

股票代碼：2816

旺旺友聯產物保險股份有限公司
財務報告暨會計師查核報告
民國一一一年及一一〇年第二季

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、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、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	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	11
(六)重要會計項目之說明	11~52
(七)關係人交易	53~55
(八)質押之資產	55
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	55
(十)重大之災害損失	55
(十一)重大之期後事項	55
(十二)其 他	56~63
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	63
2.轉投資事業相關資訊	63
3.大陸投資資訊	63
4.主要股東資訊	64
(十四)部門資訊	64



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市110615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 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel + 886 2 8101 6666
傳真 Fax + 886 2 8101 6667
網址 Web home.kpmg/tw

會計師查核報告

旺旺友聯產物保險股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一一一年及一一〇年四月一日至六月三十日及一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日之綜合損益表、民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日之權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報告在所有重大方面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，足以允當表達旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，暨民國一一一年及一一〇年四月一日至六月三十日及一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日財務績效與民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與旺旺友聯產物保險股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一一一年第二季財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳民國一一〇年度財務報告附註四(十五)保險負債；保險負債評估之會計估計及假設不確定性，請詳民國一一〇年度財務報告附註五(一)；保險負債評估之說明，請詳財務報告附註六(十四)保險負債。

關鍵查核事項之說明：

旺旺友聯產物保險股份有限公司衡量保險負債係依據「保險業各種準備金提存辦法」及相關行政釋令之規範，其中就未來的不確定結果作出判斷及相關假設參數包括賠款準備計提所採用之各險損失發展因子及預期賠款率及未滿期保費準備計提係依各險別特性決定不同之提列因子。此等保險負債評估涉及專業之判斷，因此，保險負債評估為本會計師執行旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括採用內部精算專家執行保險負債之查核，檢測保險負債之計算方法及其參數是否符合保險相關法規與行政釋令之規範以及中華民國精算學會所訂定之相關實務處理準則；建立模型並依據資料進行獨立估算，依據獨立估算結果與管理當局所提供之計算結果比較；依據內部或業界經驗資料及保險商品特性所訂定精算假設之允當性，執行保險負債變動分析，包括根據對產業及市場之了解，評估管理階層所採用精算假設之合理性。

管理階層與治理單位對財務報告之責任

管理階層之責任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」編製允當表達之財務報告，且維持與財務報告編製有關之必要內部控制，以確保財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報告時，管理階層之責任包括評估旺旺友聯產物保險股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算旺旺友聯產物保險股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

旺旺友聯產物保險股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報告之責任

本會計師查核財務報告之目的，係對財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對旺旺友聯產物保險股份有限公司內部控制之有效性表示意見。

- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使旺旺友聯產物保險股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報告使用者注意財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致旺旺友聯產物保險股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報告是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一一年第二季財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

