

股票代碼：2818

股票代碼：5831

# 新光人壽保險股份有限公司

## 財 務 報 告

民國九十四年度

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<br>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     | 13~21   |   | 二、                 |
| (三)會計變動之理由及其影響     | 21      |   | -                  |
| (四)重要會計科目之說明       | 21~40   |   | 三、~三、              |
| (五)關係人交易           | 41~47   |   | 四、                 |
| (六)質抵押之資產          | -       |   | -                  |
| (七)重大承諾事項及或有事項     | 48      |   | 五、                 |
| (八)重大之災害損失         | -       |   | -                  |
| (九)重大之期後事項         | -       |   | -                  |
| (十)其 他             | -       |   | -                  |
| (十一)附註揭露事項         |         |   |                    |
| 1.重大交易事項相關資訊       | 48      |   | 六、                 |
| 2.轉投資事業相關資訊        | 48      |   | 六、                 |
| 3.大陸投資資訊           | 48      |   | 六、                 |
| (十二)部門別財務資訊        | 53      |   | 七、                 |
| 九、重要會計科目明細表        | 59~83   |   | -                  |
| 十、重要查核說明           | 84~87   |   | -                  |
| 十一、會計師複核報告         | 89      |   | -                  |
| 十二、其他揭露事項          |         |   |                    |
| (一)業 務             | 90~94   |   | -                  |
| (二)市價、股利及股權分散情形    | 94~96   |   | -                  |
| (三)重要財務資訊          | 97~102  |   | -                  |
| (四)財務狀況及經營結果之檢討與分析 | 102~107 |   | -                  |
| (五)會計師之資訊          | 107     |   | -                  |

新光人壽保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國九十四及九十三年度

## 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九十四年及九十三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照人身保險業財務業務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達新光人壽保險股份有限公司民國九十四年及九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十四年及九十三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九十四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。

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

新光人壽保險股份有限公司已編製民國九十四及九十三年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見查核報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 楊 民 賢

會計師 陳 昭 鋒

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 五 年 二 月 八 日

新光人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國九十四年及九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    | 資 產                  | 九十四年十二月三十一日    |     | 九十三年十二月三十一日    |     | 代 碼  | 負 債 及 股 東 權 益  | 九十四年十二月三十一日    |     | 九十三年十二月三十一日    |     |
|--------|----------------------|----------------|-----|----------------|-----|------|----------------|----------------|-----|----------------|-----|
|        |                      | 金 額            | %   | 金 額            | %   |      |                | 金 額            | %   | 金 額            | %   |
|        | 流動資產                 |                |     |                |     |      | 流動負債           |                |     |                |     |
| 1100   | 現金及約當現金(附註二、四及二十四)   | \$ 22,295,588  | 2   | \$ 39,451,895  | 5   |      | 應付款項           |                |     |                |     |
| 1130   | 短期投資(附註二、五及二十四)      | 77,409,564     | 8   | 93,020,557     | 11  | 2147 | 應付費用(附註十三)     | \$ 3,271,301   | -   | \$ 2,878,885   | -   |
| 1140   | 應收款項(附註二、六及二十四)      | 22,476,305     | 3   | 28,852,573     | 3   | 2159 | 應付保險給付         | 501,724        | -   | 435,353        | -   |
| 1190   | 其他流動資產(附註二十三)        | 2,154,446      | -   | 1,034,109      | -   | 2166 | 保險同業往來         | 157,614        | -   | 173,687        | -   |
| 11XX   | 流動資產合計               | 124,335,903    | 13  | 162,359,134    | 19  | 2178 | 其他應付款(附註十)     | 5,227,019      | 1   | 3,395,746      | 1   |
|        | 放款(附註二、七及二十四)        |                |     |                |     | 2250 | 預收款項           | 9,358,092      | 1   | 2,416,974      | -   |
| 1310   | 壽險貸款                 | 101,273,293    | 11  | 98,725,557     | 12  | 21XX | 流動負債合計         | 18,515,750     | 2   | 9,300,645      | 1   |
| 1320   | 短期擔保放款(淨額)           | 414,694        | -   | 1,138,464      | -   |      | 長期負債           |                |     |                |     |
| 1340   | 中期擔保放款(淨額)           | 11,942,652     | 1   | 11,480,995     | 1   | 2515 | 增值稅準備(附註二)     | 2,671,651      | -   | 5,181,003      | 1   |
| 1360   | 長期放款擔保(淨額)           | 58,095,988     | 6   | 58,148,800     | 7   |      | 其他負債           |                |     |                |     |
| 13XX   | 放款合計                 | 171,726,627    | 18  | 169,493,816    | 20  |      | 營業及負債準備(附註二)   |                |     |                |     |
|        | 基金及長期投資              |                |     |                |     | 2812 | 未滿期保費準備        | 5,405,914      | -   | 5,356,704      | 1   |
|        | 長期投資                 |                |     |                |     | 2813 | 壽險責任準備         | 857,449,843    | 89  | 753,328,574    | 90  |
|        | 長期股權投資(附註二、八及二十四)    |                |     |                |     | 2815 | 壽險特別準備         | 9,248,702      | 1   | 7,517,710      | 1   |
| 144101 | 採權益法之長期投資            | 908,806        | -   | 755,769        | -   | 2817 | 賠款準備           | 435,849        | -   | 355,522        | -   |
| 144102 | 採成本法之長期投資            | 11,771,157     | 1   | 9,537,185      | 1   | 2821 | 存入保證金(附註二十四)   | 570,934        | -   | 577,172        | -   |
| 1444   | 長期債券投資(附註二、九及二十四)    | 546,793,044    | 57  | 391,067,082    | 47  | 2868 | 投資型商品負債(附註二)   | 18,923,481     | 2   | 4,958,158      | -   |
| 1448   | 不動產投資(淨額)(附註二、十及二十四) | 70,068,898     | 7   | 72,456,704     | 9   | 28XX | 其他負債合計         | 892,034,723    | 92  | 772,093,840    | 92  |
| 1457   | 其他長期投資               | -              | -   | 30,474         | -   | 2XXX | 負債合計           | 913,222,124    | 94  | 786,575,488    | 94  |
| 1440   | 長期投資合計               | 629,541,905    | 65  | 473,847,214    | 57  |      | 股 本            |                |     |                |     |
|        | 固定資產(附註二及十一)         |                |     |                |     | 3101 | 普通股股本(附註十五)    | 21,208,802     | 2   | 21,208,802     | 2   |
|        | 成 本                  |                |     |                |     | 3103 | 特別股股本(附註十五)    | 15,000,000     | 2   | 15,000,000     | 2   |
| 1501   | 土 地                  | 5,235,908      | -   | 5,326,602      | 1   |      | 資本公積(附註二及十六)   |                |     |                |     |
| 1521   | 房屋及建築                | 6,377,026      | 1   | 6,666,345      | 1   | 3205 | 資產重估增值(附註十及十一) | 6,489,252      | 1   | 4,541,730      | 1   |
| 1541   | 交通及運輸設備              | 77,920         | -   | 77,378         | -   | 3209 | 其他資本公積         | 46,959         | -   | 46,959         | -   |
| 1551   | 其他設備                 | 1,560,242      | -   | 1,456,971      | -   |      | 保留盈餘(附註十七)     |                |     |                |     |
| 15X8   | 重估增值                 | 2,284,455      | -   | 2,359,017      | -   | 3301 | 法定公積           | 1,089,790      | -   | 435,927        | -   |
| 15XY   | 成本及重估增值合計            | 15,535,551     | 1   | 15,886,313     | 2   | 3302 | 特別公積           | 3,213,107      | -   | -              | -   |
| 15X2   | 減：累計折舊               | ( 2,231,964)   | -   | ( 2,211,642)   | -   | 3310 | 未分配盈餘          | 7,364,346      | 1   | 6,577,137      | 1   |
| 1571   | 未完工程                 | 56,195         | -   | 56,195         | -   |      | 股東權益其他調整項目     |                |     |                |     |
| 15XX   | 固定資產淨額               | 13,359,782     | 1   | 13,730,866     | 2   | 3401 | 未實現長期股權投資損失    | ( 5,596)       | -   | -              | -   |
|        | 其他資產                 |                |     |                |     | 3XXX | 股東權益合計         | 54,406,660     | 6   | 47,810,555     | 6   |
| 1820   | 什項資產(附註二及十二)         | 9,741,085      | 1   | 9,996,855      | 1   |      | 負債及股東權益總計      | \$ 967,628,784 | 100 | \$ 834,386,043 | 100 |
| 1868   | 投資型商品資產(附註二)         | 18,923,482     | 2   | 4,958,158      | 1   |      |                |                |     |                |     |
| 18XX   | 其他資產合計               | 28,664,567     | 3   | 14,955,013     | 2   |      |                |                |     |                |     |
| 1XXX   | 資 產 總 計              | \$ 967,628,784 | 100 | \$ 834,386,043 | 100 |      |                |                |     |                |     |

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年二月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順墾

新光人壽保險股份有限公司

損 益 表

民國九十四年及九十三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 四 年 度          |            | 九 十 三 年 度          |            |
|------|-----------------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
|      |                       | 金 額                | %          | 金 額                | %          |
|      | 營業收入                  |                    |            |                    |            |
| 4501 | 利息收入 (附註二十四)          | \$ 32,948,995      | 13         | \$ 25,945,227      | 11         |
| 4506 | 保費收入                  | 138,512,745        | 53         | 146,669,052        | 62         |
| 4507 | 再保佣金收入                | 2,041,346          | 1          | 1,940,404          | 1          |
| 4509 | 攤回再保賠款與給付             | 1,510,451          | 1          | 1,478,630          | 1          |
| 4510 | 收回保費準備 (附註二)          | 41,752,535         | 16         | 38,287,176         | 16         |
| 4511 | 收回特別準備 (附註二)          | 8,009              | -          | 179,685            | -          |
| 4514 | 收回賠款準備 (附註二)          | 555,820            | -          | 472,214            | -          |
| 4516 | 手續費收入                 | 7,642,009          | 3          | 4,427,136          | 2          |
| 4521 | 投資型保險商品收益<br>(附註二)    | 16,409,335         | 6          | 4,919,677          | 2          |
| 4531 | 證券交易利益 (淨額)<br>(附註二十) | 12,891,990         | 5          | 8,443,944          | 4          |
| 4532 | 長期股權投資收益 (淨額)         | 236,334            | -          | 724,664            | -          |
| 4533 | 不動產投資利益<br>(附註二十一)    | <u>4,709,249</u>   | <u>2</u>   | <u>3,209,873</u>   | <u>1</u>   |
| 4000 | 合 計                   | <u>259,218,818</u> | <u>100</u> | <u>236,697,682</u> | <u>100</u> |
|      | 營業成本                  |                    |            |                    |            |
| 5501 | 利息費用 (附註二十六)          | 6,115,900          | 2          | 2,076,809          | 1          |
| 5506 | 再保費支出                 | 3,826,731          | 2          | 3,727,123          | 2          |
| 5507 | 承保及給付費用支出             | 94,996             | -          | 103,240            | -          |
| 5508 | 承保及再保佣金支出             | 6,679,427          | 3          | 6,584,989          | 3          |
| 5509 | 保險賠款與給付               | 55,100,073         | 21         | 51,564,006         | 22         |
| 5510 | 提存保費準備 (附註二)          | 145,923,014        | 56         | 148,888,845        | 63         |
| 5511 | 提存特別準備 (附註二)          | 1,739,002          | 1          | 546,246            | -          |
| 5512 | 安定基金支出                | 145,354            | -          | 150,707            | -          |
| 5514 | 提存賠款準備 (附註二)          | 636,147            | -          | 489,249            | -          |
| 5516 | 手續費支出                 | 20,113             | -          | 19,739             | -          |
| 5521 | 投資型保險商品費用<br>(附註二)    | 16,409,335         | 6          | 4,919,677          | 2          |
| 5533 | 不動產投資損失               | <u>668,426</u>     | <u>-</u>   | <u>324,495</u>     | <u>-</u>   |
| 5100 | 合 計                   | <u>237,358,518</u> | <u>91</u>  | <u>219,395,125</u> | <u>93</u>  |
| 6000 | 營業毛利                  | 21,860,300         | 9          | 17,302,557         | 7          |
| 5800 | 營業費用 (附註二十二及二十四)      | <u>14,490,955</u>  | <u>6</u>   | <u>12,688,948</u>  | <u>5</u>   |
| 6100 | 營業利益                  | <u>7,369,345</u>   | <u>3</u>   | <u>4,613,609</u>   | <u>2</u>   |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼  | 九 十 四 年 度           |                | 九 十 三 年 度           |                |
|------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
|      | 金 額                 | %              | 金 額                 | %              |
|      | 營業外收入及利益            |                |                     |                |
|      | 雜項收入                |                |                     |                |
| 4911 | \$ 1,302            | -              | \$ -                | -              |
| 4914 | 712,216             | -              | 1,841,803           | 1              |
| 4929 | <u>964,082</u>      | <u>1</u>       | <u>691,300</u>      | <u>-</u>       |
|      | 二十四)                |                |                     |                |
| 4999 | <u>1,677,600</u>    | <u>1</u>       | <u>2,533,103</u>    | <u>1</u>       |
|      | 營業外費用及損失            |                |                     |                |
| 5902 | 1,128,840           | 1              | 349,461             | -              |
| 5929 | <u>113,459</u>      | <u>-</u>       | <u>37,845</u>       | <u>-</u>       |
| 5999 | <u>1,242,299</u>    | <u>1</u>       | <u>387,306</u>      | <u>-</u>       |
| 6300 | 7,804,646           | 3              | 6,759,406           | 3              |
| 6400 | <u>441,760</u>      | <u>-</u>       | <u>220,770</u>      | <u>-</u>       |
| 6900 | <u>\$ 7,362,886</u> | <u>3</u>       | <u>\$ 6,538,636</u> | <u>3</u>       |
|      | 稅 前 稅 後 稅 前 稅 後     |                |                     |                |
| 7000 | 每股盈餘 (附註二及十九)       |                |                     |                |
|      | <u>\$ 3.39</u>      | <u>\$ 3.18</u> | <u>\$ 3.05</u>      | <u>\$ 2.94</u> |
|      | <u>\$ 2.72</u>      | <u>\$ 2.56</u> | <u>\$ 3.05</u>      | <u>\$ 2.94</u> |

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年二月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順璽



新光人壽保險股份有限公司  
股東權益變動表  
民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|                             | 股             |               | 資            |           | 公    |              | 積    |      | 未            |      | 分            |              | 配        |      | 盈    |      | 餘    |      | 未實現長期股權<br>投資損失 | 未認為退休金<br>成本之淨損失 | 庫              | 藏         | 股    | 票             | 合 | 計 |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|-----------|------|--------------|------|------|--------------|------|--------------|--------------|----------|------|------|------|------|------|-----------------|------------------|----------------|-----------|------|---------------|---|---|
|                             | 普             | 特             | 資            | 其         | 他    | 法            | 定    | 公    | 積            | 特    | 別            | 盈            | 餘        | 未    | 分    | 配    | 盈    | 餘    |                 |                  |                |           |      |               |   |   |
| 九十三年一月一日餘額                  | \$ 21,312,472 | \$ 8,000,000  | \$ 852,140   | \$ -      | \$ - | \$ -         | \$ - | \$ - | \$ -         | \$ - | \$ -         | \$ 4,359,268 | \$ -     | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ -            | (\$ 629,183)     | (\$ 1,815,021) |           |      | \$ 32,079,676 |   |   |
| 現金發行特別股                     | -             | 7,000,000     | -            | -         | -    | -            | -    | -    | -            | -    | -            | -            | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | -         | -    | 7,000,000     |   |   |
| 提列法定公積                      | -             | -             | -            | -         | -    | 435,927      | -    | -    | -            | -    | ( 435,927)   | -            | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | -         | -    | -             |   |   |
| 最低應計退休金負債迴轉數                | -             | -             | -            | -         | -    | -            | -    | -    | -            | -    | -            | -            | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | 629,183          | -              | -         | -    | 629,183       |   |   |
| 回補資產重估增值                    | -             | -             | 3,689,590    | -         | -    | -            | -    | -    | -            | -    | ( 3,689,590) | -            | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | -         | -    | -             |   |   |
| 庫藏股票註銷                      | ( 103,670)    | -             | -            | -         | -    | -            | -    | -    | -            | -    | ( 192,983)   | -            | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | 296,653   | -    | -             |   |   |
| 庫藏股票出售                      | -             | -             | -            | 46,959    | -    | -            | -    | -    | -            | -    | ( 2,267)     | -            | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | 1,518,368 | -    | 1,563,060     |   |   |
| 九十三年度純益                     | -             | -             | -            | -         | -    | -            | -    | -    | -            | -    | -            | 6,538,636    | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | -         | -    | 6,538,636     |   |   |
| 九十三年十二月三十一日餘額               | 21,208,802    | 15,000,000    | 4,541,730    | 46,959    | -    | 435,927      | -    | -    | -            | -    | -            | 6,577,137    | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | -         | -    | 47,810,555    |   |   |
| 重估資產因土地增值稅永久性調降稅率<br>轉列資本公積 | -             | -             | 2,187,615    | -         | -    | -            | -    | -    | -            | -    | -            | -            | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | -         | -    | 2,187,615     |   |   |
| 提列法定公積                      | -             | -             | -            | -         | -    | 653,863      | -    | -    | -            | -    | ( 653,863)   | -            | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | -         | -    | -             |   |   |
| 長期股權投資淨值變動影響數               | -             | -             | -            | -         | -    | -            | -    | -    | -            | -    | -            | -            | ( 5,596) | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | -         | -    | ( 5,596)      |   |   |
| 提列危險變動特別公積                  | -             | -             | -            | -         | -    | -            | -    | -    | 3,213,107    | -    | ( 3,213,107) | -            | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | -         | -    | -             |   |   |
| 處分不動產轉列其他收入                 | -             | -             | ( 240,093)   | -         | -    | -            | -    | -    | -            | -    | -            | -            | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | -         | -    | ( 240,093)    |   |   |
| 發放現金股利－特別股                  | -             | -             | -            | -         | -    | -            | -    | -    | -            | -    | ( 406,047)   | -            | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | -         | -    | ( 406,047)    |   |   |
| 發放現金股利－普通股                  | -             | -             | -            | -         | -    | -            | -    | -    | -            | -    | ( 2,280,000) | -            | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | -         | -    | ( 2,280,000)  |   |   |
| 員工紅利                        | -             | -             | -            | -         | -    | -            | -    | -    | -            | -    | ( 22,660)    | -            | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | -         | -    | ( 22,660)     |   |   |
| 九十四年度純益                     | -             | -             | -            | -         | -    | -            | -    | -    | -            | -    | -            | 7,362,886    | -        | -    | -    | -    | -    | -    | -               | -                | -              | -         | -    | 7,362,886     |   |   |
| 九十四年十二月三十一日餘額               | \$ 21,208,802 | \$ 15,000,000 | \$ 6,489,252 | \$ 46,959 | \$ - | \$ 1,089,790 | \$ - | \$ - | \$ 3,213,107 | \$ - | \$ 7,364,346 | (\$ 5,596)   | \$ -     | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ -            | \$ -             | \$ -           | \$ -      | \$ - | \$ 54,406,660 |   |   |

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年二月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錡

會計主管：徐順鑾

新光人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|                   | 九十四年度              | 九十三年度              |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 營業活動之現金流量         |                    |                    |
| 本期純益              | \$ 7,362,886       | \$ 6,538,636       |
| 備抵呆帳（迴轉）提列        | ( 718,733)         | 178,563            |
| 折    舊            | 801,939            | 780,164            |
| 遞延費用攤銷            | 111,999            | 95,163             |
| 處分非因交易為目的之短期投資收益  | ( 256,311)         | ( 94,976)          |
| 長期債券投資溢折價攤銷       | 499,625            | 798,227            |
| 提存及收回各項營業準備淨額     | 105,981,798        | 110,985,267        |
| 資產減損損失            | 71,221             | -                  |
| 長期投資轉列短期投資已實現跌價損失 | -                  | 415,849            |
| 處分長期股權投資利益淨額      | ( 31,696)          | ( 1,079,401)       |
| 處分長期債券投資利益淨額      | ( 7,376,096)       | ( 3,174,944)       |
| 處分固定資產損失淨額        | 5,186              | 6,825              |
| 資產重估增值轉列其他收入      | ( 240,093)         | -                  |
| 出售不動產投資（益）損淨額     | ( 1,178,037)       | 18,450             |
| 依權益法認列之投資利益       | ( 46,399)          | ( 60,327)          |
| 子公司發放現金股利         | 32,404             | 23,400             |
| 遞延所得稅費用           | 308,500            | 340,410            |
| 營業資產及負債之淨變動       |                    |                    |
| 因交易為目的而持有之短期投資    | ( 9,505,807)       | 867,697            |
| 應收款項              | 6,441,900          | ( 11,521,410)      |
| 其他流動資產            | ( 1,370,337)       | ( 5,276)           |
| 預付退休金費用           | 28,850             | ( 374,469)         |
| 應付費用              | 392,416            | 25,161             |
| 應付保險給付            | 66,371             | 132,037            |
| 保險同業往來            | ( 16,073)          | ( 7,769)           |
| 其他應付款             | 2,908,100          | ( 201,901)         |
| 預收款項              | 6,941,118          | 192,626            |
| 營業活動之淨現金流入        | <u>111,214,731</u> | <u>104,878,002</u> |

（接次頁）

(承前頁)

|                         | <u>九十四年度</u>          | <u>九十三年度</u>          |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 投資活動之現金流量               |                       |                       |
| 非因交易為目的而持有之短期投資增加       | (\$ 35,873,205)       | (\$ 54,772,906)       |
| 出售非因交易為目的而持有之短期投資<br>價款 | 30,038,318            | 46,594,930            |
| 放款增加                    | ( 118,202,569)        | ( 113,775,327)        |
| 放款收回                    | 116,292,411           | 120,766,294           |
| 長期股權投資淨增加               | ( 799,994)            | ( 5,218,360)          |
| 長期債券投資淨增加               | ( 117,620,372)        | ( 137,577,597)        |
| 不動產投資增加                 | ( 1,843,778)          | ( 2,103,289)          |
| 出售不動產價款                 | 2,520,095             | 1,272,202             |
| 購置固定資產                  | ( 277,508)            | ( 157,399)            |
| 出售固定資產價款                | 13,336                | 6,169                 |
| 存出保證金增加                 | ( 108,974)            | ( 1,306,958)          |
| 催收款減少                   | 475,958               | 967,537               |
| 遞延費用增加                  | ( 269,811)            | ( 103,105)            |
| 投資活動之淨現金流出              | <u>( 125,656,093)</u> | <u>( 145,407,809)</u> |
| 融資活動之現金流量               |                       |                       |
| 附買回債券負債減少               | -                     | ( 4,450,493)          |
| 現金增資                    | -                     | 7,000,000             |
| 存入保證金減少                 | ( 6,238)              | ( 47,222)             |
| 處分庫藏股價款                 | -                     | 1,563,060             |
| 發放特別股股利                 | ( 406,047)            | -                     |
| 發放普通股股利                 | ( 2,280,000)          | -                     |
| 發放員工紅利                  | ( 22,660)             | -                     |
| 融資活動之淨現金流(出)入           | <u>( 2,714,945)</u>   | <u>4,065,345</u>      |
| 本期現金及約當現金減少數            | ( 17,156,307)         | ( 36,464,462)         |
| 期初現金及約當現金餘額             | <u>39,451,895</u>     | <u>75,916,357</u>     |
| 期末現金及約當現金餘額             | <u>\$ 22,295,588</u>  | <u>\$ 39,451,895</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>\$ 50,208</u>      | <u>\$ 68,045</u>      |
| 本期支付所得稅                 | <u>\$ 44,247</u>      | <u>\$ 17,918</u>      |

(接次頁)

(承前頁)

|              | <u>九十四年度</u>        | <u>九十三年度</u>        |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 不影響現金流量之投資活動 |                     |                     |
| 長期股權投資轉列短期投資 | \$ 21,119           | \$ 15,157,132       |
| 長期債券投資轉列短期投資 | \$ -                | \$ 730,339          |
| 短期投資轉列長期債券投資 | \$ 31,229,118       | \$ -                |
| 出售不動產投資取得現金  |                     |                     |
| 總售價          | \$ 4,450,620        | \$ 1,271,476        |
| 取得受益憑證次順位債券  | ( 1,608,788)        | -                   |
| 支付土地增值稅      | ( 321,737)          | -                   |
| 預收房地款        | -                   | 726                 |
| 收取現金         | <u>\$ 2,520,095</u> | <u>\$ 1,272,202</u> |
| 取得不動產支付現金    |                     |                     |
| 不動產投資增加數     | \$ 1,056,646        | \$ 1,645,776        |
| 加：期初應付設備款    | 1,957,411           | 2,414,924           |
| 減：期末應付設備款    | ( 1,170,279)        | ( 1,957,411)        |
| 支付現金         | <u>\$ 1,843,778</u> | <u>\$ 2,103,289</u> |
| 購置固定資產支付現金   |                     |                     |
| 固定資產增加數      | \$ 277,508          | \$ 139,925          |
| 加：期初應付設備款    | -                   | 17,474              |
| 支付現金         | <u>\$ 277,508</u>   | <u>\$ 157,399</u>   |

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年二月八日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：潘柏錚

