

股票代碼：2816

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國一〇七年及一〇六年第三季

公 司 地 址：台北市忠孝東路四段219號12樓  
電 話：(02)27765567

## 目 錄

| 項 目                      | 頁 次   |
|--------------------------|-------|
| 一、封 面                    | 1     |
| 二、目 錄                    | 2     |
| 三、會計師核閱報告書               | 3     |
| 四、合併資產負債表                | 4     |
| 五、合併綜合損益表                | 5     |
| 六、合併權益變動表                | 6     |
| 七、合併現金流量表                | 7     |
| 八、合併財務報告附註               |       |
| (一)公司沿革                  | 8     |
| (二)通過財務報告之日期及程序          | 8     |
| (三)新發布及修訂準則及解釋之適用        | 8~14  |
| (四)重大會計政策之彙總說明           | 14~18 |
| (五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 19    |
| (六)重要會計項目之說明             | 19~69 |
| (七)關係人交易                 | 70~73 |
| (八)質押之資產                 | 73    |
| (九)重大或有負債及未認列之合約承諾       | 73~74 |
| (十)重大之災害損失               | 74    |
| (十一)重大之期後事項              | 74    |
| (十二)其 他                  | 74~78 |
| (十三)附註揭露事項               |       |
| 1.重大交易事項相關資訊             | 79    |
| 2.轉投資事業相關資訊              | 79    |
| 3.大陸投資資訊                 | 79    |
| (十四)部門資訊                 | 80    |



安侯建業聯合會計師事務所  
KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666  
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667  
Internet 網址 kpmg.com/tw

會計師核閱報告

旺旺友聯產物保險股份有限公司董事會 公鑒：

前言

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日之合併資產負債表，與民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報告時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司民國一〇七年及一〇六年九月三十日之合併財務狀況，與民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日之合併財務績效暨民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日之合併現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李達暉  
鍾丹丹



證券主管機關：金管證審字第1000011652號  
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號  
民國一〇七年十月三十一日

民國一〇七年及一〇六年九月三十日暨前揭期間，未依一般公認審計準則查核

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

|                              | 107.9.30      |     |  | 106.12.31  |     |  | 106.9.30   |     |  |
|------------------------------|---------------|-----|--|------------|-----|--|------------|-----|--|
|                              | 金額            | %   |  | 金額         | %   |  | 金額         | %   |  |
| 資產                           |               |     |  |            |     |  |            |     |  |
| 現金及約當現金(附註六(一))              | \$ 2,732,293  | 15  |  | 2,588,349  | 16  |  | 2,453,121  | 15  |  |
| 應收款項(附註六(二))                 | 1,011,164     | 6   |  | 716,976    | 4   |  | 816,796    | 5   |  |
| 本期所得稅資產                      | 11,137        | -   |  | 16,690     | -   |  | 14,687     | -   |  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(六))     | 1,193,788     | 7   |  | 1,442,930  | 9   |  | 1,198,648  | 8   |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(六)) | 831,682       | 4   |  | -          | -   |  | -          | -   |  |
| 備供出售金融資產(附註六(六))             | -             | -   |  | 1,402,480  | 9   |  | 1,335,628  | 8   |  |
| 以成本衡量之金融資產(附註六(六))           | -             | -   |  | 1,319      | -   |  | 1,319      | -   |  |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(六))        | 1,273,897     | 7   |  | -          | -   |  | -          | -   |  |
| 無活絡市場之債務工具投資(附註六(六))         | -             | -   |  | 450,000    | 3   |  | 450,000    | 3   |  |
| 持有至到期日金融資產(附註六(六))           | -             | -   |  | 524,591    | 3   |  | 524,845    | 3   |  |
| 其他金融資產一淨額(附註六(六))            | 2,913,334     | 16  |  | 2,155,848  | 13  |  | 2,139,911  | 14  |  |
| 投資性不動產(附註六(七))               | 848,301       | 5   |  | 1,037,349  | 6   |  | 1,038,472  | 6   |  |
| 再保險合約資產(附註六(三))              | 5,036,314     | 28  |  | 4,175,055  | 26  |  | 4,298,945  | 27  |  |
| 不動產及設備(附註六(八))               | 1,038,504     | 6   |  | 817,865    | 5   |  | 818,853    | 5   |  |
| 無形資產                         | 112,176       | 1   |  | 75,045     | 1   |  | 82,446     | 1   |  |
| 遞延所得稅資產                      | 644           | -   |  | 1,196      | -   |  | 1,718      | -   |  |
| 其他資產                         | 825,794       | 5   |  | 882,810    | 5   |  | 846,603    | 5   |  |
| 資產總計                         | \$ 17,829,028 | 100 |  | 16,288,503 | 100 |  | 16,021,992 | 100 |  |
|                              |               |     |  |            |     |  |            |     |  |
| 負債及權益                        |               |     |  |            |     |  |            |     |  |
| 應付款項(附註六(二)及(五))             | 21,000        |     |  | 21,000     |     |  | 21,000     |     |  |
| 本期所得稅負債                      | 21,700        |     |  | 21,700     |     |  | 21,700     |     |  |
| 保險負債(附註六(十二))                | 24,000        |     |  | 24,000     |     |  | 24,000     |     |  |
| 具金融商品性質之保險契約準備               | 24,800        |     |  | 24,800     |     |  | 24,800     |     |  |
| 負債準備                         | 27,000        |     |  | 27,000     |     |  | 27,000     |     |  |
| 遞延所得稅負債                      | 28,000        |     |  | 28,000     |     |  | 28,000     |     |  |
| 其他負債                         | 25,000        |     |  | 25,000     |     |  | 25,000     |     |  |
| 負債總計                         | 13,015,799    | 73  |  | 11,949,293 | 73  |  | 11,908,968 | 74  |  |
| 歸屬於母公司業主之權益                  |               |     |  |            |     |  |            |     |  |
| 普通股股本(附註六(十四))               | 2,129,600     | 12  |  | 2,129,600  | 13  |  | 2,129,600  | 13  |  |
| 法定盈餘公積(附註六(十四))              | 456,160       | 3   |  | 328,895    | 2   |  | 328,895    | 2   |  |
| 特別盈餘公積(附註六(十二)及(十四))         | 1,498,332     | 8   |  | 1,495,014  | 10  |  | 1,205,844  | 8   |  |
| 未分配盈餘(附註六(十四))               | 654,370       | 4   |  | 347,153    | 2   |  | 482,252    | 3   |  |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額            | 480           | -   |  | (864)      | -   |  | (1,117)    | -   |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益     | 50,418        | -   |  | -          | -   |  | -          | -   |  |
| 備供出售金融資產未實現損益                | -             | -   |  | 14,608     | -   |  | (56,293)   | -   |  |
| 歸屬於母公司業主之權益合計                | 4,789,360     | 27  |  | 4,314,406  | 27  |  | 4,089,181  | 26  |  |
| 非控制權益                        | 23,869        | -   |  | 24,804     | -   |  | 23,843     | -   |  |
| 權益總計                         | 4,813,229     | 27  |  | 4,339,210  | 27  |  | 4,113,024  | 26  |  |
| 負債及權益總計                      | \$ 17,829,028 | 100 |  | 16,288,503 | 100 |  | 16,021,992 | 100 |  |

董事長：洪吉雄

經理人：劉自明

(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：郭斐雯

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

|                                 | 107年7月至9月    |     | 106年7月至9月  |     | 107年1月至9月  |     | 106年1月至9月  |     |
|---------------------------------|--------------|-----|------------|-----|------------|-----|------------|-----|
|                                 | 金額           | %   | 金額         | %   | 金額         | %   | 金額         | %   |
| 41000 營業收入：                     |              |     |            |     |            |     |            |     |
| 41110 簽單保費收入                    | \$ 2,234,263 | 117 | 2,148,586  | 115 | 7,583,691  | 130 | 6,983,500  | 130 |
| 41120 再保費收入                     | 96,011       | 5   | 96,859     | 5   | 293,154    | 5   | 355,499    | 7   |
| 41100 保費收入                      | 2,330,274    | 122 | 2,245,445  | 120 | 7,876,845  | 135 | 7,338,999  | 137 |
| 51100 減：再保費支出                   | 666,208      | 35  | 616,418    | 33  | 2,531,401  | 43  | 2,253,437  | 42  |
| 51310 未滿期保費準備淨變動                | (96,155)     | (5) | (2,303)    | -   | 284,295    | 5   | 446,923    | 9   |
| 41130 自留滿期保費收入                  | 1,760,221    | 92  | 1,631,330  | 87  | 5,061,149  | 87  | 4,638,639  | 86  |
| 41300 再保佣金收入                    | 146,281      | 8   | 134,929    | 7   | 494,210    | 8   | 476,477    | 9   |
| 41500 淨投資損益                     |              |     |            |     |            |     |            |     |
| 41510 利息收入                      | 19,649       | 1   | 17,785     | 1   | 54,009     | 1   | 49,359     | 1   |
| 41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益        | (54,512)     | (3) | 73,250     | 4   | 156,784    | 3   | 148,416    | 3   |
| 41522 備供出售金融資產之已實現損益            | -            | -   | 4,086      | -   | -          | -   | 18,496     | -   |
| 41523 以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益       | -            | -   | 140        | -   | -          | -   | 140        | -   |
| 41527 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 | 14,530       | 1   | -          | -   | 25,930     | -   | -          | -   |
| 41550 兌換損益-投資                   | 130          | -   | (1,151)    | -   | (932)      | -   | (8,738)    | -   |
| 41570 投資性不動產損益                  | 11,992       | 1   | 13,076     | 1   | 36,155     | 1   | 36,552     | 1   |
| 41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(六))  | (47)         | -   | -          | -   | 30         | -   | -          | -   |
| 41800 其他營業收入                    | 4,060        | -   | -          | -   | 19,881     | -   | -          | -   |
| 營業收入合計                          | 1,902,304    | 100 | 1,873,445  | 100 | 5,847,216  | 100 | 5,359,341  | 100 |
| 51000 營業成本：                     |              |     |            |     |            |     |            |     |
| 51200 保險賠款與給付                   | 1,316,933    | 69  | 1,270,953  | 67  | 3,846,470  | 66  | 3,946,897  | 74  |
| 41200 減：攤回再保險賠款與給付              | 418,357      | 22  | 432,593    | 23  | 1,225,412  | 21  | 1,534,480  | 29  |
| 51260 自留保險賠款與給付                 | 898,576      | 47  | 838,360    | 44  | 2,621,058  | 45  | 2,412,417  | 45  |
| 51300 其他保險負債淨變動(附註六(十二))        |              |     |            |     |            |     |            |     |
| 51320 賠款準備淨變動                   | (5,634)      | -   | 19,012     | 1   | 77,941     | 1   | (33,185)   | (1) |
| 51340 特別準備淨變動                   | 18,091       | 1   | (13,255)   | (1) | 5,649      | -   | 26,426     | -   |
| 51350 保費不足準備淨變動                 | 3            | -   | (591)      | -   | 452        | -   | (1,879)    | -   |
| 51500 佣金費用                      | 357,629      | 19  | 353,879    | 19  | 1,152,038  | 20  | 1,098,767  | 21  |
| 51800 其他營業成本                    | 6,692        | -   | 5,802      | -   | 31,672     | -   | 36,222     | 1   |
| 51700 財務成本                      | 432          | -   | 408        | -   | 1,702      | -   | 976        | -   |
| 營業成本合計                          | 1,275,789    | 67  | 1,203,615  | 63  | 3,890,512  | 66  | 3,539,744  | 66  |
| 營業費用：                           |              |     |            |     |            |     |            |     |
| 58100 業務費用                      | 387,898      | 21  | 359,107    | 19  | 1,167,862  | 20  | 1,076,341  | 20  |
| 58200 管理費用                      | 82,403       | 4   | 87,212     | 5   | 268,817    | 5   | 267,604    | 5   |
| 58300 員工訓練費用                    | 221          | -   | 332        | -   | 1,017      | -   | 863        | -   |
| 58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益         | 4,581        | -   | -          | -   | 9,888      | -   | -          | -   |
| 營業費用合計                          | 475,103      | 25  | 446,651    | 24  | 1,447,584  | 25  | 1,344,808  | 25  |
| 營業淨利                            | 151,412      | 8   | 223,179    | 13  | 509,120    | 9   | 474,789    | 9   |
| 59000 營業外收入及支出：                 |              |     |            |     |            |     |            |     |
| 59100 處分不動產及設備損益                | -            | -   | -          | -   | 2          | -   | -          | -   |
| 59900 其他營業外收入及支出                | 3,667        | -   | 7,756      | -   | 48,519     | 1   | 17,634     | -   |
| 營業外收入及支出合計                      | 3,667        | -   | 7,756      | -   | 48,521     | 1   | 17,634     | -   |
| 62000 稅前淨利                      | 155,079      | 8   | 230,935    | 13  | 557,641    | 10  | 492,423    | 9   |
| 63000 所得稅費用(利益)(附註六(十三))        | 9,074        | -   | 4          | -   | 27,820     | 1   | 447        | -   |
| 本期淨利                            | 146,005      | 8   | 230,931    | 13  | 529,821    | 9   | 491,976    | 9   |
| 83000 其他綜合損益：                   |              |     |            |     |            |     |            |     |
| 83100 不重分類至損益之項目                |              |     |            |     |            |     |            |     |
| 83190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益  | (4)          | -   | -          | -   | 80,019     | 1   | -          | -   |
| 不重分類至損益之項目合計                    | (4)          | -   | -          | -   | 80,019     | 1   | -          | -   |
| 83200 後續可能重分類至損益之項目             |              |     |            |     |            |     |            |     |
| 83210 國外營運機構財務報表換算之兌換差額         | 1,661        | -   | 898        | -   | 2,154      | -   | 536        | -   |
| 83220 備供出售金融資產未實現淨利(損失)         | -            | -   | (14,961)   | (1) | -          | -   | (10,415)   | -   |
| 後續可能重分類至損益之項目合計                 | 1,661        | -   | (14,063)   | (1) | 2,154      | -   | (9,879)    | -   |
| 83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)            | 1,657        | -   | (14,063)   | (1) | 82,173     | 1   | (9,879)    | -   |
| 本期綜合損益總額                        | \$ 147,662   | 8   | \$ 216,868 | 12  | \$ 611,994 | 10  | \$ 482,097 | 9   |
| 淨利歸屬於：                          |              |     |            |     |            |     |            |     |
| 母公司業主                           | \$ 146,120   | 8   | 231,737    | 13  | 531,566    | 9   | 493,348    | 9   |
| 非控制權益                           | (115)        | -   | (806)      | -   | (1,745)    | -   | (1,372)    | -   |
| 綜合損益總額歸屬於：                      | \$ 146,005   | 8   | \$ 230,931 | 13  | \$ 529,821 | 9   | \$ 491,976 | 9   |
| 母公司業主                           | \$ 147,152   | 8   | 217,115    | 12  | 612,929    | 10  | 483,538    | 9   |
| 非控制權益                           | 510          | -   | (247)      | -   | (935)      | -   | (1,441)    | -   |
| 97500 基本每股盈餘(元)(附註六(十五))        | \$ 147,662   | 8   | \$ 216,868 | 12  | \$ 611,994 | 10  | \$ 482,097 | 9   |
| 98500 稀釋每股盈餘(元)(附註六(十五))        | \$ 0.69      |     | \$ 1.09    |     | \$ 2.50    |     | \$ 2.32    |     |
|                                 | \$ 0.69      |     | \$ 1.09    |     | \$ 2.49    |     | \$ 2.31    |     |

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附合併財務報告附註)  
經理人：劉自明



會計主管：郭斐雯



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

| 股 本          | 法定盈餘公積  | 特別盈餘公積    | 未分配盈餘     | 國外營運機構財務報表換算之兌換差 | 其他權益項目                   |                 |           |          | 歸屬於母公司業主之權益總計 | 非控制權益 | 權益總額      |
|--------------|---------|-----------|-----------|------------------|--------------------------|-----------------|-----------|----------|---------------|-------|-----------|
|              |         |           |           |                  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(損)益 | 備供出售金融商品未實現(損)益 | 金融資產(損)益  | 金融負債(損)益 |               |       |           |
| \$ 2,129,600 | 292,293 | 1,205,844 | 25,506    | (1,451)          | -                        | (46,149)        | 3,605,643 | 25,284   | 3,630,927     | -     | 3,630,927 |
| -            | -       | -         | 493,348   | -                | -                        | -               | 493,348   | (1,372)  | 491,976       | -     | 491,976   |
| -            | -       | -         | -         | 334              | -                        | (10,144)        | (9,810)   | (69)     | (9,879)       | -     | (9,879)   |
| -            | -       | -         | 493,348   | 334              | -                        | (10,144)        | 483,538   | (1,441)  | 482,097       | -     | 482,097   |
| -            | 36,602  | -         | (36,602)  | -                | -                        | -               | -         | -        | -             | -     | -         |
| \$ 2,129,600 | 328,895 | 1,205,844 | 482,252   | (1,117)          | -                        | (56,293)        | 4,089,181 | 23,843   | 4,113,024     | -     | 4,113,024 |
| \$ 2,129,600 | 328,895 | 1,495,014 | 347,153   | (864)            | -                        | 14,608          | 4,314,406 | 24,804   | 4,339,210     | -     | 4,339,210 |
| -            | -       | -         | (45,650)  | -                | 71,355                   | (14,608)        | 11,097    | -        | 11,097        | -     | 11,097    |
| 2,129,600    | 328,895 | 1,495,014 | 301,503   | (864)            | 71,355                   | -               | 4,325,503 | 24,804   | 4,350,307     | -     | 4,350,307 |
| -            | -       | -         | 531,566   | -                | -                        | -               | 531,566   | (1,745)  | 529,821       | -     | 529,821   |
| -            | -       | -         | -         | 1,344            | 80,019                   | -               | 81,363    | 810      | 82,173        | -     | 82,173    |
| -            | -       | -         | 531,566   | 1,344            | 80,019                   | -               | 612,929   | (935)    | 611,994       | -     | 611,994   |
| -            | 127,265 | -         | (127,265) | -                | -                        | -               | -         | -        | -             | -     | -         |
| -            | -       | 3,318     | (3,318)   | -                | -                        | -               | -         | -        | -             | -     | -         |
| -            | -       | -         | (149,072) | -                | -                        | -               | (149,072) | -        | (149,072)     | -     | (149,072) |
| -            | -       | -         | 100,956   | -                | (100,956)                | -               | -         | -        | -             | -     | -         |
| \$ 2,129,600 | 456,160 | 1,498,332 | 654,370   | 480              | 50,418                   | -               | 4,789,360 | 23,869   | 4,813,229     | -     | 4,813,229 |

民國一〇六年一月一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積

民國一〇六年九月三十日餘額

民國一〇七年一月一日餘額

追溯適用新準則之調整數

民國一〇七年一月一日重編後餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

普通股現金股利

處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具

民國一〇七年九月三十日餘額



董事長：洪吉雄



經理人：劉自明

(請詳閱後附合併財務報告附註)

~6~



會計主管：郭雙愛

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司  
 合併現金流量表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

|                        | 107年1月至9月    | 106年1月至9月 |
|------------------------|--------------|-----------|
| 營業活動之現金流量：             |              |           |
| 本期稅前淨利                 | \$ 557,641   | 492,423   |
| 調整項目：                  |              |           |
| 收益費損項目                 |              |           |
| 折舊費用                   | 28,720       | 29,299    |
| 各項攤提                   | 9,566        | 7,284     |
| 呆帳費用提列(轉列收入)數          | -            | (270)     |
| 利息費用                   | 1,702        | 976       |
| 利息收入                   | (54,009)     | (49,359)  |
| 保險負債淨變動                | 1,235,083    | 346,082   |
| 負債準備淨變動                | (9,311)      | (2,465)   |
| 投資之預期信用減損迴轉利益          | (30)         | -         |
| 非投資之預期信用減損損失           | 9,888        | -         |
| 處分及報廢不動產及設備利益          | (2)          | -         |
| 處分投資性不動產投資利益           | -            | (1,141)   |
| 收益費損項目合計               | 1,221,607    | 330,406   |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數：      |              |           |
| 與營業活動相關之資產之淨變動：        |              |           |
| 應收票據增加                 | (65,208)     | (8,927)   |
| 應收保費增加                 | (245,861)    | (132,294) |
| 其他應收款減少(增加)            | 15,508       | (7,067)   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加) | 662,420      | (355,650) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少 | 250,660      | -         |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產增加        | (299,981)    | -         |
| 其他金融資產(增加)減少           | (757,486)    | 326,085   |
| 再保險合約資產(增加)減少          | (861,259)    | 113,482   |
| 本期所得稅資產減少(增加)          | 5,553        | (4,524)   |
| 備供出售金融資產增加             | -            | (39,165)  |
| 持有至到期日金融資產減少           | -            | 5,755     |
| 其他資產減少                 | 2,818        | 6,757     |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計       | (1,292,836)  | (95,548)  |
| 與營業活動相關之負債之淨變動：        |              |           |
| 應付款項減少                 | (181,804)    | (270,581) |
| 其他負債增加                 | 12,208       | 63,004    |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計       | (169,596)    | (207,577) |
| 營運產生之現金流入              | 316,816      | 519,704   |
| 收取之利息                  | 45,494       | 45,877    |
| 支付之利息                  | (1,702)      | (976)     |
| 支付之所得稅                 | (5,258)      | -         |
| 營業活動之淨現金流入             | 355,350      | 564,605   |
| 投資活動之現金流量：             |              |           |
| 取得無活絡市場之債務工具投資         | -            | (200,000) |
| 取得不動產及設備               | (59,795)     | (9,183)   |
| 處分不動產及設備               | 3            | -         |
| 取得無形資產                 | (4,088)      | (2,830)   |
| 取得投資性不動產               | (471)        | (912)     |
| 處分投資性不動產               | -            | 2,050     |
| 投資活動之淨現金流出             | (64,351)     | (210,875) |
| 籌資活動之現金流量：             |              |           |
| 發放現金股利                 | (149,072)    | -         |
| 籌資活動之淨現金流出             | (149,072)    | -         |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響        | 2,017        | 513       |
| 本期現金及約當現金增加數           | 143,944      | 354,243   |
| 期初現金及約當現金餘額            | 2,588,349    | 2,098,878 |
| 期末現金及約當現金餘額            | \$ 2,732,293 | 2,453,121 |

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：劉自明



會計主管：郭斐雯



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國一〇七年及一〇六年第三季

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

旺旺友聯產物保險股份有限公司(以下稱本公司)於民國五十二年二月二十日奉經濟部核准設立，註冊地址為台北市忠孝東路四段219號12樓。本公司及子公司(以下併稱「合併公司」)主要營業項目為承保火險、水險、汽車險、工程險、其他損失責任險、傷害險及再保險，代理其他公司委託之保險業務，各種生產事業之投資及依法辦理之事項。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇七年十月三十一日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇七年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇七年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。另合併公司依據金管會民國一〇六年十二月十二日發布之問答集，選擇提前於民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號之修正「具有負補償之提前還款特性」。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                                          | 國際會計準則理事會發布之生效日 |
|---------------------------------------------------------|-----------------|
| 國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」                          | 2018年1月1日       |
| 國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」 | 2018年1月1日       |
| 國際財務報導準則第9號「金融工具」                                       | 2018年1月1日       |
| 國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」                            | 2019年1月1日       |
| 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」                                   | 2018年1月1日       |
| 國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」                                      | 2017年1月1日       |
| 國際會計準則第12號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」                         | 2017年1月1日       |
| 國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉列」                                | 2018年1月1日       |
| 國際財務報導準則2014-2016週期之年度改善：                               |                 |
| 國際財務報導準則第12號之修正                                         | 2017年1月1日       |
| 國際財務報導準則第1號之修正及國際會計準則第28號之修正                            | 2018年1月1日       |
| 國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」                              | 2018年1月1日       |

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

### 1. 國際財務報導準則第九號「金融工具」

國際財務報導準則第九號「金融工具」(以下稱國際財務報導準則第九號或IFRS 9)取代國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」(以下稱國際會計準則第三十九號或IAS 39)，修正金融工具之分類與衡量、減損及避險會計。