吳政諤
鍾丹丹



證券主管機關：台財證六字第1060042577號

核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

民國一一年八月二十五日

旺旺友聯產物保險股份有限公司

資產負債表

民國一十一年六月三十日、民國一十一年三月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	111.6.30		110.12.31		110.6.30			111.6.30		110.12.31		110.6.30	
	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))	\$ 2,940,910	15	3,648,227	19	3,137,888	16	21000 應付款項(附註六(二)及(五))	\$ 1,430,946	8	1,237,685	7	1,381,464	7
12000 應收款項(附註六(二))	1,092,132	6	680,984	4	1,039,272	6	21700 本期所得稅負債	3,467	-	102,936	-	49,418	-
12600 本期所得稅資產	-	-	-	-	302	-	24000 保險負債(附註六(十四))	12,088,321	63	10,958,474	58	11,245,622	59
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(六))	1,129,869	6	1,879,359	10	1,787,268	9	27000 負債準備	163,790	1	179,077	1	197,035	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))	2,291,892	12	2,080,399	11	2,194,979	12	23800 租賃負債(附註六(十))	16,568	-	18,257	-	20,627	-
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(六))	2,090,291	11	1,396,058	7	1,396,226	7	28000 遞延所得稅負債	63,920	-	63,920	-	63,920	-
14180 其他金融資產—淨額(附註六(六))	2,471,620	13	2,427,420	13	2,323,420	12	25000 其他負債	15,005	-	18,815	-	64,056	1
16700 使用權資產(附註六(九))	16,411	-	18,127	-	20,565	-	負債總計	<u>13,782,017</u>	<u>72</u>	<u>12,579,164</u>	<u>66</u>	<u>13,022,142</u>	<u>68</u>
14200 投資性不動產(附註六(七))	854,102	4	856,508	4	797,238	4	權益						
15000 再保險合約資產(附註六(三))	4,089,642	21	3,860,017	20	4,416,016	23	31100 普通股股本(附註六(十六))	2,236,080	12	2,236,080	12	2,236,080	12
16000 不動產及設備(附註六(八))	1,259,866	7	1,262,061	7	1,153,059	6	33100 法定盈餘公積(附註六(十六))	1,004,854	5	854,366	4	718,040	4
17000 無形資產	112,552	1	120,574	1	131,538	1	33200 特別盈餘公積(附註六(十四)及(十六))	2,459,525	13	2,459,890	13	2,235,431	12
18000 其他資產	789,565	4	791,203	4	814,817	4	33300 未分配盈餘(附註六(十六))	(377,351)	(2)	811,953	4	905,225	4
							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	33,727	-	79,484	1	95,670	-
							權益總計	<u>5,356,835</u>	<u>28</u>	<u>6,441,773</u>	<u>34</u>	<u>6,190,446</u>	<u>32</u>
資產總計	<u>\$ 19,138,852</u>	<u>100</u>	<u>19,020,937</u>	<u>100</u>	<u>19,212,588</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 19,138,852</u>	<u>100</u>	<u>19,020,937</u>	<u>100</u>	<u>19,212,588</u>	<u>100</u>

董事長：洪吉雄



經理人：劉自明



(請詳閱後附財務報告附註)

~4~

會計主管：郭斐雯



旺旺友聯產物保險股份有限公司

綜合損益表

民國一〇一年及一〇〇年四月一日至六月三十日及一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	111年4月至6月		110年4月至6月		111年1月至6月		110年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 營業收入：								
41110 簽單保費收入	\$ 2,849,931	154	2,786,846	128	5,671,356	146	5,636,154	127
41120 再保費收入	106,774	6	110,506	5	226,003	6	213,877	5
41100 保費收入	2,956,705	160	2,897,352	133	5,897,359	152	5,850,031	132
51100 減：再保費支出	850,627	46	794,832	36	1,551,794	40	1,734,939	39
51310 未滿期保費準備淨變動	102,001	6	150,355	7	321,928	8	338,604	8
41130 自留滿期保費收入	2,004,077	108	1,952,165	90	4,023,637	104	3,776,488	85
41300 再保佣金收入	111,346	6	95,444	4	226,531	6	250,283	6
41500 淨投資損益								
41510 利息收入	20,059	1	17,576	1	37,566	1	35,150	1
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	(333,962)	(18)	109,955	5	(470,057)	(12)	340,729	8
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	27,362	2	-	-	27,362	1	-	-
41550 兌換損益-投資	6	-	(4)	-	12	-	(49)	-
41570 投資性不動產損益	7,433	-	5,693	-	14,908	-	11,169	-
41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(六))	(206)	-	127	-	(196)	-	218	-
41800 其他營業收入	12,422	1	4,168	-	17,579	-	6,128	-
營業收入合計	1,848,537	100	2,185,124	100	3,877,342	100	4,420,116	100
51000 營業成本：								
51200 保險賠款與給付	1,558,703	84	1,779,922	81	2,926,215	75	3,134,590	71
41200 減：攤回再保險賠款與給付	401,629	22	625,793	29	793,114	20	1,048,508	24
51260 自留保險賠款與給付	1,157,074	62	1,154,129	52	2,133,101	55	2,086,082	47
51300 其他保險負債淨變動(附註六(十四))								
51320 賠款準備淨變動	767,845	42	(50,481)	(2)	849,137	22	53,414	1
51340 特別準備淨變動	(282,306)	(15)	4,470	-	(254,535)	(7)	3,221	-
51500 佣金費用	448,551	24	430,961	20	908,983	23	868,068	20
51800 其他營業成本	11,450	1	11,150	1	20,965	1	18,007	1
51700 財務成本	1,282	-	1,206	-	3,287	-	2,469	-
營業成本合計	2,103,896	114	1,551,435	71	3,660,938	94	3,031,261	69
58000 營業費用：								
58100 業務費用	424,919	23	412,471	19	848,098	22	820,398	18
58200 管理費用	88,049	5	103,087	5	174,280	5	213,785	5
58300 員工訓練費用	457	-	547	-	610	-	720	-
58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(二))	3,586	-	(255)	-	5,813	-	710	-
營業費用合計	517,011	28	515,850	24	1,028,801	27	1,035,613	23
營業淨(損)利	(772,370)	(42)	117,839	5	(812,397)	(21)	353,242	8
59000 營業外收入及支出：								
59900 其他營業外收入及支出	1,846	-	3,598	-	4,100	-	6,779	-
營業外收入及支出合計	1,846	-	3,598	-	4,100	-	6,779	-
62000 稅前淨(損)利	(770,524)	(42)	121,437	5	(808,297)	(21)	360,021	8
63000 減：所得稅(利益)費用(附註六(十五))	(16,999)	(1)	27,245	1	7,276	-	53,821	1
本期淨(損)利	(753,525)	(41)	94,192	4	(815,573)	(21)	306,200	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	(52,912)	(3)	15,445	1	(45,757)	(1)	37,053	1
不重分類至損益之項目合計	(52,912)	(3)	15,445	1	(45,757)	(1)	37,053	1
83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(52,912)	(3)	15,445	1	(45,757)	(1)	37,053	1
本期綜合損益總額	\$ (806,437)	(44)	109,637	5	(861,330)	(22)	343,253	8
97500 基本每股(虧損)盈餘(元)(附註六(十七))	\$ (3.37)		0.42		(3.65)		1.37	
98500 稀釋每股(虧損)盈餘(元)(附註六(十七))	\$ (3.37)		0.42		(3.64)		1.36	

