

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

民國一〇八年及一〇七年第一季

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	8～11
(四)重大會計政策之彙總說明	11～14
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	14
(六)重要會計項目之說明	14～59
(七)關係人交易	59～62
(八)質押之資產	62
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	63
(十)重大之災害損失	63
(十一)重大之期後事項	63
(十二)其 他	63～67
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	67～68
2.轉投資事業相關資訊	68
3.大陸投資資訊	68
(十四)部門資訊	68



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一〇八年及一〇七年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、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一〇八年及一〇七年三月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李逢暉
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
民國一〇八年四月二十六日

民國一〇八年及一〇七年三月三十一日僅經核閱，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

合併資產負債表

民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

	108.3.31		107.12.31		107.3.31			108.3.31		107.12.31		107.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
資 產							負債及權益						
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 2,198,979	12	2,272,302	13	2,240,923	13	21000 應付款項(附註六(二)及(五))	\$ 1,230,179	7	1,225,216	7	1,172,535	7
12000 應收款項(附註六(二))	1,237,855	7	892,354	5	1,056,194	6	21700 本期所得稅負債	13,914	-	13,914	-	-	-
12600 本期所得稅資產	5,918	-	5,395	-	17,993	-	24000 保險負債(附註六(十四))	11,637,122	63	10,912,538	63	10,935,358	65
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(六))	728,695	4	662,519	4	2,382,737	14	27000 負債準備	214,926	1	276,404	2	244,586	1
14190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註六(六))	1,757,029	9	987,120	6	993,847	6	23800 租賃負債(附註六(十))	25,126	-	-	-	-	-
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(六))	1,238,819	7	1,239,344	7	973,792	6	28000 遞延所得稅負債	63,930	-	63,929	-	63,920	-
14180 其他金融資產－淨額(附註六(六))	3,450,918	19	4,063,814	23	2,094,334	13	25000 其他負債	78,529	1	40,917	-	82,949	1
16700 使用權資產(附註六(九))	25,656	-	-	-	-	-	負債總計	13,263,726	72	12,532,918	72	12,499,348	74
14200 投資性不動產(附註六(七))	846,107	4	847,200	5	1,036,283	6	權益						
15000 再保險合約資產(附註六(三))	4,941,954	27	4,527,713	26	4,420,286	26	31100 普通股股本(附註六(十六))	2,129,600	12	2,129,600	12	2,129,600	13
16000 不動產及設備(附註六(八))	1,032,740	6	1,038,298	6	810,514	5	33100 法定盈餘公積(附註六(十六))	456,160	2	456,160	3	328,895	2
17000 無形資產	128,483	1	134,610	1	68,858	-	33200 特別盈餘公積(附註六(十四)及(十六))	1,764,966	10	1,764,966	10	1,495,014	9
17800 遞延所得稅資產	566	-	554	-	1,223	-	33300 未分配盈餘(附註六(十六))	648,491	4	431,190	3	431,576	2
18000 其他資產	780,756	4	722,892	4	876,094	5	34100 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,517	-	668	-	72	-
							34210 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	86,403	-	55,224	-	62,879	-
							歸屬於母公司業主之權益合計	5,087,137	28	4,837,808	28	4,448,036	26
							36000 非控制權益	23,612	-	23,389	-	25,694	-
							權益總計	5,110,749	28	4,861,197	28	4,473,730	26
資產總計	\$ 18,374,475	100	17,394,115	100	16,973,078	100	負債及權益總計	\$ 18,374,475	100	17,394,115	100	16,973,078	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

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	108年1月至3月		107年1月至3月	
	金額	%	金額	%
41000 營業收入：				
41110 簽單保費收入	\$ 2,795,517	138	2,780,619	149
41120 再保費收入	99,863	5	99,993	5
41100 保費收入	2,895,380	143	2,880,612	154
51100 減：再保費支出	1,020,545	50	1,005,258	54
51310 未滿期保費準備淨變動	164,150	8	285,806	15
41130 自留滿期保費收入	1,710,685	85	1,589,548	85
41300 再保佣金收入	210,303	10	193,707	10
41500 淨投資損益				
41510 利息收入	22,503	1	17,024	1
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	61,882	3	62,659	3
41550 兌換損益-投資	166	-	(4,917)	-
41570 投資性不動產損益	11,385	1	12,122	1
41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(六))	(253)	-	156	-
41800 其他營業收入	1,247	-	3,629	-
營業收入合計	2,017,918	100	1,873,928	100
51000 營業成本：				
51200 保險賠款與給付	1,172,070	58	1,309,379	70
41200 減：攤回再保賠款與給付	357,833	18	428,057	23
51260 自留保險賠款與給付	814,237	40	881,322	47
51300 其他保險負債淨變動(附註六(十四))				
51320 賠款準備淨變動	48,951	3	(3,995)	-
51340 特別準備淨變動	23,873	1	(21,070)	(1)
51350 保費不足準備淨變動	342	-	-	-
51500 佣金費用	402,634	20	397,590	21
51800 其他營業成本	6,570	-	14,064	1
51700 財務成本	426	-	632	-
營業成本合計	1,297,033	64	1,268,543	68
58000 營業費用：				
58100 業務費用	420,461	21	387,711	20
58200 管理費用	84,233	4	90,004	5
58300 員工訓練費用	106	-	517	-
58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	1,731	-	2,733	-
營業費用合計	506,531	25	480,965	25
營業淨利	214,354	11	124,420	7
59000 營業外收入及支出：				
59900 其他營業外收入及支出	3,606	-	5,980	-
營業外收入及支出合計	3,606	-	5,980	-
62000 稅前淨利	217,960	11	130,400	7
63000 減：所得稅費用(附註六(十五))	948	-	-	-
本期淨利	217,012	11	130,400	7
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	31,179	1	(8,476)	-
不重分類至損益之項目合計	31,179	1	(8,476)	-
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	1,361	-	1,499	-
後續可能重分類至損益之項目合計	1,361	-	1,499	-
83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	32,540	1	(6,977)	-
本期綜合損益總額	\$ 249,552	12	\$ 123,423	7
淨利歸屬於：				
母公司業主	\$ 217,301	11	130,073	7
非控制權益	(289)	-	327	-
綜合損益總額歸屬於：	\$ 217,012	11	\$ 130,400	7
母公司業主	\$ 249,329	12	122,533	7
非控制權益	223	-	890	-
97500 基本每股盈餘(元)(附註六(十七))	\$ 249,552	12	\$ 123,423	7
98500 稀釋每股盈餘(元)(附註六(十七))	\$ 1.02		\$ 0.61	
	\$ 1.02		\$ 0.61	

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

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益				其他權益項目				非控制 權益	權益總額
	股 本 普通 股 本	法定盈 餘公積	保留盈餘 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 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	歸屬於母 公司業主 權益總計		
民國一〇七年一月一日餘額	\$ 2,129,600	328,895	1,495,014	347,153	(864)	-	14,608	4,314,406	24,804	4,339,210
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	(45,650)	-	71,355	(14,608)	11,097	-	11,097
民國一〇七年一月一日重編後餘額	2,129,600	328,895	1,495,014	301,503	(864)	71,355	-	4,325,503	24,804	4,350,307
本期淨利	-	-	-	130,073	-	-	-	130,073	327	130,400
本期其他綜合損益	-	-	-	-	936	(8,476)	-	(7,540)	563	(6,977)
本期綜合損益總額	-	-	-	130,073	936	(8,476)	-	122,533	890	123,423
民國一〇七年三月三十一日餘額	\$ 2,129,600	328,895	1,495,014	431,576	72	62,879	-	4,448,036	25,694	4,473,730
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 2,129,600	456,160	1,764,966	431,190	668	55,224	-	4,837,808	23,389	4,861,197
本期淨利	-	-	-	217,301	-	-	-	217,301	(289)	217,012
本期其他綜合損益	-	-	-	-	849	31,179	-	32,028	512	32,540
本期綜合損益總額	-	-	-	217,301	849	31,179	-	249,329	223	249,552
民國一〇八年三月三十一日餘額	\$ 2,129,600	456,160	1,764,966	648,491	1,517	86,403	-	5,087,137	23,612	5,110,749

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
 合併現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	108年1月至3月	107年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 217,960	130,400
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	13,708	9,400
各項攤提	3,274	2,371
利息費用	426	632
利息收入	(22,503)	(17,024)
保險負債淨變動	727,440	632,069
負債準備淨變動	(61,478)	(9,953)
投資之預期信用減損損失(迴轉利益)	253	(156)
非投資之預期信用減損損失	1,731	2,733
收益費損項目合計	662,851	620,072
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	(21,663)	(7,013)
應收保費增加	(324,241)	(300,810)
其他應收款減少(增加)	2,780	(32,916)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(66,176)	(526,529)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(738,730)	-
按攤銷後成本衡量之金融資產減少	134	250
其他金融資產減少	612,896	61,514
再保險合約資產增加	(414,241)	(245,231)
本期所得稅資產增加	-	(1,303)
其他資產(增加)減少	(58,049)	6,716
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(1,007,290)	(1,045,322)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	4,963	(99,342)
其他負債增加	37,612	31,134
與營業活動相關之負債之淨變動合計	42,575	(68,208)
營運產生之現金流出	(83,904)	(363,058)
收取之利息	18,395	15,812
支付之利息	(426)	(632)
支付之所得稅	(1,471)	-
營業活動之淨現金流出	(67,406)	(347,878)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(2,752)	(805)
取得無形資產	-	(33)
取得投資性不動產	-	(147)
投資活動之淨現金流出	(2,752)	(985)
籌資活動之現金流量：		
租賃本金償還	(4,482)	-
籌資活動之淨現金流出	(4,482)	-
匯率變動對現金及約當現金之影響	1,317	1,437
本期現金及約當現金減少數	(73,323)	(347,426)
期初現金及約當現金餘額	2,272,302	2,588,349
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,198,979	2,240,923