由於採用國際財務報導準則第九號，合併公司採用修正後之國際會計準則第一號「財務報表之表達」，該準則規定於綜合損益表將金融資產之減損列報為單行項目，先前合併公司係將應收款項之減損列報於業務費用。此外，合併公司採用修正後之國際財務報導準則第七號「金融工具：揭露」揭露民國一〇七年資訊，該等規定通常不適用於比較期資訊。

合併公司適用國際財務報導準則第九號導致之會計政策重大變動說明如下：

#### (1) 金融資產及負債之分類

該準則主要將金融資產分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量三類，國際財務報導準則第九號下金融資產之分類係以持有該金融資產之經營模式及其合約現金流量特性為基礎，並刪除原準則下持有至到期日、放款及應收款及備供出售金融資產之分類。依該準則，混合合約包含之主契約若屬該準則範圍內之金融資產，則不拆分嵌入之衍生工具，而係評估整體混合金融工具之分類。合併公司於國際財務報導準則第九號下金融資產之分類、衡量及相關利益及損失之認列之會計政策說明請詳附註四(五)。

採用國際財務報導準則第九號對合併公司之金融負債會計政策無重大影響。

#### (2) 金融資產之減損

該準則以前瞻性之預期信用損失模式取代現行國際會計準則第三十九號已發生減損損失模式，新減損模式適用於按攤銷後成本衡量之金融資產、合約資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，但不適用於權益工具投資。國際財務報導準則第九號下，信用損失之認列時點早於國際會計準則第三十九號下之認列時點，請詳附註四(五)。

#### (3) 過渡處理

除下列項目外，通常係追溯適用國際財務報導準則第九號：

- 適用國際財務報導準則第九號所產生之金融資產帳面金額差異數，係認列於民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益項目，據此，民國一〇六年表達之資訊通常不會反映國際財務報導準則第九號之規定，因此，與民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號所揭露之資訊不具可比性。
- 下列事項係以初次適用日存在之事實及情況為基礎評估：
  - 判定金融資產係以何種經營模式持有。
  - 先前指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債之指定及撤銷。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 部分非持有供交易之權益工具投資作透過其他綜合損益按公允價值衡量之指定。

• 若債券證券投資於國際財務報導準則第九號初始適用日之信用風險低，則合併公司假定該資產自原始認列日信用風險未顯著增加。

(4)國際財務報導準則第九號初次適用日之金融資產分類

適用國際會計準則第三十九號衡量種類之金融資產轉換至國際財務報導準則第九號衡量種類之金融資產，該金融資產民國一〇七年一月一日之新衡量種類、帳面金額及說明如下：

|                  | 國際會計準則第39號      |           | 國際財務報導準則第9號         |           |
|------------------|-----------------|-----------|---------------------|-----------|
|                  | 衡量種類            | 帳面金額      | 衡量種類                | 帳面金額      |
| 金融資產             |                 |           |                     |           |
| 現金及約當現金          | 攤銷後成本           | 2,588,349 | 攤銷後成本               | 2,588,349 |
| 應收款項             | 攤銷後成本(放款及應收款)   | 716,976   | 攤銷後成本               | 716,976   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 透過損益按公允價值衡量     | 1,442,930 | 透過損益按公允價值衡量         | 1,442,930 |
| 備供出售金融資產         | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 1,402,480 | 透過損益按公允價值衡量(註1)     | 413,219   |
|                  |                 |           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量     | 989,261   |
| 以成本衡量之金融資產       | 成本衡量            | 1,319     | 透過損益按公允價值衡量         | 59        |
|                  |                 |           | 透過其他綜合損益按公允價值衡量(註3) | 13,062    |
| 無活絡市場之債務工具投資     | 攤銷後成本           | 450,000   | 攤銷後成本(註2)           | 449,613   |
| 持有至到期日金融資產       | 攤銷後成本           | 524,591   | 攤銷後成本(註2)           | 524,273   |
| 其他金融資產           | 攤銷後成本           | 2,155,848 | 攤銷後成本               | 2,155,848 |
| 其他資產             | 攤銷後成本           | 808,684   | 攤銷後成本               | 808,684   |

註1：適用國際會計準則第三十九號時，該等債務工具投資係分類為備供出售之金融資產，合併公司評估該等債務工具投資之經營模式，其主要是出售金融資產，因此，合併公司於初始適用日將其分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，於初次適用該準則時，依過渡處理，民國一〇七年一月一日，保留盈餘及其他權益項目分別減少44,945千元及增加44,945千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註2：過去分類為持有至到期日及無活絡市場之債務工具投資，現行係重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，合併公司意圖持有該資產至到期日以收取合約現金流量，且該金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，於初次適用國際財務報導準則第九號時，依準則之過渡處理規定增列累計減損損失705千元，調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘。

註3：該等權益工具（包括以成本衡量之金融資產）代表合併公司意圖長期持有策略之投資，按照國際財務報導準則第九號之規定，合併公司於初始適用日指定該投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，因此，民國一〇七年一月一日該等資產之帳面金額增加11,802千元，且其他權益項目增加11,802千元。

合併公司符合先前國際會計準則第39號衡量種類之金融資產轉換至國際財務報導準則第9號衡量種類之金融資產，該金融資產整民國一〇七年一月一日之帳面價值調節表如下：

|                                                                 | IAS39<br>106.12.31<br>帳面金額 | 重分類       | 再衡量    | IFR9<br>107.1.1<br>帳面金額 | 107.1.1<br>保留盈餘<br>之影響數 | 107.1.1<br>其他權益<br>之影響數 | 備註 |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------|--------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----|
| 透過損益按公允價值衡量                                                     |                            |           |        |                         |                         |                         |    |
| 自透過損益按公允價值<br>衡量(IAS39)                                         | \$ 1,442,930               | -         | -      | 1,442,930               | -                       | -                       |    |
| 加項：                                                             |                            |           |        |                         |                         |                         |    |
| 自備供出售(IAS39)                                                    | -                          | 413,219   | -      | 413,219                 | (44,945)                | 44,945                  |    |
| 自以成本衡量之金<br>融資產(IAS39)                                          | 59                         | -         | -      | 59                      | -                       | -                       |    |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之變動總額                                            | 59                         | 413,219   | -      | 413,278                 | (44,945)                | 44,945                  |    |
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量                                             |                            |           |        |                         |                         |                         |    |
| 加項：                                                             |                            |           |        |                         |                         |                         |    |
| 自備供出售(IAS39)                                                    | 989,261                    | -         | -      | 989,261                 | -                       | -                       |    |
| 自以成本衡量<br>(IAS39)                                               | 1,260                      | -         | 11,802 | 13,062                  | -                       | 11,802                  |    |
| 備供出售(IAS39)至<br>透過損益按公允<br>價值衡量<br>(IFRS9)-基於分<br>類條件規定之重<br>分類 | 413,219                    | (413,219) | -      | -                       | -                       | -                       |    |
| 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量<br>之變動總額                                    | 1,403,740                  | (413,219) | 11,802 | 1,002,323               | -                       | 11,802                  |    |
| 攤銷後成本                                                           |                            |           |        |                         |                         |                         |    |
| 加項：                                                             |                            |           |        |                         |                         |                         |    |
| 自持有至到期(IAS39)                                                   | 524,591                    | -         | (318)  | 524,273                 | (318)                   | -                       |    |
| 自無活絡市場債券<br>投資(IAS39)                                           | 450,000                    | -         | (387)  | 449,613                 | (387)                   | -                       |    |
| 攤銷後成本之變動<br>總額                                                  | 974,591                    | -         | (705)  | 973,886                 | (705)                   | -                       |    |
| 民國107年1月1日金<br>融資產餘額、重<br>分類及再衡量之<br>總額                         | \$ 3,821,320               | -         | 11,097 | 3,832,417               | (45,650)                | 56,747                  |    |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前期依據IAS39之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依IFRS9預期損失模型之備抵減損餘額民國一〇七年一月一日餘額調節表如下：

|                                              | IAS39下備<br>抵減損餘<br>額及IAS37<br>之提列數 | 重分類 | 再衡量       | IFRS9下備<br>抵減損餘額 |
|----------------------------------------------|------------------------------------|-----|-----------|------------------|
| 放款及應收款(IAS39)/攤銷後成本之金融<br>資產(IFRS9)          |                                    |     |           |                  |
| 應收款項                                         | \$ 14,654                          | -   | -         | 14,654           |
| 備供出售金融工具(IAS39)/透過損益按公<br>允價值衡量金融資產(IFRS9)   |                                    |     |           |                  |
| 備供出售金融資產                                     | 119,367                            | -   | (119,367) | -                |
| 持有至到期(IAS39)/攤銷後成本金融資產<br>(IFRS9)            |                                    |     |           |                  |
| 持有至到期日金融資產                                   | -                                  | -   | 318       | 318              |
| 無活絡市場之債務工具投資(IAS39)/攤銷<br>後成本金融資產(IFRS9)     |                                    |     |           |                  |
| 無活絡市場債券投資                                    | -                                  | -   | 387       | 387              |
| 以成本衡量之金融資產(IAS39)/透過損益<br>按公允價值衡量金融資產(IFRS9) |                                    |     |           |                  |
| 以成本衡量之金融資產                                   | 296,010                            | -   | (296,010) | -                |
|                                              | 415,377                            | -   | (414,672) | 705              |
| 帳列數總計                                        | \$ 430,031                         | -   | (414,672) | 15,359           |

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會一〇七年七月十七日金管證審字第1070324857號令，公開發行以上公司應自民國一〇八年起全面採用經金管會認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋               | 國際會計準則<br>理事會發布<br>之生效日 |
|------------------------------|-------------------------|
| 國際財務報導準則第16號「租賃」             | 2019年1月1日               |
| 國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」    | 2019年1月1日               |
| 國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」    | 2019年1月1日               |
| 國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」 | 2019年1月1日               |
| 國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善     | 2019年1月1日               |

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1.國際財務報導準則第十六號「租賃」

該準則將取代現行國際會計準則第十七號「租賃」、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」、解釋公告第十五號「營業租賃：誘因」及解釋公告第二十七號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新準則針對承租人採用單一會計處理模式將租賃交易認列於資產負債表，並以使用權資產表達其使用標的資產之權利，以租賃負債表達支付租賃給付之義務。此外，該等租賃相關之費用將以折舊及利息取代現行營業租賃下以直線基礎認列租金之方式表達。另對於短期租賃及低價值標的資產租賃提供認列豁免規定。出租人之會計處理則維持與現行準則類似，亦即，出租人仍應將租賃分類為營業租賃或融資租賃。

合併公司預估前述修改對合併財務報告產生潛在影響，惟尚未完成細部評估。而實際適用後對初次適用日財務報表之影響將視未來情況，包括折現率、租賃組合、對行使租賃延長之選擇權之評估及是否採用權宜作法與認列豁免而定。

截至目前為止，合併公司評估適用新準則最重大的影響係針對現行以營業租賃承租辦公處所認列使用權資產及租賃負債，惟金額尚待進一步評估。

### (1)判斷合約是否包含租賃

於過渡至新準則時，合併公司得選擇：

- 針對所有合約適用新準則規定之租賃定義；或
- 採用實務權宜作法而不重新評估合約是否為或包含租賃。

合併公司預計於過渡時採用實務權宜作法豁免租賃定義之重評估，亦即，合併公司係將民國一〇八年一月一日前所簽訂之所有合約適用現行規定之租賃定義。

### (2)過渡處理

合併公司為承租人之合約，得就所有合約選擇：

- 完全追溯；或
- 修正式追溯及一個或多個實務權宜作法

合併公司預計採用修正式追溯過渡至新準則，因此，採用新準則之累積影響數將認列於民國一〇八年一月一日之開帳保留盈餘，而不重編比較期資訊。

於採用修正式追溯時，現行準則分類為營業租賃之合約得以個別合約為基礎，於過渡時選擇是否採用一個或多個實務權宜作法。合併公司尚在評估採用該等實務權宜作法之潛在影響。

## 2.國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」

新解釋闡明於評估具不確定性之租稅處理對課稅所得(損失)、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用投資抵減及稅率之影響時，應假設租稅主管機關將依法審查相關金額，並且於審查時已取得所有相關資訊。

若評估後認為租稅主管機關很有可能接受一項具不確定性之租稅處理，則應以與租稅申報時所使用之處理一致之方式決定課稅所得(損失)、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用投資抵減及稅率；反之，若並非很有可能，則得以最有可能金額或期望值兩者較適用者，反映每一項具不確定性之租稅處理之影響。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至目前為止，合併公司評估適用新解釋最重大的影響係應針對現行具不確定性之租稅處理新增所得稅負債及所得稅費用，惟金額尚待進一步評估。

### (三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                                    | 理事會發布之生效日 |
|---------------------------------------------------|-----------|
| 國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」                             | 2020年1月1日 |
| 國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 尚待理事會決定   |
| 國際財務報導準則第17號「保險合約」                                | 2021年1月1日 |

對合併公司可能攸關者如下：

| 發布日       | 新發布或修訂準則           | 主要修訂內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2017.5.18 | 國際財務報導準則第17號「保險合約」 | <p>新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。</li> <li>• 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。</li> <li>• 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。</li> </ul> |

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

## 四、重大會計政策之彙總說明

### (一)遵循聲明

本合併財務報告係依照保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務報告未包括依照金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」）所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

除下列所述外，本合併財務報告所採用之重大會計政策與民國一〇六年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一〇六年度合併財務報告附註四。

### (二)合併基礎

#### 1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

自取得子公司控制力之日起，開始將其財務報告納入合併財務報告，直至不再具有控制力之日為止。歸屬於子公司非控制權益之損益應歸屬於非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

合併公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，作為與業主間之權益交易處理。

#### 2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱           | 業務性質 | 所持股權百分比  |           |          | 說 明                                                             |
|--------|-----------------|------|----------|-----------|----------|-----------------------------------------------------------------|
|        |                 |      | 107.9.30 | 106.12.31 | 106.9.30 |                                                                 |
| 本公司    | 中國產物保險(泰)大眾有限公司 | 保險業務 | 62.39 %  | 62.39 %   | 62.39 %  | 本公司於民國一〇四年五月八日取得62.39%股權，對其具有控制力。截至民國一〇七年九月三十日實收資本額為泰銖60,000千元。 |

### (三)所得稅

合併公司係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。

所得稅費用直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

### (四)員工福利

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該報導日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (五)金融工具(民國一〇七年一月一日開始適用)

#### 1.金融資產

合併公司之金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產。

合併公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始依規定重分類所有受影響之金融資產。

##### (1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續採有效利率法以攤銷後成本衡量，該攤銷後成本已減除減損損失。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

##### (2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續按公允價值衡量，除債務工具投資之外幣兌換損益、按有效利息法計算之利息收入及減損損失及權益工具投資之股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，屬債務工具投資者，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益；屬權益工具投資者，則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至保留盈餘，不重分類至損益。

權益投資之股利收入於合併公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量。合併公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)認列為損益。

### (4)評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

依評估目的，本金係金融資產於原始認列時之公允價值，利息係由下列對價組成：貨幣時間價值、與特定期內流通在外本金金額相關之信用風險、其他基本放款風險與成本及利潤邊際。

評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，合併公司考量金融工具合約條款，包括評估金融資產是否包含一項可改變合約現金流量時點或金額之合約條款，導致其不符合此條件。於評估時，合併公司考量：

- 任何會改變合約現金流量時點或金額之或有事項；
- 可能調整合約票面利率之條款，包括變動利率之特性；
- 提前還款及展延特性；及
- 合併公司之請求權僅限於源自特定資產之現金流量之條款(例如無追索權特性)。

### (5)金融資產減損

合併公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產(包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之金融資產、應收款項、存出保證金及其他金融資產等)之預期信用損失認列備抵損失。

下列金融資產係按十二個月預期信用損失金額衡量備抵損失，其餘係按存續期間預期信用損失金額衡量：

- 判定債務證券於報導日之信用風險低；及
- 其他債務證券及銀行存款之信用風險(即金融工具之預期存續期間發生違約之風險)自原始認列後未顯著增加。

應收款項之備抵損失係按存續期間預期信用損失金額衡量。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

衡量預期信用損失之最長期間為合併公司暴露於信用風險之最長合約期間。

於判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，合併公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據合併公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析。

於每一報導日合併公司評估按攤銷後成本衡量金融資產是否有信用減損。對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。金融資產已信用減損之證據包括有關下列事項之可觀察資料：

- 發行人之重大財務困難；
- 違約，諸如延滯或逾期超過九十天；

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

當合併公司對回收金融資產整體或部分無法合理預期時，係直接減少其金融資產總帳面金額。通常係指合併公司判定債務人之資產或收益來源不能產生足夠之現金流量以償還沖銷之金額，然而，已沖銷之金融資產仍可強制執行，以符合合併公司回收逾期金額之程序。

### (6)金融資產之除列

合併公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

除列單一債務工具投資之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益」之金額間之差額係認列為損益。

當非除列單一債務工具投資之整體時，合併公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價間之差額加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和係認列為損益。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

下列資產及負債帳面價值之決定係受會計估計及判斷之影響，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響，實際結果可能會因所採取之會計估計和專業判斷之變化，而與以下內容有重大差異：

#### (一)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」：

- 1.未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。
- 2.賠款準備中係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以合併公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動以及保險負債及具金融商品性質之保險契約準備之認列金額。

#### (二)再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備及分出保費不足準備。依保險業各種準備金提存辦法等規定予以估算。

### 六、重要會計項目之說明

除下列所述外，本合併財務報告重要會計項目之說明與民國一〇六年度合併財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一〇六年度合併財務報告附註六。

#### (一)現金及約當現金

|         | 107.9.30            | 106.12.31        | 106.9.30         |
|---------|---------------------|------------------|------------------|
| 庫存現金    | \$ 521              | 460              | 498              |
| 週轉金     | 18,007              | 18,006           | 18,006           |
| 銀行存款    | 1,683,595           | 2,194,318        | 1,939,205        |
| 附賣回債券投資 | 1,030,170           | 375,565          | 495,412          |
| 合計      | <u>\$ 2,732,293</u> | <u>2,588,349</u> | <u>2,453,121</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)應收(付)款項

1.應收款項

| 項目    | 107.9.30            | 106.12.31      | 106.9.30       |
|-------|---------------------|----------------|----------------|
| 應收票據  | \$ 277,684          | 213,729        | 201,264        |
| 應收保費  | 636,435             | 393,834        | 501,192        |
| 其他應收款 | 97,045              | 109,413        | 114,340        |
| 合計    | <u>\$ 1,011,164</u> | <u>716,976</u> | <u>816,796</u> |

2.應付款項

| 項目        | 107.9.30            | 106.12.31        | 106.9.30       |
|-----------|---------------------|------------------|----------------|
| 應付佣金      | \$ 168,520          | 132,684          | 135,334        |
| 應付同業往來    | 120,008             | 104,510          | 133,307        |
| 應付再保費     | 535,567             | 498,436          | 422,553        |
| 應付再保佣金    | 879                 | 661              | 418            |
| 應付保險賠款與給付 | 17,200              | 202,164          | 11,517         |
| 其他應付款     | 247,899             | 333,422          | 223,606        |
| 合計        | <u>\$ 1,090,073</u> | <u>1,271,877</u> | <u>926,735</u> |

3.保險合約之應收款項

| 項目     | 107.9.30          | 106.12.31      | 106.9.30       |
|--------|-------------------|----------------|----------------|
| 應收票據   | \$ 279,169        | 213,961        | 201,456        |
| 減：備抵損失 | (1,485)           | (232)          | (192)          |
| 合計     | <u>\$ 277,684</u> | <u>213,729</u> | <u>201,264</u> |

| 項目       | 107.9.30          | 106.12.31      | 106.9.30       |
|----------|-------------------|----------------|----------------|
| 應收保費     |                   |                |                |
| 火險       | \$ 189,674        | 132,463        | 114,795        |
| 水險       | 19,884            | 45,644         | 18,777         |
| 船漁險      | 22,785            | 9,299          | 23,936         |
| 其他意外險    | 177,787           | 52,380         | 149,625        |
| 強制純保費    | 10,743            | 13,431         | 10,927         |
| 汽車任意保險   | 119,474           | 95,027         | 104,486        |
| 強制汽車責任保險 | 4,290             | 5,634          | 4,469          |
| 催收款      | 95,222            | 38,350         | 73,864         |
| 國外子公司    | 2,304             | 4,074          | 3,290          |
| 小計       | 642,163           | 396,302        | 504,169        |
| 減：備抵損失   | (5,728)           | (2,468)        | (2,977)        |
| 淨額       | <u>\$ 636,435</u> | <u>393,834</u> | <u>501,192</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.其他應收款

| 項目     | 107.9.30         | 106.12.31      | 106.9.30       |
|--------|------------------|----------------|----------------|
| 其他應收款  | \$ 114,374       | 121,367        | 118,550        |
| 減：備抵損失 | (17,329)         | (11,954)       | (4,210)        |
| 合計     | <u>\$ 97,045</u> | <u>109,413</u> | <u>114,340</u> |

合併公司於民國一〇六年四月二十八日董事會決議轉銷收回無望之應收保費及應收票據共計1,588千元，另截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日止，上列應收票據、應收保費及其他應收款中含催收款分別為118,440千元、54,706千元及82,477千元，業已計提備抵損失24,542千元、14,654千元及7,379千元。應收款項備抵損失變動情形合計如下：

|          | 107年1月至9月        | 106年1月至9月    |
|----------|------------------|--------------|
| 期初餘額     | \$ 14,654        | 7,943        |
| 本期提列(迴轉) | 9,888            | 1,024        |
| 本期沖銷     | -                | (1,588)      |
| 期末餘額     | <u>\$ 24,542</u> | <u>7,379</u> |

合併公司應收款項之帳齡分析如下：

|         | 107.9.30   | 106.12.31 | 106.9.30 |
|---------|------------|-----------|----------|
| 90天以下   | \$ 982,589 | 694,319   | 795,685  |
| 91~270天 | 38,331     | 28,652    | 27,910   |
| 271天以上  | 14,786     | 8,659     | 580      |

合併公司應收款項估計之預期信用損失，請詳附註六(十九)。

5.保險合約之應付款項

| 項目   | 107.9.30          | 106.12.31      | 106.9.30       |
|------|-------------------|----------------|----------------|
| 應付佣金 | <u>\$ 168,520</u> | <u>132,684</u> | <u>135,334</u> |

(三)再保險合約資產

|                         | 107.9.30            | 106.12.31        | 106.9.30         |
|-------------------------|---------------------|------------------|------------------|
| 應攤回再保賠款與給付(附註六(四))      | \$ 320,866          | 412,946          | 350,075          |
| 應收再保往來款項－淨額<br>(附註六(五)) | 326,368             | 239,637          | 303,486          |
| 再保險準備資產(附註六(十二))        |                     |                  |                  |
| 分出未滿期保費準備               | 2,046,600           | 1,785,815        | 1,858,501        |
| 分出賠款準備                  | 2,301,750           | 1,712,371        | 1,764,525        |
| 分出保費不足準備                | 40,730              | 24,286           | 22,358           |
| 合計                      | <u>\$ 5,036,314</u> | <u>4,175,055</u> | <u>4,298,945</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)應攤回再保賠款與給付

| 險別       | 107.9.30   | 106.12.31 | 106.9.30 |
|----------|------------|-----------|----------|
| 火災保險     | \$ 3,768   | 10,953    | 6,425    |
| 海上保險     | 9,410      | 3,422     | 2,148    |
| 責任保險     | 71,402     | 73,787    | 81,491   |
| 保證保險     | 44         | 8,861     | 14,368   |
| 其他財產保險   | 114,342    | 112,031   | 128,839  |
| 傷害保險     | 51,759     | 46,102    | 33,650   |
| 健康保險     | 835        | 714       | 751      |
| 強制汽車責任保險 | 68,753     | 151,223   | 82,279   |
| 催收款      | 128        | 5,853     | -        |
| 國外子公司    | 425        | -         | 124      |
| 小計       | 320,866    | 412,946   | 350,075  |
| 減：備抵損失   | -          | -         | -        |
| 淨額       | \$ 320,866 | 412,946   | 350,075  |

應攤回再保賠款與給付之備抵損失變動情形如下：

|          | 107年1月至9月 | 106年1月至9月 |
|----------|-----------|-----------|
| 期初餘額     | \$ -      | 41        |
| 本期提列(迴轉) | -         | (41)      |
| 期末餘額     | \$ -      | -         |