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附財務報告附註)
經理人：劉自明



會計主管：郭斐雯



旺旺友聯產物保險股份有限公司

權益變動表

民國一十一年及一十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本	法定盈 餘公積	保留盈餘 特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	其他權益項目 透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產(損)益	權益總額
民國一十一年一月一日餘額	\$ 2,236,080	718,040	2,235,431	599,184	58,458	5,847,193
本期淨利	-	-	-	306,200	-	306,200
本期其他綜合損益	-	-	-	-	37,053	37,053
本期綜合損益總額	-	-	-	306,200	37,053	343,253
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	(159)	159	-
民國一十一年六月三十日餘額	\$ 2,236,080	718,040	2,235,431	905,225	95,670	6,190,446
民國一十二年一月一日餘額	\$ 2,236,080	854,366	2,459,890	811,953	79,484	6,441,773
本期淨損	-	-	-	(815,573)	-	(815,573)
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(45,757)	(45,757)
本期綜合損益總額	-	-	-	(815,573)	(45,757)	(861,330)
盈餘指撥及分配：						
提列法定盈餘公積	-	150,488	-	(150,488)	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(223,608)	-	(223,608)
特別盈餘公積迴轉－在職員工訓練及轉職之轉型計畫	-	-	(365)	365	-	-
民國一十二年六月三十日餘額	\$ 2,236,080	1,004,854	2,459,525	(377,351)	33,727	5,356,835

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附財務報告附註)
經理人：劉自明

~6~



會計主管：郭斐雯



旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金流量表

民國一十一年及一十年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	111年1月至6月	110年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨(損)利	\$ (808,297)	360,021
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	26,635	24,902
各項攤提	8,625	8,821
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	477,078	(337,335)
利息費用	3,287	2,469
利息收入	(37,566)	(35,150)
股利收入	(34,383)	(3,394)
保險負債淨變動	1,131,033	921,283
負債準備淨變動	(15,287)	(17,008)
投資之預期信用減損損失(迴轉利益)	196	(218)
非投資之預期信用減損損失	5,813	710
收益費損項目合計	1,565,431	565,080
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	(791)	(28,373)
應收保費增加	(317,016)	(380,440)
其他應收款(增加)減少	(73,153)	29,255
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	272,412	516,610
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(257,250)	198,558
按攤銷後成本衡量之金融資產(增加)減少	(694,501)	40,000
其他金融資產增加	(44,200)	(201,783)
再保險合約資產增加	(229,625)	(495,184)
其他資產減少(增加)	2,841	(292)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(1,341,283)	(321,649)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項(減少)增加	(30,347)	124,714
其他負債(減少)增加	(3,810)	35,935
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(34,157)	160,649
營運產生之現金(流出)流入	(618,306)	764,101
收取之利息	41,701	42,556
收取之股利	4,262	3,529
支付之利息	(3,287)	(2,469)
支付之所得稅	(106,745)	(4,583)
營業活動之淨現金(流出)流入	(682,375)	803,134
投資活動之現金流量：		
預付款項增加	(2,880)	(33,404)
取得不動產及設備	(13,788)	(9,959)
取得無形資產	(55)	(855)
投資活動之淨現金流出	(16,723)	(44,218)
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(8,219)	(7,570)
籌資活動之淨現金流出	(8,219)	(7,570)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(707,317)	751,346
期初現金及約當現金餘額	3,648,227	2,386,542
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,940,910	3,137,888

