u>\$ -</u>

本公司經不動產企劃委員會通過將數筆土地及建築物委託資產管理公司進行仲介銷售，故將該土地及建築物分類為待出售非流動資產；另九十九年十二月三十一日經本公司評估無減損情形。

八、其他流動資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
應收連結稅制款（附註二四及二 五）	\$ 2,950,379	\$ 2,756,678
應收退稅款	-	138,604
留抵稅額	23,091	5
預付費用	61,092	218,412
預付再保費支出	134,763	132,454
遞延所得稅資產（附註二四）	2,933,961	745,215
應收再保往來款項	8,352	21,047
其 他	7,687	182,963
	<u>\$ 6,119,325</u>	<u>\$ 4,195,378</u>

九、放 款

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
壽險貸款	\$ 118,600,291	\$ 119,442,423
擔保放款	72,326,934	67,150,380
催收款項	203,227	380,316
	191,130,452	186,973,119
減：備抵呆帳	( 585,489 )	( 722,082 )
	<u>\$ 190,544,963</u>	<u>\$ 186,251,037</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 九 年 度	九 十 八 年 度	九 十 九 年 度	九 十 八 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	\$ 419,089	\$ 364,862	\$ 64,834	\$ 412,222	\$ 309,456	\$ 54,928
加(減): 本期提列(迴 轉)呆帳費用	( 183,679)	119,860	59,041	6,867	104,189	48,571
減: 本期實際沖銷	-	( 88,129)	-	-	( 87,448)	-
加: 本期重分類	<u>146,852</u>	<u>( 146,852)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,665</u>	<u>( 38,665)</u>
	<u>\$ 382,262</u>	<u>\$ 249,741</u>	<u>\$ 123,875</u>	<u>\$ 419,089</u>	<u>\$ 364,862</u>	<u>\$ 64,834</u>

#### 十、以成本衡量之金融資產－非流動

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
興櫃股票	\$ 13,115	\$ 13,115
未上市(櫃)股票	<u>4,152,354</u>	<u>4,370,762</u>
	<u>\$ 4,165,469</u>	<u>\$ 4,383,877</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。

另本公司於九十九年度評估被投資公司之相關可回收金額認列減損損失為 31,729 仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

#### 十一、無活絡市場之債券投資

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	
	流	非 流 動	流	非 流 動
國內投資				
金融債券受益證券	\$ -	\$ 6,307,477	\$ 90,690	\$ 14,977,060
結構型債券	800,000	2,100,000	-	2,900,000
國內公司債	-	4,000,000	-	4,000,000
特別股	-	500,000	500,000	-
	<u>800,000</u>	<u>12,907,477</u>	<u>590,690</u>	<u>21,877,060</u>
國外投資				
債 券	1,722,455	76,278,152	-	46,569,594
房貸抵押債券	-	162,512,682	4,163,152	224,680,540
可贖回債券	-	199,625,138	-	141,266,614
特別股	-	26,772	-	26,772
	<u>1,722,455</u>	<u>438,442,744</u>	<u>4,163,152</u>	<u>412,543,520</u>
	<u>\$ 2,522,455</u>	<u>\$ 451,350,221</u>	<u>\$ 4,753,842</u>	<u>\$ 434,420,580</u>

本公司採指定用途信託方式投資國外有價證券情形，請參閱附註四。

本公司於九十八年度受次級房貸風波影響致部分無活絡市場債券投資中金融債券受益證券、國外債券及房貸抵押債券因投資信用等級已大幅下降，經本公司考量其他相關因素如支付利息及償付本金之情

形等資訊後，本公司評估相關可回收金額認列減損損失為 869,317 仟元，帳列於營業外費用及損失－減損損失項下。

## 十二、採權益法之長期股權投資

	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
	原始投資成本	金額	股權 %	原始投資成本	金額	股權 %
新光海航人壽保險有限責任公司	\$ 1,095,950	\$ 918,054	50.00	\$ 1,095,950	\$ 1,070,245	50.00
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	440,784	705,345	90.01	440,784	598,054	90.01
群和創業投資股份有限公司	116,660	125,411	19.51	116,660	127,291	17.39
新昕國際股份有限公司	-	-	-	15,500	20,818	31.00
大友創業投資股份有限公司	-	-	-	4,200	1,846	20.00
	<u>\$ 1,653,394</u>	<u>\$ 1,748,810</u>		<u>\$ 1,673,094</u>	<u>\$ 1,818,254</u>	

(一) 上述九十九及九十八年度採權益法評價之長期投資，均係以會計師查核之財務報表為依據。

(二) 九十九及九十八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	
	九十九年度	九十八年度
新光海航人壽保險有限責任公司	(\$109,452)	(\$ 96,345)
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	133,376	100,382
群和創業投資股份有限公司	5,372	8,031
新昕國際股份有限公司	<u>3,844</u>	<u>4,140</u>
	<u>\$ 33,140</u>	<u>\$ 16,208</u>

(三) 本公司之被投資公司大友創業投資股份有限公司於九十九年度已辦理清算完畢。

(四) 本公司於九十九年十二月二十七日出售所持有新昕國際股份有限公司全部股數，依據財務會計準則公報第七號之規定，本期投資利益係按經會計師查核之年度財務報表資料依比例計算至出售日(即本公司喪失控制能力日)，故本期認列投資利益為 3,844 仟元；另出售價款及處分投資利益分別為 31,061 仟元及 9,499 仟元。

(五) 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%。

(六) 依據財務會計準則公報第七號及「人身保險業財務報告編製準則」之規定，本公司應納入合併報表之個體，於九十九及九十八年度均為新壽公寓大廈管理維護股份有限公司及新昕國際股份有限公司（僅包含新昕國際股份有限公司之收益與費損至本公司喪失控制能力日）。另新光海航人壽保險有限責任公司於九十九及九十八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。

### 十三、不動產投資

	九 十		九 年		度
	土 地	房屋及建築	預付房地款及 營造工程	地 上 權	
<u>成 本</u>					
期初餘額	\$59,069,533	\$31,928,843	\$ 4,224,501	\$ 3,085,078	\$98,307,955
本期增加	784,788	1,801,184	1,629,521	-	4,215,493
本期處分	( 2,261,530)	( 1,758,092)	( 480,842)	-	( 4,500,464)
重 分 類	( 2,115,588)	1,100,468	( 5,272,075)	( 46,832)	( 6,334,027)
期末餘額	<u>55,477,203</u>	<u>33,072,403</u>	<u>101,105</u>	<u>3,038,246</u>	<u>91,688,957</u>
<u>重估增值</u>					
期初餘額	4,568,838	18,820	-	-	4,587,658
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	( 188,188)	-	-	-	( 188,188)
重 分 類	( 693,042)	( 3,459)	-	-	( 696,501)
期末餘額	<u>3,687,608</u>	<u>15,361</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,702,969</u>
<u>累計折舊</u>					
期初餘額	-	5,835,456	-	-	5,835,456
折舊費用	-	572,345	-	23,416	595,761
本期處分	-	( 283,527)	-	-	( 283,527)
重 分 類	-	( 798,964)	-	-	( 798,964)
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,325,310</u>	<u>-</u>	<u>23,416</u>	<u>5,348,726</u>
<u>累計減損</u>					
期初餘額	86,468	-	-	-	86,468
本期增加	33,442	35,014	-	-	68,456
本期處分	-	-	-	-	-
重 分 類	( 4,490)	4,490	-	-	-
期末餘額	<u>115,420</u>	<u>39,504</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>154,924</u>
期末淨額	<u>\$59,049,391</u>	<u>\$27,722,950</u>	<u>\$ 101,105</u>	<u>\$ 3,014,830</u>	<u>\$89,888,276</u>



成 本	九 十 八 年 度				
	土 地	房屋及建築	預付房地款及 營造工程	地 上 權	合 計
期初餘額	\$43,465,046	\$29,560,370	\$ 2,538,634	\$ 3,155,326	\$78,719,376
本期增加	18,588,443	4,081,631	1,671,980	-	24,342,054
本期處分	( 3,115,896)	( 1,646,535)	( 34,521)	-	( 4,796,952)
重 分 類	<u>131,940</u>	<u>( 66,623)</u>	<u>48,408</u>	<u>( 70,248)</u>	<u>43,477</u>
期末餘額	<u>59,069,533</u>	<u>31,928,843</u>	<u>4,224,501</u>	<u>3,085,078</u>	<u>98,307,955</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	( 1,304,228)	-	-	-	( 1,304,228)
重 分 類	<u>41,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,769</u>
期末餘額	<u>4,568,838</u>	<u>18,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,587,658</u>
累計折舊					
期初餘額	-	5,602,862	-	-	5,602,862
折舊費用	-	566,484	-	-	566,484
本期處分	-	( 333,890)	-	-	( 333,890)
重 分 類	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>-</u>	<u>5,835,456</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,835,456</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>\$63,551,903</u>	<u>\$26,112,207</u>	<u>\$ 4,224,501</u>	<u>\$ 3,085,078</u>	<u>\$96,973,689</u>

不動產投資重估情形請參閱附註二。

#### 十四、固定資產

成 本	九 十 九 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
期初餘額	\$ 4,216,563	\$ 5,315,865	\$ 67,275	\$ 2,275,439	\$ 2,495	\$ 11,877,637
本期增加	-	-	2,810	42,865	-	45,675
本期處分	-	-	( 13,370)	( 48,285)	-	( 61,655)
重 分 類	<u>1,262,248</u>	<u>2,845,278</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,107,526</u>
期末餘額	<u>5,478,811</u>	<u>8,161,143</u>	<u>56,715</u>	<u>2,270,019</u>	<u>2,495</u>	<u>15,969,183</u>
重估增值						
期初餘額	1,228,017	12,939	-	-	-	1,240,956
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	<u>693,042</u>	<u>3,459</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>696,501</u>
期末餘額	<u>1,921,059</u>	<u>16,398</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,937,457</u>
累計折舊						
期初餘額	-	1,475,936	34,759	1,335,790	-	2,846,485
折舊費用	-	137,229	6,850	211,312	-	355,391
本期處分	-	-	( 6,071)	( 43,103)	-	( 49,174)
重 分 類	<u>-</u>	<u>744,993</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>744,993</u>
期末餘額	<u>-</u>	<u>2,358,158</u>	<u>35,538</u>	<u>1,503,999</u>	<u>-</u>	<u>3,897,695</u>

( 接 次 頁 )

(承前頁)

	九 十 九 年					合 計
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	
累計減損						
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>\$ 7,021,101</u>	<u>\$ 5,819,383</u>	<u>\$ 21,177</u>	<u>\$ 766,020</u>	<u>\$ 2,495</u>	<u>\$ 13,630,176</u>

	九 十 八 年					合 計
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	
成 本						
期初餘額	\$ 4,348,503	\$ 5,487,711	\$ 71,901	\$ 2,115,542	\$ 16,825	\$ 12,040,482
本期增加	-	-	3,291	99,480	2,495	105,266
本期處分	-	-	( 7,917)	( 48,898)	-	( 56,815)
重分類	( 131,940)	( 171,846)	-	109,315	( 16,825)	( 211,296)
期末餘額	<u>4,216,563</u>	<u>5,315,865</u>	<u>67,275</u>	<u>2,275,439</u>	<u>2,495</u>	<u>11,877,637</u>
重估增值						
期初餘額	1,269,786	12,939	-	-	-	1,282,725
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重分類	( 41,769)	-	-	-	-	( 41,769)
期末餘額	<u>1,228,017</u>	<u>12,939</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,240,956</u>
累計折舊						
期初餘額	-	1,420,215	27,564	1,148,069	-	2,595,848
折舊費用	-	55,721	9,187	232,040	-	296,948
本期處分	-	-	( 1,992)	( 44,319)	-	( 46,311)
重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>1,475,936</u>	<u>34,759</u>	<u>1,335,790</u>	<u>-</u>	<u>2,846,485</u>
累計減損						
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>\$ 5,065,811</u>	<u>\$ 3,852,868</u>	<u>\$ 32,516</u>	<u>\$ 939,649</u>	<u>\$ 2,495</u>	<u>\$ 9,893,339</u>

固定資產重估價情形請參照附註二。

#### 十五、其他資產－其他

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
安定基金	\$ 2,053,380	\$ 1,875,408
減：安定基金準備	( 2,053,380)	( 1,875,408)
存出保證金	10,965,957	8,893,120
遞延費用	1,060,416	1,096,091
預付退休金(附註十七)	1,882,885	2,006,187
遞延所得稅資產(附註二四)	8,004,426	10,013,109
催收款項	48,035	289,526
減：備抵呆帳(附註九)	( 46,514)	( 61,869)
	<u>\$ 21,915,205</u>	<u>\$ 22,236,164</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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
保險業營業保證金	\$ 9,182,000	\$ 7,242,000
辦公室租用保證金 (附註二 五)	22,713	29,306
期貨及選擇權交易保證金	1,514,334	1,311,330
其他保證金	<u>246,910</u>	<u>310,484</u>
	<u>\$ 10,965,957</u>	<u>\$ 8,893,120</u>

截至九十九年十二月三十一日止，本公司期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債 500,000 仟元，作為交易保證金。

(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。九十九年及九十八年十二月三十一日本公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。

(四) 本公司遞延費用之變情動形如下：

	九	十	九	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	\$ 577,388	\$ 456,579	\$ 62,124	\$ 1,096,091	
本期增加	150,140	28,449	84,634	263,223	
本期出售	-	( 794)	-	( 794)	
攤銷費用	( 168,884)	( 129,220)	-	( 298,104)	
重分類	<u>106,070</u>	<u>-</u>	<u>( 106,070)</u>	<u>-</u>	
期末淨額	<u>\$ 664,714</u>	<u>\$ 355,014</u>	<u>\$ 40,688</u>	<u>\$ 1,060,416</u>	

	九	十	八	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	103,540	22,677	78,355	204,572	
攤銷費用	( 169,404)	( 149,496)	-	( 318,900)	
重分類	<u>449,597</u>	<u>127,454</u>	<u>( 447,897)</u>	<u>129,154</u>	
期末淨額	<u>\$ 577,388</u>	<u>\$ 456,579</u>	<u>\$ 62,124</u>	<u>\$ 1,096,091</u>	

## 十六、應付費用

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
薪 資	\$ 1,340,149	\$ 1,215,930
其 他	<u>640,361</u>	<u>609,240</u>
	<u>\$ 1,980,510</u>	<u>\$ 1,825,170</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。

## 十七、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臺灣銀行；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。

本公司九十九及九十八年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 182,491 仟元及 175,843 仟元。九十九及九十八年度屬確定給付辦法之退休金成本為 538,675 仟元及 648,141 仟元。

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

### (一) 淨退休金成本組成項目如下：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
服務成本	\$149,268	\$162,327
利息成本	202,541	209,321
退休基金資產預期報酬	( 185,073)	( 189,974)
退休金服務成本攤銷數	<u>371,939</u>	<u>466,467</u>
淨退休成本	<u>\$538,675</u>	<u>\$648,141</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
既得給付義務	(\$ 2,294,569)	(\$ 2,249,809)
非既得給付義務	( 1,970,380)	( 2,203,152)
累積給付義務	( 4,264,949)	( 4,452,961)
未來薪資增加之影響數	( 545,302)	( 553,372)
預計給付義務	( 4,810,251)	( 5,006,333)
退休基金資產公平價值	4,513,621	4,652,192
提撥狀況	( 296,630)	( 354,141)
未認列退休金損失	2,179,515	2,360,328
預付退休金(帳列其他資產— 其他)	<u>\$ 1,882,885</u>	<u>\$ 2,006,187</u>

(三) 截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司職工退休辦法之既得給付各為 2,905,272 仟元及 2,883,592 仟元。

(四) 退休金給付義務之假設如下：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
折 現 率	4.50%	4.50%
未來薪資水準平均增加率	2.50%	2.50%
退休基金資產預期投資報酬 率	4.50%	4.50%

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

		單位：股／單位數	
		九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
	種 類		
股 票			
新光金融控股股份有限公司	上市股票	36,655,248	29,876,445
新光合纖股份有限公司	上市股票	565,739	5,885,739
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	20,059,934	15,701,934
新光產物保險股份有限公司	上市股票	5,218,100	24,260,100
新海瓦斯股份有限公司	上市股票	7,004,838	6,772,275
台新金融控股股份有限公司	上市股票(含特別股)	<u>9,106,851</u>	<u>100,000</u>
		<u>78,610,710</u>	<u>82,596,493</u>
基 金			
新光證券投資信託股份有限 公司	新光多重套利二號基 金／新光大三通基 金／新光店頭基金 ／新光中國成長基 金／新光兩岸優勢 基金	<u>3,812,331.15</u>	<u>5,112,331.15</u>

## 十八、特別股負債

(一) 本公司以九十七年十二月三十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三十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。

## 十九、股東權益

### (一) 普通股

九十八年十二月三十一日，本公司實收資本額為 49,832,423 仟元，分為 4,983,242 仟股，每股面額 10 元。

本公司為增加自有資金，強化財務結構及資本適足率，分別於九十九年六月二十九日及九十九年十二月二十二日按每股溢價 20 元及 22.5 元辦理現金增資發行私募普通股 250,000 仟股及 222,222 仟股，每股面額皆為 10 元，各計募得現金 5,000,000 仟元（包括股本 2,500,000 仟元及股票發行溢價 2,500,000 仟元）及 5,000,000 仟元（包括股本 2,222,222 仟元及股票發行溢價 2,777,778 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。

本公司於九十九年十二月三十一日額定資本總額為 61,000,000 仟元，分為 6,100,000 仟股，每股面額 10 元。截至九十九年十二月三十一日，本公司實收資本額為 54,554,645 仟元，分為 5,455,464 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。

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。該乙種特別股九十七年度股息計 130,205 仟元，因本公司九十九年度尚無盈餘可供分配，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。

本公司及新壽公寓大廈管理維護股份有限公司（本公司之子公司）之被投資公司-群和創業投資股份有限公司於九十九年度買回庫藏股，致持股比例變動，因而使本公司九十九年度資本公積—長期股權投資發生變動合計 804 仟元。

新光金融控股股份有限公司（本公司之母公司）於九十九及九十八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、(97)基秘字第 017 號函及(98)基秘字第 121 號函之規定，本公司因此項員工認購現金增資股份於九十九及九十八年度認列薪資費用及資本公積分別為 174,490 仟元及 243,955 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。惟九十九及九十八年度依章程規定尚無須估列之。

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盈餘公積 7,012,726 仟元彌補累積虧損，截至九十九年十二月三十一日止，本公司提列危險變動準備金之特別盈餘公積餘額為 821,587 仟元。
4. 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，有關股東會決議彌補情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

5. 本公司九十八年度盈餘分配議案，於九十九年五月十七日經股東會決議通過提列法定盈餘公積 21,146 仟元及特別盈餘公積 356,659 仟元，有關股東會決議分配情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。
6. 本公司九十九年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 金融商品未實現損益

九十九及九十八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>九十九年度</u>			
期初餘額	(\$ 12,050,784)	(\$ 4,982)	(\$ 12,055,766)
直接認列為股東權益 調整項目	( 696,458)	41,647	( 654,811)
期末餘額	<u>(\$ 12,747,242)</u>	<u>\$ 36,665</u>	<u>(\$ 12,710,577)</u>
<u>九十八年度</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	15,165,767	78,210	15,243,977
期末餘額	<u>(\$ 12,050,784)</u>	<u>(\$ 4,982)</u>	<u>(\$ 12,055,766)</u>