會計主管：徐順鑒

新光人壽保險股份有限公司

財務報表附註

民國九十四及九十三年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

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

本公司於九十四年及九十三年十二月三十一日員工人數分別為 17,808 人及 17,285 人。

二、重要會計政策之彙總說明

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

重要之會計政策彙總如下：

會計估計之使用

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

### 流動與非流動之區分

屬正常營業週期構成之一部份者、預期於資產負債表日後十二個月內將變現、或正常營業過程中將變現及備供出售或消耗者列為流動資產；須於資產負債表日後十二個月內清償、或因營業而發生之債務、預期將於企業營業週期之正常營業過程中清償者列為流動負債。不屬於流動資產（負債）者為非流動資產（負債）。

### 現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、匯撥中現金及零星支出之週轉金、銀行存款、外幣存款、買入定存單，暨隨時可轉換成定額現金或即將到期而其利率變動對其價值影響甚少之短期投資。

### 短期投資

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

上市（櫃）股票、債券及受益憑證平時採移動加權平均法計算，期末時以成本與市價孰低法評價，未實現跌價損失列為當期損益。取得股票股利僅增加投資股數，不作收益處理。

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

### 備抵呆帳

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

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

#### 長期股權投資

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

持有被投資公司有表決權股份達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。投資成本與被投資公司股權淨值之差額，按五或二十年採平均法分攤。

#### 長期債券投資

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

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

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

#### 固定資產（含不動產投資）

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

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

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

固定資產處分利益列為當年度之收入；固定資產報廢或處分損失列為當期損失。

辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列長期負債。

#### 資產減損

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

#### 不動產資產信託

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

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



### 地上權

地上權係按承租期間五十年平均攤銷。

### 遞延費用

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

### 附賣回票券投資／附買回票券負債

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

### 投資型保險商品

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

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

### 營業準備

依財政部保險司（現已改為「行政院金融監督管理委員會保險局」）於九十一年十二月二十四日訂定「保險業務各項準備金提存辦法」規定提列各項營業準備，並經財政部核可之精算師簽證。各險之提列基礎如下：

#### (一) 責任準備

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

## (二) 未滿期保費準備

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

## (三) 特別準備

一年以下之保險自留業務提存之特別準備包括下列項目：

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

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

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

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

## (四) 賠款準備

係就已報未決及未報未決保險賠款提列之準備。已報未決保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報未決保險賠款準備係就保險期間一年以下之自留業務按險別以滿期保險費百分之一提存準備。

### 員工退休基金

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

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

### 庫藏股票

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

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

### 營利事業所得稅

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

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

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

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

#### 每股純益

每股純益之計算，係以九十四及九十三年度稅後（前）純益減除特別股股息，除以普通股流通在外加權平均股數。

#### 收入認列

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

#### 保險業務收入及支出

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

#### 外幣交易事項

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

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

### 衍生性金融商品交易

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

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

### 非衍生性金融商品

非衍生性金融資產及負債其認列及續後評價與其所產生之收益及費用之認列與衡量基礎，係依本公司前述之會計政策及一般公認會計原則處理。

### 三、會計變動之理由及其影響

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

### 四、現金及約當現金

|           | 九 十 四 年<br>十二月三十一日   | 九 十 三 年<br>十二月三十一日   |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金      | \$ 235               | \$ 2,722             |
| 週轉金       | 164,089              | 189,867              |
| 支票存款      | 34,842               | 1,640                |
| 活期存款      | 5,677,880            | 10,463,992           |
| 定期存款      | 3,608,173            | 6,740,095            |
| 可轉讓定存單    | 2,739,698            | 7,876,076            |
| 商業本票      | 9,960,588            | 13,414,628           |
| 國庫券       | 149,497              | 797,249              |
| 減：抵繳存出保證金 | ( 39,414)            | ( 34,374)            |
|           | <u>\$ 22,295,588</u> | <u>\$ 39,451,895</u> |

## 五 短期投資

|           | 九 十 四 年<br>十二月三十一日   | 九 十 三 年<br>十二月三十一日   |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 國內投資      |                      |                      |
| 上市股票      | \$ 38,512,086        | \$ 32,892,479        |
| 上櫃股票      | 2,493,914            | 1,740,905            |
| 受益憑證      | 8,017,535            | 1,464,657            |
| 債    券    | 2,307,207            | 27,445,126           |
| 可轉讓定存單    | -                    | 15,000               |
|           | <u>51,330,742</u>    | <u>63,558,167</u>    |
| 國外投資      |                      |                      |
| 股    票    | 15,817,967           | 11,111,271           |
| 債    券    | 6,990,342            | 14,832,319           |
| 基    金    | 3,270,513            | 3,533,800            |
|           | <u>26,078,822</u>    | <u>29,477,390</u>    |
| 減：抵繳存出保證金 | -                    | ( 15,000)            |
|           | <u>\$ 77,409,564</u> | <u>\$ 93,020,557</u> |

本公司與中國國際商業銀行簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券。截至九十四年十二月三十一日止，本公司已簽訂信託契約總額度為二十億美元，已提出信託資金予受託人之金額為1,613,829,110美元(包含國外長期債券投資原始成本新台幣30,736,271仟元，合計原始投資成本為新台幣53,131,503仟元)。

本公司與中國國際商業銀行、第一商業銀行及華南商業銀行等受託人簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券。截至九十三年十二月三十一日止，本公司已簽訂信託契約總額度為四十億美元。

## 六 應收款項

|              | 九 十 四 年<br>十二月三十一日 | 九 十 三 年<br>十二月三十一日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 應收票據         | \$ 8,377,544       | \$ 6,806,490       |
| 應收利息         | 8,391,035          | 9,398,917          |
| 應收證券交易價款     | 759,490            | 384,574            |
| 應收退稅款        | 1,819,306          | 2,519,054          |
| 應收遠匯款(附註二十六) | 1,043,788          | 8,688,848          |

(接次頁)

(承前頁)

|                       | 九十四年<br>十二月三十一日      | 九十三年<br>十二月三十一日      |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收母公司連結稅制款<br>(附註二十四) | \$ 1,438,545         | \$ 671,899           |
| 其他                    | 727,694              | 529,520              |
|                       | <u>22,557,402</u>    | <u>28,999,302</u>    |
| 減：備抵呆帳                | ( 81,097)            | ( 146,729)           |
|                       | <u>\$ 22,476,305</u> | <u>\$ 28,852,573</u> |

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自九十三年底起以本公司之母公司新光金融控股股份有限公司為納稅義務人與其他持有期間在一課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定採行連結稅制合併申報所得稅，九十四年十二月三十一日之應收連結稅制款 1,438,545 仟元係包括九十三年度營利事業所得稅退稅款 671,899 仟元及九十四年度暫估營所稅退稅款 766,646 仟元。

#### 七、放款

|                 | 九十四年<br>十二月三十一日       | 九十三年<br>十二月三十一日       |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 壽險貸款            | \$ 101,273,293        | \$ 98,725,557         |
| 擔保放款－非關係人       | 68,917,414            | 70,032,654            |
| 擔保放款－關係人(附註二十四) | 1,907,367             | 1,429,705             |
| 減：備抵呆帳          | ( 371,447)            | ( 694,100)            |
|                 | <u>\$ 171,726,627</u> | <u>\$ 169,493,816</u> |

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

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

## 八、長期股權投資

|            | 九 十 四 年<br>十二月三十一日   | 九 十 三 年<br>十二月三十一日   |
|------------|----------------------|----------------------|
| 成 本 法      |                      |                      |
| 上市（櫃）股票    | \$ 2,119,734         | \$ 1,181,236         |
| 未上市（櫃）股票   | 8,042,635            | 8,355,949            |
| 受益證券—次順位證券 | 1,608,788            | -                    |
| 權 益 法      |                      |                      |
| 未上市（櫃）股票   | 908,806              | 755,769              |
|            | <u>\$ 12,679,963</u> | <u>\$ 10,292,954</u> |

(一) 本公司採權益法評價所認列之投資收益及其原始投資成本，明細如下：

|                  | 認 列 投 資 ( 損 ) 益  |                  | 原 始 投 資 額             |                       |
|------------------|------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|
|                  | 九 十 四 年 度        | 九 十 三 年 度        | 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | 九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日 |
| 大友創業投資股份有限公司     | \$ 13,081        | (\$ 1,977)       | \$ 120,000            | \$ 120,000            |
| 新壽公寓大廈管理維護股份有限公司 | 43,048           | 62,304           | 440,784               | 440,784               |
| 新壽證券投資顧問股份有限公司   | 2,364            | -                | 361                   | -                     |
| 新昕國際股份有限公司       | ( 364)           | -                | 15,500                | -                     |
| 群和創業投資股份有限公司     | ( 11,730)        | -                | 200,000               | 200,000               |
|                  | <u>\$ 46,399</u> | <u>\$ 60,327</u> | <u>\$ 776,645</u>     | <u>\$ 760,784</u>     |

九十四及九十三年度依權益法認列之投資損益，主要均係以被投資公司九十四及九十三年度經會計師查核簽證之財務報表為認列基礎。

本公司自九十四年一月一日依財務會計準則公報第三十五號之規定評估結果依權益法評價之子公司—新壽公寓大廈管理維護股份有限公司計有減損損失 71,221 仟元，帳列營業外費用及損失項下。

(二) 本公司於九十四年度將中山大樓及敦南大樓等不動產予以證券化，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」之規定處理，其相關資訊揭露如下：



1. 本公司以取得受益證券一次順位證券 1,608,788 仟元作為本不動產證券化交易信用增強目的，並對所移轉之不動產於最終處分時享有剩餘未來現金流量之分配權利。該等不動產證券化交易均符合(93)基秘第 141 號對於按出售比例認列出售利益之條件，本公司九十四年度對中山案及敦南案依比例所認列之不動產處分利得淨額分別為 685,687 仟元及 592,145 仟元；因出售前述不動產而調整帳列於股東權益之資產重估增值計 236,127 仟元。
2. 前述因不動產證券化所取得之受益證券一次順位證券計 1,608,788 仟元，係依所移轉不動產之帳列成本於扣除屬已出售部分後之餘額作為其帳面價值。
3. 本公司於衡量不動產證券化發行時之保留權利所使用之各項基本假設如下：

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

4. 本公司於期末衡量保留權利之公平價值所採用之各項基本假設如下：

|                  | <u>中山大樓</u> | <u>敦南大樓</u> |
|------------------|-------------|-------------|
| 次順位受益證券帳面價值      | \$ 691,980  | \$ 916,808  |
| 預計發行成數           | 44.00%      | 54.00%      |
| 預計市場空置率          | 3.10%       | 3.50%       |
| 預計折現率            | 5.68%       | 5.06%       |
| 不利變動 10%對公平價值之影響 | 1,316,204   | 1,329,345   |
| 不利變動 20%對公平價值之影響 | 1,212,453   | 1,216,125   |
| 預計空置率            | 1.96%       | 4.74%       |
| 不利變動 10%對公平價值之影響 | 1,376,670   | 1,434,573   |
| 不利變動 20%對公平價值之影響 | 1,365,620   | 1,423,649   |

九、長期債券投資

|                 | 九 十 四 年<br>十二月三十一日    | 九 十 三 年<br>十二月三十一日    |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 政府公債            |                       |                       |
| 面    額          | \$ 185,854,000        | \$ 181,232,800        |
| 加：未攤銷溢價淨額       | 3,473,111             | 11,262,688            |
|                 | <u>189,327,111</u>    | <u>192,495,488</u>    |
| 金融債券            | 35,700,577            | -                     |
| 公司債             | 12,231,336            | -                     |
| 結構型債券           | 12,400,000            | -                     |
| 國外長期債券          | 302,566,020           | 204,003,594           |
| 減：抵繳存出保證金（附註十二） | ( 5,432,000)          | ( 5,432,000)          |
|                 | <u>\$ 546,793,044</u> | <u>\$ 391,067,082</u> |

國外長期債券請參閱附註五之說明。

十、不動產投資

|        | 九 十 四 年<br>十二月三十一日   | 九 十 三 年<br>十二月三十一日   |
|--------|----------------------|----------------------|
| 成    本 |                      |                      |
| 土    地 | \$ 33,385,627        | \$ 33,605,497        |
| 房    屋 | 31,298,485           | 32,773,955           |
| 重估增值   | 6,585,877            | 7,321,640            |
| 減：累計折舊 | ( 4,928,505)         | ( 4,802,699)         |
|        | 66,341,484           | 68,898,393           |
| 營造工程   | 361,344              | 122,001              |
| 地 上 權  | 3,366,070            | 3,436,310            |
|        | <u>\$ 70,068,898</u> | <u>\$ 72,456,704</u> |

地上權係支付本公司於九十二年十一月向台北市政府標得信義區 A12 之土地使用權之權利金等成本。期間為五十年，至一百四十二年十一月止。依照「臺北市市有非公用土地設定地上權契約書」之規定，本公司於地上權存續期間每月地租為 3,875 仟元，按季支付；於合約到期時，應將該地上已興建完成之建物無償移轉予台北市政府。

另本公司需於期限內按時給付地上權權利金。未來應付權利金明細如下：(經折現後金額 1,170,280 仟元，帳列「其他應付款」項下)

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

不動產投資重估情形請參閱附註二。

不動產投資投保情形請參閱附註十一。

取得、處分不動產投資達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請參閱附註二十六。

#### 土 固 定 資 產

|         | 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 |                     |                     |                      |
|---------|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
|         | 成 本                   | 重 估 增 值             | 累 計 折 舊             | 帳 面 價 值              |
| 土 地     | \$ 5,235,908          | \$ 2,257,903        | \$ -                | \$ 7,493,811         |
| 房屋及建築   | 6,377,026             | 26,552              | 1,287,743           | 5,115,835            |
| 交通及運輸設備 | 77,920                | -                   | 18,819              | 59,101               |
| 其他設備    | 1,560,242             | -                   | 925,402             | 634,840              |
| 未完工程    | 56,195                | -                   | -                   | 56,195               |
|         | <u>\$ 13,307,291</u>  | <u>\$ 2,284,455</u> | <u>\$ 2,231,964</u> | <u>\$ 13,359,782</u> |

|         | 九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日 |                     |                     |                      |
|---------|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
|         | 成 本                   | 重 估 增 值             | 累 計 折 舊             | 帳 面 價 值              |
| 土 地     | \$ 5,326,602          | \$ 2,328,686        | \$ -                | \$ 7,655,288         |
| 房屋及建築   | 6,666,345             | 30,331              | 1,222,297           | 5,474,379            |
| 交通及運輸設備 | 77,378                | -                   | 33,825              | 43,553               |
| 其他設備    | 1,456,971             | -                   | 955,520             | 501,451              |
| 未完工程    | 56,195                | -                   | -                   | 56,195               |
|         | <u>\$ 13,583,491</u>  | <u>\$ 2,359,017</u> | <u>\$ 2,211,642</u> | <u>\$ 13,730,866</u> |

固定資產重估價情形請參閱附註二。

九十四年及九十三年十二月三十一日固定資產(含不動產投資)投保金額分別約為 23,097,010 仟元及 22,127,650 仟元。

六 什項資產

|                | 九 十 四 年<br>十二月三十一日  | 九 十 三 年<br>十二月三十一日  |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 安定基金           | \$ 1,256,562        | \$ 1,112,119        |
| 減：安定基金準備       | ( 1,256,562)        | ( 1,112,119)        |
| 存出保證金          | 5,735,279           | 5,626,305           |
| 催收款項           | 663,005             | 1,138,963           |
| 減：備抵呆帳         | ( 423,536)          | ( 753,984)          |
| 遞延費用           | 407,470             | 249,658             |
| 預付退休金（附註十四）    | 2,031,553           | 2,060,403           |
| 遞延所得稅資產（附註二十三） | 1,327,314           | 1,675,510           |
|                | <u>\$ 9,741,085</u> | <u>\$ 9,996,855</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 四 年<br>十二月三十一日  | 九 十 三 年<br>十二月三十一日  |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 保險業營業保證金            | \$ 5,432,000        | \$ 5,432,000        |
| 辦公室租用保證金<br>（附註二十四） | 26,138              | 24,527              |
| 假扣押保證金              | -                   | 15,000              |
| 其他保證金               | 277,141             | 154,778             |
|                     | <u>\$ 5,735,279</u> | <u>\$ 5,626,305</u> |

(三) 依保險法第一四一條規定，保險業應按實收資本額百分之十五提存營業保證金。依同法第一四二條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。九十四年及九十三年十二月三十一日本公司均以政府公債（帳面金額）存於國庫專戶，作為營業保證金。

(四) 本公司政策上係將逾期六個月以上未繳本息之放款案件轉列催收款，並提列適當之備抵呆帳。截至九十三年十二月三十一日止，本公司為保全債權，針對部份催收案件向法院申請假扣押，均以可轉讓定存單繳存於法院，作為假扣押保證金。

### 三 應付費用

|    | 九十四年<br>十二月三十一日     | 九十三年<br>十二月三十一日     |
|----|---------------------|---------------------|
| 薪資 | \$ 2,626,682        | \$ 2,287,788        |
| 其他 | 644,619             | 591,097             |
|    | <u>\$ 3,271,301</u> | <u>\$ 2,878,885</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。

### 四 員工退休基金

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

本公司九十四年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本為 53,783 仟元（依勞工退休金條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六）。屬確定給付辦法之退休金成本為 697,855 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：

|             | 九十四年度             | 九十三年度             |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 服務成本        | \$ 177,509        | \$ 168,411        |
| 利息成本        | 193,835           | 187,167           |
| 退休基金資產預期報酬  | ( 256,968)        | ( 228,408)        |
| 過渡性淨給付義務攤銷數 | 464,626           | 77,438            |
| 前期服務成本攤銷數   | 35,652            | 35,652            |
| 退休金服務成本攤銷數  | 83,201            | 65,533            |
| 淨退休成本       | <u>\$ 697,855</u> | <u>\$ 305,793</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 四 年<br>十二月三十一日  | 九 十 三 年<br>十二月三十一日  |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 既得給付義務        | (\$ 1,667,617)      | (\$ 1,502,215)      |
| 非既得給付義務       | ( 2,730,317)        | ( 2,510,698)        |
| 累積給付義務        | ( 4,397,934)        | ( 4,012,913)        |
| 未來薪資增加之影響數    | ( 467,933)          | ( 447,998)          |
| 預計給付義務        | ( 4,865,867)        | ( 4,460,911)        |
| 退休基金資產公平價值    | <u>4,942,304</u>    | <u>4,620,061</u>    |
| 提撥狀況          | 76,437              | 159,150             |
| 未認列過渡性淨給付義務   | -                   | 464,626             |
| 未認列前期服務成本     | 106,956             | 142,608             |
| 未認列退休金損益      | <u>1,848,160</u>    | <u>1,294,019</u>    |
| 預付退休金（帳列什項資產） | <u>\$ 2,031,553</u> | <u>\$ 2,060,403</u> |

(三) 截至九十四年及九十三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 2,012,013 仟元及 1,580,002 仟元。

(四) 退休金給付義務之假設如下：

|               | 九 十 四 年 度 | 九 十 三 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 | 5.00%     | 5.00%     |

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

|                |                        | 單位：股／單位數             |                      |
|----------------|------------------------|----------------------|----------------------|
|                |                        | 九 十 四 年<br>十二月三十一日   | 九 十 三 年<br>十二月三十一日   |
|                | 種 類                    |                      |                      |
| 新光金融控股股份有限公司   | 上市股票                   | 11,844,708.00        | 7,841,778.00         |
| 新光合纖股份有限公司     | 上市股票                   | 9,760,616.00         | 9,760,616.00         |
| 台灣新光保全股份有限公司   | 上市股票                   | 10,398,243.00        | 9,991,580.00         |
| 新光證券投資信託股份有限公司 | 新光多重套利二號基金             | 3,002,672.38         | -                    |
| 新昕證券投資信託股份有限公司 | 新昕向榮債券型基金／<br>新昕優勢科技基金 | 10,066,601.29        | -                    |
|                |                        | <u>45,072,840.67</u> | <u>27,593,974.00</u> |

## 五、股本

### (一) 普通股

本公司於九十三年二月依證券交易法第二十八條規定，將部分買回之庫藏股票 10,367 仟股註銷，辦理減資計 103,670 仟元，故九十四年及九十三年十二月三十一日額定資本總額均為 43,811,072 仟元，分為 4,381,107 仟股，實收普通股股本均為 21,208,802 仟元，分為 2,120,880 仟股，每股面額 10 元。

### (二) 特別股

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

1. 本公司發行之甲種特別股股利定為年率 3.05%，按實際發行價格計算。每年以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定甲種特別股分配股利之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利。發行年度現金股利之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。發行日定義為增資基準日。
2. 倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派甲種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，應累積於以後有盈餘年度優先補足。甲種特別股到期收回時及收回後，本公司應儘先將甲種特別股累積未分派之股利全額補足之。
3. 甲種特別股除領取定率股利外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。
4. 甲種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股，但以不超過原實際發行金額為限。
5. 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事及監察人之權利。於甲種特別股股東會有表決權。
6. 本公司於現金發行新股時，甲種特別股股東有與普通股股東相同之新股儘先分認權。

7. 甲種特別股不得轉換為普通股。自發行日起滿五年到期。期滿時本公司得以盈餘或發行新股所得之股款按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情事以致無法收回已發行甲種特別股之全部或一部份時，其未收回之甲種特別股，其權利仍依前各款發行條件延續至本公司全數收回為止。其股利亦按原年率 3.05% 以實際延展期間計算，不得損害甲種特別股按照本公司章程應享有之權利。本公司於九十四年六月九日特別股股東會通過修改該條文如下：甲種特別股股東自本特別股完成變更發行條件為可轉換成普通股之日起，除依法暫停過戶期間及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或增資認股停止過戶除權公告日前三個營業日起，至權利分派基準日止之期間停止轉換外，甲種特別股股東得隨時申請將其持有之一部或全部甲種特別股轉換為本公司普通股，轉換比例為壹股甲種特別股轉換為壹股普通股。

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

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

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



另本公司以九十二年十二月十九日為增資基準日發行乙種特別股 3,000,000 仟元，每股面額 10 元，計 300,000 仟股。該特別股之發行業經財政部台財保字第 0920712918 號函核准。相關重要發行條件如下：

1. 本公司發行之乙種特別股股利定為年利率 4.50%，按發行價格計算。每年以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定乙種特別股分配股利之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利。發行年度現金股利之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。發行日定義為增資基準日。
2. 倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派乙種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，應累積於以後有盈餘年度，次於甲種特別股優先補足。乙種特別股到期收回時及收回後，本公司應次於甲種特別股，儘先將乙種特別股累積未分派之股利全額補足之。
3. 乙種特別股除領取定率股利外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。
4. 乙種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股、次於甲種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。
5. 乙種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事或監察人之權利。於乙種特別股的股東會有表決權。
6. 本公司於現金發行新股時，乙種特別股股東有與普通股及甲種特別股相同之新股儘先分認權。
7. 乙種特別股不得轉換為普通股。自發行期間自發行日起滿五年到期。期滿時本公司得以盈餘或發行新股所得之股款按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情事，以致無法收回已發行之乙種特別股之全部或一部分時，其未收回之乙種特別股，其權利仍依原訂定之發行條件延續至本公司全數收回為止。其股利亦按原年率 4.50% 以實際延展期間計算給付，不得損害乙種特別股按照本公司章程應享有之權利。

8.乙種特別股採私募制，其應募人及購買人再行賣出時，受證券交易法第四十三條之八之限制。

另本公司以九十三年十一月二十二日為增資基準日發行丙種特別股 7,000,000 仟元，每股面額 10 元，計 700,000 仟股。該特別股之發行業經財政部台財保字第 0930705030 號函核准。相關重要發行條件如下：

- 1.本公司發行之丙種特別股股利定為年利率 4.60%，按發行價格計算。每年以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定丙種特別股分配股利之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利。發行年度現金股利之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。發行日定義為增資基準日。
- 2.倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派丙種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，應累積於以後有盈餘年度，次於甲種及乙種特別股優先補足。
- 3.丙種特別股除領取定率股利外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。
- 4.丙種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股、次於甲種及乙種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。
- 5.丙種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事或監察人之權利。於丙種特別股的股東會有表決權。
- 6.本公司於現金發行新股時，丙種特別股股東有與普通股、甲種及乙種特別股相同之新股儘先分認權。
- 7.丙種特別股不得轉換為普通股。自發行期間自發行日起滿五年到期。期滿時本公司得以盈餘或發行新股所得之股款按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情事，以致無法收回已發行之丙種特別股之全部或一部分時，其未收回之丙種特別股，其權利仍依原訂定之發行條件延續至本公司全數收回為止。其股利亦按原年率 4.60% 以實際延展期間計算給付，不得損害丙種特別股按照本公司章程應享有之權利。本公司於九十四年十

一月三日特別股股東會通過修改該條文如下：丙種特別股股東自本特別股完成變更發行條件為可轉換成普通股之日起，除依法暫停過戶期間及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或增資認股停止過戶除權公告日前三個營業日起，至權利分派基準日止之期間停止轉換外，丙種特別股股東得隨時申請將其持有之一部或全部丙種特別股轉換為本公司普通股，轉換比例為壹股丙種特別股轉換為壹股普通股。

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

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

8. 丙種特別股採私募制，其應募人及購買人再行賣出時，受證券交易法第四十三條之八之限制。

#### 六、資本公積

|             | <u>九十四年度</u>        | <u>九十三年度</u>        |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 重估增值—土地     | \$ 6,431,890        | \$ 4,484,368        |
| 重估增值—其他固定資產 | 208,396             | 208,396             |
| 庫藏股—員工認購溢價  | 46,959              | 46,959              |
| 減：歷年轉增資     | ( 151,034)          | ( 151,034)          |
|             | <u>\$ 6,536,211</u> | <u>\$ 4,588,689</u> |