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附財務報告附註)
經理人：劉自明

~7~



會計主管：郭斐雯



旺旺友聯產物保險股份有限公司
財務報告附註
民國一一一年及一一〇年第二季
(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

本財務報告已於民國一一一年八月二十五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

本公司自民國一一一年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第十六號之修正「不動產、廠房及設備—達到預定使用狀態前之價款」
- 國際會計準則第三十七號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」
- 國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善
- 國際財務報導準則第三號之修正「對觀念架構之引述」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

本公司評估適用下列自民國一一二年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第一號之修正「會計政策之揭露」
- 國際會計準則第八號之修正「會計估計值之定義」
- 國際會計準則第十二號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋，對本公司可能攸關者如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
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。	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號 之修正「保險合約」	與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下： • 簡化準則中之要求以降低成本； • 使財務表現易於解釋；及 • 首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號 之修正「初次適用IFRS 17 及IFRS 9比較資訊」	本次修正新增一過渡選項，提供保險公司可選擇採用分類覆蓋法(classification overlay approach)，以於首次適用本準則時，減少比較期資訊中保險合約負債與相關金融資產間會計不一致之情形。此修正允許比較期資訊中之金融資產以與IFRS 9更為一致之基礎表達。	2023年1月1日

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本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。

本公司預期下列其他尚未認可之新發布及修正準則不致對財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十號及國際會計準則第二十八號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」
- 國際會計準則第一號之修正「將負債分類為流動或非流動」

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本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」)所編製之整份年度財務報告應揭露之全部必要資訊。

除下列所述外，本財務報告所採用之重大會計政策與民國一一〇年度財務報告相同，相關資訊請參閱民國一一〇年度財務報告附註四。

(二)所得稅

本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。

(三)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。

編製財務報告時，管理階層於採用本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一一〇年度財務報告附註五一致。

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。

六、重要會計項目之說明

除下列所述外，本財務報告重要會計項目之說明與民國一一〇年度財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一一〇年度財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

	<u>111.6.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.6.30</u>
庫存現金	\$ 478	500	484
週轉金	13,010	13,050	12,850
銀行存款	2,486,207	2,857,262	2,062,906
附賣回債券投資	441,215	777,415	1,061,648
合計	<u>\$ 2,940,910</u>	<u>3,648,227</u>	<u>3,137,888</u>

(二)應收(付)款項

1.應收款項

項目	<u>111.6.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.6.30</u>
應收票據	\$ 246,840	246,082	264,817
應收保費	607,753	292,770	654,576
其他應收款	237,539	142,132	119,879
合計	<u>\$ 1,092,132</u>	<u>680,984</u>	<u>1,039,272</u>

2.應付款項

項目	<u>111.6.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.6.30</u>
應付佣金	\$ 212,500	178,446	200,067
應付同業往來	105,977	96,636	146,503
應付再保費	529,227	521,836	572,969
應付再保佣金	1,459	1,611	1,508
應付保險賠款與給付	19,737	2,849	15,691
其他應付款	562,046	436,307	444,726
合計	<u>\$ 1,430,946</u>	<u>1,237,685</u>	<u>1,381,464</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

