

新光產物保險股份有限公司
財務報告暨會計師查核報告
民國一〇四年度及民國一〇三年度

公司地址：台北市建國北路二段一五號一一樓
公司電話：(02)2507-5335
聯絡電話：(02)2507-5335

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4~5
五、綜合損益表	6
六、權益變動表	7
七、現金流量表	8
八、財務報表附註	
(一) 公司沿革及業務範圍說明	9~10
(二) 通過財務報告之日期及程序	10
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~20
(四) 重大會計政策彙總	21~40
(五) 重大會計判斷、估計及假設	40~42
(六) 重要會計項目之說明	42~66
(七) 保險合約及金融工具之風險管理資訊	66~89
(八) 關係人交易事項	89~91
(九) 質押之資產	91
(十) 重大或有負債及未認列之合約承諾	92
(十一) 重大之期後事項	92
(十二) 重大之災害損失	93
(十三) 重要訴訟案件之進行或終結	93
(十四) 重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效	93
(十五) 員工退休金相關資訊	93
(十六) 停業單位之相關資訊	93
(十七) 受讓或讓與其他保險業主要部分營業及資產、負債	93
(十八) 與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用共用營業設備或場所，收入、成本、費用及損益之分攤分式	93
(十九) 大陸投資資訊	93
(二十) 資金委託操作事項	94
(二十一) 私募有價證券資訊	94
(二十二) 重要組織之調整及管理制度之重大改革	94
(二十三) 因政府法令變更而發生之重大影響	94
(二十四) 其他	94~97
(二十五) 財產保險相關資訊	98
(二十六) 附註揭露事項	98
(二十七) 未適格再保險準備	98
九、保險業務相關附表	99~105
十、重要會計項目明細表	106~159
十一、會計師複核說明	160
十二、業務及其他揭露事項	161~190

新光產物保險股份有限公司

會計師查核報告

新光產物保險股份有限公司 公鑒：

新光產物保險股份有限公司民國一〇四年十二月三十一日、民國一〇三年十二月三十一日、及民國一〇三年一月一日之資產負債表、暨民國一〇四年一月一日至十二月三十一日及民國一〇三年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、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公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果出具報告。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規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保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達新光產物保險股份有限公司民國一〇四年十二月三十一日、民國一〇三年十二月三十一日及民國一〇三年一月一日之財務狀況、暨民國一〇四年一月一日至十二月三十一日及民國一〇三年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

如財務報表附註三所述，新光產物保險股份有限公司採用金融監督管理委員會已認可且自民國一〇四年一月一日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則及國際財務報導解釋或解釋公告（不包含國際財務報導準則第九號）編製財務報告，並追溯重編民國一〇三年一月一日至十二月三十一日財務報表暨民國一〇三年一月一日及十二月三十一日之資產負債表。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證(六)字第 0930133943 號

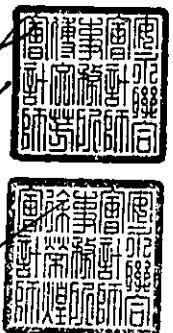
金管證(六)字第 0970038990 號

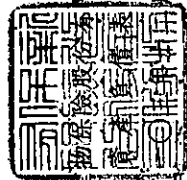
傅文芳

會計師：

徐榮煌

中華民國一〇五年三月十七日





新光產物保險股份有限公司

民國一〇四年十二月三十一日、一〇三年一月一日及一〇三年一月一日

資產		104年12月31日		103年12月31日(調整後)		103年1月1日(調整後)		單位：新臺幣千元
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四、六及七	\$7,456,200	26	\$5,539,886	20	\$7,031,323	28
12000	應收款項	四、六及七	1,967,644	7	2,107,486	8	1,906,162	8
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、六及七	66,947	-	416,330	1	847,360	3
14120	備供出售金融資產	四、六及七	6,491,145	23	6,741,921	24	5,134,141	20
14140	以成本衡量之金融資產	四、六及七	527,601	2	623,216	2	586,595	2
14160	無活絡市場之債務工具投資	四、六及七	1,478,308	5	1,061,795	4	1,171,054	5
14170	持有至到期日金融資產	四、六及七	2,408,512	8	2,352,677	8	807,983	3
14200	投資性不動產	四及六	1,275,884	5	1,279,752	5	1,380,136	6
15000	再保險合約資產	四及七	4,650,721	16	5,730,707	20	4,333,483	17
16000	不動產及設備	四及六	1,049,842	4	1,075,370	4	1,091,393	4
17000	無形資產	四及六	44,294	-	38,579	-	47,359	-
17800	遞延所得稅資產	四及六	218,231	1	213,137	1	217,496	1
18000	其他資產	六	767,261	3	776,125	3	678,970	3
1XXXX	資產總計		\$28,402,590	100	\$27,956,981	100	\$25,233,455	100

(請參閱財務報表附註)



董事長：吳昕紘



經理人：何英蘭



會計主管：沈欣儀



新光人壽保險股份有限公司

民國一〇四年十二月三十一日、一〇三年一月一日及一〇三年三月三十一日

負債及權益		104年12月31日		103年12月31日(調整後)		103年1月1日(調整後)	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
21000	應付款項	\$1,804,615	6	\$1,757,162	6	\$1,615,562	7
21700	本期所得稅負債	131,381	1	55,008	-	79,581	-
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,153	-	13,085	-	2,836	-
24000	保險負債	17,174,273	61	17,711,336	64	15,967,295	63
27000	負債準備	604,115	2	529,544	2	572,235	2
28000	遞延所得稅負債	67,678	-	66,167	-	30,513	-
25000	其他負債	223,062	1	190,943	1	114,270	1
2XXXX	負債總計	20,031,277	71	20,323,245	73	18,382,292	73
31000	股本	3,159,633	11	3,159,633	11	3,159,633	13
32000	資本公積						
32100	資本公積-發行股票溢價	50,355	-	50,355	-	50,355	-
32200	資本公積-庫藏股票交易	13,308	-	13,308	-	13,308	-
33000	保留盈餘						
33100	法定盈餘公積	1,471,617	5	1,264,498	5	1,070,163	4
33200	特別盈餘公積	2,074,899	7	1,613,480	6	1,122,695	4
33300	未分配盈餘	748,665	3	555,639	2	507,622	2
34000	其他權益	883,235	3	976,823	3	927,387	4
35000	庫藏股票	(30,399)	-	-	-	-	-
3XXXX	權益總計	8,371,313	29	7,633,736	27	6,851,163	27
	負債及權益總計	\$28,402,590	100	\$27,956,981	100	\$25,233,455	100

(請參閱財務報表附註)



董事長：吳昕敏



經理人：何英蘭

會計主管：沈欣儀



民國一〇四年及一月至十二月三十一日
(金額除每股盈餘外均以新臺幣千元為單位)

單位：新臺幣千元

代碼	會計項目	附註	104年度		103年度(調整後)	
			金額	%	金額	%
41000	營業收入：					
41110	簽單保費收入	四及七	\$14,213,389	119	\$13,484,224	123
41120	再保費收入	四及七	742,556	6	436,598	4
41100	保費收入		14,955,945	125	13,920,822	127
51100	減：再保費支出	四及七	(3,800,673)	(32)	(3,685,333)	(34)
51310	未滿期保費準備淨變動	四及七	(290,655)	(2)	(330,125)	(3)
41130	自留滿期保費收入		10,864,617	91	9,905,364	90
41300	再保佣金收入	七	407,734	3	461,801	4
41400	手續費收入		29,929	-	27,658	-
41500	淨投資損益		519,109	5	559,783	5
41510	利息收入		192,524	2	168,581	2
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		(39,503)	-	(11,389)	-
41522	備供出售金融資產之已實現損益		200,278	2	240,010	2
41523	以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益		82,197	1	32,799	-
41524	無活絡市場之債務工具投資損益之已實現損益		3,350	-	3,326	-
41550	兌換(損)益		(36,462)	-	127,718	1
41570	投資性不動產損益		58,958	-	54,948	1
41580	投資減損損失及迴轉利益		57,767	-	(56,210)	(1)
41800	其他營業收入		134,600	1	45,859	1
	營業收入合計		11,955,989	100	11,000,465	100
51000	營業成本：					
51200	保險賠款與給付		(9,063,895)	(76)	(7,388,214)	(67)
41200	減：攤回再保賠款與給付		3,414,391	29	2,028,987	18
51260	自留保險賠款與給付		(5,649,504)	(47)	(5,359,227)	(49)
51300	其他保險負債淨變動		(158,028)	(1)	(61,684)	(1)
51500	佣金費用	七	(2,008,632)	(17)	(1,864,148)	(17)
51800	其他營業成本		(75,947)	(1)	(64,469)	(1)
	營業成本合計		(7,892,111)	(66)	(7,349,528)	(68)
58000	營業費用：					
58100	業務費用	六	(2,307,378)	(19)	(2,169,413)	(20)
58200	管理費用	六	(308,434)	(3)	(286,817)	(3)
58300	員工訓練費用		(5,450)	-	(9,803)	-
	營業費用合計		(2,621,262)	(22)	(2,466,033)	(23)
61000	營業利益		1,442,616	12	1,184,904	9
59000	營業外收入及支出		14,490	-	3,805	-
62000	繼續營業單位稅前純益		1,457,106	12	1,188,709	9
63000	所得稅費用	四及六	(201,591)	(2)	(152,942)	(1)
66000	本期淨利		1,255,515	10	1,035,767	8
83000	其他綜合損益	六				
83100	不重分類至損益之項目					
83110	確定福利計畫之再衡量數		(68,074)	(1)	16,064	-
83490	與不重分類之項目相關之所得稅		11,572	-	(2,731)	-
83600	後續可能重分類至損益之項目					
83620	備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益		(83,053)	(1)	66,479	1
83990	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		(10,535)	-	(17,043)	-
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(150,090)	(2)	62,769	1
85000	本期綜合損益總額		\$1,105,425	8	\$1,098,536	9
	每股盈餘					
97500	基本每股盈餘(以新臺幣元為單位)	六	\$3.97		\$3.28	

(請參閱財務報表附註)

董事長：吳昕銘



經理人：何英蘭



會計主管：沈欣儀





新北地產投資有限公司

民國一〇四年及至十二年三月三十一日

項目	股本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目 備供出售金融資產 未實現損益	庫藏股票	權益總額
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘			
民國103年1月1日餘額(調整後)	\$3,159,633	\$63,663	\$1,070,163	\$1,122,695	\$507,622	\$927,387	\$-	\$6,851,163
102年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	194,335	-	(194,335)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(315,963)	-	-	(315,963)
提列特別準備金	-	-	-	490,785	(490,785)	-	-	-
103年度淨利(調整後)	-	-	-	-	1,035,767	-	-	1,035,767
103年度其他綜合損益(調整後)	-	-	-	-	13,333	49,436	-	62,769
本期綜合損益總額(調整後)	-	-	-	-	1,049,100	49,436	-	1,098,536
民國104年1月1日餘額(調整後)	3,159,633	63,663	1,264,498	1,613,480	555,639	976,823	-	7,633,736
103年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	207,119	-	(207,119)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(337,449)	-	-	(337,449)
提列特別準備金	-	-	-	461,419	(461,419)	-	-	-
104年度淨利	-	-	-	-	1,255,515	-	-	1,255,515
104年度其他綜合損益	-	-	-	-	(56,502)	(93,588)	-	(150,090)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,199,013	(93,588)	-	1,105,425
庫藏股票買回	-	-	-	-	-	-	(30,399)	(30,399)
民國104年12月31日餘額	\$3,159,633	\$63,663	\$1,471,617	\$2,074,899	\$748,665	\$883,235	\$(30,399)	\$8,371,313

單位：新臺幣千元

(請參閱財務報表附註)



董事長：吳昕紘



經理人：何英蘭



會計主管：沈欣儀

項 目	104年度	103年度(調整後)
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$1,457,106	\$1,188,709
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	52,836	49,598
各項攤提	30,974	41,691
各項準備本期淨變動	465,558	420,278
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益	39,503	11,389
備供出售金融資產之已實現損益	(200,278)	(240,010)
以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益	(82,197)	(32,799)
無活絡市場之債務工具投資損益之已實現損益	(3,350)	(3,326)
處分資產利益	(73,540)	(67,434)
減損損失(迴轉利益)	(57,767)	59,140
利息收入	(192,524)	(168,581)
利息費用	106	92
股利收入	(82,197)	(139,257)
與營業活動相關之流動資產/負債變動數		
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	322,947	429,890
備供出售金融資產減少(增加)	368,000	(1,301,290)
應收款項減少(增加)	148,068	(207,136)
再保險合約資產減少(增加)	90,338	(50,538)
其他資產(增加)減少	(7,373)	3,520
應付款項增加	47,452	141,601
負債準備增加(減少)	6,497	(26,627)
其他負債增加	17,482	58,130
營運產生之現金		
收取之利息	185,963	140,529
支付之利息	(106)	(92)
支付之所得稅	(127,762)	(157,276)
收取之股利	82,197	168,738
營業活動之淨現金流入	<u>2,487,933</u>	<u>318,939</u>
投資活動之現金流量：		
各項金融資產取得價款	(157,210)	(1,437,475)
購置不動產及設備價款	(24,254)	(38,637)
出售不動產及設備價款	1,232	-
購置無形資產及其他資產價款	(23,539)	(18,301)
投資活動之淨現金流出	<u>(203,771)</u>	<u>(1,494,413)</u>
籌資活動之現金流量：		
發放現金股利	(337,449)	(315,963)
庫藏股票買回成本	(30,399)	-
籌資活動之淨現金流出	<u>(367,848)</u>	<u>(315,963)</u>
本期現金及約當現金增加數	1,916,314	(1,491,437)
期初現金及約當現金餘額	5,539,886	7,031,323
期末現金及約當現金餘額	<u>\$7,456,200</u>	<u>\$5,539,886</u>

(請參閱財務報表附註)

董事長：吳昕紘



經理人：何英蘭



會計主管：沈欣儀



新光產物保險股份有限公司
財務報表附註
民國一〇四年十二月三十一日
及民國一〇三年十二月三十一日
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

本公司於民國52年3月20日召開創立股東大會，同年5月1日正式開業，設址於台北市館前路43號，隨後因業務擴展人員增加，於民國54年4月24日遷至台北市武昌街一段35號營業，至民國62年1月30日遷至台北市寶慶路34號營業，至民國72年1月20日遷至建國北路二段15號新建大樓營業，並擴大編制，調整組織。資本額：民國52年創業當時訂為32,000千元，民國66年增資為54,400千元。迭經歷年增資，至民國104年12月31日止實收資本額為3,159,633千元整。

組織：

本公司組織系統分公司計有板橋、桃園、新竹、苗栗、台中、沙鹿、彰化、虎尾、嘉義、台南、高雄、屏東、士林、新營、員林、鳳山、南投、中壢、蘭陽、汐止、斗六、雙和、內湖等23家。其所屬通訊處共有33個通訊處及5個展業處，服務據點遍佈全省各縣市鄉鎮。

總公司： 台北市建國北路二段15號11樓
電話：(02) 2507-5335 (代表號)

分公司：

- (1) 板橋分公司： 新北市板橋區文化路一段266號15樓
電話：(02) 2254-5568
- (2) 桃園分公司： 桃園市復興路205號A棟21樓
電話：(03) 338-4003
- (3) 新竹分公司： 新竹市民生路192號5樓
電話：(03) 533-9121
- (4) 苗栗分公司： 苗栗市中正路462號4樓
電話：(037) 352-311
- (5) 台中分公司： 台中市北區臺灣大道二段340號12樓
電話：(04) 2322-1158
- (6) 沙鹿分公司： 台中市梧棲區中華路二段609號
電話：(04) 2662-0099
- (7) 彰化分公司： 彰化市中山路二段326號
電話：(04) 724-2147

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

- (8) 虎尾分公司：雲林縣虎尾鎮新生路148號3樓
電話：(05) 632-1389
- (9) 嘉義分公司：嘉義市民權路427號5樓
電話：(05) 225-3190
- (10) 台南分公司：台南市中西區永華路一段32號12樓
電話：(06) 227-1313
- (11) 高雄分公司：高雄市新興區中正三路154號12樓
電話：(07) 235-3197
- (12) 屏東分公司：屏東市自由路450號8樓之1、2
電話：(08) 738-2000
- (13) 士林分公司：台北市北投區文林北路222號2樓
電話：(02) 2828-7010
- (14) 新營分公司：台南市新營區中正路10號5樓
電話：(06) 635-6569
- (15) 員林分公司：彰化縣員林鎮大同路二段2號2樓
電話：(04) 835-5151
- (16) 鳳山分公司：高雄市鳳山區自由路224號10樓之1
電話：(07) 745-6131
- (17) 南投分公司：南投縣南投市大同南街24號
電話：(049) 224-5747
- (18) 中壢分公司：桃園縣中壢市環西路121號9樓A室
電話：(03) 4911-808
- (19) 蘭陽分公司：宜蘭縣羅東鎮公正路398號
電話：(03) 955-2640
- (20) 汐止分公司：新北市汐止區新台五路一段82號D棟13樓
電話：(02) 2696-0606
- (21) 斗六分公司：雲林縣斗六市雲林路二段203號5樓
電話：(05) 535-2412
- (22) 雙和分公司：新北市中和區建八路2號14樓
電話：(02) 8226-2620
- (23) 內湖分公司：台北市內湖區瑞光路295號6樓
電話：(02) 2627-2026

二、通過財務報告之日期及程序

本公司民國104年度及103年度之財務報告業經董事會於民國105年3月17日通過發布。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 首次適用國際財務報導準則而產生之會計政策變動

本公司已採用金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)已認可且自民國104年1月1日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告，除下述新準則及修正之性質及影響說明外，其餘首次適用對本公司並無重大影響：

(1) 國際會計準則第19號「員工福利」

修訂國際會計準則第19號對確定福利計畫會計處理之主要改變彙總如下：

- (a) 依修訂之國際會計準則第19號，原利息成本及計畫資產預期報酬已被淨確定福利負債(資產)淨利息所取代，且淨確定福利負債(資產)淨利息之計算係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率，其中折現率則於年度報導期間開始時決定；
- (b) 對於前期服務成本原先於福利既得時係立即認列，未既得部分係以直線基礎於平均期間認列為費用。依修訂之國際會計準則第19號，前期服務成本之認列係當計畫修正或縮減發生時、或當企業認列相關重組成本四時，兩者較早之日期認列為費用，是以未既得之前期服務成本不再於未來既得期間遞延認列。
- (c) 修訂之國際會計準則第19號要求更多之揭露規定，請詳附註六之說明。
- (d) 本公司除未就民國103年1月1日以前其他資產帳面金額中之員工福利成本之變動調整該等資產之帳面金額外，已依修訂之國際會計準則第19號「員工福利」過渡規定，追溯適用員工福利之規定，並調整所列報最早以前期間期初之項目，及比較期間金額。
- (e) 本公司原先對於前期累積未認列淨精算損益超過確定福利義務現值與計畫資產公允價值孰大者之10%時，超額部分依員工預期平均剩餘工作年限予以攤銷。依修訂之國際會計準則第19號，淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於其他權益。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

各期調整項目及金額影響(增加(減少))如下：

對綜合損益表之影響：

	104年度	103年度
營業費用：		
業務費用	\$-	\$178
管理費用	-	29
營業費用合計	-	207
稅前淨利	-	207
所得稅費用	-	(35)
本期淨利	-	172
其他綜合損益：		
確定福利計畫之再衡量數	(68,074)	16,064
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	11,572	(2,731)
本期其他綜合損益	(56,502)	13,333
本期綜合損益總額(稅後淨額)	\$(56,502)	\$27,208
每股盈餘(元)		
基本每股盈餘	\$-	\$-

對資產負債表之影響：

	104.12.31	103.12.31	103.1.1
負債準備	\$68,074	\$68,873	\$85,144
遞延所得稅資產	11,572	11,708	14,474
保留盈餘			
未分配盈餘	(56,502)	(57,165)	70,670

(2) 國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」修正揭露—金融資產之移轉

此修正要求對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。本公司增加對已移轉金融資產之量化及質性揭露。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(3) 國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」修正揭露—金融資產及金融負債之互抵

此修正要求企業揭露與互抵權及相關安排之資訊，前述揭露應提供有助於評估互抵對企業財務狀況影響之資訊。新揭露規範所有已認列金融工具依國際會計準則第32號「金融工具：表達」規定互抵者外，亦適用於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列金融工具。本公司增加對金融資產及金融負債互抵之揭露。

(4) 國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」

國際財務報導準則第12號規定關於企業於子公司、聯合協議、關聯企業及結構型個體之權益之揭露規定。國際財務報導準則第12號之規定較先前揭露之規定更為完整，例如，投資關聯企業之彙總性財務資訊及對具重大非控制權益之子公司等，請詳附註六。

(5) 國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

國際財務報導準則第13號對所有公允價值衡量提供單一指引來源，且未改變企業何時須採用公允價值。本公司重評估衡量公允價值之政策，國際財務報導準則第13號之適用並未重大影響本公司之公允價值衡量。

國際財務報導準則第13號亦規定額外揭露，所需之額外揭露於決定公允價值之資產及負債相關個別附註中提供。公允價值層級則於附註十二提供。依國際財務報導準則第13號之過渡規定，本公司自民國104年1月1日起推延適用該準則之規定，且相關揭露無須適用於民國104年1月1日前所提供之比較資訊。

(6) 國際會計準則第1號「財務報表之表達」- 其他綜合損益項目之表達

本公司自民國103年1月1日起，依國際會計準則第1號修正之要求將其他綜合損益節列報之各單行項目，依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。此項修正並未重大影響本公司之認列或衡量，僅對綜合損益表之表達產生影響。

(7) 國際會計準則第1號「財務報表之表達」- 比較資訊之釐清

本公司自民國103年1月1日起，依國際會計準則第1號修正之規定，當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，列報最早比較期間之期初財務狀況表，不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。此項修正並未重大影響本公司之認列或衡量，僅影響財務報告之附註。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

2. 截至財務報告通過發布日為止，本公司未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

(1) 國際會計準則第36號「資產減損」之修正

此修正係針對2011年5月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。此修正自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(2) 國際財務報導解釋第21號「公課」

該解釋就應在何時針對政府課徵之公課(包括按照國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的公課以及時間和金額均可確定之公課)估列為負債提供相關指引。此解釋自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(3) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。此修正自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(4) 國際會計準則第19號「員工福利」之修正—確定福利計畫：員工提撥

此修正針對員工或第三方提撥至確定福利計畫，其提撥金與員工提供服務之年數無關者(例如依員工薪資固定比例)，提供得選擇之簡化會計處理方法。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

(5) 2010-2012年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」

修正「既得條件」及「市價條件」之定義及新增「績效條件」及「服務條件」之定義(「績效條件」及「服務條件」之定義於修正前係包含於「既得條件」之定義中)。以上修正適用給與日發生於2014年7月1日後之股份基礎給付交易。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

國際財務報導準則第3號「企業合併」

此修正包括(1)刪除企業合併之或有對價分類規定中「其他適用之國際財務報導準則」、(2)刪除「國際會計準則第37號『負債準備、或有負債及或有資產』或其他適當之國際財務報導準則」，規定非金融資產或非金融負債之或有對價應於每一報導日以公允價值衡量，並將公允價值之變動認列於損益，及(3)修正國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定以釐清為金融資產或金融負債之或有對價，僅能以公允價值衡量，且依據國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定表達於損益。此修正自收購日於2014年7月1日以後之企業合併生效。

國際財務報導準則第8號「營運部門」

要求企業揭露管理階層彙總營運部門之判斷基準，並釐清僅於部門資產定期提供情況下方需揭露應報導部門資產總額調節至企業資產總額。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

此新增結論基礎係釐清因先前國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」之連帶修正，而移除國際財務報導準則第9號「金融工具」第B5.7.12段及國際會計準則第39號「金融工具：認列及衡量」第AG79段，並非意圖改變相關衡量規定。

國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清不動產、廠房及設備項目重估價時，重估價日之累計折舊得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第24號「關係人揭露」

此修正釐清若一個體提供主要管理人員服務予報導個體或報導個體之母公司，則該個體為報導個體之關係人。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第38號「無形資產」

此修正釐清無形資產項目重估價時，重估價日之累計攤銷得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(6) 2011-2013年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」

此修正於結論基礎中釐清首次採用者於首份國際財務報導準則財務報表中，得選擇適用已發布並已生效之準則或亦得選擇提前適用已發布但尚未生效之準則或修正(若該準則或修正允許提前適用)。

國際財務報導準則第3號「企業合併」

此修正係釐清國際財務報導準則第3號「企業合併」第2段(a)所述之範圍例外項目包括國際財務報導準則第11號「聯合協議」所定義聯合協議所有類型之成立且僅適用於聯合協議個體之財務報表。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

此修正述明國際財務報導準則第13號第52段對金融資產及金融負債群組之公允價值以淨額基礎衡量時，其範圍亦包括屬國際會計準則第39號「金融工具：認列及衡量」或國際財務報導準則第9號「金融工具」範圍之其他合約，無論該等合約是否符合國際會計準則第32號「金融工具：表達」之金融資產或金融負債定義。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第40號「投資性不動產」

此修正澄清特定交易是否符合國際財務報導準則第3號企業合併之定義以及該不動產是否同時符合國際會計準則第40號投資性不動產之定義，需分別依循此兩號準則之規定獨立進行分析。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」

對於處於費率管制活動之首次採用國際財務報導準則採用者，允許該等個體依先前之一般公認會計原則繼續認列與費率管制相關之金額，惟為增進與已採用國際財務報導準則編製者之比較性，國際財務報導準則第14號要求應將該等金額單獨列報。此準則自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(8) 國際財務報導準則第11號「聯合協議」之修正—收購聯合營運權益之會計

此修正針對如何處理收購聯合營運(構成一業務者)之權益提供新指引，要求企業就其收購持份之範圍適用IFRS 3「企業合併」(及未與IFRS 11相衝突之其他IFRSs)之所有原則，並依據該等準則揭露相關資訊。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(9) 國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」暨國際會計準則第38號「無形資產」之修正—可接受之折舊及攤銷方法之闡釋

此修正係釐清不動產、廠房及設備之折舊方法，不宜以使用該資產之活動所產生之收入為基礎。因該等收入通常反映與企業消耗該資產經濟效益無關之其他因素，例如銷售活動及銷售數量及價格之改變等。此修正亦釐清無形資產攤銷方法之前提假設，不宜以收入作為衡量無形資產經濟效益消耗型態之基礎(惟於特殊情況下，該前提假設可被反駁)。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(10) 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」

此新準則之核心原則為企業認列收入以描述對客戶所承諾之商品或勞務之移轉，該收入之金額反映該等商品或勞務換得之預期有權取得之對價。企業依該核心原則認列收入，應適用下列步驟：

- (a) 步驟1：辨認客戶合約
- (b) 步驟2：辨認合約中之履約義務
- (c) 步驟3：決定交易價格
- (d) 步驟4：將交易價格分攤至合約中之履約義務
- (e) 步驟5：於（或隨）企業滿足履約義務時認列收入

此外，亦包括一套整合性之揭露規定，該等規定將使企業對財務報表使用者提供有關客戶合約所產生之收入與現金流量之性質、金額、時間及不確定性之綜合資訊。此準則自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

(11) 農業：生產性植物(國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正)

由於生產性植物之產出過程與製造過程類似，國際會計準則理事會決定生產性植物應與國際會計準則第16號所規定不動產、廠房及設備之處理方式一致。因此，此修正將生產性植物納入國際會計準則第16號之範圍，而於生產性植物上成長之作物則維持於國際會計準則第41號之範圍。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(12) 國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會發布國際財務報導準則第9號「金融工具」最終版本，內容包括分類與衡量、減損及避險會計，此準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」及先前已發布之國際財務報導準則第9號「金融工具」(內容包含分類與衡量及避險會計)。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

分類與衡量：金融資產以攤銷後成本衡量、透過損益按公允價值衡量或透過綜合損益按公允價值衡量，主要係以管理金融資產之經營模式及該金融資產之現金流量特性為基礎；金融負債則以攤銷後成本衡量或透過損益按公允價值衡量外，另有「本身信用」變動不認列於損益之規定。

減 損：係以預計損失模型評估減損損失，以原始認列後之信用風險是否重大增加而認列12個月或存續期間之預計信用損失。

避險會計：係以風險管理目標為基礎採用避險會計，並以避險比率衡量有效性。

此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

(13) 於單獨財務報表之權益法（國際會計準則第27號之修正）

此計畫係還原2003年修訂國際會計準則第27號時所移除於單獨財務報表採用國際會計準則第28號權益法會計處理之選項，以與特定國家之單獨財務報表會計處理之規定相符。此準則自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(14) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正－投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入

此計畫係為處理國際財務報導準則第10號「合併財務報表」與國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」間，有關以子公司作價投資關聯企業或合資而喪失控制之不一致。國際會計準則第28號規定投入非貨幣性資產以交換關聯企業或合資之權益時，應依順流交易之處理方式銷除所產生利益或損失之份額；國際財務報導準則第10號則規定應認列喪失對子公司之控制時之全數利益或損失。此修正限制國際會計準則第28號之前述規定，當構成國際財務報導準則第3號所定義為業務之資產出售或投入時，其所產生之利益或損失應全數認列。

此修正亦修改國際財務報導準則第10號使得投資者與其關聯企業或合資間，當出售或投入不構成國際財務報導準則第3號所定義業務之子公司時，其產生之利益或損失，僅就非屬投資者所享有份額之範圍認列。