(五)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

| 項目     | 107.9.30   | 106.12.31 | 106.9.30 |
|--------|------------|-----------|----------|
| 應收同業往來 | \$ 126,672 | 87,358    | 117,486  |
| 應收再保費  | 59,327     | 56,810    | 56,237   |
| 應收再保佣金 | 126,156    | 84,025    | 122,891  |
| 催收款    | 14,213     | 11,444    | 6,872    |
| 小計     | 326,368    | 239,637   | 303,486  |
| 減：備抵損失 | -          | -         | -        |
| 淨額     | \$ 326,368 | 239,637   | 303,486  |

保險合約之應收款項之備抵損失變動情形如下：

|      | 107年1月至9月 | 106年1月至9月 |
|------|-----------|-----------|
| 期初餘額 | \$ -      | 18,193    |
| 本期迴轉 | -         | (1,245)   |
| 本期沖銷 | -         | (16,948)  |
| 期末餘額 | \$ -      | -         |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司於民國一〇六年四月二十八日董事會決議轉銷收回無望之應收再保往來款項共計16,948千元。

2.保險合約之應付款項

| 項目     | 107.9.30          | 106.12.31      | 106.9.30       |
|--------|-------------------|----------------|----------------|
| 應付同業往來 | \$ 120,008        | 104,510        | 133,307        |
| 應付再保費  | 535,567           | 498,436        | 422,553        |
| 應付再保佣金 | 879               | 661            | 418            |
| 合 計    | <u>\$ 656,454</u> | <u>603,607</u> | <u>556,278</u> |

(六)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產：

|                     | 107.9.30            | 106.12.31        | 106.9.30         |
|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產： |                     |                  |                  |
| 受益憑證                | \$ 231,515          | -                | -                |
| 不動產投資信託受益證券         | 254,830             | -                | -                |
| 國內上市櫃股票             | 695,316             | -                | -                |
| 國外股票                | 12,127              | -                | -                |
| 持有供交易之金融資產：         |                     |                  |                  |
| 非衍生金融資產             |                     |                  |                  |
| 受益憑證                |                     | 505,232          | 240,519          |
| 國內上市櫃股票             |                     | 937,698          | 958,129          |
| 合 計                 | <u>\$ 1,193,788</u> | <u>1,442,930</u> | <u>1,198,648</u> |

敏感度分析－權益價格風險：

如報導日有價證券價格增加1%(假設其他變動因素不變)，對民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日綜合損益之影響分別為增加11,938千元及11,986千元。若報導日權益證券價格減少1%而其他變動因素不變之情況下，會有相等金額但相反方向之影響。

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|                       | 107.9.30          |
|-----------------------|-------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具： |                   |
| 國內上市櫃股票               | \$ 818,256        |
| 國內未上市櫃股票              | 13,426            |
| 合 計                   | <u>\$ 831,682</u> |

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司持有該等權益工具投資為長期策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。民國一〇六年十二月三十一日及九月三十日係列報於備供出售之金融資產及以成本衡量之金融資產。

合併公司因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，於民國一〇七年七月一日至九月三十日及一〇七年一月一日至九月三十日認列之股利收入分別為14,530千元及25,930千元。於民國一〇七年一月一日至九月三十日處分之權益工具投資，其於民國一〇七年一月一日至九月三十日認列之股利收入為0千元。

合併公司於民國一〇七年一月一日至九月三十日因資產配置之考量，調節投資組合分散風險，故出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，處分時之公允價值為430,664千元，累積處分利益計100,956千元，故已將前述累積處分利益自其他權益移轉至保留盈餘。

敏感度分析－權益價格風險：

如報導日權益證券價格增加1%(假設其他變動因素不變)，對民國一〇七年一月一日至九月三十日綜合損益之影響為增加8,317千元。若報導日權益證券價格減少1%而其他變動因素不變之情況下，會有相等金額但相反方向之影響。

### 3.按攤銷後成本衡量之金融資產

|         |              |
|---------|--------------|
|         | 107.9.30     |
| 政府公債    | \$ 589,052   |
| 金融債     | 100,000      |
| 公司債     | 950,000      |
| 小計      | 1,639,052    |
| 減：抵繳保證金 | (364,480)    |
| 備抵損失    | (675)        |
| 合計      | \$ 1,273,897 |

(1)合併公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故自民國一〇七年一月一日開始列報於按攤銷後成本衡量之金融資產。

(2)信用風險資訊及按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動表，請詳附註六(十九)。

(3)上述按攤銷後成本衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)合併公司於民國一〇七年九月三十日進行減損評估，針對按攤銷後成本衡量之金融資產認列減損損失(減損迴轉利益)金額如下：

|          | 107年1月至9月     |
|----------|---------------|
| 期初餘額     | \$ 705        |
| 提列(迴轉)減損 | (30)          |
| 期末餘額     | <u>\$ 675</u> |

4.備供出售金融資產

|             | 106.12.31           | 106.9.30         |
|-------------|---------------------|------------------|
| 受益憑證        | \$ 114,984          | 119,731          |
| 不動產投資信託受益證券 | 295,589             | 295,589          |
| 國內上市櫃股票     | 745,622             | 744,969          |
| 國外股票        | 350,100             | 349,993          |
| 評價調整        | <u>15,552</u>       | <u>(55,287)</u>  |
| 合 計         | 1,521,847           | 1,454,995        |
| 減：累計減損      | <u>(119,367)</u>    | <u>(119,367)</u> |
| 淨 額         | <u>\$ 1,402,480</u> | <u>1,335,628</u> |

合併公司持有之權益工具投資因有客觀證據顯示減損跡象，經評估後於民國一〇六年十二月三十一日及九月三十日認列累計減損金額均為119,367千元。

敏感度分析－權益價格風險：

如報導日權益證券價格增加1%(假設其他變動因素不變)，對民國一〇六年一月一日至九月三十日綜合損益之影響為增加13,356千元。若報導日權益證券價格減少1%而其他變動因素不變之情況下，會有相等金額但相反方向之影響。

5.以成本衡量之金融資產

|               | 106.12.31        |        |
|---------------|------------------|--------|
| 被投資公司名稱       | 帳列金額             | 持股比例   |
| 普通股：          |                  |        |
| 名佳利金屬工業股份有限公司 | \$ 1,260         | 0.53 % |
| 中國力霸股份有限公司    | 296,010          | 1.42 % |
| 國外子公司：        |                  |        |
| 股票投資          | <u>59</u>        |        |
| 合 計           | 297,329          |        |
| 減：累計減損        | <u>(296,010)</u> |        |
| 淨 額           | <u>\$ 1,319</u>  |        |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 被投資公司名稱       | 106.9.30        |        |
|---------------|-----------------|--------|
|               | 帳列金額            | 持股比例   |
| 普通股：          |                 |        |
| 名佳利金屬工業股份有限公司 | \$ 1,260        | 0.53 % |
| 中國力霸股份有限公司    | 296,010         | 1.42 % |
| 國外子公司：        |                 |        |
| 股票投資          | 59              |        |
| 合 計           | 297,329         |        |
| 減：累計減損        | (296,010)       |        |
| 淨 額           | <u>\$ 1,319</u> |        |

6.無活絡市場之債務工具投資

|     | 106.12.31         | 106.9.30       |
|-----|-------------------|----------------|
| 公司債 | <u>\$ 450,000</u> | <u>450,000</u> |

7.持有至到期日金融資產

|         | 106.12.31         | 106.9.30       |
|---------|-------------------|----------------|
| 政府公債    | \$ 589,827        | 590,088        |
| 公司債     | 300,000           | 300,000        |
| 減：抵繳保證金 | (365,236)         | (365,243)      |
| 合 計     | <u>\$ 524,591</u> | <u>524,845</u> |

抵繳保證金係以持有至到期日金融資產作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註八。

8.其他金融資產－淨額

|                 | 107.9.30            | 106.12.31        | 106.9.30         |
|-----------------|---------------------|------------------|------------------|
| 原始到期日超過三個月之定期存款 | \$ 3,187,558        | 2,435,192        | 2,419,067        |
| 減：抵繳保證金         | (274,224)           | (279,344)        | (279,156)        |
| 合 計             | <u>\$ 2,913,334</u> | <u>2,155,848</u> | <u>2,139,911</u> |

抵繳保證金係以定期存單作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註八。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9. 資金委外操作之資訊

合併公司截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日委託證券投資信託代為操作管理投資項目及資金額度。委託明細如下：

| 委託機構    | 委託投資項目                                 | 107.9.30<br>委託投資<br>資金額度 | 106.12.31<br>委託投資<br>資金額度 | 106.9.30<br>委託投資<br>資金額度 |
|---------|----------------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| 保德信證券投信 | 國內上市(櫃)股票、附賣回債<br>券投資、短期票券及存放金融<br>機構等 | \$ 100,000               | 250,000                   | 250,000                  |
| 台新證券投信  | "                                      | 100,000                  | 300,000                   | 300,000                  |
| 野村證券投信  | "                                      | 250,000                  | 350,000                   | 350,000                  |
| 復華證券投信  | "                                      | 350,000                  | 400,000                   | 400,000                  |
| 國泰證券投信  | "                                      | -                        | -                         | 200,000                  |
| 統一投信    | "                                      | 200,000                  | -                         | -                        |
|         |                                        | <u>\$ 1,000,000</u>      | <u>1,300,000</u>          | <u>1,500,000</u>         |

截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日止，上述投資項目帳列明細如下：

|                         | 107.9.30          | 106.12.31        | 106.9.30         |
|-------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| 現金及約當現金                 | \$ 481,016        | 636,536          | 760,958          |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產—股票 | 433,641           | 785,047          | 812,143          |
|                         | <u>\$ 914,657</u> | <u>1,421,583</u> | <u>1,573,101</u> |

(七) 投資性不動產

合併公司民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日投資性不動產之成本、累計折舊及累計減損變動明細如下：

|               | 土地及改良物            | 房屋及建築          | 總 計            |
|---------------|-------------------|----------------|----------------|
| 成本或認定成本：      |                   |                |                |
| 民國107年1月1日餘額  | \$ 893,174        | 225,867        | 1,119,041      |
| 購置增添          | -                 | 471            | 471            |
| 由不動產及設備轉入     | 4,195             | 5,006          | 9,201          |
| 重分類至不動產及設備    | (181,611)         | (12,883)       | (194,494)      |
| 匯率影響數         | 13                | 287            | 300            |
| 民國107年9月30日餘額 | <u>\$ 715,771</u> | <u>218,748</u> | <u>934,519</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|               | 土地及改良物            | 房屋及建築               | 總 計              |
|---------------|-------------------|---------------------|------------------|
| 民國106年1月1日餘額  | \$ 891,458        | 222,471             | 1,113,929        |
| 購置增添          | -                 | 912                 | 912              |
| 處分            | (560)             | (496)               | (1,056)          |
| 由不動產及設備轉入     | 2,271             | 2,767               | 5,038            |
| 匯率變動之影響       | 4                 | 73                  | 77               |
| 民國106年9月30日餘額 | <u>\$ 893,173</u> | <u>225,727</u>      | <u>1,118,900</u> |
| 累計折舊及累計減損：    |                   |                     |                  |
| 民國107年1月1日餘額  | \$ 2,359          | 79,333              | 81,692           |
| 折舊            | -                 | 3,672               | 3,672            |
| 由不動產及設備轉入     | -                 | 1,592               | 1,592            |
| 重分類至不動產及設備    | -                 | (1,025)             | (1,025)          |
| 匯率影響數         | -                 | 287                 | 287              |
| 民國107年9月30日餘額 | <u>\$ 2,359</u>   | <u>83,859</u>       | <u>86,218</u>    |
| 民國106年1月1日餘額  | \$ 2,359          | 72,956              | 75,315           |
| 折舊            | -                 | 4,370               | 4,370            |
| 由不動產及設備轉入     | -                 | 815                 | 815              |
| 處分            | -                 | (147)               | (147)            |
| 匯率變動之影響       | -                 | 75                  | 75               |
| 民國106年9月30日餘額 | <u>\$ 2,359</u>   | <u>78,069</u>       | <u>80,428</u>    |
| 帳面金額：         |                   |                     |                  |
| 民國107年1月1日    | <u>\$ 890,815</u> | <u>146,534</u>      | <u>1,037,349</u> |
| 民國107年9月30日   | <u>\$ 713,412</u> | <u>134,889</u>      | <u>848,301</u>   |
| 民國106年1月1日    | <u>\$ 889,099</u> | <u>149,515</u>      | <u>1,038,614</u> |
| 民國106年9月30日   | <u>\$ 890,814</u> | <u>147,658</u>      | <u>1,038,472</u> |
| 公允價值：         |                   |                     |                  |
| 民國107年1月1日    |                   | <u>\$ 1,735,111</u> |                  |
| 民國107年9月30日   |                   | <u>\$ 1,550,378</u> |                  |
| 民國106年1月1日    |                   | <u>\$ 1,812,450</u> |                  |
| 民國106年9月30日   |                   | <u>\$ 1,734,877</u> |                  |

民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日之公允價值係採用鑑價報告或其他符合學理及市場慣例之方式評估。

截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日，合併公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)不動產及設備

合併公司民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日不動產及設備之成本、累計折舊及累計減損變動明細如下：

|               | 土地         | 房屋及建築   | 電腦設備    | 交通及運輸設備 | 什項設備    | 租賃權益改良 | 總計        |
|---------------|------------|---------|---------|---------|---------|--------|-----------|
| 成本：           |            |         |         |         |         |        |           |
| 民國107年1月1日餘額  | \$ 523,439 | 399,017 | 156,434 | 2,047   | 53,897  | 12,716 | 1,147,550 |
| 購置增添          | 35,412     | 15,399  | 6,484   | -       | 2,500   | -      | 59,795    |
| 重分類           | -          | -       | 21      | -       | (21)    | -      | -         |
| 由投資性不動產轉入     | 181,611    | 12,883  | -       | -       | -       | -      | 194,494   |
| 重分類至投資性不動產    | (4,195)    | (5,006) | -       | -       | -       | -      | (9,201)   |
| 處分            | -          | -       | -       | -       | (12)    | -      | (12)      |
| 報廢            | -          | -       | (6,949) | -       | (6,193) | -      | (13,142)  |
| 匯率影響數         | 16         | 344     | -       | 49      | 212     | -      | 621       |
| 民國107年9月30日餘額 | 736,283    | 422,637 | 155,990 | 2,096   | 50,383  | 12,716 | 1,380,105 |
| 民國106年1月1日餘額  | 525,704    | 398,045 | 150,353 | 2,027   | 52,906  | 13,483 | 1,142,518 |
| 購置增添          | -          | 3,598   | 3,890   | -       | 1,695   | -      | 9,183     |
| 重分類           | -          | -       | -       | -       | 271     | (271)  | -         |
| 重分類至投資性不動產    | (2,271)    | (2,767) | -       | -       | -       | -      | (5,038)   |
| 報廢            | -          | -       | (2,294) | -       | (908)   | -      | (3,202)   |
| 匯率影響數         | 4          | 87      | -       | 12      | 57      | (3)    | 157       |
| 民國106年9月30日餘額 | 523,437    | 398,963 | 151,949 | 2,039   | 54,021  | 13,209 | 1,143,618 |
| 累計折舊及累計減損：    |            |         |         |         |         |        |           |
| 民國107年1月1日餘額  | 15,196     | 142,719 | 111,378 | 1,742   | 47,649  | 11,001 | 329,685   |
| 折舊            | -          | 6,839   | 14,969  | 72      | 2,514   | 654    | 25,048    |
| 重分類           | -          | -       | 16      | -       | (16)    | -      | -         |
| 由投資性不動產轉入     | -          | 1,025   | -       | -       | -       | -      | 1,025     |
| 重分類至投資性不動產    | -          | (1,592) | -       | -       | -       | -      | (1,592)   |
| 處分            | -          | -       | -       | -       | (11)    | -      | (11)      |
| 報廢            | -          | -       | (6,949) | -       | (6,193) | -      | (13,142)  |
| 匯率影響數         | -          | 344     | -       | 49      | 195     | -      | 588       |
| 民國107年9月30日餘額 | 15,196     | 149,335 | 119,414 | 1,863   | 44,138  | 11,655 | 341,601   |
| 民國106年1月1日餘額  | 15,196     | 133,946 | 96,679  | 1,625   | 46,309  | 9,949  | 303,704   |
| 折舊            | -          | 7,230   | 13,977  | 72      | 2,470   | 1,180  | 24,929    |
| 重分類           | -          | -       | -       | -       | 27      | (27)   | -         |
| 重分類至投資性不動產    | -          | (815)   | -       | -       | -       | -      | (815)     |
| 報廢            | -          | -       | (2,294) | -       | (908)   | -      | (3,202)   |
| 匯率影響數         | -          | 87      | -       | 12      | 50      | -      | 149       |
| 民國106年9月30日餘額 | 15,196     | 140,448 | 108,362 | 1,709   | 47,948  | 11,102 | 324,765   |
| 帳面價值：         |            |         |         |         |         |        |           |
| 民國107年1月1日    | \$ 508,243 | 256,298 | 45,056  | 305     | 6,248   | 1,715  | 817,865   |
| 民國107年9月30日   | \$ 721,087 | 273,302 | 36,576  | 233     | 6,245   | 1,061  | 1,038,504 |
| 民國106年1月1日    | \$ 510,508 | 264,099 | 53,674  | 402     | 6,597   | 3,534  | 838,814   |
| 民國106年9月30日   | \$ 508,241 | 258,515 | 43,587  | 330     | 6,073   | 2,107  | 818,853   |

截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日止，合併公司之不動產及設備均無設定質押或提供擔保之情形。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (九)營業租賃

合併公司於民國一〇七年一月一日至九月三十日間，無重大新增之營業租賃合約，相關資訊請參閱民國一〇六年度合併財務報告附註六(八)。

### (十)員工福利

#### 1.確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本公司採用民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

本公司民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日認列為損益之費用分別為2,711千元、2,751千元、8,132千元及8,255千元。

#### 2.確定提撥計畫

本公司民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為8,300千元、8,124千元、25,202千元及23,308千元，已提撥至勞工保險局。

#### 3.國外子公司於民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日依當地法令提撥之退休金費用為20千元、37千元、58千元及87千元。

### (十一)員工及董事酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提1%~5%為員工酬勞及不高於5%為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞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。

本公司民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日員工酬勞估列金額分別為2,250千元、3,345千元、6,750千元及7,589千元，董事酬勞估列金額分別為1,500千元、2,230千元、4,500千元及5,059千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工酬勞及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂定之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業費用。若次年度通過發布財務報告日後有變動，則依會計估計變動處理，並將該變動之影響認列為次年度損益。如董事會決議採股票發放員工酬勞，股票酬勞之股數計算基礎係依據董事會決議前一日之普通股收盤價計算。

本公司民國一〇六年及一〇五年度員工及董事酬勞提列金額分別為9,795千元及6,530千元、6,000千元及0千元，與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)保險負債

|         | 107.9.30             | 106.12.31         | 106.9.30          |
|---------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 未滿期保費準備 | \$ 5,920,548         | 5,386,994         | 5,552,877         |
| 賠款準備    | 4,378,451            | 3,711,061         | 3,720,081         |
| 特別準備    | 1,190,450            | 1,184,801         | 1,252,238         |
| 保費不足準備  | 41,182               | 24,286            | 35,029            |
| 合 計     | <u>\$ 11,530,631</u> | <u>10,307,142</u> | <u>10,560,225</u> |

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

| 項目       | 107.9.30            |                |                  |                  |
|----------|---------------------|----------------|------------------|------------------|
|          | 未滿期保費準備             |                | 分出未滿期保費準備        | 自留業務             |
|          | 直接業務                | 分入再保業務         | 分出再保業務           |                  |
| 火災保險     | \$ 935,756          | 25,803         | 437,596          | 523,963          |
| 海上保險     | 46,491              | 1,382          | 40,839           | 7,034            |
| 陸空保險     | 42,700              | -              | 30,562           | 12,138           |
| 責任保險     | 1,279,772           | 424,032        | 508,926          | 1,194,878        |
| 保證保險     | 8,412               | 373            | 4,092            | 4,693            |
| 其他財產保險   | 1,987,680           | 23,779         | 580,252          | 1,431,207        |
| 傷害保險     | 586,518             | 1,896          | 213,534          | 374,880          |
| 健康保險     | 11,282              | -              | 1,415            | 9,867            |
| 強制汽車責任保險 | 368,602             | 166,194        | 221,167          | 313,629          |
| 國外子公司    | 9,858               | 18             | 8,217            | 1,659            |
| 合 計      | <u>\$ 5,277,071</u> | <u>643,477</u> | <u>2,046,600</u> | <u>3,873,948</u> |

| 項目       | 106.12.31           |                |                  |                  |
|----------|---------------------|----------------|------------------|------------------|
|          | 未滿期保費準備             |                | 分出未滿期保費準備        | 自留業務             |
|          | 直接業務                | 分入再保業務         | 分出再保業務           |                  |
| 火災保險     | \$ 806,187          | 19,998         | 395,084          | 431,101          |
| 海上保險     | 53,470              | 1,064          | 47,501           | 7,033            |
| 陸空保險     | 40,611              | -              | 29,642           | 10,969           |
| 責任保險     | 1,144,306           | 476,220        | 543,139          | 1,077,387        |
| 保證保險     | 6,377               | 365            | 2,924            | 3,818            |
| 其他財產保險   | 1,895,656           | 17,823         | 472,843          | 1,440,636        |
| 傷害保險     | 353,378             | 1,690          | 56,820           | 298,248          |
| 健康保險     | 7,902               | -              | 1,495            | 6,407            |
| 強制汽車責任保險 | 377,815             | 172,090        | 226,702          | 323,203          |
| 國外子公司    | 11,185              | 857            | 9,665            | 2,377            |
| 合 計      | <u>\$ 4,696,887</u> | <u>690,107</u> | <u>1,785,815</u> | <u>3,601,179</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 項目       | 106.9.30     |         |           |           |
|----------|--------------|---------|-----------|-----------|
|          | 未滿期保費準備      |         | 分出未滿期保費準備 |           |
|          | 直接業務         | 分入再保業務  | 分出再保業務    | 自留業務      |
| 火災保險     | \$ 888,893   | 22,034  | 424,519   | 486,408   |
| 海上保險     | 46,581       | 1,475   | 40,217    | 7,839     |
| 陸空保險     | 33,867       | -       | 24,010    | 9,857     |
| 責任保險     | 1,146,403    | 374,631 | 435,412   | 1,085,622 |
| 保證保險     | 6,919        | 587     | 2,885     | 4,621     |
| 其他財產保險   | 1,895,560    | 16,132  | 482,310   | 1,429,382 |
| 傷害保險     | 537,009      | 1,750   | 206,196   | 332,563   |
| 健康保險     | 11,915       | -       | 2,314     | 9,601     |
| 強制汽車責任保險 | 383,642      | 172,092 | 230,208   | 325,526   |
| 國外子公司    | 12,039       | 1,348   | 10,430    | 2,957     |
| 合計       | \$ 4,962,828 | 590,049 | 1,858,501 | 3,694,376 |