3.保險合約之應收款項

項目	111.6.30	110.12.31	110.6.30
應收票據	\$ 248,323	247,532	266,359
減：備抵損失	(1,483)	(1,450)	(1,542)
合計	<u>\$ 246,840</u>	<u>246,082</u>	<u>264,817</u>
項目	111.6.30	110.12.31	110.6.30
應收保費			
火險	\$ 250,969	66,101	280,259
水險	35,817	39,286	36,142
船漁險	12,368	9,043	19,439
其他意外險	190,934	128,088	226,792
強制純保費	9,430	9,466	10,242
汽車任意保險	52,227	3,236	46,370
強制汽車責任保險	4,098	4,551	4,582
催收款	<u>57,930</u>	<u>36,986</u>	<u>35,442</u>
小計	613,773	296,757	659,268
減：備抵損失	(6,020)	(3,987)	(4,692)
淨額	<u>\$ 607,753</u>	<u>292,770</u>	<u>654,576</u>

4.其他應收款

項目	111.6.30	110.12.31	110.6.30
其他應收款	\$ 275,668	176,514	150,512
減：備抵損失	(38,129)	(34,382)	(30,633)
合計	<u>\$ 237,539</u>	<u>142,132</u>	<u>119,879</u>

本公司於民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日止，上列應收票據、應收保費及其他應收款中含催收款分別為95,564千元、71,802千元及67,599千元，業已計提備抵損失45,632千元、39,819千元及36,867千元。應收款項備抵損失變動情形合計如下：

	111年1月至6月	110年1月至6月
期初餘額	\$ 39,819	36,157
本期提列	5,813	710
期末餘額	<u>\$ 45,632</u>	<u>36,867</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司應收款項之帳齡分析如下：

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
90天以下	\$ 1,079,662	663,368	1,026,478
91~270天	24,901	26,887	22,338
271天以上	33,201	30,548	27,323

本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	111.6.30	110.12.31	110.6.30
應付佣金	\$ 212,500	178,446	200,067

(三)再保險合約資產

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
應攤回再保賠款與給付(附註六(四))	\$ 223,117	249,297	345,902
應收再保往來款項－淨額 (附註六(五))	285,673	244,371	324,169
再保險準備資產(附註六(十四))			
分出未滿期保費準備	1,774,469	1,742,957	2,196,265
分出賠款準備	1,806,383	1,623,392	1,549,680
合計	\$ 4,089,642	3,860,017	4,416,016

(四)應攤回再保賠款與給付

險別	111.6.30	110.12.31	110.6.30
火災保險	\$ 6,484	9,633	4,255
海上保險	620	1,279	2,197
陸空保險	96	6	29
責任保險	70,799	69,309	79,308
保證保險	595	(1,701)	705
其他財產保險	81,942	95,164	144,183
傷害保險	11,618	21,571	47,777
健康保險	2,341	2,289	1,023
強制汽車責任保險	48,550	51,658	65,877
催收款	72	89	548
減：備抵損失	-	-	-
淨 額	\$ 223,117	249,297	345,902

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(五)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

項目	111.6.30	110.12.31	110.6.30
應收同業往來	\$ 136,367	151,236	162,782
應收再保費	69,492	78,663	70,042
應收再保佣金	72,888	8,638	83,819
催收款	6,926	5,834	45,439
小計	285,673	244,371	362,082
減：備抵損失	-	-	(37,913)
淨額	<u>\$ 285,673</u>	<u>244,371</u>	<u>324,169</u>

保險合約之應收款項之備抵損失變動情形如下：

	111年1月至6月	110年1月至6月
期初餘額	\$ -	37,913
本期提列(迴轉)	-	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>37,913</u>

2.保險合約之應付款項

項目	111.6.30	110.12.31	110.6.30
應付同業往來	\$ 105,977	96,636	146,503
應付再保費	529,227	521,836	572,969
應付再保佣金	1,459	1,611	1,508
合計	<u>\$ 636,663</u>	<u>620,083</u>	<u>720,980</u>

(六)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
受益憑證	\$ 265,019	131,006	78,147
不動產投資信託受益證券	340,020	342,856	340,587
國內上市櫃股票	524,830	1,405,497	1,368,534
合計	<u>\$ 1,129,869</u>	<u>1,879,359</u>	<u>1,787,268</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)，對民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日綜合損益之影響分別為增加11,299千元及17,873千元。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財務報告附註(續)

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
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	\$ 2,275,736	2,065,027	2,180,265
國內未上市櫃股票	16,156	15,372	14,714
合 計	<u>\$ 2,291,892</u>	<u>2,080,399</u>	<u>2,194,979</u>