(一) 依公司法第二三八條規定累積之資本公積，僅供彌補虧損及增加資本之用，如以資產重估增值之資本公積彌補虧損，則於以後發生盈餘之年度，應予轉回；在原撥補數額未轉回前，不得分派股息及作其他用途。

- (二)本公司於九十三年度已全數轉回以前年度用以彌補虧損之資本公積—資產重估增值金額為 3,689,590 仟元。
- (三)土地增值稅率調降之規定自九十四年二月一日起施行，本公司經按修正後土地稅法之規定計算後，將原帳列長期負債項下之增值稅準備 2,187,615 仟元，於土地稅法修正公布日，調整增加資本公積。
- (四)本公司於九十四年度因處分不動產，而將相對之不動產重估增值依處分比例計算後之金額 240,093 仟元轉列營業外收入—什項收入項下。

### 七.盈餘分配

- (一)本公司決算盈餘除應繳納營利事業所得稅外，依公司章程規定應先彌補以往年度虧損，如尚有盈餘，提列百分之十法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積；其餘應優先依公司章程規定分派甲、乙及丙種特別股股利，次就其剩餘金額，提撥百分之一為員工紅利，其餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

#### (二)股利政策：

本公司正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，並適度滿足股東對現金流入需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，除甲、乙及丙種特別股股東股利之分派各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；配發予普通股股東股票股利以不超過當年度分派予普通股股東股利總數二分之一為原則，唯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，適度調整股票股利及現金股利之發放百分比。

- (三)另依財政部九十一年十二月三十日台財保字第 0910074195 號函規定，人身保險業各危險變動準備金累積提存總額超過當年度自留滿期保險費之百分之三十所產生之收益，未經核准不得分配或作其他用途。本公司於九十四年度提列 3,213,107 仟元之收回危險變動準備金作為特別公積。

## 六 庫藏股票

(一) 庫藏股票係本公司於依金融控股公司法轉換為新光金融控股公司之子公司前所買回之庫藏股票，前項庫藏股票依金融控股公司法業已轉換為新光金融控股公司之股份，惟依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)字第 108164 號函規定，仍屬本公司之庫藏股。

(二) 九十三年度，本公司買回庫藏股票之相關資訊如下：

股數：仟股

|         | 期初股數          | 本期增加     | 本期減少          | 期末股數     |
|---------|---------------|----------|---------------|----------|
| 轉讓股份予員工 | <u>79,108</u> | <u>-</u> | <u>79,108</u> | <u>-</u> |

(三) 證券交易法規定公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，且收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額。

(四) 本公司於九十三年度將持有之新光金融控股公司之股份 68,741 仟股轉讓予員工，沖轉金額 1,518,368 仟元，另於九十三年二月註銷 10,367 仟股，沖轉金額 296,653 仟元。

## 七 基本每股純益

|                          | 九            |              | 十 |   | 四<br>加權平均流<br>通在外股數<br>( 仟股 ) | 年       |         | 度 |
|--------------------------|--------------|--------------|---|---|-------------------------------|---------|---------|---|
|                          | 金            | 額            | 稅 | 後 |                               | 稅       | 後       |   |
| 本期淨利                     | \$ 7,804,646 | \$ 7,362,886 |   |   |                               |         |         |   |
| 特別股股息                    | ( 609,500)   | ( 609,500)   |   |   |                               |         |         |   |
| 屬普通股之本期純益                | 7,195,146    | 6,753,386    |   |   | 2,120,880                     | \$ 3.39 | \$ 3.18 |   |
| 具稀釋作用之潛在普通股之<br>影響可轉換特別股 | 200,789      | 200,789      |   |   | 600,822                       |         |         |   |
| 稀釋每股盈餘                   |              |              |   |   |                               |         |         |   |
| 本期損益加潛在普通股之<br>影響        | \$ 7,395,935 | \$ 6,954,175 |   |   | 2,721,702                     | \$ 2.72 | \$ 2.56 |   |

|                          | 九            |              | 十         |     | 三                        |            | 年       |         | 度   |
|--------------------------|--------------|--------------|-----------|-----|--------------------------|------------|---------|---------|-----|
|                          | 金            |              | 額         |     | 加權平均流<br>通在外股數<br>( 仟股 ) | 每股盈餘 ( 元 ) |         | 稅 前     | 稅 後 |
|                          | 稅 前          | 稅 後          | 稅 前       | 稅 後 |                          |            |         |         |     |
| 本期淨利                     | \$ 6,759,406 | \$ 6,538,636 |           |     |                          |            |         |         |     |
| 特別股股息                    | ( 322,691)   | ( 322,691)   |           |     |                          |            |         |         |     |
| 屬普通股之本期純益                | 6,436,715    | 6,215,945    | 2,111,079 |     |                          |            | \$ 3.05 | \$ 2.94 |     |
| 具稀釋作用之潛在普通股之<br>影響可轉換特別股 | -            | -            | -         |     |                          |            |         |         |     |
| 稀釋每股盈餘                   |              |              |           |     |                          |            |         |         |     |
| 本期損益加潛在普通股之<br>影響        | \$ 6,436,715 | \$ 6,215,945 | 2,111,079 |     |                          |            | \$ 3.05 | \$ 2.94 |     |

### 一 證券交易利益淨額

本公司九十四及九十三年度證券交易利益分別為 12,891,990 仟元及 8,443,944 仟元，明細如下：

|                | 九 十 四 年 度            | 九 十 三 年 度           |
|----------------|----------------------|---------------------|
| 處分長期債券投資利益     | \$ 10,322,386        | \$ 3,239,587        |
| 股利收入           | 2,008,187            | 1,717,069           |
| 國外投資信託資金—可分配收益 | 191,365              | 712,451             |
| 處分投資利益淨額       | 370,052              | 2,774,837           |
|                | <u>\$ 12,891,990</u> | <u>\$ 8,443,944</u> |

### 二 不動產投資利益

|                   | 九 十 四 年 度           | 九 十 三 年 度           |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 租金收入 ( 附註二十四 )    | \$ 2,862,785        | \$ 2,903,827        |
| 處分不動產投資利益 ( 附註八 ) | 1,846,464           | 306,046             |
|                   | <u>\$ 4,709,249</u> | <u>\$ 3,209,873</u> |

### 三 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

| 性質別 \ 功能別 | 九 十 四 年 度    |              |            | 九 十 三 年 度    |              |            |
|-----------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|
|           | 屬 於<br>營業成本者 | 屬 於<br>營業費用者 | 合 計        | 屬 於<br>營業成本者 | 屬 於<br>營業費用者 | 合 計        |
| 用人費用      |              |              |            |              |              |            |
| 薪資費用      | 3,313,908    | 8,439,725    | 11,753,633 | 3,138,813    | 7,189,953    | 10,328,766 |
| 勞健保費用     | -            | 645,358      | 645,358    | -            | 633,620      | 633,620    |
| 退休金費用     | -            | 751,638      | 751,638    | -            | 305,793      | 305,793    |
| 其他用人費用    | 676          | 234,149      | 234,825    | 817          | 182,616      | 183,433    |
| 折舊費用      | -            | 801,939      | 801,939    | -            | 780,164      | 780,164    |
| 折耗費用      | -            | -            | -          | -            | -            | -          |
| 攤銷費用      | -            | 111,999      | 111,999    | -            | 95,163       | 95,163     |

### 三、營利事業所得稅

(一) 九十四及九十三年度所得稅費用估算如下：

|                     | 九十四年度        | 九十三年度        |
|---------------------|--------------|--------------|
| 稅前利益                | \$ 7,804,646 | \$ 6,759,406 |
| 課稅所得額與稅前財務所得<br>差異數 |              |              |
| 呆帳超限迴轉利益            |              |              |
| 剔除數                 | -            | ( 991,060)   |
| 短票息收入               | ( 204,928)   | ( 73,414)    |
| 股利收入                | ( 2,190,176) | ( 1,717,069) |
| 處分國內證券收益            | ( 5,383,706) | ( 3,507,163) |
| 依權益法認列之投資<br>收益     | ( 46,399)    | ( 60,327)    |
| 土地交易利得              | ( 1,858,279) | ( 30,603)    |
| 期末未實現兌換損失           | 1,158,782    | 408,763      |
| 認回以前年度遭減列之<br>退休金費用 | -            | ( 374,469)   |
| 債券投資溢價攤銷數           | 499,625      | 798,227      |
| 資產減損損失              | 71,221       | -            |
| 長期投資永久性跌價<br>損失     | 62,601       | -            |
| 其他                  | 58,492       | 15,709       |
| 淨調整數                | ( 7,832,767) | ( 5,531,406) |
| 課稅所得額               | ( 28,121)    | 1,228,000    |
| 減：虧損扣抵              | -            | ( 1,228,000) |
| 當期應付所得稅             | \$ -         | \$ -         |

(二) 九十四年及九十三年十二月三十一日之淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

|            | 九十四年<br>十二月三十一日 | 九十三年<br>十二月三十一日 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 遞延所得稅資產    |                 |                 |
| 虧損扣抵       | \$ 6,587,000    | 6,413,000       |
| 投資抵減       | 356,859         | 339,525         |
| 資產減損調整數    | 17,805          | -               |
| 未實現兌換利益－淨額 | ( 684,542)      | ( 974,238)      |
| 其他         | 15,650          | -               |
|            | 6,292,772       | 5,778,287       |
| 減：備抵評價     | ( 5,650,000)    | ( 4,827,015)    |

(接次頁)

(承前頁)

|                            | 九十四年<br>十二月三十一日     | 九十三年<br>十二月三十一日     |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| 淨遞延所得稅資產                   | \$ 642,772          | \$ 951,272          |
| 減：遞延所得稅資產－流動<br>(帳列其他流動資產) | ( - )               | ( 250,000)          |
| 減：遞延所得稅資產－非流動<br>(帳列其他資產)  | ( 1,327,314)        | ( 1,675,510)        |
| 遞延所得稅負債－流動<br>(帳列其他應付款)    | <u>(\$ 684,542)</u> | <u>(\$ 974,238)</u> |

(三)九十四及九十三年度所得稅費用內容如下：

|              | 九十四年度             | 九十三年度             |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 遞延所得稅費用      | \$ 308,500        | \$ 340,410        |
| 短票利息收入分離課稅稅額 | 44,247            | 17,918            |
| 前手息退稅款       | -                 | ( 5,306)          |
| 應收前手息退稅款     | -                 | ( 141,340)        |
| 以前年度所得稅費用低估數 | 89,013            | 9,088             |
| 所得稅費用        | <u>\$ 441,760</u> | <u>\$ 220,770</u> |

(四)兩稅合一相關資訊揭露如下：

- 1.截至九十四年十二月三十一日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為 445,203 仟元。
- 2.截至九十四年十二月三十一日止，本公司兩稅合一制度實施前(八十六年度以前)及兩稅合一制度實施後(八十七年度以後)之未分配盈餘分別為 0 元及 7,364,346 仟元。

(五)本公司營利事業所得稅結算申報，除九十年外，業經稅捐稽徵機關核定至九十一年度。惟八十九至九十二年度所得稅申報中，有關長期債券投資溢價攤銷數之稅務處理，業經台北高等行政法院判決長期債券利息所得應以未扣除溢價攤銷數之金額作為課稅所得，本公司遂於九十三年度估列以前年度應付所得稅影響數 9,088 仟元。本公司已就此案上訴最高行政法院，截至財務報告出具日止，尚未接獲判決確定。



## 四 關係人交易事項

### (一) 重要關係人之名稱及關係

| 關係人名稱        | 與本公司之關係                 |
|--------------|-------------------------|
| 新光金融控股公司     | 本公司之母公司                 |
| 新壽公寓大廈管理維護公司 | 本公司之子公司                 |
| 吳東進          | 本公司之董事長                 |
| 吳東賢          | 本公司董事長二親等以內親屬           |
| 吳東亮          | 本公司董事長二親等以內親屬           |
| 吳東昇          | 本公司董事長二親等以內親屬           |
| 吳邦聲          | 本公司副董事長二親等以內親屬          |
| 吳瑛瑛          | 本公司副董事長二親等以內親屬          |
| 家邦投資公司       | 其董事長為本公司副董事長之配偶         |
| 台灣新光實業公司     | 該公司主要股東為本公司之董事或其二親等以內親屬 |
| 瑞新興業公司       | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 東賢投資公司       | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 台新國際商業銀行     | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 新光產物保險公司     | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 鴻新建設公司       | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 進賢投資公司       | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 九如租賃公司       | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 新光證券投資信託公司   | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 九如投資公司       | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 九如實業公司       | 其監察人為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 台北麗娜公司       | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 台新金融控股公司     | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 台新證券投資信託公司   | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 宇邦投資公司       | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 欣財公司         | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 泛亞聚酯工業公司     | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 新光電腦公司       | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 台灣租賃公司       | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 台証綜合證券公司     | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 新光合纖公司       | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 太子汽車工業公司     | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 鴻新實業公司       | 其董事長為本公司董事長二親等以內親屬      |
| 新光建設公司       | 其董事長與本公司董事長為同一人         |
| 永光公司         | 其董事長與本公司董事長為同一人         |

(接次頁)

(承前頁)

| 關係人名稱                     | 與本公司之關係         |
|---------------------------|-----------------|
| 財團法人新光吳火獅紀念醫院<br>(新光紀念醫院) | 其董事長與本公司董事長為同一人 |
| 財團法人新光人壽慈善基金會             | 其董事長與本公司董事長為同一人 |
| 財團法人新光人壽獎助學金<br>基金會       | 其董事長與本公司董事長為同一人 |
| 北投大飯店                     | 其董事長與本公司董事長為同一人 |
| 台財實業公司                    | 其董事長與本公司董事長為同一人 |
| 瑞進興業公司                    | 其董事長與本公司董事長為同一人 |
| 新光兆豐公司                    | 其董事長與本公司董事長為同一人 |
| 新光海洋公司                    | 其董事長與本公司董事長為同一人 |
| 大台北區瓦斯公司                  | 其董事長與本公司董事長為同一人 |
| 大台北寬頻網路公司                 | 其董事長與本公司董事長為同一人 |
| 王田毛紡公司                    | 其董事長與本公司董事長為同一人 |
| 新光育樂公司                    | 其董事長與本公司董事長為同一人 |
| 新光租賃公司                    | 本公司董事長為該公司之常務董事 |
| 新光三越百貨公司                  | 本公司董事長為該公司之董事   |
| 大友創業投資公司                  | 本公司董事長為該公司之董事   |
| 新光紡織公司                    | 本公司董事長係該公司之董事   |
| 新勝公司                      | 本公司董事長係該公司之董事   |
| 福慧網路科技公司                  | 本公司董事長係該公司之董事   |
| 東盈投資公司                    | 本公司董事長為該公司之董事   |
| 新光摩天樓觀光事業公司               | 其董事長為本公司副董事長    |
| 財團法人吳家錄保險文化<br>基金會        | 其董事長為本公司副董事長    |
| 洪文棟                       | 本公司之常務董事        |
| 吳敏暉                       | 本公司之監察人         |
| 台灣新光保全公司                  | 同一集團企業          |
| 新壽證券投顧公司                  | 同一集團企業          |
| 新壽綜合證券公司                  | 同一集團企業          |
| 新壽保險經紀人公司                 | 同一集團企業          |
| 新昕證券投資信託公司                | 同一集團企業          |
| 群和創業投資公司                  | 同一集團企業          |
| 新昕國際公司                    | 同一集團企業          |
| 臺灣新光商業銀行<br>(原名聯信商業銀行)(註) | 同一集團企業          |
| 誠泰人身保險代理人股份有限<br>公司       | 同一集團企業          |
| 誠泰財產保險代理人股份有限<br>公司       | 同一集團企業          |
| 誠泰行銷股份有限公司                | 同一集團企業          |

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款

|          | 九十四年十二月三十一日  |    | 九十三年十二月三十一日 |   |
|----------|--------------|----|-------------|---|
|          | 金額           | %  | 金額          | % |
| 臺灣新光商業銀行 | \$ 2,208,507 | 10 | \$ 1,748    | - |

上述存款交易條件與非關係人相同。

2. 擔保放款

|          | 九十           |                     |          | 利率區間 (%)  | 利息收入總額           |
|----------|--------------|---------------------|----------|-----------|------------------|
|          | 最高餘額         | 期末餘額                | %        |           |                  |
| 太子汽車公司   | \$ 1,620,000 | 1,530,000           | 1        | 3.55      | \$ 63,971        |
| 鴻新實業     | 160,000      | 150,000             | -        | 3.55      | 5,685            |
| 永光股份有限公司 | 99,000       | 99,000              | -        | 3.55      | 2,720            |
| 新光海洋公司   | 59,000       | 41,000              | -        | 3.55      | 1,988            |
| 東盈投資公司   | 50,000       | 30,000              | -        | 3.55      | 1,521            |
| 九如實業公司   | 21,000       | 5,000               | -        | 3.55      | 381              |
| 九如投資公司   | 15,000       | 5,000               | -        | 3.55      | 492              |
| 東賢投資公司   | 427,200      | -                   | -        | 3.55      | 8,314            |
| 瑞新興業公司   | 24,000       | -                   | -        | 3.55      | 534              |
| 家邦投資公司   | 317,000      | -                   | -        | 2.70~3.00 | 3,896            |
| 台灣新光實業公司 | 470,000      | -                   | -        | 3.55      | 788              |
| 進賢投資公司   | 99,000       | -                   | -        | 3.55      | 1,099            |
| 其他       | -            | 47,367              | -        | -         | 1,662            |
|          |              | <u>\$ 1,907,367</u> | <u>1</u> |           | <u>\$ 93,051</u> |

|          | 九十           |                     |          | 利率區間 (%)  | 利息收入總額           |
|----------|--------------|---------------------|----------|-----------|------------------|
|          | 最高餘額         | 期末餘額                | %        |           |                  |
| 東賢投資公司   | \$ 1,020,000 | \$ 427,200          | 1        | 3.55      | \$ 32,505        |
| 家邦投資公司   | 317,000      | 317,000             | -        | 2.70~3.00 | 8,791            |
| 台灣新光實業公司 | 470,000      | 270,000             | -        | 3.55      | 19,210           |
| 鴻新實業     | 160,000      | 160,000             | -        | 3.55      | -                |
| 進賢投資公司   | 119,000      | 99,000              | -        | 3.55      | 4,503            |
| 新光海洋公司   | 90,000       | 59,000              | -        | 3.55      | 2,266            |
| 瑞新興業公司   | 700,000      | 24,000              | -        | 3.55      | 17,347           |
| 其他       | -            | 73,505              | -        | -         | 12,216           |
|          |              | <u>\$ 1,429,705</u> | <u>1</u> |           | <u>\$ 96,838</u> |

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

### 3. 不動產出租

本公司九十四及九十三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 四 年 度           |           | 九 十 三 年 度           |           |
|------------------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|
|                  | 金 額                 | %         | 金 額                 | %         |
| 新光三越百貨公司         | \$ 1,129,360        | 39        | \$ 1,126,070        | 39        |
| 台新國際商業銀行         | 62,607              | 2         | 78,174              | 3         |
| 台証綜合證券公司         | 43,093              | 2         | 46,708              | 2         |
| 新光紀念醫院           | 38,050              | 1         | 36,840              | 1         |
| 臺灣新光商業銀行         | 23,389              | 1         | -                   | -         |
| 新壽公寓大廈管理<br>維護公司 | 21,268              | 1         | 30,567              | 1         |
| 台灣新光保全公司         | 16,422              | 1         | 16,532              | 1         |
| 新光合纖公司           | 15,471              | 1         | 15,713              | -         |
| 新光證券投資信託<br>公司   | 10,811              | -         | 10,950              | -         |
| 其 他              | 59,595              | 2         | 55,781              | 2         |
|                  | <u>\$ 1,420,066</u> | <u>50</u> | <u>\$ 1,417,335</u> | <u>49</u> |

- (1) 不動產出租對關係人之交易條件與一般交易並無重大差異。
- (2) 本公司九十四及九十三年度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，部分租賃契約已到期，但雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，基於未來租賃契約及租金收取具不確定性，故九十四及九十三年度分別收取之 605,545 仟元及 585,395 仟元係暫以相當於租金收入之損害賠償名目帳列什項收入項下。
- (3) 本公司九十四年及九十三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 四 年<br>十二月三十一日 | 九 十 三 年<br>十二月三十一日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 新光三越百貨公司 | \$ 162,463         | \$ 162,463         |
| 其 他      | 60,262             | 64,380             |
|          | <u>\$ 222,725</u>  | <u>\$ 226,843</u>  |

#### 4. 手續費收入

本公司自九十四年度起代臺灣新光商業銀行推廣新光銀行信用卡，依實際核卡件數向臺灣新光商業銀行收取手續費收入，本公司九十四年度，依實際核卡數計算之手續費收入 140,305 仟元，帳列手續費收入項下。

#### 5. 承租不動產

本公司九十四年及九十三年十二月三十一日向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

|         | 九十四年<br>十二月三十一日  | 九十三年<br>十二月三十一日  |
|---------|------------------|------------------|
| 大台北瓦斯公司 | \$ 9,874         | \$ 8,507         |
| 吳邦聲     | 7,500            | 7,500            |
| 九如租賃公司  | 1,127            | 1,127            |
|         | <u>\$ 18,501</u> | <u>\$ 17,134</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。

#### 6. 營業費用

##### (1) 保險費

|          | 九十四年度            | 九十三年度            |
|----------|------------------|------------------|
| 新光產物保險公司 | <u>\$ 22,366</u> | <u>\$ 19,457</u> |

##### (2) 大樓管理費

|              | 九十四年度           | 九十三年度            |
|--------------|-----------------|------------------|
| 新壽公寓大廈管理維護公司 | <u>\$ 7,763</u> | <u>\$ 11,815</u> |

##### (3) 代墊水電瓦斯等費用

|              | 九十四年度             | 九十三年度             |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 新壽公寓大廈管理維護公司 | <u>\$ 248,807</u> | <u>\$ 243,109</u> |

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

(4) 捐 贈

|                 | <u>九 十 四 年 度</u> | <u>九 十 三 年 度</u> |
|-----------------|------------------|------------------|
| 新光紀念醫院          | \$ 30,000        | \$ -             |
| 財團法人新光人壽慈善基金會   | 20,000           | -                |
| 財團法人新光人壽獎助學金基金會 | 4,000            | 3,000            |
| 財團法人吳家錄保險文化基金會  | 5,000            | -                |
|                 | <u>\$ 59,000</u> | <u>\$ 3,000</u>  |

(5) 租金支出

|         | <u>九 十 四 年 度</u> | <u>九 十 三 年 度</u> |
|---------|------------------|------------------|
| 大台北瓦斯公司 | <u>\$ 36,020</u> | <u>\$ 16,945</u> |

7. 短期投資

本公司於九十四年度向新光證券投資信託公司、新昕證券投資信託公司及台新證券投資信託公司購入其所經理之各項共同基金計 860,000 仟元、650,000 仟元及 230,000 仟元；截至九十四年十二月三十一日止，本公司累積該項投資餘額分別為 910,000 仟元、646,752 仟元及 237,000 仟元。

本公司於九十三年度向新光證券投資信託公司、新昕證券投資信託公司及台新證券投資信託公司購入其所經理之各項共同基金計 3,000,000 仟元、601,000 仟元及 300,000 仟元；截至九十三年十二月三十一日止，本公司累積該項投資餘額分別為 150,000 仟元、601,000 仟元及 300,000 仟元。

8. 應收款項（應收票據及應收收益）

|          | <u>九十四年十二月三十一日</u> |          | <u>九十三年十二月三十一日</u> |          |
|----------|--------------------|----------|--------------------|----------|
|          | <u>金 額</u>         | <u>%</u> | <u>金 額</u>         | <u>%</u> |
| 新光三越百貨公司 | \$ 266,066         | 1        | \$ 246,658         | 1        |
| 其 他      | 7,995              | -        | 3,622              | -        |
|          | <u>\$ 274,061</u>  | <u>1</u> | <u>\$ 250,280</u>  | <u>1</u> |

## 9. 債券投資

本公司九十四及九十三年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

|          | 九 十 四 年 度           |                     | 九 十 三 年 度            |                      |
|----------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
|          | 購 入                 | 賣 出                 | 購 入                  | 賣 出                  |
| 新壽綜合證券公司 | \$ 5,593,233        | \$ 4,326,067        | \$ 10,051,894        | \$ 8,886,586         |
| 台証綜合證券公司 | 3,188,202           | 1,085,756           | 1,826,410            | 980,817              |
| 台新銀行     | 200,000             | -                   | 3,778,320            | 452,202              |
| 臺灣新光商業銀行 | 823,646             | -                   | -                    | -                    |
|          | <u>\$ 9,805,081</u> | <u>\$ 5,411,823</u> | <u>\$ 15,656,624</u> | <u>\$ 10,319,605</u> |

## 10. 有價證券委託投資

本公司與新壽證券投資顧問公司簽訂全權委託投資契約，由本公司全權委託新壽證券投資顧問公司執行有價證券之投資，並指定華南銀行為保管機構。合約期限自九十年十一月二十九日起為期一年，並於九十一年十一月二十九日續約一年，已於九十三年一月結清。委託投資之資金金額為新台幣壹拾億元，本公司於合約期間內依約定應支付新壽投顧公司管理費。委託管理費之計算係依照實際撥存委託資金（產）淨值，依固定 0.25% 年費率按日計算。本公司於九十三年度依約應支付予新壽證券投資顧問公司之報酬為 181 仟元。