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

| 107年1月至9月 |              |         |           |           |               |           |               |         |            |               |           |              |           |
|-----------|--------------|---------|-----------|-----------|---------------|-----------|---------------|---------|------------|---------------|-----------|--------------|-----------|
| 項目        | 保費收入         | 再保費     | 再保費       | 自留保費收入    | 直接承保業務未滿期保費準備 |           | 分入再保業務未滿期保費準備 |         | 未滿期保費準備淨變動 | 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 | 自留滿期保費收入  |
|           |              | 收入      | 支出        |           | 提存            | 收回        | 提存            | 收回      |            | 提存            | 收回        |              |           |
| 強制險       | \$ 704,570   | 221,095 | 295,840   | 629,825   | 368,602       | 377,815   | 166,194       | 172,090 | (15,109)   | 221,167       | 226,702   | (5,535)      | 639,399   |
| 非強制險      | 6,862,282    | 71,703  | 2,221,557 | 4,712,428 | 4,898,611     | 4,296,293 | 477,265       | 517,160 | 562,423    | 1,817,216     | 1,549,448 | 267,768      | 4,417,773 |
| 國外子公司     | 16,839       | 356     | 14,004    | 3,191     | 9,721         | 11,401    | 17            | 873     | (2,536)    | 8,103         | 9,853     | (1,750)      | 3,977     |
| 合 計       | \$ 7,583,691 | 293,154 | 2,531,401 | 5,345,444 | 5,276,934     | 4,685,509 | 643,476       | 690,123 | 544,778    | 2,046,486     | 1,786,003 | 260,483      | 5,061,149 |

| 106年1月至9月 |              |         |           |           |               |           |               |         |            |               |           |              |           |
|-----------|--------------|---------|-----------|-----------|---------------|-----------|---------------|---------|------------|---------------|-----------|--------------|-----------|
| 項目        | 保費收入         | 再保費     | 再保費       | 自留保費收入    | 直接承保業務未滿期保費準備 |           | 分入再保業務未滿期保費準備 |         | 未滿期保費準備淨變動 | 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 | 自留滿期保費收入  |
|           |              | 收入      | 支出        |           | 提存            | 收回        | 提存            | 收回      |            | 提存            | 收回        |              |           |
| 強制險       | \$ 722,552   | 230,459 | 301,703   | 651,308   | 383,642       | 388,927   | 172,092       | 174,285 | (7,478)    | 230,208       | 233,436   | (3,228)      | 655,558   |
| 非強制險      | 6,240,802    | 125,737 | 1,934,709 | 4,431,830 | 4,567,146     | 4,095,854 | 416,609       | 371,902 | 515,999    | 1,617,863     | 1,556,287 | 61,576       | 3,977,407 |
| 國外子公司     | 20,146       | (697)   | 17,025    | 2,424     | 11,818        | 12,325    | 1,324         | 4,602   | (3,785)    | 10,238        | 10,773    | (535)        | 5,674     |
| 合 計       | \$ 6,983,500 | 355,499 | 2,253,437 | 5,085,562 | 4,962,606     | 4,497,106 | 590,025       | 550,789 | 504,736    | 1,858,309     | 1,808,496 | 57,813       | 4,638,639 |

(3)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

| 項目    | 107年1月至9月    |             |
|-------|--------------|-------------|
|       | 未滿期保費準備      | 分出未滿期保費準備   |
| 期初金額  | \$ 5,386,994 | 1,785,815   |
| 本期提存  | 5,920,410    | 2,046,486   |
| 本期收回  | (5,387,226)  | (1,786,003) |
| 匯率影響數 | 370          | 302         |
| 期末金額  | \$ 5,920,548 | 2,046,600   |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 項目    | 106年1月至9月           |                  |
|-------|---------------------|------------------|
|       | 未滿期<br>保費準備         | 分出未滿期<br>保費準備    |
| 期初金額  | \$ 5,062,954        | 1,800,604        |
| 本期提存  | 5,552,631           | 1,858,309        |
| 本期收回  | (5,062,785)         | (1,800,496)      |
| 匯率影響數 | 77                  | 84               |
| 期末金額  | <u>\$ 5,552,877</u> | <u>1,858,501</u> |

未滿期保費準備之提存方式，由簽證精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。本公司已於民國一〇〇年十月二十四日(旺)總精算字第1112號函呈報未滿期保費準備金提存方式，並已得主管機關金管會保險局金管保財字第10002518120號函核准在案。

本公司於民國一〇三年十月九日與香港商亞洲保險有限公司台灣分公司簽訂特定業務讓與契約並於交割日民國一〇三年十二月十五日承受其直接簽單之長期火災保險契約。本公司承受標售標的之未滿期保費準備3,916千元並向香港商亞洲保險有限公司台灣分公司收取3,648千元。依國際財務報導準則第四號「保險合約」以企業合併或組合移轉所取得之保險合約段落：就取得之保險合約權利及承擔之保險義務之公允價值及依保險人對其所發行保險合約之會計政策所衡量之負債差額認列無形資產268千元，該無形資產日之後續衡量與相關保險負債之衡量一致。

本公司於民國一〇一年十二月七日與華山產物保險(股)公司簽訂特定業務讓與契約並於交割日民國一〇二年一月十日承受其直接簽單之四類保險契約：長期住宅火災保險契約、僱主意外責任保險契約、營繕承包人責任保險契約及建築師專業責任保險契約。本公司承受標售標的之未滿期保費準備232,939千元並向財團法人保險安定基金請求補助67,451千元。本公司依國際財務報導準則第四號「保險合約」就取得之保險合約權利及承擔之保險義務之公允價值及依保險人對其所發行保險合約之會計政策所衡量之負債差額認列無形資產165,488千元，該無形資產之後續衡量與相關保險負債之衡量一致。

民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日，承受標售標的之未滿期保費準備分別可收回5,589千元、7,181千元、16,691千元及21,456千元，無形資產依相關衡量方式分別減少3,882千元、4,984千元、11,594千元及14,890千元，作為未滿期保費準備收回數減項，未滿期保費準備收回數淨額分別為1,707千元、2,197千元、5,097千元及6,566千元。截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日，相關未滿期保費準備及無形資產分別為59,250千元、41,368千元及75,941千元、52,962千元及83,171千元、57,981千元。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.特別準備

#### (1)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」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：

A.公債。但不包括可交換公債。

B.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。

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百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其比例。

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百分之三十，應全部購買國庫券或以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」第六條規定，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：

A.國庫券。

B.可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

C.附買回公債。

前項存放於金融機構之存款金額，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百分之四十五及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高存款存放比例。

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百分之三十，辦理本保險所持有之資金應全部以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」第十一條規定，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辦理該保險之各種準備金提存。

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應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

特別準備－強制汽車責任保險

| 項目   | 107年1月至9月        | 106年1月至9月     |
|------|------------------|---------------|
| 期初金額 | \$ 15,653        | 51,598        |
| 本期提存 | 40,618           | 30,215        |
| 本期收回 | (31,180)         | -             |
| 期末金額 | <u>\$ 25,091</u> | <u>81,813</u> |

特別準備－非強制汽車責任保險

| 項目   | 107年1月至9月         |                  |                  | 106年1月至9月      |                  |                  |
|------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|      | 負債                |                  |                  | 特別盈餘公積         |                  |                  |
|      | 重大事故              | 危險變動             | 合計               | 重大事故           | 危險變動             | 合計               |
| 期初金額 | \$ 126,807        | 1,038,185        | 1,164,992        | 474,087        | 1,008,784        | 1,482,871        |
| 本期收回 | (3,789)           | -                | (3,789)          | -              | -                | -                |
| 期末金額 | <u>\$ 123,018</u> | <u>1,038,185</u> | <u>1,161,203</u> | <u>474,087</u> | <u>1,008,784</u> | <u>1,482,871</u> |

  

| 項目   | 106年1月至9月         |                  |                  | 106年1月至9月      |                |                  |
|------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
|      | 負債                |                  |                  | 特別盈餘公積         |                |                  |
|      | 重大事故              | 危險變動             | 合計               | 重大事故           | 危險變動           | 合計               |
| 期初金額 | \$ 131,873        | 1,038,185        | 1,170,058        | 402,310        | 791,391        | 1,193,701        |
| 本期收回 | (3,789)           | -                | (3,789)          | -              | -              | -                |
| 期末金額 | <u>\$ 128,084</u> | <u>1,038,185</u> | <u>1,166,269</u> | <u>402,310</u> | <u>791,391</u> | <u>1,193,701</u> |

註：上項負債之特別準備係指民國一〇〇年一月一日以前非強制汽車責任保險已提列之特別準備，另依據保險業各種準備金提存辦法第八條第四項及中華民國一〇〇年六月十六日行政院金融監督管理委員會金管保財字第一〇〇〇二五〇九一六一號令訂定之財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範處理民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日之特別準備收回作業。

(2)特別準備－其他

民國一〇二年度依金管會認可之國際財務報導準則第一號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免將部分土地及建築物依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘。另依保險業財務報告編製準則規定並以該投資性不動產標的之契約租金採現金流量折現估算之金額為上限調整認定成本及以增值部分填補未認列退休金損失、未認列過渡性淨給付義務、精算假設變動所增加之確定福利義務現值及員工帶薪假負債，該項調整增加特別準備4,156千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 賠款準備

(1) 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

| 107.9.30 |           |           |           |           |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 項目       | 應付保險賠款    | 賠款準備金     |           | 合計        |
|          | 已報已付      | 已報未付      | 未報        |           |
| 火災保險     | \$ 948    | 1,267,578 | 89,668    | 1,357,246 |
| 海上保險     | -         | 149,042   | 58,845    | 207,887   |
| 陸空保險     | -         | 130,562   | 13,764    | 144,326   |
| 責任保險     | 4,005     | 831,427   | 131,411   | 962,838   |
| 保證保險     | -         | 19,659    | 8,271     | 27,930    |
| 其他財產保險   | 5,955     | 550,818   | 60,086    | 610,904   |
| 傷害保險     | 5,330     | 70,847    | 182,728   | 253,575   |
| 健康保險     | 22        | 1,066     | 2,603     | 3,669     |
| 強制汽車責任保險 | 940       | 184,122   | 624,122   | 808,244   |
| 國外子公司    | -         | 524       | 1,308     | 1,832     |
| 合 計      | \$ 17,200 | 3,205,645 | 1,172,806 | 4,378,451 |

  

| 106.12.31 |            |           |           |           |
|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|
| 項目        | 應付保險賠款     | 賠款準備金     |           | 合計        |
|           | 已報已付       | 已報未付      | 未報        |           |
| 火災保險      | \$ 8       | 540,556   | 56,246    | 596,802   |
| 海上保險      | -          | 171,962   | 53,609    | 225,571   |
| 陸空保險      | -          | 138,650   | 14,136    | 152,786   |
| 責任保險      | 5,918      | 827,535   | 136,519   | 964,054   |
| 保證保險      | -          | 20,399    | 8,972     | 29,371    |
| 其他財產保險    | 10,121     | 590,515   | 69,984    | 660,499   |
| 傷害保險      | 8,459      | 54,061    | 161,090   | 215,151   |
| 健康保險      | 4          | 1,052     | 2,209     | 3,261     |
| 強制汽車責任保險  | 177,654    | 201,345   | 652,871   | 854,216   |
| 國外子公司     | -          | 4,579     | 4,771     | 9,350     |
| 合 計       | \$ 202,164 | 2,550,654 | 1,160,407 | 3,711,061 |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 項目       | 106.9.30         |                  |                  |                  |
|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|          | 應付保險賠款           | 賠款準備金            |                  | 合計               |
|          | 已報已付             | 已報未付             | 未報               |                  |
| 火災保險     | \$ 221           | 613,140          | 58,049           | 671,189          |
| 海上保險     | -                | 175,183          | 53,834           | 229,017          |
| 陸空保險     | -                | 159,048          | 15,040           | 174,088          |
| 責任保險     | 1,268            | 765,484          | 134,094          | 899,578          |
| 保證保險     | -                | 20,817           | 8,755            | 29,572           |
| 其他財產保險   | 3,360            | 550,671          | 69,156           | 619,827          |
| 傷害保險     | 2,695            | 62,820           | 161,603          | 224,423          |
| 健康保險     | -                | 1,034            | 2,189            | 3,223            |
| 強制汽車責任保險 | 3,973            | 191,140          | 665,198          | 856,338          |
| 國外子公司    | -                | 4,734            | 8,092            | 12,826           |
| 合 計      | \$ <u>11,517</u> | <u>2,544,071</u> | <u>1,176,010</u> | <u>3,720,081</u> |

(2)再保險資產一對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

| 險別       | 107.9.30            |                |                  |
|----------|---------------------|----------------|------------------|
|          | 已報未付                | 未報             | 合計               |
| 火災保險     | \$ 1,009,911        | 38,597         | 1,048,508        |
| 海上保險     | 127,169             | 38,327         | 165,496          |
| 陸空保險     | 127,223             | 5,468          | 132,691          |
| 責任保險     | 181,947             | 66,010         | 247,957          |
| 保證保險     | 9,999               | 3,167          | 13,166           |
| 其他財產保險   | 192,722             | 29,260         | 221,982          |
| 傷害保險     | 43,980              | 86,762         | 130,742          |
| 健康保險     | 99                  | 650            | 749              |
| 強制汽車責任保險 | 70,857              | 268,466        | 339,323          |
| 國外子公司    | 205                 | 931            | 1,136            |
| 合 計      | \$ <u>1,764,112</u> | <u>537,638</u> | <u>2,301,750</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 險別       | 106.12.31           |                |                  |
|----------|---------------------|----------------|------------------|
|          | 已報未付                | 未報             | 合計               |
| 火災保險     | \$ 337,617          | 28,904         | 366,521          |
| 海上保險     | 135,513             | 33,959         | 169,472          |
| 陸空保險     | 136,968             | 6,005          | 142,973          |
| 責任保險     | 225,151             | 69,683         | 294,834          |
| 保證保險     | 10,449              | 3,449          | 13,898           |
| 其他財產保險   | 214,781             | 35,754         | 250,535          |
| 傷害保險     | 27,465              | 80,825         | 108,290          |
| 健康保險     | 100                 | 461            | 561              |
| 強制汽車責任保險 | 79,846              | 279,219        | 359,065          |
| 國外子公司    | 3,096               | 3,126          | 6,222            |
| 合 計      | <u>\$ 1,170,986</u> | <u>541,385</u> | <u>1,712,371</u> |

| 險別       | 106.9.30            |                |                  |
|----------|---------------------|----------------|------------------|
|          | 已報未付                | 未報             | 合計               |
| 火災保險     | \$ 364,138          | 29,313         | 393,451          |
| 海上保險     | 144,184             | 34,084         | 178,268          |
| 陸空保險     | 157,799             | 6,245          | 164,044          |
| 責任保險     | 222,557             | 69,775         | 292,332          |
| 保證保險     | 10,761              | 3,351          | 14,112           |
| 其他財產保險   | 210,718             | 36,006         | 246,724          |
| 傷害保險     | 25,285              | 81,053         | 106,338          |
| 健康保險     | 43                  | 455            | 498              |
| 強制汽車責任保險 | 74,599              | 284,984        | 359,583          |
| 國外子公司    | 3,049               | 6,126          | 9,175            |
| 合 計      | <u>\$ 1,213,133</u> | <u>551,392</u> | <u>1,764,525</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

| 項目       | 107年1月至9月    |           |         |         |             |           |           |               |
|----------|--------------|-----------|---------|---------|-------------|-----------|-----------|---------------|
|          | 直接承保業務       |           | 分入再保業務  |         | 賠款準備<br>淨變動 | 分出再保業務    |           | 分出賠款<br>準備淨變動 |
|          | 提存           | 收回        | 提存      | 收回      |             | 提存        | 收回        |               |
| 火災保險     | \$ 1,267,859 | 503,126   | 89,387  | 93,676  | 760,444     | 1,048,508 | 366,521   | 681,987       |
| 海上保險     | 198,239      | 212,524   | 9,648   | 13,047  | (17,684)    | 165,496   | 169,472   | (3,976)       |
| 陸空保險     | 141,280      | 149,762   | 3,046   | 3,024   | (8,460)     | 132,691   | 142,973   | (10,282)      |
| 責任保險     | 947,639      | 946,144   | 15,199  | 17,910  | (1,216)     | 247,957   | 294,834   | (46,877)      |
| 保證保險     | 27,081       | 28,331    | 849     | 1,040   | (1,441)     | 13,166    | 13,898    | (732)         |
| 其他財產保險   | 599,142      | 643,407   | 11,762  | 17,092  | (49,595)    | 221,982   | 250,535   | (28,553)      |
| 傷害保險     | 250,771      | 210,673   | 2,804   | 4,478   | 38,424      | 130,742   | 108,290   | 22,452        |
| 健康保險     | 3,200        | 2,952     | 469     | 309     | 408         | 749       | 561       | 188           |
| 強制汽車責任保險 | 566,580      | 607,617   | 241,664 | 246,599 | (45,972)    | 339,323   | 359,065   | (19,742)      |
| 國外子公司    | 1,504        | 8,773     | 303     | 758     | (7,724)     | 1,120     | 6,342     | (5,222)       |
| 合 計      | \$ 4,003,295 | 3,313,309 | 375,131 | 397,933 | 667,184     | 2,301,734 | 1,712,491 | 589,243       |

  

| 項目       | 106年1月至9月    |           |         |         |             |           |           |               |
|----------|--------------|-----------|---------|---------|-------------|-----------|-----------|---------------|
|          | 直接承保業務       |           | 分入再保業務  |         | 賠款準備<br>淨變動 | 分出再保業務    |           | 分出賠款<br>準備淨變動 |
|          | 提存           | 收回        | 提存      | 收回      |             | 提存        | 收回        |               |
| 火災保險     | \$ 547,024   | 887,189   | 124,166 | 175,077 | (391,076)   | 393,451   | 700,509   | (307,058)     |
| 海上保險     | 216,955      | 181,907   | 12,061  | 17,769  | 29,340      | 178,268   | 144,881   | 33,387        |
| 陸空保險     | 171,782      | 62,707    | 2,307   | 3,179   | 108,203     | 164,044   | 57,335    | 106,709       |
| 責任保險     | 883,150      | 835,061   | 16,427  | 18,705  | 45,811      | 292,332   | 304,607   | (12,275)      |
| 保證保險     | 28,766       | 41,877    | 806     | 901     | (13,206)    | 14,112    | 20,589    | (6,477)       |
| 其他財產保險   | 603,289      | 677,566   | 16,538  | 17,465  | (75,204)    | 247,420   | 293,976   | (46,556)      |
| 傷害保險     | 219,276      | 198,978   | 5,147   | 2,335   | 23,110      | 106,338   | 90,848    | 15,490        |
| 健康保險     | 2,923        | 1,443     | 301     | 79      | 1,702       | 498       | 130       | 368           |
| 強制汽車責任保險 | 611,006      | 552,131   | 245,332 | 234,498 | 69,709      | 359,583   | 309,413   | 50,170        |
| 國外子公司    | 11,487       | 859       | 1,102   | 961     | 10,769      | 9,006     | 421       | 8,585         |
| 合 計      | \$ 3,295,658 | 3,439,718 | 424,187 | 470,969 | (190,842)   | 1,765,052 | 1,922,709 | (157,657)     |

(4)賠款準備及分出賠款準備之變動調節

| 項目           | 107年1月至9月    |             | 106年1月至9月   |             |
|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
|              | 賠款準備         | 分出<br>賠款準備  | 賠款準備        | 分出<br>賠款準備  |
| 期初金額         | \$ 3,711,061 | 1,712,371   | 3,910,704   | 1,922,009   |
| 本期提存         | 4,378,426    | 2,301,734   | 3,719,845   | 1,765,052   |
| 本期收回         | (3,711,242)  | (1,712,491) | (3,910,687) | (1,922,709) |
| 本期(提列)迴轉減損損失 | -            | -           | -           | 8           |
| 匯率影響數        | 206          | 136         | 219         | 165         |
| 期末金額         | \$ 4,378,451 | 2,301,750   | 3,720,081   | 1,764,525   |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

賠款準備之提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時亦同。本公司已於民國九十八年十二月二十三日(旺)總企字第1920號函呈報賠款準備金提存方式，並已得主管機關金管會保險局金管保財字第09802245610號核准在案。相關提列方式說明如下：

- (1)已報未付(決)保險賠款，應逐案依相關資料估算，按險別提存賠款準備金。
- (2)未報保險賠款，依據過去損失經驗，按險別依據損失發展等精算方法，估算未報賠款準備金。

4.保費不足準備

(1)保費不足準備及分出保費不足準備

| 107.9.30 |           |        |          |      |
|----------|-----------|--------|----------|------|
| 項目       | 保費不足準備    |        | 分出保費不足準備 |      |
|          | 直接業務      | 分入再保業務 | 分出再保業務   | 自留業務 |
| 火災保險     | \$ 39,340 | 605    | 39,497   | 448  |
| 國外子公司    | 1,235     | 2      | 1,233    | 4    |
| 合計       | \$ 40,575 | 607    | 40,730   | 452  |

| 106.12.31 |           |        |          |      |
|-----------|-----------|--------|----------|------|
| 項目        | 保費不足準備    |        | 分出保費不足準備 |      |
|           | 直接業務      | 分入再保業務 | 分出再保業務   | 自留業務 |
| 火災保險      | \$ 22,696 | 214    | 22,910   | -    |
| 國外子公司     | 1,262     | 114    | 1,376    | -    |
| 合計        | \$ 23,958 | 328    | 24,286   | -    |

| 106.9.30 |           |        |          |        |
|----------|-----------|--------|----------|--------|
| 項目       | 保費不足準備    |        | 分出保費不足準備 |        |
|          | 直接業務      | 分入再保業務 | 分出再保業務   | 自留業務   |
| 火災保險     | \$ 11,491 | 184    | 11,601   | 74     |
| 海上保險     | -         | 26     | 24       | 2      |
| 責任保險     | -         | 22,685 | 10,090   | 12,595 |
| 國外子公司    | 566       | 77     | 643      | -      |
| 合計       | \$ 12,057 | 22,972 | 22,358   | 12,671 |

(2)保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動所提列之(利益)損失

| 107年1月至9月 |           |        |        |     |           |        |        |             |                   |
|-----------|-----------|--------|--------|-----|-----------|--------|--------|-------------|-------------------|
| 項目        | 直接承保業務    |        | 分入再保業務 |     | 保費不足準備淨變動 | 分出再保業務 |        | 分出保費不足準備淨變動 | 本期保費不足準備淨提存所認列之損失 |
|           | 提存        | 收回     | 提存     | 收回  |           | 提存     | 收回     |             |                   |
| 火災保險      | \$ 39,340 | 22,696 | 605    | 214 | 17,035    | 39,497 | 22,910 | 16,587      | 448               |
| 國外子公司     | 1,217     | 1,285  | 3      | 117 | (182)     | 1,216  | 1,402  | (186)       | 4                 |
| 合計        | \$ 40,557 | 23,981 | 608    | 331 | 16,853    | 40,713 | 24,312 | 16,401      | 452               |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 項目     | 106年1月至9月 |       |        |        |       |        |        |         |             |
|--------|-----------|-------|--------|--------|-------|--------|--------|---------|-------------|
|        | 直接承保業務    |       | 分入再保業務 |        | 保費不足  | 分出再保業務 |        | 分出保費    | 本期保費不足      |
|        | 提存        | 收回    | 提存     | 收回     | 準備淨變動 | 提存     | 收回     | 不足準備淨變動 | 準備淨提存所認列之損失 |
| 火災保險   | \$ 11,491 | 8,424 | 184    | 165    | 3,086 | 11,601 | 8,479  | 3,122   | (36)        |
| 海上保險   | -         | -     | 26     | 12     | 14    | 24     | 12     | 12      | 2           |
| 責任保險   | -         | -     | 22,685 | 20,087 | 2,598 | 10,090 | 5,660  | 4,430   | (1,832)     |
| 其他財產保險 | -         | -     | -      | 13     | (13)  | -      | -      | -       | (13)        |
| 國外子公司  | 556       | 584   | 76     | 269    | (221) | 631    | 852    | (221)   | -           |
| 合計     | \$ 12,047 | 9,008 | 22,971 | 20,546 | 5,464 | 22,346 | 15,003 | 7,343   | (1,879)     |

(3)保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

| 項目    | 107.9.30  |          |
|-------|-----------|----------|
|       | 保費不足準備    | 分出保費不足準備 |
| 期初金額  | \$ 24,286 | 24,286   |
| 本期提存  | 41,165    | 40,713   |
| 本期收回  | (24,312)  | (24,312) |
| 匯率影響數 | 43        | 43       |
| 期末金額  | \$ 41,182 | 40,730   |

  

| 項目    | 106.9.30  |          |
|-------|-----------|----------|
|       | 保費不足準備    | 分出保費不足準備 |
| 期初金額  | \$ 29,563 | 15,013   |
| 本期提存  | 35,018    | 22,346   |
| 本期收回  | (29,554)  | (15,003) |
| 匯率影響數 | 2         | 2        |
| 期末金額  | \$ 35,029 | 22,358   |

保費不足準備之提存方式由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時亦同。本公司已於民國一〇一年二月十六日(旺)總精算字第0005號函呈報保費不足準備提存方式，並已得主管機關金管保財字第10102503930號函核准在案。

(十三)所得稅

1.所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量。合併公司民國一〇七年及一〇六年七月一日至九月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日所得稅費用(利益)明細如下：

|             | 107年7月至9月 | 106年7月至9月 | 107年1月至9月 | 106年1月至9月 |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 當期所得稅費用     | \$ 8,305  | -         | 27,182    | -         |
| 遞延所得稅費用(利益) | 769       | 4         | 638       | 447       |
| 所得稅費用       | \$ 9,074  | 4         | 27,820    | 447       |