本公司持有該等權益工具投資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。

本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，於民國一一年及一〇年四月一日至六月三十日及一一年及一〇年一月一日至六月三十日認列之股利收入分別為27,362千元、0千元、27,362千元及0千元。於民國一一年及一〇年一月一日至六月三十日處分之權益工具投資，其於報導期間無認列之股利收入。

本公司因資產配置之考量，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說明如下：

	111年4月至6月	110年4月至6月	111年1月至6月	110年1月至6月
處分時之公允價值	<u>\$ -</u>	<u>8,731</u>	<u>-</u>	<u>198,558</u>
累積處分利益(損失)	<u>\$ -</u>	<u>330</u>	<u>-</u>	<u>(159)</u>

上述累積處分利益(損失)已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)，對民國一一年及一〇年一月一日至六月三十日綜合損益之影響分別為增加22,919千元及21,950千元。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

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
政府公債	\$ 964,839	570,353	570,463
金融債	600,000	300,000	300,000
公司債	950,000	950,000	950,000
小 計	2,514,839	1,820,353	1,820,463
減：抵繳保證金	(423,698)	(423,641)	(423,582)
備抵損失	(850)	(654)	(655)
合 計	<u>\$ 2,090,291</u>	<u>1,396,058</u>	<u>1,396,226</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

- (1)本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)本公司於民國一一年及一〇年一月一日至六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：

	111年1月至6月	110年1月至6月
期初餘額	\$ 654	873
提列(迴轉)減損	196	(218)
期末餘額	<u>\$ 850</u>	<u>655</u>

4.其他金融資產－淨額

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 2,638,620	2,594,420	2,490,420
減：抵繳保證金	(167,000)	(167,000)	(167,000)
合 計	<u>\$ 2,471,620</u>	<u>2,427,420</u>	<u>2,323,420</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。

5.資金委外操作之資訊

本公司截至民國一一年六月三十日、一〇年十二月三十一日及六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	111.6.30 委託投資 資金額度	110.12.31 委託投資 資金額度	110.6.30 委託投資 資金額度
野村投信	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	\$ 600,000	600,000	600,000
復華投信	"	600,000	600,000	600,000
群益投信	"	600,000	600,000	600,000
		<u>\$ 1,800,000</u>	<u>1,800,000</u>	<u>1,800,000</u>

截至民國一一年六月三十日、一〇年十二月三十一日及六月三十日止，上述投資項目帳列明細如下：

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
現金及約當現金	\$ 1,105,587	682,233	1,322,325
透過損益按公允價值衡量之金融資 產－股票	356,670	1,220,996	1,048,844
	<u>\$ 1,462,257</u>	<u>1,903,229</u>	<u>2,371,169</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(七)投資性不動產

本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六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111年6月30日餘額 (與1月1日餘額同)	\$ <u>727,887</u>	<u>217,104</u>	<u>944,991</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 681,525	187,636	869,161
由不動產及設備轉入	<u>2,523</u>	<u>6,662</u>	<u>9,185</u>
民國110年6月30日餘額	\$ <u>684,048</u>	<u>194,298</u>	<u>878,346</u>
累計折舊及累計減損：			
民國111年1月1日餘額	\$ 2,359	86,124	88,483
折舊	<u>-</u>	<u>2,406</u>	<u>2,406</u>
民國111年6月30日餘額	\$ <u>2,359</u>	<u>88,530</u>	<u>90,889</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 2,359	74,922	77,281
折舊	<u>-</u>	<u>2,088</u>	<u>2,088</u>
由不動產及設備轉入	<u>-</u>	<u>1,739</u>	<u>1,739</u>
民國110年6月30日餘額	\$ <u>2,359</u>	<u>78,749</u>	<u>81,108</u>
帳面金額：			
民國111年1月1日	\$ <u>725,528</u>	<u>130,980</u>	<u>856,508</u>
民國111年6月30日	\$ <u>725,528</u>	<u>128,574</u>	<u>854,102</u>
民國110年1月1日	\$ <u>679,166</u>	<u>112,714</u>	<u>791,880</u>
民國110年6月30日	\$ <u>681,689</u>	<u>115,549</u>	<u>797,238</u>
公允價值：			
民國111年1月1日		\$ <u>1,770,222</u>	
民國111年6月30日		\$ <u>1,570,117</u>	
民國110年1月1日		\$ <u>1,695,676</u>	
民國110年6月30日		\$ <u>1,711,980</u>	