## 11. 證券投資手續費

本公司於九十四及九十三年度經新壽綜合證券股份有限公司經紀有價證券之買賣，共支付手續費分別為 28,999 仟元及 53,184 仟元，均帳列於購入有價證券之成本。

## 12. 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，九十四年十二月三十一日本公司與母公司採行連結稅制合併申報所估列之應收連結稅制撥付款為 1,438,545 仟元，帳列其他應收款項下。

### 五 承諾事項

本公司九十四年十二月三十一日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計四筆，合約餘款約 32.4 億元，其將分別於九十五年度支付 13.1 億元，九十六年度以後支付 19.3 億元。

### 六 附註揭露事項

#### (一) 重大交易事項相關資訊：

| 編號 | 內容  | 說明     |
|----|---|--------|
| 1  | 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。                 | 附表一    |
| 2  | 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。                 | 附表二    |
| 3  | 與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。 | 附註四    |
| 4  | 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。                  | 附註四    |
| 5  | 從事衍生性商品交易。                                    | 附註六(四) |

#### (二) 轉投資事業相關資訊：

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

#### (三) 大陸投資資訊：無。



(四) 金融商品之揭露：

依財務會計準則公報第二十七號「金融商品之揭露」規定，揭露如下：

1. 非以交易為目的之衍生性金融商品：

遠期外匯合約及利率交換合約

(1) 合約金額及信用風險：

|        | 九十四年十二月三十一日           |                     | 九十三年十二月三十一日           |                     |
|--------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
|        | 合約金額                  | 信用風險                | 合約金額                  | 信用風險                |
| 遠期外匯交易 | <u>\$ 280,440,450</u> | <u>\$ 2,727,946</u> | <u>\$ 235,738,962</u> | <u>\$ 9,528,239</u> |
| 利率交換合約 | <u>\$ 15,991,000</u>  | <u>\$ 19,520</u>    | <u>\$ 8,986,784</u>   | <u>\$ 38,611</u>    |

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約，經考慮淨額交割總約定之互抵效果後仍為正數之合計數，代表若交易對象違約，則本公司將產生之損失。但本公司之交易對象均為信用良好之銀行，預期對方不會違約，故發生信用風險之可能性極小。

(2) 市場價格風險：

因本公司從事遠期外匯交易利率交換合約均係為避險性質，其因匯率變動及利率變動產生之損益大致會與被避險項目之損益相抵銷，故市場價格風險並不重大。

(3) 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性：

流動性風險係指無法如預期時間結清部位所產生之風險。本公司從事之遠期外匯合約之匯率已確定且係屬避險性質，係採淨額交割，不需使用大量現金部位，故不致產生重大之現金流量風險。

(4) 衍生性金融商品之持有種類及目的：

本公司之短期投資－國外信託資金及長期債券投資－國外信託資金係以美金及歐元等外幣計價，因此承受相當程度之匯率風險，本公司為規避該等外幣資產因匯率產生之風險，遂委託國內信託銀行與資產管理機構簽定資產管理合約，以規避匯率風險，委託國內信託銀行與資產管理機構視市場情況進行避險。

本公司與銀行訂立利率交換合約，以浮動利率換取固定利率，用以規避所投資之債券利率變動風險，合約期間自九十三年十一月八日至一〇二年十二月十五日。

(5) 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法：

因遠期外匯交易與利率交換合約所產生之應收及應付款項互為抵減，其差額列為流動資產或流動負債，九十四年及九十三年十二月三十一日分別列於流動資產 1,043,788 仟元及 8,688,848 仟元，其於九十四及九十三年度分別產生利息支出一淨額 6,051,523 仟元及 1,991,064 仟元。

利率期貨合約

(1) 合約金額及信用風險：

截至九十四年十二月三十一日止，本公司交易之利率期貨合約尚未平倉部位口數為 0 口。

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險，因本公司之交易對象均為信用良好之期貨經紀商，交易者對未沖銷部分依規定需提存交割結算基金為履約之保證，預期不致發生信用風險。

(2) 市場價格風險：

利率期貨之市場價格風險係市場利率變動之風險。本公司九十四年十二月三十一日未沖銷部位產生之未實現期貨契約損失為 0 仟元。

(3)流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之不確定性：

本公司從事利率期貨交易係以避險為目的，本公司係以營運資金以支應，故應無籌資風險。自資產負債表日至九十五年一月三十一日止再交易 0 口。

(4)衍生性金融商品之持有種類及目的：

本公司持有之衍生性金融商品係因非交易目的而持有。訂定利率期貨契約，主要係為規避市場利率變動產生之風險。本公司之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的。本公司以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之金融商品作為避險工具，並作定期評估。

(5)衍生性金融商品於財務報表之表達方法：

截至九十四年及九十三年十二月三十一日止，本公司之應收期貨交易保證金分別為 0 仟元及 47,835 仟元，九十四及九十三年度因操作（債券）利率期貨合約所產生之淨（損失）收益分別為(31,420)仟元及 10,625 仟元，帳列證券交易利益淨額項下。

指數期貨合約

(1)合約金額及信用風險：

截至九十四年十二月三十一日止，本公司交易之指數期貨合約尚未平倉部位口數為 0 口。

信用風險係交易對象對期無法按約定條件履約之風險，因本公司之交易對象均為信用良好之期貨經紀商，交易者對未沖銷部分依規定需提存交割結算基金為履約之保證，預期不致發生信用風險。

(2)市場價格風險：

指數期貨之市場價格風險係股價指數變動之風險。本公司截至九十四年十二月三十一日未沖銷部位產生之未實現期貨契約利益為 0 仟元。

(3) 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之不確定性：

本公司從事利率期貨交易係以避險為目的，本公司係以營運資金以支應，故應無籌資風險。自資產負債表日至九十五年一月三十一日止再交易 144 口，且已平倉之期貨合約口數為 0 口，產生相關期貨契約損失 33 仟元。

(4) 衍生性金融商品之持有種類及目的：

本公司持有之衍生性金融商品係因非交易目的而持有。訂定指數期貨契約，主要係為規避股票市價變動產生之風險。本公司之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的。本公司以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之金融商品作為避險工具，並作定期評估。

(5) 衍生性金融商品於財務報表之表達方法：

截至九十四年十二月三十一日止，本公司之應收期貨交易保證金為 0 仟元，九十四年度因操作指數期貨合約所產生之淨利益為 25,138 仟元，帳列證券交易利益淨額項下。

2. 以交易為目的之衍生性金融商品：

本公司於九十四年及九十三年十二月三十一日均未持有以交易為目的之衍生性金融商品。

3. 金融商品之公平價值：

| 資 產    | 九十四年十二月三十一日   |               | 九十三年十二月三十一日   |               |
|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|        | 帳面價值          | 公平價值          | 帳面價值          | 公平價值          |
| 現 金    | \$ 22,295,588 | \$ 22,295,588 | \$ 39,451,895 | \$ 39,451,895 |
| 短期投資   | 77,409,564    | 78,141,940    | 93,020,557    | 95,060,730    |
| 應收款項   | 22,476,305    | 22,476,305    | 28,852,573    | 28,852,573    |
| 放 款    | 171,726,627   | 171,726,627   | 169,493,816   | 169,493,816   |
| 長期股權投資 | 12,679,963    | 12,753,535    | 10,292,954    | 10,372,236    |
| 長期債券投資 | 546,793,044   | 559,931,208   | 391,067,082   | 399,039,788   |
| 其他長期投資 | -             | -             | 30,474        | 30,474        |
| 存出保證金  | 5,735,279     | 5,625,856     | 5,626,305     | 5,625,738     |
| 催收款項   | 239,469       | 239,469       | 384,979       | 384,979       |
| 應收遠匯款  | 1,043,788     | 1,043,788     | 8,688,848     | 8,688,848     |

(接次頁)

(承前頁)

| 負 債    | 九十四年十二月三十一日  |              | 九十三年十二月三十一日  |              |
|--------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|        | 帳面價值         | 公平價值         | 帳面價值         | 公平價值         |
| 應付費用   | \$ 3,271,301 | \$ 3,271,301 | \$ 2,845,685 | \$ 2,845,685 |
| 應付保險給付 | 501,724      | 501,724      | 435,353      | 435,353      |
| 保險同業往來 | 157,614      | 157,614      | 173,687      | 173,687      |
| 其他應付款  | 4,533,389    | 4,533,389    | 2,412,420    | 2,412,420    |
| 存入保證金  | 570,934      | 552,802      | 577,172      | 515,041      |

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (一)短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、應付費用、應付保險給付、保險同業往來及其他應付款。
- (二)短期投資、長期股權投資、長期債券投資及其他長期投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。
- (三)放款及催收款項因皆為付息之金融資產，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (四)存出(入)保證金除存出保險業保證金及假扣押保證金係以政府公債、公司債、定期存款及可轉讓定存單抵繳之，已分別於短期投資、長期債券投資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。

### 三、部門別財務資訊

#### (一)產業別資訊

本公司係從事人身保險單一業務，其銷售方式係由保險業務員按財政部核准之計價公式，並透過一定核保程序，將保險商品售予要保人。

(二) 地區別資訊

本公司尚未於國外設立營運部門。

(三) 外銷銷貨資訊

本公司無外銷收入。

(四) 重要客戶資訊

本公司無占營業收入 10% 以上之客戶。

附表一 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

| 取得之公司  | 財產名稱     | 交易日或事實發生日 | 交易金額    | 價款支付情形 | 交易對象       | 關係 | 交易對象為關係人者，其前次移轉資料 |         |      |    | 價格決定之參考依據 | 取得目的及使用情形   | 其他約定事項 |
|--------|----------|-----------|---------|--------|------------|----|-------------------|---------|------|----|-----------|-------------|--------|
|        |          |           |         |        |            |    | 所有人               | 與發行人之關係 | 移轉日期 | 金額 |           |             |        |
| 新光人壽公司 | 土地—北市瑞安段 | 94.08.25  | 826,780 | 已全數支付  | 中華民國（國有土地） | 無  |                   |         |      |    | 依鑑價報告     | 具投資價值，規劃設計中 | 無      |

附表二 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

| 處分之公司  | 財產名稱 | 交易日或事實發生日 | 原取得日期    | 帳面價值      | 交易金額                 | 價款收取情形               | 處分(損)益  | 交易對象          | 關係   | 處分目的   | 價格決定之參考依據 | 其他約定事項 |
|--------|------|-----------|----------|-----------|----------------------|----------------------|---------|---------------|------|--------|-----------|--------|
| 新光人壽公司 | 中山大樓 | 94.01     | 80.12.30 | 1,170,778 | 1,220,000<br>691,980 | 現金<br>受益證券—<br>次順位證券 | 685,687 | 不動產證券化信託移轉予土銀 | 非關係人 | 不動產證券化 | 依鑑價報告     | 無      |
|        | 敦南大樓 | 94.06     | 73.12.14 | 1,893,556 | 1,650,000<br>916,808 | 現金<br>受益證券—<br>次順位證券 | 592,145 | "             | "    | "      | "         |        |

註：處分(損)益係減除必要交易成本後之餘額。



附表三 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元；仟股

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱          | 所 在 地 區                    | 主要營業項目 | 原 始 投 資 金 額 |         | 期 末 持 有 |         | 被投資公司<br>本期損益 | 本期認列之<br>投資損益 | 備 註        |
|--------|------------------|----------------------------|--------|-------------|---------|---------|---------|---------------|---------------|------------|
|        |                  |                            |        | 本 期 期 末     | 上 期 期 末 | 股 數     | 比 率 (%) |               |               |            |
| 新光人壽公司 | <u>具有重大影響力</u>   |                            |        |             |         |         |         |               |               |            |
|        | 大友創業投資股份有限公司     | 台北市南京東路二段 123 號 10 樓       | 創業投資   | 120,000     | 120,000 | 12,000  | 20.00   | 129,773       | 45,864        | 13,081     |
|        | 新壽證券投資顧問股份有限公司   | 台北市信義區信義路 4 段 456 號 5 樓之 1 | 投資顧問   | 361         | -       | 361     | 5.17    | 2,724         | ( 4,248)      | 2,364      |
|        | 新昕國際股份有限公司       | 台北市南京東路二段 123 號 14 樓       | 不動產租賃  | 15,500      | -       | 1,550   | 31.00   | 15,136        | ( 1,174)      | ( 364)     |
| 新光人壽公司 | <u>具有控制能力</u>    |                            |        |             |         |         |         |               |               |            |
|        | 新壽公寓大廈管理維護股份有限公司 | 台北市南京東路二段 123 號 11 樓       | 大樓管理   | 440,784     | 440,784 | 38,692  | 90.01   | 573,305       | 49,271        | 43,048 (註) |

註：係減除資產減損損失後之餘額。

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        | 短期投資   | 3,110   | 33,949  | -       | 38,070  |    |
|              | 新光合纖         | 集團企業        | 短期投資   | 6,738   | 61,459  | -       | 41,981  |    |
|              | 新光保全         | 集團企業        | 短期投資   | 2,441   | 39,371  | 1       | 52,723  |    |
|              | 台新金控         | 集團企業        | 短期投資   | 502     | 6,844   | -       | 8,956   |    |
|              | 建華金控         | 無           | 短期投資   | 2,563   | 42,207  | -       | 42,207  |    |
|              | <u>受益憑證</u>  |             |        |         |         |         |         |    |
|              | 新昕健康基金       | 集團企業        | 短期投資   | 4,000   | 40,000  |         | 42,160  |    |
|              | 新昕向榮債券型基金    | 集團企業        | 短期投資   | 6,967   | 70,438  |         | 70,472  |    |
|              | <u>未上市股票</u> |             |        |         |         |         |         |    |
|              | 誼光保全         | 集團企業        | 長期投資   | 3,222   | 57,125  | 15      | 57,125  |    |
|              | 大眾電信         | 無           | 長期投資   | 9,562   | 135,405 | 3       | 135,405 |    |
|              | 新保電訊         | 集團企業        | 長期投資   | 300     | 1,899   | 2       | 1,899   |    |
|              | 聯安服務         | 無           | 長期投資   | 5       | 50      | -       | 50      |    |
|              | 新世紀資通        | 無           | 長期投資   | 5,000   | 54,000  | -       | 54,000  |    |
|              | 群和創投         | 集團企業        | 長期投資   | 6,000   | 57,711  | 5       | 57,711  |    |
|              | 高易科技         | 無           | 長期投資   | 100     | 1,000   | 5       | 1,000   |    |
| 新壽證券投顧       | 集團企業         | 長期投資        | 2      | 24      | -       | 24      |         |    |
| 大台北寬頻        | 無            | 長期投資        | 10,000 | 59,000  | 7       | 59,000  |         |    |
| 坤基貳創業投資      | 無            | 長期投資        | 3,000  | 30,000  | 4       | 30,000  |         |    |
| 新昕國際         | 集團企業         | 長期投資        | 1,500  | 14,648  | 30      | 14,648  |         |    |

新光人壽保險股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國九十四年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

| 名         | 稱 | 摘   | 要 | 金  | 額                    |
|-----------|---|---|---|----|----------------------|
| 庫存現金      |   |   |   | \$ | 235                  |
| 週轉金       |   | 外勤單位業務週轉金等  |   |    | 164,089              |
| 支票存款      |   |   |   |    | 34,842               |
| 活期存款      |   | 包括外幣 US\$99,290,598.09@32.85                            |   |    | 5,677,880            |
| 定期存款      |   | 一年以上到期之定期存款計\$28,380<br>仟元；到期日分別於 95.01.01～<br>96.08.05 |   |    | 3,608,173            |
| 可轉讓定期存單   |   | 到期日分別於 95.01.02～95.01.11，<br>1.395%～1.455%              |   |    | 2,739,698            |
| 商業本票      |   | 到期日分別於 95.01.02～95.01.13，<br>1.39%～1.455%               |   |    | 9,960,588            |
| 國庫券       |   | 到期日於 95.01.12，1.45%                                     |   |    | 149,497              |
| 減：抵繳存出保證金 |   | 係定期存款 39,414 仟元   |   |    | ( <u>39,414</u> )    |
|           |   |   |   |    | <u>\$ 22,295,588</u> |

新光人壽保險股份有限公司  
短期投資明細表  
民國九十四年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

| 名      | 稱 摘   | 要 面 | 值 數 | 量 總         | 額          | 利 率 % | 取 得 成 本      | 市 價    |              |
|--------|-------|-----|-----|-------------|------------|-------|--------------|--------|--------------|
|        |       |     |     |             |            |       |              | 單 價    | 總 價          |
| 國內上市股票 |       |     |     |             |            |       |              |        |              |
|        | 台 泥   |     | 10  | 78,166,150  | \$ 781,662 |       | \$ 1,655,475 | 22.16  | \$ 1,732,162 |
|        | 台 泥 特 |     | 10  | 8,060,000   | 80,600     |       | 201,681      | 26.60  | 214,396      |
|        | 台 塑   |     | 10  | 4,500,000   | 45,000     |       | 229,821      | 50.35  | 226,575      |
|        | 台 化   |     | 10  | 4,500,000   | 45,000     |       | 241,622      | 53.00  | 238,500      |
|        | 台 塑 化 |     | 10  | 9,369,000   | 93,690     |       | 554,953      | 59.55  | 557,924      |
|        | 遠 紡   |     | 10  | 6,200,000   | 62,000     |       | 138,865      | 21.58  | 133,796      |
|        | 新 纖   |     | 10  | 130,804,000 | 1,308,040  |       | 1,129,057    | 6.23   | 814,909      |
|        | 士 電   |     | 10  | 6,000,000   | 60,000     |       | 131,855      | 25.54  | 153,240      |
|        | 東元電機  |     | 10  | 3,300,000   | 33,000     |       | 30,729       | 9.38   | 30,954       |
|        | 永 信   |     | 10  | 351,000     | 3,510      |       | 11,173       | 30.13  | 10,576       |
|        | 生 達   |     | 10  | 400,000     | 4,000      |       | 8,416        | 20.18  | 8,072        |
|        | 台 肥   |     | 10  | 7,417,000   | 74,170     |       | 287,596      | 36.45  | 270,350      |
|        | 中 鋼   |     | 10  | 20,012,000  | 200,120    |       | 521,704      | 24.37  | 487,692      |
|        | 東 鋼   |     | 10  | 9,751,000   | 97,510     |       | 179,609      | 18.15  | 176,981      |
|        | 裕 隆   |     | 10  | 5,481,000   | 54,810     |       | 221,720      | 35.86  | 196,549      |
|        | 中 華   |     | 10  | 5,252,000   | 52,520     |       | 232,244      | 32.00  | 168,064      |
|        | 日 月 光 |     | 10  | 11,274,000  | 112,740    |       | 335,567      | 27.33  | 308,118      |
|        | 華 通   |     | 10  | 17,435,000  | 174,350    |       | 311,483      | 17.25  | 300,754      |
|        | 國 巨   |     | 10  | 23,200,000  | 232,000    |       | 322,210      | 13.16  | 305,312      |
|        | 鴻準電子  |     | 10  | 1,054,000   | 10,540     |       | 171,478      | 159.41 | 168,018      |
|        | 勝 華   |     | 10  | 6,586,000   | 65,860     |       | 346,611      | 51.25  | 337,533      |
|        | 億 光   |     | 10  | 1,000,000   | 10,000     |       | 74,637       | 66.93  | 66,930       |
|        | 南 科   |     | 10  | 6,500,000   | 65,000     |       | 147,850      | 18.41  | 119,665      |
|        | 友 達   |     | 10  | 4,960,000   | 49,600     |       | 260,720      | 46.58  | 231,037      |
|        | 中 華 電 |     | 10  | 30,708,000  | 307,080    |       | 1,903,255    | 57.07  | 1,752,506    |
|        | 雅 新   |     | 10  | 8,878,000   | 88,780     |       | 300,188      | 32.91  | 292,175      |
|        | 超 豐   |     | 10  | 2,929,000   | 29,290     |       | 91,006       | 40.41  | 118,361      |
|        | 兆 赫   |     | 10  | 500,000     | 5,000      |       | 15,899       | 27.39  | 13,695       |
|        | 奇美電子  |     | 10  | 3,786,000   | 37,860     |       | 166,663      | 41.11  | 155,642      |
|        | 奇 鎔   |     | 10  | 23          | -          |       | 1            | 17.48  | -            |
|        | 亞洲光學  |     | 10  | 1,347,000   | 13,470     |       | 307,990      | 222.75 | 300,044      |
|        | 禾 伸 堂 |     | 10  | 2,584,000   | 25,840     |       | 142,362      | 51.71  | 133,619      |
|        | 聯詠科技  |     | 10  | 110,000     | 1,100      |       | 21,329       | 179.77 | 19,775       |
|        | 智 原   |     | 10  | 1,700,000   | 17,000     |       | 95,611       | 57.50  | 97,750       |

(接次頁)

(承前頁)

| 名      | 稱 | 摘 | 要 | 面  | 值 | 數           | 量 | 總  | 額                 | 利 | 率 | % | 取  | 得                 | 成 | 本 | 市      | 單 | 價  | 總                 | 價 |
|--------|---|---|---|----|---|-------------|---|----|-------------------|---|---|---|----|-------------------|---|---|--------|---|----|-------------------|---|
| 欣興     |   |   |   | 10 |   | 4,800,000   |   | \$ | 48,000            |   |   |   | \$ | 212,948           |   |   | 34.67  |   | \$ | 166,416           |   |
| 台灣大哥大  |   |   |   | 10 |   | 8,868,000   |   |    | 88,680            |   |   |   |    | 292,223           |   |   | 28.99  |   |    | 257,083           |   |
| 建漢     |   |   |   | 10 |   | 760,912     |   |    | 7,609             |   |   |   |    | 8,996             |   |   | 30.22  |   |    | 11,511            |   |
| 飛信     |   |   |   | 10 |   | 5,400,000   |   |    | 54,000            |   |   |   |    | 212,150           |   |   | 35.65  |   |    | 192,510           |   |
| 緯創資通   |   |   |   | 10 |   | 10,878,000  |   |    | 108,780           |   |   |   |    | 448,301           |   |   | 41.93  |   |    | 456,115           |   |
| 立錡     |   |   |   | 10 |   | 800,000     |   |    | 8,000             |   |   |   |    | 114,859           |   |   | 145.17 |   |    | 116,136           |   |
| 矽創     |   |   |   | 10 |   | 300,000     |   |    | 3,000             |   |   |   |    | 36,100            |   |   | 116.00 |   |    | 34,800            |   |
| 長榮海運   |   |   |   | 10 |   | 11,500,000  |   |    | 115,000           |   |   |   |    | 269,339           |   |   | 22.56  |   |    | 259,440           |   |
| 裕民     |   |   |   | 10 |   | 4,400,000   |   |    | 44,000            |   |   |   |    | 153,037           |   |   | 34.40  |   |    | 151,360           |   |
| 陽明海運   |   |   |   | 10 |   | 8,000,000   |   |    | 80,000            |   |   |   |    | 169,674           |   |   | 20.89  |   |    | 167,120           |   |
| 國賓     |   |   |   | 10 |   | 21,303,000  |   |    | 213,030           |   |   |   |    | 540,195           |   |   | 31.47  |   |    | 670,405           |   |
| 晶華酒店   |   |   |   | 10 |   | 133,000     |   |    | 1,330             |   |   |   |    | 7,011             |   |   | 62.00  |   |    | 8,246             |   |
| 台灣人壽   |   |   |   | 10 |   | 23,589,500  |   |    | 235,895           |   |   |   |    | 1,126,772         |   |   | 42.85  |   |    | 1,010,810         |   |
| 萬泰銀    |   |   |   | 10 |   | 111,052,000 |   |    | 1,110,520         |   |   |   |    | 2,211,144         |   |   | 13.06  |   |    | 1,450,339         |   |
| 寶來證    |   |   |   | 10 |   | 3,400,000   |   |    | 34,000            |   |   |   |    | 50,442            |   |   | 14.30  |   |    | 48,620            |   |
| 元富證券   |   |   |   | 10 |   | 28,611,382  |   |    | 286,114           |   |   |   |    | 351,134           |   |   | 12.36  |   |    | 353,637           |   |
| 華南金    |   |   |   | 10 |   | 103,332,790 |   |    | 1,033,328         |   |   |   |    | 2,303,983         |   |   | 21.28  |   |    | 2,198,922         |   |
| 富邦金    |   |   |   | 10 |   | 2,800,000   |   |    | 28,000            |   |   |   |    | 79,382            |   |   | 27.76  |   |    | 77,728            |   |
| 國泰金    |   |   |   | 10 |   | 3,700,000   |   |    | 37,000            |   |   |   |    | 224,383           |   |   | 60.24  |   |    | 222,888           |   |
| 開發特    |   |   |   | 10 |   | 72,222,000  |   |    | 722,220           |   |   |   |    | 1,155,724         |   |   | 17.51  |   |    | 1,264,607         |   |
| 玉山金控   |   |   |   | 10 |   | 1,000,000   |   |    | 10,000            |   |   |   |    | 20,948            |   |   | 20.98  |   |    | 20,980            |   |
| 兆豐金    |   |   |   | 10 |   | 28,500,000  |   |    | 285,000           |   |   |   |    | 619,972           |   |   | 21.68  |   |    | 617,880           |   |
| 台新金    |   |   |   | 10 |   | 171,619,826 |   |    | 1,716,198         |   |   |   |    | 4,221,675         |   |   | 17.84  |   |    | 3,061,698         |   |
| 建華金控   |   |   |   | 10 |   | 282,664,299 |   |    | 2,826,643         |   |   |   |    | 4,307,586         |   |   | 16.40  |   |    | 4,635,695         |   |
| 中信金    |   |   |   | 10 |   | 802         |   |    | 8                 |   |   |   |    | 23                |   |   | 26.31  |   |    | 21                |   |
| 信金特    |   |   |   | 10 |   | 93,446,000  |   |    | 934,460           |   |   |   |    | 3,739,197         |   |   | 42.88  |   |    | 4,006,964         |   |
| 第一金控   |   |   |   | 10 |   | 151,468,750 |   |    | 1,514,688         |   |   |   |    | 3,844,376         |   |   | 23.72  |   |    | 3,592,839         |   |
| 中保     |   |   |   | 10 |   | 25,000,460  |   |    | 250,005           |   |   |   |    | 759,126           |   |   | 49.53  |   |    | 1,238,273         |   |
| 欣天然    |   |   |   | 10 |   | 12,060,695  |   |    | 120,607           |   |   |   |    | 159,936           |   |   | 18.75  |   |    | 226,138           |   |
| 欣高     |   |   |   | 10 |   | 375,748     |   |    | 3,757             |   |   |   |    | 3,210             |   |   | 11.89  |   |    | 4,468             |   |
| 全國     |   |   |   | 10 |   | 2,570,000   |   |    | 25,700            |   |   |   |    | 62,144            |   |   | 23.66  |   |    | 60,806            |   |
| 英華達    |   |   |   | 10 |   | 80,000      |   |    | 800               |   |   |   |    | 14,716            |   |   | 182.67 |   |    | 14,614            |   |
|        |   |   |   |    |   |             |   |    | <u>16,187,514</u> |   |   |   |    | <u>38,512,086</u> |   |   |        |   |    | <u>36,740,743</u> |   |
| 國內上櫃股票 |   |   |   |    |   |             |   |    |                   |   |   |   |    |                   |   |   |        |   |    |                   |   |
| 威力盟    |   |   |   | 10 |   | 310,000     |   |    | 3,100             |   |   |   |    | 51,995            |   |   | 146.36 |   |    | 44,640            |   |
| 威剛     |   |   |   | 10 |   | 1,366,000   |   |    | 13,660            |   |   |   |    | 142,720           |   |   | 103.86 |   |    | 141,873           |   |
| 新日興    |   |   |   | 10 |   | 50,000      |   |    | 500               |   |   |   |    | 4,150             |   |   | 156.00 |   |    | 7,800             |   |
| 力晶     |   |   |   | 10 |   | 49,761,000  |   |    | 497,610           |   |   |   |    | 1,109,225         |   |   | 20.27  |   |    | 1,008,655         |   |
| 中光電    |   |   |   | 10 |   | 8,248,000   |   |    | 82,480            |   |   |   |    | 401,482           |   |   | 46.12  |   |    | 380,398           |   |