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

民國一〇八年及一〇七年第一季

(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一〇八年四月二十六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

合併公司自民國一〇八年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。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」

國際財務報導準則第十六號「租賃」(以下簡稱國際財務報導準則第十六號)取代現行國際會計準則第十七號「租賃」(以下簡稱國際會計準則第十七號)、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」(以下簡稱國際財務報導解釋第四號)、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)

合併公司採修正式追溯法過渡至國際財務報導準則第十六號，將初次適用之累積影響數調整民國一〇八年一月一日之保留盈餘，相關會計政策變動之性質及影響說明如下：

(1)租賃定義

合併公司先前係依據國際財務報導解釋第四號於合約開始日判斷一項協議是否屬或包含租賃。變更會計政策後則係以國際財務報導準則第十六號之租賃定義評估合約是否屬或包含租賃，會計政策詳附註四(五)。

過渡至國際財務報導準則第十六號時，合併公司選擇採用權宜作法豁免評估初次適用日前之交易是否為租賃，亦即，將先前已辨識為租賃之合約直接適用國際財務報導準則第十六號之規定。先前已依據國際會計準則第十七號及國際財務報導解釋第四號辨識非屬租賃之合約則不再重新評估是否為租賃。因此，國際財務報導準則第十六號所規定之租賃定義僅適用於初次適用日及之後所簽訂或變更之合約。

(2)承租人

合併公司為承租人之交易，先前係依據租賃合約是否已移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬評估其分類。於國際財務報導準則第十六號下，則針對租賃合約於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。

合併公司選擇將承租機器設備及電腦設備等適用短期租賃之認列豁免，

A. 先前於國際會計準則第十七號下分類為營業租賃之合約

過渡時，租賃負債係以剩餘租賃給付現值衡量，並使用初次適用日合併公司增額借款利率折現。使用權資產則以下列金額之一衡量：

- a. 該使用權資產之帳面金額，如同自開始日已適用國際財務報導準則第十六號，但使用初次適用日之承租人增額借款利率折現。合併公司適用此方式於其大型不動產租賃；或
- b. 租賃負債之金額，調整與該租賃有關之所有預付或應付之租賃給付金額。合併公司適用此方式於前述以外之其他所有租賃。

此外，合併公司採用以下權宜作法過渡至國際財務報導準則第十六號：

- a. 針對具有類似特性之租賃組合採用單一折現率。
- b. 依其於初次適用日前刻依據國際會計準則第三十七號「負債準備、或有負債及或有資產」有關虧損性合約之評估結果，作為對使用權資產減損評估之替代方法。
- c. 針對租賃期間於初次適用日後12個月內結束之租賃，適用豁免而不認列使用權資產及租賃負債。

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)

d.不將原始直接成本計入初次適用日之使用權資產衡量中。

e.於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。

(3)出租人

合併公司無須針對其為出租人之交易於過渡至國際財務報導準則第十六號時進行任何調整，而係自初次適用日起適用國際財務報導準則第十六號處理其出租交易。

(4)對財務報告之影響

過渡至國際財務報導準則第十六號時，合併公司於初次適用日認列使用權資產、租賃負債及其他資產之金額分別為增加29,848千元、增加29,525千元及減少323千元。租賃負債係以合併公司初次適用日之增額借款利率將租賃給付折現，所使用之利率其加權平均數為2.18%。

初次適用日之前一年度揭露之營業租賃承諾金額與初次適用日認列之租賃負債金額調節如下：

	108.1.1
107.12.31合併財務報告揭露之營業租賃承諾金額	\$ 24,158
其他(運輸設備營業租賃承諾金額)	5,910
	<u>30,068</u>
以108.1.1增額借款利率折現後之金額	<u>29,525</u>
於108.1.1認列之租賃負債金額	<u>29,525</u>

(二)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
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大性之定義」	2020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)

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」	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： • 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。 • 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。 • 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。

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(以下簡稱「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。

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一〇七年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一〇七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。

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
			108.3.31	107.12.31	107.3.31	
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。截至民國一〇八年三月三十一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。

(五) 租賃(民國一〇八年一月一日開始適用)

1. 租賃之判斷

合併公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，合併公司針對以下項目評估：

- (1) 該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且
- (2) 於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且

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)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：

- 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
- 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

於租賃成立日或重評估合約是否包含租賃時，合併公司係以相對單獨價格為基礎將合約中之對價分攤至個別租賃組成部份。惟，於承租土地及建物時，合併公司選擇不區分非租賃組成部分而將租賃組成部分及非租賃組成部分視為單一租賃組成部分處理。

2.承租人

合併公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，合併公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用合併公司之增額借款利率。一般而言，合併公司係採用其增額借款利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，包括實質固定給付；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3)預期支付之殘值保證金額；及
- (4)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2)預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3)標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

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)

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

合併公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

針對機器設備及電腦資訊設備租賃之短期租賃及低價值標的資產租賃，合併公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

3. 出租人

合併公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，合併公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

針對營業租賃，合併公司採直線基礎將所收取之租賃給付於租賃期間內認列為租金收入。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可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。

編製合併財務報告時，管理階層於採用合併公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源與民國一〇七年度合併財務報告附註五一致。

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一〇七年度合併財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一〇七年度合併財務報告附註六。

(一) 現金及約當現金

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
庫存現金	\$ 525	507	476
週轉金	18,008	18,008	18,007
銀行存款	2,180,446	2,043,648	1,781,775
附賣回債券投資	-	210,139	440,665
合計	<u>\$ 2,198,979</u>	<u>2,272,302</u>	<u>2,240,923</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	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應收票據	\$ 286,690	265,142	220,388
應收保費	836,106	513,180	693,797
其他應收款	115,059	114,032	142,009
合計	<u>\$ 1,237,855</u>	<u>892,354</u>	<u>1,056,194</u>

2.應付款項

項目	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應付佣金	\$ 188,902	166,959	159,241
應付同業往來	176,127	132,015	244,589
應付再保費	604,383	578,829	497,041
應付再保佣金	1,104	559	720
應付保險賠款與給付	16,337	12,261	22,071
其他應付款	243,326	334,593	248,873
合計	<u>\$ 1,230,179</u>	<u>1,225,216</u>	<u>1,172,535</u>

3.保險合約之應收款項

項目	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應收票據	\$ 288,172	266,509	220,974
減：備抵損失	(1,482)	(1,367)	(586)
合計	<u>\$ 286,690</u>	<u>265,142</u>	<u>220,388</u>

項目	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應收保費			
火險	\$ 236,839	175,731	109,598
水險	57,067	55,826	38,733
船漁險	29,729	9,680	49,184
其他意外險	276,208	124,449	327,272
強制純保費	12,254	11,600	11,699
汽車任意保險	122,592	83,172	77,975
強制汽車責任保險	5,094	5,518	4,935
催收款	99,737	49,741	74,216
國外子公司	2,992	2,554	3,500
小計	842,512	518,271	697,112
減：備抵損失	(6,406)	(5,091)	(3,315)
淨額	<u>\$ 836,106</u>	<u>513,180</u>	<u>693,797</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	108.3.31	107.12.31	107.3.31
其他應收款	\$ 133,901	132,573	155,495
減：備抵損失	(18,842)	(18,541)	(13,486)
合計	<u>\$ 115,059</u>	<u>114,032</u>	<u>142,009</u>

本公司於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日止，上列應收票據、應收保費及其他應收款中含催收款分別為123,967千元、74,003千元及92,603千元，業已計提備抵損失26,730千元、24,999千元及17,387千元。應收款項備抵損失變動情形合計如下：

	108年1月至3月	107年1月至3月
期初餘額	\$ 24,999	14,654
本期提列(迴轉)	1,731	2,733
期末餘額	<u>\$ 26,730</u>	<u>17,387</u>

合併公司應收款項之帳齡分析如下：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
90天以下	\$ 1,212,315	869,424	1,035,775
91~270天	34,371	29,273	25,854
271天以上	17,899	18,656	11,952

合併公司應收款項估計之預期信用損失，請詳附註六(廿一)。

5.保險合約之應付款項

項目	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應付佣金	<u>\$ 188,902</u>	<u>166,959</u>	<u>159,241</u>

(三)再保險合約資產

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應攤回再保賠款與給付(附註六(四))	\$ 257,543	331,694	284,479
應收再保往來款項－淨額(附註六(五))	283,313	284,991	242,119
再保險準備資產(附註六(十四))			
分出未滿期保費準備	2,342,468	1,858,148	2,277,459
分出賠款準備	2,008,141	2,010,694	1,590,801
分出保費不足準備	50,489	42,186	25,428
合計	<u>\$ 4,941,954</u>	<u>4,527,713</u>	<u>4,420,286</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	108.3.31	107.12.31	107.3.31
火災保險	\$ 5,267	3,729	13,156
海上保險	10,824	15,712	3,873
責任保險	59,930	75,776	62,371
保證保險	-	44	4,802
其他財產保險	111,599	111,274	107,125
傷害保險	18,768	55,477	17,987
健康保險	519	845	845
強制汽車責任保險	50,063	68,633	64,263
催收款	327	204	6,891
國外子公司	246	-	3,166
小計	257,543	331,694	284,479
減：備抵損失	-	-	-
淨額	<u>\$ 257,543</u>	<u>331,694</u>	<u>284,479</u>