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司營利事業所得稅結算申報，除民國一〇四年度尚未核定外，已奉稽徵機關核定至民國一〇五年度。依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。截至民國一〇七年九月三十日止，本公司尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

| 虧損年度    | 尚未扣除之虧損             | 得扣除之最後年度 |
|---------|---------------------|----------|
| 98年核定數  | \$ 3,017,623        | 108年     |
| 99年核定數  | 587,892             | 109年     |
| 100年核定數 | 12,590              | 110年     |
|         | <u>\$ 3,618,105</u> |          |

### (十四)股本及其他權益

#### 1.股本

截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日，本公司額定股本總額均為6,236,320千元，每股面額均為10元，分為623,632千股。發行股份均為普通股212,960千股。

#### 2.保留盈餘

##### (1)法定盈餘公積

本公司章程規定，就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。依公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部份為限。

##### (2)特別盈餘公積

本公司依金管會民國一〇一年六月五日金管保財字第10102508861號令規定將未實現重估增值轉列保留盈餘12,143千元提列相同數額之特別盈餘公積，並於分派可分配盈餘時，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。但本公司已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

本公司依金管會民國一〇五年七月十三日金管保字第10502066464號函規定，保險業應於分派民國一〇五至一〇七年會計年度盈餘時，以稅後淨利的0.5%至1%提列特別盈餘公積。自民國一〇六年會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)未分配盈餘

依本公司章程規定，公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損，次提百分之二十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時不在此限；另視公司營運需要及法令規定提列特別盈餘公積，如尚有盈餘併同期初未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議分派之。

本公司獨立董事之酬勞，授權董事會訂定合理報酬，不參與公司之盈餘分派。本公司屬財產保險業，企業發展除須配合政府政策與符合資本適足率外，且須強化公司承保能量及清償能力，本公司分配股利之政策須視公司目前及未來之投資環境、資金需求、市場競爭狀況及資本預算等因素，兼顧股東利益、平衡股利及公司長期財務規劃等，每年依法由董事會擬具分配案，提報股東會。盈餘之分派得以現金股利或股票股利之方式為之，惟現金股利分派之比例不低於股利總額之百分之十，但若現金股利每股低於0.1元，則得改以股票股利發放。

本公司分別於民國一〇七年六月二十一日經股東常會決議民國一〇六年度盈餘分配案及民國一〇六年六月二十二日經股東常會決議民國一〇五年度盈餘分配案，有關分派予業主股利之金額如下：

|              | 106年度             | 105年度    |
|--------------|-------------------|----------|
| 分派予普通股業主之股利： |                   |          |
| 現金           | \$ <u>149,072</u> | <u>-</u> |

有關本公司股東會決議之盈餘分派情形等相關資訊，均可至公開資訊觀測站查詢。

(十五)每股盈餘

合併公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

|                      | 107年7月至9月         | 106年7月至9月      | 107年1月至9月      | 106年1月至9月      |
|----------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| 基本每股盈餘               |                   |                |                |                |
| 本期淨利                 | \$ <u>146,120</u> | <u>231,737</u> | <u>531,566</u> | <u>493,348</u> |
| 普通股加權平均流通在外股數        | <u>212,960</u>    | <u>212,960</u> | <u>212,960</u> | <u>212,960</u> |
| (千股)                 |                   |                |                |                |
| 基本每股盈餘(元)            | \$ <u>0.69</u>    | <u>1.09</u>    | <u>2.50</u>    | <u>2.32</u>    |
| 稀釋每股盈餘               |                   |                |                |                |
| 本期淨利                 | \$ <u>146,120</u> | <u>231,737</u> | <u>531,566</u> | <u>493,348</u> |
| 普通股加權平均流通在外股數        | 212,960           | 212,960        | 212,960        | 212,960        |
| (千股)                 |                   |                |                |                |
| 員工酬勞之影響(千股)          | 64                | 213            | 315            | 485            |
| 普通股加權平均流通在外股數        | <u>213,024</u>    | <u>213,173</u> | <u>213,275</u> | <u>213,445</u> |
| (調整稀釋性潛在普通股影響數後)(千股) |                   |                |                |                |
| 稀釋每股盈餘(元)            | \$ <u>0.69</u>    | <u>1.09</u>    | <u>2.49</u>    | <u>2.31</u>    |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十六)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

| 項目       | 107年7月至9月         |          |          |              |          | 合計             |
|----------|-------------------|----------|----------|--------------|----------|----------------|
|          | 佣金支出              | 代理費支出    | 手續費支出    | 再保佣金支出       | 其他成本     |                |
| 火災保險     | \$ 21,971         | -        | -        | 226          | -        | 22,197         |
| 海上保險     | 4,923             | -        | -        | 178          | -        | 5,101          |
| 陸空保險     | 3,994             | -        | -        | 12           | -        | 4,006          |
| 責任保險     | 106,661           | -        | -        | 485          | -        | 107,146        |
| 保證保險     | 382               | -        | -        | 138          | -        | 520            |
| 其他財產保險   | 135,498           | -        | -        | 1,767        | -        | 137,265        |
| 傷害保險     | 48,543            | -        | -        | -            | -        | 48,543         |
| 健康保險     | 2,207             | -        | -        | -            | -        | 2,207          |
| 強制汽車責任保險 | 29,498            | -        | -        | -            | -        | 29,498         |
| 國外子公司    | 1,113             | -        | -        | 33           | -        | 1,146          |
| 合 計      | <u>\$ 354,790</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,839</u> | <u>-</u> | <u>357,629</u> |

| 項目       | 106年7月至9月         |          |          |              |          | 合計             |
|----------|-------------------|----------|----------|--------------|----------|----------------|
|          | 佣金支出              | 代理費支出    | 手續費支出    | 再保佣金支出       | 其他成本     |                |
| 火災保險     | \$ 19,190         | -        | -        | 577          | -        | 19,767         |
| 海上保險     | 4,542             | -        | -        | 355          | -        | 4,897          |
| 陸空保險     | 4,450             | -        | -        | -            | -        | 4,450          |
| 責任保險     | 101,262           | -        | -        | 48           | -        | 101,310        |
| 保證保險     | 111               | -        | -        | 20           | -        | 131            |
| 其他財產保險   | 147,387           | -        | -        | 1,050        | -        | 148,437        |
| 傷害保險     | 39,332            | -        | -        | -            | -        | 39,332         |
| 健康保險     | 907               | -        | -        | -            | -        | 907            |
| 強制汽車責任保險 | 33,275            | -        | -        | -            | -        | 33,275         |
| 國外子公司    | 1,353             | -        | -        | 20           | -        | 1,373          |
| 合 計      | <u>\$ 351,809</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,070</u> | <u>-</u> | <u>353,879</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 項目       | 107年1月至9月           |          |          |              |          | 合計               |
|----------|---------------------|----------|----------|--------------|----------|------------------|
|          | 佣金支出                | 代理費支出    | 手續費支出    | 再保佣金支出       | 其他成本     |                  |
| 火災保險     | \$ 83,742           | -        | -        | 2,383        | -        | 86,125           |
| 海上保險     | 16,002              | -        | -        | 658          | -        | 16,660           |
| 陸空保險     | 5,128               | -        | -        | 12           | -        | 5,140            |
| 責任保險     | 340,175             | -        | -        | 509          | -        | 340,684          |
| 保證保險     | 2,115               | -        | -        | 141          | -        | 2,256            |
| 其他財產保險   | 454,576             | -        | -        | 5,370        | -        | 459,946          |
| 傷害保險     | 138,393             | -        | -        | 2            | -        | 138,395          |
| 健康保險     | 5,864               | -        | -        | -            | -        | 5,864            |
| 強制汽車責任保險 | 93,341              | -        | -        | -            | -        | 93,341           |
| 國外子公司    | 3,501               | -        | -        | 126          | -        | 3,627            |
| 合 計      | <u>\$ 1,142,837</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>9,201</u> | <u>-</u> | <u>1,152,038</u> |

| 項目       | 106年1月至9月           |          |          |               |          | 合計               |
|----------|---------------------|----------|----------|---------------|----------|------------------|
|          | 佣金支出                | 代理費支出    | 手續費支出    | 再保佣金支出        | 其他成本     |                  |
| 火災保險     | \$ 75,880           | -        | -        | 1,061         | -        | 76,941           |
| 海上保險     | 15,660              | -        | -        | 760           | -        | 16,420           |
| 陸空保險     | 5,190               | -        | -        | -             | -        | 5,190            |
| 責任保險     | 303,274             | -        | -        | 9,073         | -        | 312,347          |
| 保證保險     | 500                 | -        | -        | 44            | -        | 544              |
| 其他財產保險   | 453,071             | -        | -        | 2,859         | -        | 455,930          |
| 傷害保險     | 116,547             | -        | -        | 41            | -        | 116,588          |
| 健康保險     | 5,325               | -        | -        | -             | -        | 5,325            |
| 強制汽車責任保險 | 105,027             | -        | -        | -             | -        | 105,027          |
| 國外子公司    | 4,246               | -        | -        | 209           | -        | 4,455            |
| 合 計      | <u>\$ 1,084,720</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>14,047</u> | <u>-</u> | <u>1,098,767</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

| 項目       | 107年7月至9月    |                |              |                 |             |           |
|----------|--------------|----------------|--------------|-----------------|-------------|-----------|
|          | 保費收入         | 未滿期保費<br>準備淨變動 | 保險合約<br>取得成本 | 保險賠款(含<br>理賠費用) | 賠款準備<br>淨變動 | 保險(損)益    |
| 火災保險     | \$ 289,044   | (17,623)       | 21,971       | 62,768          | (93,313)    | 315,241   |
| 海上保險     | 37,571       | (19,403)       | 4,923        | 52,262          | (14,523)    | 14,312    |
| 陸空保險     | 27,378       | 10,039         | 3,994        | 976             | 92          | 12,277    |
| 責任保險     | 616,302      | (23,732)       | 106,661      | 346,307         | (14,621)    | 201,687   |
| 保證保險     | 2,999        | (1,612)        | 382          | -               | (138)       | 4,367     |
| 其他財產保險   | 802,768      | (80,339)       | 135,498      | 446,171         | (17,967)    | 319,405   |
| 傷害保險     | 212,487      | (163,320)      | 48,543       | 160,708         | 43,392      | 123,164   |
| 健康保險     | 11,713       | 1,084          | 2,207        | 3,665           | 269         | 4,488     |
| 強制汽車責任保險 | 228,729      | (3,448)        | 29,498       | 166,413         | (2,967)     | 39,233    |
| 國外子公司    | 5,272        | (638)          | 1,113        | 680             | (710)       | 4,827     |
| 合 計      | \$ 2,234,263 | (298,992)      | 354,790      | 1,239,950       | (100,486)   | 1,039,001 |

| 項目       | 106年7月至9月    |                |              |                 |             |          |
|----------|--------------|----------------|--------------|-----------------|-------------|----------|
|          | 保費收入         | 未滿期保費<br>準備淨變動 | 保險合約<br>取得成本 | 保險賠款(含<br>理賠費用) | 賠款準備<br>淨變動 | 保險(損)益   |
| 火災保險     | \$ 238,211   | (36,205)       | 19,190       | 58,946          | 37,930      | 158,350  |
| 海上保險     | 34,487       | (24,757)       | 4,542        | 31,724          | 484         | 22,494   |
| 陸空保險     | 32,592       | 17,733         | 4,450        | 18,842          | 55,492      | (63,925) |
| 責任保險     | 573,574      | 6,247          | 101,262      | 314,577         | 11,401      | 140,087  |
| 保證保險     | 2,813        | (705)          | 111          | 5,262           | (5,216)     | 3,361    |
| 其他財產保險   | 824,966      | (15,710)       | 147,387      | 434,538         | (37,499)    | 296,250  |
| 傷害保險     | 195,145      | (179,897)      | 39,332       | 149,141         | 26,840      | 159,729  |
| 健康保險     | 4,573        | (9,748)        | 907          | 2,496           | 431         | 10,487   |
| 強制汽車責任保險 | 235,898      | (1,312)        | 33,275       | 187,166         | 47,236      | (30,467) |
| 國外子公司    | 6,327        | (710)          | 1,353        | 684             | 10,718      | (5,718)  |
| 合 計      | \$ 2,148,586 | (245,064)      | 351,809      | 1,203,376       | 147,817     | 690,648  |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 107年1月至9月 |                     |                |                  |                  |                |                  |
|-----------|---------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| 項目        | 保費收入                | 未滿期保費<br>準備淨變動 | 保險合約<br>取得成本     | 保險賠款(含<br>理賠費用)  | 賠款準備<br>淨變動    | 保險(損)益           |
| 火災保險      | \$ 1,040,426        | 141,142        | 83,742           | 193,061          | 764,733        | (142,252)        |
| 海上保險      | 169,106             | (6,979)        | 16,002           | 104,090          | (14,285)       | 70,278           |
| 陸空保險      | 58,542              | 2,089          | 5,128            | 27,597           | (8,482)        | 32,210           |
| 責任保險      | 1,969,909           | 135,487        | 340,175          | 956,684          | 1,495          | 536,068          |
| 保證保險      | 15,363              | 2,035          | 2,115            | 1,161            | (1,250)        | 11,302           |
| 其他財產保險    | 2,681,604           | 92,024         | 454,576          | 1,314,700        | (44,265)       | 864,569          |
| 傷害保險      | 893,134             | 233,140        | 138,393          | 418,267          | 40,098         | 63,236           |
| 健康保險      | 34,198              | 3,380          | 5,864            | 8,946            | 248            | 15,760           |
| 強制汽車責任保險  | 704,570             | (9,213)        | 93,341           | 526,720          | (41,037)       | 134,759          |
| 國外子公司     | 16,839              | (1,680)        | 3,501            | 4,723            | (7,269)        | 17,564           |
| 合 計       | <u>\$ 7,583,691</u> | <u>591,425</u> | <u>1,142,837</u> | <u>3,555,949</u> | <u>689,986</u> | <u>1,603,494</u> |

  

| 106年1月至9月 |                     |                |                  |                  |                  |                  |
|-----------|---------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 項目        | 保費收入                | 未滿期保費<br>準備淨變動 | 保險合約<br>取得成本     | 保險賠款(含<br>理賠費用)  | 賠款準備<br>淨變動      | 保險(損)益           |
| 火災保險      | \$ 890,814          | 75,446         | 75,880           | 532,460          | (340,165)        | 547,193          |
| 海上保險      | 186,836             | (20,448)       | 15,660           | 69,347           | 35,049           | 87,228           |
| 陸空保險      | 44,982              | 5,023          | 5,190            | 22,368           | 109,075          | (96,674)         |
| 責任保險      | 1,750,379           | 124,790        | 303,274          | 954,280          | 48,089           | 319,946          |
| 保證保險      | 8,535               | (961)          | 500              | 26,189           | (13,111)         | (4,082)          |
| 其他財產保險    | 2,561,048           | 90,246         | 453,071          | 1,223,769        | (74,277)         | 868,239          |
| 傷害保險      | 767,669             | 186,831        | 116,547          | 384,900          | 20,298           | 59,093           |
| 健康保險      | 30,539              | 10,365         | 5,325            | 5,089            | 1,480            | 8,280            |
| 強制汽車責任保險  | 722,552             | (5,286)        | 105,027          | 507,547          | 58,874           | 56,390           |
| 國外子公司     | 20,146              | (506)          | 4,246            | 1,197            | 10,628           | 4,581            |
| 合 計       | <u>\$ 6,983,500</u> | <u>465,500</u> | <u>1,084,720</u> | <u>3,727,146</u> | <u>(144,060)</u> | <u>1,850,194</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.分入再保業務損益分析

| 107年7月至9月 |                  |                 |              |               |                 |               |
|-----------|------------------|-----------------|--------------|---------------|-----------------|---------------|
| 險別        | 再保費收入            | 未滿期保費           | 再保           | 賠款準備          | 分入再保            |               |
|           |                  | 準備淨變動           | 佣金支出         |               |                 |               |
|           |                  |                 |              | 再保賠款          | 淨變動             | 險(損)益         |
| 火災保險      | \$ 8,203         | (1,962)         | 226          | 459           | (2,767)         | 12,247        |
| 海上保險      | 1,403            | (454)           | 178          | (6,269)       | (1,031)         | 8,979         |
| 陸空保險      | -                | -               | 12           | -             | 132             | (144)         |
| 責任保險      | 2,732            | (18,649)        | 485          | 13,734        | (564)           | 7,726         |
| 保證保險      | 296              | 8               | 138          | (2)           | (30)            | 182           |
| 其他財產保險    | 7,324            | 3,418           | 1,767        | 2,443         | (5,639)         | 5,335         |
| 傷害保險      | 1,243            | 301             | -            | 447           | (1,037)         | 1,532         |
| 健康保險      | -                | -               | -            | -             | 156             | (156)         |
| 強制汽車責任保險  | 74,651           | (2,562)         | -            | 66,178        | (1,346)         | 12,381        |
| 國外子公司     | 159              | (199)           | 33           | (7)           | (44)            | 376           |
| 合 計       | <u>\$ 96,011</u> | <u>(20,099)</u> | <u>2,839</u> | <u>76,983</u> | <u>(12,170)</u> | <u>48,458</u> |

  

| 106年7月至9月 |                  |                 |              |               |                |               |
|-----------|------------------|-----------------|--------------|---------------|----------------|---------------|
| 險別        | 再保費收入            | 未滿期保費           | 再保           | 賠款準備          | 分入再保           |               |
|           |                  | 準備淨變動           | 佣金支出         |               |                |               |
|           |                  |                 |              | 再保賠款          | 淨變動            | 險(損)益         |
| 火災保險      | \$ 10,011        | (3)             | 577          | 3,219         | (5,780)        | 11,998        |
| 海上保險      | 1,580            | (614)           | 355          | 609           | 2,366          | (1,136)       |
| 陸空保險      | -                | -               | -            | 1             | (80)           | 79            |
| 責任保險      | 128              | (11,968)        | 48           | 91            | (1,411)        | 13,368        |
| 保證保險      | 257              | (99)            | 20           | (18)          | 24             | 330           |
| 其他財產保險    | 4,506            | (147)           | 1,050        | 1,448         | (590)          | 2,745         |
| 傷害保險      | 1,037            | (55)            | -            | 16            | 1,901          | (825)         |
| 健康保險      | -                | -               | -            | -             | (162)          | 162           |
| 強制汽車責任保險  | 79,274           | 276             | -            | 62,067        | 2,448          | 14,483        |
| 國外子公司     | 66               | (855)           | 20           | 144           | 50             | 707           |
| 合 計       | <u>\$ 96,859</u> | <u>(13,465)</u> | <u>2,070</u> | <u>67,577</u> | <u>(1,234)</u> | <u>41,911</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 107年1月至9月 |                   |                 |               |                |                 |                |
|-----------|-------------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| 險別        | 再保費收入             | 未滿期保費           | 再保            | 再保賠款           | 賠款準備            | 分入再保           |
|           |                   | 準備淨變動           | 佣金支出          |                | 淨變動             | 險(損)益          |
| 火災保險      | \$ 37,838         | 5,805           | 2,383         | 9,785          | (4,289)         | 24,154         |
| 海上保險      | 5,746             | 318             | 658           | (3,007)        | (3,399)         | 11,176         |
| 陸空保險      | -                 | -               | 12            | -              | 22              | (34)           |
| 責任保險      | 2,912             | (52,188)        | 509           | 43,460         | (2,711)         | 13,842         |
| 保證保險      | 840               | 8               | 141           | 1,713          | (191)           | (831)          |
| 其他財產保險    | 20,824            | 5,956           | 5,370         | 5,612          | (5,330)         | 9,216          |
| 傷害保險      | 3,543             | 206             | 2             | 635            | (1,674)         | 4,374          |
| 健康保險      | -                 | -               | -             | -              | 160             | (160)          |
| 強制汽車責任保險  | 221,095           | (5,896)         | -             | 232,359        | (4,935)         | (433)          |
| 國外子公司     | 356               | (856)           | 126           | (36)           | (455)           | 1,577          |
| 合 計       | \$ <u>293,154</u> | <u>(46,647)</u> | <u>9,201</u>  | <u>290,521</u> | <u>(22,802)</u> | <u>62,881</u>  |
| 106年1月至9月 |                   |                 |               |                |                 |                |
| 險別        | 再保費收入             | 未滿期保費           | 再保            | 再保賠款           | 賠款準備            | 分入再保           |
|           |                   | 準備淨變動           | 佣金支出          |                | 淨變動             | 險(損)益          |
| 火災保險      | \$ 32,336         | 4,474           | 1,061         | 45,692         | (50,911)        | 32,020         |
| 海上保險      | 6,311             | (1,220)         | 760           | (13,554)       | (5,708)         | 26,033         |
| 陸空保險      | -                 | -               | -             | (104)          | (872)           | 976            |
| 責任保險      | 69,241            | 42,861          | 9,073         | 10,250         | (2,278)         | 9,335          |
| 保證保險      | 999               | (356)           | 44            | 66             | (95)            | 1,340          |
| 其他財產保險    | 12,979            | (1,123)         | 2,859         | 5,554          | (927)           | 6,616          |
| 傷害保險      | 3,871             | 71              | 41            | 194            | 2,812           | 753            |
| 健康保險      | -                 | -               | -             | -              | 222             | (222)          |
| 強制汽車責任保險  | 230,459           | (2,192)         | -             | 171,270        | 10,834          | 50,547         |
| 國外子公司     | (697)             | (3,279)         | 209           | 383            | 141             | 1,849          |
| 合 計       | \$ <u>355,499</u> | <u>39,236</u>   | <u>14,047</u> | <u>219,751</u> | <u>(46,782)</u> | <u>129,247</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

| 107年7月至9月 |              |                |            |            |               |               |
|-----------|--------------|----------------|------------|------------|---------------|---------------|
| 險別        | 再保費支出        | 未滿期保費<br>準備淨變動 | 再保<br>佣金收入 | 攤回<br>再保賠款 | 分出賠款<br>準備淨變動 | 分出再保<br>險(損)益 |
| 火災保險      | \$ (154,620) | (34,454)       | 17,310     | 39,987     | (89,009)      | (220,786)     |
| 海上保險      | (16,203)     | (18,403)       | 1,326      | 35,061     | (14,437)      | (12,656)      |
| 陸空保險      | (18,508)     | 6,397          | 879        | 821        | (924)         | (11,335)      |
| 責任保險      | (121,694)    | (21,496)       | 43,122     | 80,216     | (13,425)      | (33,277)      |
| 保證保險      | (1,158)      | (785)          | 125        | -          | 43            | (1,775)       |
| 其他財產保險    | (226,280)    | 5,756          | 74,630     | 95,551     | (8,558)       | (58,901)      |
| 傷害保險      | (25,850)     | (157,592)      | 6,870      | 65,029     | 21,034        | (90,509)      |
| 健康保險      | (1,015)      | 274            | 147        | 820        | 187           | 413           |
| 強制汽車責任保險  | (96,372)     | (2,070)        | -          | 100,295    | (1,339)       | 514           |
| 國外子公司     | (4,508)      | (563)          | 1,872      | 577        | (594)         | (3,216)       |
| 合計        | \$ (666,208) | (222,936)      | 146,281    | 418,357    | (107,022)     | (431,528)     |