(接次頁)

(承前頁)

| 名    | 稱   | 摘 | 要 | 面  | 值 | 數          | 量 | 總  | 額                | 利 | 率 | % | 取  | 得                | 成 | 本 | 市      | 單 | 價  | 總                | 價 |
|------|-----|---|---|----|---|------------|---|----|------------------|---|---|---|----|------------------|---|---|--------|---|----|------------------|---|
| 松    | 翰   |   |   | 10 |   | 500,000    |   | \$ | 5,000            |   |   |   | \$ | 23,213           |   |   | 40.85  |   | \$ | 20,425           |   |
| 輔    | 祥   |   |   | 10 |   | 3,780,000  |   |    | 37,800           |   |   |   |    | 212,222          |   |   | 53.56  |   |    | 202,457          |   |
| 亞    | 翔   |   |   | 10 |   | 100,000    |   |    | 1,000            |   |   |   |    | 6,520            |   |   | 62.75  |   |    | 6,275            |   |
| 精    | 成   |   |   | 10 |   | 340,000    |   |    | 3,400            |   |   |   |    | 24,336           |   |   | 64.05  |   |    | 21,777           |   |
| 飛    | 捷   |   |   | 10 |   | 150,000    |   |    | 1,500            |   |   |   |    | 7,512            |   |   | 110.10 |   |    | 16,515           |   |
| 安    | 國   |   |   | 10 |   | 50,000     |   |    | 500              |   |   |   |    | 4,348            |   |   | 85.00  |   |    | 4,250            |   |
| 致    | 新   |   |   | 10 |   | 50,000     |   |    | 500              |   |   |   |    | 8,825            |   |   | 179.50 |   |    | 8,975            |   |
| 群    | 聯   |   |   | 10 |   | 50,000     |   |    | 500              |   |   |   |    | 7,118            |   |   | 142.00 |   |    | 7,100            |   |
| 日    | 盛   | 金 | 控 | 10 |   | 32,887,000 |   |    | 328,870          |   |   |   |    | 395,668          |   |   | 7.03   |   |    | 231,196          |   |
| 全    | 家   |   |   | 10 |   | 10,500     |   |    | 105              |   |   |   |    | 536              |   |   | 50.89  |   |    | 534              |   |
| 欣    | 泰   |   |   | 10 |   | 189,000    |   |    | 1,890            |   |   |   |    | 3,591            |   |   | 35.91  |   |    | 6,787            |   |
| 群    | 益   | 證 | 券 | 10 |   | 6,800,000  |   |    | 68,000           |   |   |   |    | 90,453           |   |   | 12.40  |   |    | 84,320           |   |
|      |     |   |   |    |   |            |   |    | <u>1,046,415</u> |   |   |   |    | <u>2,493,914</u> |   |   |        |   |    | <u>2,193,977</u> |   |
| 受益憑證 |     |   |   |    |   |            |   |    |                  |   |   |   |    |                  |   |   |        |   |    |                  |   |
|      | 新   | 光 | 富 | 貴  |   | 10         |   |    | 2,669,514        |   |   |   |    | 50,000           |   |   | 26.17  |   |    | 69,861           |   |
|      | 台   | 新 | 台 | 新  |   | 10         |   |    | 6,700,000        |   |   |   |    | 67,000           |   |   | 12.52  |   |    | 83,884           |   |
|      | 新   | 昕 | 健 | 康  | 平 | 安          |   |    | 10,605,005       |   |   |   |    | 106,252          |   |   | 10.54  |   |    | 111,777          |   |
|      | 匯   | 豐 | 太 | 平  | 洋 | 經          | 典 |    | 5,751,849        |   |   |   |    | 70,070           |   |   | 12.69  |   |    | 72,991           |   |
|      | 新   | 光 | 亞 | 洲  | 精 | 選          | 基 | 金  | 1,277,955        |   |   |   |    | 20,000           |   |   | 17.84  |   |    | 22,799           |   |
|      | 建   | 弘 | 亞 | 洲  | 科 | 技          |   |    | 5,323,194        |   |   |   |    | 70,070           |   |   | 13.60  |   |    | 72,395           |   |
|      | 保   | 德 | 信 | 日  | 韓 |            |   |    | 6,591,337        |   |   |   |    | 70,070           |   |   | 10.97  |   |    | 72,307           |   |
|      | 摩   | 根 | 富 | 林  | 明 | 全          | 球 |    | 4,409,171        |   |   |   |    | 50,050           |   |   | 11.76  |   |    | 51,852           |   |
|      | ING | 全 | 球 | 高  | 股 | 息          |   |    | 3,533,569        |   |   |   |    | 50,050           |   |   | 14.52  |   |    | 51,307           |   |
|      | 國   | 際 | 全 | 球  |   |            |   |    | 2,653,525        |   |   |   |    | 70,070           |   |   | 26.60  |   |    | 70,584           |   |
|      | 台   | 新 | 科 | 技  |   |            |   |    | 3,000,000        |   |   |   |    | 30,000           |   |   | 10.11  |   |    | 30,330           |   |
|      | 新   | 昕 | 優 | 勢  | 科 | 技          |   |    | 8,000,000        |   |   |   |    | 80,000           |   |   | 10.00  |   |    | 80,000           |   |
|      | 新   | 昕 | 福 | 運  | 平 | 衡          | 基 | 金  | 6,050,000        |   |   |   |    | 60,500           |   |   | 11.69  |   |    | 70,697           |   |
|      | 台   | 新 | 高 | 股  | 息 | 平          | 衡 |    | 4,000,000        |   |   |   |    | 40,000           |   |   | 10.93  |   |    | 43,729           |   |
|      | 新   | 光 | 策 | 略  | 平 | 衡          |   |    | 13,380,525       |   |   |   |    | 140,000          |   |   | 10.68  |   |    | 142,905          |   |
|      | 華   | 南 | 永 | 昌  | 龍 | 盈          | 平 | 衡  | 2,045,088        |   |   |   |    | 17,000           |   |   | 9.47   |   |    | 19,363           |   |
|      | 國   | 際 | 萬 | 全  |   |            |   |    | 3,421,728        |   |   |   |    | 40,000           |   |   | 12.02  |   |    | 41,129           |   |
|      | 華   | 南 | 永 | 昌  | 全 | 球          | 平 | 衡  | 1,983,891        |   |   |   |    | 20,000           |   |   | 10.26  |   |    | 20,357           |   |
|      | 日   | 盛 | 富 | 利  | 平 | 衡          |   |    | 2,983,872        |   |   |   |    | 30,030           |   |   | 10.11  |   |    | 30,159           |   |
|      | 玉   | 山 | 全 | 球  | 平 | 衡          |   |    | 988,338          |   |   |   |    | 10,000           |   |   | 10.23  |   |    | 10,115           |   |
|      | 新   | 光 | 吉 | 星  |   |            |   |    | 50,053,629       |   |   |   |    | 700,000          |   |   | 14.14  |   |    | 707,663          |   |
|      | 群   | 益 | 安 | 穩  | 收 | 益          |   |    | 14,332,538       |   |   |   |    | 203,999          |   |   | 14.66  |   |    | 210,128          |   |
|      | 德   | 盛 | 債 | 券  | 大 | 壩          |   |    | 39,259,064       |   |   |   |    | 445,457          |   |   | 11.43  |   |    | 448,696          |   |
|      | 新   | 昕 | 向 | 榮  | 債 | 券          |   |    | 24,980,867       |   |   |   |    | 250,000          |   |   | 10.12  |   |    | 252,689          |   |
|      | 荷   | 銀 | 債 | 券  |   |            |   |    | 59,596,740       |   |   |   |    | 595,967          |   |   | 14.86  |   |    | 885,679          |   |

(接次頁)

(承前頁)

| 名      | 稱             | 摘 | 要  | 面   | 值           | 數 | 量 | 總  | 額                | 利 | 率 | % | 取  | 得                | 成 | 本 | 市      | 單 | 價  | 總                | 價       |
|--------|---------------|---|--|-----|-------------|---|---|----|------------------|---|---|---|----|------------------|---|---|--------|---|----|------------------|---------|
|        | 台新真吉利         |   |  | 10  | 9,976,953   |   |   | \$ | 99,770           |   |   |   | \$ | 100,000          |   |   | 10.12  |   | \$ | 100,982          |         |
|        | 日盛債券          |   |  | 10  | 61,237,955  |   |   |    | 612,380          |   |   |   |    | 824,256          |   |   | 13.47  |   |    | 824,722          |         |
|        | 台灣五十          |   |  | 10  | 320,000     |   |   |    | 3,200            |   |   |   |    | 15,178           |   |   | 51.25  |   |    | 16,400           |         |
|        | 寶來全球 ETF 組合   |   |  | 10  | 24,038,462  |   |   |    | 240,385          |   |   |   |    | 250,000          |   |   | 10.71  |   |    | 257,452          |         |
|        | 復華奧林匹克全球組合    |   |  | 10  | 24,224,806  |   |   |    | 242,248          |   |   |   |    | 250,000          |   |   | 10.44  |   |    | 252,907          |         |
|        | 元大全球組合        |   |  | 10  | 1,000,000   |   |   |    | 10,000           |   |   |   |    | 10,000           |   |   | 10.46  |   |    | 10,464           |         |
|        | 群益多重資產組合      |   |  | 10  | 24,485,798  |   |   |    | 244,858          |   |   |   |    | 250,250          |   |   | 10.23  |   |    | 250,490          |         |
|        | 玉山旭日組合        |   |  | 10  | 1,969,202   |   |   |    | 19,692           |   |   |   |    | 20,000           |   |   | 10.25  |   |    | 20,185           |         |
|        | 新昕全球首選        |   |  | 10  | 15,000,360  |   |   |    | 150,004          |   |   |   |    | 150,000          |   |   | 10.01  |   |    | 150,100          |         |
|        | 新光 R1         |   |  | 10  | 226,000,000 |   |   |    | 2,260,000        |   |   |   |    | 1,488,743        |   |   | 10.05  |   |    | 2,271,300        |         |
|        | 國泰 R1         |   |  | 10  | 65,886,000  |   |   |    | 658,860          |   |   |   |    | 664,316          |   |   | 10.15  |   |    | 668,743          |         |
|        | 富邦 R1         |   |  | 10  | 36,992,000  |   |   |    | 369,920          |   |   |   |    | 380,940          |   |   | 10.35  |   |    | 382,867          |         |
|        | 群益真善美基金       |   |  | 10  | 237,632     |   |   |    | 2,376            |   |   |   |    | 2,816            |   |   | 12.17  |   |    | 2,892            |         |
|        | 群益創新科技基金      |   |  | 10  | 218,521     |   |   |    | 2,185            |   |   |   |    | 2,790            |   |   | 15.77  |   |    | 3,446            |         |
|        | 群益馬拉松基金       |   |  | 10  | 441,833     |   |   |    | 4,418            |   |   |   |    | 19,924           |   |   | 55.22  |   |    | 24,398           |         |
|        | 群益長安基金        |   |  | 10  | 225,195     |   |   |    | 2,252            |   |   |   |    | 2,869            |   |   | 15.04  |   |    | 3,387            |         |
|        | 群益安穩收益基金      |   |  | 10  | 260,043     |   |   |    | 2,600            |   |   |   |    | 3,807            |   |   | 14.66  |   |    | 3,812            |         |
|        | 元大多多證券投資信託基金  |   |  | 10  | 423,222     |   |   |    | 4,232            |   |   |   |    | 5,822            |   |   | 17.18  |   |    | 7,271            |         |
|        | 元大新主流證券投資信託基金 |   |  | 10  | 16,619      |   |   |    | 166              |   |   |   |    | 184              |   |   | 12.73  |   |    | 212              |         |
|        | 元大經貿證券投資信託基金  |   |  | 10  | 38,872      |   |   |    | 389              |   |   |   |    | 647              |   |   | 20.39  |   |    | 793              |         |
|        | 新昕平安健康基金      |   |  | 10  | 3,305       |   |   |    | 33               |   |   |   |    | 30               |   |   | 10.54  |   |    | 35               |         |
|        | 新光台灣富貴基金      |   |  | 10  | -           |   |   |    | -                |   |   |   |    | -                |   |   | 26.17  |   |    | -                |         |
|        |               |   |  |     |             |   |   |    | <u>7,765,881</u> |   |   |   |    | <u>8,017,535</u> |   |   |        |   |    | <u>8,926,254</u> |         |
| 可轉讓公司債 |               |   |  |     |             |   |   |    |                  |   |   |   |    |                  |   |   |        |   |    |                  |         |
|        | 億泰第一次可轉換公司債   |   | 滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 13.25 元價格行使轉換權                                      | 100 | 250         |   |   |    | 25,000           |   |   |   |    | 25,004           |   |   | 100.00 |   |    |                  | 25,000  |
|        | 東鋼第二次可轉換公司債   |   | 滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 31.8 元價格行使轉換權，滿三年及四年之贖回殖利率分別為 2% 及 2.5%             | 100 | 708         |   |   |    | 70,800           |   |   |   |    | 70,318           |   |   | 101.10 |   |    |                  | 71,581  |
|        | 新光第二次可轉換公司債   |   | 滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 40.8 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額之 106.12%、滿四年以 108.24% 行使贖回權 | 100 | 789         |   |   |    | 78,900           |   |   |   |    | 78,618           |   |   | 99.70  |   |    |                  | 78,659  |
|        | 中橡第二次可轉換公司債   |   | 滿五年一次還本，每年付息   | 100 | 984         |   |   |    | 98,400           |   |   |   |    | 104,831          |   |   | 106.26 |   |    |                  | 104,562 |

(接次頁)

(承前頁)

| 名            | 稱 | 摘  | 要 | 面   | 值 | 數 | 量     | 總 | 額          | 利 | 率 | % | 取          | 得 | 成 | 本 | 市 |        | 價          |   |
|--------------|---|--|---|-----|---|---|-------|---|------------|---|---|---|------------|---|---|---|---|--------|------------|---|
|              |   |  |   |     |   |   |       |   |            |   |   |   |            |   |   |   | 單 | 價      | 總          | 價 |
| 中華第三次可轉換公司債  |   | 滿五年一次還本，滿一個半月起至到期日前十日止，得以每股 53.6 元價格行使轉換權                                      |   | 100 |   |   | 2,960 |   | \$ 296,000 |   |   |   | \$ 291,865 |   |   |   |   | 98.81  | \$ 292,485 |   |
| 台揚第一次可轉換公司債  |   | 滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日止，得以每股 20.5 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額之 107.69%，滿四年以 111.46% 行使賣回權 |   | 100 |   |   | 178   |   | 17,800     |   |   |   | 19,285     |   |   |   |   | 108.80 | 19,367     |   |
| 神達第三次可轉換公司債  |   | 滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 48 元價格行使轉換權，滿三年得以 100% 行使賣回權                        |   | 100 |   |   | 114   |   | 11,400     |   |   |   | 11,391     |   |   |   |   | 105.79 | 12,059     |   |
| 敬鵬第一次可轉換公司債  |   | 滿五年一次還本，滿三年得以 105.3424% 行使賣回權，滿五年得以 110.4081% 贖回                               |   | 100 |   |   | 2,293 |   | 229,300    |   |   |   | 247,182    |   |   |   |   | 110.81 | 254,082    |   |
| 大同第一次可轉換公司債  |   | 滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 13.7 元價格行使轉換權                                       |   | 100 |   |   | 49    |   | 4,900      |   |   |   | 4,949      |   |   |   |   | 98.56  | 4,829      |   |
| 長榮第一次可轉換公司債  |   | 滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日止，得以每股 26.98 元價格行使轉換權，滿三年之前三十日得以 100.6% 行使賣回權              |   | 100 |   |   | 673   |   | 67,300     |   |   |   | 74,455     |   |   |   |   | 104.03 | 70,009     |   |
| 神基第二次可轉換公司債  |   | 滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日止，得以每股 29 元價格行使轉換權，滿三年得以 100% 行使賣回權                        |   | 100 |   |   | 969   |   | 96,900     |   |   |   | 96,616     |   |   |   |   | 101.52 | 98,368     |   |
| 廣輝第一次可轉換公司債  |   | 滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 29.26 元價格行使轉換權                                      |   | 100 |   |   | 5,022 |   | 502,200    |   |   |   | 484,658    |   |   |   |   | 85.08  | 427,272    |   |
| 台灣大第一次可轉換公司債 |   | 滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日止，得以每股 24.3 元價格行使轉換權，滿三年可以債券面額之 113.3% 行使賣回權               |   | 100 |   |   | 2,793 |   | 279,300    |   |   |   | 312,970    |   |   |   |   | 122.58 | 342,373    |   |
| 明泰第一次可轉換公司債  |   | 滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 37 元價格行使轉換權，滿三年可以債券面額之 100% 行使賣回權                   |   | 100 |   |   | 50    |   | 5,000      |   |   |   | 5,000      |   |   |   |   | 100.00 | 5,000      |   |

(接次頁)



(承前頁)

| 名           | 稱 | 摘   | 要 | 面   | 值 | 數     | 量 | 總  | 額                | 利 | 率 | % | 取  | 得                   | 成 | 本 | 市      | 單 | 價  | 總                   | 價 |
|-------------|---|---|---|-----|---|-------|---|----|------------------|---|---|---|----|---------------------|---|---|--------|---|----|---------------------|---|
| 東貿第一次可轉換公司債 |   | 滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日止，得以每股 43.69 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額之 107.69%，滿四年以債券面額之 112.55% 行使賣回權                |   | 100 |   | 414   |   | \$ | 41,400           |   |   |   | \$ | 45,097              |   |   | 111.02 |   | \$ | 45,962              |   |
| 東洋第二次可轉換公司債 |   | 滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 43.8 元價格行使轉換權，發行滿二年及滿三年的前三十日通知行使賣回權                                      |   | 100 |   | 227   |   |    | 22,700           |   |   |   |    | 22,841              |   |   | 101.51 |   |    | 23,042              |   |
| 晟德第一次可轉換公司債 |   | 滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 32 元價格行使轉換權，滿二年得以債券面額之 103.53%，滿三年以債券面額之 105.34%，滿四年以債券面額之 107.19% 行使賣回權 |   | 100 |   | 120   |   |    | 12,000           |   |   |   |    | 12,044              |   |   | 103.30 |   |    | 12,396              |   |
| 大建第一次可轉換公司債 |   | 滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 27.21 元價格行使轉換權   |   | 100 |   | 203   |   |    | 20,300           |   |   |   |    | 20,209              |   |   | 99.29  |   |    | 20,155              |   |
| 日盛第一次可轉換公司債 |   | 滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 10.9 元價格行使轉換權，滿三年及四年得以債券面額行使賣回權  |   | 100 |   | 1,531 |   |    | 153,100          |   |   |   |    | 152,142             |   |   | 97.57  |   |    | 149,383             |   |
| 茂達第一次可轉換公司債 |   | 滿五年一次還本，滿五個月起至到期日前十日止，得以每股 73.3 元價格行使轉換權  |   | 100 |   | 556   |   |    | 55,600           |   |   |   |    | 55,854              |   |   | 102.93 |   |    | 57,229              |   |
| 帆宣第二次可轉換公司債 |   | 滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日止，得以每股 86.8 元價格行使轉換權  |   | 100 |   | 1,088 |   |    | 108,800          |   |   |   |    | 108,093             |   |   | 97.97  |   |    | 106,586             |   |
| 元太第一次可轉換公司債 |   | 滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 35.8 元價格行使轉換權，滿二年及滿三年時可行使賣回權   |   | 100 |   | 656   |   |    | <u>65,600</u>    |   |   |   |    | <u>63,785</u>       |   |   | 96.54  |   |    | <u>63,327</u>       |   |
|             |   |   |   |     |   |       |   |    | <u>2,262,700</u> |   |   |   |    | <u>2,307,207</u>    |   |   |        |   |    | <u>2,283,726</u>    |   |
| 國外投資        |   |   |   |     |   |       |   |    |                  |   |   |   |    |                     |   |   |        |   |    |                     |   |
| 股票          |   |   |   |     |   |       |   |    |                  |   |   |   |    | 15,817,967          |   |   |        |   |    | 17,211,701          |   |
| 債券          |   |   |   |     |   |       |   |    |                  |   |   |   |    | 6,990,342           |   |   |        |   |    | 7,062,022           |   |
| 基金          |   |   |   |     |   |       |   |    |                  |   |   |   |    | <u>3,270,513</u>    |   |   |        |   |    | <u>3,723,517</u>    |   |
|             |   |   |   |     |   |       |   |    |                  |   |   |   |    | <u>26,078,822</u>   |   |   |        |   |    | <u>27,997,240</u>   |   |
|             |   |   |   |     |   |       |   |    |                  |   |   |   |    | <u>\$77,409,564</u> |   |   |        |   |    | <u>\$78,141,940</u> |   |

新光人壽保險股份有限公司  
應收款項明細表  
民國九十四年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

| 名          | 稱 | 摘                          | 要 | 金                    | 額 |
|------------|---|----------------------------|---|----------------------|---|
| 應收票據       |   | 保費收入                       |   | \$ 8,365,780         |   |
|            |   | 其 他                        |   | <u>11,764</u>        |   |
|            |   |                            |   | 8,377,544            |   |
| 減：備抵呆帳     |   |                            |   | ( 63,796)            |   |
| 應收利息       |   | 債 券 息                      |   | 5,736,750            |   |
|            |   | 貸放款利息                      |   | 2,643,977            |   |
|            |   | 其 他                        |   | 10,308               |   |
| 應收退稅款      |   | 係應收營所稅退稅款                  |   | 1,819,306            |   |
| 應收母公司連結稅制款 |   |                            |   | 1,438,545            |   |
| 應收遠匯款      |   | 係遠期外匯交易及利率交換合<br>約所產生之應收款項 |   | 1,043,788            |   |
| 應收證券交易價款   |   |                            |   | 759,490              |   |
| 其他（註）      |   |                            |   | 727,694              |   |
| 減：備抵呆帳     |   |                            |   | <u>( 17,301)</u>     |   |
|            |   |                            |   | <u>\$ 22,476,305</u> |   |