(六) 未實現重估增值

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
重估增值—土地	\$ 4,080,015	\$ 4,212,909
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>\$ 4,137,377</u>	<u>\$ 4,270,271</u>

## 二十、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) ( 仟 股 )	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
九十九年度					
本期純益	\$ 938,862	\$ 393,166	5,116,728	\$ 0.18	\$ 0.08
九十八年度					
本期純益	\$ 1,189,880	\$ 105,729	4,187,626	\$ 0.28	\$ 0.03

## 二一、處分及投資利益 (損失) 淨額

	九十九年度	九十八年度
處分投資利益淨額	\$ 15,531,069	\$ 5,111,104
處分採權益法之股權投資利益	11,926	-
股利收入	3,835,456	2,704,126
國外投資可分配收益	1,034,381	1,012,681
衍生性金融商品交割利益 (損失)	12,924,857	( 14,354,434 )
	<u>\$ 33,337,689</u>	<u>( \$ 5,526,523 )</u>

## 二二、不動產投資利益

	九十九年度	九十八年度
租金收入 (附註二五)	\$ 4,305,793	\$ 2,620,796
處分不動產投資利益	4,211,555	7,104,606
工程利益 (附註二)	174,287	215,910
	<u>\$ 8,691,635</u>	<u>\$ 9,941,312</u>

本公司九十九年度出售瑞安傑仕堡、漢諾威科技大樓、聖賢大樓及寶慶路土地等數筆不動產投資之土地及建築物，處分不動產投資價款為 8,775,258 仟元，扣除帳面價值 4,349,831 仟元(含淨成本 4,405,125 仟元及土地增值稅準備 55,294 仟元)及相關銷售成本及稅款 301,335 仟元，處分利益為 4,124,092 仟元，帳列於處分不動產投資淨利益項下。

本公司九十八年度出售信義 A11、鳳山房舍及台中後壠子段之土地及建築物，處分不動產投資價款為 13,037,580 仟元，扣除帳面價值 5,763,327 仟元(含淨成本 5,767,290 仟元及土地增值稅準備 3,963 仟元)、相關銷售成本及稅款 257,121 仟元，處分利益為 7,017,132 仟元，帳列於處分不動產投資淨利益項下。

本公司評估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松江案未實現售後租回利益攤銷期間，認列當期及以後年度利益，截至九十九及九十八年度認列已實現售後租回利益分別為 87,463 仟元及 87,474 仟元，帳列於處分不動產投資利益項下。

帳列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，該新光瑞安傑仕堡已於九十九年度百分之百完工。本公司九十九及九十八年度認列之工程利益如下：

	九十九年度	九十八年度
累積應認列工程利益	\$584,518	\$410,231
減：已認列工程利益	( 410,231 )	( 194,321 )
本期應認列工程利益	<u>\$174,287</u>	<u>\$215,910</u>

### 二三、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

性質別	九十九年度			九十八年度		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用						
薪資費用	3,672,128	5,778,418	9,450,546	3,912,028	5,770,017	7,768,111
勞健保費用	-	619,204	619,204	-	652,298	652,298
退休金費用	-	721,166	721,166	-	823,984	823,984
其他用人費用	921	205,605	206,526	1,110	293,038	294,148
折舊費用	-	927,736	927,736	-	863,432	863,432
攤銷費用	-	321,520	321,520	-	318,900	318,900

### 二四、營利事業所得稅

(一) 九十九及九十八年度應收連結稅制款估算如下：

	九十九年度	九十八年度
稅前利益	<u>\$ 938,862</u>	<u>\$ 1,189,880</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	-	( 638,289 )
股利收入	( 3,835,456 )	( 2,704,126 )
處分國內證券利益免稅	( 11,813,440 )	( 9,247,332 )
依權益法認列之投資利益	( 33,140 )	( 16,208 )
土地交易利得免稅收益	( 4,728,451 )	( 7,426,142 )

(接次頁)

(承前頁)

	九十九年度	九十八年度
期末未實現兌換損失	\$ 38,044,502	\$ 9,900,163
退休金費用提撥數小於提 列數	123,826	319,201
債券投資溢價攤銷數	516,300	405,996
資產減損迴轉利益—淨額	( 949,637)	( 1,453,835)
未實現金融資產及負債評 價淨利得	( 16,010,053)	( 22,211,169)
期貨及選擇權衍生性金融 商品交易損失	219,035	874,791
負債性特別股股息	327,273	328,168
其他	5,881	39,129
淨調整數	1,866,640	( 31,829,653)
減：虧損扣抵	( 2,805,502)	-
課稅所得額	-	-
所得稅率	17%	25%—10
一般所得額	-	-
最低稅負制基本稅額	1,005,379	-
減：扣繳稅額	( 1,062,044)	( 867,135)
應收連結稅制款	( \$ 56,665)	( \$ 867,135)

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) 九十九年及九十八年十二月三十一日之淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 6,485,811	\$ 7,992,893
資產減損調整數	796,348	1,140,413
公平價值變動列入損益之 金融資產評價未實現淨 利益	( 3,896,494)	( 1,348,039)
備供出售金融資產未實現 損失	2,740,118	3,096,327
未實現兌換損失—淨額	8,014,604	1,823,730
	<u>14,140,387</u>	<u>12,705,324</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
減：備抵評價	<u>(\$ 3,202,000)</u>	<u>(\$ 1,947,000)</u>
淨遞延所得稅資產	10,938,387	10,758,324
減：遞延所得稅資產－非流動 (帳列其他資產－其他)	<u>( 8,004,426)</u>	<u>( 10,013,109)</u>
遞延所得稅資產－流動(帳列 其他流動資產)	<u>\$ 2,933,961</u>	<u>\$ 745,215</u>

本期遞延所得稅資產減少包含金控合併連結稅制使用本公司虧損扣抵之遞延所得稅資產 87,910 仟元，其分類於其他流動資產－應收連結稅制款淨額項下。

立法院於九十九及九十八年度間陸續修正及通過下列法規：

1. 九十八年一月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。
2. 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。
3. 九十九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調降為百分之十七，並自九十九年度施行。

(三) 九十九及九十八年度所得稅費用內容如下：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
當期所得稅費用	<u>\$ 1,216,625</u>	<u>\$ 186,798</u>
短票利息收入及資產證券化 分離課稅稅額	-	27,995
遞延所得稅(利益)費用	<u>( 624,182)</u>	<u>659,259</u>
以前年度所得稅費用(高)低 估數	<u>( 46,747)</u>	<u>210,099</u>
所得稅費用	<u>\$ 545,696</u>	<u>\$ 1,084,151</u>

九十九及九十八年度當期所得稅費用中分別包含 211,084 仟元及 186,798 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) 截至九十九年十二月三十一日止，本公司得用以扣抵以後年度所得稅額之虧損扣抵如下：

<u>到 期 年 度</u>	<u>虧 損 扣 抵 金 額</u>
一〇七年	\$ 9,024,667
一〇八年	<u>29,127,161</u>
	<u>\$ 38,151,828</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. 截至九十九年十二月三十一日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為 2,634,064 仟元。
2. 截至九十九年十二月三十一日止，本公司兩稅合一制度實施前（八十六年度以前）及兩稅合一制度實施後（八十七年度以後）之未分配盈餘，分別為 0 仟元及 121,090 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九十五年度，其中九十三至九十五年度核定通知與申報金額差異已於九十八年度入帳。惟九十至九十五年度所得稅申報中，有關長期債券投資溢價攤銷數之稅務處理，業經財政部台北市國稅局核定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，本公司已就九十至九十二年度提起行政救濟，九十三年度起因採用連結稅制合併申報，故九十三至九十五年度係由母公司新光金融控股股份有限公司提起行政救濟，上述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。

## 二五、關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
新光金融控股公司	本公司之母公司
新壽公寓大廈管理維護公司	本公司之子公司
新昕國際公司（註1）	本公司之子公司

（接次頁）



(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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
吳嫻嫻	本公司副董事長二親等以內親屬
洪文棟	本公司之董事
吳敏暉	本公司之監察人
台灣新光保全公司	同一集團企業
新壽綜合證券公司(註2)	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
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
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
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3)	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
新光嫻雅國際公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新勝公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
金格食品公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
安隆興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
達輝光電公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
瑞進興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光建設公司	其董事長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
新光產物保險公司	其董事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
閒達公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
喜登數位公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
盈盈投資公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
大台北區瓦斯公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
新海瓦斯公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
新光三越百貨公司	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
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光人壽獎助學金基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
新光醫療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
新光紡織公司	其監察人為本公司董事長二親等以內親屬
新新食品公司(註3)	其監察人為本公司董事長二親等以內親屬
台灣租賃公司(註2)	其監察人為本公司董事長二親等以內親屬
新青投資公司	其監察人為本公司監察人二親等以內親屬
大台北寬頻網路公司	其董事為本公司之董事長
啟業化工公司	其董事為本公司之董事長
大中創業投資公司(註3)	其董事為本公司之董事長
大仁創業投資公司(註3)	其董事為本公司之董事長
王田毛紡公司	其董事為本公司之董事長
家貞實業公司	其董事為本公司之副董事長
翠園投資公司	其董事為本公司之副董事長

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
大眾電信公司	其重整監督人為本公司之監察人
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
新光樂活事業公司	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
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
永光公司	其董事長及董事為本公司副董事長及董事長
北投大飯店	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(註3)	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
誼光保全公司	其董事長為本公司之母公司之監察人
誼光國際公寓大樓管理維護公司	其董事長為本公司之母公司之監察人

註 1：本公司已於九十九年十二月二十七日出售所持有新昕國際公司全部股數。

註 2：截至九十九年十二月三十一日仍在清算中。

註 3：已於九十九年度清算完畢。

## (二) 與關係人間之重大交易事項

### 1. 銀行存款

	九 十 九 年 九 十 八 年		九 十 八 年 九 十 七 年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
	金 額	%	金 額	%
臺灣新光商業銀行	\$ 25,167,936	13	\$ 25,798,488	22
其 他	71,809	-	699,250	1
	<u>\$ 25,239,745</u>	<u>13</u>	<u>\$ 26,497,738</u>	<u>23</u>

上述存款包含存放於臺灣新光商業銀行之質押定存，九十九年及九十八年十二月三十一日分別為 45,460 仟元及 41,040 仟元。

上述銀行存款餘額係銀行存款調節在途存款及未兌現支票後帳列金額，另上述存款交易條件與非關係人相同。

上述存款存放於臺灣新光商業銀行產生之利息收入，九十九及九十八年度分別為 36,165 仟元及 80,791 仟元。

## 2. 擔保放款

	九 十		九 年		度
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	%	利 率 區 間 ( % )	
王田毛紡公司	\$ 745,000	\$ 745,000	1	2.20~2.40	\$ 16,616
太子汽車工業公司	275,000	275,000	-	2.30~2.50	6,371
新青投資公司	95,000	95,000	-	2.42	644
家貞實業公司	16,600	16,600	-	1.50	15
其 他	60,700	28,621	-	2.06~3.10	1,349
		<u>\$ 1,160,221</u>	<u>1</u>		<u>\$ 24,995</u>

	九 十		八 年		度
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	%	利 率 區 間 ( % )	
王田毛紡公司	\$ 745,000	\$ 745,000	1	2.06~3.46	\$ 19,137
太子汽車工業公司	275,000	275,000	-	2.16~3.56	7,576
新光海洋公司	250,000	-	-	3.41~3.96	3,549
鴻新實業公司	150,000	-	-	2.16~4.06	2,923
新青投資公司	95,000	-	-	2.16~4.06	1,101
瑞進興業公司	68,000	-	-	3.56	2,127
永增企業公司	50,000	-	-	3.56	1,126
翠園投資公司	29,000	-	-	3.40	141
東盈投資公司	5,000	-	-	3.56	68
其 他	78,930	72,280	-	2.16~3.10	1,937
		<u>\$ 1,092,280</u>	<u>1</u>		<u>\$ 39,685</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. 租賃出租

### 不動產出租：

(1) 本公司九十九及九十八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 九 年 度		九 十 八 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$2,010,656	47	\$ 605,690	23
臺灣新光商業銀行	146,622	3	142,831	5
新光紀念醫院	29,710	1	37,757	1
元富證券公司	27,460	1	5,164	-
新壽公寓大廈管理維護公司	21,766	-	8,346	-
新光金融控股公司	20,113	-	19,675	1

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	金 額	%	金 額	%
大眾電信股份有限公司	\$ 17,751	-	\$ 19,613	1
台灣新光保全公司	14,570	-	15,969	1
新光合纖公司	13,843	-	13,961	1
新光證券投資信託公司	10,574	-	11,103	-
新光紡織公司	9,769	-	9,053	-
台新國際商業銀行	2,530	-	1,794	-
新壽綜合證券公司	341	-	38,060	1
台証綜合證券公司	-	-	7,512	-
其 他	33,584	3	34,184	2
	<u>\$2,359,289</u>	<u>55</u>	<u>\$ 970,712</u>	<u>36</u>

- (2) 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，上列不動產出租金額係未稅金額。
- (3) 本公司九十八年度出租不動產予新光三越百貨公司，因部分租賃契約已到期，雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，故九十八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，金額為 493,306 仟元（已收款項為 107,500 仟元，應收款項及催收款項分別為 170,806 仟元及 215,000 仟元）。於九十九年二月九日與新光三越百貨公司就前揭已到期之部分租賃契約經法院調解達成協議簽妥租賃合約批註。雙方同意按原房屋租賃條件，並展延該已到期之部分租賃契約之租賃期限自九十三年一月一日至一〇一年十二月三十一日止，並且新光三越百貨公司依該調解協議已支付本公司自九十三年至九十八年度依原房屋租賃條件需支付租金計 867,930 仟元以及延遲利息 145,051 仟元，分別帳列不動產投資利益及其他營業外收入及利益項下。

(4) 本公司九十九年及九十八年十二月三十一日出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
臺灣新光商業銀行	\$ 32,880	\$ 33,057
新壽綜合證券公司	-	3,481
其他	<u>41,095</u>	<u>41,492</u>
	<u>\$ 73,975</u>	<u>\$ 78,030</u>

#### 4. 承租不動產

本公司九十九年及九十八年十二月三十一日向關係人承租重大不動產所繳納之押金及大樓存出保證金如下：

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
新壽公寓大廈管理維護公司	\$ 10,400	\$ 10,400
大台北區瓦斯公司	8,550	8,550
吳邦聲	<u>129</u>	<u>7,500</u>
	<u>\$ 19,079</u>	<u>\$ 26,450</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. 手續費收入

	九十九年度	九十八年度
臺灣新光商業銀行	<u>\$ 13,022</u>	<u>\$ 10,617</u>

#### 6. 營業費用

##### (1) 大樓管理費

	九十九年度	九十八年度
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>\$215,565</u>	<u>\$200,386</u>

##### (2) 保險費

	九十九年度	九十八年度
新光產物保險公司	<u>\$ 18,046</u>	<u>\$ 17,597</u>

### (3) 租金支出

	九十九年度	九十八年度
大台北區瓦斯公司	\$ 34,179	\$ 33,019
新壽綜合證券公司	-	7,014
	<u>\$ 34,179</u>	<u>\$ 40,033</u>

### 7. 手續費支出

	九十九年度	九十八年度
臺灣新光商業銀行	<u>\$120,879</u>	<u>\$ 91,140</u>

### 8. 受益憑證投資

本公司於九十九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 1,320,000 仟元及 300,000 仟元；截至九十九年十二月三十一日止，本公司累積新光證券投資信託公司該項投資餘額為 1,011,001 仟元。

本公司於九十八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 600,000 仟元及 2,380,198 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；截至九十八年十二月三十一日止，本公司帳上已無該項投資餘額。

### 9. 附賣回債券投資

關係人名稱	九十九年度		利率區間%	利息收入
	最高餘額	最高餘額發生月份		
元富證券公司	\$ 2,580,000	99年12月	0.37~0.47	\$ 1,972
台新商業銀行	890,000	99年8月	0.30~0.44	1,168
			<u>\$ 2,780,000</u>	<u>\$ 3,140</u>

關係人名稱	九十八年度		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01月	0.11~1.19	\$ 1,172
臺灣新光商業銀行	6,085,013	98年01月	0.12~0.40	1,008
			<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,180</u>

#### 10. 債券投資

本公司九十九及九十八年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九十九年度		九十八年度	
	購入	賣出	購入	賣出
台新商業銀行	\$ -	\$600,000	\$ -	\$ -

#### 11. 衍生性商品

本公司截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，與關係人進行衍生性商品交易合約金額（名目本金）如下：

交易類別		九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
匯率交換合約	臺灣新光商業銀行	USD 1,726,000	USD 1,249,000
	彰化銀行	105,000	-
	台新商業銀行	-	20,000
		<u>USD 1,831,000</u>	<u>USD 1,269,000</u>
利率交換合約	台新商業銀行	<u>TWD 250,000</u>	<u>TWD 250,000</u>

#### 12. 證券投資手續費及其他支出

本公司於九十九及九十八年度與元富證券公司經紀有價證券之買賣，共支付手續費分別為 31,395 仟元及 12,565 仟元，均帳列於購入有價證券之成本。

本公司於九十八年度與新壽綜合證券公司經紀有價證券之買賣，共支付手續費為 30,336 仟元，帳列於購入有價證券之成本。

#### 13. 財產交易

本公司於九十八年度將台北市士林區士商路興建中房地（基河教育會館後側）出售予關係人新光醫療財團法人新光吳火獅紀念醫院並簽訂房地預定買賣契約書，買賣總價為 1,620,000 仟元，合約需俟新光醫療財團法人新光吳火獅紀念醫院呈報衛生署核可該建物為擴充院區之用及建築物使用執照變更為醫院用途後方行生效。於九十九年度，該建物已經衛生署核可為擴充院區之用，並依相關規定變更建築物使用執照為醫院用途，完成財產交易，



其買賣總價為 1,620,000 仟元，扣除帳面價值 1,018,557 仟元（含淨成本 1,048,715 仟元及土地增值稅準備 30,158 仟元）及相關銷售成本及稅款 65,763 仟元，處分利益為 535,680 仟元，帳列於處分不動產投資利益項下。

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，截至九十九年十二月三十一日止已付款項 118,800 仟元（含稅）。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，故截至九十九年十二月三十一日止，未完成付款。因本案已遭法院拍賣，經評估後有無法收回之風險，故已全數提列備抵呆帳 117,470 仟元，分別帳列其他應收款－備抵呆帳 78,805 仟元及催收款項－備抵呆帳 38,665 仟元。

#### 14. 處分投資交易

本公司於九十九年第四季將所持有被投資公司新昕國際公司之股數 1,550 仟股全數出售予大台北瓦斯公司，處分投資價款為 31,061 仟元，扣除帳面價值 21,562 仟元，處分投資利益為 9,499 仟元。

#### 15. 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。截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司估列應付股息紅利－特別股股息分別為 400,046 仟元及 200,296 仟元，帳列其他應付款項下，另於九十九及九十八年度估列利息支出分別為 199,750 仟元及 200,296 仟元，帳列營業外費用及損失項下。

#### 16. 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，九十九年及九十八年十二月三十一日本公司與母公司採行連結稅制合併申報所估列之應收連

結稅制撥付款為 2,950,379 仟元及 2,756,678 仟元，帳列其他流動資產項下。

(三) 董事、監察人及主要管理階層薪酬資訊

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
薪資、獎金及特支費	\$103,078	\$ 83,572
執行業務費用	<u>7,403</u>	<u>8,081</u>
	<u>\$110,481</u>	<u>\$ 91,653</u>