此外，此修正經決議未定期延後生效，但仍允許提前適用。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(15) 2012-2014年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」

此修正係規定資產(或待處分群組)自待出售重分類為待分配予業主時，視為原始處分計畫之延續，反之亦然。此外，亦規定停止分類為待分配予業主之處理與停止分類為待出售之處理相同。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」

此修正釐清收費之服務合約可構成繼續參與之目的而須適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」中有關整體除列之已移轉金融資產之揭露規定。此外，此修正亦刪除國際財務報導準則第7號對於金融資產與金融負債互抵之揭露要求適用於期中財務報導之相關規定，而回歸國際會計準則第34號「期中財務報導」中簡明財務報表之規定。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第19號「員工福利」

此修正釐清依據國際會計準則第19號第83段之規定，於評估高品質公司債是否有深度市場以決定退職後福利義務折現之折現率時，係以義務發行之幣別作為依據，而非以國家作為依據。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第34號「期中財務報導」

此修正釐清何謂「於期中財務報告其他部分」揭露之資訊；此修正明訂期中財務報導規定之揭露須包含於期中財務報表附註中或自期中財務報表交叉索引至此資訊所在處，而該資訊需與期中財務報表同時間及以相同條件提供予使用者。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(16) 揭露倡議(修正國際會計準則第1號「財務報表之表達」)

主要修正包括：(1)重大性，釐清企業不應藉由不重要之資訊或將不同性質或功能之資訊彙總表達而模糊重要資訊，降低財務報表之可了解性。此項修正再次重申國際財務報導準則所要求特定之揭露，應進行該資訊是否重大之評估、(2)分類及小計，釐清綜合損益表及資產負債表之單行項目可再予細分，及企業應如何表達並增加額外之小計資訊、(3)附註之架構，釐清對於財務報表附註呈現之順序，企業係有裁量空間，惟仍強調考量順序時要兼顧可了解性及可比性、(4)會計政策之揭露，刪除重大會計政策中與所得稅及外幣兌換損益相關之例舉，因考量前述例舉並無助益，及(5) 源自權益會計處理投資之其他綜合損益項目之表達，釐清採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額依後續能否重分類至損益彙總為財務報表之單行項目表達。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(17) 投資個體：對合併例外之適用(修正國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號)

此修正包括：(1)釐清當投資個體按公允價值衡量其所有子公司時，本身為該投資個體子公司之中間層級母公司係適用國際財務報導準則第10號第4段所規定編製合併財務報表之豁免、(2)釐清子公司唯有於其本身並非投資個體且提供對投資個體母公司之支援服務時，方須依據國際財務報導準則第10號第32段之規定併入投資個體母公司之合併報表，及(3)允許投資者於適用國際會計準則第28號所規定之權益法時，保留屬投資個體之關聯企業或合資對其子公司權益所適用之公允價值衡量。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(18) 國際財務報導準則第16號「租賃」

此新準則要求承租人除特定豁免條件外，對所有租賃採單一會計模式，即將大部分之租賃於資產負債表上認列資產及負債。另，出租人之租賃仍分類為營業租賃及融資租賃。此準則自2019年1月1日以後開始之年度期間生效。

(19) 未實現損失產生之遞延所得稅資產之認列(修正國際會計準則第12號「所得稅」)

此修正係釐清對於未實現損失產生之遞延所得稅資產之認列方式。此修正自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

(20) 揭露倡議(國際會計準則第7號「現金流量表」之修正)

此修正係針對與負債有關之籌資活動，增加期初至期末之調節資訊。此修正自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，本公司尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

四、重大會計政策彙總

1. 遵循聲明

本公司民國104年度及103年度之財務報告係依據保險業財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告編製。

2. 編製基礎

財務報表除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，財務報表均以新臺幣千元為單位。

3. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資(包括合約期間12個月內之定期存款)。

4. 金融資產及金融負債

(1) 原始認列與續後衡量

依據國際會計準則第39號之規定，本公司於資產負債表將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債務工具投資、持有至到期日金融資產及放款及應收款項等。金融負債分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

於原始認列時，以公允價值衡量金融資產與金融負債，若非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產與金融負債，則加計直接可歸屬於取得該金融資產及金融負債之交易成本。

金融資產之慣例交易，其購買或出售採交易日會計處理。

金融工具之續後評價依其分類列示如下：

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

屬此類別之金融資產或金融負債，於續後評價時，概以公允價值衡量且公允價值變動認列於當期損益。並分為交易目的之金融資產或金融負債及指定公允價值變動列入損益之金融資產或金融負債兩類。

此類金融資產除衍生金融工具及原始認列即指定公允價值變動列入損益之金融商品不得重分類為其他類別之金融商品外，交易目的金融商品如不再以短期出售為目的且符合下列情況之一者可重分類：

符合放款及應收款定義者，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為其他類別金融資產。

- A. 不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下方得重分類為其他類別金融商品。
- B. 前述之重分類，以重分類日之公允價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列之相關損益不予迴轉。原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

備供出售金融資產

備供出售金融資產係指指定為備供出售，或非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產、無活絡市場之債務工具投資、放款及應收款、持有至到期日金融資產等金融資產之非衍生金融資產。備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為其他權益調整項目，備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

此類金融資產若符合放款及應收款之定義，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為放款及應收款。重分類時，以重分類日之公允價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為其他權益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

以成本衡量之金融資產

係指持有無活絡市場公開報價之權益工具投資，或與此種無活絡市場公開報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，且其公允價值無法可靠衡量。公允價值無法可靠衡量係指該金融資產之合理公允價值估計數區間變異性重大，且無法合理評估各種估計數機率者。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

無活絡市場之債務工具投資

係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務工具投資，且同時符合下列條件者：

- A. 未分類為透過損益按公允價值衡量。
- B. 未指定為備供出售。
- C. 未因信用惡化以外之因素，致持有人可能無法回收幾乎所有之原始投資。

無活絡市場之債務工具投資應以攤銷後成本衡量。

持有至到期日金融資產

具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日之投資(如債券)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列當期損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

應收款項

應收款項係指無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，但不包含：

- A. 原意圖立即或於短期內出售而應分類為交易目的者。
- B. 於原始認列時指定為公允價值變動列入損益者。
- C. 於原始認列時指定為備供出售者。
- D. 因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

金融負債

金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量，但公允價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生金融負債係以公允價值衡量。

(2) 公允價值之衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

- A. 該資產或負債之主要市場，或
- B. 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場

主要或最有利市場必須是公司所能進入以進行交易者。

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本公司採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要交易所、Bloomberg或Reuters之報價，皆屬上市(櫃)權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

其餘金融工具之公允價值係以評價技術取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters商業本票利率平均報價等)。

當評估複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，本公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，本公司係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型通常係運用衍生工具、無公開市場報價之權益及債務工具(包含嵌入式衍生工具之債務工具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部份參數並非市場可觀察之資訊，本公司必須根據假設做適當之估計。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(3) 金融資產及負債之除列

金融資產

當本公司對金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

當本公司承作證券借貸交易或將債券或股票供作附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在公司。

金融負債

本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

(4) 金融資產之重分類

依國際會計準則第39號之規定，本公司之金融工具重分類：

- A. 不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- B. 不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- C. 若金融資產不再為短期內出售或再買回之目的而持有，僅在罕見情況下得自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- D. 於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- E. 若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- F. 若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類維持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(5) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

(6) 金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項係藉由備抵科目調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- A. 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- B. 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- C. 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- D. 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

本公司針對以攤銷後成本衡量之持有至到期日金融資產與放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存有減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係依該資產原始有效利率折現，惟放款如採浮動利率，其用以衡量減損損失之折現率則為現時有效利率。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。利息收入認列於損益，當未來預期無法收現且所有抵押品均已實現或移轉予本公司時，金融資產、應收款項、放款及相關之備抵科目即應予沖銷。於認列減損損失之後續年度，若因一事件之發生導致估計減損損失金額增加或減少，則藉由調整備抵科目以增加或減少先前已認列之減損損失。如沖銷之後回收，則此回收認列於損益。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

(7) 衍生金融工具

本公司從事遠期外匯合約、期貨之衍生金融交易，主要係用以規避利率與匯率變動風險。此類衍生金融商品原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，當公允價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

當不符合避險會計的條件時，衍生金融工具公允價值變動部分則認列為當期損益。

5. 應收款項之減損評估

本公司應收款項之減損評估，係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別之應收款項發生減損，重大個別之應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據顯示發生減損之非屬重大之應收款項，以及無減損客觀證據之應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

如存在發生減損損失之客觀證據，減損損失之評估係以放款及應收款項之帳面價值與估計未來現金流量現值之差額(不包括尚未發生之未來預期信用損失)決定，估計未來現金流量之現值係依該放款及應收款項原始有效利率折現。放款如採浮動利率，則用以衡量減損損失之折現率為合約規定之當期有效利率。

若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之放款及應收款項之減損金額將藉由備抵帳戶迴轉，但此迴轉不應使放款及應收款項帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉金額認列於當期損益。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

除前述評估外，本公司並參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，自民國100年1月起以第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之0.5%，並自民國100年1月1日起三年內分年提足、第二類放款資產債權餘額之2%、第三類放款資產債權餘額之10%、第四類放款資產債權餘額之50%及第五類放款資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳。

另於民國102年10月16日修正發布，新增下列最低應提列之備抵呆帳限額，並應自民國103年1月1日起三年內分年提足。

- (1) 第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之百分之一；
- (2) 逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之合計數。

6. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則將單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本公司將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為廠房及設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	5~50年
什項設備	5年

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

7. 投資性不動產

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之衡量係採成本模式，依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築物 30～50年

投資性不動產在處分、永久不再使用或預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

8. 租賃

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本公司者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予融資費用及租賃負債之減少數，其中融資費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時本公司將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線法認列為費用。

9. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

本公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

10. 非金融資產之減損

本公司於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本公司即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所述現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本公司於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本公司即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

11. 特定資產之資產區隔要求

本公司經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務，係依據「強制汽車責任保險法」第47條第3項規定訂定之「強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」第4條規定辦理本保險相關會計帳務作業。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- (1) 公債，但不包括可交換公債。
- (2) 金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之30%，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其定期存款金額之存放下限比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之30%，應全部以購買國庫券或定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第6條規定，辦理本保險所持有之資金(各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項)，除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- (1) 國庫券。
- (2) 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
- (3) 附買回公債。

前項存放於金融機構之活期存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額45%及最近一期經會計師查核之本保險自留滿期純保費30%，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高活期存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費30%者，辦理本保險所持有之資金應全部以活期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第11條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務之其他保險人所辦理該保險之各種準備金提存。若無其他保險人承受該業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

財產保險業依法被勒令停業清理或命令解散，若無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該保險之特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

12. 保險合約分類

保險合約係指保險人接受保單持有人之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

13. 再保險合約資產

為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

本公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

14. 保險負債

本公司保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」(金管保財字第10102517091號)等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(1) 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

(2) 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

(3) 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，每年新增提存數，應依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

於民國102年1月1日，原提列於負債項下之特別準備金，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後，應依國際會計準則第12號將其他險種之重大事故特別準備及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。

重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達30,000千元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達2,000,000千元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過15年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之15%提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之60%時，其超過部分應予收回處理。

(4) 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

15. 庫藏股票

本公司於取得庫藏股票時係以取得成本認列並作為權益之減項。庫藏股票交易之價差認列於權益項下。

16. 保險業務收入及取得成本

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出...等)均於同期間認列並未予以遞延。

未滿期保費準備係對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金提存辦法」規定提存。

住宅地震保險之未滿期保費準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

核能保險之未滿期保費準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」(金管保財字第10102517091號)規定提存。

未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之(非經主管機關核准不得變更)，未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

17. 法定盈餘公積、特別盈餘公積及資本公積

依保險法規定，應就稅後淨利提撥20%為法定盈餘公積，直至與實收資本額相等為止。法定盈餘公積除依法彌補虧損外，不得使用。但公司無虧損者，得由股東會決議以法定盈餘公積發給新股或現金，金額以該項公積超過實收資本額25%之部份為限。特別盈餘公積依相關法令、契約及公司章程規定提撥，資本公積依商業會計法之規定累積形成，亦限於彌補虧損及增加資本之用。

18. 保險業務理賠成本

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款(含理賠費用)認列，理賠部門已確定理賠金額且會計財務部門尚未進行賠款給付程序者，以及理賠部門尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

分入再保險業務之再保賠款平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保賠款，認列為賠款準備淨變動。

直接承保及分入再保險業務之未報保險賠款按險別依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算，認列為未報之賠款準備淨變動。

依分出再保險合約應向再保險業攤回之理賠案件，為已付賠款(含理賠費用)者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款(含理賠費用)者，認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

強制汽車責任保險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」(金管保財字第10102517091號)規定提存。

19. 負債適足性測試

依照「保險業各種準備金提存辦法」第24條之1的規定，保險業對於國際財務報導準則第4號規定需進行負債適足性測試之合約，自民國100年1月1日起，以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列負債適足準備金，並依精算實務處理原則辦理。

20. 承受殘餘物及代位求償權

直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物，評估其公平價值予以認列；對依法取得承保標的權益之追償權，於實際追償情況明確(未來經濟效益流入係很有可能)且其金額能可靠衡量時予以認列。

21. 分出再保業務

本公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務依分出再保合約，認列再保費支出。其財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致。資產負債表日以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出。其相關收入(如：再保佣金收入...等)均於同期間認列。相關再保險損益並未予以遞延。

再保險準備資產包括：分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備，係依保險業各種準備金提存辦法等法令規定及再保險合約條款，對再保險人之權利。

本公司定期評估前述再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示再保險合約資產於原始認列後所發生事件，將導致分出公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部份，提列累計減損。並就應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

22. 共保組織、共同保險及保證基金協議

本公司與全體經主管機關核准經營強制汽車責任保險之會員公司訂定「強制汽車責任保險共保合約」，約定所承保之強制汽車責任保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保小組得派員稽查。承受共保業務按純保費為計算基礎，依約定共保比例分配。任何參與共保之會員公司，除清算或歇業者外，不得任意退出共保。若停止經營汽車責任保險業務即同時退出本共保，其未滿期責任採自然滿期制。

本公司與辦理旅行業履約保證保險之產物保險公司及再保險公司訂定「旅行業履約保證保險共保合約」，約定所承保之旅行業履約保證保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保組織得派員稽查。承受共保業務按納入共保保費(即危險保費)為計算基礎，個別會員公司各依其認受成份各自負擔共保責任，不負連帶責任。會員公司得於次年度開始三個月前，以書面通知共保組織退出共保；其原共保認受成份認受至當年底止，並對其認受成份之未了責任繼續負責，直至自然滿期為止。

23. 安定基金

本公司按月就保費收入提撥2‰之安定基金，繳存財產保險安定基金委員會，並以安定基金支出科目記帳。

24. 退職後福利計畫

本公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司完全分離，故未列入上開財務報表中。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資6%，所提撥之金額認列為當期費用。

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於報導期間結束日按精算報告提列。淨確定福利負債(資產)再衡量數包括計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額，以及精算損益。淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於保留盈餘。前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

- (1) 當計畫修正或縮減發生時；及
- (2) 當公司認列相關重組成本或離職福利時。

淨確定福利負債(資產)淨利息係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債(資產)因提撥金及福利支付產生之任何變動。

25. 外幣交易

本公司財務報表係以本公司之功能性貨幣新臺幣表達。本公司決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

本公司之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以決定公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益：

- (1) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。
- (2) 適用國際會計準則第39號之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

26. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

當期所得稅

與本期及前期有關之本期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵10%營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予以認列為遞延所得稅負債：

- (1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤，亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
- (2) 因投資子公司、關聯企業及聯合協議權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能有未來課稅所得之範圍內認列：

- (1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤，亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列有關之可減除暫時性差異；
- (2) 與投資子公司、關聯企業及聯合協議權益有關之可減除暫時性差異，僅於可預見之未來很有可能迴轉，且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能有未來課稅所得之範圍內認列。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於本期所得稅資產及本期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司財務報表之編製，須要管理階層於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本公司會計政策之過程中，管理階層進行下列對財務報表金額認列具有重大影響之判斷：

(1) 以原保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

保單保險風險比例

$$= (\text{保險事故發生情景下保險公司支付之金額} / \text{保險事故不發生情景下保險公司支付之金額} - 1) \times 100\%$$

滿足下列條件之一的原保險保單，確認為保險合約：

A. 保險期間大於等於5年，並且至少有5個以上保單年度滿足保險風險比例大於10%(或5%)；

B. 保險期間小於5年，並且有一半以上的保單年度滿足保險風險比例大於10%(或5%)。

從保險風險比例的計算公式可知，產險保單通常顯而易見地滿足轉移重大保險風險的條件，因此保險人往往可以不計算原保險保單保險風險比例，直接將大多數產險保單判定為保險合約。

(2) 以再保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

再保險保單保險風險比例 = $(\Sigma \text{再保險分入人發生淨損失情形下損失金額的現值} \times \text{發生概率} / \text{再保險分入人預期保費收入的現值}) \times 100\%$

再保險保單保險風險比例大於1%的，確認為再保險合約。

2. 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之估計及假設不確定性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 金融工具之公允價值

當認列於資產負債表之金融資產及金融負債公允價值無法由活絡市場取得時，公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法(例如現金流量折現模式)或市場法，這些模式所用之假設變動將會影響所報導金融工具之公允價值。請詳附註七。

(2) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之退休金成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率之決定、未來薪資之增加、死亡率和未來退休金給付之增加等，對用以衡量退休金成本與確定福利義務所使用假設之詳細說明請詳附註六。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(3) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本公司營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因公司企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

(1) 本項目明細如下：

項 目	104.12.31	103.12.31
庫存現金	\$11,302	\$7,670
週轉金	2,613	2,443
支票存款	48,789	127,135
活期存款	2,767,391	2,106,204
定期存款	4,546,120	3,296,434
約當現金—附買回債券	20,004	-
約當現金—商業本票	59,981	-
合 計	<u>\$7,456,200</u>	<u>\$5,539,886</u>

(2) 本公司銀行存款提供擔保之情形，請參閱附註九。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

2. 應收款項

項 目	104.12.31	103.12.31
應收票據	\$225,519	\$232,299
應收保費	1,027,480	1,459,489
其他應收款	714,645	415,698
合 計	<u>\$1,967,644</u>	<u>\$2,107,486</u>

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產、負債

(1) 本項目明細如下：

項 目	104.12.31	103.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
持有供交易		
國內可轉換公司債	\$3,006	\$326,124
金融資產受益證券及資產基礎證券	50,068	60,789
加(減)：評價調整	10,463	29,417
衍生金融資產－評價調整		
期貨及選擇權交易合約	3,410	-
合 計	<u>\$66,947</u>	<u>\$416,330</u>

透過損益按公允價值衡量之金融負債：

持有供交易

衍生金融負債－評價調整		
換匯及遠期外匯合約	\$26,153	\$12,995
期貨及選擇權交易合約	-	90
合 計	<u>\$26,153</u>	<u>\$13,085</u>

(2) 本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情況。

(3) 衍生金融資產及負債詳附註二十四、2之說明。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(4) 上項期貨合約未平倉交易說明如下：

A. 本公司於民國104年10-11月間於8,203至8,724點時，買入台指期貨。截至民國104年12月31日止本公司計有100口未平倉，支付之原始保證金餘額為8,300千元。

B. 本公司於民國103年12月間於9,163至9,167點時，買入台指期貨。截至民國103年12月31日止本公司計有4口未平倉，支付之原始保證金餘額為332千元。

4. 備供出售金融資產

(1) 本項目明細如下：

項 目	104.12.31	103.12.31
國內股票	\$2,447,264	\$2,653,855
國內受益憑證	1,125,870	1,357,005
國外股票	294,460	238,105
國外基金	1,305,175	1,229,957
其他金融資產	438,264	275,159
加(減)：評價調整	880,112	987,840
合 計	<u>\$6,491,145</u>	<u>\$6,741,921</u>

(2) 本公司備供出售金融資產未有提供擔保之情況。

(3) 金融資產之公允價值，係依國際市場交易價格系統及報價資訊評估。股票係採決算日之收盤價、基金係採當日淨值計算。

5. 以成本衡量之金融資產

(1) 本項目明細如下：

項 目	104.12.31	103.12.31
國內未上市櫃股票投資	<u>\$527,601</u>	<u>\$623,216</u>

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 民國104年12月31日之以成本衡量之金融資產明細如下：

投資標的	股 數	持股比例	帳 載 金 額
新光三越	10,277,982	0.82%	\$75,000
大台北寬頻	2,500,000	1.67%	6,930
中經合創投	316,667	5.56%	3,482
群和創投	5,463	5.46%	-
生華創投	755,567	2.40%	7,556
全球策略創投	1,063,125	2.42%	4,830
群陽創投	210,000	1.85%	-
聯訊參創投	1,350,000	3.00%	13,500
富鼎創投	2,357,724	4.07%	23,577
生源創投	2,100,000	9.88%	21,000
東昕水務	3,540,000	9.83%	35,400
環球購物中心	6,500,000	1.71%	65,000
啟鼎創投	4,282,609	2.17%	42,826
匯揚創投	350,000	2.56%	3,500
遠鼎創投	10,000,000	4.17%	100,000
九鼎創投	3,000,000	3.75%	30,000
達勝壹乙創投	9,500,000	5.65%	95,000
合 計			<u>\$527,601</u>

本公司原持有群陽創業投資(股)公司投資額為3,260千元，惟該公司進行減資退還股款。故本公司不需提供額外資金承擔其損失，僅認列至投資餘額帳面價值為零，另本公司原持有群和創業投資(股)公司於本年度解散，已於103年度認列投資餘額帳面價值為0元。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(3) 民國103年12月31日之以成本衡量之金融資產明細如下：

投資標的	股 數	持股比例	帳 載 金 額
遠鼎創投	10,000,000	4.17%	\$100,000
新光三越	10,277,982	0.82%	75,000
環球購物中心	6,500,000	1.71%	65,000
富鼎創投	5,000,000	4.07%	50,000
啟鼎創投	5,000,000	2.17%	50,000
智柒創投	1,400,000	5.00%	14,000
東昕水務實業	3,540,000	9.83%	35,400
尊品創投	2,675,832	18.06%	12,041
匯揚創投	700,000	2.56%	7,000
生源創投	2,100,000	9.88%	21,000
九鼎創投	3,000,000	3.75%	30,000
群和創投	5,463	5.46%	-
生華創投	1,373,759	2.40%	13,738
聯訊參創投	1,350,000	3.00%	13,500
群陽創投	700,000	1.85%	3,260
全球策略創投	1,063,125	2.42%	4,830
中經合全球創投	416,667	5.56%	4,482
大台北寬頻	2,500,000	1.67%	6,930
達勝壹乙創投	9,500,000	5.65%	95,000
億豐綜合工業	200,000	0.09%	22,035
合 計			<u>\$623,216</u>

本公司原持有群和創業投資(股)公司投資額為17,637千元，惟該公司虧損進行減資，因本公司不需提供額外資金承擔其損失，故本公司僅認列至投資餘額帳面價值為0元。

(5) 上述本公司所持有之未上市(櫃)股票投資，基於其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計數之機率，因此無法以公允價值衡量，而採用成本衡量。

(6) 本公司以成本衡量之金融資產未有提供擔保之情況。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

6. 無活絡市場之債務工具投資

(1) 本項目明細如下：

項 目	104.12.31	103.12.31
國內債券投資		
特 別 股	\$100,000	\$300,440
金融債券	920,373	820,495
減：累計減損	-	(59,140)
小 計	1,020,373	1,061,795
國外債券投資		
公 司 債	457,935	-
金融債券	286,228	286,228
減：累計減損	(286,228)	(286,228)
小 計	457,935	-
合 計	\$1,478,308	\$1,061,795

國內外債券累計減損分別為民國103年對臺灣高鐵特別股提列減損及民國97年雷曼兄弟破產時，於該年度全數對其金融債券提列減損。

本公司於民國104年底與臺灣高鐵針對此特別股未付股息之應收補償金進行協議中並迴轉減損損失。

(2) 本公司無活絡市場之債務工具投資未有提供擔保之情況。

7. 持有至到期日金融資產

(1) 本項目明細如下：

項 目	104.12.31	103.12.31
國內債券投資		
公 債	\$556,982	\$561,375
公 司 債	249,997	524,964
國外債券投資		
公 司 債	2,055,237	1,724,755
金融債券	67,474	65,848
減：存出抵繳保證金	(521,178)	(524,265)
淨 額	\$2,408,512	\$2,352,677

(2) 本公司持有至到期日金融資產提供擔保之情形，請參閱附註九。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

8. 不動產及設備

(1) 本項目明細如下：

	土 地	房屋及建築	什項設備	預付設備款	合 計
成本：					
104.1.1	\$632,672	\$454,249	\$328,873	\$1,896	\$1,417,690
增添	-	-	19,382	8,913	28,295
處分	-	-	(14,661)	-	(14,661)
移轉	(4,029)	(2,507)	3,668	(7,709)	(10,577)
104.12.31	<u>\$628,643</u>	<u>\$451,742</u>	<u>\$337,262</u>	<u>\$3,100</u>	<u>\$1,420,747</u>
103.1.1	\$636,232	\$457,523	\$296,055	\$19,267	\$1,409,077
增添	-	-	27,978	10,659	38,637
處分	-	-	(14,304)	-	(14,304)
移轉	(3,560)	(3,274)	19,144	(28,030)	(15,720)
103.12.31	<u>\$632,672</u>	<u>\$454,249</u>	<u>\$328,873</u>	<u>\$1,896</u>	<u>\$1,417,690</u>
折舊及減損：					
104.1.1	\$-	\$(172,096)	\$(170,224)	\$-	\$(342,320)
折舊	-	(7,782)	(35,259)	-	(43,041)
處分	-	-	13,846	-	13,846
移轉	-	610	-	-	610
104.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$(179,268)</u>	<u>\$(191,637)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(370,905)</u>
103.1.1	\$-	\$(165,431)	\$(152,253)	\$-	\$(317,684)
折舊	-	(7,840)	(32,223)	-	(40,063)
處分	-	-	14,252	-	14,252
移轉	-	1,175	-	-	1,175
103.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$(172,096)</u>	<u>\$(170,224)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(342,320)</u>
淨帳面金額：					
104.12.31	<u>\$628,643</u>	<u>\$272,474</u>	<u>\$145,625</u>	<u>\$3,100</u>	<u>\$1,049,842</u>
103.12.31	<u>\$632,672</u>	<u>\$282,153</u>	<u>\$158,649</u>	<u>\$1,896</u>	<u>\$1,075,370</u>

(2) 上列資產尚未有提供質押擔保之情事。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

9. 投資性不動產

(1) 本項目明細如下：

	土 地	房屋及建築	預付房地款	合 計
成本：				
104.1.1	\$1,029,435	\$326,042	\$-	\$1,355,477
移轉	4,029	2,509	-	6,538
104.12.31	<u>\$1,033,464</u>	<u>\$328,551</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,362,015</u>
103.1.1	\$1,025,875	\$317,769	\$101,508	\$1,445,152
增添	-	-	-	-
移轉	3,560	8,273	(101,508)	(89,675)
103.12.31	<u>\$1,029,435</u>	<u>\$326,042</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,355,477</u>
折舊及減損：				
104.1.1	\$-	\$(75,725)	\$-	\$(75,725)
折舊	-	(9,796)	-	(9,796)
移轉	-	(610)	-	(610)
104.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$(86,131)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(86,131)</u>
103.1.1	\$-	\$(65,016)	\$-	\$(65,016)
折舊	-	(9,535)	-	(9,535)
移轉	-	(1,174)	-	(1,174)
103.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$(75,725)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(75,725)</u>
淨帳面金額：				
104.12.31	<u>\$1,033,464</u>	<u>\$242,420</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,275,884</u>
103.12.31	<u>\$1,029,435</u>	<u>\$250,317</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,279,752</u>
			104年度	103年度
投資性不動產之租金收入			\$58,958	\$54,947
減： 當期產生租金收入之投資性不動產				
所發生之直接營運費用			(1,276)	(7,491)
當期末產生租金收入之投資性不動				
產所發生之直接營運費用			(319)	-
合 計			<u>\$57,363</u>	<u>\$47,456</u>

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 上列資產尚未有提供質押擔保之情事。

(3) 本公司持有之投資性不動產並非按公允價值衡量，而僅揭露其公允價值之資訊，其公允價值層級屬第三等級。本公司持有之投資性不動產之公允價值於民國104年12月31日及103年12月31日分別為1,695,001千元及1,772,772千元，前述公允價值係委任獨立之外部鑑價專家評價。公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法為比較法及成本法等至少二種方式評估後，採權數分計方式推估標的之價值，其中主要使用之參數如下：

	104.12.31	103.12.31
折現率	0.89%~3.69%	0.89%~3.69%

10. 無形資產

項 目	104.12.31	103.12.31
電腦軟體成本	\$156,927	\$139,906
本期新增	18,499	13,439
本期移轉	2,730	3,582
合 計	<u>\$178,156</u>	<u>\$156,927</u>
電腦軟體成本—累積攤銷	\$(118,348)	\$(92,547)
本期新增	(15,514)	(25,801)
合 計	<u>\$(133,862)</u>	<u>\$(118,348)</u>
淨帳面金額：	<u>\$44,294</u>	<u>\$38,579</u>

11. 其他資產

(1) 本項目明細如下：

項 目	104.12.31	103.12.31
預付款項	\$13,637	\$16,941
存出保證金	604,713	614,905
其他資產—其他	148,911	144,279
合 計	<u>\$767,261</u>	<u>\$776,125</u>