註：個別餘額未達本科目餘額百分之三者彙計。

新光人壽保險股份有限公司

放款明細表

民國九十四年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

| 名    | 稱         | 摘     | 要 | 金  | 額                  | 擔 | 保       | 品 |
|------|-----------|-------|---|----|--------------------|---|---------|---|
| 壽險貸款 |           | 墊繳保費  |   | \$ | 5,149,337          |   |         |   |
|      |           | 個人壽險  |   |    | 96,051,186         |   |         |   |
|      |           | 團體險   |   |    | 62,230             |   |         |   |
|      |           | 退職福利險 |   |    | 10,540             |   |         |   |
|      |           |       |   |    | <u>101,273,293</u> |   |         |   |
| 擔保放款 |           |       |   |    |                    |   |         |   |
| 非關係人 |           |       |   |    |                    |   |         |   |
|      | 南亞塑膠工業公司  |       |   |    | 3,700,000          |   | 房       | 地 |
|      | 力晶半導體公司   |       |   |    | 1,930,625          |   | 動產—機器設備 |   |
|      | 太子汽車工業公司  |       |   |    | 1,530,000          |   | 土       | 地 |
|      | 和平電力公司    |       |   |    | 1,230,000          |   | 銀行保證    |   |
|      | 新東陽房屋仲介公司 |       |   |    | 965,987            |   | 房       | 地 |
|      | 友達光電公司    |       |   |    | 2,285,713          |   | 房地、動產   |   |
|      |           |       |   |    |                    |   | —機器設備   |   |
|      | 皇翔建設公司    |       |   |    | 347,760            |   | 房       | 地 |
|      | 元上公司      |       |   |    | 412,740            |   | 房       | 地 |
|      | 宏南實業公司    |       |   |    | 400,000            |   | 土       | 地 |
|      | 堉林實業公司    |       |   |    | 400,000            |   | 土       | 地 |
|      | 國豐實業公司    |       |   |    | 249,000            |   | 房       | 地 |
|      | 台軒投資公司    |       |   |    | 148,800            |   | 股       | 票 |
|      | 奇美電子公司    |       |   |    | 1,315,020          |   | 動產—機器設備 |   |
|      | 慶豐環宇公司    |       |   |    | 163,330            |   | 銀行保證    |   |
|      | 中華映管公司    |       |   |    | 1,376,190          |   | 動產—機器設備 |   |
|      | 力鵬企業公司    |       |   |    | 128,000            |   | 房       | 地 |
|      | 儒盈實業      |       |   |    | 50,000             |   | 土       | 地 |
|      | 永增企業      |       |   |    | 185,000            |   | 土       | 地 |
|      | 新青投資      |       |   |    | 210,000            |   | 土       | 地 |
|      | 其他(註)     |       |   |    | <u>51,889,249</u>  |   |         |   |
|      |           |       |   |    | <u>68,917,414</u>  |   |         |   |

(接次頁)

(承前頁)

| 名      | 稱        | 摘 | 要 | 金  | 額                    | 擔   | 保  | 品 |
|--------|----------|---|---|----|----------------------|-----|----|---|
| 關係人    |          |   |   |    |                      |     |    |   |
|        | 太子汽車工業   |   |   | \$ | 1,530,000            | 土   | 地  |   |
|        | 鴻新實業公司   |   |   |    | 150,000              | 土   | 地  |   |
|        | 永光股份有限公司 |   |   |    | 99,000               | 土   | 地  |   |
|        | 新光海洋企業   |   |   |    | 41,000               | 土   | 地  |   |
|        | 東盈投資     |   |   |    | 30,000               | 土   | 地  |   |
|        | 洪文棟      |   |   |    | 27,000               | 土   | 地  |   |
|        | 林麗花      |   |   |    | 18,000               | 房   | 地  |   |
|        | 九如投資     |   |   |    | 5,000                | 房地、 | 土地 |   |
|        | 九如實業     |   |   |    | 5,000                | 房   | 地  |   |
|        | 吳邦聲      |   |   |    | <u>2,367</u>         | 房   | 地  |   |
|        |          |   |   |    | <u>1,907,367</u>     |     |    |   |
|        |          |   |   |    | <u>70,824,781</u>    |     |    |   |
| 減：備抵呆帳 |          |   |   | (  | <u>371,447</u> )     |     |    |   |
|        |          |   |   |    | <u>\$171,726,627</u> |     |    |   |

註：個別餘額未達本科目餘額百分之三者彙計。

新光人壽保險股份有限公司  
 長期股權投資變動明細表  
 民國九十四年十二月三十一日

明細表五

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

| 名 稱      | 期 初    |            | 本 期    |         | 增 加 |     | 本 期    |         | 期 末    |           | 市 價 或 成 本 單 價 總 價 | 評 價 基 礎 | 提 供 擔 保 或 質 押 情 形 |          |
|----------|--------|------------|--------|---------|-----|-----|--------|---------|--------|-----------|-------------------|---------|-------------------|----------|
|          | 股 數    | 餘 額        | 股 數    | 金 額     | 股 數 | 金 額 | 股 數    | 金 額     | 股 數    | 持 股 比 例 % |                   |         |                   |          |
| 上市股票     |        |            |        |         |     |     |        |         |        |           |                   |         |                   |          |
| 新 紡      | 23,972 | \$ 393,714 | -      | \$ -    | -   | -   | -      | -       | 23,972 | 8.25      | \$ 393,714        | 12.30   | \$ 294,856        | 成本與市價孰低法 |
| 新 產      | 22,767 | 178,959    | 2,278  | -       | -   | -   | -      | 25,045  | 9.98   | 178,959   | 13.35             | 334,345 | 成本與市價孰低法          |          |
| 台新丙特     | -      | -          | 16,761 | 502,754 | -   | -   | -      | 16,761  | 0.30   | 502,754   | 30.20             | 506,182 | 成本與市價孰低法          |          |
| 大 台 北    | 44,939 | 605,372    | 4,061  | 52,528  | -   | -   | -      | 49,000  | 9.49   | 657,900   | 12.35             | 605,150 | 成本與市價孰低法          |          |
| 新光保全     | 87     | 1,432      | 20,195 | 369,800 | -   | -   | -      | 20,282  | 5.67   | 371,232   | 21.60             | 438,086 | 成本與市價孰低法          |          |
| 新 海      | 128    | 1,759      | 914    | 13,416  | -   | -   | -      | 1,042   | 0.88   | 15,175    | 14.10             | 14,687  | 成本與市價孰低法          |          |
| 未上市股票    |        |            |        |         |     |     |        |         |        |           |                   |         |                   |          |
| 大眾乙特     | 3,000  | 30,000     | -      | -       | -   | -   | 3,000  | 30,000  | -      | -         | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 榮崙科技     | 330    | 15,500     | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 330    | 0.72      | 15,500            | 46.97   | 15,500            | 成本法      |
| 欣隆天然     | 1,870  | 21,250     | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 1,870  | 3.56      | 21,250            | 11.36   | 21,250            | 成本法      |
| 樂揚建設     | 1,007  | 14,223     | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 1,007  | 1.12      | 14,223            | 14.12   | 14,223            | 成本法      |
| 威寶電信     | 2,000  | 20,000     | 2,000  | 20,000  | -   | -   | 2,000  | 20,000  | 2,000  | 0.20      | 20,000            | 10.00   | 20,000            | 成本法      |
| 長城工廠     | 1,333  | -          | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 1,333  | 1.61      | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 京華超音     | 462    | 9,150      | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 462    | 1.75      | 9,150             | 19.81   | 9,150             | 成本法      |
| 智翔科技     | 1,401  | 29,266     | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 1,401  | 3.69      | 29,266            | 20.89   | 29,266            | 成本法      |
| 証 交 所    | 2,546  | 105,400    | 64     | -       | -   | -   | -      | -       | 2,610  | 0.51      | 105,400           | 40.38   | 105,400           | 成本法      |
| 台新乙特     | 60,000 | 600,000    | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 60,000 | 2.00      | 600,000           | 10.00   | 600,000           | 成本法      |
| 惠 隆      | -      | -          | 276    | 9,600   | -   | -   | -      | -       | 276    | 1.52      | 9,600             | 34.78   | 9,600             | 成本法      |
| 大眾乙特     | -      | -          | 3,000  | 30,000  | -   | -   | 3,000  | 30,000  | -      | -         | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 興櫃股票     |        |            |        |         |     |     |        |         |        |           |                   |         |                   |          |
| 菱光科技     | 330    | 19,260     | -      | -       | -   | -   | 330    | 19,260  | -      | -         | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 中國砂崙     | 91     | 4,838      | -      | -       | -   | -   | 91     | 4,838   | -      | -         | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 光洋科技     | 117    | 5,269      | -      | -       | -   | -   | 117    | 5,269   | -      | -         | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 台灣高纖     | 25,000 | 250,000    | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 25,000 | 0.24      | 250,000           | 10.00   | 250,000           | 成本法      |
| 大眾電信     | 1,112  | 10,339     | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 1,112  | 0.31      | 10,339            | 9.30    | 10,339            | 成本法      |
| 惠隆(註一)   | 257    | 9,600      | -      | -       | -   | -   | 257    | 9,600   | -      | -         | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 奇景光電     | 158    | 10,148     | -      | -       | -   | -   | 158    | 10,148  | -      | -         | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 雙鴻科技     | -      | -          | 10     | 720     | -   | -   | 10     | 720     | -      | -         | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 新 日 興    | -      | -          | 50     | 4,150   | -   | -   | 50     | 4,150   | -      | -         | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 良維科技(註二) | 700    | 14,000     | -      | -       | -   | -   | 700    | 14,000  | -      | -         | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 南 電      | -      | -          | 725    | 33,736  | -   | -   | 725    | 33,736  | -      | -         | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 達虹科技(註三) | -      | -          | 270    | 3,035   | -   | -   | 109    | 1,226   | 161    | 0.03      | 1,809             | 11.24   | 1,809             | 成本法      |
| 達 隆      | 114    | 2,969      | -      | -       | -   | -   | 114    | 2,969   | -      | -         | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 菱光科技     | -      | -          | 730    | 34,460  | -   | -   | 730    | 34,460  | -      | -         | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 專案投資—公開  |        |            |        |         |     |     |        |         |        |           |                   |         |                   |          |
| 勤茂資通     | 414    | 12,000     | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 414    | 0.20      | 12,000            | 28.99   | 12,000            | 成本法      |
| 台北金融     | 79,535 | 762,018    | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 79,535 | 3.25      | 762,018           | 9.58    | 762,018           | 成本法      |
| 台灣固網     | 42,000 | 420,000    | -      | -       | -   | -   | 42,000 | 420,000 | -      | -         | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 賽亞科技     | 4,760  | 49,980     | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 4,760  | 1.99      | 49,980            | 10.50   | 49,980            | 成本法      |
| 台灣固網     | -      | -          | 42,000 | 420,000 | -   | -   | -      | -       | 42,000 | 0.65      | 420,000           | 10.00   | 420,000           | 成本法      |
| 專案投資—非公開 |        |            |        |         |     |     |        |         |        |           |                   |         |                   |          |
| 台翔航太     | 13,106 | 131,056    | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 13,106 | 2.50      | 131,056           | 10.00   | 131,056           | 成本法      |
| 新保電訊     | 300    | 3,000      | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 300    | 2.00      | 1,899             | 6.33    | 1,899             | 成本法      |
| 長生國際     | 6,375  | -          | -      | -       | -   | -   | 3,825  | -       | 2,550  | 4.90      | -                 | -       | -                 | 成本法      |
| 開發國際     | 54,000 | 500,000    | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 54,000 | 4.95      | 500,000           | 9.26    | 500,000           | 成本法      |
| 亞太固網     | 60,000 | 600,000    | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 60,000 | 0.91      | 600,000           | 10.00   | 600,000           | 成本法      |
| 高雄捷運     | 40,000 | 408,315    | -      | -       | -   | -   | -      | -       | 40,000 | 4.00      | 408,315           | 10.21   | 408,315           | 成本法      |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

| 名 稱              | 期 初    |           | 餘 額    |         | 本 期 增 加 |     | 本 期 減 少 |        | 期 末    |           | 餘 額       |       | 市 價 或 成 本 單 價 總 價 | 評 價 基 礎 | 提 供 擔 保 或 質 押 情 形 |
|------------------|--------|-----------|--------|---------|---------|-----|---------|--------|--------|-----------|-----------|-------|-------------------|---------|-------------------|
|                  | 股 數    | 金 額       | 股 數    | 金 額     | 股 數     | 金 額 | 股 數     | 金 額    | 股 數    | 持 股 比 例 % | 金 額       | 金 額   |                   |         |                   |
| 太景甲特             | 9,600  | \$ 96,000 | -      | \$ -    | -       | -   | -       | -      | 9,600  | 7.26      | \$ 96,000 | 10.00 | \$ 96,000         | 成 本 法   |                   |
| 台北寬頻             | 15,000 | 150,000   | -      | -       | -       | -   | 61,500  | -      | 15,000 | 10.00     | 88,500    | 5.90  | 88,500            | 成 本 法   |                   |
| 財宏科技             | 2,390  | 29,991    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 2,390  | 6.93      | 29,991    | 12.55 | 29,991            | 成 本 法   |                   |
| 太景乙特             | 3,781  | 56,711    | 3,781  | 56,712  | -       | -   | -       | -      | 7,562  | 18.12     | 113,423   | 15.00 | 113,423           | 成 本 法   |                   |
| 專案投資一特<br>高鐵甲特   | 50,000 | 500,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 50,000 | 1.86      | 500,000   | 10.00 | 500,000           | 成 本 法   |                   |
| 創投—非公開           |        |           |        |         |         |     |         |        |        |           |           |       |                   |         |                   |
| 聯合創投             | 10,000 | 100,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 10,000 | 11.30     | 100,000   | 10.00 | 100,000           | 成 本 法   |                   |
| 漢華創投             | 10,000 | 100,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 10,000 | 13.51     | 100,000   | 10.00 | 100,000           | 成 本 法   |                   |
| 聯訊創投             | 20,000 | 200,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 20,000 | 10.00     | 200,000   | 10.00 | 200,000           | 成 本 法   |                   |
| 世界生技             | 10,000 | 100,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 10,000 | 19.38     | 100,000   | 10.00 | 100,000           | 成 本 法   |                   |
| 富裕創投             | 10,000 | 100,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 10,000 | 7.41      | 100,000   | 10.00 | 100,000           | 成 本 法   |                   |
| 群和創投 (註四)        | 20,000 | 200,000   | -      | -       | -       | -   | 12,132  | -      | 20,000 | 16.67     | 187,868   | 9.39  | 187,868           | 權 益 法   |                   |
| 中誠創投             | 6,667  | 66,666    | -      | -       | -       | -   | 6,667   | 66,666 | -      | -         | -         | -     | -                 | 成 本 法   |                   |
| 漢友創投             | 7,810  | 78,100    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 7,810  | 7.81      | 78,100    | 10.00 | 78,100            | 成 本 法   |                   |
| 中富創投             | 3,600  | 36,000    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 3,600  | 5.00      | 36,000    | 10.00 | 36,000            | 成 本 法   |                   |
| 登峰創投             | 5,000  | 50,000    | -      | -       | -       | -   | 440     | 4,400  | 4,560  | 4.67      | 45,600    | 10.00 | 45,600            | 成 本 法   |                   |
| 波士頓創投            | 10,000 | 100,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 10,000 | 5.00      | 100,000   | 10.00 | 100,000           | 成 本 法   |                   |
| 力世創投             | 5,000  | 50,000    | -      | -       | -       | -   | 2,273   | 22,727 | 2,727  | 6.20      | 27,273    | 10.00 | 27,273            | 成 本 法   |                   |
| 中經合創             | 4,166  | 49,992    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 4,166  | 6.94      | 49,992    | 12.00 | 49,992            | 成 本 法   |                   |
| 怡華創投             | 10,000 | 100,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 10,000 | 8.13      | 100,000   | 10.00 | 100,000           | 成 本 法   |                   |
| 漢新創投             | 5,000  | 50,000    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 5,000  | 3.29      | 50,000    | 10.00 | 50,000            | 成 本 法   |                   |
| 普伍創投             | 15,000 | 150,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 15,000 | 8.33      | 150,000   | 10.00 | 150,000           | 成 本 法   |                   |
| 承揚創投             | 10,000 | 100,000   | -      | -       | -       | -   | 4,000   | 40,000 | 6,000  | 10.00     | 60,000    | 10.00 | 60,000            | 成 本 法   |                   |
| 大仁創投             | 10,000 | 100,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 10,000 | 16.67     | 100,000   | 10.00 | 100,000           | 成 本 法   |                   |
| 大友創投 (註五)        | 12,000 | 123,578   | -      | -       | 6,194   | -   | -       | -      | 12,000 | 20.00     | 129,772   | 10.89 | 129,772           | 權 益 法   |                   |
| 大中創投             | 10,000 | 100,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 10,000 | 18.87     | 100,000   | 10.00 | 100,000           | 成 本 法   |                   |
| 極品創投             | 10,000 | 100,000   | -      | -       | -       | -   | 700     | 7,000  | 9,300  | 18.53     | 93,000    | 10.00 | 93,000            | 成 本 法   |                   |
| 台新創投             | 4,500  | 45,000    | -      | -       | -       | -   | 1,868   | 18,675 | 2,632  | 3.90      | 26,325    | 10.00 | 26,325            | 成 本 法   |                   |
| 旭揚創投             | 12,000 | 120,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 12,000 | 10.00     | 120,000   | 10.00 | 120,000           | 成 本 法   |                   |
| 中歐創投             | 11,690 | 151,970   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 11,690 | 19.23     | 151,970   | 13.00 | 151,970           | 成 本 法   |                   |
| 群通創投             | 1,800  | 18,000    | -      | -       | -       | -   | 792     | 7,920  | 1,008  | 5.00      | 10,080    | 10.00 | 10,080            | 成 本 法   |                   |
| 普柒創投             | 10,000 | 100,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 10,000 | 5.32      | 100,000   | 10.00 | 100,000           | 成 本 法   |                   |
| 台灣工創             | 24,958 | 249,577   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 24,958 | 12.48     | 249,577   | 10.00 | 249,577           | 成 本 法   |                   |
| 日盛創投             | 3,000  | 30,000    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 3,000  | 5.00      | 30,000    | 10.00 | 30,000            | 成 本 法   |                   |
| 聯寶創投             | 2,000  | 20,000    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 2,000  | 9.95      | 20,000    | 10.00 | 20,000            | 成 本 法   |                   |
| 普捌創投             | 15,000 | 150,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 15,000 | 10.00     | 150,000   | 10.00 | 150,000           | 成 本 法   |                   |
| 利鼎創投             | 5,000  | 50,000    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 5,000  | 4.35      | 50,000    | 10.00 | 50,000            | 成 本 法   |                   |
| 中科創投             | 3,000  | 30,000    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 3,000  | 8.96      | 30,000    | 10.00 | 30,000            | 成 本 法   |                   |
| 中經全球             | 9,000  | 90,000    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 9,000  | 10.00     | 90,000    | 10.00 | 90,000            | 成 本 法   |                   |
| 普訊創投             | 10,300 | 100,000   | -      | -       | -       | -   | 2,060   | 20,000 | 8,240  | 4.23      | 80,000    | 9.71  | 80,000            | 成 本 法   |                   |
| 生華創投             | 10,000 | 100,000   | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 10,000 | 4.00      | 100,000   | 10.00 | 100,000           | 成 本 法   |                   |
| 千禧創投             | 5,000  | 50,000    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 5,000  | 6.93      | 50,000    | 10.00 | 50,000            | 成 本 法   |                   |
| 建邦創投             | 3,000  | 30,000    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 3,000  | 5.00      | 30,000    | 10.00 | 30,000            | 成 本 法   |                   |
| 群陽創投             | 3,000  | 30,000    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 3,000  | 5.98      | 30,000    | 10.00 | 30,000            | 成 本 法   |                   |
| 坤基貳創             | 7,000  | 70,000    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 7,000  | 10.00     | 70,000    | 10.00 | 70,000            | 成 本 法   |                   |
| 華昇創投             | 5,000  | 50,000    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 5,000  | 4.17      | 50,000    | 10.00 | 50,000            | 成 本 法   |                   |
| 全球策略創投           | 5,000  | 50,000    | -      | -       | -       | -   | -       | -      | 5,000  | 3.23      | 50,000    | 10.00 | 50,000            | 成 本 法   |                   |
| 上智生技創投           | -      | -         | 1,500  | 15,000  | -       | -   | -       | -      | 1,500  | 1.33      | 15,000    | 10.00 | 15,000            | 成 本 法   |                   |
| 啟鼎創投             | -      | -         | 10,000 | 100,000 | -       | -   | -       | -      | 10,000 | 4.35      | 100,000   | 10.00 | 100,000           | 成 本 法   |                   |
| 匯揚創投             | -      | -         | 5,000  | 50,000  | -       | -   | -       | -      | 5,000  | 2.56      | 50,000    | 10.00 | 50,000            | 成 本 法   |                   |
| 受益憑證—不動產證券化次順位證券 |        |           |        |         |         |     |         |        |        |           |           |       |                   |         |                   |
| 中山大樓             | -      | -         | -      | 691,980 | -       | -   | -       | -      | -      | -         | 691,980   | 43.80 | 691,980           | 成 本 法   |                   |
| 敦南大樓             | -      | -         | -      | 916,808 | -       | -   | -       | -      | -      | -         | 916,808   | 64.11 | 916,808           | 成 本 法   |                   |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 稱        | 期 初 餘 額 |                      | 本 期 增 加 |                     | 本 期 減 少 |                   | 期 末 餘 額 |           | 市 價 或 成 本 單 價 總 價    | 評 價 基 礎 | 提 供 擔 保 或 質 押 情 形    |     |
|------------|---------|----------------------|---------|---------------------|---------|-------------------|---------|-----------|----------------------|---------|----------------------|-----|
|            | 股 數     | 金 額                  | 股 數     | 金 額                 | 股 數     | 金 額               | 股 數     | 持 股 比 例 % |                      |         |                      |     |
| 保險關連事業－非公開 |         |                      |         |                     |         |                   |         |           |                      |         |                      |     |
| 新壽公寓(註六)   | 35,826  | \$ 632,191           | 2,880   | \$ -                | -       | \$ 58,886         | 38,706  | 90.01     | \$ 573,305           | 14.82   | \$ 573,305           | 權益法 |
| 新壽投顧(註七)   | 362     | 361                  | -       | 2,363               | -       | -                 | 362     | 5.17      | 2,724                | 7.52    | 2,724                | 權益法 |
| 新昕國際(註八)   | -       | -                    | 1,550   | 15,500              | -       | 364               | 1,550   | 31.00     | 15,136               | 9.77    | 15,136               | 權益法 |
|            |         | <u>\$ 10,292,954</u> |         | <u>\$ 3,348,756</u> |         | <u>\$ 961,747</u> |         |           | <u>\$ 12,679,963</u> |         | <u>\$ 12,753,535</u> |     |

註一：本期減少係由長期股權投資－興權股票重分類至長期股權投資－未上市股票。

註二：本期減少係良維於本期上櫃，由長期投資－興權股票轉為短期投資上櫃股票。

註三：本期減少係達隆於本期上市，由長期投資－興權股票轉為短期投資上市股票。

註四：本期減少係因權益法認列之投資損失 11,730 仟元及其股權淨值變動調整減為 402 仟元。

註五：本期增加係因權益法認列之投資利益 13,081 仟元、發放現金股利 1,800 仟元及其股權淨值變動調整減少 5,087 仟元。

註六：本期減少係因權益法認列之投資利益 43,048 仟元、提列資產減損損失 71,221 仟元及發放現金股利 30,604 仟元及其股權淨值變動調整減少 109 仟元。

註七：本期增加係因權益法認列之投資利益 2,363 仟元。

註八：本期減少係因權益法認列之投資損失 364 仟元。

新光人壽保險股份有限公司  
長期債券投資變動明細表  
民國九十四年十二月三十一日

明細表六

單位：新台幣仟元

| 名 稱       | 期 初                   | 本 期 增 加               | 本 期 減 少               | 重 分 類                | 期 末                   | 提 供 擔 保 或 質 押 情 形 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|
| 各級政府建設公債  | \$ 181,232,800        | \$ 94,678,000         | \$ 90,056,800         | \$ -                 | \$ 185,854,000        |                   |
| 減：抵繳存出保證金 | ( 5,432,000)          | -                     | -                     | -                    | ( 5,432,000)          | 繳存於國庫專戶，作為營業保證金。  |
|           | 175,800,800           | 94,678,000            | 90,056,800            | -                    | 180,422,000           |                   |
| 加：未攤銷溢價淨額 | 11,262,688            | 4,074,349             | 11,863,926            | -                    | 3,473,111             |                   |
|           | 187,063,488           | 98,752,349            | 101,920,726           | -                    | 183,895,111           |                   |
| 金融債券      | -                     | 20,583,639            | 51,833                | 15,168,771           | 35,700,577            |                   |
| 公司債       | -                     | 4,272,769             | 1,001,780             | 8,960,347            | 12,231,336            |                   |
| 結構型債券     | -                     | 5,300,000             | -                     | 7,100,000            | 12,400,000            |                   |
| 國外長期債券    | 204,003,594           | 98,562,426            | -                     | -                    | 302,566,020           |                   |
|           | <u>\$ 391,067,082</u> | <u>\$ 227,471,183</u> | <u>\$ 102,974,339</u> | <u>\$ 31,229,118</u> | <u>\$ 546,793,044</u> |                   |

註 1：本期重分類係由短期投資－國內債券重分類至長期債券投資。

註 2：金融債券其本期減少中包含 1,833 仟元之折價攤銷。

註 3：公司債其本期減少中包含 7,545 仟元之溢價攤銷。



新光人壽保險股份有限公司  
不動產投資及累計折舊明細表  
民國九十四年十二月三十一日

明細表七

單位：新台幣仟元

| 名 稱    | 期 初 餘 額              | 本 期 增 加           | 本 期 減 少             | 重 分 類 ( 註 )       | 期 末 金 額              | 提 供 擔 保 或 質 押 情 形 |
|--------|----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| 土 地    | \$ 33,605,497        | \$ 827,377        | \$ 1,137,941        | \$ 90,694         | \$ 33,385,627        |                   |
| 房屋及建築  | 32,773,955           | 59,177            | 1,824,955           | 290,308           | 31,298,485           |                   |
| 重估增值   | 7,321,640            | -                 | 810,325             | 74,562            | 6,585,877            |                   |
| 營造工程   | 122,001              | 170,092           | -                   | 69,251            | 361,344              |                   |
| 地 上 權  | <u>3,436,310</u>     | <u>-</u>          | <u>-</u>            | ( <u>70,240</u> ) | <u>3,366,070</u>     |                   |
|        | 77,259,403           | 1,056,646         | 3,773,221           | 454,575           | 74,997,403           |                   |
| 減：累計折舊 | <u>4,802,699</u>     | <u>559,004</u>    | <u>500,638</u>      | <u>67,440</u>     | <u>4,928,505</u>     |                   |
|        | <u>\$ 72,456,704</u> | <u>\$ 497,642</u> | <u>\$ 3,272,583</u> | <u>\$ 387,135</u> | <u>\$ 70,068,898</u> |                   |