(五)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

項目	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應收同業往來	\$ 54,452	101,957	41,216
應收再保費	58,549	55,277	59,621
應收再保佣金	165,104	110,500	135,400
催收款	5,208	17,257	5,882
小計	283,313	284,991	242,119
減：備抵損失	-	-	-
淨額	<u>\$ 283,313</u>	<u>284,991</u>	<u>242,119</u>

2.保險合約之應付款項

項目	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應付同業往來	\$ 176,127	132,015	244,589
應付再保費	604,383	578,829	497,041
應付再保佣金	1,104	559	720
合計	<u>\$ 781,614</u>	<u>711,403</u>	<u>742,350</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)

(六)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
受益憑證	\$ 25,017	36,416	799,999
不動產投資信託受益證券	264,860	252,620	233,410
國內上市櫃股票	431,237	365,305	1,333,072
國外股票	7,581	8,178	16,256
合 計	<u>\$ 728,695</u>	<u>662,519</u>	<u>2,382,737</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)，對民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日綜合損益之影響分別為增加7,287千元及23,827千元。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

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
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	\$ 1,743,169	973,470	645,500
國外股票	-	-	335,103
國內未上市櫃股票	13,860	13,650	13,244
合 計	<u>\$ 1,757,029</u>	<u>987,120</u>	<u>993,847</u>

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。

合併公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日未處分策略性投資，於該期間累積利益及損失未在權益內作任何移轉。

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)，對民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日綜合損益之影響分別為增加17,570千元及9,938千元。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。

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

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
政府公債	\$ 538,707	538,841	589,570
金融債	100,000	100,000	-
公司債	950,000	950,000	750,000
小計	1,588,707	1,588,841	1,339,570
減：抵繳保證金	(348,974)	(348,836)	(365,229)
備抵損失	(914)	(661)	(549)
合計	\$ 1,238,819	1,239,344	973,792

(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(廿一)。

(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。

(4)合併公司於民國一〇八年及一〇七年三月三十一日進行減損評估，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：

	108年1月至3月	107年1月至3月
期初餘額	\$ 661	705
提列(迴轉)減損	253	(156)
期末餘額	\$ 914	549

4.其他金融資產－淨額

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 3,721,089	4,273,534	2,367,986
減：抵繳保證金	(270,171)	(209,720)	(273,652)
合計	\$ 3,450,918	4,063,814	2,094,334

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)

5. 資金委外操作之資訊

合併公司截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一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	108.3.31	107.12.31	107.3.31
		委託投資 資金額度	委託投資 資金額度	委託投資 資金額度
保德信證券投信	國內上市(櫃)股票、附賣回債 券投資、短期票券及存放金融 機構等	\$ -	-	250,000
台新證券投信	"	-	-	300,000
野村證券投信	"	250,000	250,000	350,000
復華證券投信	"	350,000	350,000	500,000
統一投信	"	-	-	300,000
中國信託證券投信	"	200,000	-	-
		<u>\$ 800,000</u>	<u>600,000</u>	<u>1,700,000</u>

截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日止，上述投資項目帳列明細如下：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
現金及約當現金	\$ 359,323	290,174	883,522
透過損益按公允價值衡量之金融資 產—股票	403,065	230,420	967,130
	<u>\$ 762,388</u>	<u>520,594</u>	<u>1,850,652</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)

(七)投資性不動產

合併公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一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108年1月1日餘額	\$ 715,774	218,790	934,564
匯率影響數	9	193	202
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 715,783</u>	<u>218,983</u>	<u>934,766</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 893,174	225,867	1,119,041
購置增添	-	147	147
匯率影響數	9	193	202
民國107年3月31日餘額	<u>\$ 893,183</u>	<u>226,207</u>	<u>1,119,390</u>
累計折舊及累計減損：			
民國108年1月1日餘額	\$ 2,359	85,005	87,364
折舊	-	1,102	1,102
匯率影響數	-	193	193
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>86,300</u>	<u>88,659</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 2,359	79,333	81,692
折舊	-	1,221	1,221
匯率影響數	-	194	194
民國107年3月31日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>80,748</u>	<u>83,107</u>
帳面金額：			
民國108年1月1日	<u>\$ 713,415</u>	<u>133,785</u>	<u>847,200</u>
民國108年3月31日	<u>\$ 713,424</u>	<u>132,683</u>	<u>846,107</u>
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3月31日	<u>\$ 890,824</u>	<u>145,459</u>	<u>1,036,283</u>
公允價值：			
民國108年1月1日		\$	<u>1,547,652</u>
民國108年3月31日		\$	<u>1,547,831</u>
民國107年1月1日		\$	<u>1,735,111</u>
民國107年3月31日		\$	<u>1,733,744</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)

民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日之公允價值主要以參考市場交易行情等方式評估。

截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(八)不動產及設備

合併公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一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108年1月1日餘額	\$ 736,285	426,700	158,638	2,104	51,771	12,930	1,388,428
購置增添		264	857	-	735	896	2,752
報廢	-	-	(30)	-	(221)	-	(251)
匯率影響數	11	232	-	33	140	-	416
民國108年3月31日餘額	736,296	427,196	159,465	2,137	52,425	13,826	1,391,345
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	-	-	236	-	569	-	805
報廢	-	-	(6,775)	-	(6,059)	-	(12,834)
匯率影響數	11	232	-	33	143	-	419
民國107年3月31日餘額	523,450	399,249	149,895	2,080	48,550	12,716	1,135,940
累計折舊及累計減損：							
民國108年1月1日餘額	15,196	151,901	124,540	1,895	44,725	11,873	350,130
折舊	-	2,566	4,739	24	773	229	8,331
報廢	-	-	(30)	-	(221)	-	(251)
匯率影響數	-	232	-	33	130	-	395
民國108年3月31日餘額	15,196	154,699	129,249	1,952	45,407	12,102	358,605
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	-	2,218	4,922	24	797	218	8,179
報廢	-	-	(6,775)	-	(6,059)	-	(12,834)
匯率影響數	-	232	-	33	131	-	396
民國107年3月31日餘額	15,196	145,169	109,525	1,799	42,518	11,219	325,426
帳面價值：							
民國108年1月1日	\$ 721,089	274,799	34,098	209	7,046	1,057	1,038,298
民國108年3月31日	\$ 721,100	272,497	30,216	185	7,018	1,724	1,032,740
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3月31日	\$ 508,254	254,080	40,370	281	6,032	1,497	810,514

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)

截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日止，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。

(九)使用權資產

合併公司承租房屋及建築與運輸設備等之成本及折舊，其變動明細如下：

	房 屋 及 建 築	運輸設備	總 計
使用權資產成本：			
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	24,118	5,730	29,848
增 添	<u>83</u>	<u>-</u>	<u>83</u>
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 24,201</u>	<u>5,730</u>	<u>29,931</u>
使用權資產之折舊：			
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-
折 舊	<u>3,668</u>	<u>607</u>	<u>4,275</u>
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 3,668</u>	<u>607</u>	<u>4,275</u>
帳面價值：			
民國108年3月31日	<u>\$ 20,533</u>	<u>5,123</u>	<u>25,656</u>

(十)租賃負債

合併公司租賃負債如下：

	108.3.31	
	未來最低 租金給付	最低租金給付 現值
一年內	\$ 13,970	13,589
一年至五年	<u>11,656</u>	<u>11,537</u>
	<u>\$ 25,626</u>	<u>25,126</u>

認列於損益之金額如下：

	108年1月至3月
租賃負債之利息費用	<u>\$ 117</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	108年1月至3月
租賃之現金流出總額	<u>\$ 4,599</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)

1.房屋及建築之租賃

合併公司承租房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為一至三年。

2.其他租賃

合併公司承租運輸設備之租賃期間通常為一至三年。

(十一)營業租賃

合併公司於民國一〇八年一月一日至三月三十一日間，無重大新增之營業租賃合約，相關資訊請參閱民國一〇七年度合併財務報告附註六(九)。

(十二)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，故本公司採用民國一〇七年及一〇六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。

本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日認列為損益之費用分別為2,573千元及2,710千元。

2.確定提撥計畫

本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為7,544千元及8,416千元，已提撥至勞工保險局。

3.國外子公司於民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日依當地法令提撥之退休金費用為20千元及10千元。

(十三)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。

本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日員工酬勞估列金額分別為2,250千元及2,000千元，董事酬勞估列金額分別為1,500千元及1,333千元，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度員工及董事酬勞提列金額分別為9,795千元及6,530千元，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)

(十四)保險負債

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
未滿期保費準備	\$ 6,258,683	5,613,035	6,160,644
賠款準備	4,117,349	4,070,933	3,585,555
特別準備	1,205,899	1,182,026	1,163,731
保費不足準備	55,191	46,544	25,428
合 計	<u>\$ 11,637,122</u>	<u>10,912,538</u>	<u>10,935,358</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

108.3.31				
項目	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	\$ 862,313	22,193	427,631	456,875
海上保險	69,094	811	60,850	9,055
陸空保險	35,693	-	24,541	11,152
責任保險	1,386,168	401,189	519,479	1,267,878
保證保險	11,390	453	5,711	6,132
其他財產保險	2,053,329	30,579	617,036	1,466,872
傷害保險	827,249	2,118	452,897	376,470
健康保險	8,980	-	1,159	7,821
強制汽車責任保險	372,374	163,370	223,432	312,312
國外子公司	11,375	5	9,732	1,648
合 計	<u>\$ 5,637,965</u>	<u>620,718</u>	<u>2,342,468</u>	<u>3,916,215</u>