九十九年度盈餘分配尚未決議，相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢；另九十九年度股東會決議之九十八年度盈餘分配案，雖九十八年度為稅後盈餘，然依法令規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後仍為累積虧損，故其所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅金額為 0 元。

二六、分離帳戶保險商品

本公司九十九年及九十八年十二月三十一日相關科目餘額明細如下：

	<u>九十九年 十二月三十一日</u>	<u>九十八年 十二月三十一日</u>
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 52,701,640	\$ 56,092,740
債券	53,384,148	57,198,260
應收款項	<u>182,269</u>	<u>78,157</u>
	<u>\$106,268,057</u>	<u>\$113,369,157</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	\$106,260,723	\$113,368,026
其他應付款	<u>7,334</u>	<u>1,131</u>
	<u>\$106,268,057</u>	<u>\$113,369,157</u>
	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 14,853,481	\$ 11,097,187
收回分離帳戶保險商品價值準備	36,421,041	14,057,418
利息收入	789,832	412,706
金融資產評價利益	10,144,312	20,960,312

(接次頁)

(承前頁)

	九十九年度	九十八年度
處分投資利益	\$ 1,327,248	\$ -
兌換收益	-	9,341,065
	<u>\$ 63,535,914</u>	<u>\$ 55,868,688</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 731,685	\$ 1,064,900
解約金	26,267,728	10,244,459
提存分離帳戶保險商品價值準備	29,283,382	39,268,084
處分投資損失	-	3,359,099
保障保險費	1,313,254	1,392,598
保單管理及維持費	464,194	532,097
兌換損失	5,469,201	-
什項支出	6,470	7,451
	<u>\$ 63,535,914</u>	<u>\$ 55,868,688</u>

本公司九十九及九十八年度因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之通路服務費分別為 228,554 仟元及 548,211 仟元，帳列於手續費收入項下。

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

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

二八、承諾事項

本公司九十九年十二月三十一日不動產投資中，已簽訂買賣合約及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
一〇〇年度	\$ 1,175,750
一〇一年度至一〇五年度	24,210
	<u>\$ 1,199,960</u>

## 二九、其 他

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 15,794,748	29.26305	\$ 462,202,500	\$ 13,809,476	32.03000	\$ 442,317,516
巴 西 幣	610,991	17.62834	10,770,757	463,737	18.37425	8,520,820
歐 元	45,322	39.11299	1,772,679	117,171	45.95508	5,384,603
紐西蘭幣	157,716	22.80177	3,596,204	56,261	23.30663	1,311,254
澳 幣	124,262	29.93903	3,720,284	19,273	28.80618	555,182
英 磅	67	45.62402	3,057	559	51.72369	28,914
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金	866,179	29.26305	25,347,039	762,449	32.03000	24,421,241
歐 元	165,503	39.11299	6,473,317	160,967	45.95508	7,397,251
紐西蘭幣	1,423	22.80177	32,447	1,493	23.30663	34,797
澳 幣	11,200	29.93903	335,317	12,274	28.80618	353,567
英 磅	44,875	45.62402	2,047,378	35,217	51.72369	1,821,553
<u>採權益法之長期</u>						
<u>股權投資</u>						
人 民 幣	206,735	4.44073	918,504	228,110	4.69180	1,070,245
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	8,352	29.26305	244,405	16,359	32.03000	523,978

## 三十、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。	附註二五
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附註二五
5	從事衍生性商品交易。	附註三十(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：

資產	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$ 189,993,146	\$ 189,993,146	\$ 115,781,292	\$ 115,781,292
公平價值變動列入損益之金融資產	50,908,456	50,908,456	34,064,357	34,064,357
其他應收款	17,188,945	17,188,945	24,247,306	24,247,306
放款	190,544,963	190,544,963	186,251,037	186,251,037
備供出售金融資產	391,018,664	391,018,664	392,875,729	392,875,729
以成本衡量之金融資產	4,165,469		4,383,877	

(接次頁)

(承前頁)

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
無活絡市場之債券投資	\$ 453,872,676	\$ 453,831,974	\$ 439,174,422	\$ 439,115,280
採權益法之長期股權投資	1,748,810	1,748,810	1,818,254	1,818,254
存出保證金	10,965,957	10,963,672	8,893,120	8,890,574
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	181,236	181,236
應付保險賠款與給付	573,283	573,283	1,130,868	1,130,868
應付費用	1,980,510	1,980,510	1,825,170	1,825,170
其他應付款	3,589,741	3,589,741	4,508,476	4,508,476
特別股負債	6,354,000	6,354,000	6,354,000	6,354,000
存入保證金	570,608	557,724	539,016	527,103

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 0.80% 至 1.78%，屬國外金融商品之折現率為 3.10% 至 5.61%。

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

- (3) 放款因皆為付息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- (4) 以成本衡量之金融商品係投資未上市（櫃）公司股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此不列示其公平價值。
- (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	
	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 9,174,485	\$ 8,407,358	\$ 41,733,971	\$ 25,656,999
備供出售金融資產	387,229,200	387,128,258	3,789,464	5,747,471
無活絡市場債券投資	-	-	453,831,974	439,115,280
<u>金融負債</u>				
公平價值列入損益之金融負債	-	-	-	181,236

4. 茲將本公司截至九十九年十二月三十一日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率之 非衍生性金融商品	一年內到期 或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
公平價值變動列入 損益之金融資產	\$ 17,433,040	\$ 1,501,214	\$ 45,518	\$ 113,907	\$ 369,643	\$ 3,431,579	\$ 22,894,901
備供出售金融資產	14,769,729	9,897,343	8,619,121	22,885,507	28,060,957	157,934,271	242,166,928
無活絡市場之債券 投資	826,772	6,085,434	6,427,967	1,300,000	3,480,830	406,181,658	424,302,661
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
備供出售金融資產	\$ 19,066,870	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,066,870
無活絡市場之債券 投資	29,570,015	-	-	-	-	-	29,570,015
衍生性金融商品	一年內到期 或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
公平價值變動列入 損益之金融資產	\$ 17,088	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,088

5. 本公司九十九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 25,522,478 仟元。本公司九十九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 (696,458) 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 17,238,000 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 136,700 仟元。

(2) 信用風險

金融資產受到本公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括本公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。本公司所持有之各種金融商品，除附註三十所述外，與帳面價值相同。



### (3) 流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

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

### (4) 利率變動之現金流量風險

利率變動之現金流量風險係屬浮動利率之債務，故市場利率變動將使短期及長期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現流量產生波動，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九十九年及九十八年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	\$ 4,740,605	\$ 4,740,605	\$ 6,127,987	\$ 6,127,987

截至九十九年及九十八年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十九及九十八年度分別認列為損益之資訊，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：

	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而須認列之擬 制性利益 (損失)	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而須認列之擬 制性利益 (損失)
備供出售金融資產	\$ -	\$ 1,631,693	\$ -	\$ 1,312,619

### 三一、部門別財務資訊

本公司主要從事人身保險業務為單一產業，另本公司亦尚無國外地區之營運部門。

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			
新光人壽公司	北市中正區南海段三小段 856、856-1、857-1、862地號(重慶房舍畸零土地)及 北市南海段三小段 1153-1156.63建號(重慶房舍)	99.11.17	\$ 365,320	已付 \$ 328,788	徐阿珠、蔡瑞峯、蔡瑞真等三人(共二個購置合約)	非關係人				依鑑價報告	土地開發整合中	無
	北市大安區復興二小段 405.413地號及北市復興南路一段227號1樓及B1(建號2929.2930)(復興路店)	99.10.29	400,000	已付款	黃天然	非關係人				依鑑價報告	出租中	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 (註2)	交易金額	價款收取情形	處分利益 (註1)	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
新光人壽保險公司	北市西湖段四小段 350 地號及台北市內湖區堤頂大道二段 407 巷 22 號 (漢諾威)	99.05.17	89.04.25	\$ 2,619,388	\$ 4,711,000	已收款	\$ 1,981,380	富邦人壽保險股份有限公司	非關係人	實現資本利得	依鑑價報告	
	北市城中段三小段 26 地號 (寶慶路土地)	99.06.14	53.03.29 等	525,670	1,823,169	已收款	1,218,111	皇家季節酒店有限公司	非關係人	實現資本利得	依鑑價報告	
	北市瑞安段二小段 641 地號等 2 筆地號及台北市大安區瑞安街 89 號 (瑞安傑仕堡)	99.04.19	94.08.25	1,413,892	2,011,667	已收款	584,518 (註3)	黃宏輝等	非關係人	實現資本利得	依鑑價報告	
	北市士林區光華段二小段 1025 等 6 地號及上開土地興建完工後之地上 7 層至地下 2 層建物全棟 (含 58 個停車位) (註4)	98.12.31	75.06.30	1,048,715	1,620,000	已收款	535,680	新光紀念醫院	關係人	彈性調整資產配置	依鑑價報告	

註：1.處分利益係減除必要交易成本後之餘額。

2.帳面價值已扣除累計折舊。

3.瑞安傑仕堡處分利益 584,518 仟元係依各期間完工比例計算認列工程損益，分別帳列於九十六至九十九年度不動產投資利益項下之工程利益。

4.截至 99.12.31 止，該建物業經衛生署核可為擴充院區之用，並依相關規定變更建築物使用執照為醫院用途，完成財產交易。

附表三 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元；仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有		被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備 註
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 ( % )			
新光人壽公司	<u>具有重大影響力</u>									
	大友創業投資股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	創業投資	\$ -	\$ 4,200	-	-	\$ -	\$ -	\$ -
	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	116,660	116,660	11,667	19.51	125,411	27,787	5,372
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	<u>具有控制能力</u>									
	新昕國際股份有限公司(註)	台北市南京東路二段123號14樓	不動產租賃	-	15,000	-	-	-	12,537	3,720
	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	35,000	35,000	3,500	5.85	37,604	27,787	1,611
新光人壽公司	<u>具有控制能力</u>									
	新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	台北市南京東路二段123號10樓	大樓管理	440,784	440,784	38,706	90.01	705,345	148,173	133,376
	新昕國際股份有限公司(註)	台北市南京東路二段123號14樓	不動產租賃	-	15,500	-	-	-	12,537	3,844
	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	918,054	( 218,905 )	( 109,452 )

註：本公司及子公司新壽公寓大廈管理維護股份有限公司已於九十九年十二月二十七日出售所持有新昕國際股份有限公司全部股數。

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期			末	備註
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新壽公寓大廈管理 維護公司	<u>上市股票</u>							
	大台北瓦斯	集團企業	備供出售金融資產－流動	3,080	\$ 56,986	-	\$ 56,986	
	新光合纖	集團企業	"	6,739	104,115	-	104,016	
	新光保全	集團企業	"	2,460	58,419	-	58,419	
	台新金控	集團企業	"	520	7,949	-	7,949	
	富邦金	無	"	2	94	-	94	
	遠傳	無	"	150	6,293	-	6,293	
	正新	無	"	150	10,050	-	10,050	
	美利達	無	"	103	5,459	-	5,459	
	<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	45,878	-	45,878	
	新光大三通基金	集團企業	"	1,008	17,738	-	17,738	
	新光吉星基金	集團企業	"	1,350	20,067	-	20,067	
	<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	15.50	57,125	
	大眾電信	無	"	20,673	-	4.59	-	
	臺灣工銀	無	"	5,000	50,000	0.21	50,000	
	新保電訊	集團企業	"	300	1,899	2.00	1,899	
	聯安服務	無	"	5	50	0.20	50	
	裕基創業投資	無	"	1,200	12,000	2.50	12,000	
大台北寬頻	無	"	10,000	59,000	6.67	59,000		
坤基貳創業投資	無	"	3,000	30,000	4.29	30,000		
群和創投	集團企業	採權益法之長期股權投資	3,500	37,604	5.85	37,604		

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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	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
					匯出	收回					
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	(\$ 109,452)	\$ 918,054	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	USD40,000 仟元	\$40,064,052

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  
民國九十九年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 6,521
週轉金	外勤單位業務週轉金等	77,599
支票存款		757
活期存款	包含外幣 USD230,663 仟元 @29.26305；JPY15,432 仟元 @0.36043；EUR603 仟元 @39.11299；GBP42 仟元 @45.62402；AUD10,590 仟元 @29.93903	9,746,215
定期存款	到期日分別於 100.01.02~100.09.13， 0.19%~1.09%	122,617,886
可轉讓定存單	到期日分別於 100.01.03~100.01.12， 0.45%~0.48%	5,998,863
國庫券	到期日分別於 100.01.03~100.01.24， 0.45%~0.48%	5,193,257
銀行承兌匯票	到期日於 100.01.04，利率為 0.45%	1,095
商業本票	到期日分別於 100.01.03~100.01.19， 0.42%~0.48%	23,249,413
附賣回債券投資	到期日分別於 100.01.03~100.01.17， 0.43%~0.49%	23,147,000
減：抵繳存出保證金	係定期存款 45,460 仟元	( 45,460)
		<u>\$ 189,993,146</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  
民國九十九年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

金融商品名稱摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
						單價(元) /百元價格	總價
受益憑證							
元大多多	34,815	10	\$ 348		\$ 721	21.06	\$ 733
元大卓越	15,466	10	155		610	41.27	638
元大新主流	48,802	10	488		983	20.51	1,001
元大經貿	32,688	10	327		902	27.91	912
復華中小精選	19,235	10	192		499	26.47	509
復華傳家二號	64,991	10	650		884	15.74	1,023
新光大三通	51,457	10	515		897	17.60	906
新光中國成長證券投資 信託基金	5,467	10	55		71	12.85	70
新光台灣富貴	47,896	10	479		969	20.44	979
新光全球冠軍組合	21,928	10	219		239	10.88	238
新光亞洲精選	39,072	10	391		922	23.64	924
新光店頭	46,627	10	466		918	19.35	902
新光創新科技	93,276	10	933		1,032	10.91	1,018
新光策略平衡	93,785	10	938		958	10.11	948
群益中小型	36,569	10	366		1,020	28.49	1,042
群益安穩	35,138	10	351		543	15.46	543
群益長安	60,780	10	608		1,052	17.94	1,090
群益真善美	60,792	10	608		993	16.52	1,004
群益馬拉松	9,087	10	91		668	74.42	676
群益創新科技	32,968	10	330		773	23.83	786
摩根富林明 JF 平衡	48,277	10	483		1,015	21.10	1,019
摩根富林明 JF 亞洲	23,940	10	239		975	41.53	994
寶來台灣加權股價指數	68,941	10	689		1,036	15.55	1,072
寶來全球 ETF 穩健組合	1,426	10	14		20	14.47	21
寶來績效	32,136	10	321		992	32.63	1,049
			10,256		19,692		20,097

(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
<b>可轉讓公司債</b>								
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161.62元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	19,205	100,000	\$ 1,920,500		\$ 1,870,579	99.60	\$ 1,912,818
佳能一可轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，得以每股55.7元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	448	100,000	44,800		46,069	106.60	47,757
微星二轉債	滿五年一次還本，滿六個月起至到期日前十日，得以每股21.3元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	143	100,000	14,300		14,156	101.00	14,443
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，得以每股20.06元價格行使轉換權	950	100,000	95,000		89,510	104.20	98,990
元大一可轉債	滿五年一次還本，滿二個月起至到期日前十日，得以每股19.8元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額行使賣回權	500	100,000	50,000		51,739	115.75	57,875
長榮 E1 轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日，得以每股29.71元價格行使轉換權	376	100,000	<u>37,600</u>		<u>38,446</u>	108.60	<u>40,833</u>
				<u>2,162,200</u>		<u>2,110,499</u>		<u>2,172,716</u>
<b>結構型債券</b>								
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		6,242,016
澳盛銀行	每年計息，到期保本率 90.00%/指數參與，連結標的為 ABZ CQII Index			5,000,000		5,000,000		5,072,500
一銀	每年計息，到期保本率 90.05%~91.95%，連結標的為 Global Diversified Bond Index			<u>5,000,000</u>		<u>5,000,000</u>		<u>5,125,500</u>
				<u>16,500,000</u>		<u>16,500,000</u>		<u>16,440,016</u>
<b>衍生性商品</b>								
利率交換合約				-		-		17,088
匯率交換合約				-		-		15,020,781
台指選擇權				-		-		-
				<u>-</u>		<u>-</u>		<u>15,037,869</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			\$ -		\$ 4,533,697		\$ 4,821,512
基金及受益憑證			-		298,673		303,425
債券			-		4,462,721		4,282,169
遠期外匯合約			-		-		7,830,652
			-		9,295,091		17,237,758
			<u>\$ 18,672,456</u>		<u>\$ 27,925,282</u>		<u>\$ 50,908,456</u>

新光人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產明細表  
民國九十九年十二月三十一日

明細表三

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
							單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	公 平 總 額
國內上市股票								
台 泥	2,813,780	10	\$ 28,138		\$ 87,567	\$ -	32.80	\$ 92,292
亞 泥	20,507,300	10	205,073		673,393	-	32.25	661,360
味 全	1,660,000	10	16,600		60,861	-	38.20	63,412
味 王	92	10	1		-	-	24.50	2
統 一	17,788,600	10	177,886		727,735	-	43.25	769,357
台 塑	13,988,772	10	139,888		1,303,950	-	97.50	1,363,905
南 亞	10,210,000	10	102,100		759,294	-	72.70	742,267
台 聚	10,120	10	101		290	-	29.20	295
國 喬	110,000	10	1,100		2,007	-	20.85	2,294
聯 成	19,006,408	10	190,064		439,181	-	24.20	459,955
東 陽	3,500,000	10	35,000		172,534	-	43.00	150,500
台 化	14,226,000	10	142,260		1,332,220	-	98.20	1,396,993
遠 東 新 纖	20,630,520	10	206,305		970,253	-	49.40	1,019,148
新 織	200,000	10	2,000		3,244	-	16.10	3,220
新 紡	22,981,000	10	229,810		928,269	-	55.50	1,275,446
福 懋	7,860,000	10	78,600		224,610	-	28.40	223,224
年 興	10,000	10	100		250	-	24.65	246
台 南	45,000	10	450		2,025	-	45.20	2,034
聚 陽	1,870,000	10	18,700		139,464	-	68.50	128,095
東 元	1,900,000	10	19,000		32,300	-	19.50	37,050
永 大	6,360,000	10	63,600		278,286	-	43.80	278,568
大 億	30,000	10	300		2,044	-	64.00	1,920
瑞 智	114,000	10	1,140		1,915	-	18.40	2,098
華 新	10,000	10	100		183	-	18.50	185
洋 華	270,000	10	2,700		81,180	-	278.50	75,195
榮 化	10,000	10	100		604	-	59.50	595
東 聯	10,000	10	100		374	-	37.60	376
長 興	10,000	10	100		343	-	34.00	340
台 肥	1,489,000	10	14,890		162,691	-	109.00	162,301
中 碳	140,000	10	1,400		15,816	-	120.00	16,800