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 存出保證金細項如下：

項 目	104.12.31	103.12.31
保險事業保證金	\$521,178	\$524,265
期貨交易保證金	9,993	22,236
俱樂部保證金	29,679	23,679
其他保證金	45,342	46,204
減：累計減損	(1,479)	(1,479)
合 計	<u>\$604,713</u>	<u>\$614,905</u>

(3) 保險事業保證金係依保險法第141及142條之規定，以債券繳存中央銀行作為營業保證之用。

12. 應付款項

項 目	104.12.31	103.12.31
應付保險賠款與給付	\$19,632	\$24,217
應付佣金	225,719	279,560
應付再保往來款項	840,627	832,377
其他應付款	718,637	621,008
合 計	<u>\$1,804,615</u>	<u>\$1,757,162</u>

13. 保險負債

項 目	104.12.31	103.12.31
未滿期保費準備	\$7,948,615	\$7,657,795
賠款準備	5,970,482	6,555,650
特別準備	3,171,701	3,379,032
保費不足準備	83,475	118,859
合 計	<u>\$17,174,273</u>	<u>\$17,711,336</u>

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(1) 未滿期保費準備

① 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細

104.12.31				
未滿期保費準備				
直接業務				
項 目	(含分入再保業務)	分出再保業務	自留業務	
火 險	\$1,468,043	\$(670,047)	\$797,996	
水 險	213,566	(128,829)	83,737	
車 險	4,550,867	(873,504)	3,677,363	
工 程 險	383,911	(147,552)	236,359	
責 任 險	390,045	(42,052)	347,993	
傷 健 險	942,183	(116,605)	825,578	
合 計	\$7,948,615	\$(1,979,589)	\$5,969,026	

103.12.31				
未滿期保費準備				
直接業務				
項 目	(含分入再保業務)	分出再保業務	自留業務	
火 險	\$1,661,662	\$(765,965)	\$895,697	
水 險	232,337	(137,965)	94,372	
車 險	4,092,064	(707,985)	3,384,079	
工 程 險	507,521	(244,885)	262,636	
責 任 險	364,042	(27,047)	336,995	
傷 健 險	800,169	(95,577)	704,592	
合 計	\$7,657,795	\$(1,979,424)	\$5,678,371	

② 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表

項 目	104年度		103年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$7,657,795	\$1,979,424	\$7,333,420	\$1,985,174
本期提存	7,948,615	1,979,589	7,657,765	1,979,424
本期收回	(7,657,795)	(1,979,424)	(7,333,420)	(1,985,174)
期末金額	\$7,948,615	\$1,979,589	\$7,657,765	\$1,979,424

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 賠款準備

① 賠款準備及分出賠款準備

104.12.31			
項 目	賠款準備	分出賠款準備	
	直接承保業務 (含分入再保業務)	分出再保業務	自留業務
已報未付	\$3,988,267	\$(1,331,593)	\$2,656,674
未 報	1,982,215	(738,675)	1,243,540
合 計	<u>\$5,970,482</u>	<u>\$(2,070,268)</u>	<u>\$3,900,214</u>

103.12.31			
項 目	賠款準備	分出賠款準備	
	直接承保業務 (含分入再保業務)	分出再保業務	自留業務
已報未付	\$4,759,774	\$(2,504,118)	\$2,255,656
未 報	1,795,876	(529,676)	1,266,200
合 計	<u>\$6,555,650</u>	<u>\$(3,033,794)</u>	<u>\$3,521,856</u>

② 賠款準備及分出賠款準備淨變動

104年度						
項 目	直接承保業務 (含分進)		賠款準備 淨變動	分出再保業務		分出賠款準 備淨變動
	提存(1)	收回(2)	(3)=(1)-(2)	提存(4)	收回(5)	(6)=(4)-(5)
已報未付	\$3,988,267	\$4,759,774	\$(771,507)	\$1,331,593	\$2,504,118	\$(1,172,525)
未報未付	1,982,215	1,795,876	186,339	738,675	529,676	208,999
合 計	<u>\$5,970,482</u>	<u>\$6,555,650</u>	<u>\$(585,168)</u>	<u>\$2,070,268</u>	<u>\$3,033,794</u>	<u>\$(963,526)</u>

103年度						
項 目	直接承保業務 (含分進)		賠款準備 淨變動	分出再保業務		分出賠款準 備淨變動
	提存(1)	收回(2)	(3)=(1)-(2)	提存(4)	收回(5)	(6)=(4)-(5)
已報未付	\$4,759,774	\$4,056,146	\$703,628	\$2,504,118	\$1,634,432	\$869,686
未報未付	1,795,876	491,683	1,304,193	529,676	129,539	400,137
合 計	<u>\$6,555,650</u>	<u>\$4,547,829</u>	<u>\$2,007,821</u>	<u>\$3,033,794</u>	<u>\$1,763,971</u>	<u>\$1,269,823</u>

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

③ 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

		104.12.31		
		賠款準備金		
項 目		已報未付	未 報	合 計
火 險		\$1,013,998	\$20,947	\$1,034,945
水 險		339,692	52,630	392,322
車 險		1,634,370	1,474,435	3,108,805
工 程 險		387,703	13,352	401,055
責 任 險		467,961	207,381	675,342
傷 健 險		144,543	213,470	358,013
合 計		<u>\$3,988,267</u>	<u>\$1,982,215</u>	<u>\$5,970,482</u>

		103.12.31		
		賠款準備金		
項 目		已報未付	未 報	合 計
火 險		\$664,239	\$4,089	\$668,328
水 險		1,917,881	39,511	1,957,392
車 險		1,439,196	1,386,725	2,825,921
工 程 險		315,523	23,123	338,646
責 任 險		290,416	70,996	361,412
傷 健 險		132,519	271,432	403,951
合 計		<u>\$4,759,774</u>	<u>\$1,795,876</u>	<u>\$6,555,650</u>

④ 再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

		104.12.31		
		賠款準備金(分出)		
項 目		已報未付	未 報	合 計
火 險		\$465,063	\$12,352	\$477,415
水 險		189,444	36,344	225,788
車 險		237,793	543,884	781,677
工 程 險		165,214	2,762	167,976
責 任 險		246,298	99,628	345,926
傷 健 險		27,781	43,705	71,486
合 計		<u>\$1,331,593</u>	<u>\$738,675</u>	<u>\$2,070,268</u>

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	103.12.31		
	賠款準備金(分出)		
	已報未付	未 報	合 計
火 險	\$303,946	\$222	\$304,168
水 險	1,749,083	3,067	1,752,150
車 險	227,064	452,549	679,613
工 程 險	130,553	10,275	140,828
責 任 險	59,301	10,403	69,704
傷 健 險	34,171	53,160	87,331
合 計	<u>\$2,504,118</u>	<u>\$529,676</u>	<u>\$3,033,794</u>

⑤ 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項 目	104年度		103年度	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$6,555,650	\$3,033,794	\$4,547,829	\$1,763,971
本期提存	5,970,482	2,070,268	6,555,650	3,033,794
本期收回	(6,555,650)	(3,033,794)	(4,547,829)	(1,763,971)
期末金額	<u>\$5,970,482</u>	<u>\$2,070,268</u>	<u>\$6,555,650</u>	<u>\$3,033,794</u>

(3) 特別準備

① 特別準備－強制汽車責任保險

項 目	104年度	103年度
期初金額	\$686,420	\$1,365,219
本期提存	-	-
本期收回	(144,008)	(678,799)
期末金額	<u>\$542,412</u>	<u>\$686,420</u>

② 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	負 債			
	104年度			
	重大事故	危險變動	不動產增值數	合 計
期初金額	\$654,719	\$1,812,044	\$225,849	\$2,692,612
重 分 類	-	-	-	-
本期提存	-	-	-	-
本期收回	(23,383)	(39,940)	-	(63,323)
期末金額	<u>\$631,336</u>	<u>\$1,772,104</u>	<u>\$225,849</u>	<u>\$2,629,289</u>

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	負 債			
	103年度			
	重大事故	危險變動	不動產增值數	合 計
期初金額	\$678,102	\$1,812,044	\$225,849	\$2,715,995
重 分 類	-	-	-	-
本期提存	-	-	-	-
本期收回	(23,383)	-	-	(23,383)
期末金額	\$654,719	\$1,812,044	\$225,849	\$2,692,612

特別準備金中屬非強制汽車責任保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，當期提存數應於年底始提列為特別盈餘公積，民國104年度及103年度提列金額分別為461,419千元(稅後)及490,785千元(稅後)。

依據民國101年11月9日所發布金管保財字第101002515061號「強化財產保險業天災保險準備金應注意事項」，財產保險業應於民國102年1月1日起，將其於民國101年12月31日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第12號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。因本公司尚未補足商業性地震保險及颱風洪水保險之危險特別準備金至滿水位金額，故不得移轉至特別盈餘公積。

未適用強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範對本公司損益及每股盈餘並無重大影響，負債項下之特別準備及股東權益項下之特別盈餘公積分別減少及增加1,803,192千元(扣除稅額影響數369,328千元)，對每股盈餘影響數為0.17元(稅後)。

③ 特別準備－其他

依據保險業財務報告編製準則第32條，因首次適用國際會計準則，依規定以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次適用所造成之之不利影響外，超過部分之不動產增值數，應全數於轉換日提列為特別準備。本公司因此提列特別準備225,849千元。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(4) 保費不足準備

① 保費不足準備明細

104.12.31				
		保費不足準備	分出保費不足準備	
		直接業務		
項 目	(含分入再保業務)	分出再保業務	自留業務	
水 險	\$83,475	\$65,774	\$17,701	

103.12.31				
		保費不足準備	分出保費不足準備	
		直接業務		
項 目	(含分入再保業務)	分出再保業務	自留業務	
水 險	\$118,859	\$88,159	\$30,700	

② 保費不足準備淨提存所認列之損失—保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

104年度							
直接承保業務		保費不足準備	分出保費		本期保費不足準備		
(含分入再保業務)		淨變動	淨變動		淨提存所認列之損失		
					(利益)		
項目	提存(1)	收回(2)	(3)=(1)-(2)	提存(4)	收回(5)	(6)=(4)-(5)	(7)=(3)-(6)
水險	\$83,475	\$118,859	\$(35,384)	\$65,774	\$88,159	\$(22,385)	\$(12,999)

103年度							
直接承保業務		保費不足準備	分出保費		本期保費不足準備		
(含分入再保業務)		淨變動	淨變動		淨提存所認列之損失		
					(利益)		
項目	提存(1)	收回(2)	(3)=(1)-(2)	提存(4)	收回(5)	(6)=(4)-(5)	(7)=(3)-(6)
水險	\$118,859	\$4,832	\$114,027	\$88,159	\$-	\$88,159	\$25,868

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

③ 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項 目	104年度		103年度	
	保費不足準備	分出保費 不足準備	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$118,859	\$88,159	\$4,832	\$-
本期提存	83,475	65,774	118,859	88,159
本期收回	(118,859)	(88,159)	(4,832)	-
期末金額	<u>\$83,475</u>	<u>\$65,774</u>	<u>\$118,859</u>	<u>\$88,159</u>

④ 估計及假設改變之影響

本公司對於保費不足準備金係採預期成本法評估，其預期最終損失率係參考本公司過去五年之損失經驗，並考量大額賠款對損失率之影響程度評估之，預期維持費用則參考本公司過去六年保險費用表(Insurance Expense Exhibit)中人員薪資及資訊處理費用等費用項目。惟估計與假設具不確定性，故預期估算未必與未來實際相符。

14. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資6%。本公司業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資6%提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

本公司民國104年度及103年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為40,737千元及37,200千元。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

確定福利計畫

本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時一個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與2個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與1個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額一定比率提撥退休準備金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。另，本公司於每年年度終了前，估算前述勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額者，將於次年度三月底前一次提撥其差額。

由勞動部依據勞工退休基金收支保管及運用辦法進行資產配置，基金之投資以自行經營及委託經營方式，兼採主動與被動式管理之中長期投資策略進行投資。考量市場、信用、流動性等風險，勞動部設定基金風險限額與控管計畫，使在不過度承擔風險下有足夠彈性達成目標報酬。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款計算之收益，若有不足，則經主管機關准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。截至民國104年12月31日，本公司之確定福利計畫預期於下一年度提撥18,156千元。

截至民國104年12月31日及103年12月31日，本公司之確定福利計畫預期於7年及17年到期。

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	104年度	103年度
當期服務成本	\$12,739	\$14,081
淨確定福利負債(資產)之淨利息	11,915	11,444
前期服務成本	-	16,510
合 計	\$24,654	\$42,035

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	104.12.31	103.12.31	103.1.1
確定福利義務現值	\$821,718	\$765,275	\$805,758
計畫資產之公允價值	(217,603)	(235,731)	(233,523)
其他非流動負債-淨確定福利負債 (資產)之帳列數	\$604,115	\$529,544	\$572,235

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

淨確定福利負債(資產)之調節：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利負債 (資產)
103.1.1	\$805,758	\$233,523	\$572,235
當期服務成本	14,081	-	14,081
利息費用(收入)	16,114	4,670	11,444
前期服務成本及清償損益	16,510	-	16,510
小 計	852,463	238,193	614,270
確定福利負債/資產再衡量數：			
人口統計假設變動產生之精算 損益	(5,254)	-	(5,254)
財務假設變動產生之精算損益	(26,325)	-	(26,325)
經驗調整	16,073	-	16,073
確定福利資產再衡量數	-	558	(558)
小 計	836,957	238,751	598,206
支付之福利	(71,682)	(71,382)	-
雇主提撥數	-	68,662	(68,662)
103.12.31	765,275	235,731	529,544
當期服務成本	12,739	-	12,739
利息費用(收入)	17,219	5,304	11,915
前期服務成本及清償損益	-	-	-
小 計	795,233	241,035	554,198
確定福利負債/資產再衡量數：			
人口統計假設變動產生之精算 損益	6,454	-	6,454
財務假設變動產生之精算損益	37,543	-	37,543
經驗調整	24,289	-	24,289
確定福利資產再衡量數	-	212	(212)
小 計	863,519	241,247	622,272
支付之福利	(41,801)	(41,801)	-
雇主提撥數	-	18,157	(18,157)
104.12.31	\$821,718	\$217,603	\$604,115

下列主要假設係用以決定本公司之確定福利計畫：

	104.12.31	103.12.31
折 現 率	1.25%	2.25%
預期薪資增加率	0.50%	0.80%

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

每一重大精算假設之敏感度分析：

	104年度		103年度	
	確定福利義務增加	確定福利義務減少	確定福利義務增加	確定福利義務減少
折現率增加0.5%	\$-	\$(28,355)	\$-	\$(25,834)
折現率減少0.5%	31,657	-	28,862	-
預期薪資增加0.5%	31,740	-	29,148	-
預期薪資減少0.5%	-	(23,181)	-	(26,309)

進行前述敏感度分析時係假設其他假設不變之情況下，單一精算假設（例如：折現率或預期薪資）發生合理可能之變動時，對確定福利義務可能產生之影響進行分析。由於部分精算假設相互有關，實務上甚少僅有單一精算假設發生變動，故此分析有其限制。

本期敏感度分析所使用之方法與假設與前期並無不同。

本公司民國104年度及103年度認列確定福利計畫之費用金額分別為24,654千元及42,035千元。

15. 普通股股本

本公司截至民國104年12月31日及103年12月31日止，實收股本總額均為3,159,633千元，每股10元，分為315,963,300股，均係普通股。

16. 庫藏股票

本公司截至民國104年12月31日及103年12月31日止，持有庫藏股票分別為30,399千元及0元，股數分別為1,306,000股及0股。

17. 盈餘分派及股利政策

- (1) 依民國104年5月20日修訂公司法第二百三十五條之一之規定，公司應以當年度獲利狀況分派員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。另章程得訂明前項發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。本公司年度決算如有盈餘時，應先提繳稅款，彌補虧損，次提20%為法定盈餘公積，必要時依法提列或迴轉特別盈餘公積，由董事會按下列項目擬訂分配議案提請股東會決議分派之：

- A. 不低於1%之員工酬勞。
- B. 不高於2%之董監事酬勞。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

本公司預計於民國105年度之股東常會配合前述法規修正公司章程相關之規定。

- (2) 董事會就其可分配盈餘擬具分派議案，提請股東會決議分派，該資訊可至公開資訊觀測站中查詢。
- (3) 依公司法規定，法定盈餘公積應提撥至其總額已達資本總額為止。法定盈餘公積得彌補虧損。公司無虧損時，得以法定盈餘公積超過實收資本額25%之部分按股東原有股份之比例發放新股或現金。

採用國際財務報導準則後，本公司依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，帳列未實現重估增值及累積換算調整數利益於轉換日因選擇採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。本公司因轉換後採用國際財務報導準則未產生保留盈餘增加數，故無需提列前述之特別盈餘公積。

本公司於民國104年6月10日及民國103年6月20日之股東常會，決議民國103年度及102年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	103年度	102年度	103年度	102年度
法定盈餘公積	\$207,119	\$194,335	\$-	\$-
特別盈餘公積	490,785	439,056	-	-
普通股現金股利	337,449	315,963	1.068	1
董監事酬勞	16,885	16,914	-	-
員工紅利－現金	33,769	33,829	-	-
合 計	<u>\$1,086,007</u>	<u>\$1,00,097</u>		

有關員工酬勞(紅利)及董監酬勞估列基礎及認列金額之相關資訊請詳附註六、19說明。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

18. 其他綜合損益組成部分

104年度

	當期 當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之 項目					
確定福利計劃之再 衡量數	\$(68,074)	\$-	\$(68,074)	\$(11,572)	\$(56,502)
後續可能重分類至 損益之項目					
備供出售金融資產 未實現評價損益	(83,053)	-	(83,053)	(10,535)	(93,588)

103年度

	當期 當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之 項目					
確定福利計劃之再 衡量數	\$16,064	\$-	\$16,064	\$(2,731)	\$(13,333)
後續可能重分類至 損益之項目					
備供出售金融資產 未實現評價損益	199,117	(132,638)	66,479	(17,043)	49,436

19. 員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表

功 能 別 性 質 別	104年度			103年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	\$-	\$1,222,173	\$1,222,173	\$-	\$1,157,755	\$1,157,755
勞健保費用	-	103,834	103,834	-	100,124	100,124
退休金費用	-	65,391	65,391	-	79,239	79,239
折舊費用	-	52,836	52,836	-	49,598	49,598
攤銷費用	-	30,974	30,974	-	41,691	41,691

本公司於民國104年12月31日及103年12月31日之員工人數分別為1,562人及1,466人。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

本公司於104年12月24日董事會通過章程修正議案，依該議案規定，本公司年度如有獲利，應提撥不低於1%為員工酬勞，不高於2%為董監酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。此章程修正議案將於民國一〇五年股東會決議。有關董事會通過之員工酬勞及董監酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國一〇四年度依當年度之獲利狀況，分別以3.5%及1.1%估列員工酬勞及董監酬勞，並認列員工酬勞及董監酬勞金額分別為53,460千元及16,802千元，帳列於薪資費用項下。本公司於105年3月17日董事會決議以現金發放員工酬勞及董監酬勞分別為53,460千元及16,802千元。

本公司民國103年度員工紅利與董監酬勞估列基礎係按當期稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列。估計之員工紅利及董監酬勞於當期認列為薪資費用，若於期後期間之董事會決議金額有重大變動時，調整當期之損益。若次年度股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利之股數計算基礎係依據股東會決議日前一收盤價並考量除權除息之影響。民國103年度認列之員工紅利及董監酬勞金額分別為38,573千元及19,286千元。本公司民國103年度盈餘實際配發員工紅利與董監酬勞金額與民國103年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

20. 所得稅

民國104年度及103年度所得稅費用主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	104年度	103年度
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$206,053	\$136,394
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(1,916)	(164)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅費用(利益)	(2,546)	16,712
所得稅費用	<u>\$201,591</u>	<u>\$152,942</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	104年度	103年度
遞延所得稅費用(利益)：		
確定福利計畫之再衡量數	\$11,572	\$(2,731)
備供出售金融資產之未實現評價利益/(損失)	(10,535)	(17,043)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$1,037</u>	<u>\$(19,774)</u>

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

104年度

	期初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	不影響損益 之遞延所得 稅資產調整	期末餘額
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融					
資產負債評價	\$(2,452)	\$5,141	\$-	\$-	\$2,689
土地增值稅	(15,378)	-	-	-	(15,378)
備供出售金融資產評價	(26,590)	-	(10,535)	-	(37,125)
兌換損失	(19,538)	6,120	-	-	(13,418)
資產減損	89,195	(9,821)	-	-	79,374
呆帳損失	31,283	-	-	-	31,283
淨確定福利負債－非流動	90,022	1,106	11,572	-	102,700
不動產及設備	428	-	-	-	428
遞延所得稅費用/(利益)		\$2,546	\$1,037	\$-	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$146,970				\$150,553
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$213,137				\$218,231
遞延所得稅負債	\$(66,167)				\$(67,678)

103年度

	期初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	不影響損益 之遞延所得 稅資產調整	期末餘額
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金					
融資資產負債評價	\$(5,587)	\$3,135	\$-	\$-	\$(2,452)
土地增值稅	(15,378)	-	-	-	(15,378)
備供出售金融資產評價	(9,547)	-	(17,043)	-	(26,590)
兌換損失	1,898	(21,436)	-	-	(19,538)
資產減損	79,639	9,556	-	-	89,195
呆帳損失	31,283	-	-	-	31,283
淨確定福利負債－非流動	104,248	(7,967)	(2,731)	(3,528)	90,022
不動產及設備	428	-	-	-	428
遞延所得稅費用/(利益)		\$(16,712)	\$(19,774)	\$(3,528)	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$186,984				\$146,970
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$217,496				\$213,137
遞延所得稅負債	\$(30,512)				\$(66,167)

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

未認列之遞延所得稅資產

截至民國104年度及103年度止，本公司未認列之遞延所得稅資產金額皆為0元。

兩稅合一相關資訊

	104.12.31	103.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$95,725	\$115,236

本公司民國104年度預計及103年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為12.79%及17.19%。

未分配盈餘相關資訊

	104.12.31	103.12.31
87年度以後	\$748,705	\$555,639

所得稅申報核定情形

截至民國104年12月31日止，本公司之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至民國102年度。

21. 每股盈餘

每股盈餘之計算係以各年度稅後淨利除以流通在外加權平均股數為計算基礎。民國104年度及103年度之每股盈餘如下：

項 目	104年度	103年度
本期淨利	\$1,255,515	\$1,035,767
基本每股盈餘之普通股加權平均股數	315,857千股	315,963千股
基本每股盈餘(元)	\$3.97	\$3.28

於報導期間後至財務報表通過發布前，並無任何重大改變期末流通在外普通股或潛在普通股股數之其他交易。

七、保險合約及金融工具之風險管理資訊

1. 風險管理之目標、政策及程序及方法：

(1) 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

- a. 董事會為本公司風險管理最高決策單位，並負本公司整體風險管理之最終責任。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

- b. 董事會依整體營運策略及經營環境，核定整體風險管理政策、風險胃納等事項。

B. 風險管理委員會

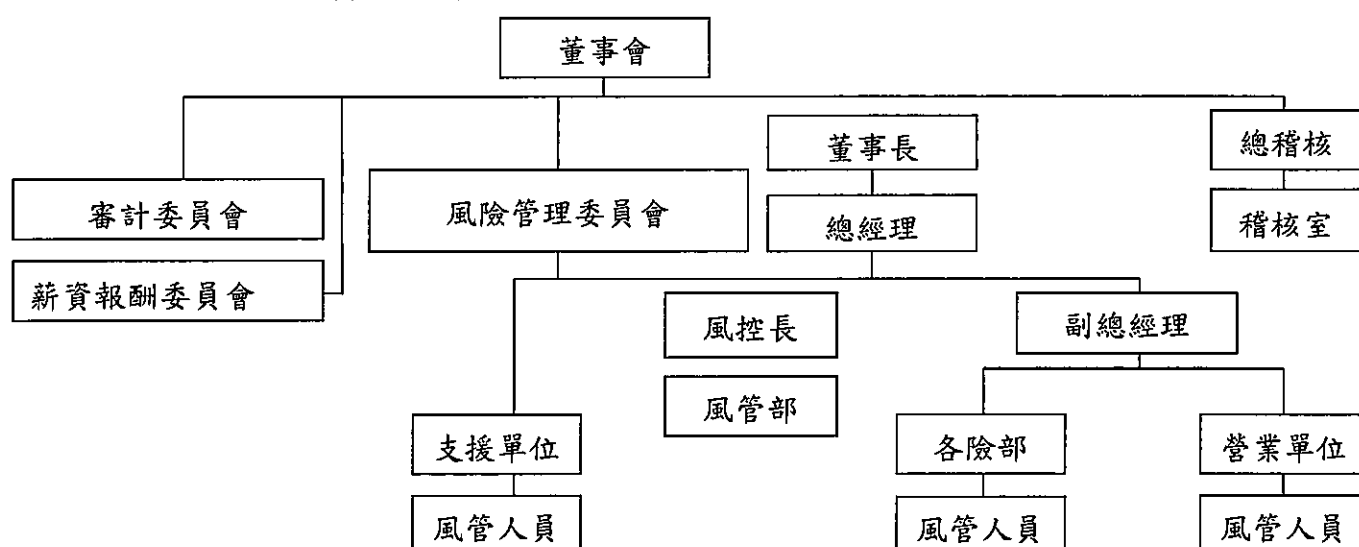
成立之目的係為符合內部控制與稽核等相關規定之法令要求，並建立本公司完整之內部風險控制管理架構，以有效擬定、執行、追蹤整體風險管理政策及相關業務，其能避免對公司穩定經營可能產生之風險，並從風險管理中創造實質的價值。

C. 風險管理部

風管部協助董事會制定並執行風險管理政策及內部風管業務的推動，並結合各部門的風險管理人員實際執行風險管理業務的運作。

D. 業務部

- a. 執行日常風管事務並協助提供回報風險資訊予風管部。
- b. 內設置風險管理人員一人做為與風管部聯絡之窗口，並承單位主管的指示實際經辦部門風管業務。



(2) 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報導

- a. 本公司各業務單位定期將風險資訊傳遞予風險管理單位進行監控，逾風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

- b. 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每季簽報董事長，以定期監控風險。

B. 市場風險衡量系統之範圍及性質

本公司之市場風險衡量係採Bloomberg Algor Model，以市場風險值VaR為衡量表達方式，其中涵蓋匯率與利率變動之風險，其資訊系統由投資部及風險管理部共同享有其權限，但衡量作業由中台風險管理部負責執行。

(3) 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

本公司由風險管理部負責監控、整合全公司保險風險，並要求相關部門配合訂定各項風險指標與管理機制，以做為風險管理部監控之依據，各有關部門則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗，定期將執行狀況提供風險管理部，由風管部提出風險管理報告，每季提報董事會。

(4) 保險風險之評估及管理保險風險之範圍

本公司保險風險管理範圍涵蓋商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

(5) 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法：

本公司業務引進時，皆由核保人員依各險種的核保準則為依據，評估業務品質，以決定是否承接，適當進行風險規避與控制，降低曝險程度。

依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」辦理自留及再保險之分出、分入業務，建立自留風險管理機制，考量風險承擔能力制定再保險風險管理計畫據以執行，依各險別每一危險單位訂定保險之自留限額。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

險 別	104年度	103年度
A.火災保險	\$1,800,000	\$1,050,000
B.海上保險		
a. 貨物險	72,000	72,000
b. 船體險	36,000	36,000
c. 漁船險	70,000	70,000
C.新種保險		
a. 工程保險	240,000	220,000
b. 責任保險	300,000	300,000
c. 傷害險	640,000	640,000
d. 健康險	180	180
D.汽車保險		
a. 汽車損失保險	5,880	5,700
b. 汽車第三人責任險	102,900	99,750

2. 資產負債管理之方法

依本公司業務特性，定期衡量各項準備金，確保目前資金配置、資產投資變現性足以支應未來可能理賠金額。每日由獨立於交易單位之資金調度單位，進行現金流量管理，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程執行調度與資金管理。

本公司另依金管會訂定之「處理金融機構經營危機作業要點」制定經營危機應變作業準則，當資金鉅額流失或流動性嚴重不足等事件發生時，立即成立經營危機處理小組，儘速審慎衡量本公司資金流動性所受之影響程度，並對補足資金缺口之金額、時程及效益進行評估，確保保戶與公司權益。

3. 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

本公司已訂定資本適足性管理機制，內含資本適足率管理指標以利定期檢視，並於每半年編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

若資本適足率逾控管標準風險限額，或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策，以檢視其對資本適足率之影響。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

4. 保險合約之應收(付)金額

(1) 保險合約之應收款項

項 目	應收票據	
	104.12.31	103.12.31
火 險	\$24,207	\$28,332
水 險	44,827	43,983
車 險	91,192	90,325
工 程 險	24,537	23,360
新 種 險	32,242	30,503
其 他	10,792	18,142
合 計	227,797	234,645
加：催收款	1,074	6,251
減：備抵呆帳	(3,352)	(8,597)
淨 額	<u>\$225,519</u>	<u>\$232,299</u>

項 目	應收保費(註)	
	104.12.31	103.12.31
火 險	\$305,778	\$385,079
水 險	97,896	139,353
車 險	223,998	600,985
工 程 險	35,638	50,904
新 種 險	151,128	199,336
合 計	814,438	1,375,657
加：催收款	236,449	105,751
減：備抵呆帳	(23,407)	(21,919)
淨 額	<u>\$1,027,480</u>	<u>\$1,459,489</u>