107.12.31				
項目	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	\$ 814,260	23,104	386,852	450,512
海上保險	60,335	825	52,314	8,846
陸空保險	42,159	-	28,982	13,177
責任保險	1,288,674	423,155	525,689	1,186,140
保證保險	10,941	369	4,760	6,550
其他財產保險	1,962,603	30,030	578,019	1,414,614
傷害保險	401,307	1,970	48,601	354,676
健康保險	6,825	-	916	5,909
強制汽車責任保險	373,024	163,691	223,821	312,894
國外子公司	9,762	1	8,194	1,569
合 計	<u>\$ 4,969,890</u>	<u>643,145</u>	<u>1,858,148</u>	<u>3,754,887</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	107.3.31			
	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	\$ 777,102	21,713	389,125	409,690
海上保險	79,510	2,512	72,099	9,923
陸空保險	38,511	-	29,080	9,431
責任保險	1,268,872	460,188	545,677	1,183,383
保證保險	10,764	472	5,166	6,070
其他財產保險	2,048,160	17,939	540,438	1,525,661
傷害保險	862,133	1,874	459,493	404,514
健康保險	12,054	-	1,578	10,476
強制汽車責任保險	374,906	171,791	224,954	321,743
國外子公司	11,644	499	9,849	2,294
合計	\$ 5,483,656	676,988	2,277,459	3,883,185

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

108年1月至3月													
項目	再保費	再保費	自留保	直接承保業務未		分入再保業務		未滿期	分出再保業務		分出未滿期	自留滿期	
	保費收入	收入	費收入	滿期保費準備	滿期保費準備	滿期保費準備	淨變動	滿期保費準備	淨變動	保費收入			
強制險	\$ 236,429	77,714	99,710	214,433	372,374	373,024	163,370	163,691	(971)	223,432	223,821	(389)	215,015
非強制險	2,551,451	22,049	914,167	1,659,333	5,254,216	4,584,248	457,343	479,453	647,858	2,109,304	1,626,133	483,171	1,494,646
國外子公司	7,637	100	6,668	1,069	11,447	10,037	5	2	1,413	9,794	8,426	1,368	1,024
合 計	\$ 2,795,517	99,863	1,020,545	1,874,835	5,638,037	4,967,309	620,718	643,146	648,300	2,342,530	1,858,380	484,150	1,710,685
107年1月至3月													
項目	再保費	再保費	自留保	直接承保業務未		分入再保業務		未滿期	分出再保業務		分出未滿期	自留滿期	
	保費收入	收入	費收入	滿期保費準備	滿期保費準備	滿期保費準備	淨變動	滿期保費準備	淨變動	保費收入			
強制險	\$ 237,528	78,359	98,946	216,941	374,906	377,815	171,791	172,090	(3,208)	224,954	226,702	(1,748)	218,401
非強制險	2,536,278	21,592	900,659	1,657,211	5,097,106	4,304,034	504,698	517,160	780,610	2,042,657	1,549,448	493,209	1,369,810
國外子公司	6,813	42	5,653	1,202	11,579	11,376	497	871	(171)	9,794	9,830	(36)	1,337
合 計	\$ 2,780,619	99,993	1,005,258	1,875,354	5,483,591	4,693,225	676,986	690,121	777,231	2,277,405	1,785,980	491,425	1,589,548

(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	108年1月至3月	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 5,613,035	1,858,148
本期提存	6,258,755	2,342,530
本期收回	(5,613,311)	(1,858,380)
匯率影響數	204	170
期末金額	\$ 6,258,683	2,342,468

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3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	6,160,577	2,277,405
本期收回	(5,387,199)	(1,785,980)
匯率影響數	272	219
期末金額	<u>\$ 6,160,644</u>	<u>2,277,459</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。

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日，承受標售標的之未滿期保費準備分別可收回4,102千元及5,544千元，無形資產依相關衡量方式分別減少2,856千元及3,853千元，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1,246千元及1,691千元。截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日，相關未滿期保費準備及無形資產分別為49,558千元、34,630千元及53,660千元、37,486千元及70,397千元、49,109千元。

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。

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)

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。

特別準備－強制汽車責任保險

項目	108年1月至3月	107年1月至3月
期初金額	\$ 17,944	15,653
本期提存	36,445	5,820
本期收回	(11,323)	(21,473)
期末金額	<u>\$ 43,066</u>	<u>-</u>

特別準備－非強制汽車責任保險

項目	108年1月至3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	\$ 121,741	1,038,185	1,159,926	547,980	1,201,525	1,749,505
本期收回	(1,249)	-	(1,249)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 120,492</u>	<u>1,038,185</u>	<u>1,158,677</u>	<u>547,980</u>	<u>1,201,525</u>	<u>1,749,505</u>

項目	107年1月至3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	(1,249)	(4,168)	(5,417)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 125,558</u>	<u>1,034,017</u>	<u>1,159,575</u>	<u>474,087</u>	<u>1,008,784</u>	<u>1,482,871</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一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一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

108.3.31				
項目	應付保險賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	972,029	75,749	1,047,778
海上保險	12	135,626	51,533	187,159
陸空保險	243	131,276	13,113	144,389
責任保險	5,237	813,318	123,082	936,400
保證保險	1	19,661	7,916	27,577
其他財產保險	7,423	566,174	52,307	618,481
傷害保險	2,336	73,109	214,165	287,274
健康保險	26	1,081	2,819	3,900
強制汽車責任保險	1,059	153,248	710,122	863,370
國外子公司	-	441	580	1,021
合計	\$ 16,337	2,865,963	1,251,386	4,117,349

107.12.31				
項目	應付保險賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	962,030	76,428	1,038,458
海上保險	-	149,181	51,352	200,533
陸空保險	-	134,081	13,911	147,992
責任保險	2,346	804,200	123,395	927,595
保證保險	-	19,655	8,046	27,701
其他財產保險	3,789	540,542	52,362	592,904
傷害保險	4,879	48,964	216,305	265,269
健康保險	44	1,634	2,833	4,467
強制汽車責任保險	1,203	166,836	697,035	863,871
國外子公司	-	991	1,152	2,143
合計	\$ 12,261	2,828,114	1,242,819	4,070,933

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)

107.3.31				
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	\$ -	473,055	57,505	530,560
海上保險	22	199,053	54,255	253,308
陸空保險	-	128,232	13,786	142,018
責任保險	3,062	852,069	137,121	989,190
保證保險	-	19,716	8,762	28,478
其他財產保險	9,702	572,777	68,888	641,665
傷害保險	2,767	40,296	160,228	200,524
健康保險	16	986	2,204	3,190
強制汽車責任保險	6,502	180,649	613,640	794,289
國外子公司	-	350	1,983	2,333
合 計	\$ <u>22,071</u>	<u>2,467,183</u>	<u>1,118,372</u>	<u>3,585,555</u>

(2)再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

108.3.31			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 721,068	34,931	755,999
海上保險	112,685	34,511	147,196
陸空保險	128,500	5,150	133,650
責任保險	154,286	60,432	214,718
保證保險	9,999	3,059	13,058
其他財產保險	197,789	24,421	222,210
傷害保險	33,444	99,789	133,233
健康保險	57	703	760
強制汽車責任保險	65,729	320,971	386,700
國外子公司	170	447	617
合 計	\$ <u>1,423,727</u>	<u>584,414</u>	<u>2,008,141</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)

107.12.31			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 720,462	34,848	755,310
海上保險	123,954	34,085	158,039
陸空保險	130,630	5,380	136,010
責任保險	170,797	61,613	232,410
保證保險	9,999	3,123	13,122
其他財產保險	191,755	25,487	217,242
傷害保險	15,996	102,266	118,262
健康保險	63	696	759
強制汽車責任保險	65,413	312,746	378,159
國外子公司	572	809	1,381
合 計	<u>\$ 1,429,641</u>	<u>581,053</u>	<u>2,010,694</u>

107.3.31			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 294,755	29,372	324,127
海上保險	157,598	33,975	191,573
陸空保險	126,704	5,931	132,635
責任保險	203,910	69,411	273,321
保證保險	10,031	3,379	13,410
其他財產保險	194,120	35,492	229,612
傷害保險	9,415	80,229	89,644
健康保險	37	482	519
強制汽車責任保險	74,179	260,243	334,422
國外子公司	25	1,513	1,538
合 計	<u>\$ 1,070,774</u>	<u>520,027</u>	<u>1,590,801</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	108年1月至3月							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備 淨變動	分出再保業務		分出賠款 準備淨變動
	提存	收回	提存	收回		提存	收回	
火災保險	\$ 1,032,551	1,024,309	15,227	14,149	9,320	755,999	755,310	689
海上保險	179,914	192,252	7,245	8,281	(13,374)	147,196	158,039	(10,843)
陸空保險	141,983	144,974	2,406	3,018	(3,603)	133,650	136,010	(2,360)
責任保險	926,284	916,395	10,116	11,200	8,805	214,718	232,410	(17,692)
保證保險	26,941	27,016	636	685	(124)	13,058	13,122	(64)
其他財產保險	610,861	584,252	7,620	8,652	25,577	222,210	217,242	4,968
傷害保險	284,566	260,453	2,708	4,816	22,005	133,233	118,262	14,971
健康保險	3,429	3,993	471	474	(567)	760	759	1
強制汽車責任保險	647,199	632,089	216,171	231,782	(501)	386,700	378,159	8,541
國外子公司	685	1,712	342	491	(1,176)	620	1,420	(800)
合 計	<u>\$ 3,854,413</u>	<u>3,787,445</u>	<u>262,942</u>	<u>283,548</u>	<u>46,362</u>	<u>2,008,144</u>	<u>2,010,733</u>	<u>(2,589)</u>