(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	公 平 總 額
元 禎	110,000	10	\$ 1,100		\$ 2,816	\$ -	23.00	\$ 2,530
台 玻	7,641,547	10	76,415		276,651	-	36.35	277,770
榮 成	170,000	10	1,700		2,022	-	12.90	2,193
中 鋼	52,015,484	10	520,155		1,615,556	-	33.50	1,742,519
東 鋼	15,613,000	10	156,130		521,937	-	33.05	516,010
盛 餘	415,000	10	4,150		15,022	-	22.10	9,172
南 港	230,000	10	2,300		10,745	-	49.30	11,339
台 橡	6,000	10	60		280	-	67.50	405
正 新	19,531,000	10	195,310		1,348,979	-	65.00	1,269,515
中 華 車	1,000	10	10		27	-	29.00	29
三 陽	115,000	10	1,150		1,989	-	18.50	2,128
信 錦	360,000	10	3,600		29,548	-	49.15	17,694
光 寶 科	35,233,238	10	352,332		1,429,570	-	40.10	1,412,853
聯 電	15,600,000	10	156,000		250,837	-	16.30	254,280
台 達 電	2,788,000	10	27,880		371,639	-	142.50	397,290
日 月 光	250,000	10	2,500		7,886	-	33.75	8,437
華 通	125,000	10	1,250		2,051	-	20.55	2,569
神 達	7,250,848	10	72,508		210,943	-	14.05	101,874
鴻 海	23,829,920	10	238,299		2,969,046	-	117.50	2,800,016
仁 寶	71,728,500	10	717,285		2,914,317	-	38.65	2,772,307
矽 品	43,976,000	10	439,760		1,779,299	-	35.00	1,539,160
國 巨	10,000	10	100		144	-	14.35	144
台 積 電	22,888,000	10	228,880		1,588,916	-	71.00	1,625,048
友 訊	60,000	10	600		1,902	-	30.00	1,800
旺 宏	13,453,000	10	134,530		259,308	-	20.40	274,441
光 罩	753,100	10	7,531		16,344	-	13.30	10,016
聯 強	3,888,732	10	38,887		288,759	-	78.70	306,043
宏 碁	2,988,988	10	29,890		274,158	-	90.10	269,308
鴻 準	6,116,692	10	61,167		879,239	-	117.00	715,653
敬 鵬	9,678,190	10	96,782		250,690	-	25.10	242,923
金 像 電	6,356,171	10	63,562		124,694	-	13.55	86,126
佳 能	10,000	10	100		503	-	50.10	501
瑞 昱	3,462,360	10	34,624		248,631	-	69.60	240,980
廣 達	28,222,000	10	282,220		1,921,378	-	61.20	1,727,186
群 光	3,250,000	10	32,500		228,387	-	65.00	211,250
正 崴	30,000	10	300		2,044	-	66.40	1,992
億 光	14,648,000	10	146,480		1,310,396	-	84.40	1,236,291

(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	公 平 總 額
南 科	9,991,233	10	\$ 99,912		\$ 409,771	\$ -	16.25	\$ 162,358
友 達	27,831,204	10	278,312		1,399,556	-	30.30	843,285
中 華 電	199,176,481	10	1,991,765		13,964,930	-	74.10	14,758,977
美 律	1,758,000	10	17,580		91,885	-	52.60	92,471
超 豐	15,158,475	10	151,585		471,901	-	30.40	460,818
晶 電	9,986,590	10	99,866		1,115,382	-	106.50	1,063,572
京 元 電	6,390,000	10	63,900		96,764	-	14.90	95,211
神 腦	8,000	10	80		368	-	59.00	472
聯 發 科	5,858,583	10	58,586		2,908,422	-	417.50	2,445,958
全 新	1,512,000	10	15,120		90,938	-	60.00	90,720
飛 宏	1,755,000	10	17,550		96,152	-	52.70	92,489
可 成	445,000	10	4,450		48,469	-	108.00	48,060
兆 赫	1,200,561	10	12,006		112,970	-	57.40	68,912
一 詮	60,000	10	600		2,028	-	36.95	2,217
普 安	1,352,000	10	13,520		68,337	-	39.40	53,269
宏 達 電	10,000	10	100		8,942	-	900.00	9,000
華 立	30,000	10	300		1,798	-	58.30	1,749
威 達 電	25,000	10	250		1,052	-	41.85	1,046
禾 伸 堂	5,892,270	10	58,923		242,298	-	37.00	218,014
聯 詠	60,000	10	600		5,626	-	94.00	5,640
欣 興	1,828,000	10	18,280		96,663	-	56.80	103,830
揚 智	3,160,000	10	31,600		204,895	-	44.15	139,514
健 鼎	25,000	10	250		3,061	-	119.00	2,975
台 灣 大	28,076,000	10	280,760		1,875,679	-	69.70	1,956,897
華 晶 科	45,000	10	450		1,952	-	44.25	1,990
璨 圓	1,305,000	10	13,050		53,831	-	46.15	60,226
緯 創	820,000	10	8,200		49,325	-	59.40	48,708
昇 貿	515,540	10	5,155		26,765	-	50.30	25,932
新 日 興	2,088,445	10	20,884		213,665	-	78.20	163,316
創 意	15,000	10	150		2,060	-	122.00	1,830
奇 美 電	7,630,352	10	76,304		441,734	-	40.30	307,503
綠 能	2,080,000	10	20,800		184,175	-	84.00	174,720
嘉 澤	25,000	10	250		3,966	-	157.50	3,938
雷 凌	788,000	10	7,880		98,100	-	102.50	80,770
旭 耀	1,540,000	10	15,400		110,777	-	63.50	97,790
穎 台	720,000	10	7,200		102,368	-	135.50	97,560
智 易	30,000	10	300		1,978	-	61.00	1,830

(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	公 平 總 額
和 碩	488,000	10	\$ 4,880		\$ 20,502	\$ -	42.00	\$ 20,496
崇 越 科	50,000	10	500		1,999	-	39.70	1,985
瀚 宇 博	95,000	10	950		2,029	-	21.10	2,004
嘉 聯 益	2,075,000	10	20,750		97,277	-	45.10	93,582
巨 路	781,000	10	7,810		42,338	-	59.80	46,704
盛 群	5,986,000	10	59,860		276,918	-	45.20	270,567
矽 格	70,000	10	700		1,955	-	27.80	1,946
立 錡	510,000	10	5,100		134,661	-	243.00	123,930
建 興 電	5,868,000	10	58,680		193,920	-	33.35	195,698
台 虹	1,095,000	10	10,950		73,594	-	66.00	72,269
南 電	4,337,040	10	43,370		698,896	-	108.50	470,569
致 新	1,530,000	10	15,300		254,390	-	140.00	214,200
福 懋 科	4,299,000	10	42,990		217,466	-	38.00	163,362
志 超	45,000	10	450		2,066	-	43.80	1,971
國 揚	80,000	10	800		1,949	-	25.00	2,000
龍 邦	5,844,816	10	58,448		118,872	-	13.75	80,366
宏 盛	100,000	10	1,000		2,001	-	20.25	2,025
興 富 發	30,000	10	300		1,960	-	65.40	1,962
日 勝 生	100,000	10	1,000		4,391	-	43.50	4,350
華 固	835,000	10	8,350		75,385	-	88.40	73,814
遠 雄	10,000	10	100		772	-	78.50	785
台 船	3,326,300	10	33,263		102,076	-	27.50	91,473
新 興	14,207,000	10	142,070		560,834	-	35.30	501,507
裕 民	3,095,000	10	30,950		202,921	-	63.50	196,532
華 航	4,000,000	10	40,000		98,075	-	25.80	103,200
中 航	2,280,000	10	22,800		173,765	-	68.00	155,040
K Y 慧 洋	1,764,000	10	17,640		70,635	-	41.50	73,206
四 維 航	30,000	10	300		1,171	-	39.75	1,192
國 賓	18,132,000	10	181,320		915,820	-	48.00	870,336
晶 華	200,000	10	2,000		108,444	-	516.00	103,200
萬泰銀行	11,197,487	10	111,975		2,117,165	1,794,979	8.66	96,970
萬泰銀行 ( 私募 )	55,050,785	10	550,508		731,872	-	8.66	476,740
新 產	29,700,000	10	297,000		777,476	-	29.65	880,605
華南金控	462,508,066	10	4,625,081		10,271,723	-	24.30	11,238,946
富邦金控	30,388,307	10	303,883		1,141,704	-	40.00	1,215,532
國泰金控	30,198,000	10	301,980		2,034,395	-	51.70	1,561,237
開發金控	3,999,780	10	39,998		34,575	-	12.85	51,397

(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	公 平 總 額
玉山金控	3,977	10	\$ 40		\$ 50	\$ -	20.05	\$ 80
元大金控	70,245,000	10	702,450		1,511,205	-	21.80	1,531,341
兆豐金控	144,246,000	10	1,442,460		3,262,058	-	22.45	3,238,323
台新金控	31,217,830	10	312,178		742,049	-	17.25	538,508
永豐金控	53,000,299	10	530,003		646,850	-	13.45	712,854
中信金控	42,388,672	10	423,887		832,644	-	21.40	907,118
第一金控	50,896,236	10	508,962		1,045,767	-	26.85	1,366,564
遠 百	6,600,000	10	66,000		317,233	-	48.75	321,750
麗 嬰 房	1,460,000	10	14,600		70,609	-	47.40	69,204
統 一 超	3,188,000	10	31,880		406,811	-	134.50	428,786
台 塑 化	8,038,480	10	80,385		704,338	-	98.90	795,006
寶 成	20,485,571	10	204,856		593,052	-	26.95	552,086
大 華	70,000	10	700		1,950	-	27.50	1,925
統 一 實	32,116,000	10	321,160		515,701	-	16.00	513,856
大 台 北	31,888,000	10	318,880		475,742	-	18.60	593,117
豐 泰	280	10	3		8	-	32.75	9
美 利 達	4,201,000	10	42,010		221,870	-	52.60	220,973
中 保	44,405,464	10	444,055		2,200,620	-	55.30	2,455,622
欣 天 然	801,360	10	8,014		20,924	-	26.90	21,557
新 保	37,939,925	10	379,399		858,913	-	24.60	933,322
泰 銘	640,487	10	6,405		28,400	-	36.95	23,666
欣 高	751,748	10	7,517		9,839	-	19.65	14,772
中 鼎	13,350,000	10	133,500		434,285	-	32.60	435,210
百 和	2,995,000	10	29,950		95,711	-	33.05	98,985
宏 全	2,675,800	10	26,758		176,899	-	66.50	177,941
佳 龍	1,030,000	10	10,300		64,939	-	51.00	52,530
遠 傳	66,556,000	10	665,560		2,684,608	-	42.30	2,815,319
正 文	3,588,000	10	35,880		188,143	-	44.20	158,590
群 益 證	200	10	2		3	-	15.65	3
			<u>22,988,421</u>		<u>93,845,332</u>	<u>1,794,979</u>		<u>91,243,547</u>
國內上櫃股票								
富 喬	6,888,000	10	68,880		240,388	-	29.90	205,951
順 達 科	492,000	10	4,920		48,087	-	95.00	46,740
欣 銓	2,655,000	10	26,550		78,543	-	30.25	80,314
加 百 裕	4,442,247	10	44,422		238,908	-	33.40	148,371
力 致	1,549,943	10	15,499		141,036	-	37.70	58,433

(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	公 平 總 額
漢 磊	1,295,407	10	\$ 12,954		\$ 50,201	\$ -	22.05	\$ 28,564
世 界	3,000,000	10	30,000		43,192	-	14.80	44,400
中 光 電	10,000	10	100		476	-	47.70	477
台 半	5,688,000	10	56,880		160,916	-	23.15	131,677
橘 子	40,000	10	400		1,925	-	46.90	1,876
茂 迪	799,936	10	7,999		121,059	-	107.50	85,993
胡 連	25,000	10	250		1,888	-	72.30	1,807
安 國	2,910,000	10	29,100		176,144	-	58.90	171,399
群 聯	10,000	10	100		1,664	-	163.00	1,630
全 家	10,000	10	100		546	-	98.20	982
欣 雄	204,384	10	2,044		3,198	-	18.65	3,812
欣 泰	449,996	10	4,500		14,761	-	40.20	18,090
東 洋	1,315,000	10	13,150		192,206	-	136.00	178,840
			<u>317,848</u>		<u>1,515,138</u>	<u>-</u>		<u>1,209,356</u>
受益憑證								
安泰 ING 新馬	6,743,088	10	67,431		100,000	-	15.49	104,450
復華數位經濟	5,138,746	10	51,387		100,000	-	19.70	101,233
華頓全球時尚精品基金	4,655,493	10	46,555		50,000	-	10.76	50,093
華南永昌中小型基金	3,000,000	10	30,000		30,000	-	10.00	30,000
德盛台灣大壩	5,330,490	10	53,305		50,000	-	9.29	49,520
保誠亞太基礎建設基金	8,928,571	10	89,286		100,000	-	11.05	98,661
日盛高科技基金	7,192,100	10	71,921		75,000	-	10.00	71,921
柏瑞巨人基金	11,785,299	10	117,853		110,000	-	8.93	105,243
新光中國成長基金	8,534,851	10	85,349		120,000	-	12.85	109,673
新光吉星	60,655,030	10	606,550		900,000	-	14.86	901,327
台灣五十	27,300,000	10	273,000		1,591,714	-	61.40	1,676,221
寶 金 融	38,498,000	10	384,980		495,610	-	14.34	552,061
台灣高股息	7,050,000	10	70,500		192,249	-	27.82	196,131
寶來新台灣	1,000,000	10	10,000		31,543	-	34.49	34,490
寶來標智滬深 300	25,955,000	10	259,550		530,168	-	19.47	505,344
保誠印度	6,759,802	10	67,598		150,000	-	21.05	142,294
			<u>2,285,265</u>		<u>4,626,284</u>	<u>-</u>		<u>4,728,662</u>
不動產投資信託受益證券								
新 光 R1	225,903,000	10	2,259,030		1,517,350	-	10.14	2,290,657
國 泰 R1	150,959,000	10	1,509,590		1,536,061	-	11.82	1,784,335

(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	公 平 總 額
國 泰 R2		56,090,000	10	\$ 560,900		\$ 545,603	\$ -	11.24	\$ 630,452
富 邦 R1		51,076,000	10	510,760		526,279	-	11.90	607,804
富 邦 R2		56,038,000	10	560,380		551,727	-	10.90	610,814
基 泰 SR		10,157,000	10	101,570		85,623	-	10.23	103,906
駿 馬 R1		13,740,000	10	137,400		119,703	-	9.21	126,546
				<u>5,639,630</u>		<u>4,882,346</u>	<u>-</u>		<u>6,154,514</u>
不動產資產信託受益證券									
新光敦南次順位		143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	210.08	3,004,086
新光松江次順位		56	10,000,000	556,800		301,870	-	141.05	785,378
				<u>1,986,800</u>		<u>1,218,678</u>	<u>-</u>		<u>3,789,464</u>
國 庫 券	發行日 2010/12/14 到期日 2011/09/13	1,084	1,000,000	<u>1,084,000</u>		<u>1,078,324</u>	<u>-</u>		<u>1,077,952</u>
政府公債									
87 央債甲 3	下次領息日 2011/12/19 下次還本日 2012/12/19	1,000	100,000	100,000	6.88	111,216	-	111.89	111,890
88 央債甲 2	下次領息日 2011/11/24 下次還本日 2018/11/24	20,000	100,000	2,000,000	5.50	2,647,991	-	130.78	2,615,499
88 央債甲 3	下次領息日 2011/01/22 下次還本日 2019/01/22	1,630	100,000	163,000	5.25	206,179	-	129.18	210,557
88 央債乙 1	下次領息日 2011/04/23 下次還本日 2019/04/23	3,100	100,000	310,000	5.88	410,050	-	134.44	416,753
89 央債乙 1	下次領息日 2011/04/21 下次還本日 2020/04/21	16,500	100,000	1,650,000	5.88	2,315,970	-	136.08	2,245,277
90 央債甲 3	下次領息日 2011/03/06 下次還本日 2016/03/06	36,360	100,000	3,636,000	4.63	4,182,017	-	117.20	4,261,519
90 央債甲 5	下次領息日 2011/07/17 下次還本日 2031/07/17	483	100,000	48,300	3.63	57,348	-	124.40	60,087
90 央債甲 6	下次領息日 2011/08/07 下次還本日 2016/08/07	215	100,000	21,500	3.75	23,771	-	113.80	24,467
90 央債甲 7	下次領息日 2011/10/19 下次還本日 2016/10/19	170	100,000	17,000	3.50	18,893	-	112.87	19,187

(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	公 平 總 額
91 央債甲 7	下次領息日 2011/08/16 下次還本日 2022/08/16	1,500	100,000	\$ 150,000	3.75	\$ 174,071	\$ -	119.16	\$ 178,747
91 央債甲 11	下次領息日 2011/12/17 下次還本日 2012/12/17	190	100,000	19,000	2.50	18,894	-	103.41	19,649
92 央債甲 3	下次領息日 2011/02/18 下次還本日 2023/02/18	430	100,000	43,000	2.50	41,979	-	105.96	45,565
92 央債甲 4	下次領息日 2011/03/07 下次還本日 2013/03/07	110	100,000	11,000	1.88	10,991	-	102.39	11,263
93 央債甲 3	下次領息日 2011/02/10 下次還本日 2024/02/10	1,190	100,000	119,000	3.00	131,247	-	111.82	133,069
94 央債甲 3	下次領息日 2011/02/25 下次還本日 2025/02/25	51,500	100,000	5,150,000	2.38	5,295,839	-	104.37	5,374,931
94 央債甲 5	下次領息日 2011/05/13 下次還本日 2020/05/13	14,000	100,000	1,400,000	2.25	1,405,647	-	104.48	1,462,698
94 央債甲 7	下次領息日 2011/09/12 下次還本日 2015/09/12	130	100,000	13,000	1.63	12,893	-	102.07	13,269
94 央債甲 8	下次領息日 2011/11/16 下次還本日 2020/11/16	108,500	100,000	10,850,000	2.00	10,845,181	-	101.64	11,027,810
95 央債甲 2	下次領息日 2011/02/24 下次還本日 2026/02/24	35,000	100,000	3,500,000	1.88	3,486,438	-	97.61	3,416,353
96 央債甲 1	下次領息日 2011/01/26 下次還本日 2012/01/26	80	100,000	8,000	1.88	7,997	-	101.24	8,099
96 央債甲 6	下次領息日 2011/09/21 下次還本日 2017/09/21	160	100,000	16,000	2.38	16,669	-	107.37	17,179
96 央債甲 7	下次領息日 2011/11/16 下次還本日 2027/11/16	3,000	100,000	300,000	3.00	342,398	-	112.96	338,888
97 央債甲 2	下次領息日 2011/02/14 下次還本日 2028/02/14	5,500	100,000	550,000	2.50	588,679	-	105.72	581,482
97 央債甲 3	下次領息日 2011/03/14 下次還本日 2018/03/14	34,500	100,000	3,450,000	2.38	3,624,426	-	107.55	3,710,561
97 央債甲 四	下次領息日 2011/07/20 下次還本日 2013/07/20	270	100,000	27,000	2.00	27,664	-	102.96	27,798
97 央債甲 5	下次領息日 2011/08/14 下次還本日 2028/08/14	31,500	100,000	3,150,000	2.63	3,422,194	-	107.55	3,387,759