註：民國104年12月31日及103年12月31日之應收保費中，分別包含催收款 236,449千元及105,751千元，並已分別計提備抵呆帳 15,263千元及 8,162千元。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 再保險資產一對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

項 目	已實際賠付	
	104.12.31	103.12.31
火 險	\$48,894	\$141,703
水 險	33,422	25,354
車 險	212,051	322,687
工 程 險	19,603	7,874
傷 健 險	36,632	35,962
新 種 險	10,004	11,031
合 計	360,606	544,611
加：催收款	2,195	629
減：備抵呆帳	(4,557)	(5,770)
淨 額	\$358,244	\$539,470

(3) 保險合約之應付佣金

項 目	104.12.31	103.12.31
火 險	\$24,770	\$32,531
水 險	11,964	14,713
車 險	117,549	167,481
工 程 險	7,128	10,572
新 種 險	64,308	54,264
合 計	\$225,719	\$279,561

(4) 應收(付)再保往來款項－持有再保險

項 目	應收再保往來款項(註)	
	104.12.31	103.12.31
產險公會	\$97,301	\$46,500
COM	4,583	8,154
CIB	1,765	2,897
CTX	-	4,232
FBI	1,290	4,162
FPM	43,145	-
GUI	623	-
JAR	442	-
MUN	2,549	11,581
SSI	13,318	-
其 他	27,032	22,420
小 計	192,048	99,946
減：備抵呆帳	(15,201)	(10,086)
淨 額	\$176,847	\$89,860

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	應付再保往來款項	
	104.12.31	103.12.31
產險公會	\$181,586	\$120,935
AON	20,633	15,226
CRC	11,108	30,115
EVA	-	8,203
EVE	18,684	-
FPM	-	8,405
FPT	15,683	-
JOH	65,728	12,021
SJT	24,162	-
SRC	21,580	-
SWH	11,519	-
WIT	4,006	12,500
其 他	465,938	624,972
淨 額	<u>\$840,627</u>	<u>\$832,377</u>

註：民國104年12月31日及103年12月31日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計20,452千元及16,274千元，並已計提備抵呆帳14,330千元及9,758千元。

5. 經營績效相關資訊

(1) 保險合約取得成本

項 目	104年度				
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	合 計
火 險	\$133,404	\$-	\$16,896	\$7,980	\$158,280
水 險	59,763	-	-	1,358	61,121
車 險	910,818	-	423,884	156	1,334,858
工 程 險	50,033	-	-	952	50,985
責 任 險	116,633	-	-	837	117,470
傷 健 險	285,752	-	-	166	285,918
合 計	<u>\$1,556,403</u>	<u>\$-</u>	<u>\$440,780</u>	<u>\$11,449</u>	<u>\$2,008,632</u>

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

		103年度				
項 目		佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	合 計
火 險		\$149,077	\$-	\$15,859	\$11,442	\$176,378
水 險		61,620	-	-	2,237	63,857
車 險		802,533	-	417,529	(122)	1,219,940
工 程 險		51,252	-	-	3,298	54,550
責 任 險		93,758	-	-	771	94,529
傷 健 險		254,725	-	-	169	254,894
合 計		<u>\$1,412,965</u>	<u>\$-</u>	<u>\$433,388</u>	<u>\$17,795</u>	<u>\$1,864,148</u>

(2) 保險損益分析

A. 承保及再保險分入業務損益分析

		104年度						
項 目	保費收入	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含理賠費用)	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火 險	\$2,269,163	\$82,750	\$193,619	\$(158,280)	\$(660,067)	\$(14,892)	\$(366,617)	\$1,345,676
水 險	750,788	6,519	18,771	(61,121)	(1,848,620)	(17,797)	1,565,070	413,610
車 險	8,331,122	635,849	(458,804)	(1,334,858)	(5,034,521)	(401,452)	(282,883)	1,454,454
工程險	479,775	4,325	123,610	(50,985)	(202,465)	(5,955)	(62,409)	285,896
責任險	803,818	7,592	(26,003)	(117,470)	(271,894)	(2,219)	(313,930)	79,894
傷健險	1,578,723	5,521	(142,013)	(285,918)	(603,927)	(86)	45,938	598,237
合 計	<u>\$14,213,389</u>	<u>\$742,556</u>	<u>\$(290,820)</u>	<u>\$(2,008,632)</u>	<u>\$(8,621,494)</u>	<u>\$(442,401)</u>	<u>\$585,169</u>	<u>\$4,177,767</u>

		103年度						
項 目	保費收入	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含理賠費用)	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火 險	\$2,442,088	\$103,989	\$(30,630)	\$(176,378)	\$(680,404)	\$(25,420)	\$319,776	\$1,953,021
水 險	760,059	11,235	(18,528)	(63,857)	(355,658)	(6,655)	(1,430,347)	(1,103,751)
車 險	7,689,842	280,878	(278,929)	(1,219,940)	(4,867,212)	(289,246)	(966,103)	349,290
工程險	519,540	24,260	75,281	(54,550)	(206,260)	(9,892)	61,038	409,417
責任險	690,248	9,985	(19,773)	(94,529)	(237,023)	(3,655)	6,311	351,564
傷健險	1,382,447	6,251	(51,796)	(254,894)	(705,384)	(1,405)	1,504	376,723
合 計	<u>\$13,484,224</u>	<u>\$436,598</u>	<u>\$(324,375)</u>	<u>\$(1,864,148)</u>	<u>\$(7,051,941)</u>	<u>\$(336,273)</u>	<u>\$(2,007,821)</u>	<u>\$2,336,264</u>

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

B. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

104年度						
項 目	分出未滿期			攤回再保賠款	分出賠款	
	再保費支出	保費準備淨變動	再保佣金收入		準備淨變動	分出再保險 (損)益
火 險	\$(1,292,804)	\$(95,918)	\$70,582	\$378,535	\$173,248	\$(766,357)
水 險	(431,351)	(8,136)	63,647	1,704,065	(1,526,362)	(198,137)
車 險	(1,501,894)	165,520	132,558	1,111,466	102,063	9,713
工程險	(159,103)	(97,333)	22,788	62,665	27,148	(143,835)
責任險	(127,887)	15,004	24,354	27,937	276,222	215,630
傷健險	(287,634)	21,028	93,805	129,723	(15,845)	(58,923)
合 計	<u>\$(3,800,673)</u>	<u>\$165</u>	<u>\$407,734</u>	<u>\$3,414,391</u>	<u>\$(963,526)</u>	<u>\$(941,909)</u>

103年度						
項 目	分出未滿期			攤回再保賠款	分出賠款	
	再保費支出	保費準備淨變動	再保佣金收入		準備淨變動	分出再保險 (損)益
火 險	\$(1,534,706)	\$133,420	\$97,265	\$417,436	\$(316,996)	\$(1,203,581)
水 險	(415,277)	13,553	61,019	189,398	1,409,172	1,257,865
車 險	(1,174,774)	(85,408)	164,859	1,167,377	228,878	300,932
工程險	(230,713)	(72,455)	40,732	69,647	(41,712)	(234,501)
責任險	(88,295)	3,776	20,030	32,946	(19,982)	(51,525)
傷健險	(241,568)	1,364	77,896	152,183	10,463	338
合 計	<u>\$(3,685,333)</u>	<u>\$(5,750)</u>	<u>\$461,801</u>	<u>2,028,987</u>	<u>\$1,269,823</u>	<u>\$69,528</u>

6. 保險風險之敏感度

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增5%時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$2,270,800	72.99%	\$113,540	\$48,884
海上保險	695,133	69.44%	34,757	15,972
陸空保險	5,761,408	65.62%	288,070	265,005
責任保險	685,034	72.37%	34,252	29,985
工程保證保險	508,790	73.34%	25,440	17,342
其他財產保險	89,769	72.68%	4,488	2,504
傷害保險	1,541,453	70.45%	77,073	63,625
健康保險	37,271	71.01%	1,863	929
強制汽車責任保險	2,625,368	不適用	不適用	不適用
合 計	<u>\$14,215,026</u>		<u>\$579,483</u>	<u>\$444,246</u>

註：資料期間民國104年01~12月；火災保險保費不含長期火險。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

依據民國104年01~12月期間之資料顯示，假設本公司各保險合約之預期損失率增加5%時，雖對於損益有產生一定程度的影響，但透過各保險合約之再保險安排後，預期損失率之變動對損益所產生的影響均可降低，進而達到分散風險之效果，且敏感度應可維持在合理範圍內。

7. 保險風險集中之說明

(1) 可能導致保險風險集中之情況：

A. 承保及再保險分入業務之保費比重

本公司所承保之保險合約，分散於各險別，並未集中於單一險別，比重最高為車險，民國104年度及103年度所佔的比重分別為59.96%及57.26%。雖比重高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

項 目	104年度		103年度	
	金 額	百分比	金 額	百分比
火 險	\$2,351,913	15.73%	\$2,546,077	18.29%
水 險	757,307	5.06%	771,294	5.54%
車 險	8,966,971	59.96%	7,970,720	57.26%
工 程 險	484,100	3.24%	543,800	3.91%
責 任 險	811,410	5.42%	700,233	5.03%
傷 健 險	1,584,244	10.59%	1,388,698	9.97%
合 計	<u>\$14,955,945</u>		<u>\$13,920,822</u>	

B. 自留業務之保費比重

以自留業務來評估各險的自留保費比重，比重最高為車險，民國104年度及103年度所佔的比重分別為66.92%及66.40%，本公司考量評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

另外，本公司評估所承保的險種可能造成重大累積損失者，以天災(如地震、颱風洪水)為甚，而可能產生累積的險種包財產險(火險、工程險)、海上保險及傷害險方面，為避免該承保風險集中可能造成之經營風險，上述險種均已事先購買巨災再保險合約以分散風險。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

自留業務之保費比重：

項 目	104年度		103年度	
	金 額	百分比	金 額	百分比
火 險	\$1,059,109	9.50%	\$1,011,371	9.88%
水 險	325,956	2.92%	356,017	3.48%
車 險	7,465,077	66.92%	6,795,946	66.40%
工 程 險	324,997	2.91%	313,087	3.05%
責 任 險	683,523	6.13%	611,938	5.98%
傷 健 險	1,296,610	11.62%	1,147,130	11.21%
合 計	<u>\$11,155,272</u>		<u>\$10,235,489</u>	

C. 下表係依本公司持有再保險前後，各險別風險集中情況：

項 目	104年度			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
火 險	\$2,269,163	\$82,750	\$(1,292,804)	\$1,059,109
水 險	750,788	6,519	(431,351)	325,956
車 險	8,331,122	635,849	(1,501,894)	7,465,077
工 程 險	479,775	4,325	(159,103)	324,997
責 任 險	803,818	7,592	(127,887)	683,523
傷 健 險	1,578,723	5,521	(287,634)	1,296,610
合 計	<u>\$14,213,389</u>	<u>\$742,556</u>	<u>\$(3,800,673)</u>	<u>\$11,155,272</u>

項 目	103年度			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
火 險	\$2,442,088	\$103,989	\$(1,534,706)	\$1,011,371
水 險	760,059	11,235	(415,277)	356,017
車 險	7,689,842	280,878	(1,174,774)	6,795,946
工 程 險	519,540	24,260	(230,713)	313,087
責 任 險	690,248	9,985	(88,295)	611,938
傷 健 險	1,382,447	6,251	(241,568)	1,147,130
合 計	<u>\$13,484,224</u>	<u>\$436,598</u>	<u>\$(3,685,333)</u>	<u>\$10,235,489</u>

8. 理賠發展趨勢

本表係以本公司目前已採用「理賠損失發展三角形法」計提未報未付準備金 (IBNR) 之險種進行數據揭露。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

◎理賠發展趨勢：

A. 累計已報賠款總額

意外 年度	評 估 日					104.12.31			
	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.12.31	累計已付 賠 款	已報未付 賠 款	未報未付 賠 款	賠 款 準備金
≤99							138,497		
100	4,322,652	4,560,588	4,573,481	4,553,158	4,575,202	4,531,133	41,068		
101		4,706,545	4,917,262	4,868,938	4,763,546	4,668,699	94,846		
102			4,843,006	5,006,365	5,029,161	4,814,498	214,662		
103				6,107,812	6,594,747	6,046,704	548,042		
104					5,611,394	3,132,802	2,478,592		
合計							<u>3,515,710</u>	<u>655,271</u>	<u>4,170,981</u>

意外 年度	評 估 日					103.12.31			
	99.12.31	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31	累計已付 賠 款	已報未付 賠 款	未報未付 賠 款	賠 款 準備金
≤98							266,895		
99	4,672,374	4,940,353	4,834,687	4,668,702	4,661,605	4,601,833	59,750		
100		4,322,652	4,560,588	4,573,481	4,553,176	4,454,945	98,213		
101			4,706,545	4,917,262	4,868,970	4,589,029	279,909		
102				4,843,006	5,006,416	4,560,010	446,355		
103					6,111,356	2,912,604	3,195,209		
合計							<u>4,346,331</u>	<u>555,162</u>	<u>4,901,493</u>

B. 累計已報賠款淨額

意外 年度	評 估 日					104.12.31			
	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.12.31	累計已付 賠 款	已報未付 賠 款	未報未付 賠 款	賠 款 準備金
≤99							80,446		
100	3,059,805	3,241,248	3,261,797	3,255,651	3,253,565	3,231,841	21,724		
101		3,268,955	3,433,506	3,420,466	3,395,107	3,332,334	62,773		
102			3,462,770	3,683,120	3,702,915	3,563,867	139,048		
103				3,723,963	3,904,052	3,594,313	309,740		
104					4,366,690	2,636,811	1,729,879		
合計							<u>2,343,610</u>	<u>451,581</u>	<u>2,795,191</u>

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

意外 年度	評 估 日					103.12.31			
	99.12.31	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31	累計已付 賠 款	已報未付 賠 款	未報未付 賠 款	賠 款 準備金
≤98							99,617		
99	3,167,666	3,386,242	3,309,815	3,211,654	3,203,744	3,163,586	40,136		
100		3,059,805	3,241,248	3,261,797	3,255,670	3,187,577	68,074		
101			3,268,955	3,433,506	3,420,498	3,272,874	147,592		
102				3,462,770	3,683,171	3,357,148	325,972		
103					3,727,507	2,440,660	1,283,303		
合計							<u>1,964,694</u>	<u>461,199</u>	<u>2,425,893</u>

註：以上數字未含政策性保險(含強制汽車、住宅地震、核能保險)以及非採損失發展三角型計提未報未付賠款準備金之險種(含信用保險及國外分進業務)。

9. 金融工具之種類

金融工具	104.12.31	103.12.31
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
持有供交易	\$66,947	\$416,330
備供出售之金融資產		
(包含以成本衡量之金融資產)	7,018,746	7,365,137
持有至到期日投資	2,408,512	2,352,677
放款及應收款：		
現金及約當現金(不含庫存現金)	7,444,898	5,532,216
無活絡市場之債務工具投資	1,478,308	1,061,795
應收款項	1,967,644	2,107,486
存出保證金	604,713	614,588
合 計	<u>\$20,989,768</u>	<u>\$19,450,229</u>
<u>金融負債</u>		
攤銷後成本衡量之金融負債：		
應付款項	\$1,804,615	\$1,757,162
透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,153	13,085
合 計	<u>\$1,830,768</u>	<u>\$1,770,247</u>

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

10. 財務風險管理目標及政策

本公司持有衍生工具以外之金融工具主要包括：現金及約當現金、各項投資。本公司藉由該等金融工具以調節營業資金流量。本公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收票據、應收保費及應付保險賠款與給付、應收與應付再保往來款項、應收與應付再保業務款項等。

本公司另從事衍生工具之交易，主要包括台股指數期貨及遠期外匯換匯合約，其目的主要在規避本公司因投資行為產生的股價波動風險或匯率風險。本公司之政策係不從事交易目的衍生工具交易。

本公司金融工具之主要風險為市場風險、信用風險與流動性風險。經董事會核准之風險管理政策如下：

(1) 市場風險

A. 匯率風險

本公司因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故本公司針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

本公司另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故本公司原則上並不針對此類型交易進行避險。

本公司避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

B. 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險，本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，本公司因皆持有保本之金融工具故評估該風險影響並非重大。

C. 權益價格風險

本公司持有國內外之上市櫃權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。本公司持有之上市櫃權益證券屬持有供交易及備供出售類別。本公司藉由投資組合並針對單一及整體之權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 信用風險

A. 信用風險管理政策

本公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，本公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故本公司的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，本公司將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

本公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- a. 發行人信用風險係指本公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人或保證人或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付或代償義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。
- b. 交易對手信用風險係指與本公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。
- c. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

B. 信用風險集中度分析

- a. 下表為本公司金融資產之信用風險暴險金額之地區分佈：

104年12月31日

金融資產	臺 灣	紐 澳	美 洲	新興市場 與其他	合 計
現金及約當現金	7,442,285	-	-	-	7,442,285
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	6,545	-	-	60,402	66,947
備供出售之金融資產	4,135,289	-	620,862	1,734,894	6,491,145
以成本衡量之金融資產	527,601	-	-	-	527,601
無活絡市場之債務工具投資	1,247,352	-	-	230,956	1,478,308
持有至到期日金融資產	782,911	73,126	49,700	1,520,775	2,408,512
合 計	14,142,083	73,126	670,562	3,529,027	18,414,798
各地區佔整體比例	77%	0%	4%	19%	100%

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

103年12月31日

金融資產	臺 灣	紐 澳	美 洲	新興市場 與其他	合 計
現金及約當現金	5,529,773	-	-	-	5,529,773
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	328,124	-	-	88,206	416,330
備供出售之金融資產	4,538,626	-	403,361	1,799,934	6,741,921
以成本衡量之金融資產	623,216	-	-	-	623,216
無活絡市場之債務工具投資	1,061,795	-	-	-	1,061,795
持有至到期日金融資產	1,068,986	72,182	31,623	1,179,886	2,352,677
合 計	13,150,520	72,182	434,984	3,068,026	16,725,712
各地區佔整體比例	78%	1%	3%	18%	

b. 下表為本公司金融資產之信用風險暴險金額之產業別分佈：

104年12月31日

金融資產	金 融 業	工 業	通訊與科技	其 他	合 計
現金及約當現金	7,442,285	-	-	-	7,442,285
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	-	66,947	66,947
備供出售之金融資產	322,820	1,766,945	959,382	3,441,998	6,491,145
以成本衡量之金融資產	-	-	6,930	520,671	527,601
無活絡市場之債務工具投資	1,119,773	-	-	358,535	1,478,308
持有至到期日金融資產	1,686,985	5,005	50,243	666,279	2,408,512
合 計	10,571,863	1,771,950	1,016,555	5,054,430	18,414,798
各地區佔整體比例	57%	10%	6%	27%	100%

103年12月31日

金融資產	金 融 業	工 業	通訊與科技	其 他	合 計
現金及約當現金	5,529,773	-	-	-	5,529,773
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	-	84,905	149,037	182,388	416,330
備供出售之金融資產	96,658	1,797,979	1,261,141	3,586,143	6,741,921
以成本衡量之金融資產	-	-	6,930	616,286	623,216
無活絡市場之債務工具投資	920,495	-	-	141,300	1,061,795
持有至到期日金融資產	1,494,627	105,096	51,383	701,571	2,352,677
合 計	8,041,553	1,987,980	1,468,491	5,227,688	16,725,712
各地區佔整體比例	48%	12%	9%	31%	

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

C. 信用風險品質分析

下表為本公司金融資產之信用品質分類：

104年12月31日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合 計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	7,442,285	-	-	-	7,442,285
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	66,947	-	-	-	66,947
備供出售之金融資產	6,491,145	-	-	-	6,491,145
以成本衡量之金融資產	527,601	-	-	-	527,601
無活絡市場之債務工具投資	1,764,536	-	-	(286,228)	1,478,308
持有至到期日金融資產	2,408,512	-	-	-	2,408,512
合 計	18,701,026	-	-	(286,228)	18,414,798

103年12月31日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合 計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	5,529,773	-	-	-	5,529,773
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	416,330	-	-	-	416,330
備供出售之金融資產	6,741,921	-	-	-	6,741,921
以成本衡量之金融資產	623,216	-	-	-	623,216
無活絡市場之債務工具投資	1,407,163	-	-	(345,368)	1,061,795
持有至到期日金融資產	2,352,677	-	-	-	2,352,677
合 計	17,071,080	-	-	(345,368)	16,725,712

註：投資等級係指信評BBB-以上評等，非投資等級係指未達BBB-以上。

(3) 作業風險

為規避因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前檯、中檯及後檯各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險。本公司並已訂定施行「作業風險管理機制」並實施各部門之風險評量，透過「風險預警通報管理辦法」建立損失經驗資料庫。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(4) 流動性風險

A. 流動性風險之定義及來源

金融工具之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指本公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險；「市場流動性風險」係指本公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

B. 流動性風險之管理情形

本公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，另本公司對異常及緊急狀況之資金需求已擬定應變計劃，以處理重大流動性風險。

壓力測試(stress testing)分析，係測試在極端異常之(各種)不利(組合)情境下，資金流動性之變動情形，以確保資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，並採取必要程序以防止壓力事件之發生。

(5) 市場風險分析

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致本公司之收益或投資組合價值減少之風險。

本公司持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。本公司目前以99%之信賴水準計算未來兩週之風險值。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

相關資產部位之VaR值如下表所示：

104年12月31日

	Equity	Bond	國內資產	國外資產	Total VaR
Component VaR	\$411,701	\$87,667	\$370,295	\$110,971	\$399,785

103年12月31日

	Equity	Bond	國內資產	國外資產	Total VaR
Component VaR	\$293,944	\$16,294	\$295,540	\$35,654	\$291,728

B. 壓力測試

配合風險值模型之操作，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在市場風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前本公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

a. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

i. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

ii. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

投資部定期進行假設情境之壓力測試報告給風險管理部，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

104年12月31日

風險因子	變動數 (+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	(625,047)
利率風險(殖利率曲線)	+100bp	(143,151)
匯率風險(匯率)	-5%	(290,555)

103年12月31日

風險因子	變動數 (+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	(649,757)
利率風險(殖利率曲線)	+100bp	(127,413)
匯率風險(匯率)	-5%	(141,023)

11. 金融工具之公允價值資訊

(1) 衡量公允價值所採用之方法及假設如下：

A. 現金及約當現金、應收款項及應付款項以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。

B. 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定(包括受益憑證、上、市櫃股票及債券等)。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

C. 衍生金融工具之公允價值係採用公開報價計價。當無法取得公開報價時，非選擇權衍生金融工具係採用其存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生金融工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。

D. 其他金融資產及金融負債之公允價值，係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要參照類似工具相關資訊、存續期間適用殖利率曲線等資訊。

(2) 以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

除下表所列者外，本公司部分以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近於公允價值：

	帳面金額	
	104.12.31	103.12.31
金融資產		
持有至到期日投資	\$2,408,512	\$2,352,677
無活絡市場之債務工具投資	1,478,308	1,061,795
	公允價值	
	104.12.31	103.12.31
金融資產		
持有至到期日投資	\$2,467,384	\$2,387,451
無活絡市場之債務工具投資	1,477,673	1,067,500

(3) 認列於資產負債表之公允價值

下表提供原始認列後以公允價值衡量之金融工具分析資訊，並將公允價值區分成下列三等級之方式揭露分析資訊：

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除第一等級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值推導公允價值。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

第三等級：評價技術並非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值(不可觀察之輸入值)推導公允價值。

以公允價值衡量之 金融工具項目	104.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
債券	\$63,537	\$3,135	\$-	\$60,402
期貨及選擇權交易合約	3,410	3,410	-	-
備供出售金融資產				
股票	3,857,697	3,857,697	-	-
其他	2,633,448	2,422,729	-	210,719
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
換匯及遠期外匯合約	\$26,153	\$26,153	\$-	\$-
以公允價值衡量之 金融工具項目	103.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
債券	\$416,330	\$328,124	\$-	\$88,206
備供出售金融資產				
股票	3,940,866	3,940,866	-	-
其他	2,801,055	2,568,451	-	232,604
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
換匯及遠期外匯合約	\$12,995	\$12,995	\$-	\$-
期貨及選擇權交易合約	90	90	-	-

於民國104年度及103年度並無公允價值衡量第一等級與第二等級間之移轉。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(4) 重複性公允價值層級第三等級之變動明細

本公司重複性公允價值衡量之資產及負債屬公允價值層級第三層級者，期初至期末餘額之調節列示如下：

	資產		
	透過損益按 公允價值衡量	備供出售	合 計
	債券	其他	
104.1.1	\$88,206	\$232,604	\$320,810
104年度認列總利益(損失)：			
認列於損益			
(列報於「透過損益按公允 價值衡量之金融資產及 負債損益」)	(27,804)	-	(27,804)
認列於其他綜合損益			
(列報於「備供出售金融資 產未實現評價損益」)	-	(21,885)	(21,885)
104年度取得/發行	-	-	-
104年度處分/清償	-	-	-
轉入(轉出)第三等級	-	-	-
104.12.31	\$60,402	\$210,719	\$271,121
103.1.1	\$99,467	\$209,897	\$309,364
103年度認列總利益(損失)：			
認列於損益			
(列報於「透過損益按公允 價值衡量之金融資產及 負債損益」)	(11,261)	-	(11,261)
認列於其他綜合損益	-	22,707	22,707
(列報於「備供出售金融資 產未實現評價損益」)			
103年度取得/發行	-	-	-
103年度處分/清償	-	-	-
轉入(轉出)第三等級	-	-	-
103.12.31	\$88,206	\$232,604	\$320,810

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國104年度及103年度持有之債券及其他金融資產相關之損失分別為27,804千元及11,261千元。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(5) 公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本公司公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

民國104年12月31日

	重大			輸入值與
	評價技術	不可觀察輸入值	量化資訊	公允價值關係
金融資產：				
透過損益按公允價值衡量				
債券	發行者提供	缺乏流通性折價	無須適用	無須適用
備供出售				
基金	發行者提供	缺乏流通性折價	無須適用	無須適用

民國103年12月31日

	重大			輸入值與
	評價技術	不可觀察輸入值	量化資訊	公允價值關係
金融資產：				
透過損益按公允價值衡量				
債券	發行者提供	缺乏流通性折價	無須適用	無須適用
備供出售				
基金	發行者提供	缺乏流通性折價	無須適用	無須適用

(6) 非按公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

	104.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產：				
無活絡市場之債務工具投資	\$1,478,308	\$1,378,308	\$-	\$100,000
持有至到期日金融資產	2,408,512	2,408,512	-	-
投資性不動產(詳附註六、9)	1,695,001	-	-	1,695,001

民國103年12月31日無須適用。

八、關係人交易事項

下列揭露標準以有交易且金額達10,000千元或所占百分比達0.05%以上者。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(一) 關係人之重大交易如下：

1. 本公司與關係人之租金收入明細如下：

關係人名稱	104年度		103年度	
	金額	佔本科目百分比	金額	佔本科目百分比
其他關係人	<u>\$3,702</u>	6.28%	<u>\$3,702</u>	6.74%

上列租賃金額及租金收取方式係依約按年、按季或按月事先收取且依附近類似條件之不動產租賃行情議定。

2. 本公司與關係人之營業收入明細如下：

關係人名稱	104年度		103年度	
	金額	佔本科目百分比	金額	佔本科目百分比
其他關係人	<u>142,743</u>	1.00%	<u>\$140,055</u>	1.00%

3. 本公司存於其他關係人之存款及相關之利息收入與應收利息明細如下：

	104.12.31	103.12.31
銀行存款期末餘額	<u>\$372,022</u>	<u>\$260,115</u>
質押定存單	<u>\$15,000</u>	<u>\$15,000</u>
應收利息期末餘額	<u>\$509</u>	<u>\$1,041</u>

	104年度		103年度	
	金額	佔本科目百分比	金額	佔本科目百分比
利息收入	<u>\$5,965</u>	3.10%	<u>\$6,381</u>	3.79%

4. 本公司與關係人之租金支出明細如下：

關係人名稱	104年度		103年度	
	金額	佔本科目百分比	金額	佔本科目百分比
其他關係人	<u>\$5,588</u>	6.07%	<u>\$5,536</u>	6.79%

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

5. 本公司與其他關係人之廣告費明細如下：

關係人名稱	104年度		103年度	
	金額	佔本科目 百分比	金額	佔本科目 百分比
其他關係人	\$-	0.00%	\$60	0.17%

6. 本公司與其他關係人之郵電費明細如下：

關係人名稱	104年度		103年度	
	金額	佔本科目 百分比	金額	佔本科目 百分比
其他關係人	\$57,605	37.02%	\$52,475	37.03%

7. 本公司與其他關係人之其他費用明細如下：

關係人名稱	104年度		103年度	
	金額	佔本科目 百分比	金額	佔本科目 百分比
其他關係人	\$1,519	0.50%	\$1,556	0.52%

8. 本公司與其他關係人之保險理賠及應付賠款明細如下：

	104.12.31	103.12.31
保險賠款與給付	\$-	\$295,000

9. 本公司主要管理階層之獎酬：

	104年度	103年度
短期員工福利	\$76,049	\$49,598

九、質押之資產

截至民國104年12月31日及103年12月31日止，質押及保證之資產明細如下：

資 產 名 稱	104.12.31	103.12.31
政府債券－保險事業保證金	\$521,178	\$524,265
定期存款－履約保證金	20,000	20,000