項目	107年1月至3月							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備 淨變動	分出再保業務		分出賠款 準備淨變動
	提存	收回	提存	收回		提存	收回	
火災保險	\$ 434,592	503,126	95,968	93,675	(66,241)	324,127	366,521	(42,394)
海上保險	242,122	212,524	11,185	13,047	27,736	191,573	169,472	22,101
陸空保險	138,972	149,762	3,046	3,024	(10,768)	132,635	142,973	(10,338)
責任保險	972,774	946,144	16,416	17,910	25,136	273,321	294,833	(21,512)
保證保險	27,466	28,331	1,012	1,040	(893)	13,410	13,899	(489)
其他財產保險	623,719	643,407	17,945	17,092	(18,835)	229,612	250,535	(20,923)
傷害保險	196,814	210,673	3,710	4,478	(14,627)	89,644	108,290	(18,646)
健康保險	2,839	2,952	352	309	(70)	519	560	(41)
強制汽車責任保險	560,077	607,617	234,212	246,599	(59,927)	334,422	359,065	(24,643)
國外子公司	1,956	8,754	365	756	(7,189)	1,530	6,328	(4,798)
合 計	<u>\$ 3,201,331</u>	<u>3,313,290</u>	<u>384,211</u>	<u>397,930</u>	<u>(125,678)</u>	<u>1,590,793</u>	<u>1,712,476</u>	<u>(121,683)</u>

(4)賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	108年1月至3月		107年1月至3月	
	賠款準備	分出 賠款準備	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 4,070,933	2,010,694	3,711,061	1,712,371
本期提存	4,117,355	2,008,144	3,585,542	1,590,793
本期收回	(4,070,993)	(2,010,733)	(3,711,220)	(1,712,476)
匯率影響數	54	36	172	113
期末金額	<u>\$ 4,117,349</u>	<u>2,008,141</u>	<u>3,585,555</u>	<u>1,590,801</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)

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

108.3.31				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 52,816	443	48,606	4,653
國外子公司	1,932	-	1,883	49
合計	\$ 54,748	443	50,489	4,702

107.12.31				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 44,342	642	40,670	4,314
國外子公司	1,560	-	1,516	44
合計	\$ 45,902	642	42,186	4,358

107.3.31				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 23,868	200	24,068	-
國外子公司	1,294	66	1,360	-
合計	\$ 25,162	266	25,428	-

(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

108年1月至3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	\$ 52,816	44,342	443	642	8,275	48,606	40,670	7,936	339
國外子公司	1,943	1,604	-	-	339	1,895	1,559	336	3
合計	\$ 54,759	45,946	443	642	8,614	50,501	42,229	8,272	342

107年1月至3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	\$ 23,868	22,696	200	214	1,158	24,068	22,910	1,158	-
國外子公司	1,287	1,283	66	116	(46)	1,353	1,399	(46)	-
合計	\$ 25,155	23,979	266	330	1,112	25,421	24,309	1,112	-

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)保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

108.3.31		
項目	保費不足準備	分出
		保費不足準備
期初金額	\$ 46,544	42,186
本期提存	55,202	50,501
本期收回	(46,588)	(42,229)
匯率影響數	33	31
期末金額	<u>\$ 55,191</u>	<u>50,489</u>

107.12.31		
項目	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	46,519	42,162
本期收回	(24,316)	(24,316)
匯率影響數	55	54
期末金額	<u>\$ 46,544</u>	<u>42,186</u>

107.3.31		
項目	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	25,421	25,421
本期收回	(24,309)	(24,309)
匯率影響數	30	30
期末金額	<u>\$ 25,428</u>	<u>25,428</u>

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。

(十五)所得稅

1.合併公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日所得稅費用明細如下：

	108年1月至3月	107年1月至3月
當期所得稅費用	<u>\$ 948</u>	<u>-</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)

本公司營利事業所得稅結算申報，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。截至民國一〇八年三月三十一日止，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	\$ 2,697,440	108年
99年核定數	587,892	109年
100年核定數	12,590	110年
	<u>\$ 3,297,922</u>	

(十六)股本及其他權益

1.股本

截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日，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。

本公司分別於民國一〇八年三月二十五日經董事會決議民國一〇七年度盈餘分配案及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，有關分派予業主股利之金額如下：

	107年度	106年度
分派予普通股業主之股利：		
現金	\$ <u>191,664</u>	<u>149,072</u>

有關本公司盈餘分派情形等相關資訊，均可至公開資訊觀測站查詢。

(十七)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：

	108年1月至3月	107年1月至3月
基本每股盈餘		
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>217,301</u>	<u>130,073</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>212,960</u>	<u>212,960</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>1.02</u>	<u>0.61</u>
稀釋每股盈餘		
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>217,301</u>	<u>130,073</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	212,960	212,960
員工酬勞之影響(千股)	114	107
普通股加權平均流通在外股數	<u>213,074</u>	<u>213,067</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>1.02</u>	<u>0.61</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)

(十八)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	108年1月至3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	\$ 27,736	-	-	456	-	28,192
海上保險	5,261	-	-	213	-	5,474
陸空保險	639	-	-	-	-	639
責任保險	124,885	-	-	43	-	124,928
保證保險	624	-	-	1	-	625
其他財產保險	158,373	-	-	2,304	-	160,677
傷害保險	47,810	-	-	-	-	47,810
健康保險	1,755	-	-	-	-	1,755
強制汽車責任保險	30,873	-	-	-	-	30,873
國外子公司	1,634	-	-	27	-	1,661
合 計	<u>\$ 399,590</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,044</u>	<u>-</u>	<u>402,634</u>

項目	107年1月至3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	\$ 25,379	-	-	489	-	25,868
海上保險	5,868	-	-	244	-	6,112
陸空保險	594	-	-	-	-	594
責任保險	118,775	-	-	20	-	118,795
保證保險	1,148	-	-	3	-	1,151
其他財產保險	165,754	-	-	1,667	-	167,421
傷害保險	42,070	-	-	2	-	42,072
健康保險	2,034	-	-	-	-	2,034
強制汽車責任保險	32,105	-	-	-	-	32,105
國外子公司	1,422	-	-	16	-	1,438
合 計	<u>\$ 395,149</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,441</u>	<u>-</u>	<u>397,590</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)

(十九)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

108年1月至3月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款(含 理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 361,127	50,904	27,736	52,136	8,242	222,109
海上保險	63,373	8,759	5,261	28,408	(12,338)	33,283
陸空保險	15,163	(6,466)	639	1,989	(2,991)	21,992
責任保險	734,486	97,499	124,885	316,662	9,889	185,551
保證保險	4,848	449	624	-	(75)	3,850
其他財產保險	935,585	90,726	158,373	434,439	26,609	225,438
傷害保險	426,545	425,942	47,810	107,444	24,113	(178,764)
健康保險	10,324	2,155	1,755	2,431	(564)	4,547
強制汽車責任保險	236,429	(650)	30,873	138,176	15,110	52,920
國外子公司	7,637	1,410	1,634	1,233	(1,027)	4,387
合 計	<u>\$ 2,795,517</u>	<u>670,728</u>	<u>399,590</u>	<u>1,082,918</u>	<u>66,968</u>	<u>575,313</u>

107年1月至3月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款(含 理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 267,977	(25,240)	25,379	97,551	(68,534)	238,821
海上保險	79,984	26,041	5,868	13,977	29,598	4,500
陸空保險	16,868	(2,101)	594	23,294	(10,790)	5,871
責任保險	700,194	124,573	118,775	286,809	26,630	143,407
保證保險	8,574	4,387	1,148	1,102	(865)	2,802
其他財產保險	989,801	152,505	165,754	437,665	(19,688)	253,565
傷害保險	460,937	508,755	42,070	126,305	(13,859)	(202,334)
健康保險	11,943	4,152	2,034	2,317	(113)	3,553
強制汽車責任保險	237,528	(2,909)	32,105	170,359	(47,540)	85,513
國外子公司	6,813	203	1,422	4,030	(6,798)	7,956
合 計	<u>\$ 2,780,619</u>	<u>790,366</u>	<u>395,149</u>	<u>1,163,409</u>	<u>(111,959)</u>	<u>543,654</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

108年1月至3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	\$ 10,306	(911)	456	293	1,078	9,390
海上保險	1,633	(14)	213	608	(1,036)	1,862
陸空保險	-	-	-	(755)	(612)	1,367
責任保險	293	(21,966)	43	12,903	(1,084)	10,397
保證保險	371	84	1	531	(49)	(196)
其他財產保險	8,023	549	2,304	2,013	(1,032)	4,189
傷害保險	1,423	148	-	71	(2,108)	3,312
健康保險	-	-	-	-	(3)	3
強制汽車責任保險	77,714	(321)	-	73,459	(15,611)	20,187
國外子公司	100	3	27	29	(149)	190
合計	\$ 99,863	(22,428)	3,044	89,152	(20,606)	50,701

107年1月至3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	\$ 10,982	1,715	489	3,714	2,293	2,771
海上保險	2,652	1,448	244	2,945	(1,862)	(123)
陸空保險	-	-	-	-	22	(22)
責任保險	115	(16,032)	20	6,694	(1,493)	10,926
保證保險	382	107	3	639	(28)	(339)
其他財產保險	5,889	116	1,667	1,449	853	1,804
傷害保險	1,572	184	2	130	(768)	2,024
健康保險	-	-	-	-	42	(42)
強制汽車責任保險	78,359	(299)	-	130,434	(12,387)	(39,389)
國外子公司	42	(374)	16	(35)	(391)	826
合計	\$ 99,993	(13,135)	2,441	145,970	(13,719)	(21,564)