(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	公平總額
97 央債甲 6	下次領息日 2011/09/24 下次還本日 2018/09/24	44,000	100,000	\$ 4,400,000	2.13	\$ 4,632,669	\$ -	105.63	\$ 4,647,768
98 央債甲 2	下次領息日 2011/02/16 下次還本日 2029/02/16	2,500	100,000	250,000	2.13	257,450	-	99.91	249,766
98 央債甲 3	下次領息日 2011/03/05 下次還本日 2019/03/05	132,600	100,000	13,260,000	1.38	13,086,389	-	99.38	13,177,761
98 央債甲 5	下次領息日 2011/08/13 下次還本日 2029/08/13	5,157	100,000	515,700	2.13	509,960	-	99.74	514,380
98 央債甲 6	下次領息日 2011/09/09 下次還本日 2019/09/09	9,000	100,000	900,000	1.38	895,040	-	98.29	884,648
99 央債甲 4	下次領息日 2011/02/22 下次還本日 2030/02/22	25,500	100,000	2,550,000	1.88	2,531,467	-	95.59	2,437,418
99 央債甲 5	下次領息日 2011/03/10 下次還本日 2020/03/10	119,500	100,000	11,950,000	1.38	11,998,376	-	97.19	11,614,444
99 央債甲 7	下次領息日 2011/08/12 下次還本日 2030/08/12	232,000	100,000	23,200,000	1.75	23,433,157	-	93.33	21,652,235
99 央債甲 8	下次領息日 2011/09/21 下次還本日 2020/09/21	16,500	100,000	1,650,000	1.13	1,597,399	-	93.90	1,549,276
99 央債甲 9	下次領息日 2011/12/28 下次還本日 2040/12/28	59,500	100,000	5,950,000	2.13	5,874,117	-	98.62	5,868,104
北市債 932	下次領息日 2011/07/15 下次還本日 2014/07/15	14,500	100,000	1,450,000	3.14	1,450,149	-	106.92	1,550,381
北建債 981	下次領息日 2011/06/25 下次還本日 2019/06/25	39,980	100,000	3,998,000	2.20	4,037,561	-	105.53	4,219,185
高市債 99-2	下次領息日無 下次還本日 2015/11/15	30,000	100,000	3,000,000	0.00	2,847,072	-	94.90	2,846,970
減：抵繳存出保證金				-		-	-		( 9,682,000)
				<u>109,775,500</u>		<u>112,577,448</u>	<u>-</u>		<u>101,250,692</u>
金融債券									
94 玉銀 3	下次領息日 2011/10/19 下次還本日 2012/10/19	7,500	100,000	750,000	2.73	750,000	-	102.05	765,359
95 玉銀 1B	下次領息日 2011/08/24 下次還本日 2013/08/24	500	100,000	50,000	2.60	50,125	-	102.40	51,200

(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	公 平 總 額
98 渣打銀 1	下次領息日 2011/01/28 下次還本日 2019/10/28	15,000	100,000	\$ 1,500,000	2.90	\$ 1,500,000	\$ -	105.60	\$ 1,584,061
95 安泰 3	下次領息日 2011/06/23 下次還本日 2011/12/23	5,000	100,000	500,000	3.05	499,867	-	101.14	505,723
95 安泰 5	下次領息日 2011/06/23 下次還本日 2013/06/23	5,000	100,000	500,000	3.50	500,000	-	103.34	516,724
97 北富銀 2B	下次領息日 2011/03/28 下次還本日 2015/03/28	10,000	100,000	1,000,000	2.79	1,000,000	-	100.00	1,000,000
98 北富銀 1	下次領息日 2011/11/05 下次還本日 2016/11/05	12,000	100,000	1,200,000	2.20	1,200,000	-	103.04	1,236,505
98 北富銀 2	下次領息日 2011/12/22 下次還本日 2016/12/22	10,000	100,000	1,000,000	2.20	1,000,000	-	103.02	1,030,184
99 北富銀 1A	下次領息日 2011/01/25 下次還本日 2017/01/25	5,000	100,000	500,000	2.20	500,000	-	103.00	514,989
99 北富銀 3B	下次領息日 2011/03/01 下次還本日 2017/03/01	5,000	100,000	500,000	1.80	500,000	-	101.08	505,412
99 北富銀 5A	下次領息日 2011/05/20 下次還本日 2015/05/20	2,000	100,000	200,000	1.60	200,000	-	100.83	201,654
99 北富銀 6A	下次領息日 2011/08/20 下次還本日 2017/08/20	8,000	100,000	800,000	1.95	800,000	-	101.27	810,119
99 北富銀 8	下次領息日 2011/11/15 下次還本日 2017/11/15	5,000	100,000	500,000	1.50	500,000	-	98.21	491,054
95 復華銀 1	下次領息日 2011/02/24 下次還本日 2011/08/24	5,000	100,000	500,000	2.55	500,000	-	100.91	504,546
95 復華銀 2	下次領息日 2011/12/22 下次還本日 2012/12/22	5,000	100,000	500,000	2.50	500,000	-	101.23	506,166
99 元大銀 1	下次領息日 2011/06/10 下次還本日 2017/06/10	10,000	100,000	1,000,000	2.30	1,000,000	-	102.12	1,021,210
94 聯邦 1	下次領息日 2011/06/06 下次還本日 2011/06/06	2,000	100,000	200,000	2.60	200,256	-	100.40	200,798
建華第 94-1-1 期次順位	下次領息日 2011/06/13 下次還本日 2011/06/13	11,000	100,000	1,100,000	1.88	1,100,161	-	100.10	1,101,100
97 永豐銀 2A	下次領息日 2011/03/25 下次還本日 2015/03/25	7,000	100,000	700,000	3.29	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	公 平 總 額
98 永豐銀 2A	下次領息日 2011/06/23 下次還本日 2015/06/23	10,000	100,000	\$ 1,000,000	2.70	\$ 1,000,000	\$ -	103.61	\$ 1,036,088
95 開發 2	下次領息日 2011/05/17 下次還本日 2013/05/17	2,000	100,000	200,000	2.00	200,455	-	101.66	203,313
96 開發 2	下次領息日 2011/03/20 下次還本日 2012/03/20	2,000	100,000	200,000	2.10	200,975	-	101.16	202,328
97 開發 4	下次領息日 2011/01/31 下次還本日 2015/04/30	2,000	100,000	200,000	3.10	205,302	-	106.75	213,492
95 中信銀 2A	下次領息日 2011/01/05 下次還本日 2016/10/05	11,500	100,000	1,150,000	2.75	1,155,669	-	106.18	1,221,021
94 交銀 N	下次領息日 2011/05/27 下次還本日 2012/05/27	5,000	100,000	500,000	2.05	503,844	-	101.37	506,828
95 新光銀 1B	下次領息日 2011/11/13 下次還本日 2016/11/13	4,000	100,000	400,000	2.72	399,998	-	104.62	418,497
95 新光銀 2A	下次領息日 2011/11/27 下次還本日 2013/11/27	1,500	100,000	150,000	2.50	150,000	-	102.59	153,891
95 台工銀 1	下次領息日 2011/01/23 下次還本日 2011/01/23	2,500	100,000	250,000	2.50	250,000	-	100.07	250,168
97 兆豐銀 4	下次領息日 2011/06/26 下次還本日 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	下次領息日 2011/12/23 下次還本日 2015/12/23	10,000	100,000	1,000,000	3.00	1,000,000	-	106.93	1,069,328
99 兆豐銀 1	下次領息日 2011/12/24 下次還本日 2017/12/24	5,000	100,000	500,000	1.53	500,000	-	98.30	491,492
95 大眾 1A	下次領息日 2011/03/23 下次還本日 2011/09/23	5,000	100,000	500,000	2.60	500,000	-	100.59	502,961
95 大眾 1B	下次領息日 2011/03/23 下次還本日 2011/09/23	5,000	100,000	500,000	1.93	500,000	-	100.00	500,000
97 台企銀 1A	下次領息日 2011/03/13 下次還本日 2013/09/13	4,000	100,000	400,000	3.03	400,000	-	100.00	400,000
98 台企銀 1	下次領息日 2011/06/10 下次還本日 2014/12/10	10,000	100,000	1,000,000	2.45	1,000,000	-	100.71	1,007,079
99 台企銀 2	下次領息日 2011/09/02 下次還本日 2017/09/02	3,000	100,000	300,000	1.92	300,000	-	97.52	292,555

(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	公 平 總 額
95 三信 1 乙	下次領息日 2011/03/28 下次還本日 2016/03/28	500	100,000	\$ 50,000	3.12	\$ 50,000	\$ -	100.37	\$ 50,185
95 合庫 1A	下次領息日 2011/04/24 下次還本日 2013/04/24	28,000	100,000	2,800,000	2.27	2,800,164	-	100.00	2,800,000
95 合庫 1B	下次領息日 2011/04/24 下次還本日 2013/04/24	3,000	100,000	300,000	2.24	300,000	-	102.18	306,530
95 合庫 2	下次領息日 2011/12/08 下次還本日 2013/12/08	5,000	100,000	500,000	1.95	500,000	-	100.68	503,400
96 合庫 1	下次領息日 2011/03/28 下次還本日 2057/03/28	35,000	100,000	3,500,000	2.47	3,500,000	-	100.00	3,500,000
98 合庫 1	下次領息日 2011/05/25 下次還本日 2014/11/25	6,000	100,000	600,000	2.25	600,000	-	102.59	615,566
98 合庫 2	下次領息日 2011/09/28 下次還本日 2015/03/28	5,000	100,000	500,000	2.10	500,000	-	102.06	510,322
99 合庫 2B	下次領息日 2011/10/25 下次還本日 2017/10/25	10,000	100,000	1,000,000	1.45	1,000,000	-	96.56	965,602
98 板信 1B	下次領息日 2011/06/26 下次還本日 2015/06/26	500	100,000	50,000	0.00	50,000	-	100.00	50,000
95 京城銀 1	下次領息日 2011/12/15 下次還本日 2016/12/15	2,000	100,000	200,000	2.99	199,874	-	99.90	199,799
95 土銀 1	下次領息日 2011/12/14 下次還本日 2013/12/14	10,000	100,000	1,000,000	1.94	1,000,000	-	100.00	1,000,000
97 土銀 1A	下次領息日 2011/04/15 下次還本日 2015/04/15	10,000	100,000	1,000,000	2.72	1,000,000	-	100.00	1,000,000
99 土銀 1	下次領息日 2011/06/29 下次還本日 2017/06/29	8,000	100,000	800,000	2.00	800,000	-	100.96	807,702
99 土銀 2	下次領息日 2011/12/15 下次還本日 2017/12/15	7,000	100,000	700,000	1.53	700,000	-	97.62	683,332
95 遠銀 2	下次領息日 2011/12/27 下次還本日 2013/12/27	7,000	100,000	700,000	2.16	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1A	下次領息日 2011/02/13 下次還本日 2014/02/13	7,000	100,000	700,000	2.22	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1B	下次領息日 2011/02/13 下次還本日 2014/02/13	3,000	100,000	300,000	2.55	300,442	-	101.80	305,387

(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	公 平 總 額
98 彰銀 1	下次領息日 2011/09/15 下次還本日 2016/09/15	12,000	100,000	\$ 1,200,000	2.30	\$ 1,199,998	\$ -	102.33	\$ 1,228,019
95 一銀 1	下次領息日 2011/04/24 下次還本日 2013/04/24	5,000	100,000	500,000	2.24	500,000	-	101.91	509,546
96 一銀 1A	下次領息日 2011/03/09 下次還本日 2014/03/09	12,000	100,000	1,200,000	2.02	1,200,000	-	100.00	1,200,000
97 一銀 2	下次領息日 2011/10/21 下次還本日 2015/10/21	6,000	100,000	600,000	3.02	600,000	-	105.74	634,432
99 一銀 2	下次領息日 2011/09/28 下次還本日 2017/09/28	4,000	100,000	400,000	1.50	400,000	-	96.96	387,845
97 國泰 1B	下次領息日 2011/03/19 下次還本日 2015/09/19	10,000	100,000	1,000,000	2.64	1,000,000	-	100.00	999,986
98 國泰 1	下次領息日 2011/03/11 下次還本日 2017/06/11	15,000	100,000	1,500,000	2.42	1,499,590	-	104.34	1,565,052
98 華銀 2	下次領息日 2011/07/16 下次還本日 2017/07/16	10,000	100,000	1,000,000	2.45	1,000,000	-	103.00	1,030,025
94 台新 1A	下次領息日 2011/03/04 下次還本日 2015/03/04	2,000	100,000	200,000	1.90	200,000	-	100.00	200,000
94 台新 4A	下次領息日 2011/06/06 下次還本日 2017/06/06	20,000	100,000	<u>2,000,000</u>	0.00	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>	106.15	<u>2,122,972</u>
				<u>46,550,000</u>		<u>46,566,720</u>	<u>-</u>		<u>47,291,547</u>
公 司 債									
台壽保甲特	下次領息日 2011/09/30 下次還本日 2017/09/30	13,003	100,000	1,300,250	3.50	1,300,250	-	96.86	1,259,385
98 亞泥 1	下次領息日 2011/09/22 下次還本日 2014/09/22	3,000	100,000	300,000	1.95	299,537	-	101.03	303,096
99 統一 1B	下次領息日 2011/06/25 下次還本日 2014/06/25	3,000	100,000	300,000	1.57	299,656	-	99.53	298,576
95 南亞 1	下次領息日 2011/08/17 下次還本日 2011/08/17	1,360	100,000	136,000	2.33	136,145	-	100.74	137,010
97 南亞 3	下次領息日 2011/12/19 下次還本日 2012/12/19	3,000	100,000	300,000	2.60	304,827	-	102.83	308,492
98 南亞 1	下次領息日 2011/02/26 下次還本日 2013/02/26	11,000	100,000	1,100,000	1.88	1,099,129	-	101.13	1,112,406

(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	公 平 總 額
98 南亞 2	下次領息日 2011/08/07 下次還本日 2013/08/07	12,500	100,000	\$ 1,250,000	1.84	\$ 1,248,658	\$ -	101.06	\$ 1,263,189
98 南亞 3	下次領息日 2011/09/10 下次還本日 2013/09/10	12,000	100,000	1,200,000	1.77	1,198,895	-	100.84	1,210,079
98 南亞 4	下次領息日 2011/11/30 下次還本日 2013/11/30	8,000	100,000	800,000	1.49	798,450	-	99.90	799,170
97 台塑 2	下次領息日 2011/12/25 下次還本日 2012/12/25	12,000	100,000	1,200,000	2.41	1,214,573	-	102.38	1,228,608
98 台塑 1	下次領息日 2011/05/22 下次還本日 2013/05/22	30,000	100,000	3,000,000	1.85	2,996,245	-	101.07	3,032,202
99 遠東新 1	下次領息日 2011/05/27 下次還本日 2014/05/27	7,000	100,000	700,000	1.68	698,431	-	99.98	699,831
91 台積 1C01	下次領息日 2011/01/10 下次還本日 2012/01/10	3,000	100,000	300,000	3.00	302,707	-	102.12	306,348
91 台積 1C08	下次領息日 2011/01/21 下次還本日 2012/01/21	3,000	100,000	300,000	3.00	302,785	-	102.17	306,521
97 鴻海 1	下次領息日 2011/12/18 下次還本日 2011/12/18	8,000	100,000	800,000	2.50	802,812	-	101.43	811,470
98 鴻海 1	下次領息日 2011/10/06 下次還本日 2013/10/06	9,000	100,000	900,000	1.72	899,152	-	101.35	912,156
95 南科 1	下次領息日 2011/10/26 下次還本日 2011/10/26	2,380	100,000	238,000	2.26	237,886	-	100.20	238,481
95 南科 2	下次領息日 2011/11/28 下次還本日 2011/11/28	170	100,000	17,000	2.30	16,991	-	100.23	17,039
96 華亞科 2	下次領息日 2011/05/09 下次還本日 2012/05/09	7,000	100,000	700,000	2.20	699,539	-	100.07	700,513
99 永豐 1A	下次領息日 2011/06/28 下次還本日 2014/06/28	1,500	100,000	150,000	1.40	149,856	-	100.48	150,723
97 台化 2	下次領息日 2011/12/08 下次還本日 2012/12/08	2,000	100,000	200,000	2.62	203,264	-	102.85	205,705
98 台化 1	下次領息日 2011/08/28 下次還本日 2013/08/28	14,500	100,000	1,450,000	1.78	1,448,482	-	100.87	1,462,651
99 台化 1	下次領息日 2011/06/29 下次還本日 2014/06/29	5,000	100,000	500,000	1.56	499,425	-	99.93	499,667

(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	公 平 總 額
99 台化 2	下次領息日 2011/07/29 下次還本日 2014/07/29	1,000	100,000	\$ 100,000	1.52	\$ 99,883	\$ -	99.74	\$ 99,743
95 塑化 1	下次領息日 2011/04/28 下次還本日 2011/04/28	1,500	100,000	150,000	1.93	149,988	-	100.29	150,430
95 塑化 2	下次領息日 2011/05/26 下次還本日 2011/05/26	3,500	100,000	350,000	1.91	349,896	-	100.34	351,174
95 塑化 3	下次領息日 2011/08/11 下次還本日 2011/08/11	500	100,000	50,000	2.35	49,985	-	100.74	50,369
95 塑化 4	下次領息日 2011/10/20 下次還本日 2011/10/20	2,500	100,000	250,000	2.09	250,881	-	100.73	251,820
98 塑化 1	下次領息日 2011/01/19 下次還本日 2013/01/19	9,000	100,000	900,000	2.02	902,309	-	101.46	913,136
98 塑化 2	下次領息日 2011/07/15 下次還本日 2013/07/15	16,000	100,000	1,600,000	1.81	1,598,275	-	100.96	1,615,434
99 塑化 1	下次領息日 2011/04/27 下次還本日 2014/04/27	5,000	100,000	500,000	1.55	499,449	-	99.96	499,802
99 塑化 2	下次領息日 2011/05/25 下次還本日 2014/05/25	5,000	100,000	500,000	1.54	499,438	-	99.89	499,472
99 塑化 3	下次領息日 2011/07/15 下次還本日 2014/07/15	5,000	100,000	500,000	1.54	499,419	-	99.84	499,194
99 塑化 4	下次領息日 2011/10/14 下次還本日 2014/10/14	10,000	100,000	1,000,000	1.33	998,348	-	98.87	988,662
95 中油 1C	下次領息日 2011/11/29 下次還本日 2015/11/29	4,000	100,000	400,000	2.28	400,000	-	104.33	417,305
97 中油 1C	下次領息日 2011/12/16 下次還本日 2017/12/16	1,000	100,000	100,000	2.65	108,867	-	106.84	106,842
98 中油 1A	下次領息日 2011/12/02 下次還本日 2014/12/02	8,000	100,000	800,000	1.20	797,683	-	99.74	797,938
98 中油 1B	下次領息日 2011/12/03 下次還本日 2015/12/03	8,000	100,000	800,000	1.40	790,905	-	99.75	797,973
99 中油 1A	下次領息日 2011/10/29 下次還本日 2014/10/29	5,000	100,000	500,000	1.08	499,766	-	98.66	493,294
99 中油 1B	下次領息日 2011/11/01 下次還本日 2016/11/01	12,000	100,000	1,200,000	1.29	1,199,420	-	98.34	1,180,023