民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日之公允價值主要以參考市場交易行情等方式評估。

截至民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日，本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財務報告附註(續)

(八)不動產及設備

本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六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111年1月1日餘額	\$ 915,591	499,059	190,640	579	54,308	2,004	1,662,181
購置增添	-	4,534	8,449	-	805	-	13,788
報廢	-	-	(5,474)	-	(1,394)	-	(6,868)
民國111年6月30日餘額	915,591	503,593	193,615	579	53,719	2,004	1,669,101
民國110年1月1日餘額	825,946	480,196	183,601	579	51,799	2,004	1,544,125
購置增添	-	7,371	1,709	-	879	-	9,959
重分類至投資性不動產	(2,523)	(6,662)	-	-	-	-	(9,185)
報廢	-	-	(1,042)	-	(620)	-	(1,662)
民國110年6月30日餘額	823,423	480,905	184,268	579	52,058	2,004	1,543,237
累計折舊及累計減損：							
民國111年1月1日餘額	15,196	171,052	166,551	579	45,426	1,316	400,120
折舊	-	7,329	6,325	-	2,100	229	15,983
報廢	-	-	(5,474)	-	(1,394)	-	(6,868)
民國111年6月30日餘額	15,196	178,381	167,402	579	46,132	1,545	409,235
民國110年1月1日餘額	15,196	163,931	155,754	564	42,041	858	378,344
折舊	-	6,849	6,096	15	2,046	229	15,235
重分類至投資性不動產	-	(1,739)	-	-	-	-	(1,739)
報廢	-	-	(1,042)	-	(620)	-	(1,662)
民國110年6月30日餘額	15,196	169,041	160,808	579	43,467	1,087	390,178
帳面價值：							
民國111年1月1日	\$ 900,395	328,007	24,089	-	8,882	688	1,262,061
民國111年6月30日	900,395	325,212	26,213	-	7,587	459	1,259,866
民國110年1月1日	810,750	316,265	27,847	15	9,758	1,146	1,165,781
民國110年6月30日	808,227	311,864	23,460	-	8,591	917	1,153,059

截至民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日止，本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

本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111年1月1日餘額	\$ 27,381	4,435	31,816
增 添	2,698	3,840	6,538
除 列	(3,488)	-	(3,488)
民國111年6月30日餘額	\$ 26,591	8,275	34,866
民國110年1月1日餘額	\$ 27,162	5,434	32,596
增 添	17,625	2,811	20,436
除 列	(16,962)	(1,802)	(18,764)
民國110年6月30日餘額	\$ 27,825	6,443	34,268

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

	房 屋 及 建 築	運輸設備	總 計
使用權資產之折舊：			
民國111年1月1日餘額	\$ 12,884	805	13,689
折 舊	6,973	1,273	8,246
除 列	(3,480)	-	(3,480)
民國111年6月30日餘額	<u>\$ 16,377</u>	<u>2,078</u>	<u>18,455</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 20,835	3,951	24,786
折 舊	6,331	1,248	7,579
除 列	(16,860)	(1,802)	(18,662)
民國110年6月30日餘額	<u>\$ 10,306</u>	<u>3,397</u>	<u>13,703</u>
帳面價值：			
民國111年1月1日	<u>\$ 14,497</u>	<u>3,630</u>	<u>18,127</u>
民國111年6月30日	<u>\$ 10,214</u>	<u>6,197</u>	<u>16,411</u>
民國110年1月1日	<u>\$ 6,327</u>	<u>1,483</u>	<u>7,810</u>
民國110年6月30日	<u>\$ 17,519</u>	<u>3,046</u>	<u>20,565</u>

(十)租賃負債

本公司租賃負債之帳面金額如下：

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
一年內	\$ 11,219	12,760	12,162
一年至五年	5,349	5,497	8,465
合計	<u>\$ 16,568</u>	<u>18,257</u>	<u>20,627</u>

到期分析請詳附註六(廿一)金融工具。

認列於損益之金額如下：

	111年4月至6月	110年4月至6月	111年1月至6月	110年1月至6月
租賃負債之利息費用	<u>\$ 96</u>	<u>102</u>	<u>198</u>	<u>160</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	111年1月至6月	110年1月至6月
租賃之現金流出總額	<u>\$ 8,417</u>	<u>7,730</u>