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

十、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 營業租賃承諾—本公司為承租人

本公司簽訂房屋、汽車及機器設備之商業租賃合約，其平均年限為3至5年且無續租權，在此合約中並未對本公司加諸任何限制條款。

依據不可取消之營業租賃合約，民國104年12月31日及103年12月31日之未來最低租賃給付總額如下：

	104.12.31	103.12.31
不超過1年	\$12,250	\$11,034
超過1年但不超過5年	10,277	15,975
超過5年	-	537
合 計	<u>\$22,527</u>	<u>\$27,546</u>

2. 營業租賃承諾—本公司為出租人

本公司簽訂商業財產租賃合約，其剩餘年限介於5年至20年間，所有租賃合約皆包含能依據每年市場環境調整租金之條款。

依據不可取消之營業租賃合約，民國104年12月31日及103年12月31日承租人之未來最低租賃給付總額如下：

	104.12.31	103.12.31
不超過1年	\$50,741	\$51,935
超過1年但不超過5年	117,718	163,456
超過5年	8,167	32,538
合 計	<u>\$176,626</u>	<u>\$247,929</u>

十一、重大之期後事項

民國104年12月31日會計期間終了日後，截至本報告出具日止，本公司並無足以影響民國104年12月31日財務狀況變動之重大期後事項。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

十二、重大之災害損失

無此事項。

十三、重要訴訟案件之進行或終結

無此事項。

十四、重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效

無此事項。

十五、員工退休金相關資訊

詳本報告附註六、14之說明。

十六、停業單位之相關資訊

無此事項。

十七、受讓或讓與其他保險業主要部分營業及資產、負債

無此事項。

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

無此事項。

十九、大陸投資資訊

無此事項。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

二十、 資金委託操作事項

本公司截至民國104年12月31日及103年12月31日止，全權委託證券投資信託事業等代為操作，其委託投資之項目明細如下：

	104.12.31	103.12.31
現金及約當現金	\$43,175	\$139,007
上市(櫃)公司股票	449,512	312,878
國內受益憑證	100,267	-
國內其他金融資產	34,696	-
國外受益憑證	30,356	4,066
國外公司債	590,911	602,554
合 計	<u>\$1,248,917</u>	<u>\$1,058,505</u>
全權委託合約額度：		
新臺幣	<u>\$600,000</u>	<u>\$450,000</u>
人民幣	<u>\$122,000</u>	<u>\$120,000</u>

二十一、 私募有價證券資訊

無此事項。

二十二、 重要組織之調整及管理制度之重大改革

無此事項。

二十三、 因政府法令變更而發生之重大影響

無此事項。

二十四、 其他

1. 資產及負債預期於資產負債表日後12個月內回收或償付之總金額，及超過12個月後回收或償付之總金額

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

104.12.31			
項 目	12個月內 回收或償付	超過12個月後 回收或償付	合 計
現金及約當現金	\$7,456,200	\$-	\$7,456,200
應收款項	1,967,644	-	1,967,644
投 資	6,554,991	5,693,406	12,248,397
再保險合約資產(淨額)	-	4,650,721	4,650,721
不動產及設備(淨額)	-	1,049,842	1,049,842
無形資產	-	44,294	44,294
遞延所得稅資產	4,446	213,785	218,231
其他資產	170,142	597,119	767,261
資產總計			<u>\$28,402,590</u>
應付款項	1,804,615	-	1,804,615
本期所得稅負債	131,381	-	131,381
金融負債	26,153	-	26,153
保險負債	-	17,174,273	17,174,273
負債準備	-	604,115	604,115
遞延所得稅負債	-	67,678	67,678
其他負債	177,786	45,276	223,062
負債總計			<u>\$20,031,277</u>
103.12.31			
項 目	12個月內 回收或償付	超過12個月後 回收或償付	合 計
現金及約當現金	\$5,539,886	\$-	\$5,539,886
應收款項	2,107,486	-	2,107,486
投 資	7,045,931	5,429,760	12,475,691
再保險合約資產(淨額)	-	5,730,707	5,730,707
不動產及設備(淨額)	-	1,075,370	1,075,370
無形資產	-	38,579	38,579
遞延所得稅資產	84,469	128,668	213,137
其他資產	12,416	763,709	776,125
資產總計			<u>\$27,956,981</u>
應付款項	\$1,757,162	\$-	\$1,757,162
本期所得稅負債	55,008	-	55,008
金融負債	13,085	-	13,085
保險負債	-	17,711,336	17,711,336
負債準備	-	529,544	529,544
遞延所得稅負債	-	66,167	66,167
其他負債	154,363	36,580	190,943
負債總計			<u>\$20,323,245</u>

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

2. 衍生金融工具

截至民國104年12月31日及103年12月31日止，本公司從事衍生金融工具之合約(名目本金)金額列示如下：

換匯及遠期外匯合約

104年12月31日

金融商品	合約金額 (名目本金)	公平價值、 (NTD)	交易日/到期日	約定匯率 (元)
預售遠期外匯合約	USD\$10,000	\$(18,561)	104.04.09/105.04.08	30.978
預售遠期外匯合約	USD\$10,000	\$(3,748)	104.10.14/105.01.19	32.503
預售遠期外匯合約	USD\$5,000	\$(2,635)	104.10.21/105.01.25	32.35
預售遠期外匯合約	USD\$5,000	\$(518)	104.12.17/105.03.17	32.75
預售遠期外匯合約	USD\$10,000	\$(691)	104.12.23/105.03.23	32.783

103年12月31日

金融商品	合約金額 (名目本金)	公平價值 (NTD)	交易日/到期日	約定匯率 (元)
預售遠期外匯合約	USD\$10,000	\$(12,995)	103.10.09/104.01.09	30.37

期貨交易合約

104年12月31日

項 目	交易種類	契約金額	未實現(損)益
未平倉期貨契約	台指期貨	\$168,400	3,410

103年12月31日

項 目	交易種類	契約金額	未實現(損)益
未平倉期貨契約	台指期貨	\$7,332	\$(90)

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

3. 本公司民國104年12月31日及103年12月31日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	104.12.31		
	外幣(元)	匯 率	新 臺 幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
USD	\$99,438,352	32.775	\$3,259,092
EUR	1,513,827	35.680	54,013
CNY	491,912,277	4.970	2,444,804
	103.12.31		
	外幣(元)	匯 率	新 臺 幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
USD	\$88,110,149	31.60	\$2,784,311
EUR	3,610,365	38.27	138,169
CNY	418,036,298	5.067	2,118,190

由於本公司之功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融資產及金融負債之兌換損益資訊。本公司於民國104年度及103年度之外幣兌換(損失)利益分別為(36,462)千元及127,718千元。

4. 資本管理政策

基於保險業不能舉債之特性，本公司在穩健經營之最佳哲學下隨時檢視資本適足率(RBC值)之變化與走向，並監控業務成長對資本需求的分析，同時長期執行穩定的股利政策以維持資本管理的妥適性。

5. 營運部門資訊

本公司依據保險法之規定經營財產保險事業。按照國際財務報導準則第8號之規定，本公司僅提供保險合約產品，並無不同之通路、客戶類型及監理環境，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

二十五、財產保險相關資訊

編號	項 目	附 表
1	強制險與非強制險自留滿期毛保費相關資訊	附表一
2	強制險與非強制險自留賠款相關資訊	附表二
3	強制汽車責任險資產與負債相關資訊	附表三
4	未適格再保險準備明細表	附表四
5	給付鉅額保險金之週轉需要之借款	無

二十六、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊：

- (1) 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- (2) 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- (3) 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- (4) 應收關係人款項金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。

2. 轉投資事業相關資訊：無此事項。

3. 大陸投資資訊：無此事項。

二十七、未適格再保險準備

本公司現有再保險分出業務中，依保險業辦理再保險分入分出及其他危險分散機制管理辦法第8條規定，屬未適格再保險分出業務者，其未適格再保險準備金相關明細請詳附表四。

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表一：強制險與非強制險自留滿期毛保費相關資訊

項 目	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費收入 (4)=(1)+(2)-(3)	分出再保業務 未滿期保費準備	未滿期保費準備淨變動 (9)=(5)-(6)+(7)-(8)	分出再保業務 未滿期保費準備	分出未滿期保費 準備淨變動 (12)=(10)-(11)	自留滿期保費 (13)=(4)-(9)+(12)
強制險	\$2,625,368	\$634,603	\$1,096,249	\$2,163,722		\$202,738	\$661,759	\$209,868	\$2,170,852
非強制險	11,588,021	107,953	2,704,424	8,991,550		88,082	1,317,830	(209,703)	8,693,765
合 計	\$14,213,389	\$742,556	\$3,800,673	\$11,155,272		\$290,820	\$1,979,589	\$165	\$10,864,617

項 目	直接承保業務 未滿期保費準備	分出再保業務 未滿期保費準備	分出再保業務 未滿期保費準備	分出未滿期保費 準備淨變動 (12)=(10)-(11)	自留滿期保費 (13)=(4)-(9)+(12)
強制險	直接提存 (5) \$1,137,596	收回 (6) \$1,129,712	提存 (7) \$370,563	收回 (8) \$175,709	
非強制險	6,385,566	6,274,640	54,890	77,734	
合 計	\$7,523,162	\$7,404,352	\$425,453	\$253,443	

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表二：強制險與非強制險自留賠款相關資訊

項 目	保險賠款 (含理賠費用支出)			攤回再保賠款	自留賠款
	(1)	(2)	(3)		(4)=(1)+(2)-(3)
強 制 險	\$1,932,849	\$400,799	\$820,102		\$1,513,546
非強制險	6,688,645	41,602	2,594,289		4,135,958
合 計	\$8,621,494	\$442,401	\$3,414,391		\$5,649,504

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表三：強制汽車責任險資產與負債相關資訊

項 目	金 額		項 目	金 額	
	本 期	上 期		本 期	上 期
資 產			負 債		
現金及銀行存款	\$2,368,488	\$2,334,733	應付票據	\$-	\$-
約當現金	-	-	應付保險賠款與給付	19,632	24,217
應收票據	-	-	應付再保賠款與給付	-	-
應收保費	80,996	156,085	應付再保往來款項	181,586	120,935
應攤回再保賠款與給付	142,060	238,886	未滿期保費準備	1,508,159	1,305,421
應收再保往來款項	97,301	46,501	賠款準備	1,794,899	1,651,643
其他應收款	-	-	特別準備	542,412	686,420
備供出售金融資產	-	-	暫收及待結轉款項	7,804	1,203
分出未滿期保費準備	661,758	451,891	其他負債	-	-
分出賠款準備	694,475	558,226			
暫付及待結轉款項	9,414	3,517			
其他資產	-	-			
資產合計	\$4,054,492	\$3,789,839	負債合計	\$4,054,492	\$3,789,839

新光產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表三之一：強制汽車責任保險收入與成本相關資訊

項 目	本 期	上 期
營業收入	\$1,376,544	\$1,387,574
純保費收入	1,821,876	1,764,233
再保費收入	634,604	279,617
保費收入	2,456,480	2,043,850
減：再保費支出	(1,096,249)	(705,701)
未滿期保費準備淨變動	7,129	30,926
自留滿期保費收入	1,367,360	1,369,075
利息收入	9,184	18,499
營業成本	1,376,544	1,387,574
保險賠款	1,932,849	2,036,860
再保賠款	400,799	283,963
減：攤回再保賠款	(820,102)	(801,005)
自留保險賠款	1,513,546	1,519,818
賠款準備淨變動	7,006	546,555
特別準備淨變動	(144,008)	(678,799)

序號	代號	姓名	再保險人	信用 結構 擔保	是否 為關 係人	是否 適格	再保險費支出		再保險費 收入	本期應提存之 分出未到期保 費準備	未達九個月 之已付賠款 應撥回再保 險款與給付	已撥未付之 分出賠款準 備	再保險 保費 金額	本期提存未 過期再保險 準備金額	上期提存未 過期再保險 準備金額	本期應提存 未過期再保 險準備	備註	
							再保險費支出	再保險費收入										
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)=(13)+(14)	(16)	(17)	(18)	(19)
1		怡安保險經紀人(中國)				是	0	0	0	0	0	0	0	456,770	(456,770)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
2		遠信保險經紀人(李長泰集團)				是	0	0	0	0	0	0	0	1,321,394	(1,321,394)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
3		統一實業股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	830,766	(830,766)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
4		統一關係企業股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	637,809	(637,809)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
5		景碩科技股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	405,323	(405,323)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
6		台塑集團股份有限公司-石化廠				是	0	0	0	0	0	0	0	418,275	(418,275)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
7		怡和保險經紀人(瀚宇彩豐)				是	0	0	0	0	0	0	0	500,025	(500,025)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
8	331VGVG001	ECP VITA PTE LTD.	是	否		是	0	0	0	0	0	0	0	29,583,558	(29,583,558)	因分辦電費專項保險(未達條件標準)	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
9		遠信保險經紀人(力晶半導體P1+P2)				是	0	0	0	0	0	0	0	3,912,089	(3,912,089)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
10		遠信保險經紀人(力晶半導體P3)				是	0	0	0	0	0	0	0	623,227	(623,227)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
11		怡和保險經紀人(台灣美芝電器)				是	0	0	0	0	0	0	0	3,500,718	(3,500,718)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
12		力成科技股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	3,268,000	(3,268,000)	主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
13		力成科技股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	4,400,000	(4,400,000)	主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
14		華英保險經紀人(仲綱)				是	0	0	0	0	0	0	0	290,025	(290,025)	主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
15		聯華科技股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	931,250	(931,250)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
16		遠信保險經紀人(研利光電)				是	0	0	0	0	0	0	0	20,209,493	(20,209,493)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
17		怡安保險經紀人(尚茂科技)				是	0	0	0	0	0	0	0	1,836,221	(1,836,221)	主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
18		亞洲保險經紀人(友達光電-中研)				是	0	0	0	0	0	0	0	11,622,185	(11,622,185)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
19		亞洲保險經紀人(友達光電-后里廠)				是	0	0	0	0	0	0	0	878,925	(878,925)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
20		怡和保險經紀人(傳研電子)				是	0	0	0	0	0	0	0	719,500	(719,500)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
21		威震電力股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	380,403	(380,403)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
22		新世紀光電股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	462,688	(462,688)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
23		國泰電力股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	550,000	(550,000)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
24		鴻達運通股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	1,237,860	(1,237,860)	主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
25		星亞能源股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	200,353	(200,353)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
26		聯華光電股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	990,000	(990,000)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
27		華新麗豐股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	497,250	(497,250)	主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
28		聯華石油化學股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	3,640,999	(3,640,999)	主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
29		宏基保險經紀人(台北國際金融大樓)				是	0	0	0	0	0	0	0	750,323	(750,323)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
30		遠信保險經紀人(茂泰集團)				是	0	0	0	0	0	0	0	5,561,998	(5,561,998)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
31		台塑集團股份有限公司-傳產廠				是	0	0	0	0	0	0	0	1,357,877	(1,357,877)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
32		台灣聯合化學股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	1,287,354	(1,287,354)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
33		日月光學製造股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	720,000	(720,000)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
34		亞東石化股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	100,000	(100,000)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
35		佳世達集團				是	0	0	0	0	0	0	0	919,345	(919,345)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
36		泰興興業股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	359,023	(359,023)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
37		中興實業股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	1,650,000	(1,650,000)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
38		台灣電力股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	5,981,875	(5,981,875)	主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
39		正隆股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	1,277,750	(1,277,750)	主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
40		遠信保險經紀人(台灣精電電路)				是	0	0	0	0	0	0	0	56,188,180	(56,188,180)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
41		遠信保險經紀人(砂品精能)				是	0	0	0	0	0	0	0	1,802,724	(1,802,724)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
42		怡安保險經紀人(旺來電子)				是	0	0	0	0	0	0	0	2,241,876	(2,241,876)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
43		遠信保險經紀人(旺來集團)NTC/MI				是	0	0	0	0	0	0	0	6,420,069	(6,420,069)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
44		遠信保險經紀人(世界先進半導體)				是	0	0	0	0	0	0	0	1,959,203	(1,959,203)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
45		遠信保險經紀人(聯華電子)				是	0	0	0	0	0	0	0	16,031,019	(16,031,019)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
46		遠信保險經紀人(和平電廠)				是	0	0	0	0	0	0	0	6,910,314	(6,910,314)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
47		信昌化學股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	542,500	(542,500)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
48		華英保險經紀人(瀚宇彩豐)				是	0	0	0	0	0	0	0	1,837,500	(1,837,500)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
49		新合盛玻璃股份有限公司、亞亞玻璃工業股份有限公司、新威工業股份有限公司、新威關係股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	7,433,964	(7,433,964)	主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
50		遠信保險經紀人(保生電力)				是	0	0	0	0	0	0	0	4,853,625	(4,853,625)	主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
51		欣益科技股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	4,727,467	(4,727,467)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	
52		盛裕股份有限公司				是	0	0	0	0	0	0	0	85,000	(85,000)	非主辦未符合基準保險須S&P A級以上再保人承保30%規定	29險種保險費分配: (03) 50%, (25) 25%, (28) 25%	

新光產物保險股份有限公司

重要會計項目明細表

民國一〇四年度

新光產物保險股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$11,302
週 轉 金		2,613
支票存款		48,789
活期存款	活期存款中含外幣金額如下：	2,767,391
	USD 17,860,984.54 @32.775	
	HKD 24,878.92 @4.205	
	GBP 50,935.62 @48.46	
	AUD 22,199.70 @23.87	
	CAD 5,091.86 @23.53	
	SGD 18,034.51 @23.16	
	JPY 1,963,894.00 @0.2707	
	NZD 0.07 @22.4	
	EUR 110,570.40 @35.68	
	CNY 5,747,406.16 @4.97	
定期存款	定期存款均係一年內到期	4,546,120
約當現金	商業本票	59,981
	到期日於三個月以內，利率為0.02%~0.05%	
	附買回債券	
	到期日於三個月以內，利率為0.02%	20,004
合 計		<u>\$7,456,200</u>

新光產物保險股份有限公司

2.應收票據明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
各戶餘額均未超過 本科目金額百分之五		\$227,797	均屬一年內到期
應收票據-催收款		1,074	
減：備抵呆帳		(3,352)	
合 計		<u>\$225,519</u>	

新光產物保險股份有限公司

3.應收保費明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
各戶餘額均未超過 本科目金額百分之五		\$814,438	
應收保費-催收款		236,449	
減：備抵呆帳		(23,407)	
合 計		<u>\$1,027,480</u>	

新光產物保險股份有限公司

4.其他應收款明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息		\$69,503	
應收收益		197,311	
應收出售證券款		18,621	
催 收 款		23,762	
其 他		428,399	
減：備抵呆帳		(22,951)	
合 計		<u>\$714,645</u>	

新光產物保險股份有限公司
5.透過損益按公允價值衡量之金融資產
民國一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值 (元)	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價	總額		
可轉換公司債										
啟基二										
可轉換公司債合計		30,000	100	<u>\$3,000</u> <u>\$3,000</u>		<u>\$3,006</u> <u>\$3,006</u>	104.50	<u>\$3,135</u> <u>3,135</u>		
國外債券										
MOUNTAIN CAPITAL CLO LTD 2006-5X C2 VAR		1.00		USD 1.00		-	-	-		
EATON VANCE CDO LTD 2006-8X COM2 VAR		1.00		USD 1.00		-	-	-		
HARVEST CLO V P.L.C PPN		1,403,256.44		EUR 1,403,256.90		63,217	1.21	60,402		
國外債券合計						<u>\$63,217</u>		<u>60,402</u>		
期貨及選擇權交易										
TX201603								2,354		
TX201606								1,056		
期貨及選擇權交易合計								<u>3,410</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產合計								<u>\$66,947</u>		

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	累計減損	備抵評價調整	取得成本	公允價值		備註
								單價	總額	
國內上市櫃股票										
聯華		1,482,000	10	\$14,820			\$30,089	19.00	\$28,158	
天仁		175,000	10	1,750			8,298	36.05	6,309	
新纖		49,162,144	10	491,621			514,574	9.58	470,973	
新紡		26,595,667	10	265,957			445,173	37.85	1,006,646	
中興電		778,625	10	7,786			15,964	16.90	13,159	
信錦		686,000	10	6,860			35,137	48.10	32,997	
杏昌		89,000	10	890			7,515	105.50	9,389	
東和鋼鐵		75,000	10	750			1,822	17.00	1,275	
聯強		25,000	10	250			1,252	32.05	801	
震旦行		530,000	10	5,300			29,564	51.10	27,083	
中華電		2,800,000	10	28,000			263,604	99.10	277,480	
精技		2,475,000	10	24,750			39,036	15.75	38,981	
敦吉		270,000	10	2,700			10,355	32.00	8,640	
敦陽科		1,300,000	10	13,000			37,443	24.35	31,655	
漢翔		408,000	10	4,080			10,123	40.20	16,402	
F-慧洋		1,185,000	10	11,850			45,236	36.20	42,897	
國賓		1,000,000	10	10,000			28,056	27.65	27,650	
信邦		578	10	6			23	61.40	35	
台灣大		935,000	10	9,350			97,046	100.00	93,500	
一零四		49,000	10	490			5,420	139.50	6,836	
融程電		444,934	10	4,449			27,679	56.00	24,916	
鼎翰		10,000	10	100			2,430	320.00	3,200	
大聯大		10,000	10	100			378	31.45	315	
瑞智		587,000	10	5,870			18,096	24.65	14,470	
訊連		100,000	10	1,000			8,954	68.70	6,870	
台半		925,000	10	9,250			29,131	34.50	31,912	
F-東明		200,000	10	2,000			4,500	24.80	4,960	
富爾特		1,110,000	10	11,100			29,347	23.30	25,863	
耕興		782	10	8			57	201.50	158	
蘭買		350,000	10	3,500			10,208	26.15	9,152	
大豐電		190,000	10	1,900			9,958	51.50	9,785	
大豐藝		650,000	10	6,500			21,971	29.65	19,272	
盛群		300,000	10	3,000			18,379	50.80	15,240	
宏正		315,000	10	3,150			28,386	70.40	22,176	
全國電		381,000	10	3,810			24,791	57.90	22,060	
大中		10,000	10	100			303	40.89	409	
德豐		244,292	10	2,443			24,395	226.00	55,210	
台汽電		369,000	10	3,690			7,328	23.15	8,542	
大台北		2,000,000	10	20,000			45,717	23.50	47,000	
中保		419,195	10	4,192			30,974	97.50	40,872	
新光保全		2,311,066	10	23,111			37,453	39.75	91,865	
中聯寶		195,000	10	1,950			10,098	59.80	11,661	
慶豐富		700,000	10	7,000			7,841	12.25	8,575	
裕融		100,000	10	1,000			6,850	73.60	7,360	
國內上市櫃股票合計				1,019,433			2,030,954		2,622,709	

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	累計減損	備抵評價調整	取得成本	公允價值		備註
								單價	總額	
國內上市櫃股票-委外代標-復華投信										
統一		400	10	\$4			\$22	\$4.90	\$22	
佳格		3,000	10	30			259	82.10	246	
德鴻		9,000	10	90			4,672	453.50	4,082	
和大		108,000	10	1,080			11,844	121.00	13,068	
精華		13,000	10	130			8,549	661.00	8,593	
F-永冠		320	10	3			66	182.00	58	
南光		82,000	10	820			3,956	48.05	3,940	
川湖		8,000	10	80			3,453	426.00	3,408	
創威		45,000	10	450			7,581	158.00	7,110	
為升		21,846	10	218			8,261	393.00	8,585	
台積電		25,000	10	250			3,230	143.00	3,575	
智邦		280,000	10	2,800			8,307	31.95	8,946	
微星		146,000	10	1,460			6,694	46.95	6,855	
友通		70,000	10	700			9,667	35.50	3,259	
國碩		290,000	10	2,900			3,421	53.60	10,295	
興勤電子		62,000	10	620			8,305	51.00	3,323	
兆赫		194,000	10	1,940			8,398	235.00	9,894	
F-美食		44,000	10	440			11,554	492.00	10,340	
聯亞		27,200	10	272			12,919	49.55	13,182	
捷盛		266,037	10	2,660			3,164	128.50	3,341	
鈺象		26,000	10	260			3,520	32.05	3,686	
昱晶		115,000	10	1,150			15,729	320.00	21,440	
同致		67,000	10	670			60	146.00	57	
F-貿聯		391	10	4			11,806	723.00	14,460	
碩禾		20,000	10	200			13,322	117.50	14,922	
東洋		127,000	10	1,270			6,725	129.00	6,837	
邦特生技		53,000	10	530			4,757	68.30	4,098	
聯合		60,000	10	600			8,753	343.50	11,335	
F-麗豐		33,000	10	330			3,257	257.50	3,090	
中裕		12,000	10	120			8,269	655.00	11,790	
浩鼎		18,000	10	180			4,849	74.50	6,482	
F-茂林		87,000	10	870			17,015	86.70	18,987	
中磊		219,000	10	2,190			3,679	201.50	3,492	
耕興		17,328	10	173			95	78.70	79	
台郡		1,000	10	10			3,298	87.70	3,508	
啟基科技		40,000	10	400			10,388	340.00	10,540	
F-砂力		31,000	10	310			4,933	89.00	4,895	
宏捷科		55,000	10	550			10,014	19.00	9,899	
凌巨		521,000	10	5,210			3,288	124.00	3,472	
大江		28,000	10	280			3,243	226.00	3,390	
德豐		15,000	10	150			104	168.00	91	
豐泰		540	10	5			9,293	167.00	9,686	
皇田		58,000	10	580			274,143		301,740	
小計				32,989						

單位：新臺幣千元										
金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	累計減損	備抵評價調整	取得成本	公允價值		備註
								單價	總額	
國內上市權股票-委外代操-統一投信										
台塑		57,000	10	\$570			\$4,386	77.00	\$4,389	
東陽		261,000	10	2,610			8,679	40.50	10,570	
F-廣華		36,000	10	360			4,373	119.00	4,284	
江中		114,000	10	1,140			9,094	77.20	8,801	
和大		95,000	10	950			9,954	121.00	11,495	
裕日車		30,000	10	300			8,693	281.00	8,430	
台積電		119,000	10	1,190			15,689	143.00	17,017	
智邦		204,000	10	2,040			5,774	31.95	6,518	
盟立		165,000	10	1,650			5,664	35.10	5,792	
F-鴻帝		82,000	10	820			12,406	134.00	10,988	
力旺		10,000	10	100			3,947	370.00	3,700	
東洋		128,000	10	1,280			12,631	117.50	15,040	
F-麗豐		16,000	10	160			5,777	343.50	5,496	
F-茂林		109,000	10	1,090			8,201	74.50	8,121	
中美晶		183,000	10	1,830			8,578	46.75	8,555	
茂迪		257,000	10	2,570			11,445	45.20	11,616	
F-金可		16,000	10	160			6,876	435.00	6,960	
小計				18,820			142,167		147,772	
國內上市權股票-委外代操合計				51,809			416,310		449,512	
國內上市權股票合計				1,071,245			2,447,264		3,072,221	
受益憑證										
國泰中國新興戰略基金		1,654,079	10	16,541			24,897	17.70	29,277	
野村全球生技醫療基金		2,387,152	10	23,872			34,906	18.82	44,926	
台新北美REITS基金		5,362,660	10	53,627			100,000	19.38	103,928	
復華全球Reits基金		3,602,306	10	36,023			50,000	14.13	50,901	
野村全球Reits基金		3,586,801	10	35,868			50,000	13.96	50,072	
德盛生技大埔		3,451,777	10	34,518			115,033	40.93	141,281	
富麗友林華美貨幣市場基金		21,619,792	10	216,198			220,000	10.20	220,479	
台新其吉利貨幣		7,235,678	10	72,357			79,456	10.99	79,549	
第一金台灣貨幣市場基金		8,217,755	10	82,178			124,000	15.10	124,065	
聯邦貨幣市場基金		3,066,550	10	30,665			40,000	13.05	40,004	
保德信貨幣基金		3,296,269	10	32,963			51,349	15.61	51,453	
兆豐國際寶銀貨幣市場		2,264,049	10	22,640			28,000	12.38	28,022	
日盛貨幣市場基金		3,295,107	10	32,951			48,144	14.62	48,179	
台新1699貨幣		4,506,204	10	45,062			60,065	13.36	60,188	
小計				735,463			1,025,850		1,072,324	
受益憑證-委外代操-統一投信										
統一強棒		6,073,718	10	60,737			100,020	16.51	100,267	
小計				60,737			100,020		100,267	
受益憑證合計				796,200			1,125,870		1,172,591	