(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	公 平 總 額
99 中油 1C	下次領息日 2011/10/27 下次還本日 2019/10/27	12,500	100,000	\$ 1,250,000	1.43	\$ 1,249,350	\$ -	96.89	\$ 1,211,153
97 中鋼 2A	下次領息日 2011/12/29 下次還本日 2012/12/29	10,000	100,000	1,000,000	2.08	1,010,617	-	102.12	1,021,185
97 中鋼 2B	下次領息日 2011/12/29 下次還本日 2014/12/29	18,000	100,000	1,800,000	2.30	1,804,790	-	103.81	1,868,576
90 台電 1B	下次領息日 2011/05/25 下次還本日 2011/05/25	1,250	100,000	125,000	4.75	126,109	-	101.58	126,970
94 台電 1C05	下次領息日 2011/04/27 下次還本日 2014/04/27	5,000	100,000	500,000	2.41	499,986	-	104.26	521,291
94 台電 1C06	下次領息日 2011/04/28 下次還本日 2014/04/28	4,000	100,000	400,000	2.41	399,988	-	104.26	417,040
94 台電 1C07	下次領息日 2011/04/29 下次還本日 2014/04/29	5,000	100,000	500,000	2.41	506,543	-	104.26	521,308
95 台電 1B	下次領息日 2011/05/18 下次還本日 2016/05/18	6,000	100,000	600,000	1.95	599,697	-	102.65	615,900
95 台電 1C	下次領息日 2011/05/16 下次還本日 2016/05/16	5,000	100,000	500,000	1.97	499,747	-	100.45	502,235
95 台電 2C	下次領息日 2011/08/15 下次還本日 2016/08/15	5,000	100,000	500,000	2.49	499,778	-	105.50	527,521
95 台電 3C	下次領息日 2011/11/17 下次還本日 2016/11/17	2,000	100,000	200,000	2.35	199,945	-	104.77	209,538
95 台電 4C	下次領息日 2011/12/21 下次還本日 2016/12/21	1,000	100,000	100,000	2.30	102,177	-	104.49	104,487
97 台電 4C	下次領息日 2011/09/17 下次還本日 2014/09/17	2,000	100,000	200,000	2.99	208,718	-	106.88	213,750
97 台電 6B	下次領息日 2011/11/25 下次還本日 2015/11/25	9,000	100,000	900,000	2.62	930,268	-	105.88	952,939
98 台電 1B	下次領息日 2011/04/28 下次還本日 2016/04/28	10,000	100,000	1,000,000	1.87	999,695	-	102.25	1,022,516
98 台電 2C	下次領息日 2011/08/28 下次還本日 2016/08/28	4,000	100,000	400,000	1.70	398,398	-	101.23	404,916
98 台電 3C	下次領息日 2011/10/22 下次還本日 2019/10/22	35,600	100,000	3,560,000	1.95	3,562,641	-	101.58	3,616,081

(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	公 平 總 額
98 台電 4C	下次領息日 2011/11/20 下次還本日 2016/11/20	6,500	100,000	\$ 650,000	1.55	\$ 639,522	\$ -	100.26	\$ 651,719
98 台電 4D	下次領息日 2011/11/20 下次還本日 2019/11/20	15,000	100,000	1,500,000	1.78	1,488,705	-	100.15	1,502,180
98 台電 5C	下次領息日 2011/12/28 下次還本日 2019/12/28	3,000	100,000	300,000	2.15	299,879	-	103.18	309,540
99 台電 1B	下次領息日 2011/04/21 下次還本日 2014/04/21	3,000	100,000	300,000	1.38	299,780	-	100.44	301,310
99 台電 1C	下次領息日 2011/04/23 下次還本日 2017/04/23	13,600	100,000	1,360,000	1.75	1,359,644	-	101.15	1,375,707
99 台電 1D	下次領息日 2011/04/22 下次還本日 2020/04/22	11,000	100,000	1,100,000	1.85	1,099,406	-	100.53	1,105,808
99 台電 2A	下次領息日 2011/06/01 下次還本日 2014/06/01	1,000	100,000	100,000	1.38	99,962	-	100.40	100,403
99 台電 2B	下次領息日 2011/06/01 下次還本日 2017/06/01	9,800	100,000	980,000	1.75	979,879	-	101.09	990,667
99 台電 2C	下次領息日 2011/06/01 下次還本日 2020/06/01	8,000	100,000	800,000	1.83	799,657	-	100.30	802,412
99 台電 3C	下次領息日 2011/07/21 下次還本日 2020/07/21	5,000	100,000	500,000	1.79	499,782	-	99.88	499,397
99 台電 4A	下次領息日 2011/08/20 下次還本日 2014/08/20	5,000	100,000	500,000	1.37	499,761	-	100.29	501,444
99 台電 5B	下次領息日 2011/09/21 下次還本日 2020/09/21	10,000	100,000	1,000,000	1.64	999,465	-	98.44	984,418
99 台電 6A	下次領息日 2011/12/17 下次還本日 2017/12/17	6,000	100,000	600,000	1.46	599,685	-	98.80	592,791
99 台電 6B	下次領息日 2011/12/15 下次還本日 2020/12/15	16,000	100,000	1,600,000	1.60	1,599,315	-	97.91	1,566,608
96 復華證金 1B	下次領息日 2011/05/30 下次還本日 2011/05/30	2,000	100,000	200,000	2.13	200,000	-	100.81	201,615
93 陽明 1B	下次領息日 2011/06/18 下次還本日 2011/06/18	5,000	100,000	500,000	0.58	495,888	-	92.50	462,500
93 陽明 2D	下次領息日 2011/10/13 下次還本日 2011/10/13	2,500	100,000	250,000	3.30	250,000	-	101.00	252,505

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 市 價	
								單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	公 平 總 額
93 陽明 2F	下次領息日 2011/10/15 下次還本日 2011/10/15	2,500	100,000	\$ 250,000	3.30	\$ 249,998	\$ -	101.01	\$ 252,518
93 陽明 2G	下次領息日 2011/10/18 下次還本日 2011/10/18	5,000	100,000	500,000	3.30	499,996	-	101.02	505,080
99 陽明 1B	下次領息日 2011/05/20 下次還本日 2014/05/20	3,000	100,000	300,000	1.42	299,663	-	100.23	300,683
99 陽明 1G	下次領息日 2011/05/20 下次還本日 2014/05/20	2,000	100,000	200,000	1.42	199,775	-	99.45	198,900
98 麥寮 1	下次領息日 2011/04/17 下次還本日 2013/04/17	17,000	100,000	1,700,000	1.91	1,698,494	-	101.23	1,720,881
97 台灣大 1	下次領息日 2011/11/14 下次還本日 2012/11/14	5,000	100,000	500,000	2.88	510,904	-	103.67	518,364
97 開控 1D	下次領息日 2011/06/18 下次還本日 2015/06/18	5,000	100,000	500,000	2.97	500,000	-	100.00	500,000
99 開控 1A	下次領息日 2011/03/01 下次還本日 2015/03/01	5,000	100,000	500,000	1.80	500,000	-	100.85	504,257
93 第一金 1A	下次領息日 2011/03/23 下次還本日 2011/06/23	4,500	100,000	450,000	3.80	450,000	-	104.90	472,056
99 第一金 1B	下次領息日 2011/07/22 下次還本日 2017/07/22	24,000	100,000	2,400,000	2.25	2,400,000	-	101.08	2,425,963
94 和電 1E	下次領息日 2011/10/25 下次還本日 2014/10/25	5,000	100,000	500,000	2.47	499,189	-	102.93	514,669
96 富邦金 1	下次領息日 2011/07/05 下次還本日 2012/07/05	2,000	100,000	200,000	2.10	201,234	-	101.38	202,754
99 富邦金 1	下次領息日 2011/01/27 下次還本日 2017/01/27	10,000	100,000	1,000,000	2.60	1,000,000	-	103.96	1,039,594
99 富邦金 3	下次領息日 2011/08/23 下次還本日 2015/08/23	5,000	100,000	500,000	1.56	500,000	-	100.20	500,985
97 國泰金 1	下次領息日 2011/12/24 下次還本日 2015/12/24	25,000	100,000	2,500,000	3.10	2,500,000	-	106.24	2,655,950
98 國泰金 1	下次領息日 2011/10/08 下次還本日 2016/10/08	20,000	100,000	<u>2,000,000</u>	2.65	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>	104.23	<u>2,084,574</u>
				<u>66,616,250</u>		<u>66,670,237</u>	<u>-</u>		<u>67,431,587</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	公平總額
金融資產受益證券									
94 元京債 C	下次領息日無 下次還本日 2011/03/15	2,000	100,000	\$ 200,000		\$ 199,243	\$ -	99.05	\$ 198,091
942 玉山 A3	下次領息日無 下次還本日 2012/12/20	27,743	100,000	2,774,349		2,637,704	-	83.60	2,319,355
942 玉山 B	下次領息日無 下次還本日 2012/12/20	8,083	100,000	808,281		761,424	-	82.03	663,034
952 寶來 A3	下次領息日 2011/06/28 下次還本日 2014/06/30	46,900	100,000	4,690,000		4,224,669	-	90.04	4,223,082
961 群益 A1	下次領息日無 下次還本日 2011/09/20	4,938	100,000	493,764		483,820	-	94.67	467,468
962 玉山 A2	下次領息日無 下次還本日 2011/02/10	51,000	100,000	5,100,000		4,702,691	-	78.22	3,989,169
962 玉山 B	下次領息日無 下次還本日 2014/02/10	13,760	100,000	1,376,000	3.00	1,376,000	-	100.55	1,383,563
962 玉山 C	下次領息日無 下次還本日 2011/11/10	6,987	100,000	698,694	4.00	698,694	698,694	162.36	-
				<u>16,141,088</u>		<u>15,084,245</u>	<u>698,694</u>		<u>13,243,762</u>
國外投資									
股票				-		42,570,652	-		28,244,383
債券				-		22,099,935	-		21,256,258
受益憑證				-		6,043,615	97,257		4,096,940
				-		70,714,202	97,257		53,597,581
				<u>\$ 273,384,802</u>		<u>\$ 418,778,954</u>	<u>\$ 2,590,930</u>		<u>\$ 391,018,664</u>

新光人壽保險股份有限公司  
其他應收款明細表  
民國九十九年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
應收票據				\$ 3,248,934	
減：備抵呆帳				( 32,488)	
應收利息		債券息		7,167,115	
		貸放款利息		2,303,400	
		其他		491,779	
減：備抵呆帳				( 8,742)	
應收證券交易價款				2,151,106	
應收投資商品款				622,027	
其他（註）				1,328,459	
減：備抵呆帳				( 82,645)	
				<u>\$ 17,188,945</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  
民國九十九年度

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 本 期 增 加 帳 面 價 值	本 期 增 加 金 額	本 期 減 少 金 額	期 股 數	末 本 期 帳 面 價 值	提供擔保或質押情形	
興櫃股票								
樂揚建設	896,074	\$ 13,115	-	-	-	\$ 13,115		
未公開發行股票								
榮崙科技	330,000	15,500	-	-	-	15,500		
欣隆天然	1,926,101	21,250	-	-	-	21,250		
威寶電信	840,000	8,399	-	-	-	8,399		
長城工廠	1,333,400	1	-	-	-	1		
京華超音	294,525	6,342	-	-	-	6,342		
大眾電信	1,112,000	-	-	-	-	-		
惠 隆	295,442	9,600	-	-	-	9,600		
	<u>6,131,468</u>	<u>61,092</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,092</u>		
台北金融	47,721,046	477,210	-	-	-	477,210		
源河生技(原賽亞科 技)(註一)	2,539,000	26,660	-	-	566,589	14,552	1,972,411	12,108
賽亞基因(註二)	-	-	324,589	1,993	-	-	324,589	1,993
	<u>50,260,046</u>	<u>503,870</u>	<u>324,589</u>	<u>1,993</u>	<u>566,589</u>	<u>14,552</u>	<u>50,018,046</u>	<u>491,311</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
亞太電信	30,000,000	-	-	-	-	-	30,000,000	-
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>145,090,052</u>	<u>1,123,590</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>145,090,052</u>	<u>1,123,590</u>
聯合創投(註三)	6,000,000	60,000	-	-	1,200,000	12,000	4,800,000	48,000
漢華創投(註四)	10,000,000	100,000	-	-	1,700,000	17,000	8,300,000	83,000
聯訊創投	16,500,000	165,000	-	-	-	-	16,500,000	165,000
世界生技(註五)	3,817,830	69,186	-	-	426,357	4,264	3,391,473	64,922
富裕創投(註六)	8,500,000	85,000	-	-	2,125,000	21,250	6,375,000	63,750
登峰創投(註七)	2,516,885	25,169	-	-	320,623	3,206	2,196,262	21,963
波士頓創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		提供擔保或 質押情形
	股 數	帳 面 價 值	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值	
力世創投	1,289,773	\$ 12,898	-	\$ -	-	\$ -	1,289,773	\$ 12,898	
中經合創 (註八)	2,674,051	35,076	-	-	-	21,713	2,674,051	13,363	
怡華創投 (註九)	5,000,000	1,033	-	-	5,000,000	1,033	-	-	
漢新創投 (註十)	2,100,000	21,000	-	-	630,000	6,300	1,470,000	14,700	
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 (註十一)	10,000,000	2,000	-	-	10,000,000	2,000	-	-	
大中創投 (註十二)	10,000,000	2,100	-	-	10,000,000	2,100	-	-	
極品創投 (註十三)	5,023,155	74,136	-	-	580,924	5,809	4,442,231	68,327	
旭揚創投	58,800	588	-	-	-	-	58,800	588	
中歐創投 (註十四)	11,690,000	151,970	-	-	3,507,000	75,985	8,183,000	75,985	
普柒創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	
台灣工創 (註十五)	2,620,558	26,205	-	-	-	4,867	2,620,558	21,338	
日盛創投 (註十六)	3,000,000	9,630	-	-	3,000,000	9,630	-	-	
聯寶創投 (註十七)	2,000,000	20,000	-	-	500,000	5,000	1,500,000	15,000	
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 (註十八)	2,550,000	25,500	-	-	892,500	8,925	1,657,500	16,575	
中經全球	2,000,000	20,000	-	-	-	-	2,000,000	20,000	
普訊創投	8,240,000	80,000	-	-	-	-	8,240,000	80,000	
生華創投 (註十九)	5,959,350	59,593	-	-	476,748	4,767	5,482,602	54,826	
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>288,390,402</u>	<u>2,682,210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,359,152</u>	<u>205,849</u>	<u>248,031,250</u>	<u>2,476,361</u>	
	<u>489,871,968</u>	<u>4,370,762</u>	<u>324,589</u>	<u>1,993</u>	<u>40,925,741</u>	<u>220,401</u>	<u>449,270,816</u>	<u>4,152,354</u>	
	<u>490,768,042</u>	<u>\$ 4,383,877</u>	<u>324,589</u>	<u>\$ 1,993</u>	<u>40,925,741</u>	<u>\$ 220,401</u>	<u>450,166,890</u>	<u>\$ 4,165,469</u>	

(接次頁)

(承前頁)

註一：本期減少係因出售價款 1,750 仟元、處分損失 793 仟元及提列減損損失 10,016 仟元，另分割股本 1,993 仟元予新設賽亞基因。

註二：本期增加係因源河生技（原賽亞科技）分割股本 1,993 仟元予新設賽亞基因。

註三：本期減少係因減資退回股本 12,000 仟元。

註四：本期減少係因減資退回股本 17,000 仟元。

註五：本期減少係因減資退回股本 4,264 仟元。

註六：本期減少係因減資退回股本 21,250 仟元。

註七：本期減少係因減資退回股本 3,206 仟元。

註八：本期減少係提列減損損失 21,713 仟元。

註九：本期減少係清算完結退回股款 3,988 仟元及清算利益 2,955 仟元。

註十：本期減少係因減資退回股本 6,300 仟元。

註十一：本期減少係清算完結退回股款 3,865 仟元及清算利益 1,865 仟元。

註十二：本期減少係清算完結退回股款 4,085 仟元及清算利益 1,985 仟元。

註十三：本期減少係因減資退回股本 5,809 仟元。

註十四：本期減少係因減資退回股本 35,070 仟元及清算後第一次退回股款 40,915 仟元。

註十五：本期減少係清算後第一次退回股款 4,867 仟元。

註十六：本期減少係清算損失 9,630 仟元。

註十七：本期減少係因減資退回股本 5,000 仟元。

註十八：本期減少係因減資退回股本 8,925 仟元。

註十九：本期減少係因減資退回股本 4,767 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  
民國九十九年度

明細表六

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名 稱	摘 要	期 初		本 期		增 加		本 期		減 少		期 末		提供擔保或 質押情形
		股 數	帳 面 價 值	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值			
國內投資														
結構型債券	結構型債券帳面價值中屬 流動者為 800,000 仟 元，屬非流動者為 2,100,000 仟元	-	\$ 2,900,000	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ 2,900,000	
金融債券受益證券 (註一)	屬非流動	-	15,067,750	-	-	-	-	-	8,760,273	-	-	-	6,307,477	
國內公司債	屬非流動	-	4,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,000,000	
特別股	屬非流動	-	500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	
國外投資														
債券(註二)	債券屬流動者為 1,722,455 仟元，屬非流動者為 76,278,152 仟元	-	46,569,594	-	69,096,982	-	37,665,969	-	-	-	-	-	78,000,607	
房貸抵押債券(註三)		-	228,843,692	-	75,896,283	-	142,227,293	-	-	-	-	-	162,512,682	
可贖回債券(註四)		-	141,266,614	-	152,930,540	-	94,572,016	-	-	-	-	-	199,625,138	
特別股	屬非流動	-	26,772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,772	
			<u>\$ 439,174,422</u>		<u>\$ 297,923,805</u>		<u>\$ 283,225,551</u>						<u>\$ 453,872,676</u>	

註一： 本期減少中包含溢價攤銷 171,716 仟元及買本 8,588,557 仟元。

註二： 本期增加中包含本期增加數 69,096,982 仟元；本期減少中包含溢價攤銷 102,288 仟元、出售價款 39,312,906 仟元及出售利益 1,749,225 仟元。

註三： 本期增加中包含本期增加數 75,896,283 仟元；本期減少中包含溢價攤銷 44,911 仟元、出售價款 144,039,984 仟元及出售利益 1,857,602 仟元。

註四： 本期增加中包含本期增加數 143,355,448 仟元及折價攤銷 9,575,092 仟元；本期減少中包含出售價款 94,674,012 仟元及出售利益 101,996 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  
民國九十九年度

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			本 期 增 加			投資(損)益	本 期 減 少			期 末		市價或股權淨值 單價(元) 總 價	提供擔保或 質押情形		
	股 數	金 額	金 額	股 數	金 額	金 額		股 數	金 額	金 額	持 股 比 例 (%)	金 額				
新光海航人壽保險有 限責任公司(註一)	-	\$1,070,245		-	\$ -		(\$109,452)	-	\$ 42,739		-	50.00	\$ 918,054	-	\$ 918,054	
新壽公寓(註二)	38,706	598,054		-	-		133,376	-	26,085		38,706	90.01	705,345	-	705,345	
群和創投(註三)	11,667	127,291		-	-		5,372	-	7,252		11,667	19.51	125,411	-	125,411	
新昕國際(註四)	1,550	20,818		-	-		3,844	1,550	24,662		-	-	-	-	-	
大友創投(註五)	12,000	1,846		-	-		-	12,000	1,846		-	-	-	-	-	
		<u>\$1,818,254</u>			<u>\$ -</u>		<u>\$ 33,140</u>		<u>\$ 102,584</u>				<u>\$1,748,810</u>		<u>\$1,748,810</u>	

註一：本期減少係因股權淨值變動調整減少 42,739 仟元。

註二：本期減少係因股權淨值變動調整增加 31,973 仟元及發放現金股利 58,058 仟元。

註三：本期減少係因股權淨值變動調整增加 915 仟元及發放現金股利 8,167 仟元。

註四：本期減少係因本公司出售被投資公司新昕國際公司全部股數 15,500 仟股，出售價款及處分投資利益分別為 31,061 仟元及 9,499 仟元，暨發放現金股利 3,100 仟元。