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

108年1月至3月						
險別	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	\$ (235,961)	40,779	30,395	23,574	689	(140,524)
海上保險	(43,345)	8,536	3,542	24,049	(10,843)	(18,061)
陸空保險	(11,304)	(4,441)	203	(54)	(2,360)	(17,956)
責任保險	(129,198)	(6,210)	45,876	87,693	(17,692)	(19,531)
保證保險	(2,819)	951	652	77	(64)	(1,203)
其他財產保險	(246,340)	39,017	79,637	113,326	4,968	(9,392)
傷害保險	(244,274)	404,296	46,964	24,577	14,971	246,534
健康保險	(926)	243	231	513	1	62
強制汽車責任保險	(99,710)	(389)	-	82,908	8,541	(8,650)
國外子公司	(6,668)	1,368	2,803	1,170	(800)	(2,127)
合 計	\$ <u>(1,020,545)</u>	<u>484,150</u>	<u>210,303</u>	<u>357,833</u>	<u>(2,589)</u>	<u>29,152</u>

107年1月至3月						
險別	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	\$ (174,010)	(5,959)	19,754	42,687	(42,395)	(159,923)
海上保險	(56,537)	24,598	5,295	12,334	22,101	7,791
陸空保險	(12,979)	(562)	286	22,590	(10,338)	(1,003)
責任保險	(137,913)	2,538	49,354	91,149	(21,512)	(16,384)
保證保險	(4,151)	2,243	1,464	562	(489)	(371)
其他財產保險	(246,152)	67,595	71,013	109,614	(20,922)	(18,852)
傷害保險	(267,994)	402,673	44,490	44,573	(18,646)	205,096
健康保險	(923)	83	146	815	(41)	80
強制汽車責任保險	(98,946)	(1,748)	-	100,562	(24,643)	(24,775)
國外子公司	(5,653)	(36)	1,905	3,171	(4,798)	(5,411)
合 計	\$ <u>(1,005,258)</u>	<u>491,425</u>	<u>193,707</u>	<u>428,057</u>	<u>(121,683)</u>	<u>(13,752)</u>

(二十)保險合約風險之揭露

除下列所述外，合併公司於民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一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一〇七年度合併財務報告附註六(十八)。

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)

1.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

108年1月至3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	\$ 371,433	66.02 %	3,243	1,291
海上保險	65,006	64.96 %	563	215
陸空保險	15,163	68.96 %	216	59
責任保險	734,779	66.31 %	6,593	5,238
保證保險	5,219	71.40 %	47	28
其他財產保險	943,608	64.67 %	8,523	6,450
傷害保險	427,968	78.10 %	19	1,619
健康保險	10,324	72.40 %	82	75
強制汽車責任保險	314,143	不適用	不適用	不適用
國外子公司				
火災保險	5,882	61.90 %	42	7
海上保險	790	60.50 %	8	2
其他財產保險	477	65.30 %	11	1
傷害保險	588	75.56 %	2	-

107年1月至3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	\$ 278,959	71.24 %	11,565	4,927
海上保險	82,636	63.66 %	2,751	950
陸空保險	16,868	69.88 %	564	154
責任保險	700,309	65.55 %	22,562	16,611
保證保險	8,956	71.40 %	143	88
其他財產保險	995,690	64.52 %	33,401	25,412
傷害保險	462,509	78.10 %	9,299	6,223
健康保險	11,943	72.40 %	297	268
強制汽車責任保險	315,887	不適用	不適用	不適用
國外子公司				
火災保險	4,703	64.17 %	50	10
海上保險	823	69.30 %	8	2
其他財產保險	494	65.30 %	9	1
傷害保險	835	85.79 %	2	-

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、傷害險及強制汽車責任保險。比重最高的任意車險，民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日所佔的比重分別為49.45%及49.66%，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	108年1月至3月		107年1月至3月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 179,986	6.22 %	132,866	4.61 %
運輸保險	33,023	1.14 %	33,033	1.15 %
漁船及航空保險	46,770	1.62 %	64,773	2.25 %
任意車險	1,431,861	49.45 %	1,430,643	49.66 %
強制汽車責任保險	314,143	10.85 %	315,887	10.97 %
責任保險	99,995	3.45 %	102,599	3.56 %
工程及核能保險	121,690	4.20 %	144,331	5.01 %
保證及信用保險	5,219	0.18 %	9,362	0.33 %
其他財產保險	12,486	0.43 %	9,592	0.33 %
傷害險	427,968	14.78 %	462,509	16.06 %
颱風、洪水及地震險	191,003	6.60 %	145,603	5.05 %
個人及商業綜合保險	12,288	0.42 %	8,299	0.29 %
健康保險	10,324	0.36 %	11,943	0.41 %
國外再保分進業務	887	0.03 %	2,317	0.08 %
國外子公司	7,737	0.27 %	6,855	0.24 %
合 計	<u>\$ 2,895,380</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,880,612</u>	<u>100.00 %</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)

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，民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日所佔的比重分別為62.11%及62.93%，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風險，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	108年1月至3月		107年1月至3月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 83,677	4.46 %	66,137	3.53 %
運輸保險	23,229	1.24 %	27,013	1.44 %
漁船及航空保險	2,214	0.12 %	2,936	0.16 %
任意車險	1,164,467	62.11 %	1,180,206	62.93 %
強制汽車責任保險	214,433	11.44 %	216,941	11.57 %
責任保險	69,656	3.71 %	69,043	3.68 %
工程及核能保險	48,499	2.58 %	48,629	2.59 %
保證及信用保險	2,400	0.13 %	4,805	0.26 %
其他財產保險	8,765	0.47 %	6,482	0.35 %
傷害險	183,694	9.80 %	194,515	10.37 %
颱風、洪水及地震險	51,351	2.74 %	38,322	2.04 %
個人及商業綜合保險	11,395	0.61 %	7,445	0.40 %
健康保險	9,398	0.50 %	11,020	0.59 %
國外再保分進業務	588	0.03 %	658	0.03 %
國外子公司	1,069	0.06 %	1,202	0.06 %
合計	\$ <u>1,874,835</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,875,354</u>	<u>100.00 %</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)理賠發展趨勢：

民國一〇八年一月一日至三月三十一日

本公司

承保年度	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年
1	27,710,777	3,369,658	3,422,196	2,724,767	2,593,826	3,019,920	3,505,019	4,231,875	3,846,573	4,548,623	779,827
2	28,486,653	3,483,032	3,619,245	2,990,271	2,885,933	3,216,949	3,615,016	4,483,260	4,058,010	4,805,216	
3	28,562,970	3,322,498	3,712,638	2,954,427	2,855,978	3,161,079	3,557,644	4,338,968	4,044,517		
4	28,443,691	3,293,671	3,646,063	2,934,992	2,837,248	3,151,586	3,530,087	4,335,122			
5	28,429,970	3,296,180	3,633,221	2,908,274	2,835,816	3,151,839	3,528,628				
6	28,380,452	3,286,198	3,618,015	2,881,191	2,830,761	3,133,578					
7	28,377,781	3,284,263	3,613,200	2,880,642	2,830,706						
8	28,377,502	3,282,971	3,612,072	2,878,756							
9	28,354,986	3,285,710	3,611,838								
10	28,335,360	3,283,962									
11	28,335,090										
估計	28,335,090	3,283,962	3,611,838	2,878,756	2,830,706	3,133,578	3,528,628	4,335,122	4,044,517	4,805,216	779,827
實際	28,322,160	3,275,220	3,558,014	2,845,894	2,822,853	3,117,727	3,479,325	4,219,151	3,607,926	3,428,798	201,274
小計	12,930	8,742	53,824	32,862	7,853	15,851	49,303	115,971	436,591	1,376,418	578,553
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	12,930	8,742	53,824	32,862	7,853	15,851	49,303	115,971	436,591	1,376,418	578,553

國外子公司

承保年度	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年
1	-	-	-	-	-	48,705	2,170	3,928	4,619	1,416	104
2	-	-	-	-	-	48,671	1,838	3,846	4,655	2,124	
3	-	-	-	-	-	48,638	1,838	3,892	4,655		
4	-	-	-	-	-	48,951	1,838	3,892			
5	-	-	-	-	-	48,917	1,838				
6	-	-	-	-	-	48,917					
7	-	-	-	-	-						
8	-	-	-	-	-						
9	-	-	-	-	-						
10	-	-	-	-	-						
11	-	-	-	-	-						
估計	-	-	-	-	-	48,917	1,838	3,892	4,655	2,124	104
實際	-	-	-	-	-	48,917	1,838	3,892	4,655	2,037	29
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87	75
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87	75

民國一〇七年一月一日至三月三十一日

本公司

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	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	749,629
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	4,069,382	
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	4,452,171		
4	24,071,201	4,419,231	3,293,671	3,646,063	2,934,992	2,837,248	3,151,586	3,551,161			
5	24,024,460	4,412,153	3,296,180	3,633,221	2,908,274	2,835,816	3,151,534				
6	24,017,817	4,416,019	3,286,198	3,618,015	2,881,191	2,833,594					
7	23,964,433	4,417,768	3,284,263	3,613,200	2,880,634						
8	23,960,013	4,416,495	3,282,971	3,613,308							
9	23,961,007	4,406,678	3,282,935								
10	23,948,308	4,406,552									
11	23,948,194										
估計	23,948,194	4,406,552	3,282,935	3,613,308	2,880,634	2,833,594	3,151,534	3,551,161	4,452,171	4,069,382	749,629
實際	23,934,544	4,406,552	3,271,231	3,559,485	2,847,772	2,822,650	3,111,648	3,457,863	4,035,808	3,098,803	208,632
小計	13,650	-	11,704	53,823	32,862	10,944	39,886	93,298	416,363	970,579	540,997
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	13,650	-	11,704	53,823	32,862	10,944	39,886	93,298	416,363	970,579	540,997