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	累計減損	備抵評價調整	取得成本	公允價值		備註
								單價	總額	
國外基金										
SLI Fund		175,673		USD 2,000,000.00			\$65,550	12.79	\$73,630	
Japan Opportunities		239,500		USD 3,041,938.01			99,700	15.87	124,573	
永豐RQFII中國收益		100,000		CNY 10,000,000.00			49,700	100.34	49,869	
AB Select Alpha		110,163		USD 2,000,000.00			65,550	18.12	65,424	
Insight Credit		1,562,901		USD 2,000,000.00			65,550	1.27	65,090	
Insight LIBOR		1,968,056		USD 2,000,000.00			65,550	1.02	65,806	
銀華日利		61,000		CNY 6,229,395.00			30,960	100.13	30,356	
富蘭克林坦伯頓科技基金		272,014		USD 3,000,000.00			98,325	11.45	102,080	
先機環球股票		1,741,857		USD 2,000,000.00			65,550	1.17	66,892	
BNY Real Return		1,499,700		USD 2,000,000.00			65,550	1.33	65,407	
英傑華多重策略		16,563		USD 1,800,000.00			58,995	108.18	58,727	
亨德森泛歐股票基金		120,579		USD 1,500,000.00			49,163	13.02	51,455	
盧米斯高收益債基		158,416		USD 3,203,200.00			104,985	18.70	97,092	
全盛歐洲小型基金		123,052		USD 1,500,000.00			49,162	12.87	51,905	
資本集團歐洲成長		52,503		USD 1,500,000.00			49,162	29.08	50,040	
摩根歐洲小型企業基金		12,755		USD 1,500,000.00			49,162	125.99	52,670	
PASF		3,000		USD 3,000,000.00			98,325	935.34	91,967	
ORTUS FUND S81		42,11		USD -			-	207.01	286	
ORTUS FUND S87		42,43		USD -			-	207.01	288	
ORTUS FUND S93		39,65		USD -			-	207.01	269	
ORTUS FUND S97		79,46		USD -			-	206.11	537	
ORTUS FUND S101		17,65		USD -			-	207.01	120	
GSOFF-Real Estate1506		15,929.70		USD 1,592,970.03			52,210	100.04	52,232	
ORTUS FUND S104		18,63		USD -			-	206.47	126	
Ortus Fund		9,564.87		USD 1,223,147.06			40,089	207.01	64,895	
Global Brands		50,020.00		USD 2,499,999.60			81,937	109.26	179,121	
國外基金合計							1,305,175		1,460,857	

單位：新臺幣千元

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	累計減損	備抵評價調整	取得成本	公允價值		備註
								單價	總額	
國外股票										
COSTUS		4,236		USD 509,690.35			\$16,705	161.50	\$22,422	
GM US		17,790		USD 542,633.03			17,785	34.01	19,830	
CBI US		7,640		USD 369,021.93			12,095	38.99	9,763	
PCP US		1,950		USD 434,928.59			14,255	232.01	14,828	
ICBC preference		1,860,000		USD 1,860,000.00			60,961	106.01	64,625	
GOOG US		1,017		USD 509,741.42			16,707	758.88	25,295	
GOOGL US		714		USD 368,001.95			12,061	778.01	18,207	
AXP US EQUITY		8,264		USD 658,849.14			21,594	69.55	18,838	
DISCA US EQUITY		13,250		USD 441,336.30			14,465	26.68	11,586	
HTZ US EQUITY		21,080		USD 296,197.19			9,708	14.23	9,831	
UPS US EQUITY		3,430		USD 351,107.83			11,507	96.23	10,818	
DIS US EQUITY		4,769		USD 539,653.84			17,687	105.08	16,424	
MYL US EQUITY		9,406		USD 391,695.00			12,838	54.07	16,669	
TBT US Equity		40,000		USD 1,711,440.86			56,092	44.07	57,776	
國外股票合計							294,460		316,912	
其他金融商品										
FB上證		3,088,000	10	\$30,880			\$98,233	32.01	\$98,847	
FH滬深		1,820,000	10	18,200			43,205	24.21	44,062	
富邦RI		2,654,000	10	26,540			45,251	16.00	42,464	
國泰RI		4,822,000	10	48,220			73,252	17.72	85,446	
新光RI		3,143,000	10	31,430			38,588	15.00	47,145	
富邦R2		6,147,000	10	61,470			79,246	12.77	78,497	
國泰R2		3,613,000	10	36,130			46,263	15.89	57,410	
小計				252,870			424,038		453,871	
其他金融商品-委外代操-統一投信										
FB上證		459,000	10	4,590			14,226	32.01	14,693	
其他金融商品合計				257,460			438,264		468,564	
備供出售金融資產合計數							\$5,611,033		\$6,491,145	

新光產物保險股份有限公司
7.以成本衡量之金融資產變動明細表
民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		提供擔保 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值		
未上市櫃股票										
億豐	\$200,000	\$22,035	\$-	\$-	\$200,000	\$22,035	\$-	\$-	無	轉其他
新光三越	10,277,982	75,000	-	-	-	-	10,277,982	75,000	無	
未上市櫃股票合計	10,477,982	97,035	-	-	200,000	22,035	10,277,982	75,000		
專案投資										
大台北寬頻	2,500,000	6,930	-	-	-	-	2,500,000	6,930	無	減資
中經合創投	416,667	4,482	-	-	100,000	1,000	316,667	3,482	無	
群和創投	5,463	-	-	-	-	-	5,463	-	無	減資
尊品創投	2,675,832	12,041	-	-	2,675,832	12,041	-	-	無	減資、清算
生華創投	1,373,759	13,738	-	-	618,192	6,182	755,567	7,556	無	減資
全球策略創投	1,063,125	4,830	-	-	-	-	1,063,125	4,830	無	
群陽創投	700,000	3,260	-	-	490,000	3,260	210,000	-	無	減資
聯訊參創投	1,350,000	13,500	-	-	-	-	1,350,000	13,500	無	
富鼎創投	5,000,000	50,000	-	-	2,642,276	26,423	2,357,724	23,577	無	減資
生源創投	2,100,000	21,000	-	-	-	-	2,100,000	21,000	無	
東昕水務	3,540,000	35,400	-	-	-	-	3,540,000	35,400	無	
環球購物中心	6,500,000	65,000	-	-	-	-	6,500,000	65,000	無	
啟鼎創投	5,000,000	50,000	-	-	717,391	7,174	4,282,609	42,826	無	減資、清算
匯揚創投	700,000	7,000	-	-	350,000	3,500	350,000	3,500	無	減資、清算
智榮創投	1,400,000	14,000	-	-	1,400,000	14,000	-	-	無	
遠鼎創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
九鼎創投	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	30,000	無	
達勝壹乙創投	9,500,000	95,000	-	-	-	-	9,500,000	95,000	無	
專案投資合計	56,824,846	526,181	-	-	8,993,691	73,580	47,831,155	452,601		
以成本衡量之金融資產合計	\$67,302,828	\$623,216	\$-	\$-	\$9,193,691	\$95,615	\$58,109,137	\$527,601		

單位：新臺幣千元

新光產物保險股份有限公司

8.無活絡市場之債券投資變動明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		提供擔保 質押情形	備註
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
國內特別股										
台灣高鐵甲種特別股	1,000,000	\$69,750	-	\$-	1,000,000	\$69,750	-	\$-		
台灣高鐵丙種特別股	1,004,400	71,550	-	-	1,004,400	71,550	-	-		
三商美邦人壽乙種特別股	5,000,000	100,000	-	-	-	-	5,000,000	100,000		
國內特別股合計		241,300		-		141,300		100,000		
國內金融債										
99玉銀1		50,000		-		-		50,000		
99元大銀1		100,000		-		-		100,000		
99新光銀1		70,000		-		-		70,000		
99永豐銀1A		100,000		-		-		100,000		
99土銀2		100,000		-		-		100,000		
99兆豐銀1		100,000		-		-		100,000		
100彰銀1A		50,000		-		-		50,000		
100新光銀1		100,000		-		-		100,000		
100北富銀3		50,000		-		-		50,000		
100渣打銀1D		50,000		-		-		50,000		
01華銀1A		50,000		-		-		50,000		
P04玉銀2B		-		50,000		-		50,000		
台工銀104-1		-		50,000		-		50,000		
溢(折)價		495		(122)		-		373		
減：累計減損		-		-		-		-		
國內金融債合計		820,495		99,878		-		920,373		

新光產物保險股份有限公司

8.1 無活絡市場之債券投資變動明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		提供擔保 質押情形	備註
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
國外公司債										
FORCAY 3.375		\$-		\$162,584		\$-		\$162,584		
台塑開曼-2		-		64,395		-		64,395		
CNOOC 3.5 05/05/25		-		31,510		-		31,510		
Maybank 104-2		-		99,400		-		99,400		
CNOOC 4 ¼ 04/30/24		-		100,046		-		100,046		
國外公司債合計		-		457,935		-		457,935		
無活絡市場之債券投資合計								\$1,478,308		

新光產物保險股份有限公司
9.持有至到期日金融資產變動明細表
民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		提供擔保 質押情形	備註
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
國內投資-公債										
中央政府建設公債										
89年乙-a		\$10,000		\$-		\$-		\$10,000		註1
89年乙-b		10,000		-		-		10,000		註1
89年乙-c		10,000		-		-		10,000		註1
89年甲/7期		50,000		-		-		50,000	*	註1
95年甲/3期		150,000		-		-		150,000	*	註1
98年甲/3期		13,000		-		-		13,000	*	註1
99年甲/8期		150,000		-		-		150,000	*	註1
99年甲/8期		50,000		-		-		50,000	*	註1
102年甲/10期		100,000		-		-		100,000	*	註1
溢(折)價		18,375		-		-		13,982		
減：抵繳保證金		(524,265)		3,087		(4,393)		(521,178)		
公債合計		37,110		3,087		(4,393)		35,804		

*：係存出至中央銀行國庫局作為保險業務保證金。

註1：係中央銀行登錄之無實體公債。

新光產物保險股份有限公司

9.1持有至到期日金融資產變動明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		提供擔保 質押情形	備註
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
國內投資-公司債										
97開控1C		\$100,000		\$-		\$(100,000)		\$-		
98國泰金1		100,000		-		-		100,000		
99亞泥1		25,000		-		(25,000)		-		
99開控1A		50,000		-		(50,000)		-		
99塑化2		25,000		-		(25,000)		-		
99遠東新1		25,000		-		(25,000)		-		
99台新金控1		50,000		-		-		50,000		
99台新金控2		50,000		-		-		50,000		
100台控2		50,000		-		-		50,000		
101遠鼎1A		50,000		-		(50,000)		-		
溢(折)價		(36)		33		-		(3)		
公司債合計		524,964		33		(275,000)		249,997		
國外投資-金融債券										
RBS(The Royal Bank of Scotland Group plc)		63,525		1,692		-		65,217		
溢(折)價		2,323		-		(66)		2,257		
金融債券合計		65,848		1,692		(66)		67,474		
國外投資-公司債										
國開1302-1		13,418		-		(351)		13,067		
國開1302-2		41,764		-		(1,080)		40,684		

單位：新臺幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本期增加(註2)		本期減少(註2)		期 末 餘 額		提供擔保 質押情形	備註
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
國外投資-公司債：										
RABOBANK NEDERLAND 11%		\$36,814		\$301		\$-		\$37,115		
BARCLAYS BANK PLC 3.9%		31,623		-		(31,623)		-		
KOREAN NATIONAL OIL CORP 4%		15,800		587		-		16,387		
遠東新世紀102年度第一次無擔保普通公司債（甲券）		50,670		-		(970)		49,700		
13中油01		24,805		-		(321)		24,484		
12石油01		54,233		-		(696)		53,537		
14國網01		51,383		-		(1,140)		50,243		
12中油02		29,345		-		(451)		28,894		
12石化02		53,973		-		(836)		53,137		
MACQUARIE GROUP LTD 6%		35,369		643		-		36,012		
09三峡02		50,163		-		(559)		49,604		
08金地債-1		25,428		-		(564)		24,864		
04南網2		51,493		-		(1,143)		50,350		
14京投債		52,491		-		(1,089)		51,402		
統一企業中國控股103年度第一期無擔保普通公司債		50,670		-		(970)		49,700		
交通銀行香港分行103年第一期無擔保普通公司債A券		50,674		-		(974)		49,700		
07海工債-2		51,470		-		(1,249)		50,221		
07長電債-1		39,682		-		(816)		38,866		
07長電債-2		12,008		-		(247)		11,761		
08金地債-2		15,275		-		(353)		14,922		
08中糧債		21,802		-		(549)		21,253		
交通銀行香港分行103年第一期無擔保普通公司債A券		50,716		-		(989)		49,727		
農業銀行香港分行103-1		101,340		-		(1,940)		99,400		
建設銀行台北分行103年第一期無擔保普通公司債3yr		50,670		-		(970)		49,700		
建設銀行台北分行103年第一期無擔保普通公司債5yr		50,670		-		(970)		49,700		

單位：新臺幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加(註2)		本 期 減 少(註2)		期 末 餘 額		提供擔保 質押情形	備註
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
國外投資-公司債：										
中國銀行台北分行103年第一期無擔保普通公司債5yr		\$101,340		\$-		\$(1,940)		\$99,400		
中國工商銀行新加坡分行103年度無擔保普通公司債2yr		101,382		-		(1,982)		99,400		
元大寶來證券103-1 3YR		50,670		-		(970)		49,700		
建行亞洲103-1		50,670		-		(970)		49,700		
交通台北103-1-1		50,670		-		(970)		49,700		
交通台北103-1-2		50,670		-		(970)		49,700		
中石天然氣XS1143081963		31,456		1,319		-		32,775		
ICBC preference		58,776		-		(58,776)		-		
中國銀行台北分行103年第一期無擔保普通公司債		101,551		-		(2,041)		99,510		
建行亞洲103-1-2		-		49,700		-		49,700		
Maybank 104-1		-		49,700		-		49,700		
德意志新行104		-		99,400		-		99,400		
德意志新行		-		99,400		-		99,400		
摩根士丹利F02706		-		49,700		-		49,700		
韓國產業銀行F09001		-		99,400		-		99,400		
其 他		13,821		-		(199)		13,622		註1
公司債合計		1,669,573		450,150		(118,237)		2,055,237		
持有至到期日金融資產合計		\$2,352,677		\$454,962		\$(399,127)		\$2,408,512		

註1：各證券餘額未超過10,000,000者，不予單獨列示。

註2：本期增減包含匯兌調整。

新光產物保險股份有限公司

10.投資性不動產變動明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	期 初 餘 額		本 期 增 加 額			本 期 減 少 額			期 末 餘 額			提供擔保或 抵押情形	備 註
	原始認列 金額	累計公允價 值變動數	合計	原始認列 金額	累計公允價 值變動數	合計	原始認列 金額	累計公允價 值變動數	合計	原始認列 金額	累計公允價 值變動數	合計	
取得成本-土地	\$810,409	\$-	\$810,409	\$4,029	\$-	\$4,029	\$-	\$-	\$-	\$814,438	\$-	\$814,438	無
重估增值-土地	219,026	-	219,026	-	-	-	-	-	-	219,026	-	219,026	無
取得成本-房屋及建築	253,405	-	253,405	2,509	-	2,509	-	-	-	255,914	-	255,914	無
重估增值-房屋及建築	72,637	-	72,637	-	-	-	-	-	-	72,637	-	72,637	無
合 計	\$1,355,477	\$-	\$1,355,477	\$6,538	\$-	\$6,538	\$-	\$-	\$-	\$1,362,015	\$-	\$1,362,015	

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

[illegible]

註二：房屋及建築耐用年限為30~50年。

新光產物保險股份有限公司

11.應攤回再保賠款與給付明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
已報已付	火 險	\$48,894	
	水 險	33,422	
	車 險	212,051	
	工 程 險	19,603	
	傷 健 險	36,632	
	新 種 險	10,004	
合 計		360,606	
加：催收款		2,195	
減：備抵呆帳		(4,557)	
淨 額		\$358,244	

新光產物保險股份有限公司

12.應收及應付再保往來款項明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

摘 要	借方餘額	摘 要	貸方餘額	備註
產險公會	\$97,301	產險公會	\$181,586	
FP MARINE RISKS LIMITED	43,145	MARSH LTD., TAIWAN BRANCH	65,728	
SAMSUNG FIRE & MARINE INSURANCE CO., LTD.	13,318			
各戶餘額未超過本科目金額百分之五者	38,284	各戶餘額未超過本科目金額百分之五者	593,313	
減：備抵呆帳	(15,201)			
合 計	\$176,847	合 計	\$840,627	

新光產物保險股份有限公司

13.不動產及設備變動明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	期 末 餘 額	提供擔保或 抵押情形	備 註
取得成本-土地	\$594,469	\$-	\$(4,029)	\$590,440	無	
重估增值-土地	38,203	-	-	38,203	無	
取得成本-房屋及建築	453,975	-	(2,507)	451,468	無	
重估增值-房屋及建築	274	-	-	274	無	
什 項 設 備	328,873	23,050	(14,661)	337,262	無	
預 付 設 備 款	1,896	8,913	(7,709)	3,100	無	
合 計	<u>\$1,417,690</u>	<u>\$31,963</u>	<u>\$(28,906)</u>	<u>\$1,420,747</u>		

新光產物保險股份有限公司

13.1不動產及設備暨累計折舊變動明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$172,096	\$7,782	\$(610)	\$179,268	註一及註二
什 項 設 備	170,224	35,259	(13,846)	191,637	註一及註三
合 計	<u>\$342,320</u>	<u>\$43,041</u>	<u>\$(14,456)</u>	<u>\$370,905</u>	

註一：不動產及設備係按估計耐用年限以直線法提列折舊。

註二：房屋及建築耐用年限為5~50年。

註三：什項設備耐用年限為5年。

14.無形資產變動明細表

單位：新臺幣千元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	期 末 餘 額	備 註
電腦軟體	<u>\$38,579</u>	<u>\$21,229</u>	<u>\$(15,514)</u>	<u>\$44,294</u>	

新光產物保險股份有限公司

15.其他資產明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項目	摘 要	金 額	備 註
預付款項			
	用品盤存	\$1,513	
	預付租金支出	8,077	
	預付保險費用	825	
	預付其他費用	3,222	
小 計		<u>13,637</u>	
非營業資產		29,231	
存出保證金		604,713	
其他資產-其他		119,680	
合 計		<u><u>\$767,261</u></u>	

新光產物保險股份有限公司

16.應付保險賠款與給付明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付保險賠款與給付	強 制 險	\$15,927	
	非強制險	3,705	
合 計		<u>\$19,632</u>	

新光產物保險股份有限公司

17.其他應付款明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付費用	應付薪資	\$328,838	
	應付稅捐	44,351	
	應付績效獎金	84,000	
	應付其他	35,065	
應付未兌未領票據		62,142	
應付票據		40,811	
應付代辦手續費		17,883	
應付代收款		29,835	
應付董監酬勞員工紅利		70,261	
應付投資款		3,261	
其他什項應付款		2,190	
合 計		<u>\$718,637</u>	

新光產物保險股份有限公司

18.未滿期保費準備變動明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	期初餘額	本期淨變動金額	其他變動金額	期末餘額	備註
總額：					
一年期住宅火災保險	\$78,868	\$500	\$-	\$79,368	
長期住宅火災保險	323,980	(79,550)	-	244,430	
一年期商業火災保險	565,188	(104,648)	-	460,540	
長期商業火災保險	26,978	(6,624)	-	20,354	
內陸運輸保險	17,611	1,047	-	18,658	
貨物運輸保險	57,124	(9,650)	-	47,474	
船體保險	39,739	(8,310)	-	31,429	
漁船保險	69,091	4,290	-	73,381	
航空保險	48,772	(6,148)	-	42,624	
一般自用汽車財產損失險	1,374,306	202,846	-	1,577,152	
一般商業汽車財產損失險	5,693	2,764	-	8,457	
一般自用汽車責任險	1,307,035	51,756	-	1,358,791	
一般商業汽車責任險	99,609	(1,301)	-	98,308	
強制自用汽車責任險	525,645	91,156	-	616,801	
強制商業汽車責任險	47,230	13,625	-	60,855	
二年強制機車險	541,542	40,169	-	581,711	
一年強制機車險	191,004	57,788	-	248,792	
一般責任保險	244,100	40,030	-	284,130	
專業責任保險	59,822	(5,908)	-	53,914	
工程保險	507,521	(123,610)	-	383,911	
核能保險	7,490	-	-	7,490	
保證保險	20,992	(1,710)	-	19,282	
信用保險	161	(80)	-	81	
其他財產保險	27,214	1,366	-	28,580	
傷害險	786,987	140,954	-	927,941	
商業性地震險	290,082	4,620	-	294,702	
個人綜合保險	5,332	(1,277)	-	4,055	
商業綜合保險	6,421	(6,418)	-	3	
颱風、洪水保險	224,933	(15,066)	-	209,867	
強制地震險	135,809	6,351	-	142,160	
一年期健康保險	13,182	1,060	-	14,242	
國外分進業務	8,334	798	-	9,132	
合 計	<u>\$7,657,795</u>	<u>\$290,820</u>	<u>\$-</u>	<u>\$7,948,615</u>	

新光產物保險股份有限公司

18.1.未滿期保費準備變動明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	期初餘額	本期淨變動金額	其他變動金額	期末餘額	備 註
分出：					
一年期住宅火災保險	\$42	\$(28)	\$-	\$14	
長期住宅火災保險	25,918	(6,364)	-	19,554	
一年期商業火災保險	336,657	(115,947)	-	220,710	
內陸運輸保險	10,431	1,447	-	11,878	
貨物運輸保險	21,894	(5,475)	-	16,419	
船體保險	23,589	(1,963)	-	21,626	
漁船保險	33,929	3,483	-	37,412	
航空保險	48,122	(5,628)	-	42,494	
一般自用汽車財產損失險	159,739	(9,781)	-	149,958	
一般商業汽車財產損失險	269	(107)	-	162	
一般自用汽車責任險	91,044	(31,496)	-	59,548	
一般商業汽車責任險	5,042	(2,964)	-	2,078	
強制自用汽車責任險	182,832	98,536	-	281,368	
強制商業汽車責任險	13,802	6,005	-	19,807	
二年強制機車險	189,153	61,637	-	250,790	
一年強制機車險	66,104	43,689	-	109,793	
一般責任保險	18,082	9,922	-	28,004	
專業責任保險	3,338	5,023	-	8,361	
工程保險	244,885	(97,333)	-	147,552	
保證保險	1,150	170	-	1,320	
其他財產保險	1,388	1,672	-	3,060	
傷害險	89,833	20,742	-	110,575	
商業性地震險	155,643	22,626	-	178,269	
個人綜合保險	2,862	(1,555)	-	1,307	
商業綜合保險	227	(227)	-	-	
颱風、洪水保險	130,053	(3,564)	-	126,489	
強制地震險	117,652	7,359	-	125,011	
一年期健康保險	5,744	286	-	6,030	
合 計	<u>\$1,979,424</u>	<u>\$165</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,979,589</u>	

新光產物保險股份有限公司

19.賠款準備變動明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備 註
總額：					
一年期住宅火災保險	\$6,579	\$6,897	\$-	\$13,476	
長期住宅火災保險	5,786	(5,041)	-	745	
一年期商業火災保險	616,886	31,750	-	648,636	
長期商業火災保險	500	(495)	-	5	
內陸運輸保險	23,542	30,515	-	54,057	
貨物運輸保險	201,004	(64,747)	-	136,257	
船體保險	1,643,304	(1,514,045)	-	129,259	
漁船保險	50,018	(18,836)	-	31,182	
航空保險	39,524	2,043	-	41,567	
一般自用汽車財產損失險	259,078	93,000	-	352,078	
一般商業汽車財產損失險	1,073	1,161	-	2,234	
一般自用汽車責任險	824,913	64,050	-	888,963	
一般商業汽車責任險	89,213	(18,582)	-	70,631	
強制自用汽車責任險	955,244	81,491	-	1,036,735	
強制商業汽車責任險	103,114	(2,099)	-	101,015	
二年強制機車險	366,830	(5,906)	-	360,924	
一年強制機車險	226,456	69,769	-	296,225	
一般責任保險	198,547	350,886	-	549,433	
專業責任保險	63,329	(9,705)	-	53,624	
工程保險	338,646	62,409	-	401,055	
核能保險	1,905	1,486	-	3,391	
保證保險	22,536	(3,710)	-	18,826	
信用保險	5	(3)	-	2	
其他財產保險	61,660	(12,790)	-	48,870	
傷害險	398,359	(48,234)	-	350,125	
商業性地震險	9,309	(4,721)	-	4,588	
個人綜合保險	2,128	2,090	-	4,218	
商業綜合保險	13,207	(12,839)	-	368	
颱風、洪水保險	26,758	336,138	-	362,896	
一年期健康保險	5,592	2,296	-	7,888	
國外分進業務	605	604	-	1,209	
合 計	\$6,555,650	\$(585,168)	\$-	\$5,970,482	

新光產物保險股份有限公司

19.1分出賠款準備變動明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	期初金額	本期淨變動數	其他變動數	期末餘額	備 註
分出：					
一年期住宅火災保險	\$25	\$(25)	\$-	\$-	
長期住宅火災保險	757	(621)	-	136	
一年期商業火災保險	297,928	(45,078)	-	252,850	
長期商業火災保險	100	(100)	-	-	
內陸運輸保險	14,841	19,606	-	34,447	
貨物運輸保險	117,454	(64,726)	-	52,728	
船體保險	1,562,977	(1,463,941)	-	99,036	
漁船保險	36,836	(19,256)	-	17,580	
航空保險	20,042	1,955	-	21,997	
一般自用汽車財產損失險	31,716	1,335	-	33,051	
一般商業汽車財產損失險	129	(62)	-	67	
一般自用汽車責任險	81,193	(30,056)	-	51,137	
一般商業汽車責任險	8,350	(5,403)	-	2,947	
強制自用汽車責任險	324,830	114,760	-	439,590	
強制商業汽車責任險	30,341	2,808	-	33,149	
二年強制機車險	126,771	(8,128)	-	118,643	
一年強制機車險	76,283	26,810	-	103,093	
一般責任保險	18,472	286,435	-	304,907	
專業責任保險	11,076	(2,743)	-	8,333	
工程保險	140,828	27,148	-	167,976	
保證保險	4,808	(1,875)	-	2,933	
信用保險	-	2	-	2	
其他財產保險	31,870	(4,588)	-	27,282	
傷害險	84,546	(16,916)	-	67,630	
商業性地震險	1,161	(557)	-	604	
個人綜合保險	776	1,605	-	2,381	
商業綜合保險	2,702	(2,614)	-	88	
颱風、洪水保險	4,229	219,596	-	223,825	
一年期健康險	2,785	1,071	-	3,856	
國外分進業務	(32)	32	-	-	
合 計	\$3,033,794	\$(963,526)	\$-	\$2,070,268	

新光產物保險股份有限公司

20.特別準備負債變動明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	期初金額	本期淨變動金額	其他變動金額	期末餘額	備 註
危險變動特別準備金					
強制自用汽車責任險	\$ (765,670)	\$ (60,099)	-	\$ (825,769)	
強制商業汽車責任險	(363,212)	(10,113)	-	(373,325)	
強制機車險	1,815,302	(73,796)	-	1,741,506	
核能保險	59,405	-	-	59,405	
商業性地震險	1,162,142	-	-	1,162,142	
颱風、洪水保險	418,981	(39,940)	-	379,041	
強制地震險	171,516	-	-	171,516	
重大事故特別準備金	654,719	-	(23,383)	631,336	註一
其 他	225,849	-	-	225,849	註二
合 計	<u>\$3,379,032</u>	<u>\$ (183,948)</u>	<u>\$ (23,383)</u>	<u>\$3,171,701</u>	

註一：其他變動金額係依據民國101年11月9日所發所發布金管保財字第101002515061號「強化財產保險業天災保險準備金應注意事項」之調整。

註二：依據保險業財務報告編制準則第32條，因首次適用國際會計準則，依規定以公允價值估算不動產後仍有價值，除填補其他會計項目因首次適用所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數，應全數於轉換日提列特別準備。

新光產物保險股份有限公司

20.1特別盈餘公積變動明細表(重大事故及危險變動準備金)

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	期初金額	本期提存數	本期收回數	期末餘額	備 註
一年期住宅火災保險	\$30,738	\$8,462	\$-	\$39,200	
長期住宅火災保險	25,110	5,558	-	30,668	
一年期商業火災保險	63,762	25,447	-	89,209	
長期商業火災保險	3,290	723	-	4,013	
內陸運輸保險	12,439	1,851	-	14,290	
貨物運輸保險	63,311	12,702	-	76,013	
船體保險	3,432	3,609	-	7,041	
漁船保險	16,484	5,249	-	21,733	
航空保險	434	44	-	478	
一般自用汽車財產損失險	174,146	66,106	-	240,252	
一般商用汽車財產損失險	1,098	91	(780)	409	
一般自用汽車責任險	53,360	19,299	-	72,659	
一般商業汽車責任險	5,584	2,748	-	8,332	
一般責任保險	55,470	32,040	-	87,510	
專業責任保險	9,905	5,201	-	15,106	
工程保險	99,961	24,050	-	124,011	
核能保險	20,527	5,313	-	25,840	
保證保險	11,027	2,849	-	13,876	
信用保險	56	-	(19)	37	
其他財產保險	11,922	4,476	-	16,398	
傷害險	298,095	97,404	-	395,499	
商業性地震險	318,689	118,941	-	437,630	
個人綜合保險	4,151	771	-	4,922	
商業綜合保險	27,722	640	(20,639)	7,723	
颱風、洪水保險	172,914	7,844	-	180,758	
強制地震險	122,743	28,705	-	151,448	
一年期健康保險	1,304	1,451	-	2,755	
國外分進業務	5,806	1,655	(372)	7,089	
合 計	\$1,613,480	\$483,229	\$(21,810)	\$2,074,899	

20.2特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)提存計算表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