註五：大友創投公司已於九十九年度辦理清算完畢，清算完結退回股款及處分投資利益分別為 4,273 仟元及 2,427 仟元。

新光人壽保險股份有限公司

營業準備明細表

民國九十九年度

明細表八

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	匯 率 影 響 數	期 末 金 額
未滿期保費準備						
	人壽險	\$ 187,635	\$ 273,281	\$ 264,740	\$ -	\$ 196,176
	健康險	2,956,093	3,354,735	3,295,644	-	3,015,184
	傷害險	3,336,713	3,955,894	3,778,603	-	3,514,004
		<u>6,480,441</u>	<u>7,583,910</u>	<u>7,338,987</u>	<u>-</u>	<u>6,725,364</u>
壽險責任準備						
	人壽險	1,090,325,339	137,884,937	47,706,669	( 155,103)	1,180,348,504
	健康險	45,091,379	12,891,009	289,160	-	57,693,228
	年金險	101,034,105	47,870,776	57,692,131	-	91,212,750
		<u>1,236,450,823</u>	<u>198,646,722</u>	<u>105,687,960</u>	<u>( 155,103)</u>	<u>1,329,254,482</u>
特別準備						
	人壽險	359,700	64,148	-	-	423,848
	健康險	3,594,042	356,025	-	-	3,950,067
	傷害險	4,109,215	110,724	6,676	-	4,213,263
	分紅	507,970	198,461	100,701	-	605,730
		<u>8,570,927</u>	<u>729,358</u>	<u>107,377</u>	<u>-</u>	<u>9,192,908</u>
賠款準備						
	人壽險	312,250	413,792	484,761	-	241,281
	健康險	132,291	1,199,990	717,240	-	615,041
	傷害險	914,627	1,077,325	1,059,377	-	932,575
	年金險	-	4,708	4,708	-	-
		<u>1,359,168</u>	<u>2,695,815</u>	<u>2,266,086</u>	<u>-</u>	<u>1,788,897</u>
保費不足準備						
	人壽險	1,009,246	2,984	413,573	-	598,657
	健康險	4,159	122,022	26	-	126,155
		<u>1,013,405</u>	<u>125,006</u>	<u>413,599</u>	<u>-</u>	<u>724,812</u>
		<u>\$ 1,253,874,764</u>	<u>\$ 209,780,811</u>	<u>\$ 115,814,009</u>	<u>(\$ 155,103)</u>	<u>\$ 1,347,686,463</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  
民國九十九年度

明細表九

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
保費收入			
承保保費收入			
	人壽險	\$ 101,387,599	
	傷害險	7,855,057	
	健康險	22,155,514	
	年金保險	45,984,333	
		<u>177,382,503</u>	
再保費收入			
	人壽險	66,249	
	傷害險	1,692	
	健康險	170	
		<u>68,111</u>	
		<u>\$ 177,450,614</u>	
利息收入			
	存款息	\$ 331,779	
	公債息	2,650,603	
	公司債及金融債息	2,465,886	
	國外債息	26,145,438	
	放款息	1,596,814	
	墊繳保費息	345,762	
	壽貸息	6,836,834	
	其他	2,597,009	
		<u>\$ 42,970,125</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  
民國九十九年度

明細表十

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—外務員津貼	\$ 235,281
承保佣金支出—其他	4,192,829
再保佣金支出	<u>40,322</u>
	<u>\$ 4,468,432</u>
保險賠款與給付	
保險給付	
滿 期	\$ 9,836,954
解 約	66,755,493
死 亡	10,980,995
殘 廢	861,939
生存還本	23,354,604
醫 療	9,874,119
特 殊	59,738
其 他	<u>1,446,083</u>
	<u>123,169,925</u>
再保給付	<u>33,560</u>
壽險紅利給付	<u>1,598,714</u>
給付費用支出	<u>51,327</u>
	<u>\$ 124,853,526</u>



新光人壽保險股份有限公司  
 金融資產評價淨利益明細表  
 民國九十九年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
權益商品	係包含上市股票、上櫃股票及受益憑證	\$ 225,316
債務商品	係包含國內外公債、公司債、金融債及結構型債券	43,888
衍生性商品	係包含利率交換合約、匯率交換合約、遠期外匯合約及臺指選擇權合約	<u>15,559,612</u>
		<u>\$ 15,828,816</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  
 民國九十九年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
衍生性商品	係包含利率交換合約、匯率交換合約、 遠期外匯合約及臺指選擇權合約	<u>\$ 181,236</u>

新光人壽保險股份有限公司  
營業費用明細表  
民國九十九年度

明細表十三

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
薪資支出	\$ 6,499,584
租金支出	241,763
文具用品	74,260
修繕費	183,668
保險費	770,971
稅 捐	998,167
各項折舊	927,736
各項攤提	321,520
勞務費	330,410
推廣費	229,436
其他（註）	<u>1,852,951</u>
	<u>\$ 12,430,466</u>

註：各科目餘額未達本科目餘額百分之五者。

新光人壽保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

暨

會計師複核報告

民國九十九年度

新光人壽保險股份有限公司  
財務報告其他揭露事項會計師複核報告

新光人壽保險股份有限公司 公鑒：

新光人壽保險股份有限公司民國九十九年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國一〇〇年二月十六日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附新光人壽保險股份有限公司編製之民國九十九年度財務報告其他揭露事項，係依據人身保險業財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依據行政院金融監督管理委員會發布之「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，新光人壽保險股份有限公司民國九十九年度財務報告「其他揭露事項」已依人身保險業財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒

會計師 徐 文 亞

中 華 民 國 一 〇 〇 年 二 月 十 六 日

新光人壽保險股份有限公司  
財務報告「其他揭露事項」複核報告

壹、業務之說明

一、最近五年度重大業務事項

(一) 購併或合併其他公司：無

(二) 轉投資關係公司：

單位：仟股、仟元

轉投資關係公司		九十五年底	九十六年底	九十七年底	九十八年底	九十九年底
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	持有股數	38,706	38,706	38,706	38,706	38,706
	帳面金額	629,861	624,022	422,995	598,054	705,345
	持股比率	90.01%	90.01%	90.01%	90.01%	90.01%
群和創業投資股份有限公司	持有股數	16,667	16,667	16,667	11,667	11,667
	帳面金額	220,719	232,940	164,381	127,291	125,411
	持股比率	16.67%	16.67%	16.67%	17.39%	19.51%
新昕國際股份有限公司(註1)	持有股數	1,550	1,550	1,550	1,550	-
	帳面金額	17,796	18,521	20,088	20,818	-
	持股比率	31.00%	31.00%	31.00%	31.00%	-
大友創業投資股份有限公司(註2)	持有股數	12,000	12,000	12,000	12,000	-
	帳面金額	132,928	130,517	21,646	1,846	-
	持股比率	20.00%	20.00%	20.00%	20.00%	-
新壽證券投資顧問股份有限公司(註3)	持有股數	361	-	-	-	-
	帳面金額	2,838	-	-	-	-
	持股比率	5.17%	-	-	-	-
新光海航人壽保險股份有限公司(註4)	持有股數	-	-	-	-	-
	帳面金額	-	-	1,195,950	1,070,245	918,054
	出資比率	-	-	50.00%	50.00%	50.00%

註1：本公司於九十九年十二月二十七日出售所持有新昕國際股份有限公司全部股數。

註2：該公司於九十九年度已辦理清算完畢。

註3：該公司於九十六年度已辦理清算完畢。

註4：該公司係九十七年六月由本公司與中國之海航集團合資設立，並於九十八年四月二十七日正式開業。

(三) 購置或處分重大資產

1. 購置重大資產

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 名 稱	賣 方 ( 註 1 )	購 價	決 定 買 賣 者	目 前 使 用 形 情
九十五	城中段三小段	廣明企業股份有限公司	248,076	董 事 會	出 售
	台北市瑞安段	中華民國等(國有土地)	6,816,520	董 事 會	出售,但部分畸零地為保留地,故保留於帳上尚未出售
九十六	台北市內湖區基湖路	明基電通股份有限公司	5,094,191	董 事 會	出 租
	台北市內湖區文德段	華固建設股份有限公司	1,638,255	董 事 會	出 租
	台北市士林區光華二小段	林鴻南、陳勇助	308,320	董 事 會	出 售
九十七	台北市中山區松江路87號	邱泰翰等六名	225,000	董 事 會	出 租
	台北市中山區建國北路一段80號	邱泰翰等六名及大眾電信	526,000 (註2)	董 事 會	出 租 (註3)
	台北市內湖區西湖段四小段	亞矽科技股份有限公司	1,300,000	董 事 會	出 租
	台北市南港區南港段三小段	許文銘	102,500	董 事 會	出 租
	台北市內湖區瑞光路	致伸科技股份有限公司	2,000,000	董 事 會	出 租
	台北市內湖區陽光街	大眾電腦股份有限公司	3,033,000	董 事 會	出 租
九十八	台北市內湖區文德段二小段	中華民國(國有土地)	1,467,800	不動產企劃委員會	土地整合開發中
	台北市內湖區文德段二小段	方國松等六名	230,760	董 事 會	土地整合開發中
	台北市內湖區西湖段四小段	宏普建設股份有限公司	1,050,000	董 事 會	出 租
	台北市中正區南海段三小段	中華民國(國有土地)	5,367,890	不動產企劃委員會	土地整合開發中
	台北市內湖區文德段五小段	英屬維京群島商喜畢雅亞洲第一股份有限公司	3,873,480	董 事 會	出 租
	台北市內湖區文德段五小段	英屬維京群島商喜畢雅亞洲第二股份有限公司	3,660,540	董 事 會	出 租
	台北市內湖區文德段五小段	英屬維京群島商喜畢雅亞洲第三股份有限公司	3,974,880	董 事 會	出 租
	台北市內湖區西湖段四小段	台灣人壽保險股份有限公司	2,999,990	董 事 會	出 租
九十九	台北市中正區南海段三小段	徐阿珠、蔡瑞峯、蔡瑞真等三人	365,320 (註4)	董 事 會	土地整合開發中
	台北市大安區復興二小段	黃天然	400,000	董 事 會	出 租

註 1：自建部份之購價係指當年度投入之工程款總額。

註 2：該交易於九十七年度已支付價款 248,800 仟元。

註 3：該建物 3、4、5 樓因賣方違約，已遭法院拍賣；9 樓出租中。

註 4：該交易於九十九年度已支付價款 328,788 仟元。

## 2. 出售重大資產

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 名 稱	未折減餘額	售 價	處分(損)益(註1)	買 方	決 定 者
九十五	天母傑仕堡	3,002,915	5,258,373	2,126,728	中國國際商銀受託新光一號不動產投資信託基金(註2)	董事會
	國際商業大樓	457,364	1,007,159	445,466		
	台証大樓	1,310,608	1,166,075	( 170,550)		
	台南百貨大樓	2,199,222	2,981,017	603,182		
九十六	松江大樓(CMBS#3)	353,352	525,165	208,252	兆豐國際商銀資產信託專戶(註2)	"
	承德大樓(CMBS#3)	210,387	252,596	42,606		"
	板橋大樓(CMBS#3)	218,629	359,309	131,537		"
	信義華廈	225,724	871,000	611,990	新光一號不動產投資信託基金專戶	"
九十七	台北市大安區瑞安一小段 219-1 地號等 11 筆土地	3,409,980	4,800,000	1,382,638	蔡鎮宇、林敏雄	"
	台北市大安區瑞安一小段 220-2 地號等 23 筆土地	3,515,825	5,340,330	1,823,423	蔡鎮宇、林敏雄	"
九十八	台北市信義區信義段四小段 16 地號(信義 A11 大樓)	5,333,550	11,600,000	6,012,233	安泰人壽保險股份有限公司	"
	台中市西區後壠子段等 5 筆地號	410,861	1,414,580	1,003,507	吳錫坤	"
九十九	台北市西湖段四小段 350 地號及台北市內湖區堤頂大道二段 407 巷 22 號(漢諾威)	2,619,388	4,711,000	1,981,380	富邦人壽保險股份有限公司	"
	台北市土城中段三小段 26 地號(寶慶路土地)	525,670	1,823,169	1,218,111	皇家季節酒店有限公司	"
	台北市瑞安段二小段 641 地號等 2 筆地號及台北市大安區瑞安街 89 號(瑞安傑仕堡)	1,413,892	2,011,667	584,518	黃宏輝等	"
	台北市士林區光華段二小段 1025 等 6 筆地號及上開土地興建完工後之地上 7 層至地下 2 層建物全棟(含 58 個停車位)	1,048,715 (註3)	1,620,000	535,680 (註3)	新光醫療財團法人新光吳火獅紀念醫院	"



註 1：處分損益係售價減除必要交易成本後之餘額。

註 2：出售不動產予不動產證券化價款包含現金及次順位受益證券或受益憑證，請參閱附註五之說明。

註 3：截至九十九年十二月三十一日止，該建物已經衛生署核可為擴充院區之用，並依相關規定變更建築物使用執照為醫院用途，完成財產交易。

(四) 經營方式或業務內容之重大改變：無



酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司 (註 9)	合併報表內所有公司 (I) (註 10)	本公司 (註 9)	合併報表內所有公司 (J) (註 10)
低於 2,000 仟元	葉雲萬、林登山、 洪文棟、吳東勝、 吳昕恩、吳桂蘭、 吳東權、吳東明、 陳漢臣、吳昕杰、 洪士鈞、吳欣儒、 鄭濟世、吳文七	葉雲萬、林登山、 洪文棟、吳東勝、 吳昕恩、吳桂蘭、 吳東權、吳東明、 陳漢臣、吳昕杰、 洪士鈞、吳欣儒、 鄭濟世、吳文七	葉雲萬、林登山、 洪文棟、吳東勝、 吳昕恩、吳桂蘭、 吳東權、吳東明、 陳漢臣、吳昕杰、 洪士鈞、吳欣儒、 鄭濟世、吳文七	葉雲萬、林登山、 洪文棟、吳東勝、 吳昕恩、吳桂蘭、 吳東權、吳東明、 陳漢臣、吳昕杰、 洪士鈞、吳欣儒、 鄭濟世、吳文七
2,000 仟元 (含) ~ 5,000 仟元	蘇啟明、潘柏錚、 劉遵義、程建人、 劉春堂	蘇啟明、潘柏錚、 劉遵義、程建人、 劉春堂	蘇啟明、劉遵義、 程建人、劉春堂	蘇啟明、劉遵義、 程建人、劉春堂
5,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元	吳家錄	吳家錄	吳家錄	吳家錄
10,000 仟元 (含) ~ 15,000 仟元	吳東進	吳東進	吳東進	吳東進
15,000 仟元 (含) ~ 30,000 仟元			潘柏錚	潘柏錚
30,000 仟元 (含) ~ 50,000 仟元				
50,000 仟元 (含) ~ 100,000 仟元				
100,000 仟元以上				
總 計	21 人	21 人	21 人	21 人

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

- 註 7： 係指截至年報刊印日止董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分）。
- 註 8： 應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司董事各項酬金之總額。
- 註 9： 本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 10： 合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 11： 稅後純益係指最近年度之稅後純益。
- 註 12： (1)本欄應明確填列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。  
(2)若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司董事於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 及 J 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。  
(3)酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。
- 註 13： 董事林登山先生已於九十九年七月二十九日解任；駐會董事潘柏錚先生已於九十九年八月一日以總經理身分退休。
- 註 14： 本公司提供汽車供董事使用之汽車原始購入成本 12,550 仟元；給付司機之相關報酬共計 2,367 仟元。
- 註 15： 本公司董事業務執行費用係包含汽車折舊費用 1,108 仟元及燃料稅、牌照稅、電話費等費用共計 2,141 仟元。
- \* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

## 2. 監察人之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職稱	姓名 (註1)	監察人酬勞								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 (註8)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬 (註9)
		報酬 (A) (註2)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C) (註3)		業務執行費用 (D) (註4)		本公司	合併報表所有公司 (註5)	
		本公司	合併報表所有公司 (註5)	本公司	合併報表所有公司 (註5)	本公司	合併報表所有公司 (註5)	本公司	合併報表所有公司 (註5)			
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：黃和鎮											
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：李後利 (註11)											
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：李峰遙 (註11)	2,632	2,632	-	-	-	-	983	983	0.92%	0.88%	無
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：吳敏暉											
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：林伯翰											
監察人	新光金融控股股份有限公司 代表人：洪士琪											

酬金級距表

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

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

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

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

註 4：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用（包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等）。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提

供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

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

註 6：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

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

註 8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

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

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

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

註 10：本公司監察人業務執行費用係包含電話費 273 仟元。

註 11：監察人李後利先生已於九十九年六月二日解任，並由李峰遙先生接任。

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



### 3. 總經理及副總經理之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職稱	姓名(註1)	薪資(A)(註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)(註3)		盈餘分配之員工紅利金額(D)(註4)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註9)		取得員工認股權憑證數額(註5)		有無領取自來以外公司投資酬(註10)	
		本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司		合併報表內所有公司(註5)		本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司	合併報表內所有公司(註6)		
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額						
總經理	蔡雄繼																
總經理	潘柏錚(註12)																
總稽核	蘇啟榮																
總精算師	安光蘭																
資深副總經理	王忻盛																
資深副總經理	陳忠誼																
資訊長	陳昫利	27,159	30,963	18,790	18,790	13,293	19,127	-	-	-	-	15.07%	16.69%	-	-		無
副總經理	張主明																
副總經理	徐順墾																
副總經理	林永和																
副總經理	邱顯誠																
副總經理	方正培																
副投資長	邱立權																

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理 酬 金 級 距	總經理及副總經理姓名	
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	
	本公司 (註7)	合併報表內所有公司 (E) (註8)
低於 2,000 仟元		
2,000 仟元 (含) ~ 5,000 仟元	蘇啟榮、安光蘭、王炘盛、陳忠誼、 陳昫利、張主明、徐順璽、林永和、 邱顯誠、方正培、邱立權	蘇啟榮、安光蘭、王炘盛、陳忠誼、 陳昫利、張主明、徐順璽、林永和、 邱顯誠、邱立權
5,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元	蔡雄繼	蔡雄繼
10,000 仟元 (含) ~ 15,000 仟元		方正培
15,000 仟元 (含) ~ 30,000 仟元	潘柏錚	潘柏錚
30,000 仟元 (含) ~ 50,000 仟元		
50,000 仟元 (含) ~ 100,000 仟元		
100,000 仟元以上		
總 計	13 人	13 人

\* 不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者，均應予揭露。

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

註 2： 係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、退職退休金、離職金。

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

註 4： 係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數，並另應填列格式八(4)「配發員工紅利之經理人姓名及配發情形」。其股票紅利金額

上市上櫃公司應以證券發行人財務報告編製準則規定公平價值（係指資產負債表日之收盤價）計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