  

| 106年7月至9月 |              |                |            |            |               |               |
|-----------|--------------|----------------|------------|------------|---------------|---------------|
| 險別        | 再保費支出        | 未滿期保費<br>準備淨變動 | 再保<br>佣金收入 | 攤回<br>再保賠款 | 分出賠款<br>準備淨變動 | 分出再保<br>險(損)益 |
| 火災保險      | \$ (143,444) | (28,026)       | 11,289     | 19,739     | 25,288        | (115,154)     |
| 海上保險      | (13,711)     | (24,511)       | 1,172      | 22,554     | 4,187         | (10,309)      |
| 陸空保險      | (25,083)     | 14,439         | 939        | 17,942     | 56,025        | 64,262        |
| 責任保險      | (128,385)    | (20,548)       | 49,168     | 85,386     | (333)         | (14,712)      |
| 保證保險      | (1,221)      | (3)            | 149        | 3,924      | (3,761)       | (912)         |
| 其他財產保險    | (170,589)    | (24,085)       | 60,852     | 119,879    | (18,414)      | (32,357)      |
| 傷害保險      | (30,532)     | (168,390)      | 9,353      | 53,883     | 22,947        | (112,739)     |
| 健康保險      | 783          | (3,591)        | (5)        | 449        | 162           | (2,202)       |
| 強制汽車責任保險  | (98,865)     | (801)          | -          | 108,489    | 32,900        | 41,723        |
| 國外子公司     | (5,371)      | (710)          | 2,012      | 348        | 8,570         | 4,849         |
| 合計        | \$ (616,418) | (256,226)      | 134,929    | 432,593    | 127,571       | (177,551)     |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 險別       | 107年1月至9月      |          |         |           |          |          |
|----------|----------------|----------|---------|-----------|----------|----------|
|          | 再保費支出          | 未滿期保費    | 再保      | 攤回        | 分出賠款     | 分出再保     |
|          |                | 準備淨變動    | 佣金收入    | 再保賠款      | 準備淨變動    | 險(損)益    |
| 火災保險     | \$ (666,783)   | 42,512   | 66,871  | 94,440    | 681,987  | 219,027  |
| 海上保險     | (102,471)      | (6,662)  | 8,545   | 70,414    | (3,976)  | (34,150) |
| 陸空保險     | (41,643)       | 920      | 1,200   | 25,887    | (10,282) | (23,918) |
| 責任保險     | (389,729)      | (34,213) | 136,036 | 256,770   | (46,877) | (78,013) |
| 保證保險     | (6,560)        | 1,168    | 1,682   | 777       | (732)    | (3,665)  |
| 其他財產保險   | (691,568)      | 107,409  | 216,143 | 306,732   | (28,553) | (89,837) |
| 傷害保險     | (320,473)      | 156,714  | 58,128  | 149,736   | 22,452   | 66,557   |
| 健康保險     | (2,330)        | (80)     | 367     | 2,621     | 188      | 766      |
| 強制汽車責任保險 | (295,840)      | (5,535)  | -       | 314,281   | (19,742) | (6,836)  |
| 國外子公司    | (14,004)       | (1,750)  | 5,238   | 3,754     | (5,222)  | (11,984) |
| 合計       | \$ (2,531,401) | 260,483  | 494,210 | 1,225,412 | 589,243  | 37,947   |

| 險別       | 106年1月至9月      |          |         |           |           |           |
|----------|----------------|----------|---------|-----------|-----------|-----------|
|          | 再保費支出          | 未滿期保費    | 再保      | 攤回        | 分出賠款      | 分出再保      |
|          |                | 準備淨變動    | 佣金收入    | 再保賠款      | 準備淨變動     | 險(損)益     |
| 火災保險     | \$ (520,521)   | 35,830   | 49,588  | 345,364   | (307,058) | (396,797) |
| 海上保險     | (121,921)      | (21,647) | 10,048  | 38,857    | 33,387    | (61,276)  |
| 陸空保險     | (31,299)       | 1,821    | 1,014   | 18,043    | 106,709   | 96,288    |
| 責任保險     | (463,819)      | 15,928   | 159,862 | 332,474   | (12,275)  | 32,170    |
| 保證保險     | (3,393)        | (984)    | 419     | 9,469     | (6,477)   | (966)     |
| 其他財產保險   | (514,702)      | (99,305) | 181,194 | 374,958   | (46,556)  | (104,411) |
| 傷害保險     | (274,918)      | 127,619  | 67,315  | 121,189   | 15,490    | 56,695    |
| 健康保險     | (4,136)        | 2,314    | 351     | 1,229     | 368       | 126       |
| 強制汽車責任保險 | (301,703)      | (3,228)  | -       | 292,334   | 50,170    | 37,573    |
| 國外子公司    | (17,025)       | (535)    | 6,686   | 563       | 8,585     | (1,726)   |
| 合計       | \$ (2,253,437) | 57,813   | 476,477 | 1,534,480 | (157,657) | (342,324) |

(十八)保險合約風險之揭露

除下列所述外，合併公司於民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日間管理保險合約風險管理之目的、政策、程序及用以管理該等風險之方法及保險合約之信用風險、流動風險及市場風險無重大變動，相關資訊請參閱民國一〇六年度合併財務報告附註六(十七)。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

| 107年1月至9月            |              |         |        |        |
|----------------------|--------------|---------|--------|--------|
| 預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響 |              |         |        |        |
| 保險合約別                | 保費收入         | 預期損失率   | 持有再保險前 | 持有再保險後 |
| 本公司                  |              |         |        |        |
| 火災保險                 | \$ 1,078,264 | 67.21 % | 9,429  | 3,186  |
| 海上保險                 | 174,852      | 64.36 % | 1,815  | 724    |
| 陸空保險                 | 58,542       | 70.11 % | 565    | 157    |
| 責任保險                 | 1,972,821    | 65.54 % | 18,897 | 14,658 |
| 保證保險                 | 16,203       | 71.40 % | 142    | 88     |
| 其他財產保險               | 2,702,428    | 64.58 % | 26,044 | 20,203 |
| 傷害保險                 | 896,677      | 78.10 % | 6,633  | 4,996  |
| 健康保險                 | 34,198       | 72.40 % | 308    | 284    |
| 強制汽車責任保險             | 925,665      | 不適用     | 不適用    | 不適用    |
| 國外子公司                |              |         |        |        |
| 火災保險                 | 11,839       | 63.90 % | 144    | 29     |
| 海上保險                 | 2,418        | 60.50 % | 24     | 7      |
| 其他財產保險               | 2,072        | 65.30 % | 22     | 2      |
| 傷害保險                 | 866          | 75.37 % | 7      | -      |
| 106年1月至9月            |              |         |        |        |
| 預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響 |              |         |        |        |
| 保險合約別                | 保費收入         | 預期損失率   | 持有再保險前 | 持有再保險後 |
| 本公司                  |              |         |        |        |
| 火災保險                 | \$ 923,150   | 71.12 % | 8,582  | 3,735  |
| 海上保險                 | 193,147      | 64.29 % | 2,148  | 712    |
| 陸空保險                 | 44,982       | 69.68 % | 400    | 105    |
| 責任保險                 | 1,819,620    | 65.47 % | 16,521 | 12,042 |
| 保證保險                 | 9,534        | 71.40 % | 109    | 65     |
| 其他財產保險               | 2,574,027    | 64.52 % | 24,849 | 18,709 |
| 傷害保險                 | 771,540      | 78.10 % | 5,846  | 4,373  |
| 健康保險                 | 30,539       | 72.40 % | 202    | 184    |
| 強制汽車責任保險             | 953,011      | 不適用     | 不適用    | 不適用    |
| 國外子公司                |              |         |        |        |
| 火災保險                 | 13,455       | 74.20 % | 174    | 44     |
| 海上保險                 | 2,079        | 60.40 % | 20     | 8      |
| 其他財產保險               | 3,428        | 72.82 % | 35     | 2      |
| 傷害保險                 | 487          | 73.45 % | 3      | -      |

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註：因受各保險合約再保結構不同之影響，故上述預期損失率每增(減)1%，對損益關係為非線性關係。

### (2)保險風險集中之說明

合併公司對於保險風險集中之風險係以再保移轉方式控管，如對於天災所造成之風險採用RMS及AIR之天災模型及選定250年回歸期做為安排天災再保合約之依據，並依其內容做為訂定巨災關鍵風險指標之參考。

#### A.承保及再保分入業務之保費比重

合併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，比重較高的前三個險種分別是：任意車險、強制汽車責任保險及傷害險。比重最高的任意車險，民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日所佔的比重分別為51.02%及51.46%，雖比重略高於其他險別，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：

| 險別        | 107年1月至9月    |          | 106年1月至9月 |          |
|-----------|--------------|----------|-----------|----------|
|           | 金額           | 百分比      | 金額        | 百分比      |
| 火災保險      | \$ 479,677   | 6.09 %   | 401,423   | 5.47 %   |
| 運輸保險      | 101,837      | 1.29 %   | 111,142   | 1.51 %   |
| 漁船及航空保險   | 129,258      | 1.64 %   | 125,789   | 1.71 %   |
| 任意車險      | 4,018,485    | 51.02 %  | 3,776,410 | 51.46 %  |
| 強制汽車責任保險  | 925,665      | 11.75 %  | 953,011   | 12.99 %  |
| 責任保險      | 289,090      | 3.67 %   | 259,067   | 3.53 %   |
| 工程及核能保險   | 314,904      | 4.00 %   | 240,650   | 3.28 %   |
| 保證及信用保險   | 16,702       | 0.21 %   | 10,059    | 0.14 %   |
| 其他財產保險    | 25,205       | 0.32 %   | 29,247    | 0.40 %   |
| 傷害險       | 896,677      | 11.38 %  | 771,540   | 10.51 %  |
| 颱風、洪水及地震險 | 596,637      | 7.58 %   | 519,972   | 7.08 %   |
| 個人及商業綜合保險 | 25,196       | 0.32 %   | 18,655    | 0.25 %   |
| 健康保險      | 34,198       | 0.43 %   | 30,539    | 0.42 %   |
| 國外再保分進業務  | 6,119        | 0.08 %   | 72,046    | 0.98 %   |
| 國外子公司     | 17,195       | 0.22 %   | 19,449    | 0.27 %   |
| 合計        | \$ 7,876,845 | 100.00 % | 7,338,999 | 100.00 % |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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，比重較高的前三個險別分別是：任意車險、強制汽車責任保險及傷害險。比重最高的任意車險，民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日所佔的比重分別為60.52%及60.70%，合併公司評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散方險，故未有風險集中之情況。

另外，合併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括財產險(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，上述險種均以事先購買巨災再保險合約之方式分散風險，使巨災發生時可能的損失控制在合約自負額範圍內。

自留業務之保費比重：

| 險別        | 107年1月至9月    |          | 106年1月至9月 |          |
|-----------|--------------|----------|-----------|----------|
|           | 金額           | 百分比      | 金額        | 百分比      |
| 火災保險      | \$ 202,487   | 3.79 %   | 227,387   | 4.47 %   |
| 運輸保險      | 77,444       | 1.45 %   | 73,059    | 1.44 %   |
| 漁船及航空保險   | 11,581       | 0.22 %   | 11,633    | 0.23 %   |
| 任意車險      | 3,234,916    | 60.52 %  | 3,086,844 | 60.70 %  |
| 強制汽車責任保險  | 629,825      | 11.78 %  | 651,308   | 12.81 %  |
| 責任保險      | 202,128      | 3.78 %   | 183,116   | 3.60 %   |
| 工程及核能保險   | 115,282      | 2.16 %   | 110,634   | 2.17 %   |
| 保證及信用保險   | 9,514        | 0.18 %   | 6,148     | 0.12 %   |
| 其他財產保險    | 17,104       | 0.32 %   | 15,585    | 0.31 %   |
| 傷害險       | 576,204      | 10.78 %  | 496,622   | 9.76 %   |
| 颱風、洪水及地震險 | 207,045      | 3.87 %   | 173,487   | 3.41 %   |
| 個人及商業綜合保險 | 24,342       | 0.45 %   | 18,059    | 0.35 %   |
| 健康保險      | 31,868       | 0.59 %   | 26,403    | 0.52 %   |
| 國外再保分進業務  | 2,513        | 0.05 %   | 2,853     | 0.06 %   |
| 國外子公司     | 3,191        | 0.06 %   | 2,424     | 0.05 %   |
| 合 計       | \$ 5,345,444 | 100.00 % | 5,085,562 | 100.00 % |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(1)理賠發展趨勢：

民國一〇七年一月一日至九月三十日

| 承保年度            | 97年        | 98年       | 99年       | 100年      | 101年      | 102年      | 103年      | 104年      | 105年      | 106年      | 107年      |
|-----------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1               | 23,174,506 | 4,133,709 | 3,369,658 | 3,422,196 | 2,724,767 | 2,593,826 | 3,019,920 | 3,505,019 | 4,231,875 | 3,846,573 | 3,599,516 |
| 2               | 23,577,068 | 4,408,778 | 3,483,032 | 3,619,245 | 2,990,271 | 2,885,933 | 3,216,949 | 3,615,016 | 4,483,260 | 4,084,743 |           |
| 3               | 24,077,875 | 4,491,769 | 3,322,498 | 3,712,638 | 2,954,427 | 2,855,978 | 3,161,079 | 3,557,644 | 4,400,072 |           |           |
| 4               | 24,071,201 | 4,419,231 | 3,293,671 | 3,646,063 | 2,934,992 | 2,837,248 | 3,151,586 | 3,534,455 |           |           |           |
| 5               | 24,024,460 | 4,412,153 | 3,296,180 | 3,633,221 | 2,908,274 | 2,835,816 | 3,151,182 |           |           |           |           |
| 6               | 24,017,817 | 4,416,019 | 3,286,198 | 3,618,015 | 2,881,191 | 2,830,871 |           |           |           |           |           |
| 7               | 23,964,433 | 4,417,768 | 3,284,263 | 3,613,200 | 2,880,731 |           |           |           |           |           |           |
| 8               | 23,960,013 | 4,416,495 | 3,282,971 | 3,613,397 |           |           |           |           |           |           |           |
| 9               | 23,961,007 | 4,406,678 | 3,284,901 |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 10              | 23,948,308 | 4,406,555 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 11              | 23,928,946 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 估計              | 23,928,946 | 4,406,555 | 3,284,901 | 3,613,397 | 2,880,731 | 2,830,871 | 3,151,182 | 3,534,455 | 4,400,072 | 4,084,743 | 3,599,516 |
| 實際              | 23,916,016 | 4,406,555 | 3,273,202 | 3,559,574 | 2,847,868 | 2,823,015 | 3,116,079 | 3,473,846 | 4,106,988 | 3,498,917 | 1,768,411 |
| 小計              | 12,930     | -         | 11,699    | 53,823    | 32,863    | 7,856     | 35,103    | 60,609    | 293,084   | 585,826   | 1,831,105 |
| 調節事項            | -          | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         |
| 於資產負債表<br>認列之金額 | 12,930     | -         | 11,699    | 53,823    | 32,863    | 7,856     | 35,103    | 60,609    | 293,084   | 585,826   | 1,831,105 |

國外子公司

| 承保年度            | 97年 | 98年 | 99年 | 100年 | 101年 | 102年    | 103年  | 104年  | 105年  | 106年  | 107年 |
|-----------------|-----|-----|-----|------|------|---------|-------|-------|-------|-------|------|
| 1               | -   | -   | -   | -    | -    | 378,056 | 1,567 | 2,113 | 3,825 | 4,498 | 972  |
| 2               | -   | -   | -   | -    | -    | 376,683 | 1,534 | 1,790 | 3,745 | 4,533 |      |
| 3               | -   | -   | -   | -    | -    | 376,683 | 1,534 | 1,790 | 3,745 |       |      |
| 4               | -   | -   | -   | -    | -    | 376,650 | 1,736 | 1,790 |       |       |      |
| 5               | -   | -   | -   | -    | -    | 377,400 | 1,496 |       |       |       |      |
| 6               | -   | -   | -   | -    | -    | 376,960 |       |       |       |       |      |
| 7               | -   | -   | -   | -    | -    |         |       |       |       |       |      |
| 8               | -   | -   | -   | -    | -    |         |       |       |       |       |      |
| 9               | -   | -   | -   | -    | -    |         |       |       |       |       |      |
| 10              | -   | -   | -   | -    | -    |         |       |       |       |       |      |
| 11              | -   | -   | -   | -    | -    |         |       |       |       |       |      |
| 估計              | -   | -   | -   | -    | -    | 376,960 | 1,496 | 1,790 | 3,745 | 4,533 | 972  |
| 實際              | -   | -   | -   | -    | -    | 376,960 | 1,496 | 1,790 | 3,745 | 4,533 | 724  |
| 小計              | -   | -   | -   | -    | -    | -       | -     | -     | -     | -     | 248  |
| 調節事項            | -   | -   | -   | -    | -    | -       | -     | -     | -     | -     | -    |
| 於資產負債表<br>認列之金額 | -   | -   | -   | -    | -    | -       | -     | -     | -     | -     | 248  |

民國一〇六年一月一日至九月三十日

| 承保年度            | 96年        | 97年       | 98年       | 99年       | 100年      | 101年      | 102年      | 103年      | 104年      | 105年      | 106年      |
|-----------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1               | 20,110,084 | 2,886,243 | 4,133,709 | 3,369,658 | 3,422,196 | 2,724,767 | 2,593,826 | 3,019,920 | 3,505,019 | 4,231,875 | 2,796,213 |
| 2               | 20,288,263 | 3,343,189 | 4,408,778 | 3,483,032 | 3,619,245 | 2,990,271 | 2,885,933 | 3,216,949 | 3,615,016 | 4,506,509 |           |
| 3               | 20,233,879 | 3,836,300 | 4,491,769 | 3,322,498 | 3,712,638 | 2,954,427 | 2,855,978 | 3,161,079 | 3,581,186 |           |           |
| 4               | 20,241,575 | 3,826,698 | 4,419,231 | 3,293,671 | 3,646,063 | 2,934,992 | 2,837,248 | 3,151,804 |           |           |           |
| 5               | 20,244,503 | 3,814,390 | 4,412,153 | 3,296,180 | 3,633,221 | 2,908,274 | 2,837,234 |           |           |           |           |
| 6               | 20,210,070 | 3,809,498 | 4,416,019 | 3,286,198 | 3,618,015 | 2,880,801 |           |           |           |           |           |
| 7               | 20,208,319 | 3,811,824 | 4,417,768 | 3,284,263 | 3,613,149 |           |           |           |           |           |           |
| 8               | 20,152,609 | 3,798,044 | 4,416,495 | 3,282,993 |           |           |           |           |           |           |           |
| 9               | 20,161,969 | 3,798,735 | 4,406,378 |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 10              | 20,162,272 | 3,788,424 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 11              | 20,159,582 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 估計              | 20,159,582 | 3,788,424 | 4,406,378 | 3,282,993 | 3,613,149 | 2,880,801 | 2,837,234 | 3,151,804 | 3,581,186 | 4,506,509 | 2,796,213 |
| 實際              | 20,156,348 | 3,777,773 | 4,406,378 | 3,271,284 | 3,556,657 | 2,847,528 | 2,821,535 | 3,106,193 | 3,416,784 | 3,829,523 | 1,595,288 |
| 小計              | 3,234      | 10,651    | -         | 11,709    | 56,492    | 33,273    | 15,699    | 45,611    | 164,402   | 676,986   | 1,200,925 |
| 調節事項            | -          | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         |
| 於資產負債表<br>認列之金額 | 3,234      | 10,651    | -         | 11,709    | 56,492    | 33,273    | 15,699    | 45,611    | 164,402   | 676,986   | 1,200,925 |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

國外子公司

| 承保年度            | 96年 | 97年 | 98年 | 99年 | 100年 | 101年    | 102年   | 103年  | 104年  | 105年  | 106年    |
|-----------------|-----|-----|-----|-----|------|---------|--------|-------|-------|-------|---------|
| 1               | -   | -   | -   | -   | -    | 148,202 | 10,765 | 1,417 | 453   | 3,559 | 436     |
| 2               | -   | -   | -   | -   | -    | 455,805 | 15,936 | 1,440 | 1,723 | 3,604 |         |
| 3               | -   | -   | -   | -   | -    | 494,142 | 15,936 | 1,440 | 1,723 |       |         |
| 4               | -   | -   | -   | -   | -    | 494,142 | 16,093 | 1,440 |       |       |         |
| 5               | -   | -   | -   | -   | -    | 494,142 | 16,093 |       |       |       |         |
| 6               | -   | -   | -   | -   | -    | 494,880 |        |       |       |       |         |
| 8               | -   | -   | -   | -   | -    |         |        |       |       |       |         |
| 9               | -   | -   | -   | -   | -    |         |        |       |       |       |         |
| 10              | -   | -   | -   | -   | -    |         |        |       |       |       |         |
| 11              | -   | -   | -   | -   | -    |         |        |       |       |       |         |
| 估計              | -   | -   | -   | -   | -    | 494,880 | 16,093 | 1,440 | 1,723 | 3,604 | 436     |
| 實際              | -   | -   | -   | -   | -    | 494,880 | 16,093 | 1,440 | 1,723 | 3,604 | 4,188   |
| 小計              | -   | -   | -   | -   | -    | -       | -      | -     | -     | -     | (3,752) |
| 調節事項            | -   | -   | -   | -   | -    | -       | -      | -     | -     | -     | -       |
| 於資產負債表<br>認列之金額 | -   | -   | -   | -   | -    | -       | -      | -     | -     | -     | (3,752) |

2.保險合約之信用風險

(1)信用風險

A.針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報告以附註方式揭露說明，其內容包括：

- a.未適格再保險合約之摘要內容及相關險別。
- b.未適格再保險費支出。
- c.未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明。

B.本公司未適格再保險合約之摘要內容及相關險別如下：

民國一〇七年九月三十日

| 對象                                 | 說明       |
|------------------------------------|----------|
| TUGU INSURANCE COMPANY LIMITED, HK | 水險之臨時分保  |
| Mugatlal Bhagwandas Boda & Company | 工程險之合約分保 |

民國一〇六年十二月三十一日

| 對象                                           | 說明         |
|----------------------------------------------|------------|
| BEST RE (L) Limited                          | 各險之合約與臨時分保 |
| MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO                | 水險之臨時分保    |
| J. B. Boda & Co., (F.E.) Limited (Hong Kong) | 意外保險之合約分保  |
| Mugatlal Bhagwandas Boda & Company           | 工程險之合約分保   |

民國一〇六年九月三十日

| 對象                                           | 說明         |
|----------------------------------------------|------------|
| BEST RE (L) Limited                          | 各險之合約與臨時分保 |
| MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO                | 水險之臨時分保    |
| J. B. Boda & Co., (F.E.) Limited (Hong Kong) | 意外保險之合約分保  |
| Mugatlal Bhagwandas Boda & Company           | 工程險之合約分保   |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.本公司民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日未適格再保險費支出分別為313千元及5千元。

D.本公司未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明如下：

|               | <u>107.9.30</u> | <u>106.12.31</u> | <u>106.9.30</u> |
|---------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 未滿期保費準備       | \$ 152          | -                | -               |
| 未逾九個月之已付賠款應攤回 | 30              | -                | -               |
| 再保賠款與給付       |                 |                  |                 |
| 已報未付應攤回再保賠款   | <u>479</u>      | <u>2</u>         | <u>2</u>        |
| 未適格再保險準備金合計   | <u>\$ 661</u>   | <u>2</u>         | <u>2</u>        |

(2)流動性風險

合併公司保險合約之流動性風險包括資金流動性風險及市場流動性風險，透過流動性風險管理辦法監控及管理，維持足夠流動性以支應突發事件發生及提高資產投資收益之平衡目的。

為確保經營之穩健，合併公司需持有足夠之流動性資產，俾便於保費收入不足或非預期之理賠責任大幅增加時可立即變現，持有足夠流動性緩衝部位。

(3)市場風險

合併公司保險合約之市場風險包括利率風險、匯率風險、及商品價格風險等，對於市場風險監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均應在合併公司限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行，主管單位依職責進行風險通報，風險管理部定期彙製市場風險監控表報陳報經營階層，並定期提報風險管理委員會及董事會。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十九)金融工具

1.信用風險

(1)信用風險之曝險

金融資產之帳面金額代表最大信用曝險金額。報導日最大信用曝險金額為：

|                      | 107.9.30             | 106.12.31         | 106.9.30          |
|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 現金及約當現金              | \$ 2,732,293         | 2,588,349         | 2,453,121         |
| 應收款項                 | 1,011,164            | 716,976           | 816,796           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,193,788            | 1,442,930         | 1,198,648         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 831,682              | -                 | -                 |
| 備供出售金融資產             | -                    | 1,402,480         | 1,335,628         |
| 以成本衡量之金融資產           | -                    | 1,319             | 1,319             |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產        | 1,273,897            | -                 | -                 |
| 無活絡市場之債務工具投資         | -                    | 450,000           | 450,000           |
| 持有至到期日金融資產           | -                    | 524,591           | 524,845           |
| 其他金融資產               | 2,913,334            | 2,155,848         | 2,139,911         |
| 再保險合約資產              | 5,036,314            | 4,175,055         | 4,298,945         |
| 其他資產                 | 730,559              | 808,684           | 768,458           |
| 合計                   | <u>\$ 15,723,031</u> | <u>14,266,232</u> | <u>13,987,671</u> |