險別	滿期自留保費	預期賠款		自留賠款	本期提存特別盈餘公積				
		預期損失率	預期賠款金額		提存率	定率提存準備	低於預期賠款提存準備	所得稅影響數	提存合計數
一年期住宅火災保險	\$138,524	55.77%	\$77,258	\$18,527	0.00%	\$1,385	\$8,810	\$(1,733)	\$8,462
長期住宅火災保險	71,818	55.50%	39,859	(1,064)	0.00%	718	5,979	(1,138)	5,559
一年期商業火災保險	524,440	68.14%	357,331	327,752	0.00%	26,222	4,437	(5,212)	25,447
長期商業火災保險	6,610	54.50%	3,602	(224)	0.00%	330	540	(148)	722
內陸運輸保險	42,705	68.00%	29,039	22,710	0.00%	1,281	949	(379)	1,851
貨物運輸保險	206,670	66.00%	136,404	103,271	0.00%	10,334	4,970	(2,602)	12,702
船體保險	26,760	74.99%	20,067	(27,886)	0.00%	1,338	3,010	(739)	3,609
漁船保險	59,704	74.88%	44,708	22,451	0.00%	2,985	3,339	(1,075)	5,249
航空保險	751	81.00%	609	1,791	0.00%	53	-	(9)	44
一般自用汽車財產損失險	2,501,054	65.39%	1,635,516	1,271,281	0.00%	25,011	54,635	(13,540)	66,106
一般商業汽車財產損失險	10,950	66.56%	7,288	9,744	0.00%	109	-	(19)	90
一般自用汽車責任險	2,325,204	65.57%	1,524,636	1,600,214	0.00%	23,252	-	(3,953)	19,299
一般商業汽車責任險	163,733	65.48%	107,221	96,063	0.00%	1,637	1,674	(563)	2,748
一般責任保險	527,693	-	497,203	284,929	0.00%	6,761	31,841	(6,562)	32,040
專業責任保險	55,109	72.99%	40,227	2,122	0.00%	551	5,716	(1,065)	5,202
工程保險	351,274	73.23%	257,225	181,146	0.00%	17,564	11,412	(4,926)	24,050
核能保險	12,802	-	8,322	1,514	0.00%	-	6,401	(1,088)	5,313
保證保險	29,630	75.22%	22,653	5,790	0.00%	904	2,529	(584)	2,849
信用保險	(93)	66.30%	-	(5,431)	0.00%	-	-	-	-
其他財產保險	41,569	71.99%	29,924	2,287	0.00%	1,247	4,146	(917)	4,476
傷害險	1,157,812	-	1,033,913	435,090	0.00%	27,531	89,823	(19,950)	97,404
商業性地震險	220,467	77.33%	170,493	(1,366)	0.00%	15,433	127,870	(24,362)	118,941
個人綜合保險	12,474	73.55%	9,176	3,818	0.00%	125	804	(158)	771
商業綜合保險	6,143	85.70%	4,728	(9,964)	0.00%	61	709	(131)	639
颱風、洪水保險	135,015	74.87%	101,091	141,030	0.00%	9,451	-	(1,607)	7,844
強制地震險	31,030	-	-	-	0.00%	-	34,585	(5,879)	28,706
一年期健康保險	17,811	-	16,500	9,040	0.00%	629	1,119	(297)	1,451
國外分進業務	16,105	-	11,166	3,659	0.00%	825	1,169	(339)	1,655
合 計	\$8,693,764		\$6,186,159	\$4,498,294		\$175,737	\$406,467	\$(98,975)	\$483,229

新光產物保險股份有限公司

20.3特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)收回計算表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

險別	前期累積特別盈餘公積	前期累積餘額加本期 提存後特別盈餘公積	本期收回特別準備				本期累積 特別盈餘公積
			高於預計賠款 收回數	超過滿期保費 收回數	重大事故準備金 收回數	所得稅影響數	收回合計數
一年期住宅火災保險	\$30,738	\$39,200	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
長期住宅火災保險	25,110	30,668	-	-	-	-	-
一年期商業火災保險	63,762	89,209	-	-	-	-	-
長期商業火災保險	3,290	4,013	-	-	-	-	-
內陸運輸保險	12,439	14,290	-	-	-	-	-
貨物運輸保險	63,311	76,013	-	-	-	-	-
船體保險	3,432	7,041	-	-	-	-	-
漁船保險	16,484	21,733	-	-	-	-	-
航空保險	434	478	-	-	-	-	-
一般自用汽車財產損失險	174,146	240,252	-	-	-	-	-
一般商用汽車財產損失險	1,098	1,189	(940)	-	-	160	(780)
一般自用汽車責任險	53,360	72,659	-	-	-	-	-
一般商業汽車責任險	5,584	8,332	-	-	-	-	-
一般責任保險	55,470	87,510	-	-	-	-	-
專業責任保險	9,905	15,106	-	-	-	-	-
工程保險	99,961	124,011	-	-	-	-	-
核能保險	20,527	25,840	-	-	-	-	-
保證保險	11,027	13,876	-	-	-	-	-
信用保險	56	56	-	(23)	-	4	(19)
其他財產保險	11,922	16,398	-	-	-	-	-
傷害險	298,095	395,499	-	-	-	-	-
商業性地震險	318,689	437,630	-	-	-	-	-
個人綜合保險	4,151	4,922	-	-	-	-	-
商業綜合保險	27,722	28,362	-	(24,866)	-	4,227	(20,639)
颱風、洪水保險	172,914	180,758	-	-	-	-	-
強制地震險	122,743	151,448	-	-	-	-	-
一年期健康保險	1,304	2,755	-	-	-	-	-
國外分進業務	5,806	7,461	(98)	(350)	-	76	(372)
合計	\$1,613,480	\$2,096,709	\$ (1,038)	\$ (25,239)	\$-	\$4,467	\$ (21,810)
							\$2,074,899

新光產物保險股份有限公司

21.保費不足準備變動明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動數	期末餘額	備 註
總額：					
船體保險	\$117,177	\$(34,074)	\$-	\$83,103	
航空保險	1,682	(1,310)	-	372	
合 計	<u>\$118,859</u>	<u>\$(35,384)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$83,475</u>	
分出：					
船體保險	\$88,159	\$(22,385)	\$-	\$65,774	
航空保險	-	-	-	-	
合 計	<u>\$88,159</u>	<u>\$(22,385)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$65,774</u>	

新光產物保險股份有限公司

22.其他負債明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
其他預收款		\$7,298	
存入保證金		7,739	
營業損失準備		39,816	
暫收及待結轉款項			
暫收同業款項		9,088	
暫收追償款		4,007	
暫收強制車險		7,804	
暫收其他		147,310	
小 計		168,209	
合 計		\$223,062	

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

項 目	險 別	毛保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存方法	未滿期保費準備變動數	單位：新臺幣千元	
								自留滿期保費	備 註
未滿期保費準備									
一年期住宅火災保險		\$139,097	\$-	\$46	\$139,051	二十四分之一	\$527	\$138,524	
長期住宅火災保險		(1,621)	(53)	(306)	(1,368)	另法	(73,186)	71,818	
一年期商業火災保險		874,283	16,976	355,520	535,739	二十四分之一	11,299	524,440	
長期商業火災保險		(16)	-	(2)	(14)	另法	(6,624)	6,610	
內陸運輸保險		115,787	-	73,482	42,305	最近二個月	(400)	42,705	
貨物運輸保險		337,620	3,423	138,549	202,494	最近二個月	(4,175)	206,669	
船體保險		95,817	2,075	77,478	20,414	二十四分之一	(6,347)	26,761	
漁船保險		145,909	789	86,187	60,511	二十四分之一	807	59,704	
航空保險		55,655	232	55,655	232	二十四分之一	(520)	752	
一般自用汽車財產損失險		3,003,333	260	289,912	2,713,681	二十四分之一	212,627	2,501,054	
一般商業汽車財產損失險		13,353	731	263	13,821	二十四分之一	2,871	10,950	
一般自用汽車責任險		2,520,358	27	111,929	2,408,456	二十四分之一	83,252	2,325,204	
一般商業汽車責任險		168,710	227	3,541	165,396	二十四分之一	1,663	163,733	
強制自用汽車責任險		1,423,395	298,540	562,736	1,159,199	另法	(7,380)	1,166,579	
強制商業汽車責任險		75,103	56,476	39,615	91,964	另法	7,620	84,344	
二年強制機車險		600,878	147,503	274,312	474,069	另法	(21,468)	495,537	
一年強制機車險		525,992	132,085	219,586	438,491	另法	14,099	424,392	
一般責任保險		623,590	1,930	67,719	557,801	二十四分之一	30,108	527,693	
專業責任保險		61,445	357	17,625	44,177	二十四分之一	(10,931)	55,108	
工程保險		479,775	4,325	159,103	324,997	生效未滿期	(26,277)	351,274	
核能保險		-	12,802	-	12,802	另法	-	12,802	
保證保險		28,982	1,409	2,640	27,751	生效未滿期	(1,880)	29,631	
信用保險		32	-	205	(173)	另法	(80)	(93)	
其他財產保險		50,200	3,279	12,216	41,263	二十四分之一	(306)	41,569	
傷害險		1,541,453	5,521	268,950	1,278,024	二十四分之一	120,212	1,157,812	
商業性地震險		573,969	3,991	375,500	202,460	二十四分之一	(18,006)	220,466	
個人綜合保險		39,588	617	27,453	12,752	二十四分之一	278	12,474	
商業綜合保險		(19)	-	29	(48)	二十四分之一	(6,191)	6,143	
颱風、洪水保險		396,085	2,108	274,680	123,513	二十四分之一	(11,502)	135,015	
強制地震險		287,366	30,022	287,366	30,022	另法	(1,008)	31,030	
一年期健康保險		37,270	-	18,684	18,586	二十四分之一	774	17,812	
國外分連業務		-	16,904	-	16,904	二十四分之一	799	16,105	
合 計		\$14,213,389	\$742,556	\$3,800,673	\$11,155,272		\$290,655	\$10,864,617	

註1：長期火災保險係依據財政部(81)台財保字第810986603號函修正核定之係數表規定提存。

註2：住宅地震保險係依據金融監督管理委員會101年12月28日金管保產字第10102531691號函令之規定提存。

註3：汽機車強制保險係依據行政院金融監督管理委員會99年12月16日金管保策字第09902567121號令之規定提存。

註4：核能保險係依據金融監督管理委員會101年12月28日金管保財字第10102517094號令之規定提存。

註5：其他各險係依91.12.24台財保字第910751651號「保險業各種準備金提存辦法」第5條規定，變更提存保費準備方式，由定率提存法變更為1/24提存法及其他方法，並於92年11月報財政部備查，表列數係由精算師精算。

新光產物保險股份有限公司

24.利息收入明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
各項債券息		\$123,799	
定期存款息		30,224	
短期票券息		109	
活期存款息		29,590	
押 金 息		18	
其 他		8,784	
合 計		<u>\$192,524</u>	

新光產物保險股份有限公司

25.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品	證 券	\$1,687	
	國外-資本利得	1,278	
債務商品	國外債券	(17,083)	
	可 轉 債	(1,871)	
衍 生 性	外 匯	(27,042)	
	期 貨	3,528	
	合 計	<u><u>\$(39,503)</u></u>	

新光產物保險股份有限公司

26.備供出售金融資產之已實現損益

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
權益商品		
交易(損)益	\$54,998	
現金股利收入	132,975	
國外-現金股息	13,608	
國外-資本損失	(1,303)	
合 計	<u>\$200,278</u>	

新光產物保險股份有限公司

27.以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
權益商品		
現金股利收入	\$82,197	

新光產物保險股份有限公司

28.無活絡市場之債券投資損益之已實現損益明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
債務商品		
特別股股利	<u>\$3,350</u>	

新光產物保險股份有限公司

29.兌換損益明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
債務商品	匯兌(損)益	<u><u>\$(36,462)</u></u>	

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$58,958	

新光產物保險股份有限公司

31.減損損失及迴轉利益明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
投資減損損失	\$3,013	\$60,780	

新光產物保險股份有限公司

32.自留保險賠款與給付明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

險 別	保險賠款 (含理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款	備註
一年期住宅火災保險	\$11,555	\$-	\$9	\$11,546	
長期住宅火災保險	3,838	60	527	3,371	
一年期商業火災保險	609,222	11,697	370,194	250,725	
長期商業火災保險	220	-	44	176	
內陸運輸保險	32,909	-	20,942	11,967	
貨物運輸保險	189,665	14,247	99,616	104,296	
船體保險	1,535,327	3,438	1,516,462	22,303	
漁船保險	82,286	93	60,295	22,084	
航空保險	8,433	19	6,750	1,702	
一般自用汽車財產損失險	1,346,132	3	162,412	1,183,723	
一般商業汽車財產損失險	8,756	195	422	8,529	
一般自用汽車責任險	1,628,812	322	119,693	1,509,441	
一般商業汽車責任險	117,973	133	8,837	109,269	
強制自用汽車責任險	1,239,609	56,416	534,656	761,369	
強制商業汽車責任險	106,420	24,126	45,912	84,634	
二年強制機車險	330,608	175,071	130,119	375,560	
一年強制機車險	256,211	145,186	109,415	291,982	
一般責任保險	231,129	1,282	11,711	220,700	
專業責任保險	10,392	206	1,523	9,075	
工程保險	202,465	5,955	62,665	145,755	
核能保險	-	30	-	30	
保證保險	9,806	175	2,352	7,629	
信用保險	(5,890)	-	(463)	(5,427)	
其他財產保險	13,931	167	3,620	10,478	
傷害險	587,990	86	121,694	466,382	
商業性地震險	3,269	19	504	2,784	
個人綜合保險	12,526	389	9,194	3,721	
颱風、洪水保險	31,963	-	7,257	24,706	
一年期健康保險	15,937	-	8,029	7,908	
國外分進業務	-	3,086	-	3,086	
合 計	\$8,621,494	\$442,401	\$3,414,391	\$5,649,504	

新光產物保險股份有限公司

33.佣金費用明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
承保佣金支出	一年期住宅火災保險	\$22,900	
	長期住宅火災保險	31	
	一年期商業火災保險	70,726	
	內陸運輸保險	12,243	
	貨物運輸保險	38,226	
	船體保險	3,240	
	漁船保險	6,054	
	一般自用汽車財產損失險	504,409	
	一般商業汽車財產損失險	1,755	
	一般自用汽車責任險	380,595	
	一般商業汽車責任險	24,059	
	一般責任保險	98,204	
	專業責任保險	6,377	
	工程保險	50,033	
	保證保險	2,442	
	信用保險	33	
	其他財產保險	4,296	
	傷害險	275,909	
	商業性地震險	21,750	
	個人綜合保險	5,283	
	商業綜合保險	(2)	
	颱風、洪水保險	17,997	
	一年期健康保險	9,843	
	小 計	<u>1,556,403</u>	

新光產物保險股份有限公司

33.1佣金費用明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
再保佣金支出			
	長期住宅火災保險	\$(24)	
	一年期商業火災保險	4,947	
	貨物運輸保險	663	
	船體保險	559	
	漁船保險	134	
	航空保險	2	
	一般自用汽車財產損失險	57	
	一般商業汽車財產損失險	101	
	一般自用汽車責任險	(15)	
	一般商業汽車責任險	13	
	一般責任保險	304	
	專業責任保險	31	
	工程保險	952	
	保證保險	28	
	其他財產保險	398	
	傷害險	166	
	商業性地震險	96	
	個人綜合保險	76	
	颱風、洪水保險	75	
	國外分進業務	2,886	
	小 計	11,449	

新光產物保險股份有限公司

33.2佣金費用明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
手續費支出	強制自用汽車責任險	\$250,921	
	強制商業汽車責任險	3,583	
	二年強制機車險	80,264	
	一年強制機車險	89,116	
	強制地震險	16,896	
	小 計	440,780	
	合 計	\$2,008,632	

新光產物保險股份有限公司

34.業務費用明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資支出		\$1,037,365	
租金支出		90,440	
文具用品		50,199	
旅 費		21,215	
運 費		1,900	
郵 電 費		153,451	
修 繕 費		6,103	
廣 告 費		44,702	
水電瓦斯費		12,558	
保 險 費		92,191	
交 際 費		58,189	
捐 贈		2,145	
稅 捐		313,092	
折 舊		52,836	
各項攤提		30,974	
伙 食 費		33,379	
其他費用		306,639	
合 計		<u>\$2,307,378</u>	

新光產物保險股份有限公司

35.管理費用明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資支出		\$250,199	
租金支出		1,669	
文具用品		1,195	
旅 費		2,591	
運 費		34	
郵 電 費		2,144	
修 繕 費		2,821	
廣 告 費		29	
水電瓦斯費		4,011	
保 險 費		18,003	
交 際 費		4,097	
捐 贈		400	
稅 捐		4,337	
伙 食 費		4,680	
職工福利		14,467	
其他費用		(2,243)	
合 計		<u>\$308,434</u>	

新光產物保險股份有限公司

36.營業外收入及支出明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
處分不動產及設備利益		\$417	
其他什項收入		14,073	
合 計		<u>\$14,490</u>	

新光產物保險股份有限公司
財務報告其他揭露事項複核說明

新光產物保險股份有限公司民國一〇四年度之財務報表，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，本會計師並於民國一〇五年三月十七日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附新光產物保險股份有限公司編製之民國一〇四年度財務報告其他揭露事項，係依據保險業財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依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，新光產物保險股份有限公司民國一〇四年度財務報告之其他揭露事項已依保險業財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性質資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

此 致

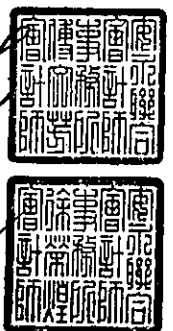
新光產物保險股份有限公司 公鑒

安永聯合會計師事務所

傅文芳

會計師：

徐榮煌



中華民國一〇五年三月十七日

新光產物保險股份有限公司
民國一〇四年度財務報告其他揭露事項
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

壹、業務

一、重大業務事項之說明：

(一) 本公司最近五年度並無購併或合併其他公司、分割、主要經營權(股權)變動達百分之十以上、業務移轉、轉投資關係企業及重整等事項。

(二) 最近五年度購置或處分重大資產

購 置

資產名稱	購置年月	交易價格	交易對象	取得目的
土 地	101年4月	127,079	賴秀雄	自用
電腦設備	100年11月	18,575	北祥(股)公司	自用

處 分

資產名稱	處分年月	帳面價值	出售價格	交易對象	處分目的
無此情形					

(三) 經營方式或業務內容之重大改變：本公司主要營業項目係經營產物保險事業，從事各種保險之銷售及其有關業務之經營，最近五年度之經營方式或業務內容尚無重大改變。

二、董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一) 董事之酬金

職稱	姓名 (註1)	董事酬金				A、B、C及D 等四項總額占 稅後純益之比例 (註11)		兼任員工領取相關酬金				A、B、C、 D、E、F及G 等七項總額 占稅後純益 之比例(註11)		有無領取 來自子公司 以外轉 投資事業 酬金 (註12)				
		報酬 (A) (註2)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C) (註3)		業務執行費用 (D) (註4)		薪資、獎金 及特支費等 (E)(註5)		退職退休金 (F)			盈餘分配員工紅利 (G) (註6)		員工 認股權證 得認購股數 (H)(註7)	
		本公司	財務報告內所有公司 (註8)	本公司	財務報告內所有公司 (註8)	本公司	財務報告內所有公司 (註8)	本公司	財務報告內所有公司 (註8)	本公司	財務報告內所有公司 (註8)	本公司	財務報告內所有公司 (註8)		本公司	財務報告內所有公司 (註8)	本公司	財務報告內所有公司 (註8)
董事長	統思股份有限公司 代表人：吳昕雄																	
副董事長	統思股份有限公司 代表人：謝益雄																	
董事	統思股份有限公司 代表人：紀維勤																	
董事	統思股份有限公司 代表人：李永康																	
董事	統思股份有限公司 代表人：吳慶昇																	
董事	統思股份有限公司 代表人：吳溫翠眉																	
董事	臺灣新光實業股份有限 公司																	
董事	臺灣新光實業股份有限 公司 代表人：洪士琪	4,675,300	-		16,801,562	-		5,346,050	-	-	-	-	-	-	-	2.14%	-	
董事	臺灣新光實業股份有限 公司 代表人：洪士鈞																	
董事	臺灣新光實業股份有限 公司 代表人：吳王明珠																	
董事	嘉治股份有限公司 代表人：彭雲芬																	
董事	新光醫療財團法人 代表人：張學聖																	
董事	張茂松																	
獨立董事	嚴長壽																	
獨立董事	鄭慶國																	
獨立董事	康明月																	

註一：本表所列之「盈餘分配之酬勞金額」為105年度預計分配104年度盈餘之金額，其餘各項均為104年度給付之金額。

註二：本表所列之「盈餘分配之酬勞金額」，如為法人董事，係給付予法人。

註三：公務汽車一輛，其帳面金額為1,374,996元。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	財務報告內所有公司(註 10) J	
	本公司(註 9)	本公司(註 9)	本公司(註 9)	本公司(註 9)
低於 2,000,000 元	紘恩股份有限公司代表人：紀維勤 紘恩股份有限公司代表人：童永康 紘恩股份有限公司代表人：吳東昇 紘恩股份有限公司代表人：吳溫翠眉 臺灣新光實業股份有限公司代表人：洪士琪 臺灣新光實業股份有限公司代表人：洪士鈞 臺灣新光實業股份有限公司代表人：吳王明瑛 嘉浩股份有限公司代表人：彭雪芬 新光醫療財團法人代表人：張學聖 張茂松、嚴長壽、鄭慶國、康明月	紘恩股份有限公司代表人：紀維勤 紘恩股份有限公司代表人：童永康 紘恩股份有限公司代表人：吳東昇 紘恩股份有限公司代表人：吳溫翠眉 臺灣新光實業股份有限公司代表人：洪士琪 臺灣新光實業股份有限公司代表人：洪士鈞 臺灣新光實業股份有限公司代表人：吳王明瑛 嘉浩股份有限公司代表人：彭雪芬 新光醫療財團法人代表人：張學聖 張茂松、嚴長壽、鄭慶國、康明月	無	無
	2,000,000 元(含)~5,000,000 元	紘恩股份有限公司代表人：謝孟雄	無	無
	5,000,000 元(含)~10,000,000 元	紘恩股份有限公司代表人：吳昕紘	無	無
	10,000,000 元(含)~15,000,000 元	無	無	無
	15,000,000 元(含)~30,000,000 元	無	無	無
	30,000,000 元(含)~50,000,000 元	無	無	無
	50,000,000 元(含)~100,000,000 元	無	無	無
	100,000,000 元以上	無	無	無
	總計	15	無	15
				無

註1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表(3-1)或(3-2)。

註2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會通過擬議配發之董事酬勞金額。

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

註5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。

如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。

註7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工認股權證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表十五。

註8：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

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

註11：稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註12：a. 本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之J欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

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

註13：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得限制員工權利新股股數，除填列本表外，尚應填列附表十五之一。

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

(二)總經理及副總經理之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

職稱	姓名 (註1)	薪資 (A) (註2)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等等 (C) (註3)		盈餘分配之員工紅利金額 (D) (註4)				A、B、C及D 等四項總額占 稅後純益之比例 (%)(註9)		取得員工認 股權憑證數額 (註5)		取得限制員工權利 新股股數 (註11)		有無領取 來自子公 司以外轉 投資事業 酬金 (註10)
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	現金紅 利金額	股票紅 利金額	所有公司(註6)	本公司	財務報告內 所有公司 (註6)	本公司	財務報告內 所有公司 (註6)	本公司	財務報告內 所有公司 (註6)	
總經理	何英蘭(註三)																	無
總經理	詹文全(註三)																	
資深副總經理	周賢財																	
資深副總經理	俞紀明																	
資深副總經理	趙國華																	
資深副總經理	黃植原																	
副總經理	郭連國																	
副總經理	林金龍																	
副總經理	王伯璩																	
副總經理	劉崇文	30,106,366	-	-	-	17,679,351	-	1,440,536	-	-	-	3.92%	-	-	-	-	-	
副總經理	胡振民																	
副總經理	簡國釗																	
副總經理	杜昆益																	
副總經理	簡忠衡																	
副總經理	楊英浩																	
副總經理	吳雅琪																	
副總經理	葉日進																	
副總經理	林獻堂																	

*不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

註一：本表所列之「盈餘分配之員工紅利金額」為104年度分配103年度盈餘之金額。

註二：公務汽車四輛，其帳面金額為1,871,439元、886,113元、968,064元及255,557元。

註三：何英蘭總經理於民國104年3月26日就任，詹文全總經理於民國104年3月25日正式退休。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註7)	合併報表內所有公司(註8)E
低於2,000,000元	無	無
2,000,000元(含)~5,000,000元	何英蘭、詹文全、周賢財、俞紀明、趙國華、黃植原、郭進國、林金龍、王伯堉、劉崇文、胡振民、簡國釗、杜昆益、簡忠衛、楊奕浩、吳雅瑛、林獻堂、葉日進	無
5,000,000元(含)~10,000,000元	無	無
10,000,000元(含)~15,000,000元	無	無
15,000,000元(含)~30,000,000元	無	無
30,000,000元(含)~50,000,000元	無	無
50,000,000元(含)~100,000,000元	無	無
100,000,000元以上	無	無
總計	18	無

註1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)及(1-2)。

註2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

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

註4：係填列最近年度盈餘分配議案股東會通過擬議配發總配發數，並另應填列附表一之三。稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註5：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表十五。

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

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

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

註9：稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註10：a. 本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

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

註11：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得限制員工權利新股股數，除填列本表外，尚應填列附表十五之一。

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

(三)配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

年 月 日

	職稱 (註 1)	姓名 (註 1)	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後 純益之比例(%)
經 理 人	總經理	何英蘭	-	2,600,574	2,600,574	0.21%
	資深副總經理	周賢財				
	資深副總經理	俞紀明				
	資深副總經理	趙國華				
	資深副總經理	黃植原				
	副總經理	郭進國				
	副總經理	林金龍				
	副總經理	王伯堦				
	副總經理	劉崇文				
	副總經理	胡振民				
	副總經理	簡國釗				
	副總經理	杜昆益				
	副總經理	簡忠衛				
	副總經理	楊奕浩				
	副總經理	吳雅瑛				
	副總經理	葉日進				
	副總經理	林獻堂				
	協理	吳昕恩				
	經理人	張志強				
	經理人	鄭艷紅				
	經理人	陳昭輝				
	經理人	黃榮燦				
	經理人	徐慶霖				
	經理人	耿健予				
	經理人	張權德				
	經理人	宋年盛				
	經理人	賴炫坤				
	經理人	許育嘉				
	經理人	歐陽毅				
	經理人	陳明和				
	經理人	陳宏誌				
	經理人	胡秀華				
	經理人	汪慧貞				
	經理人	羅國鰈				
	經理人	翁德豐				
	經理人	陳軍龍				
	經理人	王安凱				
	會計主管	沈欣儀				

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

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露盈餘分配情形。

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

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

註3：若董事、總經理及副總經理有領取員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，除填列表(1-1)、(1-2)、(3-1)、(3-2)外，另應再填列本表。

二、勞資關係

(一) 現行重要勞資協定及實施情形

1、員工福利措施：

本公司員工除依規定享有休假、勞工保險、全民健康保險外，同時為員工投保團體意外保險，並成立「職工福利委員會」，以推動各項福利活動。「職工福利委員會」每年補助員工旅遊，另員工有結婚、傷病住院、死亡情事時則配合公司致贈禮金、慰問金、奠儀等。員工子女就學另給予教育補助金。

2、員工進修及訓練：

本公司積極辦理各種員工在職訓練，除於國內各教育訓練機構受訓或派員參加專題講座、研討會外，並提供員工國外受訓機會，以增加專業技能。員工在職進修，符合公司獎勵辦法所訂條件，每學期另給予就學補助金。

3、退休制度：

本公司之退休制度摘要如下；依當年度已付薪資總額百分之十，提存勞工退休準備金於台灣銀行信託部專戶；另針對經理人部分，不定額提存退休金至勞工退休準備金專戶。

A.自請退休：

- (1)服務年資滿二十五年以上者。
- (2)服務年資滿十五年以上年滿五十五歲者。
- (3)服務年資滿十年以上年滿六十歲者。

B.強制退休：

- (1)年滿六十五歲者。
- (2)心神喪失或身體殘廢不堪勝任工作者。

以上退休人員依辦法分別給付退休金，最高至45個月基數，因執行職務而致心神喪失、身體殘廢或重傷病者加給百分之二十。

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。

4、其他重要協定：無

(二) 最近三年度因勞資糾紛所受損失

	104 年度	103 年度	102 年度
1、勞資糾紛狀況	無	無	無
2、已發生之損失金額	無	無	無
3、預計未來可能損失金額	無	無	無
4、公司因應措施	無	無	無

四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形：

	104 年度	103 年度
總經理	何英蘭	詹文全
稽核主管	周賢財	周賢財
簽證精算人員	申賢英	申賢英

五、各項準備金提存方式之變動：

準備金係依照保險法第十一條及保險業各種準備金提存辦法之規定予以計算，未報未付賠款準備金之提存自民國 95 年度起係依據行政院金融監督管理委員會 94.12.30 金管保一字第 09402504721 號函，對應提存之自留業務賠款準備金，按損失發展三角形法計算提存。

依據民國 101 年 11 月 9 日所發布金管保財字第 101002515061 號「強化財產保險業天災保險準備金應注意事項」，財產保險業應於中華民國 102 年 1 月 1 日起，將其於中華民國 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第 12 號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。因本公司尚未補足商業性地震保險及颱風洪水保險之危險特別準備金至滿水位金額，故不得移轉至特別盈餘公積。