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

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

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

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

註 9：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

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

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

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

註 11：本公司經理人獎金及特支費係包含燃料稅、牌照稅及電話費等費用共計 3,104 仟元。

註 12：總經理潘柏錚先生已於九十九年八月一日退休，並由原資深副總經理蔡雄繼先生接任。

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

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：無。

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

### 三、勞資關係資訊

(一) 現行重要勞資協議及實施情形

#### 1. 員工福利措施

(1) 本公司員工一律參加勞工保險及全民健保，凡員工生育、傷害、殘廢、老年、死亡及醫療等各項給付，悉依勞工保險條例及全民健保法之規定辦理。

(2) 本公司並訂有團體保險、團體意外險、團體醫療險、團體防癌險等福利保險辦法，以特惠費率提供員工投保，使員工之家庭獲得最大之保障。

(3) 本公司訂有員工婚喪喜慶處理辦法，健全員工福利，並設立職工福利委員會，辦理各項員工福利。

#### 2. 進修訓練

(1) 本公司訂定明確的教育訓練政策及完整的教育訓練體系。

(2) 本公司訂有教育訓練管理辦法，以培養優秀人才，使員工能勝任職責，完成公司賦予之任務。

(3) 本公司開辦以壽險專業訓練之保險大學，提供員工多元化學習課程，提昇同仁職能及專業能力。

3. 退休制度—本公司訂有員工退休規範，其給付標準不低於勞動基準法之有關規定，並另訂有員工撫卹規範，凡員工在職中死亡者，均可獲得撫卹金之給付。

4. 其他重要協議—本公司依經營之績效，訂定員工分紅認股辦法，以提昇員工參與經營熱誠。

(二) 說明最近三年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。

### 四、最近二年度總經理、簽證精算師及總稽核之異動情形：

本公司總經理潘柏錚先生於九十九年八月一日退休，由原資深副總經理蔡雄繼先生接任總經理之職務；另本公司為配合業務之需要，簽證精算師一職於九十九年一月由安光蘭先生變更為林漢維先

生擔任，總稽核一職先於九十八年六月由王常華先生變更為黃元鳳先生擔任，再於九十九年十一月變更為蘇啟榮先生擔任。

五、各項準備金提存方式之變動情形：無。

六、最近一年度經股東會決議增資、減資或經董事會決議發行新股，及其申請（或申報）案未獲本會核准（或未准予核備）情形，或其申請之資本額變更登記案未獲經濟部核准情形：無。

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

險別	被保人姓名	賠付日			理賠金額	攤賠金額	對財務影響之分析
		年	月	日			
壽險	張君	97	03	25	30,000	-	對本公司財務無重大影響
壽險	黃君	97	11	27	31,438	-	對本公司財務無重大影響
壽險	陳君	97	11	06	30,000	-	對本公司財務無重大影響
壽險	楊君	98	01	21	25,907	-	對本公司財務無重大影響
壽險	楊君	98	01	21	25,907	-	對本公司財務無重大影響
死亡險	陳君	98	06	26	20,883	10,470	對本公司財務無重大影響
死亡險	陳君	98	06	26	40,000	24,431	對本公司財務無重大影響
死亡險	陳君	98	06	26	21,359	9,576	對本公司財務無重大影響
生死合險	楊君	98	10	09	30,943	19,413	對本公司財務無重大影響
生死合險	王君	99	03	02	24,905	-	對本公司財務無重大影響
傷害險	張君	99	03	30	20,000	13,000	對本公司財務無重大影響
傷害險	張君	99	04	07	20,000	13,000	對本公司財務無重大影響
傷害險	張君	99	04	13	20,000	13,000	對本公司財務無重大影響
生死合險	簡君	99	12	14	32,834	-	對本公司財務無重大影響
生死合險	簡君	99	12	14	32,834	-	對本公司財務無重大影響

八、本公司九十九年度委託信用評等機構對本公司信用評等情形如下：

評等日期	信用評等機構	信用評等結果	評等展望
99.05.24	中華信用評等股份有限公司 (Taiwan Ratings)	twAA-	穩定
99.05.24	美國標準普爾公司(Standard & Poor's)	BBB	穩定

## 貳、市價、股利及股權分散情形

### 一、每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項 目		年 度	
		九十九年度	九十八年度
每 股 市 價	最 高	(註 5)	(註 5)
	最 低		
	平 均		
每 股 淨 值 (註 1)	分 配 前	12.24	11.45
	分 配 後	(註 6)	11.45
每 股 盈 餘	加權平均股數	5,116,728 仟股	4,187,626 仟股
	每股盈餘 (註 2)	0.08	0.03
每 股 股 利	現金股利	-	-
	無償配股	盈餘配股	-
		資本公積配股	-
	累積未付股利 (註 3)	- (註 7)	- (註 7)
投資報酬分析	本 益 比	(註 5)	(註 5)
	本 利 比		
	現金股利殖利率		

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

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

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

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

註 5：本公司非上市（櫃）公司，故本項不適用。

註 6：上稱分配後數字，請依據次年股東會決議之情形填列。

註 7：未含九十七年度累積未分派特別股股利 130,205 仟元。

二、股權分散情形（單位：股）

(一) 普通股（每股面額 10 元）

九十九年十二月三十一日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 %
1,000,001 以上	1	5,455,464,541	100.00

(二) 特別股（每股面額 10 元）

九十九年十二月三十一日

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

三、公司董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形表

董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

職稱（註 1）	姓 名	九 十 九 年 度		當 年 度 截 至 二 月 十 六 日 止	
		持 有 股 數 增（減）數	質 押 股 數 增（減）數	持 有 股 數 增（減）數	質 押 股 數 增（減）數
董事（大股東）	新光金融控股 股份有限公司	472,222,222	200,000,000	-	-

註 1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 3：上述表格變動股數為普通股。

股權移轉資訊

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

註 1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註 2：係填列取得或處分。

股權質押資訊

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

註1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註2：係填列質押或贖回。

四、總括申報制度相關資訊：無。



參、重要財務資訊之揭露

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1)				
		九十五年	九十六年	九十七年	九十八年	九十九年
流動資產		239,934,035	298,900,587	354,774,171	314,953,001	432,842,266
放款		173,656,457	183,125,254	190,996,439	186,251,037	190,544,963
基金與投資		629,317,308	622,100,714	639,622,243	798,561,303	772,317,017
固定資產 (註 2)		11,141,679	10,137,273	10,348,590	9,893,339	13,630,176
其他資產		63,318,472	114,910,279	105,509,980	135,605,321	128,183,262
資產總額		1,117,367,951	1,229,174,107	1,301,251,423	1,445,264,001	1,537,517,684
流動負債	分配前	18,040,996	13,091,769	42,788,809	11,882,374	7,631,527
	分配後	21,531,876	13,999,572	42,788,809	11,882,374	(註 3)
長期負債		2,323,488	2,075,448	8,428,388	8,424,425	8,369,131
營業及負債準備		971,843,494	1,048,679,196	1,136,363,932	1,253,874,764	1,347,686,463
其他負債		55,277,769	105,331,988	88,891,069	114,037,472	107,057,144
負債總額	分配前	1,047,485,747	1,169,178,401	1,276,472,198	1,388,219,035	1,470,744,265
	分配後	1,050,976,627	1,170,086,204	1,276,472,198	1,388,219,035	(註 3)
股本		36,208,802	36,208,802	41,832,423	49,832,423	54,554,645
資本公積		46,959	46,959	8,071,652	14,347,505	19,800,577
保留盈餘	分配前	18,215,941	17,141,881	( 3,503,448)	570,657	963,823
	分配後	14,725,061	16,234,078	( 3,503,448)	570,657	(註 3)
金融商品之未實現(損)益		9,480,566	1,026,073	( 27,299,743)	( 12,055,766)	( 12,710,577)
未實現重估增值		5,929,936	5,571,991	5,570,537	4,270,271	4,137,377
累積換算調整數		-	-	107,804	79,876	27,574
股東權益總額	分配前	69,882,204	59,995,706	24,779,225	57,044,966	66,773,419
	分配後	66,391,324	59,087,903	24,779,225	57,044,966	(註 3)

註 1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註 3：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

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

(二) 最近五年度損益表資料

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

項 目	最近五年度財務資料（註）				
	九十五年	九十六年	九十七年	九十八年	九十九年
營業收入	\$305,037,862	\$388,505,955	\$439,182,729	\$373,918,084	459,135,113
營業成本	( 278,946,203)	( 365,765,233)	( 444,599,217)	( 359,256,641)	( 446,098,729)
營業費用	( 15,525,477)	( 16,009,247)	( 15,147,051)	( 14,010,351)	( 12,430,466)
營業外收入及利益	1,637,448	1,392,386	905,643	1,968,587	830,503
營業外費用及損失	( 1,065,745)	( 5,353,854)	( 5,971,458)	( 1,429,799)	( 497,559)
稅前（損）益	11,137,885	2,770,007	( 25,629,354)	1,189,880	938,862
稅後（損）益	11,771,090	2,416,820	( 19,737,526)	105,729	393,166
基本每股盈餘（虧損）	5.46	0.69	( 5.48)	0.03	0.08
稀釋每股盈餘（虧損）	3.50	0.69	( 5.48)	0.03	0.08

註：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

二、重要財務比率分析

分析項目（註2）	年度（註1）	最近五年度財務業務指標分析				
		九十五年	九十六年	九十七年	九十八年	九十九年
財務結構指標	負債占資產比率	93.74	95.12	98.10	96.05	95.66
	長期負債佔資產比率	85.49	83.96	85.99	85.55	86.45
	各種責任準備金對資產比率	86.79	85.32	87.33	86.76	87.65
	各項責任準備金變動率	11.38	7.91	8.36	10.34	7.48
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	66.46	51.12	57.56	70.24	52.87
償債能力指標	速動比率	1,320.18	2,267.13	724.80	2,615.28	5,588.23
	流動比率	1,329.94	2,283.12	829.13	2,650.59	5,671.76
	關係企業投資額對業主權益比率	1.44	1.68	7.36	3.19	2.62
	初年度保費比率	127.18	149.93	90.92	75.94	121.97
經營能力指標	續年度保費比率	107.80	101.33	95.71	96.99	99.10
	新契約費用率	20.84	18.10	15.82	16.59	10.80
	保費收入變動率	2.69	0.60	1.35	9.81	6.07
	業主權益變動率	28.44	( 14.15)	( 58.70)	130.21	17.05
	淨利變動率	59.87	( 79.47)	( 916.67)	100.54	271.86
	資金運用比率	98.78	99.14	98.99	98.84	99.03
	繼續率（十三個月）	89.80	86.90	88.50	83.90	93.00
獲利能力指標	繼續率（二十五個月）	72.30	81.20	77.70	80.90	73.00
	資產報酬率	1.14	0.21	( 1.56)	0.01	0.03
	業主權益報酬率	18.94	3.72	( 46.56)	0.26	0.64
	資金運用淨收益率	5.30	4.12	( 0.33)	5.98	4.47
	投資報酬率	4.99	3.77	1.99	4.16	3.95
	營業利益對營業收入比率	3.46	1.73	( 4.68)	0.16	0.13
	稅前純益對總收入比率	3.63	0.71	( 5.82)	0.30	0.20
	純益率	3.86	0.62	( 4.49)	0.03	0.09
	每股盈餘（虧損）	5.46	0.69	( 5.48)	0.03	0.08
不動產投資與不動產抵押放款對資產比率	11.61	11.00	10.52	10.83	10.16	

註 1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構指標

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額

(2) 長期負債佔資產比率 = ( 壽險責任準備 + 存入再保責任準備金 ) / 資產總額

(3) 各種責任準備金對資產比率 = 各種責任準備金 / 資產總額

(4) 各項責任準備金變動率 = ( 各種責任準備金期末餘額 - 各種責任準備金期初餘額 ) / 各種責任準備金期初餘額

(5) 各種責任準備金淨增額對保費收入比率 = 各種責任準備金淨增額 / 保費收入

2. 償債能力指標

(1) 速動比率 = 速動資產期末餘額 / 流動負債期末餘額

(2) 流動比率 = 流動資產期末餘額 / 流動負債期末餘額

(3) 關係企業投資額對業主權益比率 = 關係企業投資額 / 業主權益

(4) 初年度保費比率 = 本期初年度保費 / 上期初年度保費

(5) 續年度保費比率 = 本期續年度保費 / 上期續年度保費

3. 經營能力指標

(1) 新契約費用率 = 新契約費用 / 新契約保費收入

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

(3) 業主權益變動率 = ( 本期業主權益 - 前期業主權益 ) / 前期業主權益之絕對值

(4) 淨利變動率 = ( 本期損益 - 前期損益 ) / 前期損益之絕對值

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

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

【 $PR_y$ ：x月發單經過y個月契約仍有效之契約繼續率；

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

$NB_x$ ：x月發單之新契約 (不含契約撤銷保件)；

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

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

#### 4. 獲利能力指標

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

(2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益淨額

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

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

(5) 營業利益對營業收入比率 = 營業利益 / 營業收入

(6) 稅前純益對總收入比率 = 稅前純益 / (營業收入 + 營業外收入)

(7) 純益率 = 稅後損益 / 營業收入總額

(8) 每股盈餘 = 稅後損益 / 加權平均已發行股數

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

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

#### 肆、財務狀況及經營之檢討與分析

##### 一、財務狀況比較分析

項 目	年 度		差 異	
	九 十 九 年 底	九 十 八 年 底	金 額	%
流動資產	432,842,266	314,953,001	117,889,265	37.43
放 款	190,544,963	186,251,037	4,293,926	2.31
基金與投資	772,317,017	798,561,303	( 26,244,286)	( 3.29)
固定資產	13,630,176	9,893,339	3,736,837	37.77
其他資產	128,183,262	135,605,321	( 7,422,059)	( 5.47)
資產總額	1,537,517,684	1,445,264,001	92,253,683	6.38
流動負債	7,631,527	11,882,374	( 4,250,847)	( 35.77)
長期負債	8,369,131	8,424,425	( 55,294)	( 0.66)
營業及負債準備	1,347,686,463	1,253,874,764	93,811,699	7.48
其他負債	107,057,144	114,037,472	( 6,980,328)	( 6.12)
負債總額	1,470,744,265	1,388,219,035	82,525,230	5.94
普通股股本	54,554,645	49,832,423	4,722,222	9.48
資本公積	19,800,577	14,347,505	5,453,072	38.01
保留盈餘	963,823	570,657	393,166	( 68.90)
股東權益其他項目	( 8,545,626)	( 7,705,619)	( 840,007)	( 10.90)
股東權益總額	66,773,419	57,044,966	9,728,453	17.05

茲就變動比率達百分之二十且變動金額達新台幣一仟萬元者，分析說明如下：

(一) 流動資產較上期增加約 117,889 佰萬元，主係因本期期末定期存款及商業本票較上期增加約 77,756 佰萬元；另因期末市場行情升溫，致本期公平價值列入損益之金融資產及備供出售金融資產-流動分別較上期增加約 16,844 佰萬元及約 33,944 佰萬元所致。

(二) 固定資產較上期增加約 3,737 佰萬元，主係因本期自不動產投資重分類至固定資產約 4,059 佰萬元；另本期累計折舊較上期增加約 355 佰萬元所致。

- (三) 流動負債較上期減少約 4,251 佰萬元，主係因在建工程－新光瑞安傑仕堡已於本期百分之百完工，故其預收款項約 1,990 佰萬元全數沖銷；另本期應付保險賠款與給付及其他應付款較上期分別減少約 558 佰萬元及 919 佰萬元所致。
- (四) 資本公積較上期增加 5,453 佰萬元，主係因本期現金增資溢價資本公積約 5,278 佰萬元及員工認購母公司現金增資保留員工股份資本公積約 175 佰萬元所致。
- (五) 保留盈餘較上期增加約 393 佰萬元，主係因本期純益增加所致，變動原因請詳「經營結果分析」。

## 二、經營結果分析

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度		增 減 金 額	變 動 百分比 %	增 減 變 動 分 析 說 明
	小 計	合 計	小 計	合 計			
營業收入							
保費收入	\$ 177,450,614		\$ 167,297,676		\$ 10,152,938	6.07	變動比率未超過百分之二十。
收回營業準備	115,814,009		76,526,074		39,287,935	51.34	主係因九十九年度部分年金商品到期解約所致。
金融資產評價利益	15,828,816		68,626		15,760,190	22,965.33	主係因九十九年度衍生性金融資產評價利益增加所致。
金融負債評價利益	181,236		22,142,543		( 21,961,307)	( 99.18)	主係因九十九年度衍生性金融負債評價利益減少所致。
利息收入	42,970,125		39,107,304		3,862,821	9.88	變動比率未超過百分之二十。
採權益法認列投資收益	33,140		16,208		16,932	104.47	主係因九十九年度依權益法認列損益之被投資公司獲利增加所致。
處分投資利益	33,337,689		-		33,337,689	100.00	主係因九十九年度處分國內外各項投資及各項衍生性金融商品利益增加所致。
不動產投資利益	8,691,635		9,941,312		( 1,249,677)	( 12.57)	變動比率未超過百分之二十。
分離帳戶保險商品收益	63,535,914		55,868,688		7,667,226	13.72	變動比率未超過百分之二十。
其 他	1,291,935		2,949,653		( 1,657,718)	( 56.20)	主係因九十九年度因投資型保險商品銷售減少而手續費收入相對減少及一年期健康險再保已到期，連帶使再保佣金收入與攤回再保賠款與給付皆減少所致。
		459,135,113		373,918,084			
營業成本							
再保費支出	711,573		1,909,399		( 1,197,826)	( 62.73)	主係因九十九年再保險分出比率下降所致。
承保費用及佣金支出	4,490,720		4,724,423		( 233,703)	( 4.95)	變動比率未超過百分之二十。
提存營業準備	209,780,811		194,036,906		15,743,905	8.11	變動比率未超過百分之二十。
保險賠款與給付	124,853,526		85,940,184		38,913,342	45.28	主係因九十九年度解約金增加所致。

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度		增 減 金 額	變 動 百分比 %	增 減 變 動 分 析 說 明
	小 計	合 計	小 計	合 計			
兌換損失	\$ 42,413,235		\$ 10,891,408		\$ 31,521,827	289.42	主係因匯率波動導致九十九年度國外投資匯率評價損失增加所致。
處分投資損失	-		5,526,523		( 5,526,523)	( 100)	主係因九十九年度處分國內外各項投資及各項衍生性金融商品為淨利益所致。
分離帳戶保險商品費用	63,535,914		55,868,688		7,667,226	13.72	變動比率未超過百分之二十。
其 他	312,950		359,110		( 46,160)	( 12.85)	變動比率未超過百分之二十。
		446,098,729		359,256,641			
營業費用	12,430,466		14,010,351		( 1,579,885)	( 11.28)	變動比率未超過百分之二十。
營業外收入及利益	830,503		1,968,587		( 1,138,084)	( 57.81)	主係因九十九年度處分不動產所提列之資本公積-土地增值準備轉列其他收入較九十八年度減少所致。
營業外費用及損失	497,559		1,429,799		( 932,240)	( 65.20)	主係因九十九年度減損損失減少所致。
繼續營業單位稅前純益	938,862		1,189,880		( 251,018)	( 21.10)	詳上述說明。
所得稅費用	545,696		1,084,151		( 538,455)	( 49.67)	主係因九十九年度雖當期所得稅費用較上期增加，但本期遞延所得稅利益較上期增加，且以前年度所得稅費用高估，致九十九年度所得稅費用較上期減少。
繼續營業單位稅後純益	393,166		105,729		287,437	271.86	詳上述說明。



## 伍、會計師資訊

### 一、公費資訊：

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師之查核		備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	期間是否完整	是否涵蓋會計年度	
勤業眾信聯合會計師事務所	陳昭鋒	徐文亞	\$6,320	\$ -	\$370	\$ -	\$2,650	\$3,020	√		其他項目係內控專案審查、資本適足率及檢查報表查核、其他專案等簽證服務

註：審計公費僅包括人身保險業財務報告編製準則第二十二條第一款第一目所述給付予簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費，給付予簽證會計師執行公司內部控制制度專案審查公費則歸類為非審計公費。

### 二、更換會計師資訊：

九十九年度因受委任之勤業眾信聯合會計師事務所內部營運組織之調整，故簽證會計師由徐文亞會計師及龔雙雄會計師變更為陳昭鋒會計師及徐文亞會計師。