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	97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年
1	-	-	-	-	-	327,297	1,457	466	3,659	463	30
2	-	-	-	-	-	372,025	1,480	1,771	3,705	4,485	
3	-	-	-	-	-	372,025	1,480	1,771	3,705		
4	-	-	-	-	-	372,187	1,480	1,771			
5	-	-	-	-	-	372,946	1,480				
6	-	-	-	-	-	372,946					
8	-	-	-	-	-						
9	-	-	-	-	-						
10	-	-	-	-	-						
11	-	-	-	-	-						
估計	-	-	-	-	-	372,946	1,480	1,771	3,705	4,485	30
實際	-	-	-	-	-	372,946	1,480	1,771	3,705	4,485	59
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)

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：

- 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別。
- 未適格再保險費支出。
- 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：

民國一〇八年三月三十一日

對象	說明
Tugu Insurance Company Limited, HK	水險之臨時分保
Trust International Insurance and Reinsurance CO.B.S.C	商業火險之臨時分保
(C) Trust Re, Labuan	
Trust International Insurance and Reinsurance CO.B.S.C	各險之合約與臨時分保
(C) Trust Re	

民國一〇七年十二月三十一日

對象	說明
Tugu Insurance Company Limited, HK	水險之臨時分保
Trust International Insurance and Reinsurance CO.B.S.C	各險之臨時分保
(C) Trust Re, Labuan	
Trust International Insurance and Reinsurance CO.B.S.C	各險之合約與臨時分保
(C) Trust Re	
Mugatlal Bhagwandandas 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)

民國一〇七年三月三十一日

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

C. 本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日未適格再保險費支出(迴轉)分別為(1,016)千元及118千元。

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：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
未滿期保費準備	\$ (517)	3,487	86
未逾九個月之已付賠款應攤回	1,935	2,089	215
再保賠款與給付			
已報未付應攤回再保賠款	29,644	28,225	353
未適格再保險準備金合計	\$ <u>31,062</u>	<u>33,801</u>	<u>654</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)

(廿一)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：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
現金及約當現金	\$ 2,198,979	2,272,302	2,240,923
應收款項	1,237,855	892,354	1,056,194
透過損益按公允價值衡量之金融資產	728,695	662,519	2,382,737
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,757,029	987,120	993,847
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,238,819	1,239,344	973,792
其他金融資產	3,450,918	4,063,814	2,094,334
再保險合約資產	4,941,954	4,527,713	4,420,286
其他資產	711,309	654,074	785,370
合計	\$ 16,265,558	15,299,240	14,947,483

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：

	108.3.31				
	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	0.15%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 287,139	188	15	830	288,172
預期信用損失金額	449	188	15	830	1,482
應收保費：					
預期信用損失率	0%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 742,775	69,930	27,555	2,252	842,512
預期信用損失金額	-	1,398	2,756	2,252	6,406
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 110,153	2,130	6,801	14,817	133,901
預期信用損失金額	-	968	3,387	14,487	18,842

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)

107.12.31					
	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	\$ 265,570	63	813	63	266,509
預期信用損失金額	428	63	813	63	1,367
應收保費：					
預期信用損失率	0%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 468,530	23,755	23,744	2,242	518,271
預期信用損失金額	-	475	2,374	2,242	5,091
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 108,428	3,078	4,716	16,351	132,573
預期信用損失金額	-	1,467	1,401	15,673	18,541
107.3.31					
	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%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 220,388	362	193	31	220,974
預期信用損失金額	-	362	193	31	586
應收保費：					
預期信用損失率	0%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 622,181	53,687	21,086	158	697,112
預期信用損失金額	-	1,062	2,095	158	3,315
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 136,809	2,348	4,575	11,763	155,495
預期信用損失金額	-	-	4,315	9,171	13,486

(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

A.備抵損失變動表

108年1月至3月						
	12個月預期 信用損失 stage1	存續期間預期 信用損失 stage2	存續期間預期 信用損失 stage3	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損 (小計)	依「保險業資產 評估及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	合計
期初餘額	\$ 661	-	-	661	-	661
變動數	253	-	-	253	-	253
期末餘額	\$ 914	-	-	914	-	914
107年1月至3月						
	12個月預期 信用損失 stage1	存續期間預期 信用損失 stage2	存續期間預期 信用損失 stage3	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損 (小計)	依「保險業資產 評估及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	合計
期初餘額	\$ 705	-	-	705	-	705
變動數	(156)	-	-	(156)	-	(156)
期末餘額	\$ 549	-	-	549	-	549

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.信用品質資訊

108.3.31										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	\$ 1,588,707	-	-	1,588,707	-	-	-	-	-	914
										1,587,793

107.12.31										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	\$ 1,588,841	-	-	1,588,841	-	-	-	-	-	661
										1,588,180

107.3.31										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	\$ 1,339,570	-	-	1,339,570	-	-	-	-	-	549
										1,339,021

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。

108.3.31						
	帳面金額	合約未折現現金流量總金額	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	\$ 16,337	16,337	12,720	164	51	3,402
應付佣金	188,902	188,902	188,603	292	7	-
應付再保往來款項	781,614	781,614	774,477	5,456	1,681	-
其他應付款	243,326	243,326	191,332	16,299	31,815	3,880
租賃負債	25,126	25,626	3,775	6,987	3,208	11,656
其他負債						
存入保證金	8,028	8,028	363	368	36	7,261
存入再保責任準備金	63,560	63,560	15,890	31,780	15,890	-
合 計	\$ 1,326,893	1,327,393	1,187,160	61,346	52,688	26,199

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)

107.12.31						
	帳面金額	合約未折現現金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
<u>非衍生性金融負債：</u>						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 12,261	12,261	8,733	95	1,036	2,397
應付佣金	166,959	166,959	166,797	162	-	-
應付再保往來款項	711,403	711,403	699,860	5,676	5,867	-
其他應付款	334,593	334,593	315,257	19,045	235	56
其他負債						
存入保證金	7,909	7,909	121	422	196	7,170
存入再保責任準備金	26,398	26,398	26,398	-	-	-
合 計	\$ 1,259,523	1,259,523	1,217,166	25,400	7,334	9,623
107.3.31						
	帳面金額	合約未折現現金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
<u>非衍生性金融負債：</u>						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 22,071	22,071	19,146	2,925	-	-
應付佣金	159,241	159,241	158,761	480	-	-
應付再保往來款項	742,350	742,350	728,972	11,256	-	2,122
其他應付款	248,873	248,873	202,182	22,486	24,150	55
其他負債						
存入保證金	8,529	8,529	330	781	-	7,418
存入再保責任準備金	72,150	72,150	6,750	43,600	21,800	-
合 計	\$ 1,253,214	1,253,214	1,116,141	81,528	45,950	9,595

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>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
<u>金融資產</u>			
美金	\$ 8,371	8,392	7,120
歐元	271	263	31
日圓	30	30	58
港幣	323	300	92,877
韓幣	338	460	437
人民幣	2,059	2,059	21
英鎊	23	83	84
泰銖	2,694	2,103	2,531
<u>金融負債</u>			
美金	2,020	1,997	2,709
韓幣	5,913	69	5,229
人民幣	5,770	5,769	70
泰銖	613	19	1,274

適用之重要匯率如下：

	<u>報導日即期匯率</u>		
	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
美金	\$ 30.82	30.72	29.11
歐元	34.61	35.20	35.87
日圓	0.2783	0.2782	0.2739
港幣	3.93	3.92	3.71
韓幣	0.0274	0.0278	0.0276
人民幣	4.58	4.47	4.65
英鎊	40.11	38.88	40.79
泰銖	0.9740	0.9532	0.9384

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一〇八年及一〇七年三月三十一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：

	108.3.31	107.3.31
美金(升值1%)	\$ 1,957	1,284
歐元(升值1%)	94	11
港幣(升值1%)	13	3,446
人民幣(升值1%)	(170)	(2)
英鎊(升值1%)	9	34
泰銖(升值1%)	20	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，於民國一〇八年及一〇七年三月三十一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付息金融工具金額如下：

	帳面金額		
	108.3.31	107.12.31	107.3.31
變動利率工具：			
定存	\$ 1,650,325	1,578,039	1,013,517

(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：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
增加10基點	\$ 1,650	1,578	1,014
減少10基點	(1,650)	(1,578)	(1,014)

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

(F)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。

(G)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。

(H)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：

		108.3.31		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
資產及負債項目	合 計			
重複性公允價值衡量				
非衍生資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 25,017	25,017	-	-
不動產投資信託受益證券	264,860	264,860	-	-
股票投資	438,818	438,818	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	1,757,029	1,743,169	-	13,860
		107.12.31		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
資產及負債項目	合 計			
重複性公允價值衡量				
非衍生資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 36,416	36,416	-	-
不動產投資信託受益證券	252,620	252,620	-	-
股票投資	373,483	373,483	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	987,120	973,470	-	13,650

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	107.3.31			
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
非衍生資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 799,999	799,999	-	-
不動產投資信託受益證券	233,410	233,410	-	-
股票投資	1,349,328	1,349,328	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	993,847	980,603	-	13,244