合併公司目前已無從事放款業務，金融資產主要為應收款項、再保險合約資產及公開市場上之投資項目，以限額方式控管信用風險，並輔以定期評估交易對手風險狀況。

(2)應收款項減損損失

合併公司應收款項估計之預期信用損失，其分析如下：

|          | 107.9.30   |         |           |          |         |
|----------|------------|---------|-----------|----------|---------|
|          | 未逾期        | 逾期90天以內 | 逾期91-270天 | 逾期271天以上 | 總計      |
| 應收票據：    |            |         |           |          |         |
| 預期信用損失率  | 0.16%      | 100%    | 100%      | 100%     |         |
| 總帳面金額    | \$ 278,147 | 161     | 798       | 63       | 279,169 |
| 預期信用損失金額 | 463        | 161     | 798       | 63       | 1,485   |
| 應收保費：    |            |         |           |          |         |
| 預期信用損失率  | 0%         | 2%~10%  | 2%~10%    | 10%~100% |         |
| 總帳面金額    | \$ 546,941 | 62,483  | 31,401    | 1,338    | 642,163 |
| 預期信用損失金額 | -          | 1,250   | 3,140     | 1,338    | 5,728   |
| 其他應收款：   |            |         |           |          |         |
| 總帳面金額    | \$ 91,183  | 3,674   | 6,132     | 13,385   | 114,374 |
| 預期信用損失金額 | -          | 1,802   | 3,066     | 12,461   | 17,329  |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動及信用品質資訊

民國一〇七年一月一日至九月三十日按攤銷後成本衡量之金融資產－預期信用減損損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

|                        | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間預期<br>信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(非購入或創<br>始之信用減損<br>金融資產) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(購入或創始<br>之信用減損金<br>融資產) | 依國際財務<br>報導準則<br>第9號規定<br>提列之減損<br>(小計) | 依「保險業資<br>產評估及逾期<br>放款催收呆帳<br>處理辦法」<br>規定提列之減<br>損差異 | 合計   |
|------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|------|
| 期初餘額                   | \$ 705         | -                        | -                        | -                                           | -                                          | 705                                     | -                                                    | 705  |
| 因期初已認列之金融工具所<br>產生之變動： |                |                          |                          |                                             |                                            |                                         |                                                      |      |
| 其他                     | (30)           | -                        | -                        | -                                           | -                                          | (30)                                    | -                                                    | (30) |
| 期末餘額                   | \$ 675         | -                        | -                        | -                                           | -                                          | 675                                     | -                                                    | 675  |

民國一〇七年九月三十日信用品質資訊如下表所示：

|                               | stage1    |      |      |           | stage2 |      |      |    | stage3 | 備抵減損 | 合計        |
|-------------------------------|-----------|------|------|-----------|--------|------|------|----|--------|------|-----------|
|                               | 低度風險      | 中度風險 | 高度風險 | 合計        | 低度風險   | 中度風險 | 高度風險 | 合計 |        |      |           |
| 按攤銷後成本衡量<br>之金融資產(含<br>抵繳保證金) | 1,639,052 | -    | -    | 1,639,052 | -      | -    | -    | -  | -      | 675  | 1,638,377 |
| 合計                            | 1,639,052 | -    | -    | 1,639,052 | -      | -    | -    | -  | -      | 675  | 1,638,377 |

2.流動性風險

下表為金融負債之到期日，合併公司並不預期到期日分析之現金流量發生時點會顯著提早，或實際金額會有顯著不同。

|           | 107.9.30     |                  |           |        |        |        |
|-----------|--------------|------------------|-----------|--------|--------|--------|
|           | 帳面金額         | 合約未折現<br>現金流量總金額 | 3個月以內     | 3至9個月  | 9至12個月 | 超過一年以上 |
| 非衍生性金融負債： |              |                  |           |        |        |        |
| 應付款項      |              |                  |           |        |        |        |
| 應付保險賠款與給付 | \$ 17,200    | 17,200           | 13,455    | 1,089  | 2,656  | -      |
| 應付佣金      | 168,520      | 168,520          | 167,997   | 250    | 273    | -      |
| 應付再保往來款項  | 656,454      | 656,454          | 618,379   | 30,754 | 2,796  | 4,525  |
| 其他應付款     | 247,899      | 247,899          | 233,637   | 2,852  | 11,354 | 56     |
| 其他負債      |              |                  |           |        |        |        |
| 存入保證金     | 8,211        | 8,211            | 399       | 302    | 170    | 7,340  |
| 存入再保責任準備金 | 53,025       | 53,025           | 26,627    | 26,398 | -      | -      |
| 合計        | \$ 1,151,309 | 1,151,309        | 1,060,494 | 61,645 | 17,249 | 11,921 |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 106.12.31          |                     |                  |                  |                |               |               |
|--------------------|---------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|
|                    | 帳面金額                | 合約未折現<br>金流量總金額  | 3個月以內            | 3至9個月          | 9至12個月        | 超過一年以上        |
| <u>非衍生性金融負債：</u>   |                     |                  |                  |                |               |               |
| 應付款項               |                     |                  |                  |                |               |               |
| 應付保險賠款與給付          | \$ 202,164          | 202,164          | 202,164          | -              | -             | -             |
| 應付佣金               | 132,684             | 132,684          | 132,084          | 571            | 28            | 1             |
| 應付再保往來款項           | 603,607             | 603,607          | 576,950          | 15,602         | 10,331        | 724           |
| 其他應付款              | 333,422             | 333,422          | 302,173          | 18,688         | 12,508        | 53            |
| 其他負債               |                     |                  |                  |                |               |               |
| 存入保證金              | 8,526               | 8,526            | 303              | 776            | 32            | 7,415         |
| 存入再保責任準備金          | 41,412              | 41,412           | 41,412           | -              | -             | -             |
| 合 計                | <u>\$ 1,321,815</u> | <u>1,321,815</u> | <u>1,255,086</u> | <u>35,637</u>  | <u>22,899</u> | <u>8,193</u>  |
| 106.9.30           |                     |                  |                  |                |               |               |
|                    | 帳面金額                | 合約未折現<br>金流量總金額  | 3個月以內            | 3至9個月          | 9至12個月        | 超過一年以上        |
| <u>非衍生性金融負債：</u>   |                     |                  |                  |                |               |               |
| 應付款項               |                     |                  |                  |                |               |               |
| 應付保險賠款與給付          | \$ 11,517           | 11,517           | 11,517           | -              | -             | -             |
| 應付佣金               | 135,334             | 135,334          | 134,759          | 550            | 19            | 6             |
| 應付再保往來款項           | 556,278             | 556,278          | 468,569          | 82,145         | 1,860         | 3,704         |
| 其他應付款              | 223,606             | 223,606          | 141,166          | 69,427         | 12,960        | 53            |
| 具金融商品性質之保險<br>契約準備 | 44,087              | 44,087           | -                | -              | -             | 44,087        |
| 其他負債               |                     |                  |                  |                |               |               |
| 存入保證金              | 8,587               | 8,587            | 378              | 247            | 748           | 7,214         |
| 存入再保責任準備金          | 62,813              | 62,813           | 21,401           | 20,706         | 20,706        | -             |
| 合 計                | <u>\$ 1,042,222</u> | <u>1,042,222</u> | <u>777,790</u>   | <u>173,075</u> | <u>36,293</u> | <u>55,064</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 匯率風險

(1) 匯率風險之曝險

合併公司曝露於重大外幣匯率風險之原幣(千元)金額如下：

|             | <u>107.9.30</u> | <u>106.12.31</u> | <u>106.9.30</u> |
|-------------|-----------------|------------------|-----------------|
| <u>金融資產</u> |                 |                  |                 |
| 美金          | \$ 6,973        | 20,286           | 20,031          |
| 歐元          | 263             | 33               | 32              |
| 日圓          | 30              | 74               | 169             |
| 港幣          | 379             | 97,087           | 80,880          |
| 韓幣          | 495             | 424              | 1,158           |
| 人民幣         | 2,120           | 4,332            | 12,144          |
| 英鎊          | 83              | 80               | 183             |
| 泰銖          | 2,521           | 1,614            | 1,364           |
| <u>金融負債</u> |                 |                  |                 |
| 美金          | 2,151           | 1,749            | 1,402           |
| 韓幣          | -               | 5,206            | 7,632           |
| 人民幣         | 492             | 5,335            | 14,917          |
| 泰銖          | 666             | -                | 8               |

適用之重要匯率如下：

|     | <u>報導日即期匯率</u>  |                  |                 |
|-----|-----------------|------------------|-----------------|
|     | <u>107.9.30</u> | <u>106.12.31</u> | <u>106.9.30</u> |
| 美金  | \$ 30.53        | 29.76            | 30.26           |
| 歐元  | 35.48           | 35.57            | 35.75           |
| 日圓  | 0.2692          | 0.2642           | 0.2691          |
| 港幣  | 3.90            | 3.81             | 3.87            |
| 韓幣  | 0.0277          | 0.0281           | 0.0266          |
| 人民幣 | 4.44            | 4.57             | 4.55            |
| 英鎊  | 39.90           | 40.11            | 40.56           |
| 泰銖  | 0.9485          | 0.9176           | 0.9128          |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)敏感性分析

當新台幣幣值於民國一〇七年及一〇六年九月三十日相對於合併公司主要持有幣別升值1%而其他所有因素維持不變之情況下，將增加損益之金額列示如下：

|           | 107.9.30 | 106.9.30 |
|-----------|----------|----------|
| 美金(升值1%)  | \$ 1,472 | 5,637    |
| 歐元(升值1%)  | 93       | 12       |
| 港幣(升值1%)  | 15       | 3,130    |
| 韓幣(升值1%)  | -        | (2)      |
| 人民幣(升值1%) | 72       | (126)    |
| 英鎊(升值1%)  | 33       | 74       |
| 泰銖(升值1%)  | 18       | 12       |

新台幣之幣值若相對於上述貨幣貶值而其他所有因素維持不變之情況下，於民國一〇七年及一〇六年九月三十日反映於上述貨幣之金額會有相等但相反方向之影響。

4.利率風險

(1)概述

合併公司於報導日有關利率風險之附息金融工具金額如下：

|         | 帳面金額         |           |          |
|---------|--------------|-----------|----------|
|         | 107.9.30     | 106.12.31 | 106.9.30 |
| 變動利率工具： |              |           |          |
| 定存      | \$ 1,391,839 | 861,297   | 811,297  |

(2)變動利率金融工具之敏感度分析

係以報導日帳面金額為計算基礎，並假設持有一年及其他變動因子維持不變，利率變動10基點將增加或減少損益之金額列示如下：

|        | 107.9.30 | 106.12.31 | 106.9.30 |
|--------|----------|-----------|----------|
| 增加10基點 | \$ 1,392 | 861       | 811      |
| 減少10基點 | (1,392)  | (861)     | (811)    |

5.公允價值及等級資訊

(1)公允價值資訊

A.概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

# 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## B.公允價值之三等級定義

### (A)第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。合併公司投資之上市櫃股票投資、受益憑證及有活絡市場公開報價之權益工具及債務工具等公允價值，係屬於第一等級。

### (B)第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。

### (C)第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料或由交易對手取得之報價。

## (2)以公允價值衡量者

### A.公允價值之等級資訊

合併公司之以公允價值衡量之金融工具係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

|                      |            | 107.9.30                       |                               |                              |
|----------------------|------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| 資產及負債項目              | 合 計        | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| <u>重複性公允價值衡量</u>     |            |                                |                               |                              |
| <u>非衍生資產</u>         |            |                                |                               |                              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |            |                                |                               |                              |
| 受益憑證                 | \$ 231,515 | 231,515                        | -                             | -                            |
| 不動產投資信託受益證券          | 254,830    | 254,830                        | -                             | -                            |
| 股票投資                 | 707,443    | 707,443                        | -                             | -                            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |            |                                |                               |                              |
| 股票投資                 | 831,682    | 818,256                        | -                             | 13,426                       |
|                      |            | 106.12.31                      |                               |                              |
| 資產及負債項目              | 合 計        | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| <u>重複性公允價值衡量</u>     |            |                                |                               |                              |
| <u>非衍生資產</u>         |            |                                |                               |                              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |            |                                |                               |                              |
| 受益憑證                 | \$ 505,232 | 505,232                        | -                             | -                            |
| 股票投資                 | 937,698    | 937,698                        | -                             | -                            |
| 備供出售金融資產             |            |                                |                               |                              |
| 受益憑證                 | 116,906    | 116,906                        | -                             | -                            |
| 不動產投資信託受益證券          | 225,250    | 225,250                        | -                             | -                            |
| 股票投資                 | 1,060,324  | 1,060,324                      | -                             | -                            |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 資產及負債項目          | 合 計        | 106.9.30                       |                               |                              |
|------------------|------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
|                  |            | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| <u>重複性公允價值衡量</u> |            |                                |                               |                              |
| <u>非衍生資產</u>     |            |                                |                               |                              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |            |                                |                               |                              |
| 受益憑證             | \$ 240,519 | 240,519                        | -                             | -                            |
| 股票投資             | 958,129    | 958,129                        | -                             | -                            |
| 備供出售金融資產         |            |                                |                               |                              |
| 受益憑證             | 122,697    | 122,697                        | -                             | -                            |
| 不動產投資信託受益證券      | 222,700    | 222,700                        | -                             | -                            |
| 股票投資             | 990,231    | 990,231                        | -                             | -                            |

B.以公允價值衡量之評價技術

非衍生金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃台買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。無公開報價之權益工具則以評價技術決定，使用市場可類比公司法估算公允價值，該估計數已調整該權益證券缺乏市場流通性之折價影響。

C.第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日並無任何移轉。

D.公允價值衡量歸類至第三級之金融資產變動明細表

| 名稱                           | 期初餘額      | 評價損益之金額 |              | 本期增加      |            | 本期減少         |            | 期末餘額   |
|------------------------------|-----------|---------|--------------|-----------|------------|--------------|------------|--------|
|                              |           | 列入損益    | 列入其他<br>綜合損益 | 買進<br>或發行 | 轉入<br>第三等級 | 賣出、處<br>分或交割 | 轉出<br>第三等級 |        |
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之金融資<br>產 | \$ 13,062 | -       | 364          | -         | -          | -            | -          | 13,426 |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

合併公司允價值衡量歸類為第三等級為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資。

合併公司無活絡市場之權益工具投資具有複數重大不可觀察輸入值。無活絡市場之權益工具投資之重大不可觀察輸入值因彼此獨立，故不存在相互關聯性。因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

| 項目                                | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值                                                                       | 重大不可觀察輸入值與公允價值關係                                                                              |
|-----------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之權益工具投資 | 市場法  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 股價淨值乘數</li> <li>• 缺乏市場流通性折價</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 乘數愈高，公允價值愈高</li> <li>• 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低</li> </ul> |

F.對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數自向上或下變動1%，則對本期綜合損益之影響如下：

|                      | 公允價值變動反應於其他綜合損益 |              |
|----------------------|-----------------|--------------|
|                      | 有利變動            | 不利變動         |
| 民國107年9月30日          |                 |              |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ <u>134</u>   | <u>(134)</u> |

合併公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受一個以上輸入值之所影響，上表僅反應單一輸入值變動所產生之影響，並不將輸入值間之相關性及變異性納入考慮。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、應收款項、再保險合約資產、其他金融資產、應付款項及其他負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

| 項 目                   | 帳面金額      | 公允價值      |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 民國107年9月30日           |           |           |
| 金融資產                  |           |           |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金) | 1,638,377 | 1,687,724 |
| 投資性不動產                | 848,301   | 1,550,378 |
| 民國106年12月31日          |           |           |
| 金融資產                  |           |           |
| 無活絡市場之債務工具投資          | 450,000   | 450,000   |
| 持有至到期日金融資產(含抵繳保證金)    | 889,827   | 946,087   |
| 投資性不動產                | 1,037,349 | 1,735,111 |
| 民國106年9月30日           |           |           |
| 金融資產                  |           |           |
| 無活絡市場之債務工具投資          | 450,000   | 450,000   |
| 持有至到期日金融資產(含抵繳保證金)    | 890,088   | 947,750   |
| 投資性不動產                | 1,038,472 | 1,734,877 |

(2)公允價值之等級資訊

| 項 目                       | 合 計        | 107.9.30                       |                               |                              |
|---------------------------|------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
|                           |            | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產<br>(含抵繳保證金) | 1,687,724  | -                              | 1,687,724                     | -                            |
| 投資性不動產                    | 1,550,378  | -                              | -                             | 1,550,378                    |
| 資產及負債項目                   | 合 計        | 106.12.31                      |                               |                              |
|                           |            | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| 無活絡市場之債務工具投資              | \$ 450,000 | -                              | 450,000                       | -                            |
| 持有至到期日金融資產                | 946,087    | -                              | 946,087                       | -                            |
| 投資性不動產                    | 1,735,111  | -                              | -                             | 1,735,111                    |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 項目           | 合 計        | 106.9.30                       |                               |                              |
|--------------|------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
|              |            | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| 無活絡市場之債務工具投資 | \$ 450,000 | -                              | 450,000                       | -                            |
| 持有至到期日金融資產   | 947,750    | 54,621                         | 893,129                       | -                            |
| 投資性不動產       | 1,734,877  | -                              | -                             | 1,734,877                    |

(3) 評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

A. 短期金融商品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。此方法應用於現金及約當現金、應收應付款項等。

B. 以成本衡量之金融資產係無活絡市場公開報價，且其公允價值無法可靠衡量之股票投資，故採取得成本入帳。

C. 按攤銷後成本衡量之金融資產（無活絡市場之債務工具投資）

若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，評價技術採現金流量折現法計算公允價值或交易對手報價估計公允價值。

D. 持有至到期日金融資產

如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

E. 存出入保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公允價值。

F. 投資性不動產之公允價值係採用鑑價報告、現金流量折現法或其他符合學理及市場慣例之方式評估。

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇七年一月一日至九月三十日並無任何移轉。民國一〇六年一月一日至九月三十日依據證券櫃檯買賣中心最新公告之指標債券情形，將判定為非屬活絡市場之債務工具投資，自第一級移轉為第二級。

(二十) 財務風險管理

除下列所述外，合併公司財務風險管理目標及政策與民國一〇六年度合併財務報告附註六(十九)所揭露者無重大變動。

1. 金融資產依信用風險品質分級作為評估減損之基礎，合併公司內部信用風險分級分為低度風險、中度風險及高度風險，各等級定義如下：

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (1)低度風險：表示發行者或交易對手或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- (2)中度風險：表示發行者或交易對手之財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。
- (3)高度風險：表示發行者或交易對手之財務承諾履約能力脆弱，該公司是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- (4)已減損項目代表合併公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損後之金額，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。

### 2.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- (1)合併公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括外部信用評等等級、逾期狀況之資訊等。
- (2)信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。判定之標準為外部信用評等在投資等級(Baa3)以上。

### 3.預期信用損失之衡量

#### (1)採用之方法與假設

- 合併公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。
- 為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, "PD")，納入違約損失率 (Loss given default, "LGD")後乘以違約暴險額(Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。
- 違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。合併公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構Moody's定期公布之違約率及違約損失率資訊。
- 合併公司以金融工具之攤銷後成本加計應收利息衡量違約暴險額。

### 4.前瞻性資訊之考量

合併公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構Moody's定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約率機率資訊。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿一)資本管理

合併公司資本管理目標、政策及程序與民國一〇六年度合併財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一〇六年度合併財務報告附註六(二十)。

(廿二)未納入報告之結構型個體

- 1.合併公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自合併公司及外部第三方：

| 結構型個體之類型     | 性質及目的            | 合併公司擁有之權益        |
|--------------|------------------|------------------|
| 資產證券化商品REITS | 投資於商業不動產之資產證券化商品 | 投資該等個體所發行之資產基礎證券 |

- 2.合併公司於民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

|                   | 107.9.30  | 資產證券化<br>商品REITS |
|-------------------|-----------|------------------|
| 合併公司持有之資產         |           |                  |
| 一透過損益按公允價值衡量之金融資產 |           | \$ 254,830       |
| 合併公司持有之資產總額       |           | \$ 254,830       |
|                   | 106.12.31 | 資產證券化<br>商品REITS |
| 合併公司持有之資產         |           |                  |
| 一備供出售金融資產         |           | \$ 225,250       |
| 合併公司持有之資產總額       |           | \$ 225,250       |
|                   | 106.9.30  | 資產證券化<br>商品REITS |
| 合併公司持有之資產         |           |                  |
| 一備供出售金融資產         |           | \$ 222,700       |
| 合併公司持有之資產總額       |           | \$ 222,700       |

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- 3.合併公司於民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)最終控制者

蔡衍明先生為合併公司最終控制者。

(二)關係人名稱及關係

於本合併財務報告之涵蓋期間內與合併公司有交易之關係人如下：

| 關係人名稱                 | 與合併公司之關係      |
|-----------------------|---------------|
| 旺旺食品股份有限公司            | 前十大股東及同一集團之成員 |
| 旺嘉事業股份有限公司            | 前十大股東及同一集團之成員 |
| 蔡合源股份有限公司             | 前十大股東及同一集團之成員 |
| 蔡合旺事業股份有限公司           | 前十大股東及同一集團之成員 |
| 旺旺建設股份有限公司            | 前十大股東及同一集團之成員 |
| 工商財經數位股份有限公司          | 同一集團之成員       |
| 中天電視股份有限公司            | 同一集團之成員       |
| 中國時報文化事業股份有限公司        | 同一集團之成員       |
| 中國時報旅行社股份有限公司         | 同一集團之成員       |
| 中國電視事業股份有限公司          | 同一集團之成員       |
| 時報周刊股份有限公司            | 同一集團之成員       |
| 時際創意傳媒股份有限公司          | 同一集團之成員       |
| 時報遊留學中心股份有限公司         | 同一集團之成員       |
| 時藝多媒體傳播股份有限公司         | 同一集團之成員       |
| 商訊文化事業股份有限公司          | 同一集團之成員       |
| 黑劍電視節目製作股份有限公司        | 同一集團之成員       |
| 王道旺台媒體股份有限公司          | 同一集團之成員       |
| 宜蘭食品工業股份有限公司          | 同一集團之成員       |
| 旺辰實業股份有限公司            | 同一集團之成員       |
| 旺家貿易股份有限公司            | 同一集團之成員       |
| 英屬維京群島商旺普貿易有限公司台灣分公司  | 同一集團之成員       |
| 英屬維京群島商康易富國際有限公司台灣分公司 | 同一集團之成員       |
| 神旺大飯店股份有限公司           | 同一集團之成員       |
| 強力整合行銷股份有限公司          | 同一集團之成員       |
| 紹源股份有限公司              | 同一集團之成員       |
| 佳朋開發股份有限公司            | 同一集團之成員       |
| 中國旺旺控股有限公司            | 同一集團之成員       |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 關係人名稱                   | 與合併公司之關係               |
|-------------------------|------------------------|
| 合源旺股份有限公司               | 同一集團之成員                |
| 伊林娛樂股份有限公司              | 同一集團之成員                |
| 台灣行銷物流股份有限公司            | 同一集團之成員                |
| 好旺股份有限公司                | 同一集團之成員                |
| 烏來觀光事業股份有限公司            | 同一集團之成員                |
| 人旺股份有限公司                | 同一集團之成員                |
| 艾普羅民意調查股份有限公司           | 同一集團之成員                |
| 國票綜合證券股份有限公司            | 同一集團之成員為該公司之母公司之董事長及董事 |
| 國際票券金融股份有限公司            | 同一集團之成員為該公司之母公司之董事長及董事 |
| 華頓證券投資信託股份有限公司          | 同一集團之成員為該公司之母公司之董事長及董事 |
| 全體董事、合併公司主要管理階層總經理及副總經理 |                        |

(三)主要管理階層人員薪酬

|            | 107年7月至9月 | 106年7月至9月 | 107年1月至9月 | 106年1月至9月 |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 短期員工福利     | \$ 8,486  | 8,625     | 25,473    | 24,102    |
| 短期員工福利－帶薪假 | 79        | (207)     | 863       | 902       |
| 退職後福利      | 157       | 160       | 461       | 462       |
| 合 計        | \$ 8,722  | 8,578     | 26,797    | 25,466    |