註：本期重分類係由固定資產轉入淨額 387,135 仟元。

新光人壽保險股份有限公司  
 固定資產變動明細表  
 民國九十四年十二月三十一日

明細表八

單位：新台幣仟元

| 名 稱     | 期 初 餘 額              | 本 期 增 加           | 本 期 減 少           | 重 分 類 ( 註 )           | 期 末 金 額              | 提 供 擔 保 或 抵 押 情 形 |
|---------|----------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|
| 土 地     |                      |                   |                   |                       |                      |                   |
| 成 本     | \$ 5,326,602         | \$ -              | \$ -              | (\$ 90,694)           | \$ 5,235,908         |                   |
| 重估增值    | <u>2,328,686</u>     | <u>-</u>          | <u>-</u>          | ( <u>70,783</u> )     | <u>2,257,903</u>     |                   |
|         | <u>7,655,288</u>     | <u>-</u>          | <u>-</u>          | ( <u>161,477</u> )    | <u>7,493,811</u>     |                   |
| 房屋及建築   |                      |                   |                   |                       |                      |                   |
| 成 本     | 6,666,345            | -                 | -                 | ( 289,319 )           | 6,377,026            |                   |
| 重估增值    | <u>30,331</u>        | <u>-</u>          | <u>-</u>          | ( <u>3,779</u> )      | <u>26,552</u>        |                   |
|         | <u>6,696,676</u>     | <u>-</u>          | <u>-</u>          | ( <u>293,098</u> )    | <u>6,403,578</u>     |                   |
| 交通及運輸設備 | 77,378               | 33,741            | 33,199            | -                     | 77,920               |                   |
| 其他設備    | 1,456,971            | 243,767           | 140,496           | -                     | 1,560,242            |                   |
| 未完工程    | <u>56,195</u>        | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>              | <u>56,195</u>        |                   |
|         | <u>\$ 15,942,508</u> | <u>\$ 277,508</u> | <u>\$ 173,695</u> | ( <u>\$ 454,575</u> ) | <u>\$ 15,591,746</u> |                   |

註：本期重分類係轉列不動產投資 454,575 仟元。

新光人壽保險股份有限公司  
 固定資產累計折舊變動明細表  
 民國九十四年十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

| 名 稱     | 期 初 餘 額             | 本 期 增 加           | 本 期 減 少           | 重 分 類 ( 註 )        | 期 末 金 額             |
|---------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| 房屋及建築   | \$ 1,222,297        | \$ 132,886        | \$ -              | (\$ 67,440)        | \$ 1,287,743        |
| 交通及運輸設備 | 33,825              | 9,040             | 24,046            | -                  | 18,819              |
| 其他設備    | <u>955,520</u>      | <u>101,009</u>    | <u>131,127</u>    | -                  | <u>925,402</u>      |
|         | <u>\$ 2,211,642</u> | <u>\$ 242,935</u> | <u>\$ 155,173</u> | <u>(\$ 67,440)</u> | <u>\$ 2,231,964</u> |

註：本期重分類係轉列不動產投資 67,440 仟元。

新光人壽保險股份有限公司  
 投資型商品資產明細表  
 民國九十四年十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

| 名    | 稱 | 摘 | 要 | 金                    | 額 |
|------|---|---|---|----------------------|---|
| 有價證券 |   |   |   | \$ 17,097,729        |   |
| 應收款項 |   |   |   | <u>1,825,753</u>     |   |
|      |   |   |   | <u>\$ 18,923,482</u> |   |

新光人壽保險股份有限公司

營業準備明細表

民國九十四年十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

| 名稱      | 期初金額                  | 本期提存金額                | 本期收回金額               | 期末金額                  |
|---------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 未滿期保費準備 |                       |                       |                      |                       |
| 人壽險     | \$ 179,724            | \$ 204,354            | \$ 216,257           | \$ 167,821            |
| 健康險     | 2,001,389             | 2,344,075             | 2,273,571            | 2,071,893             |
| 傷害險     | 3,175,591             | 3,364,990             | 3,374,381            | 3,166,200             |
|         | <u>5,356,704</u>      | <u>5,913,419</u>      | <u>5,864,209</u>     | <u>5,405,914</u>      |
| 壽險責任準備  |                       |                       |                      |                       |
| 人壽險     | 699,916,700           | 118,813,594           | 35,272,104           | 783,458,190           |
| 健康險     | 13,577,143            | 4,685,231             | 9,987                | 18,252,387            |
| 年金險     | 39,834,731            | 16,287,809            | 606,222              | 55,516,318            |
| 分紅      | -                     | 222,961               | 13                   | 222,948               |
|         | <u>753,328,574</u>    | <u>140,009,595</u>    | <u>35,888,326</u>    | <u>857,449,843</u>    |
| 特別準備    |                       |                       |                      |                       |
| 人壽險     | 1,038,485             | 1,465,993             | 8,009                | 2,496,469             |
| 健康險     | 2,610,683             | 163,315               | -                    | 2,773,998             |
| 傷害險     | 3,868,542             | 63,988                | -                    | 3,932,530             |
| 分紅      | -                     | 45,705                | -                    | 45,705                |
|         | <u>7,517,710</u>      | <u>1,739,001</u>      | <u>8,009</u>         | <u>9,248,702</u>      |
| 賠款準備    |                       |                       |                      |                       |
| 人壽險     | 213,733               | 154,387               | 212,627              | 155,493               |
| 健康險     | 57,143                | 158,813               | 112,861              | 103,095               |
| 傷害險     | 84,646                | 322,081               | 229,832              | 176,895               |
| 分紅      | -                     | 866                   | 500                  | 366                   |
|         | <u>355,522</u>        | <u>636,147</u>        | <u>555,820</u>       | <u>435,849</u>        |
|         | <u>\$ 766,558,510</u> | <u>\$ 148,298,162</u> | <u>\$ 42,316,364</u> | <u>\$ 872,540,308</u> |

新光人壽保險股份有限公司  
 投資型商品負債明細表  
 民國九十四年十二月三十一日

明細表十二

單位：新台幣仟元

| 名     | 稱 | 摘 | 要 | 金                    | 額 |
|-------|---|---|---|----------------------|---|
| 保險準備  |   |   |   | \$ 18,894,491        |   |
| 其他應付款 |   |   |   | <u>28,991</u>        |   |
|       |   |   |   | <u>\$ 18,923,482</u> |   |

新光人壽保險股份有限公司

營業收入明細表

民國九十四年度

明細表十三

單位：新台幣仟元

| 名      | 稱    | 摘  | 要 | 金  | 額                     |
|--------|------|----|---|----|-----------------------|
| 利息收入   |      |    |   |    |                       |
|        | 存款   | 息  |   | \$ | 358,921               |
|        | 公債   | 息  |   |    | 5,422,682             |
|        | 公司債  | 息  |   |    | 1,336,153             |
|        | 國外債  | 息  |   |    | 17,008,754            |
|        | 放款   | 息  |   |    | 2,213,468             |
|        | 墊繳保費 | 息  |   |    | 388,825               |
|        | 壽貸   | 息  |   |    | 5,853,262             |
|        | 其他   |    |   |    | 366,930               |
|        |      |    |   |    | <u>\$ 32,948,995</u>  |
| 保費收入   |      |    |   |    |                       |
| 承保保費收入 |      |    |   |    |                       |
|        | 人壽   | 險  |   |    | 106,461,604           |
|        | 傷害   | 險  |   |    | 9,281,617             |
|        | 健康   | 險  |   |    | 12,355,740            |
|        | 年金   | 保險 |   |    | <u>10,127,318</u>     |
|        |      |    |   |    | <u>138,226,279</u>    |
| 再保費收入  |      |    |   |    |                       |
|        | 人壽   | 險  |   |    | 172,687               |
|        | 傷害   | 險  |   |    | 57,850                |
|        | 健康   | 險  |   |    | 55,929                |
|        |      |    |   |    | <u>286,466</u>        |
|        |      |    |   |    | <u>\$ 138,512,745</u> |

新光人壽保險股份有限公司  
投資型保險商品收益明細表  
民國九十四年度

明細表十四

單位：新台幣仟元

| 名       | 稱 | 摘 | 要 | 金                    | 額 |
|---------|---|---|---|----------------------|---|
| 保費收入    |   |   |   | \$ 14,175,940        |   |
| 證券投資收益  |   |   |   | 1,359,310            |   |
| 兌換利益    |   |   |   | 555,247              |   |
| 收回責任準備金 |   |   |   | 312,634              |   |
| 利息收入及其他 |   |   |   | <u>6,204</u>         |   |
|         |   |   |   | <u>\$ 16,409,335</u> |   |



新光人壽保險股份有限公司

營業成本明細表

民國九十四年度

明細表十五

單位：新台幣仟元

| 名         | 稱      | 摘 | 要 | 金  | 額                    |
|-----------|--------|---|---|----|----------------------|
| 承保及再保佣金支出 |        |   |   |    |                      |
|           | 承保佣金支出 |   |   | \$ | 687,072              |
|           | 再保佣金支出 |   |   |    | 51,019               |
|           | 外務員津貼  |   |   |    | 5,941,336            |
|           |        |   |   |    | <u>\$ 6,679,427</u>  |
| 保險賠款與給付   |        |   |   |    |                      |
| 保險給付      |        |   |   |    |                      |
|           | 滿期     |   |   |    | 5,806,217            |
|           | 解約     |   |   |    | 10,812,772           |
|           | 死亡     |   |   |    | 9,651,998            |
|           | 殘廢     |   |   |    | 1,831,414            |
|           | 生存還本   |   |   |    | 17,414,998           |
|           | 醫療     |   |   |    | 6,679,003            |
|           | 其他     |   |   |    | 662,470              |
|           |        |   |   |    | <u>52,858,872</u>    |
| 再保給付      |        |   |   |    |                      |
|           | 國際聯保   |   |   |    | 100,975              |
|           | 一般再保   |   |   |    | 52,172               |
|           |        |   |   |    | <u>153,147</u>       |
| 壽險紅利給付    |        |   |   |    |                      |
|           |        |   |   |    | <u>2,088,054</u>     |
|           |        |   |   |    | <u>\$ 55,100,073</u> |

新光人壽保險股份有限公司  
投資型保險商品費用明細表  
民國九十四年度

明細表十六

單位：新台幣仟元

| 名<br><u>稱</u> | 摘<br><u>要</u> | 金<br><u>額</u>        |
|---------------|---------------|----------------------|
| 提存責任準備        |               | \$ 14,266,835        |
| 兌換損失          |               | 690,004              |
| 證券投資損失        |               | 624,703              |
| 管理及保障費用       |               | 540,017              |
| 保險給付          |               | 287,524              |
| 其 他           |               | <u>252</u>           |
|               |               | <u>\$ 16,409,335</u> |

新光人壽保險股份有限公司

營業費用明細表

民國九十四年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

| 名 稱   | 金 額                  |
|-------|----------------------|
| 薪資支出  | \$ 9,354,626         |
| 租金支出  | 146,257              |
| 文具用品  | 112,779              |
| 旅 費   | 45,061               |
| 運 費   | 9,518                |
| 郵 電 費 | 161,619              |
| 修繕費   | 156,070              |
| 廣告費   | 130,909              |
| 水電費   | 135,544              |
| 保險費   | 667,724              |
| 交際費   | 70,493               |
| 捐 贈   | 100,726              |
| 稅 捐   | 1,146,537            |
| 各項折舊  | 801,939              |
| 各項攤提  | 111,999              |
| 職工福利  | 46,001               |
| 勞 務 費 | 361,602              |
| 什項購置  | 11,794               |
| 其 他   | 919,757              |
|       | <u>\$ 14,490,955</u> |

新光人壽保險股份有限公司

會計師重要查核說明  
民國九十四年度

新光人壽保險股份有限公司

會計師重要查核說明

民國九十四年度

新光人壽保險股份有限公司民國九十四年十二月三十一日之資產負債表及截至該日止之九十四年度損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師依照「會計師查核簽證財務報表規則」暨一般公認審計準則，予以查核竣事，並於民國九十五年二月八日簽發查核報告書在案。

本會計師依照一般公認審計準則之規定，於必要之範圍內，研究及評估該公司內部會計控制制度之可信賴程度，藉以釐訂查核程序、抽查時間及範圍，俾對該公司財務報表之是否允當表達其財務狀況及經營結果表示意見，惟上述內部控制制度之研究及評估，係以抽查方式辦理，無法保證所有該制度之缺失必能於研究及評估時全部發現。本會計師於上述之抽查過程中，並未發現該公司之內部控制制度有重大缺失，足以影響財務報表之允當表達。

茲再就重要查核事項說明如下：

一、內部會計控制制度實施之說明及評估：

- (一)公司訂有組織系統，權責劃分明確，其總帳、日記帳及各項明細帳等帳務處理均採用電腦處理，並訂有書面作業程序。
- (二)公司訂有財務及會計人員任用資格條件及任免、交接代理之程序，對於財務、會計人員之異動並依程序辦理。
- (三)對各項交易事項均經適當之授權、核准、執行及記錄，並由不同人員或部門負責，以達到相互牽制之效果。
- (四)對有實物之資產，例如現金、存摺、定期存單、短期投資、長期股權投資、長期債券投資、固定資產、重要印鑑、空白支票、不動產所有權狀除有專人負責記錄、保管外，並定期實施盤點。

## 二、現金及有價證券盤點情形：

本會計師於九十五年一月二日派員赴公司會同盤點現金、定存單、短期投資、長期股權投資、長期債券投資及放款擔保品等，該公司備有各受盤項目之盤點表，經盤點並核算當日結餘數及調節至十二月三十一日之進出情形，並未發現重大差異，情況堪稱良好。

## 三、函證情形：

| 科目          | 函證比率%(註) | 回函比率%  | 回函結果     |
|-------------|----------|--------|----------|
| 銀行存款        | 100.00   | 100.00 | 均相符或調節相符 |
| 擔保放款        | 24.98    | 98.30  | 均相符      |
| 長期股權投資      | 100.00   | 100.00 | 均相符或調節相符 |
| 存出保證金—大樓押金等 | 63.08    | 86.62  | 均相符      |
| 存入保證金       | 63.24    | 84.94  | 均相符      |

註 1：函證比率係按金額計算。

註 2：銀行存款中之定期存款、擔保放款、存出保證金、存入保證金函證抽選樣本之基礎係依查核規劃之重大性標準計算抽選樣本個數。

註 3：未回函部份經採其他替代性審計程序，尚無不符。

## 四、資金貸與股東或他人之說明：

依公司法第十五條之規定，公司資金除因公司間或與行號間有業務往來者，或有短期融通資金之必要者外，不得貸與股東或任何他人。惟該公司係屬人身保險業，依保險法第一四六條之三規定，保險業得於一定限額內將資金運用於擔保放款及壽險保單貸款。經查該公司九十四年度有關放款之資金運用情形，符合保險法相關規定。

## 五、重大財務比率變動說明：

| 項目      | 九十四年度 | 九十三年度 | 增(減)變動 | 說明             |
|---------|-------|-------|--------|----------------|
| 毛利率     | 8.43% | 7.31% | 15.32% | 變動不重大，不擬進一步說明。 |
| 存貨週轉率   | -     | -     | -      | 不適用(註)         |
| 應收款項週轉率 | -     | -     | -      | 不適用(註)         |

註：基於行業特性，經向財政部證券暨期貨管理委員會請示，該等財務比率得免列示。

六其他項目重大變動說明：

(一)其他資產之各項目前後期變動達百分之五十以上，且其變動金額達新台幣一仟萬元以上者，分析如下：

單位：新台幣仟元

| 項 目     | 年 度 | 九十四年度      | 九十三年度     | 增(減)變動     |        | 說 明   |
|---------|-----|------------|-----------|------------|--------|---|
|         |     |            |           | 金 額        | %      |   |
| 投資型商品資產 |     | 18,923,482 | 4,958,158 | 13,965,324 | 281.66 | 主係新光人壽公司九十四年度積極銷售投資型保險商品，致該資產較上期大幅增加。<br>主係新光人壽九十四年度建置電腦系統所致。 |
| 遞延費用    |     | 407,470    | 249,658   | 157,812    | 63.21  |   |

(二)本年度淨現金流量前後期變動達百分之五十以上，且其變動金額達實收資本額百分之五以上者，分析如下：

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 年 度 | 九十四年度        | 九十三年度     | 增(減)變動       |        | 說 明                                    |
|------------|-----|--------------|-----------|--------------|--------|--|
|            |     |              |           | 金 額          | %      |  |
| 融資活動之淨現金流入 |     | ( 2,714,945) | 4,065,345 | ( 6,780,290) | 166.83 | 主係九十三年度買回附買回債券、現金增資及發放九十四年度現金股利淨影響數所致。 |

七新光人壽保險股份有限公司九十四年度並未接獲行政院金融監督管理委員會證券期貨局通知財務報表應調整改進之情事。

勤業眾信會計師事務所

會 計 師 楊 民 賢

會 計 師 陳 昭 鋒

中 華 民 國 九 十 五 年 二 月 八 日

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

民國九十四年度



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九十四年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十五年二月八日出具查核報告。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九十四年度財務報告其他揭露事項，係依據人身保險業財務業務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依據證券暨期貨管理委員會發布之「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九十四年度財務報告「其他揭露事項」已依人身保險業財務業務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信會計師事務所

會計師 楊 民 賢                      會計師 陳 昭 鋒

中 華 民 國 九 十 五 年 二 月 八 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          |      | 九十年底    | 九十一年底   | 九十二年底   | 九十三年底   | 九十四年底   |
|------------------|------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 大友創業投資股份有限公司     | 持有股數 | 12,000  | 12,000  | 12,000  | 12,000  | 12,000  |
|                  | 帳面金額 | 148,701 | 149,740 | 148,955 | 123,578 | 129,772 |
|                  | 持股比率 | 20.00%  | 20.00%  | 20.00%  | 20.00%  | 20.00%  |
| 新壽公寓大廈管理維護股份有限公司 | 持有股數 | 13,200  | 24,952  | 29,705  | 35,826  | 38,706  |
|                  | 帳面金額 | 285,281 | 507,445 | 569,887 | 632,191 | 573,305 |
|                  | 持股比率 | 60.00%  | 90.01%  | 90.01%  | 90.01%  | 90.01%  |
| 群和創業投資股份有限公司     | 持有股數 | 20,000  | 20,000  | 20,000  | 20,000  | 20,000  |
|                  | 帳面金額 | 200,000 | 200,000 | 200,000 | 200,000 | 187,868 |
|                  | 持股比率 | 16.67%  | 16.67%  | 16.67%  | 16.67%  | 16.67%  |
| 新壽證券投資顧問股份有限公司   | 持有股數 | -       | 1,638   | 1,638   | 362     | 362     |
|                  | 帳面金額 | -       | 13,121  | 13,121  | 361     | 2,724   |
|                  | 持股比率 | -       | 5.17%   | 5.12%   | 5.17%   | 5.17%   |
| 新昕國際股份有限公司(註)    | 持有股數 | -       | -       | -       | -       | 1,550   |
|                  | 帳面金額 | -       | -       | -       | -       | 15,136  |
|                  | 持股比率 | -       | -       | -       | -       | 31.00%  |

註：該公司係九十四年度新成立之公司。

(三)購置或處分重大資產

1.購置重大資產

單位：新台幣仟元

| 年 度 | 資 產 名 稱  | 賣 方 ( 註 1 ) | 購 價              | 決 定 買 賣 者 | 目 前 使 用 情 形 |
|-----|----------|-------------|------------------|-----------|-------------|
| 九十  | 台証金融大樓   | 新光建設        | 1,376,940        | 董 事 會     | 出 租         |
|     | 捷運星鑽大樓   | 瑞進興業        | 140,000          | "         | 出 租         |
|     | 旗山旗亭巷大樓  | 麗湖開發        | 138,277<br>(註 2) | 不動產營企會    | 規 劃 中       |
|     | 北市信義區(五) | 自 建         | 122,883          | 董 事 會     | 規 劃 中       |
|     | 台南運河大樓   | 自 建         | 319,294          | "         | 自 用 及 出 租   |
|     | 北市信義段 A8 | 自 建         | 1,156,585        | "         | 出 租         |

(接次頁)

(承前頁)

| 年 度 | 資 產 名 稱           | 賣 方 ( 註 1 ) | 購 價           | 決 定 買 賣 者 | 目 前 使 用 形 情 |
|-----|-------------------|-------------|---------------|-----------|-------------|
| 九十一 | 丙園金融大樓            | 鴻新建設股份有限公司  | 289,600       | 董 事 會     | 自用及出租       |
|     | 華城二段 60-18 等 48 筆 | 新來建設股份有限公司  | 564,476 (註 2) | "         | 出 售         |
|     | 北市信義區(五)          | 自 建         | 425,643       | "         | 興 建 中       |
|     | 旗山旗亭巷大樓           | 麗湖開發        | 331,417 (註 2) | 不動產營企會    | 規 劃 中       |
| 九十二 | 北市信義區(五)          | 自 建         | 590,422       | 董 事 會     | 興 建 中       |
|     | 台中惠國段             | 自 建         | 149,303       | 不動產營企會    | 自用及出租       |
|     | 新店秀岡三段            | 秀岡開發        | 419,900 (註 2) | 不動產營企會    | 出 售         |
|     | 信義區 A12 地上權       | 台北市政府       | 3,690,000     | 董 事 會     | 規 劃 中       |
| 九十三 | 北市信義區(五)          | 自 建         | 1,514,417     | 董 事 會     | 興 建 中       |
|     | 信義區 A12 地上權       | 自 建         | 801,000       | 董 事 會     | 興 建 中       |
|     | 士林光華二小段           | 施吳肅富等       | 105,014       | 不動產營企會    | 規 劃 中       |
| 九十四 | 北市信義區(五)          | 自 建         | 57,184        | 董 事 會     | 出 租         |
|     | 信義區 A12 地上權       | 自 建         | 158,880       | 董 事 會     | 興 建 中       |
|     | 北市瑞安段             | 中華民國 (國有土地) | 826,780       | 董 事 會     | 申請建照中       |

註 1：自建部份之購價係指當年度投入之工程款總額。

註 2：係債權抵繳。

## 2. 出售重大資產

單位：新台幣仟元

| 年 度 | 資 產 名 稱   | 未折減餘額     | 售 價       | 處分(損) 益(註) | 買 方          | 決 定 買 賣 者 |
|-----|-----------|-----------|-----------|------------|--------------|-----------|
| 九十  | 南西百貨大樓    | 2,491,905 | 5,200,000 | 2,726,708  | 新光三越百貨股份有限公司 | 董 事 會     |
|     | 大都市國際中心大樓 | 159,671   | 159,780   | ( 2,955)   | 趙 藤 雄        | "         |
| 九十三 | 新店華城二段    | 564,476   | 371,919   | ( 194,747) | 力新資產管理股份有限公司 | "         |
|     | 新店秀崗二段    | 419,900   | 687,200   | 267,222    | "            | "         |
| 九十四 | 中山大樓      | 1,170,778 | 1,911,980 | 685,687    | 不動產證券化 (註 2) | "         |
|     | 敦南大樓      | 1,893,556 | 2,566,808 | 592,145    | " (註 2)      | "         |

註 1：處分損益係售價減除未折減餘額、土地增值稅及相關費用後之金額。

註 2：出售不動產予不動產證券化價款包含現金及次順位受益證券，請參閱附註八之說明。

(四)經營方式或業務內容之重大改變：無

二、環保支出資訊

(一)最近二年度因污染環境所受損失（包括賠償）及處分之總額：無

(二)目前污染狀況及其改善對本公司盈餘、競爭地位及資本支出之影響及未來三年度預計之重大環保資本支出：本公司從事人身保險業務，無污染情事，故本項不適用。

三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一)董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

單位：新台幣仟元

| 職稱   | 姓名                      | 薪資、獎金酬勞等<br>(註1) | 其他酬勞<br>(註2) | 說明 |
|------|-------------------------|------------------|--------------|----|
| 董事長  | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：吳東進 | 58,668           | 10,220       |    |
| 副董事長 | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：吳家錄 |                  |              |    |
| 董事   | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：吳東興 |                  |              |    |
| 董事   | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：吳昕紘 |                  |              |    |
| 董事   | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：吳東勝 |                  |              |    |
| 董事   | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：洪文棟 |                  |              |    |
| 董事   | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：林登山 |                  |              |    |
| 董事   | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：彭雪芬 |                  |              |    |
| 董事   | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：吳昕杰 |                  |              |    |
| 董事   | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：吳如英 |                  |              |    |
| 董事   | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：吳桂蘭 |                  |              |    |
| 董事   | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：吳東權 |                  |              |    |
| 董事   | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：洪士琪 |                  |              |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 職 稱          | 姓 名                     | 薪資、獎金等<br>酬 勞<br>(註 1) | 其 他 酬 勞<br>(註 2) | 說 明 |
|--------------|-------------------------|------------------------|------------------|-----|
| 董 事          | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：鄭弘志 |                        |                  |     |
| 董 事          | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：洪士鈞 |                        |                  |     |
| 董 事          | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：吳東明 |                        |                  |     |
| 董 事          | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：林聰敏 |                        |                  |     |
| 董 事          | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：吳欣儒 |                        |                  |     |
| 董 事          | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：蘇啟明 |                        |                  |     |
| 董 事          | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：陳漢臣 |                        |                  |     |
| 董 事          | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：林伯翰 |                        |                  |     |
| 董 事          | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：潘柏錚 |                        |                  |     |
| 監 察 人        | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：吳敏暉 | 4,916                  | 749              |     |
| 監 察 人        | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：李峰遙 |                        |                  |     |
| 監 察 人        | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：黃淵柱 |                        |                  |     |
| 監 察 人        | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：黃和鎮 |                        |                  |     |
| 監 察 人        | 新光金融控股股份有限公司<br>代表人：李後利 |                        |                  |     |
| 總經理<br>及副總經理 | 潘柏錚等十一人                 | 薪資總計：69,917            |                  |     |