六、最近一年度財產保險業有經股東會決議增資、減資或經董(理)事會決議發行新股，及其申請(或申報)案未獲行政院金融監督管理委員會核准(或未准予核備)情形，或其申請之資本額變更登記案未獲經濟部核准情形：無。

七、最近三年度賠付金額達新臺幣二千萬元以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析：

104年度

險別	被保險人	賠款金額	攤回數	財務影響 (淨損失)
火險	聯華電子股份有限公司	45,792	-	(45,792)
火險	天隆子鍍金工業股份有限公司	23,400	3,510	(19,890)
火險	國碩科技股份有限公司	20,010	3,001	(17,009)
火險	長生電力股份有限公司	24,000	691	(23,309)
火險	耀華電子股份有限公司	174,000	169,650	(4,350)
火險	耀華電子股份有限公司	50,000	48,750	(1,250)
火險	伍立實業股份有限公司	45,000	6,750	(38,250)
火險	國喬石油化學股份有限公司 國亨化學股份有限公司	25,550	6,533	(19,017)
火險	東隆興業股份有限公司	49,500	12,375	(37,125)
火險	交通部中央氣象局	43,200	15,120	(28,080)
火險	耀華電子股份有限公司	104,000	101,400	(2,600)
火險	台灣電力股份有限公司	120,000	30,000	(90,000)
火險	昶和纖維興業股份有限公司	30,600	7,650	22,950
水險	FORMOSA OILSEED PROCESSING CO., LTD. TAIPEI BRANCH (世平集團)	48,000	48,000	-
水險	SHINKONG SYNTHETIC FIBERS CORPORATION (新光合成纖維)	27,000	20,250	6,750
水險	All Chances Limited (NEW WISH (新希輪))	30,000	30,000	-

103年度

險別	被保險人	賠款金額	攤回數	財務影響 (淨損失)
火險	高僑自動化科技股份有限公司	23,505	9,520	(13,985)

火險	東友科技股份有限公司	23,058	9,338	(13,720)
火險	加和包裝工業股份有限公司	134,200	84,200	(50,000)
火險	STAR ENERGY POWER CORPORATION	60,000	24,300	(35,700)
火險	太極能源科技	24,000	9,720	(14,280)
火險	長生電力	27,600	2,713	(24,887)
責任險	台新國際商業銀行股份有限公司	20,000	20,000	-
水險	(海研五號)財團法人國家實驗研究院/財團法人國家實驗研究院台灣海洋科技研究中心/裕品實業股份有限公司	1,500,000	1,500,000	-
水險	寧波甬發遠洋漁業股份有限公司	25,500	22,695	(2,805)
水險	GRAND PACIFIC NAVIGATION CORP.	31,500	18,702	(12,798)
水險	台灣聚合化學	21,600	2,160	(19,440)

102年度

險別	被保險人	賠款金額	攤回數	財務影響 (淨損失)
火險	誼誠興業有限公司	37,679	15,260	(22,419)
火險	立墩股份有限公司	121,616	71,616	(50,000)
火險	友達光電股份有限公司	32,000	-	(32,000)
火險	台硝股份有限公司	215,100	165,100	(50,000)
火險	中國鋼鐵股份有限公司	25,500	-	(25,500)
火險	帝崴企業股份有限公司	22,500	9,112	(13,388)
水險	國喬石油化學股份有限公司	33,799	4,860	(28,939)

八、最近一年度再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險業名稱及其信用評等：

再保險公司	信用評等(S&P's Rating)
Central Reinsurance Corporation	A
Sompo Japan Nipponkoa Reinsurance Company Limited	A+
AIOI Insurance Co., Ltd	A+

九、信用評等資訊：

信用評等機構名稱	評等日期	評等結果
中華信用評等公司	104年11月	twAA(展望：穩定)
美國標準普爾公司	104年11月	A-/Stable

貳、市價、股利及股權分散情形

一、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資訊

年度		104 年度	103 年度
項	目		
每股市價 (註 1)	最 高	25.45	26.10
	最 低	18.20	21.50
	平 均	23.14	24.22
每股淨值 (註 2)	分 配 前	26.49	24.34
	分 配 後	-	-
每股盈餘	加權平均股數	315,856,819	315,963,300
	每 股 盈 餘 (註 3)	3.97	3.28
每股股利	現 金 股 利	1.068	1
	無 償 配 股	盈餘配股	-
		資本公積配股	-
	累積未付股利 (註 4)		-
投資報酬 分析	本益比 (註 5)	5.83	7.38
	本利比 (註 6)	21.67	24.22
	現金股利殖利率 (註 7)	4.62%	4.13%

* 若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註 1：列示各年度普通股最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：每股淨值、每股盈餘應填列截至年報刊印日止最近一季經會計師查核（核閱）之資料；其餘欄位應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

二、股權分散情形

(1)

普 通 股

(每股面額十元)

104.12.31

持 股 等 級	股東人數	持有股數	持股比例
1 ~ 999	4,116	862,649	0.27%
1,000 ~ 5,000	7,980	18,454,092	5.84%
5,001 ~ 10,000	1,723	14,199,300	4.49%
10,001 ~ 15,000	553	7,123,751	2.25%
15,001 ~ 20,000	436	8,200,684	2.60%
20,001 ~ 30,000	346	8,928,815	2.83%
30,001 ~ 40,000	165	5,905,195	1.87%
40,001 ~ 50,000	130	6,049,300	1.91%
50,001 ~ 100,000	222	16,196,405	5.13%
100,001 ~ 200,000	87	11,787,423	3.73%
200,001 ~ 400,000	53	14,152,466	4.48%
400,001 ~ 600,000	16	8,008,325	2.53%
600,001 ~ 800,000	9	5,322,575	1.99%
800,001 ~ 1,000,000	6	5,467,267	1.73%
1,000,000~999,999,999	37	184,344,053	58.35%
1,000,000,000 以上	-	-	-
合 計	15,879	315,963,300	100.00%

(2)特別股：本公司迄民國 104 年 12 月 31 日止，尚未有發行特別股。

三、董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形：

(一) 董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

職稱 (註1)	姓 名	104 年度		當年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董 事	紘恩股份有限公司 代表人： 吳昕紘 紀維勳 吳溫翠眉 吳東昇 謝孟雄 童永康	- - - - - - -	- - - - - - -	- - - - - - -	- - - - - - -
董 事	嘉浩股份有限公司 代表人： 彭雪芬	-	-	不適用	不適用
董 事	新光醫療財團法人 代表人： 張學聖	-	-	-	-
董 事	臺灣新光實業股份 有限公司 代表人： 吳王明瑛 洪士鈞 洪士琪	- - -	- - -	- - -	- - -
董 事	張茂松	-	-	-	-
獨立董事	嚴長壽	-	-	-	-
獨立董事	鄭慶國	-	-	-	-
獨立董事	康明月	-	-	-	-
總經理	詹文全(註3)	-	-	不適用	不適用
總經理	何英蘭	172,000	-	338,000	-
副總經理	趙國華	-	-	-	-
副總經理	俞紀明	-	-	-	-

職稱 (註 1)	姓 名	104 年度		當年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
副總經理	黃植原	-	-	-	-
副總經理	周賢財	-	-	-	-
副總經理	杜昆益	-	-	-	-
副總經理	葉日進	-	-	-	-
副總經理	王伯璦	-	-	-	-
副總經理	林金龍	-	-	-	-
副總經理	楊奕浩	-	-	-	-
副總經理	吳雅瑛	-	-	-	-
副總經理	林獻堂	-	-	-	-
副總經理	郭進國(註 4)	-	-	-	-
副總經理	劉崇文	-	-	-	-
副總經理	簡忠衛	-	-	-	-
副總經理	胡振民	-	-	-	-
副總經理	簡國釧	-	-	-	-
協理	吳昕恩	-	-	-	-
經理	葉世斌	-	-	-	-
經理	楊俊彥	-	-	-	-
經理	陳明和(註 5)	-	-	-	-
經理	申賢英	-	-	-	-
經理	顏呈輝(註 6)	-	-	不適用	不適用
經理	徐慶霖	-	-	-	-
經理	耿健予	-	-	-	-
經理	高瑞澤	-	-	-	-
經理	張權德	-	-	-	-
經理	羅國峯(註 7)	-	-	-	-
經理	陳軍龍	(2,000)	-	-	-
經理	吳清旭	-	-	-	-
經理	鄭中榮	-	-	-	-
經理	盛餘祥	-	-	-	-

職稱 (註1)	姓 名	104 年度		當年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
經理	成達智	(410)	-	-	-
經理	宋年盛	-	-	-	-
經理	莊曜彰	-	-	-	-
經理	崔汝鈞	-	-	-	-
經理	鄭慶仁	-	-	-	-
經理	王建超	-	-	-	-
經理	劉定青	-	-	-	-
經理	張宏基	-	-	-	-
經理	鄭艷紅	-	-	-	-
經理	許育嘉	-	-	-	-
經理	許玲溶	-	-	-	-
經理	張志強	-	-	-	-
經理	王瑞瑜	-	-	-	-
經理	汪慧貞	-	-	-	-
經理	翁德豐(註8)	-	-	-	-
經理	王安凱(註9)	-	-	-	-
經理	蔡富郎(註10)	-	-	不適用	不適用
經理	陳文傑	-	-	-	-
經理	賴炫坤	-	-	-	-
經理	歐陽毅	-	-	-	-
經理	林穎宏	-	-	-	-
經理	胡秀華	-	-	-	-
經理	陳宏誌	-	-	-	-
經理	陳銘華	-	-	-	-
經理	吳其昌	-	-	-	-
經理	周琪文	-	-	-	-
經理	鄒孟貢	-	-	-	-
經理	陳國助	-	-	-	-
經理	黃榮燦	-	-	-	-

職稱 (註1)	姓 名	104 年度		當年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
經理	陳昭輝	-	-	-	-
經理	林秀娟	-	-	-	-
經理	蕭寬仁	-	-	-	-
財務部主管	劉崇文	-	-	-	-
會計部主管	沈欣儀	-	-	-	-

註1：係填列公司內部職稱。

註2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註3：104.03.25 解任

註4：105.02.29 解任

註5：105.02.29 解任

註6：104.08.31 解任

註7：104.07.01 新任

註8：104.09.01 新任

註9：104.09.01 新任

註10：104.06.30 解任

(二) 股權移轉資訊

姓 名 (註1)	股權移轉原因 (註2)	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司 、董事、監察人及 持股比例超過百分 之十股東之關係	股 數	交易價格
無	無	無	無	無	無	無

註1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註2：係填列取得或處分。

(三) 股權質押資訊

姓 名 (註 1)	質押變動 原因 (註 2)	變動日期	交易相對 人	交易相對人與 公司、董事、 監察人及持股 比例超過百分 之十股東之關 係	股 數	持股 比率	質押 比率	質借(贖回) 金額
新光紡織 股份有限 公司	質押	94/09/07	臺灣新光 商業銀行 台北分公 司	該公司法人董 監事代表人與 本公司法人董 事代表人部份 相同(註 3)	10,000,000	16.31%	19.40%	-
臺灣新光 實業股份 有限公司	質押	101/03/08	華南銀行 大稻埕分 行	無	7,961,000	5.08%	49.56%	-

註1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註2：係填列質押或贖回。

註3：該公司副董事長(或法人董事代表人)吳昕紘為本公司法人董事代表人及董事長、法人監察人代表人洪士琪及吳東昇亦為本公司法人董事代表人。

參、重要財務資訊

一、簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明資產負債表資料

年 度 項 目		最 近 四 年 度 財 務 資 料			
		101 年	102 年	103 年	104 年
現金及約當現金		6,406,493	7,031,323	5,539,886	7,456,200
應收款項		1,972,760	1,906,162	2,107,486	1,967,644
各項金融資產及放款		9,242,344	9,927,269	12,475,691	12,248,397
再保險合約資產		4,797,325	4,333,483	5,730,707	4,650,721
不動產及設備		1,211,716	1,091,393	1,075,370	1,049,842
無形資產		57,264	47,359	38,579	44,294
其他資產		857,273	896,466	989,262	985,492
資產總額		24,545,175	25,233,455	27,956,981	28,402,590
應付款項		1,529,526	1,615,562	1,757,162	1,804,615
各項金融負債		152	2,836	13,085	26,153
保險負債及具金融商品 性質之保險契約準備		15,800,533	15,967,295	17,711,336	17,174,273
負債準備		482,276	572,235	529,544	604,115
其他負債		259,024	224,364	312,118	422,121
負 債 總 額	分配前	18,071,511	18,382,292	20,323,245	20,031,277
	分配後	18,450,667	18,698,255	20,660,694	(註 2)
股 本		3,159,633	3,159,633	3,159,633	3,159,633
資本公積		63,663	63,663	63,663	63,663
保 留 盈 餘	分配前	2,404,477	2,700,480	3,433,617	4,295,181
	分配後	2,025,321	2,384,517	3,096,168	(註 2)
權益其他項目		845,891	927,387	976,823	852,836
權 益 總 額	分配前	6,473,664	6,851,163	7,633,736	8,371,313
	分配後	6,094,508	6,535,200	7,296,287	(註 2)

註 1：上列最近四年度財務資料係依係金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製揭露。

註 2：截至本報告提出日，本公司尚未召開股東會。

年 度 項 目		100 ~ 101 年 度 財 務 資 料	
		100 年	101 年
現金及約當現金		6,506,917	6,406,493
應收款項		2,343,006	2,704,563
投 資		8,465,736	8,910,760
再保險準備資產		3,875,147	4,065,522
固定資產		1,060,595	1,211,716
無形資產		122,846	108,737
其他資產		828,359	783,865
資產總額		23,202,606	24,191,656
應付款項		1,645,883	1,603,826
金融負債		-	152
保險負債及具金融商品 性質之保險契約準備		15,685,607	15,800,533
其他負債		479,677	656,354
負 債 總 額	分配前	17,811,167	18,060,865
	分配後	18,275,933	18,440,021
股本		3,159,633	3,159,633
資本公積		50,355	63,663
保 留 盈 餘	分配前	2,112,444	2,400,934
	分配後	1,647,678	2,021,778
股東權益其他項目		69,007	506,561
股東權益 總 額	分配前	5,391,439	6,130,791
	分配後	4,926,673	5,751,635

註 1：上列 100~101 年度財務資料係依 98.12.30 金管保財字第 09802506492 號函發布格式予以揭露。

(二) 簡明損益表資料

年 度 項 目	最 近 四 年 度 財 務 資 料			
	101 年	102 年	103 年	104 年
營業收入	9,274,064	10,049,686	11,000,465	11,955,989
營業成本	(6,276,466)	(6,679,969)	(7,349,528)	(7,892,111)
營業費用	(2,096,500)	(2,254,156)	(2,466,033)	(2,621,262)
營業外收入及支出	411	718	3,805	14,490
稅前淨利(損)	901,509	1,116,279	1,188,709	1,457,106
本期淨利(損)	768,389	971,678	1,035,767	1,255,515
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	432,191	81,496	62,769	(150,090)
本期綜合損益總額	1,200,580	1,053,174	1,098,536	1,105,425
每股盈餘(虧損)(元)	2.45	3.08	3.28	3.97

註1：上列最近四年度財務資料係依係金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製揭露。

年 度 項 目	100 ~ 101 年 度 財 務 資 料	
	100 年	101 年
營業收入	8,837,252	9,274,064
營業成本	(6,042,242)	(6,276,466)
營業費用	(2,033,345)	(2,114,733)
營業外收入及利益	2,525	1,242
營業外費用及損失	(137)	(832)
稅前(損)益	764,053	883,276
稅後(損)益	565,138	753,256
每股盈餘(虧損)(元)	1.80	2.40

註1：每股盈餘係按歷年增資後追溯調整計算而得。

二、重要財務比率分析

分析項目(註2) 年度(註1)		最近四年度財務業務指標分析			
		101年	102年	103年	104年
業務指標	直接保費收入變動率	7.86%	4.03%	5.25%	5.41%
	直接已付賠款變動率	8.74%	1.46%	3.45%	22.26%
	自留保費變動率	8.45%	10.11%	7.82%	8.99%
獲利能力指標	資產報酬率	3.20%	3.91%	3.90%	4.46%
	權益報酬率	12.71%	14.51%	14.17%	15.69%
	資金運用淨收益率	1.54%	3.28%	2.35%	2.06%
	投資報酬率	1.39%	2.96%	2.13%	1.86%
	自留綜合率	98.09%	92.54%	95.88%	89.37%
	自留費用率	37.29%	37.34%	37.72%	37.96%
	自留滿期損失率	57.85%	54.80%	58.16%	51.41%
整體營運指標	自留保費對權益比率	133.18%	137.15%	133.09%	133.26%
	毛保費對權益比率	196.63%	191.16%	181.00%	178.66%
	淨再保佣金對權益影響率	8.13%	5.54%	4.49%	3.47%
	各種保險負債對權益比率	244.07%	230.68%	230.29%	205.16%
	權益變動率	15.25%	6.92%	11.11%	9.66%
	費用率	30.19%	30.54%	31.05%	31.04%

註：上列最近四年度重要財務比率分析係依係金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製揭露。

最近二年度各項財務業務指標變動原因說明：就增減變動比率達20%者分析如下：

- 1.直接已付賠款變動率：本年度因賠案增加且103年度之重大賠案部分於本年度賠付，故使得本年度直接已付賠款變動率較前年度增加。
- 2.各種保險負債對權益比率：本期各項保險負債減少，主係船體保險-海研五號沉船理賠案已於104年全數攤回，故保費不足準備金減少，進而使得整體各項保險負債對權益比率較前年度減少。

註1：上表所列年度均經會計師查核簽證。

註2：分析項目之計算公式如下：

1.業務指標

(1) 直接保費收入變動率= (當期直接保費收入累計數－上年同期直接保費收入累計數) / 上年同期直接保費收入累計數

【「直接保費收入」係指保險公司直接簽發保單予被保險人所獲得之保險費收入。】

(2) 直接已付賠款變動率= (當期直接已付賠款累計數－上年同期直接已付賠款累計數) / 上年同期直接已付賠款累計數

【「直接已付賠款」係指保險公司直接簽發保單予被保險人之保單，因保險意外事故而已給付之賠款。】

(3) 自留保費變動率= (當期自留保費累計數－上年同期自留保費累計數) / 上年同期自留保費累計數

【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】

2.獲利能力指標

(1) 資產報酬率=【稅後純益+利息支出×(1－稅率)】/ 平均資產總額

【平均資產總額= (期初資產+期末資產)/2】

(2) 權益報酬率=稅後損益 / 平均權益

【平均權益 = (當年權益 + 上年權益)/2】

(3) 資金運用淨收益率=本期淨投資收入／(期初可運用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收入) / 2

【本期淨投資收入 = 利息收入 + 有價證券投資收益 + 不動產投資收益 + 國外投資收益 - 利息支出 - 有價證券投資損失 - 不動產投資損失 - 國外投資損失】

(4) 投資報酬率=本期淨投資收益／〔(期初資產 + 期末資產 - 本期淨投資收益) / 2〕

【本期淨投資收入 = 利息收入 + 有價證券投資收益 + 不動產投資收益 + 國外投資收益 - 利息支出 - 有價證券投資損失 - 不動產投資損失 - 國外投資損失】

(5) 自留綜合率=自留費用率 + 自留滿期損失率

(6) 自留費用率=自留費用 / 自留保費

【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】

【自留費用 = 佣金及承保費支出 + 再保佣金支出 - 再保佣金收入 + 業務費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷】

(7) 自留滿期損失率=自留保險賠款 / 自留滿期保費

【自留保險賠款 = 保險賠款與給付 - 攤回再保賠款與給付 + 賠款準備淨變動】

【自留滿期保費 = 簽單保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出 + 收回未滿期準備 - 提存未滿期準備】

3. 整體營運指標

(1) 自留保費對權益比率=自留保費 / 權益

(2) 毛保費對權益比率=(直接保費收入 + 再保費收入) / 權益

(3) 淨再保佣金對權益影響率=(未滿期保費準備金 / 自留保費) 再保佣金收入 / 權益

(4) 各項準備金對權益比率=各項準備金 / 權益

【各項準備金 = 特別準備金 + 賠款準備金 + 未滿期責任準備金 + 其他各項準備金】

(5) 權益變動率= (當年權益 - 上年權益) / 上年權益之絕對值

(6) 特別準備金對權益比率=特別準備金 / 權益

(7) 費用率=費用 / (直接保費收入 + 再保費收入)

【費用 = 佣金及承保費支出 + 營業費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷 + 再保佣金支出】

分析項目(註2)		年度(註1)	100~101 年度財務業務指標分析	
			100 年	101 年
業 務 指 標	直接保費收入變動率		6.43%	7.86%
	直接已付賠款變動率		14.56%	8.74%
	自留保費變動率		1.60%	8.45%
獲 利 能 力 指 標	資產報酬率		2.39%	3.18%
	權益報酬率		9.49%	13.07%
	資金運用淨收益率		1.02%	1.15%
	投資報酬率		0.94%	1.04%
	自留綜合率		96.31%	98.30%
	自留費用率		39.13%	37.50%
	自留滿期損失率		57.18%	60.80%
整 體 營 運 指 標	自留保費對權益比率		147.45%	140.63%
	毛保費對權益比率		219.59%	207.62%
	淨再保佣金對權益影響率		10.88%	8.59%
	各種保險負債對權益比率		290.94%	257.72%
	權益變動率		-17.30%	13.71%
	費用率		32.12%	30.33%

註：上列各項比率 100 年度至 101 年度資料來源為 100 年度至 101 年度之財產保險業資本適足性報告相關填報表格。

註1：上表所列年度均經會計師查核簽證。

註2：分析項目之計算公式如下：

1.業務指標

- (1) 直接保費收入變動率= (當期直接保費收入累計數－上年同期直接保費收入累計數) / 上年同期直接保費收入累計數
【「直接保費收入」係指保險公司直接簽發保單予被保險人所獲得之保險費收入。】
- (2) 直接已付賠款變動率= (當期直接已付賠款累計數－上年同期直接已付賠款累計數) / 上年同期直接已付賠款累計數
【「直接已付賠款」係指保險公司直接簽發保單予被保險人之保單，因保險意外事故而已給付之賠款。】
- (3) 自留保費變動率= (當期自留保費累計數－上年同期自留保費累計數) / 上年同期自留保費累計數
【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】

2.獲利能力指標

- (1) 資產報酬率=【稅後純益+利息支出×(1-稅率)】/ 平均資產總額
【平均資產總額=(期初資產+期末資產)/2】
- (2) 業主權益報酬率=稅後損益 / 平均業主權益
【平均業主權益=(當年業主權益 + 上年業主權益)/2】
- (3) 資金運用淨收益率=本期淨投資收入/(期初可運用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收入)/2
【本期淨投資收入 = 利息收入 + 有價證券投資收益 + 不動產投資收益 + 國外投資收益 - 利息支出 - 有價證券投資損失 - 不動產投資損失 - 國外投資投資損失】
- (4) 投資報酬率=本期淨投資收入/[(期初資產 + 期末資產 - 本期淨投資收入) / 2]
【本期淨投資收入 = 利息收入 + 有價證券投資收益 + 不動產投資收益 + 國外投資收益 - 利息支出 - 有價證券投資損失 - 不動產投資損失 - 國外投資投資損失】
- (5) 自留綜合率=自留費用率 + 自留滿期損失率
- (6) 自留費用率=自留費用 / 自留保費
【自留保費 = 直接保費收 + 再保費收入 - 再保費支出】
【自留費用 = 佣金及承保費支出 + 再保佣金支出 - 再保佣金收入 + 業務費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷】
- (7) 自留滿期損失率=自留保險賠款 / 自留滿期保費
【自留保險賠款 = 保險賠款 + 再保險賠款 - 攤回再保賠款+賠款準備淨變動】
【自留滿期保費 = 自留保費 + 收回未滿期準備 - 提存未滿期準備】

3.整體營運指標

- (1) 自留保費對業主權益比率=自留保費 / 業主權益
- (2) 毛保費對業主權益比率=(直接保費收入 + 再保費收入)/ 業主權益
- (3) 淨再保佣金對業主權益影響率=(未滿期保費準備金/自留保費) 再保佣金收入 / 業主權益
- (4) 各項準備金對業主權益比率=各項準備金 / 業主權益
【各項準備金 = 特別準備金 + 賠款準備金 + 未滿期責任準備金 + 其他各項準備金】
- (5) 業主權益變動率=(當年業主權益 - 上年業主權益) / 上年業主權益之絕對值
- (6) 特別準備金對業主權益比率=特別準備金 / 業主權益
- (7) 費用率=費用 / (直接保費收入 + 再保費收入)
【費用 = 佣金及承保費支出 + 營業費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷 + 再保佣金支出】

肆、財務狀況及財務績效之檢討與分析

一、財務狀況

1.財務狀況比較分析表

項目 \ 年度	104 年度	103 年度	差 異	
			金額	%
現金及約當現金	7,456,200	5,539,886	1,916,314	34.59
應收款項	1,967,644	2,107,486	(139,842)	(6.64)
各項金融資產及放款	12,248,397	12,475,691	(227,294)	(1.82)
再保險合約資產	4,650,721	5,730,707	(1,079,986)	(18.85)
不動產及設備	1,049,842	1,075,370	(25,528)	(2.37)
無形資產	44,294	38,579	5,715	14.81
其他資產	985,492	989,262	(3,770)	(0.38)
資產總額	28,402,590	27,956,981	445,609	1.59
應付款項	1,804,615	1,757,162	47,453	2.70
各項金融負債	26,153	13,085	13,068	99.87
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備	17,174,273	17,711,336	(537,063)	(3.03)
負債準備	604,115	529,544	74,571	14.08
其他負債	422,121	312,118	110,003	35.24
負債總額	20,031,277	20,323,245	(291,968)	(1.44)
股 本	3,159,633	3,159,633	-	0.00
資本公積	63,663	63,663	-	0.00
保留盈餘	4,295,181	3,433,617	861,564	25.09
權益其他項目	852,836	976,823	(123,987)	(12.69)
權益總額	8,371,313	7,633,736	737,577	9.66

註：應說明公司最近二年度資產、負債及股東權益發生重大變動項目(增減變動比率達 20% 以上，且變動金額達新臺幣 10,000 千元者)之主要原因及其影響及未來因應計劃。

1. 現金及約當現金：因國內外經濟局勢不明，投資策略轉而保守，另本期下半年度部分投資標的到期且無投資需求，暫將資金轉入現金及約當現金所致，其兩期變動尚屬合理。
2. 各項金融負債：本旗下半年度新台幣持續走貶，買入換匯及遠期外匯合約，避免匯率波動影響財務狀況，其兩期變動尚屬合理。
3. 其他負債：主係因本期所得稅負債隨本期稅前淨利增長而提高所致。

二、財務績效分析

年度 項目	104 年度	103 年度	增 減 金 額	變 動 比 例
營業收入	11,955,989	11,000,465	955,524	8.69
營業成本	(7,892,111)	(7,349,528)	(542,583)	7.38
營業費用	(2,621,262)	(2,466,033)	(155,229)	6.30
營業利益	1,442,616	1,184,904	257,712	21.75
營業外收入及支出	14,490	3,805	10,685	280.81
繼續營業單位稅前淨利	1,457,106	1,188,709	268,397	22.58
所 得 稅	(201,591)	(152,942)	(48,649)	31.81
繼續營業單位稅後淨利	1,255,515	1,035,767	219,748	21.22

增減比例變動分析說明：就增減變動比例達 10% 以上者分析如下：

1. 營業利益：營業收入方面 本期再保費收入增加約 305,958 千元，係因本期主管機關規定強制險分攤比率由 40% 改為 60%，各家保險業者分出的比例也跟著增加，故使再保費收入增加。
2. 營業外收入及支出：係本年度將前兩年未兌現應付票據回收，轉列其他收入所致。

伍、會計師資訊：

一、公費資訊

- (一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上者：無此情形。
- (二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無此情形。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無

二、更換會計師資訊：

1. 關於前任會計師者

更換日期	104.3.20			105.3.17		
更換原因及說明	為配合會計師事務所 所內職務輪調			為配合會計師事務所 所內職務輪調		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人 情況	會計師	委任人	當事人 情況	會計師	委任人
	主動終止委任	√		主動終止委任	√	
	不再接受 (繼續)委任			不再接受 (繼續)委任		
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無			無		
與發行人有無 不同意見	有		會計原則或實務	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟			查核範圍或步驟
			其 他			其 他
	無	√		無	√	
	說明			說明		
其他揭露事項 (依保險業財務報告編製準則第二十四條第二款第一目第四子目應加以揭露者)	無			無		

2. 關於繼任會計師者

事務所名稱	安永聯合會計師事務所	安永聯合會計師事務所
會計師姓名	傅文芳、徐榮煌	傅文芳、張正道
委任之日期	104.3.20	105.3.17
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無	無

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1050916

號

會員姓名：(1)傅文芳

(簽章)

(2)徐榮煌

事務所名稱：安永聯合會計師事務所

事務所地址：台北市110基隆路一段333號9樓

事務所電話：(02)2757-8888

事務所統一編號：〇四一一一三〇二

會員證書字號：(1)北市會證字第一九二三號

委託人統一編號：03458403

(2)北市會證字第二二〇五號

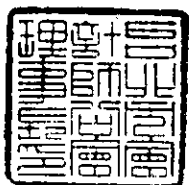
印鑑證明書用途：辦理新光產物保險股份有限公司

一〇四年度（自民國一〇四年一月一日至

一〇四年十二月三十一日）財務報表之查

簽名式（一）	傅文芳	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	徐榮煌	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

3

月

15

日