(四)與關係人間之重大交易事項

1.合併公司與關係人之保費收入及應收款項明細如下：

(1)合併公司對關係人之保費收入金額列示如下：

|             | 107年7月至9月 |         | 106年7月至9月 |         |
|-------------|-----------|---------|-----------|---------|
|             | 金額        | 佔該科目總額% | 金額        | 佔該科目總額% |
| 簽單保費收入：     |           |         |           |         |
| 其他關係人       | \$ 4,553  | 0.20    | 4,165     | 0.19    |
| 合併公司之主要管理階層 | 105       | 0.01    | 121       | -       |
| 合 計         | \$ 4,658  | 0.21    | 4,286     | 0.19    |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

|             | 107年1月至9月        |             | 106年1月至9月     |             |
|-------------|------------------|-------------|---------------|-------------|
|             | 金額               | 佔該科目總額%     | 金額            | 佔該科目總額%     |
| 簽單保費收入：     |                  |             |               |             |
| 其他關係人       | \$ 17,998        | 0.24        | 22,390        | 0.32        |
| 合併公司之主要管理階層 | 473              | -           | 367           | 0.01        |
| 合 計         | <u>\$ 18,471</u> | <u>0.24</u> | <u>22,757</u> | <u>0.33</u> |

(2)合併公司與關係人因保費收入產生之應收款項如下：

|             | 107.9.30        |             | 106.12.31    |             | 106.9.30     |             |
|-------------|-----------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
|             | 金額              | 佔該科目總額%     | 金額           | 佔該科目總額%     | 金額           | 佔該科目總額%     |
| 應收票據：       |                 |             |              |             |              |             |
| 其他關係人       | <u>\$ 46</u>    | <u>0.02</u> | <u>9</u>     | <u>-</u>    | <u>9</u>     | <u>-</u>    |
| 應收保費：       |                 |             |              |             |              |             |
| 其他關係人       | \$ 4,420        | 0.70        | 1,001        | 0.26        | 3,079        | 0.61        |
| 合併公司之主要管理階層 | 7               | -           | 5            | -           | 3            | -           |
| 合 計         | <u>\$ 4,427</u> | <u>0.70</u> | <u>1,006</u> | <u>0.26</u> | <u>3,082</u> | <u>0.61</u> |

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2.金融資產：

| 關係人類別      | 帳列項目             | 107.9.30       |                   |
|------------|------------------|----------------|-------------------|
|            |                  | 標的             | 金額                |
| 其他關係人      | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 華頓全球高收益債券A-不配息 | <u>\$ 27,268</u>  |
| 關係人類別      | 帳列項目             | 106.12.31      |                   |
|            |                  | 標的             | 金額                |
| 中國旺旺控股有限公司 | 備供出售金融資產         | 中國旺旺控股有限公司股票   | \$ 358,361        |
| 其他關係人      | "                | 華頓全球高收益債券A-不配息 | 35,096            |
| 其他關係人      | "                | 華頓全球高收益債券B-月配息 | 34,824            |
| 其他關係人      | "                | 華頓新興亞太債券基金A不配息 | 10,084            |
| 其他關係人      | "                | 華頓新興亞太債券基金B月配息 | 6,779             |
|            |                  |                | <u>\$ 445,144</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 關係人類別      | 帳列項目     | 106.9.30        |                   |
|------------|----------|-----------------|-------------------|
|            |          | 標的              | 金額                |
| 中國旺旺控股有限公司 | 備供出售金融資產 | 中國旺旺控股有限公司股票    | \$ 305,097        |
| 其他關係人      | "        | 華頓全球高收益債券A-不配息  | 38,240            |
| 其他關係人      | "        | 華頓全球高收益債券B-月配息  | 35,576            |
| 其他關係人      | "        | 華頓新興亞太債券基金A-不配息 | 10,161            |
| 其他關係人      | "        | 華頓新興亞太債券基金B-月配息 | 8,933             |
|            |          |                 | <u>\$ 398,007</u> |

3.合併公司與關係人之一般事務費用明細如下：

| 關係人   | 107年7月至9月     | 106年7月至9月    | 107年1月至9月    | 106年1月至9月    |
|-------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| 其他關係人 | <u>\$ 634</u> | <u>2,367</u> | <u>5,912</u> | <u>6,921</u> |

八、質押之資產

截至民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及九月三十日，質押及保證之資產明細如下：

| 提供質押之資產       | 107.9.30          | 106.12.31      | 106.9.30       | 擔保用途               |
|---------------|-------------------|----------------|----------------|--------------------|
| 其他金融資產—定期存款   | \$ 274,224        | 279,344        | 279,156        | 履約保證金、國外子公司保險事業保證金 |
| 持有至到期日金融資產    | -                 | 365,236        | 365,243        | 開業保證金及訴訟保證金        |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 364,480           | -              | -              | "                  |
| 合 計           | <u>\$ 638,704</u> | <u>644,580</u> | <u>644,399</u> |                    |

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)本公司因依據公司法第27條規定指派擔任亞太固網寬頻股份有限公司之法人董事，對於若本公司及前述公司因未合營業常規造成之損害，可能負有損害賠償責任，如有致他人受有損害，亦可能負連帶賠償之責。是此，本公司於民國一〇〇年三月十四日接獲亞太電信股份有限公司(原名：亞太固網寬頻股份有限公司)向高等法院刑事庭提起刑事附帶民事訴訟追加被告狀，因原案其他被告為本公司擔任亞太電信股份有限公司(原名：亞太固網寬頻股份有限公司)董事之法人代表，故追加本公司為被告，請求本公司應與其他被告負連帶賠償責任。臺灣高等法院於民國一〇六年四月六日以101年重訴字第20號裁判駁回亞太電信股份有限公司(原名：亞太固網寬頻股份有限公司)對本公司提起之訴訟。其後亞太電信股份有限公司就敗訴(即202億餘元)之一部(即4億元)提起第三審上訴，本公司於民國一〇七年六月二十八日取得臺灣最高法院民事判決確定證明書，其判決確定證明書中業經確定亞太電信股份有限公司於民國一〇七年五月十五日具狀撤回對本公司之上訴。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共29,218千元，其中已分出再保3,375千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備25,843千元，目前均由法院審理中。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

| 功 能 別<br>性 質 別 | 107年7月至9月   |             |         | 106年7月至9月   |             |         |
|----------------|-------------|-------------|---------|-------------|-------------|---------|
|                | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計     | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計     |
| 員工福利費用         |             |             |         |             |             |         |
| 薪資費用           | -           | 182,992     | 182,992 | -           | 168,652     | 168,652 |
| 勞健保費用          | -           | 18,509      | 18,509  | -           | 17,843      | 17,843  |
| 退休金費用          | -           | 11,031      | 11,031  | -           | 10,912      | 10,912  |
| 其他員工福利費用       | -           | 11,824      | 11,824  | -           | 10,312      | 10,312  |
| 折舊費用           | 1,231       | 8,603       | 9,834   | 1,217       | 8,123       | 9,340   |
| 攤銷費用           | -           | 3,287       | 3,287   | -           | 2,445       | 2,445   |

| 功 能 別<br>性 質 別 | 107年1月至9月   |             |         | 106年1月至9月   |             |         |
|----------------|-------------|-------------|---------|-------------|-------------|---------|
|                | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計     | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計     |
| 員工福利費用         |             |             |         |             |             |         |
| 薪資費用           | -           | 532,595     | 532,595 | -           | 504,354     | 504,354 |
| 勞健保費用          | -           | 57,162      | 57,162  | -           | 53,772      | 53,772  |
| 退休金費用          | -           | 33,392      | 33,392  | -           | 31,650      | 31,650  |
| 其他員工福利費用       | -           | 33,703      | 33,703  | -           | 31,112      | 31,112  |
| 折舊費用           | 3,672       | 25,048      | 28,720  | 4,370       | 24,929      | 29,299  |
| 攤銷費用           | -           | 9,566       | 9,566   | -           | 7,284       | 7,284   |

(二)依強制與非強制保險揭露自留滿期毛保險費金額：

| 險 別   | 107年7月至9月    |                   |                   |                         |                       |                            |
|-------|--------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------------|
|       | 保費收入<br>(1)  | 再保費<br>收 入<br>(2) | 再保費<br>支 出<br>(3) | 自留保費<br>(4)=(1)+(2)-(3) | 未滿期保費<br>準備淨變動<br>(5) | 滿期自留<br>保 費<br>(6)=(4)-(5) |
| 強制險   | \$ 228,729   | 74,651            | 96,372            | 207,008                 | (3,940)               | 210,948                    |
| 非強制險  | 2,000,262    | 21,201            | 565,328           | 1,456,135               | (91,941)              | 1,548,076                  |
| 國外子公司 | 5,272        | 159               | 4,508             | 923                     | (274)                 | 1,197                      |
| 合 計   | \$ 2,234,263 | 96,011            | 666,208           | 1,664,066               | (96,155)              | 1,760,221                  |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 106年7月至9月 |              |                   |                   |                         |                       |                            |
|-----------|--------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------------|
| 險別        | 保費收入<br>(1)  | 再保費<br>收 入<br>(2) | 再保費<br>支 出<br>(3) | 自留保費<br>(4)=(1)+(2)-(3) | 未滿期保費<br>準備淨變動<br>(5) | 滿期自留<br>保 費<br>(6)=(4)-(5) |
| 強制險       | \$ 235,898   | 79,274            | 98,865            | 216,307                 | (235)                 | 216,542                    |
| 非強制險      | 1,906,361    | 17,519            | 512,182           | 1,411,698               | (1,213)               | 1,412,911                  |
| 國外子公司     | 6,327        | 66                | 5,371             | 1,022                   | (855)                 | 1,877                      |
| 合 計       | \$ 2,148,586 | 96,859            | 616,418           | 1,629,027               | (2,303)               | 1,631,330                  |

  

| 107年1月至9月 |               |                   |                   |                         |                       |                             |
|-----------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| 險別        | 簽單保費收入<br>(1) | 再保費<br>收 入<br>(2) | 再保費<br>支 出<br>(3) | 自留保費<br>(4)=(1)+(2)-(3) | 未滿期保費<br>準備淨變動<br>(5) | 自留滿期<br>保費收入<br>(6)=(4)-(5) |
| 強制險       | \$ 704,570    | 221,095           | 295,840           | 629,825                 | (9,574)               | 639,399                     |
| 非強制險      | 6,862,282     | 71,703            | 2,221,557         | 4,712,428               | 294,655               | 4,417,773                   |
| 國外子公司     | 16,839        | 356               | 14,004            | 3,191                   | (786)                 | 3,977                       |
| 合 計       | \$ 7,583,691  | 293,154           | 2,531,401         | 5,345,444               | 284,295               | 5,061,149                   |

  

| 106年1月至9月 |               |                   |                   |                         |                       |                             |
|-----------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| 險別        | 簽單保費收入<br>(1) | 再保費<br>收 入<br>(2) | 再保費<br>支 出<br>(3) | 自留保費<br>(4)=(1)+(2)-(3) | 未滿期保費<br>準備淨變動<br>(5) | 自留滿期<br>保費收入<br>(6)=(4)-(5) |
| 強制險       | \$ 722,552    | 230,459           | 301,703           | 651,308                 | (4,250)               | 655,558                     |
| 非強制險      | 6,240,802     | 125,737           | 1,934,709         | 4,431,830               | 454,423               | 3,977,407                   |
| 國外子公司     | 20,146        | (697)             | 17,025            | 2,424                   | (3,250)               | 5,674                       |
| 合 計       | \$ 6,983,500  | 355,499           | 2,253,437         | 5,085,562               | 446,923               | 4,638,639                   |

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：

| 107年7月至9月 |                          |             |                      |                         |
|-----------|--------------------------|-------------|----------------------|-------------------------|
| 險別        | 保險賠款<br>(合理賠費用支出)<br>(1) | 再保賠款<br>(2) | 攤回再保<br>賠款與給付<br>(3) | 自留賠款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險       | \$ 166,413               | 66,178      | 100,295              | 132,296                 |
| 非強制險      | 1,072,857                | 10,812      | 317,485              | 766,184                 |
| 國外子公司     | 680                      | (7)         | 577                  | 96                      |
| 合 計       | \$ 1,239,950             | 76,983      | 418,357              | 898,576                 |

  

| 106年7月至9月 |                          |             |                      |                         |
|-----------|--------------------------|-------------|----------------------|-------------------------|
| 險別        | 保險賠款<br>(合理賠費用支出)<br>(1) | 再保賠款<br>(2) | 攤回再保<br>賠款與給付<br>(3) | 自留賠款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險       | \$ 187,166               | 62,067      | 108,489              | 140,744                 |
| 非強制險      | 1,015,526                | 5,366       | 323,756              | 697,136                 |
| 國外子公司     | 684                      | 144         | 348                  | 480                     |
| 合 計       | \$ 1,203,376             | 67,577      | 432,593              | 838,360                 |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

| 107年1月至9月 |                           |                |                      |                         |
|-----------|---------------------------|----------------|----------------------|-------------------------|
| 險別        | 保險賠款<br>(含合理賠費用支出)<br>(1) | 再保賠款<br>(2)    | 攤回再保<br>賠款與給付<br>(3) | 自留賠款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險       | \$ 526,720                | 232,359        | 314,281              | 444,798                 |
| 非強制險      | 3,024,506                 | 58,198         | 907,377              | 2,175,327               |
| 國外子公司     | 4,723                     | (36)           | 3,754                | 933                     |
| 合 計       | <u>\$ 3,555,949</u>       | <u>290,521</u> | <u>1,225,412</u>     | <u>2,621,058</u>        |

  

| 106年1月至9月 |                           |                |                      |                         |
|-----------|---------------------------|----------------|----------------------|-------------------------|
| 險別        | 保險賠款<br>(含合理賠費用支出)<br>(1) | 再保賠款<br>(2)    | 攤回再保<br>賠款與給付<br>(3) | 自留賠款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險       | \$ 507,547                | 171,270        | 292,334              | 386,483                 |
| 非強制險      | 3,218,402                 | 48,098         | 1,241,583            | 2,024,917               |
| 國外子公司     | 1,197                     | 383            | 563                  | 1,017                   |
| 合 計       | <u>\$ 3,727,146</u>       | <u>219,751</u> | <u>1,534,480</u>     | <u>2,412,417</u>        |

(四)強制汽、機車保險所提存各項責任準備金餘額、年底提存及沖銷金額：

民國107年1月至9月

| 項 別     | 期初餘額         | 本期提存      | 本期收回      | 期末餘額      | 備 註 |
|---------|--------------|-----------|-----------|-----------|-----|
| 未滿期保費準備 |              |           |           |           |     |
| 強制汽車險   | \$ 366,452   | 364,391   | 366,452   | 364,391   |     |
| 強制機車險   | 183,453      | 170,405   | 183,453   | 170,405   |     |
| 特別準備金   |              |           |           |           |     |
| 強制汽車險   | (396,760)    | 40,618    | -         | (356,142) |     |
| 強制機車險   | 412,413      | -         | 31,180    | 381,233   |     |
| 賠款準備金   |              |           |           |           |     |
| 強制汽車險   | 699,856      | 637,120   | 699,856   | 637,120   |     |
| 強制機車險   | 154,360      | 171,124   | 154,360   | 171,124   |     |
| 合 計     | \$ 1,419,774 | 1,383,658 | 1,435,301 | 1,368,131 |     |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國106年1月至9月

| 項 別     | 期初餘額         | 本期提存      | 本期收回      | 期末餘額      | 備 註 |
|---------|--------------|-----------|-----------|-----------|-----|
| 未滿期保費準備 |              |           |           |           |     |
| 強制汽車險   | \$ 366,939   | 368,582   | 366,939   | 368,582   |     |
| 強制機車險   | 196,273      | 187,152   | 196,273   | 187,152   |     |
| 特別準備金   |              |           |           |           |     |
| 強制汽車險   | (349,642)    | 22,406    | -         | (327,236) |     |
| 強制機車險   | 401,240      | 7,809     | -         | 409,049   |     |
| 賠款準備金   |              |           |           |           |     |
| 強制汽車險   | 618,014      | 682,782   | 618,014   | 682,782   |     |
| 強制機車險   | 168,615      | 173,556   | 168,615   | 173,556   |     |
| 合 計     | \$ 1,401,439 | 1,442,287 | 1,349,841 | 1,493,885 |     |

(五)強制汽車責任保險資產與負債及收入與成本等資訊：

1.強制汽車責任保險資產負債明細表：

單位：新台幣千元

| 項 目        | 金額           |           | 項 目       | 金額           |           |
|------------|--------------|-----------|-----------|--------------|-----------|
|            | 107.9.30     | 106.9.30  |           | 107.9.30     | 106.9.30  |
| 資產         |              |           | 負債        |              |           |
| 現金及銀行存款    | \$ 727,409   | 824,852   | 應付保險賠款與給付 | \$ 940       | 3,973     |
| 應收票據       | 9,687        | -         | 應付再保往來款項  | 58,717       | 63,289    |
| 應收保費       | 10,743       | 10,927    | 未滿期保費準備   | 534,796      | 555,734   |
| 應攤回再保賠款與給付 | 68,753       | 82,279    | 賠款準備      | 808,244      | 856,338   |
| 應收再保往來款項   | 49,187       | 50,296    | 特別準備      | 25,091       | 81,813    |
| 分出未滿期保費準備  | 221,167      | 230,208   |           |              |           |
| 分出賠款準備     | 339,323      | 359,583   |           |              |           |
| 暫付及待結轉款項   | 1,519        | 3,002     |           |              |           |
| 資產合計       | \$ 1,427,788 | 1,561,147 | 負債合計      | \$ 1,427,788 | 1,561,147 |

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.強制汽車責任保險收入成本明細表：

單位：新台幣千元

| 項目          | 107年1月至9月 | 106年1月至9月 |
|-------------|-----------|-----------|
| 營業收入        | 428,006   | 436,236   |
| 純保費收入       | 493,056   | 502,830   |
| 再保費收入       | 221,095   | 230,459   |
| 保費收入        | 714,151   | 733,289   |
| 減：再保費支出     | (295,840) | (301,703) |
| 未滿期保費準備淨變動  | 9,574     | 4,250     |
| 自留滿期保費收入    | 427,885   | 435,836   |
| 利息收入        | 121       | 400       |
| 營業成本        | 428,006   | 436,236   |
| 保險賠款與給付     | 526,720   | 507,547   |
| 再保賠款與給付     | 232,359   | 171,270   |
| 減：攤回再保賠款與給付 | (314,281) | (292,334) |
| 自留保險賠款與給付   | 444,798   | 386,483   |
| 賠款準備淨變動     | (26,230)  | 19,538    |
| 特別準備淨變動     | 9,438     | 30,215    |

(六)其他依保險業財務報告編製準則應揭露之事項：

- 1.資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度：詳附註六(六)。
- 2.停業單位之相關資訊：無。
- 3.重要組織之調整及管理制度之重大改革：無。
- 4.因政府法令變更而發生之重大影響：無。
- 5.因給付鉅額保險金之週轉需要之借款：無。

(七)依「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」應揭露之事項：

合併公司民國一〇七年及一〇六年一月一日至九月三十日未適用以上應注意事項對損益、負債及權益之影響分別為增加60,857千元、增加36,212千元及減少60,857千元、減少36,212千元及增加60,857千元、增加36,212千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響分別為增加0.29元及增加0.17元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇七年一月一日至九月三十日合併公司依保險業財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

- 1.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 2.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 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台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 4.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 5.從事衍生工具交易：無。
- 6.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

| 編號 | 交易人名稱           | 交易往來對象          | 與交易人之關係 | 107年1月至9月交易往來情形 |     |         |   | 佔合併總營業收入或總資產之比率 |
|----|-----------------|-----------------|---------|-----------------|-----|---------|---|-----------------|
|    |                 |                 |         | 科目              | 金額  | 交易條件    |   |                 |
| 0  | 旺旺友聯產物保險股份有限公司  | 中國產物保險(泰)大眾有限公司 | 1       | 再保費收入           | 169 | 與一般條件相同 | - | %               |
| 1  | 中國產物保險(泰)大眾有限公司 | 旺旺友聯產物保險股份有限公司  | 2       | 再保費支出           | 169 | "       | - | %               |
| 0  | 旺旺友聯產物保險股份有限公司  | 中國產物保險(泰)大眾有限公司 | 1       | 再保佣金支出          | 147 | "       | - | %               |
| 1  | 中國產物保險(泰)大眾有限公司 | 旺旺友聯產物保險股份有限公司  | 2       | 再保佣金收入          | 147 | "       | - | %               |
| 0  | 旺旺友聯產物保險股份有限公司  | 中國產物保險(泰)大眾有限公司 | 1       | 再保賠款與給付         | 10  | "       | - | %               |
| 1  | 中國產物保險(泰)大眾有限公司 | 旺旺友聯產物保險股份有限公司  | 2       | 攤回再保賠款與給付       | 10  | "       | - | %               |
| 0  | 旺旺友聯產物保險股份有限公司  | 中國產物保險(泰)大眾有限公司 | 1       | 應付同業往來          | 4   | "       | - | %               |
| 1  | 中國產物保險(泰)大眾有限公司 | 旺旺友聯產物保險股份有限公司  | 2       | 應收同業往來          | 4   | "       | - | %               |

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇七年一月一日至九月三十日合併公司之轉投資事業資訊如下(不包含大陸被投資公司)：

單位：新台幣千元

| 投資公司名稱        | 被投資公司名稱         | 所在地區 | 主要營業項目 | 原始投資金額 |        | 期末持有  |         |        | 被投資公司本期損益 | 本期認列之投資損益 | 備註              |
|---------------|-----------------|------|--------|--------|--------|-------|---------|--------|-----------|-----------|-----------------|
|               |                 |      |        | 本期期末   | 去年年底   | 股數    | 比率      | 帳面金額   |           |           |                 |
| 旺旺友聯產物保險(股)公司 | 中國產物保險(泰)大眾有限公司 | 泰國   | 財產保險業務 | 53,081 | 53,081 | 3,743 | 62.39 % | 39,590 | (4,640)   | (2,895)   | 於編製合併財務報表時業已沖銷。 |

(三)大陸投資資訊：無。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司依據所在地當地之保險法規定經營財產保險事業提供保險合約商品，合併公司主要營運地區為台灣及泰國地區，應報導部門係以地區別公司進行區分。營運部門報導損益主要係以稅後損益為衡量，並作為評估績效之基礎，報導之金額與營運決策者使用之報告一致。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總相同。

(二)部門資訊

| 107年7月至9月 |              |         |          |           |
|-----------|--------------|---------|----------|-----------|
|           | 台灣地區         | 泰國地區    | 調整及銷除(註) | 合計        |
| 部門收入      | \$ 1,898,028 | 4,082   | 194      | 1,902,304 |
| 部門損益      | \$ 146,120   | (306)   | 191      | 146,005   |
| 106年7月至9月 |              |         |          |           |
|           | 台灣地區         | 泰國地區    | 調整及銷除(註) | 合計        |
| 部門收入      | \$ 1,867,423 | 4,686   | 1,336    | 1,873,445 |
| 部門損益      | \$ 231,737   | (2,143) | 1,337    | 230,931   |
| 107年1月至9月 |              |         |          |           |
|           | 台灣地區         | 泰國地區    | 調整及銷除(註) | 合計        |
| 部門收入      | \$ 5,838,484 | 5,984   | 2,748    | 5,847,216 |
| 部門損益      | \$ 531,566   | (4,640) | 2,895    | 529,821   |
| 106年1月至9月 |              |         |          |           |
|           | 台灣地區         | 泰國地區    | 調整及銷除(註) | 合計        |
| 部門收入      | \$ 5,343,620 | 14,061  | 1,660    | 5,359,341 |
| 部門損益      | \$ 493,348   | (2,435) | 1,063    | 491,976   |

註1：調整及沖銷主要皆為編製合併財務報表，相關合併沖銷分錄之調整。

註2：合併公司營運決策者不以營運部門之資產及負債作為決策之依據，故不揭露營運部門之資產及負債。

(三)重要客戶資訊

合併公司從單一客戶交易所收取之保費收入均未有超過簽單保費收入10%或以上之情況，故毋需揭露重要客戶資訊。