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

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日並無任何移轉

D.公允價值衡量歸類至第三級之金融資產變動明細表

		108年1月至3月						
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
			列入其他	買進	轉入	賣出、處	轉出	
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	或發行	第三等級	分或交割	第三等級	期末餘額
透過其他綜合損益按公	\$ 13,650	-	210	-	-	-	-	13,860
允價值衡量之金融資								
產								
		107年1月至3月						
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
			列入其他	買進	轉入	賣出、處	轉出	
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	或發行	第三等級	分或交割	第三等級	期末餘額
透過其他綜合損益按公	\$ 13,062	-	182	-	-	-	-	13,244
允價值衡量之金融資								
產								

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	• 股價淨值乘數 • 缺乏市場流通性折價	• 乘數愈高，公允價值愈高 • 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

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108年3月31日			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$	139	(139)
民國107年12月31日			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$	137	(137)
民國107年3月31日			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$	132	(132)

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108年3月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	1,587,793	1,632,408
投資性不動產	846,107	1,547,831
民國107年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	1,588,180	1,633,891
投資性不動產	847,200	1,547,652
民國107年3月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	1,339,021	1,393,185
投資性不動產	1,036,283	1,733,744

(2)公允價值之等級資訊

108.3.31				
項 目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含抵繳保證金)	1,632,408	-	1,632,408	-
投資性不動產	1,547,831	-	-	1,547,831
107.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含抵繳保證金)	\$ 1,633,891	-	1,633,891	-
投資性不動產	1,547,652	-	-	1,547,652

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	107.3.31		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含抵繳保證金)	\$ 1,393,185	-	1,393,185	-
投資性不動產	1,733,744	-	-	1,733,744

(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.按攤銷後成本衡量之金融資產
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。
- C.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。
- D.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

民國一〇八年及民國一〇七年一月一日至三月三十一日並無任何移轉。

(廿二)財務風險管理

合併公司財務風險管理目標及政策與民國一〇七年度合併財務報告附註六(二十)所揭露者無重大變動。

(廿三)資本管理

合併公司資本管理目標、政策及程序與民國一〇七年度合併財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一〇七年度合併財務報告附註六(廿一)。

(廿四)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

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.合併公司於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一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：

108.3.31	資產證券化 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	\$ 264,860
合併公司持有之資產總額	\$ 264,860
107.12.31	資產證券化 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	\$ 252,620
合併公司持有之資產總額	\$ 252,620
107.3.31	資產證券化 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	\$ 233,410
合併公司持有之資產總額	\$ 233,410

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.合併公司於民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一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。

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

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
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
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
愛志旺股份有限公司	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
國票華頓證券投資信託股份有限公司 (原名：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關聯企業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	

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)

(三)主要管理階層人員薪酬

	108年1月至3月	107年1月至3月
短期員工福利	\$ 10,291	8,597
短期員工福利－帶薪假	786	747
退職後福利	201	156
合 計	<u>\$ 11,278</u>	<u>9,500</u>

(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：

	108年1月至3月	107年1月至3月
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 749	1,109
合併公司之主要管理階層	243	199
合 計	<u>\$ 992</u>	<u>1,308</u>

(2)合併公司與關係人因保費收入產生之應收款項如下：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應收票據：			
其他關係人	\$ <u>20</u>	<u>35</u>	<u>-</u>
應收保費：			
其他關係人	\$ 716	717	1,147
合併公司之主要管理階層	6	4	1
合計	<u>\$ 722</u>	<u>721</u>	<u>1,148</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	108.3.31	金額
其他關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	標的 華頓全球高收益債券A-不配息	\$ <u>14,118</u>
關係人類別	帳列項目	107.12.31	金額
其他關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	標的 華頓全球高收益債券A-不配息	\$ <u>26,249</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	107.3.31	
		標的	金額
中國旺旺控股有限公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	中國旺旺控股有限公司股票	\$ 335,104
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	29,574
其他關係人	"	華頓全球高收益債券B-月配息	33,456
其他關係人	"	華頓新興亞太債券基金A-不配息	9,812
其他關係人	"	華頓新興亞太債券基金B-月配息	6,521
			<u>\$ 414,467</u>

3.合併公司與關係人之一般事務費用明細如下：

關係人	108年1月至3月	107年1月至3月
其他關係人	\$ <u>3,657</u>	<u>986</u>

八、質押之資產

截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	108.3.31	107.12.31	107.3.31	擔保用途
其他金融資產—定期存款	\$ 270,171	209,720	273,652	履約保證金、國外子公司保險事業保證金
按攤銷後成本衡量之金融資產	348,974	348,836	365,229	開業保證金及訴訟保證金
合 計	<u>\$ 619,145</u>	<u>558,556</u>	<u>638,881</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)

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。

(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24,164千元，其中已分出再保6,677千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備17,487千元，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 性 質 別	108年1月至3月			107年1月至3月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	84,940	175,370	260,310	88,885	164,541	253,426
勞健保費用	-	20,378	20,378	-	20,270	20,270
退休金費用	-	10,137	10,137	-	11,136	11,136
董事酬金	-	4,377	4,377	-	4,047	4,047
其他員工福利費用	-	11,000	11,000	-	10,883	10,883
折舊費用	1,102	12,606	13,708	1,221	8,179	9,400
攤銷費用	-	3,274	3,274	-	2,371	2,371

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)依強制與非強制保險揭露自留滿期毛保險費金額：

險別	108年1月至3月					
	簽單保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	自留滿期 保費收入 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 236,429	77,714	99,710	214,433	(582)	215,015
非強制險	2,551,451	22,049	914,167	1,659,333	164,687	1,494,646
國外子公司	7,637	100	6,668	1,069	45	1,024
合 計	\$ 2,795,517	99,863	1,020,545	1,874,835	164,150	1,710,685

險別	107年1月至3月					
	簽單保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	自留滿期 保費收入 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 237,528	78,359	98,946	216,941	(1,460)	218,401
非強制險	2,536,278	21,592	900,659	1,657,211	287,401	1,369,810
國外子公司	6,813	42	5,653	1,202	(135)	1,337
合 計	\$ 2,780,619	99,993	1,005,258	1,875,354	285,806	1,589,548

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：

險別	108年1月至3月			
	保險賠款 (含理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 138,176	73,459	82,908	128,727
非強制險	943,509	15,664	273,755	685,418
國外子公司	1,233	29	1,170	92
合 計	\$ 1,082,918	89,152	357,833	814,237

險別	107年1月至3月			
	保險賠款 (含理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 170,359	130,434	100,562	200,231
非強制險	989,020	15,571	324,324	680,267
國外子公司	4,030	(35)	3,171	824
合 計	\$ 1,163,409	145,970	428,057	881,322

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)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108年1月至3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	\$ 368,856	370,585	368,856	370,585	
強制機車險	167,859	165,159	167,859	165,159	
特別準備金					
強制汽車險	(358,655)	36,445	-	(322,210)	
強制機車險	376,599	-	11,323	365,276	
賠款準備金					
強制汽車險	671,600	654,867	671,600	654,867	
強制機車險	192,271	208,503	192,271	208,503	
合 計	\$ 1,418,530	1,435,559	1,411,909	1,442,180	

民國107年1月至3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	366,173	366,452	366,173	
強制機車險	183,453	180,524	183,453	180,524	
特別準備金					
強制汽車險	(396,760)	5,820	-	(390,940)	
強制機車險	412,413	-	21,473	390,940	
賠款準備金					
強制汽車險	699,856	595,020	699,856	595,020	
強制機車險	154,360	199,269	154,360	199,269	
合 計	\$ 1,419,774	1,346,806	1,425,594	1,340,986	

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)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	
	108.3.31	107.3.31		108.3.31	107.3.31
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 775,500	714,368	應付保險賠款與給付	\$ 1,059	6,502
應收票據	7,305	10,433	應付再保往來款項	60,811	63,546
應收保費	12,254	11,699	未滿期保費準備	535,744	546,697
應攤回再保賠款與給付	50,063	64,263	賠款準備	863,370	794,289
應收再保往來款項	48,495	50,531	特別準備	43,066	-
分出未滿期保費準備	223,432	224,954			
分出賠款準備	386,700	334,422			
暫付及待結轉款項	301	364			
資產合計	\$ 1,504,050	1,411,034	負債合計	\$ 1,504,050	1,411,034

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	108年1月至3月	107年1月至3月
營業收入	144,807	145,818
純保費收入	166,175	164,904
再保費收入	77,714	78,359
保費收入	243,889	243,263
減：再保費支出	(99,710)	(98,946)
未滿期保費準備淨變動	582	1,460
自留滿期保費收入	144,761	145,777
利息收入	46	41
營業成本	144,807	145,818
保險賠款與給付	138,176	170,359
再保賠款與給付	73,459	130,434
減：攤回再保賠款與給付	(82,908)	(100,562)
自留保險賠款與給付	128,727	200,231
賠款準備淨變動	(9,042)	(35,284)
特別準備淨變動	25,122	(19,129)

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)

(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：

合併公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一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21,220千元、增加24,514千元及減少21,220千元、減少24,514千元及增加21,220千元、增加24,514千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響分別為增加0.10元及增加0.12元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇八年一月一日至三月三十一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	108年1月至3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	1	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	1	"	- %
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	12		- %
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	12		- %

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：

民國一〇八年一月一日至三月三十一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 %	39,164	(768)	(479)	於編製合併 財務報表時 業已沖銷。

(三)大陸投資資訊：無。

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

108年1月至3月				
	台灣地區	泰國地區	調整及銷除(註)	合計
部門收入	\$ 2,013,986	3,453	479	2,017,918
部門損益	\$ 217,301	(768)	479	217,012
107年1月至3月				
	台灣地區	泰國地區	調整及銷除(註)	合計
部門收入	\$ 1,871,104	3,367	(543)	1,873,928
部門損益	\$ 130,073	868	(541)	130,400

註1：調整及銷除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。