註 1：董、監酬勞係發放九十三年度之酬勞。總經理、副總經理之酬勞係發放九十四年度之薪資、獎金。

註 2：其他酬勞係本公司提供汽車供其使用之資產成本。

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

#### 四、勞資關係資訊

##### (一) 現行重要勞資協議及實施情形

###### 1. 員工福利措施

- (1) 本公司員工一律參加勞工保險及全民健保，凡員工生育、傷害、殘廢、老年、死亡及醫療等各項給付，悉依勞工保險條例及全民健保法之規定辦理。
- (2) 本公司並訂有團體保險、團體意外險、團體醫療險、團體防癌險等福利保險辦法，以特惠費率提供員工投保，使員工之家庭獲得最大之保障。
- (3) 本公司訂有員工婚喪喜慶處理辦法，健全員工福利，並設立職工福利委員會，辦理各項員工福利。

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

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

##### (二) 說明最近三年度因勞資糾紛所遭受之損失：無

#### 貳、市價、股利及股權分散情形

一、市價資訊：本公司非上市及上櫃公司，故本項不適用。

##### 二、股利資訊

###### (一) 股利發放：

| 項 目               | 年 度              |           |
|-------------------|------------------|-----------|
|                   | 九 十 四 年 度        | 九 十 三 年 度 |
| 現 金 股 利           | 2,686,047<br>(註) | -         |
| 無 償 配 股           | 盈 餘 配 股          | -         |
|                   | 資 本 公 積 配 股      | -         |
| 累 積 未 付 特 別 股 股 利 | -                | -         |

註：內含特別股股利 406,047 仟元。

(二) 股利政策：

本公司處於企業穩定成長階段，考量公司未來資金需求、資本適足及長期財務規劃，並滿足母公司對現金流入之需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，應先提列 10% 法定盈餘公積，另將收回危險變動特別準備金提列特別盈餘公積後，再依甲、乙及丙種特別股發行條件優先分派特別股股利，餘再分配普通股股利，本公司對普通股股東股息及紅利之分派以現金股利為原則，以利母公司正常營運及未來併購計劃之進行，唯得視經營業務、投資資金需要、股市狀況考量及重大法令修改，適度調整股票股利及現金股利之發放百分比。

三、股權分散情形

(一) 普通股（每股面額 10 元）

九十四年十二月三十一日

| 持 股 分 級      | 股 東 人 數 | 持 有 股 數       | 持 股 比 例 % |
|--------------|---------|---------------|-----------|
| 1,000,001 以上 | 1       | 2,120,880,212 | 100.00    |

(二) 特別股（每股面額 10 元）

九十四年十二月三十一日

| 持 股 分 級      | 股 東 人 數 | 持 有 股 數       | 持 股 比 例 % |
|--------------|---------|---------------|-----------|
| 1,000,001 以上 | 5       | 1,500,000,000 | 100.00    |

四公司董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

| 職稱 | 姓名           | 期初持股情形        |       |               | 股權變動情形        |               | 期末持股情形        |       |               |
|----|--------------|---------------|-------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------|---------------|
|    |              | 持有股數          | 持股比率% | 質押股數          | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數          | 持股比率% | 質押股數          |
| 股東 | 新光金融控股股份有限公司 | 2,120,880,212 | 100   | 1,639,141,111 | -             | (107,941,111) | 2,120,880,212 | 100   | 1,531,200,000 |



參、重要財務資訊之揭露

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

| 項 目               | 年 度          | 最近五年度財務資料 (註 1 及 2) |              |              |             |             |
|-------------------|--------------|---------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
|                   |              | 九十年                 | 九十一年         | 九十二年         | 九十三年        | 九十四年        |
| 流動資產              |              | 173,197,152         | 152,156,613  | 163,757,799  | 162,359,134 | 124,335,903 |
| 放款                |              | 184,044,773         | 186,029,506  | 176,447,977  | 169,493,816 | 171,726,627 |
| 長期投資              |              | 142,938,175         | 233,646,412  | 343,491,259  | 473,847,214 | 629,541,905 |
| 固定資產              |              | 15,523,902          | 14,798,863   | 14,336,436   | 13,730,866  | 13,359,782  |
| 其他資產              |              | 12,780,822          | 11,390,902   | 10,687,297   | 14,955,013  | 28,664,567  |
| 流動負債              | 分配前          | 4,513,358           | 8,002,858    | 14,189,384   | 9,300,645   | 18,515,750  |
|                   | 分配後<br>(註 3) | 4,513,358           | 8,002,858    | 14,189,384   | 12,009,352  | -           |
| 長期負債              |              | 5,995,153           | 5,564,761    | 5,198,544    | 5,181,003   | 2,671,651   |
| 其他負債              |              | 489,113,231         | 568,661,174  | 657,253,164  | 772,093,840 | 892,034,723 |
| 股本                |              | 21,811,072          | 21,811,072   | 29,312,472   | 36,208,802  | 36,208,802  |
| 資本公積              |              | 5,141,205           | 4,556,395    | 852,140      | 4,588,689   | 6,536,211   |
| 保留盈餘              | 分配前          | 8,865,318           | ( 3,704,255) | 4,359,268    | 7,013,064   | 11,667,243  |
|                   | 分配後<br>(註 3) | 8,865,318           | ( 3,704,255) | 4,359,268    | 4,304,357   | -           |
| 長期股權投資未實現<br>跌價損失 |              | ( 3,320,533)        | ( 3,012,903) | -            | -           | ( 5,596)    |
| 累積換算調整數           |              | 6,757               | -            | -            | -           | -           |
| 未認列為退休金成本之<br>淨損失 |              | ( 624,302)          | ( 812,370)   | ( 629,183)   | -           | -           |
| 庫藏股票              |              | ( 3,016,435)        | ( 3,044,436) | ( 1,815,021) | -           | -           |
| 資產總額              |              | 528,484,824         | 598,022,296  | 708,720,768  | 834,386,043 | 967,628,784 |
| 負債總額              | 分配前          | 499,621,742         | 582,228,793  | 676,641,092  | 786,575,488 | 913,222,124 |
|                   | 分配後<br>(註 3) | 499,621,742         | 582,228,793  | 676,641,092  | 789,284,195 | -           |
| 股東權益<br>總額        | 分配前          | 28,863,082          | 15,793,503   | 32,079,676   | 47,810,555  | 54,406,660  |
|                   | 分配後<br>(註 3) | 28,863,082          | 15,793,503   | 32,079,676   | 45,101,848  | -           |

註 1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：上列財務資料因配合人身保險業財務業務報告編製準則九十一年度之施行，部份科目予以重分類，為便於比較，故以前年度併同調整之。

註 3：係依據次年度股東會決議之情形填列，九十四年度盈餘分配案尚未經股東會決議，故分配後數字暫未確定。

(二)最近五年度損益表資料

單位：新台幣仟元

| 項 目                 | 最近五年度財務資料 (註 1 及 2) |               |             |             |             |
|---------------------|---------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
|                     | 九十年                 | 九十一年          | 九十二年        | 九十三年        | 九十四年        |
| 營業收入                | 185,487,413         | 191,202,808   | 210,484,246 | 236,697,682 | 259,218,818 |
| 營業成本                | 166,100,955         | 189,771,181   | 192,825,042 | 219,395,125 | 237,358,518 |
| 營業毛利                | 19,386,458          | 1,431,627     | 17,659,204  | 17,302,557  | 21,860,300  |
| 營業費用                | 19,419,957          | 16,576,707    | 14,165,986  | 12,688,948  | 14,490,955  |
| 營業(損失)利益            | ( 33,499)           | ( 15,145,080) | 3,493,218   | 4,613,609   | 7,369,345   |
| 非營業收入               | 662,596             | 2,032,937     | 1,986,963   | 2,533,103   | 1,677,600   |
| 非營業支出               | 44,771              | 8,286         | 16,914      | 387,306     | 1,242,299   |
| 稅前(損失)利益            | 584,326             | ( 13,120,429) | 5,463,267   | 6,759,406   | 7,804,646   |
| 稅後(損失)利益            | 2,120,076           | ( 13,159,459) | 5,053,305   | 6,538,636   | 7,362,886   |
| 基本每股稅後<br>(虧損)盈餘(元) | 1.00                | (6.08)        | 2.37        | 2.94        | 3.18        |
| 稀釋每股稅後<br>(虧損)盈餘(元) | 1.00                | (6.08)        | 2.37        | 2.94        | 2.56        |

註 1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：上列財務資料因配合人身保險業財務業務報告編製準則九十一年度之施行，部份科目予以重分類，為便於比較，故以前年度併同調整之。

## 二、重要財務比率分析

| 分析項目     |                 | 最近五年度財務分析 (註 1 及 2) |          |          |          |         |       |
|----------|-----------------|---------------------|----------|----------|----------|---------|-------|
|          |                 | 九十年                 | 九十一年     | 九十二年     | 九十三年     | 九十四年    |       |
| 財務結構 (%) | 負債占資產比率         | 94.54               | 97.36    | 95.47    | 94.27    | 94.38   |       |
|          | 長期負債占資產比率       | 88.76               | 92.72    | 90.69    | 90.29    | 88.61   |       |
| 償債能力 (%) | 流動比率            | 3,837.43            | 1,901.28 | 1,154.09 | 1,745.68 | 671.51  |       |
|          | 速動比率            | 3,827.37            | 1,898.35 | 1,148.60 | 1,734.56 | 659.88  |       |
|          | 關係企業投資額對業主權益比率  | 12.97               | 26.37    | 7.85     | 13.53    | 1.67    |       |
| 經營能力     | 新契約費用率          | 65.48               | 67.89    | 41.80    | 22.83    | 25.43   |       |
|          | 保費收入變動率         | 10.62               | 2.90     | 14.06    | 11.71    | ( 5.56) |       |
|          | 資金運用比率          | 97.67               | 98.70    | 98.10    | 96.28    | 98.58   |       |
|          | 繼續率             | 13 個月               | 88.30    | 86.30    | 87.80    | 84.10   | 82.40 |
| 25 個月    |                 | 79.00               | 84.40    | 79.90    | 77.10    | 74.10   |       |
| 獲利能力     | 資產報酬率 (%)       | 0.42                | ( 2.34)  | 0.77     | 0.85     | 0.82    |       |
|          | 資金運用收益率 (%)     | 5.42                | 4.57     | 5.61     | 5.49     | 6.01    |       |
|          | 營業利益對營業收入比率 (%) | ( 0.02)             | ( 7.92)  | 1.66     | 1.95     | 2.84    |       |
|          | 稅前純益對總收入比率 (%)  | 0.32                | ( 6.79)  | 2.57     | 2.83     | 2.99    |       |
|          | 普通股股東權益報酬率 (%)  | 7.18                | ( 58.94) | 24.93    | 21.85    | 18.70   |       |
|          | 純益率 (%)         | 1.17                | ( 6.68)  | 2.40     | 2.76     | 2.84    |       |
|          | 每股盈餘 (元)        | 基本稅後                | 1.00     | ( 6.08)  | 2.37     | 2.94    | 3.18  |
|          |                 | 稀釋稅後                | 1.00     | ( 6.08)  | 2.37     | 2.94    | 2.56  |
| 現金流量     | 現金流量比率 (%)      | 751.19              | 601.43   | 800.83   | 1,127.64 | 600.65  |       |
|          | 現金再投資比率 (%)     | 6.45                | 9.42     | 16.31    | 12.68    | 11.41   |       |
| 槓桿度      | 營運槓桿度           | (433.23)            | ( 3.62)  | 2.62     | 2.34     | 1.86    |       |
|          | 財務槓桿度           | 0.11                | 0.99     | 1.28     | 1.82     | 5.88    |       |

註 1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：上列財務比率因配合人身保險業財務業務報告編製準則九十一年度之施行，部份科目予以重分類，為便於比較，故以前年度併同調整之。

註 3：計算公式如下：

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

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

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

(2) 速動比率 = 速動資產 / 流動負債。

( 速動資產 = 銀行存款 + 有價證券 + 應收保費 + 應收票據 + 應收收益 )

(3) 關係企業投資額對業主權益比率 = 關係企業投資額 / 業主權益。

3. 經營能力

(1) 新契約費用率 = 新契約費用 / 新契約保費收入。

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

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

(4) 繼續率 =  $PRy = BFx + y / NB' \quad x \times 100\%$ 。

4. 獲利能力

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

(2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益淨額。

(3) 資金運用收益率 =  $2 \times$  本期投資收益 / ( 前期期末可運用資金 + 本期期末可運用資金 - 本期投資收益 )

(4) 營業利益對營業收入比率 = 營業利益 / 營業收入。

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

(6) 普通股股東權益報酬率 = ( 稅後損益 - 特別股股利 ) / 平均普通股股東權益淨額。

(7) 純益率 = 稅後損益 / 營業收入。

(8) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

#### 5. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。

(2) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (固定資產毛額 + 放款 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金)。

#### 6. 槓桿度

(1) 營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益

(2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)

註 4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註 5：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前的固定資產總額。

註 6：各項營業成本及營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉  
及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

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

#### 肆、財務狀況及經營之檢討與分析

##### 一、財務狀況比較分析

| 項 目        | 年 度 | 九 十 四 年 度   | 九 十 三 年 度   | 差 異           |          |
|------------|-----|-------------|-------------|---------------|----------|
|            |     |             |             | 金 額           | %        |
| 流動資產       |     | 124,335,903 | 162,359,134 | ( 38,023,231) | ( 23.42) |
| 放 款        |     | 171,726,627 | 169,493,816 | 2,232,811     | 1.32     |
| 長期投資       |     | 629,541,905 | 473,847,214 | 155,694,691   | 32.86    |
| 固定資產       |     | 13,359,782  | 13,730,866  | ( 371,084)    | ( 2.70)  |
| 其他資產       |     | 28,664,567  | 14,955,013  | 13,709,554    | 91.67    |
| 資產總額       |     | 967,628,784 | 834,386,043 | 133,242,741   | 15.97    |
| 流動負債       |     | 18,515,750  | 9,300,645   | 9,215,105     | 99.08    |
| 長期負債       |     | 2,671,651   | 5,181,003   | ( 2,509,352)  | ( 48.43) |
| 其他負債       |     | 892,034,723 | 772,093,840 | 119,940,883   | 15.53    |
| 負債總額       |     | 913,222,124 | 786,575,488 | 126,646,636   | 16.10    |
| 普通股股本      |     | 21,208,802  | 21,208,802  | -             | -        |
| 特別股股本      |     | 15,000,000  | 15,000,000  | -             | -        |
| 資本公積       |     | 6,536,211   | 4,588,689   | 1,947,522     | 42.44    |
| 保留盈餘       |     | 11,667,243  | 7,013,064   | 4,654,179     | 66.36    |
| 股東權益其他調整項目 |     | ( 5,596)    | -           | ( 5,596)      | -        |
| 股東權益總額     |     | 54,406,660  | 47,810,555  | 6,596,105     | 13.80    |

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) 流動資產較上期減少約 38,023 佰萬元，主係因本期將意圖長期持  
有之短期投資轉列長期投資項下及持續加碼長期投資所致。
- (二) 長期投資較上期增加約 155,695 佰萬元，主係因國內股市易受政經  
環境影響，致報酬率波動性較高，故轉向大幅投資收益率較穩定  
之國外債券所致。

- (三)其他資產較上期增加約 13,710 佰萬元，係因本期投資型商品保單增加所致。
- (四)流動負債較上期增加約 9,215 佰萬元，主係本期期末預收保費增加所致。
- (五)長期負債較上期減少 2,509 佰萬元，主係本期增值稅準備因土地增值稅永久性調降稅率轉列資本公積所致。
- (六)資本公積較上期增加 1,948 佰萬元，主係因本期土地增值稅永久性調降稅率轉列資本公積所致。
- (七)保留盈餘較上期增加 4,654 佰萬元，主係本期淨利 7,363 佰萬元，另發放現金股利 2,686 佰萬元及員工紅利 23 佰萬元。

## 二、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析

(一) 重大資本支出之運用情形、資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：

單位：新台幣仟元

| 計 劃 項 目     | 實際或預期之資金來源 | 實際或預期完工日期 | 所需資金總額    | 實 際 或 預 定 資 金 運 用 情 形 |           |           |           |           |           |           |
|-------------|------------|-----------|-----------|-----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|             |            |           |           | 九 十 一 及<br>以 前 年 度    | 九 十 二 年 度 | 九 十 三 年 度 | 九 十 四 年 度 | 九 十 五 年 度 | 九 十 六 年 度 | 九 十 七 年 度 |
| 信義 C1 土地及建物 |            | 93 年 11 月 | 9,243,632 | 6,883,703             | 590,422   | 1,514,417 | 255,090   | -         | -         | -         |
| 信義 A12 地上權  |            | 97 年 03 月 | 7,600,000 | -                     | 1,110,740 | 753,390   | 712,380   | 1,797,498 | 1,612,996 | 1,612,996 |
| 台北瑞安段       |            | 97 年 11 月 | 1,326,780 | -                     | -         | -         | 832,508   | 164,757   | 164,757   | 164,758   |



(二) 預計可能產生效益

預計可增加之年產銷量、值及毛利

單位：新台幣仟元

| 年 度 | 項 目        | 可 建 坪 數 | 預 定 用 途 | 預期九十五至九十九年度產生效益 |
|-----|------------|---------|---------|-----------------|
| 九十四 | 信義 C1 土地   | 16,500  | 出 租     | 1,802,474       |
| 九十七 | 信義 A12 地上權 | 21,700  | 出 租     | 1,076,667       |
| 九十七 | 台北瑞安段      | 3,491   | 出 售     | 180,000         |

三 流動性分析

(一) 最近二年度流動分析

| 年 度  | 九 十 四 年<br>十二月三十一日 | 九 十 三 年<br>十二月三十一日 | 增 ( 減 ) 比例 |
|--|--------------------|--------------------|------------|
| 現 金 流 量 比 率 %  | 600.65             | 1,127.64           | ( 46.73)   |
| 現 金 再 投 資 比 率 %  | 11.41              | 12.68              | ( 10.02)   |
| 增減比例變動分析說明：<br>現金流量比率減少 46.73%，主要係本期營業活動之現金流入增加 6,337 佰萬元，流動負債亦同時增加約 9,215 佰萬元，致現金流量比率下降，進一步說明，請參閱本財務報告第 97 頁第肆項一四之說明。<br>現金再投資比率變動未超過 20%，故不予以分析。 |                    |                    |            |

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

| 期 初<br>現 金 餘 額<br>① | 預 計 全 年<br>來 自 營 業 活 動<br>淨 現 金 流 量<br>② | 預 計 全 年<br>現 金 流 出 量<br>③ | 預 計 現 金 剩 餘<br>( 不 足 ) 數 額<br>① + ② - ③ | 預 計 現 金 不 足 額 之<br>補 救 措 施 |         |
|---------------------|--|---------------------------|---|----------------------------|---------|
|                     |  |                           |   | 投 資 計 畫                    | 融 資 計 畫 |
| 22,295,588          | 117,000,000                              | 119,000,000               | 20,295,588                              | -                          | -       |

#### 四 經營結果分析

單位：新台幣仟元

| 項 目         | 九 十 四 年 度   |             | 九 十 三 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         |              |           |  |
| <b>營業收入</b> |             |             |             |             |              |           |  |
| 利息收入        | 32,948,995  |             | 25,945,227  |             | 7,003,768    | 26.99     | 因本期大量投資國內、外債券，致所生之利息收入大幅增加所致。                                      |
| 保費收入        | 138,512,745 |             | 146,669,052 |             | ( 8,156,307) | ( 5.56)   | 變動比率未超過百分之二十。  |
| 收回營業準備      | 42,316,364  |             | 38,939,075  |             | 3,377,289    | 8.67      | 變動比率未超過百分之二十。  |
| 手續費收入       | 7,642,009   |             | 4,427,136   |             | 3,214,873    | 72.62     | 主係九十四年度投資型商品銷售增加，其收取之手續費收入亦隨之增加。                                   |
| 投資型保險商品收益   | 16,409,335  |             | 4,919,677   |             | 11,489,658   | 233.54    | 主係九十四年度投資型保險商品銷售增加所致。  |
| 證券交易利益      | 12,891,990  |             | 8,443,944   |             | 4,448,046    | 52.68     | 主係本期處分國內外投資已實現獲利所致。  |
| 不動產投資利益     | 4,709,249   |             | 3,209,873   |             | 1,499,376    | 46.71     | 主係因不動產證券化處分不動產投資獲利所致。  |
| 長期股權投資收益    | 236,334     |             | 724,664     |             | ( 488,330)   | ( 67.39)  | 主係九十四年度處分長期投資利益減少所致。   |
| 其 他         | 3,551,797   |             | 3,419,034   |             | 132,763      | 3.88      | 變動比率未超過百分之二十。  |
|             |             | 259,218,818 |             | 236,697,682 |              |           |  |
| <b>營業成本</b> |             |             |             |             |              |           |  |
| 利息費用        | 6,115,900   |             | 2,076,809   |             | 4,039,091    | 194.49    | 主係九十四年度國外投資增加，故增加遠匯交易避險，且九十四年度因國內外利差擴大，至外匯避險成本大幅增加，使遠匯折價利息支出亦增加所致。 |
| 再保費支出       | 3,826,731   |             | 3,727,123   |             | 99,608       | 2.67      | 變動比率未超過百分之二十。  |
| 承保及再保佣金支出   | 6,679,427   |             | 6,584,989   |             | 94,438       | 1.43      | 變動比率未超過百分之二十。  |
| 保險給付        | 55,100,073  |             | 51,564,006  |             | 3,536,067    | 6.86      | 變動比率未超過百分之二十。  |
| 提存營業準備      | 148,298,163 |             | 149,924,340 |             | ( 1,626,177) | ( 1.08)   | 變動比率未超過百分之二十。  |
| 投資型保險商品費用   | 16,409,335  |             | 4,919,677   |             | 11,489,658   | 233.54    | 主係九十四年度投資型保險商品銷售增加所致。  |
| 其 他         | 928,889     |             | 598,181     |             | 330,708      | 55.29     | 係因本期敦南大樓證券化產生房屋出售損失所致。   |
|             |             | 237,358,518 |             | 219,395,125 |              |           |  |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

| 項 目     | 九 十 四 年 度  |     | 九 十 三 年 度  |     | 增 減 金 額    | 變 動 百分比 % | 增 減 變 動 分 析 說 明         |
|---------|------------|-----|------------|-----|------------|-----------|-------------------------|
|         | 小 計        | 合 計 | 小 計        | 合 計 |            |           |                         |
| 營業毛利    | 21,860,300 |     | 17,302,557 |     | 4,557,743  | 26.34     | 詳營業收入及成本變動說明。           |
| 營業費用    | 14,490,955 |     | 12,688,948 |     | 1,802,007  | 14.20     | 變動比率未超過百分之二十。           |
| 營業利益    | 7,369,345  |     | 4,613,609  |     | 2,755,736  | 59.73     | 詳營業收入及成本變動說明。           |
| 營業外收入   | 1,677,600  |     | 2,533,103  |     | ( 855,503) | ( 33.77)  | 主要係本期收回呆帳及過期帳減少所致。      |
| 營業外損失   | 1,242,299  |     | 387,306    |     | 854,993    | 220.75    | 係九十四年度匯率波動所產生淨兌換損失增加所致。 |
| 稅前利益    | 7,804,646  |     | 6,759,406  |     | 1,045,240  | 15.46     | 詳營業利益之變動說明。             |
| 減：所得稅費用 | 441,760    |     | 220,770    |     | 220,990    | 100.10    | 主要係本期遞延所得稅資產變動所致。       |
| 本期純益    | 7,362,886  |     | 6,538,636  |     |            |           |                         |

#### 伍、會計師資訊

##### 一、公費資訊：

九十四年度支付簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上或非審計公費達新新台幣五十萬元，其應揭露審計及非審計公費金額及非審計服務內容如下：

| 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 期 間 是否涵蓋完整會計年度 |   |         | 備 註                               |
|------------|-----------|-----|---------|---------|---------|---------|---------|-------|----------------------------|---|---------|-----------------------------------|
|            |           |     |         | 制 度 設 計 | 工 商 登 記 | 人 力 資 源 | 其 他 (註) | 小 計   | 是                          | 否 | 查 核 期 間 |                                   |
| 勤業眾信會計師事務所 | 楊民賢       | 陳昭鋒 | 4,500   | -       | 14      | -       | 5,970   | 5,984 | √                          |   | 九十四年度   | 係提供內控專案審查、專案諮詢服務費及不動產證券化協議程序等之服務。 |

二、更換會計師資訊：無。