1.房屋及建築之租賃

本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

本公司承租運輸設備之租賃期間通常為一至三年。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十一)營業租賃

本公司以營業租賃出租其投資性不動產，於民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日間，無重大新增之營業租賃合約，相關資訊請參閱民國一一〇年度財務報告附註六(十二)。

(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，故本公司採用民國一一〇年及一〇九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。

本公司民國一一一年及一一〇年四月一日至六月三十日及一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為2,034千元、2,073千元、4,069千元及4,145千元。

2.確定提撥計畫

本公司民國一一一年及一一〇年四月一日至六月三十日及一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為8,404千元、7,989千元、16,464千元及16,047千元，已提撥至勞工保險局。

(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。

本公司民國一一一年及一一〇年四月一日至六月三十日及一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日員工酬勞估列金額分別為0千元、7,125千元、0千元及14,250千元，董事酬勞估列金額分別為0千元及1,625千元、0千元、3,250千元，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。

本公司民國一一〇年度及一〇九年度員工及董事酬勞提列金額均分別為28,500千元及6,500千元，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。

(十四)保險負債

	<u>111.6.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.6.30</u>
未滿期保費準備	\$ 6,212,231	5,859,977	6,472,254
賠款準備	4,963,796	3,931,668	3,616,196
特別準備	912,294	1,166,829	1,157,172
合 計	<u>\$ 12,088,321</u>	<u>10,958,474</u>	<u>11,245,622</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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

111.6.30				
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	\$ 888,933	47,737	480,789	455,881
海上保險	43,880	1,836	35,789	9,927
陸空保險	28,617	51	18,579	10,089
責任保險	1,710,946	92,107	320,750	1,482,303
保證保險	9,103	745	4,376	5,472
其他財產保險	2,313,895	38,678	638,378	1,714,195
傷害保險	457,535	4,071	45,526	416,080
健康保險	46,533	-	13,076	33,457
強制汽車責任保險	361,995	165,569	217,206	310,358
合計	\$ 5,861,437	350,794	1,774,469	4,437,762

110.12.31				
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	\$ 705,612	43,038	372,973	375,677
海上保險	83,200	829	73,501	10,528
陸空保險	42,275	671	29,124	13,822
責任保險	1,598,479	130,219	344,087	1,384,611
保證保險	7,451	348	3,976	3,823
其他財產保險	2,245,868	35,246	652,264	1,628,850
傷害保險	406,884	1,796	40,613	368,067
健康保險	26,511	-	6,541	19,970
強制汽車責任保險	366,445	165,105	219,878	311,672
合計	\$ 5,482,725	377,252	1,742,957	4,117,020

110.6.30				
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	\$ 881,042	32,957	467,770	446,229
海上保險	43,901	1,473	37,643	7,731
陸空保險	26,452	-	14,442	12,010
責任保險	1,640,413	176,082	387,100	1,429,395
保證保險	11,179	394	5,793	5,780
其他財產保險	2,304,008	37,523	693,622	1,647,909
傷害保險	738,054	2,151	356,109	384,096
健康保險	42,034	-	11,821	30,213
強制汽車責任保險	369,926	164,665	221,965	312,626
合計	\$ 6,057,009	415,245	2,196,265	4,275,989

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

111年1月至6月													
項目	保費收入	再保費收入	再保費支出	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
					提存	收回	提存	收回		提存	收回		
強制險	\$ 472,944	152,269	199,997	425,216	361,995	366,445	165,569	165,105	(3,986)	217,206	219,878	(2,672)	426,530
非強制險	5,198,412	73,734	1,351,797	3,920,349	5,499,442	5,115,094	185,225	212,147	357,426	1,557,263	1,523,079	34,184	3,597,107
合 計	\$ 5,671,356	226,003	1,551,794	4,345,565	5,861,437	5,481,539	350,794	377,252	353,440	1,774,469	1,742,957	31,512	4,023,637

110年1月至6月													
項目	保費收入	再保費收入	再保費支出	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
					提存	收回	提存	收回		提存	收回		
強制險	\$ 479,347	150,944	203,777	426,514	369,926	372,987	164,665	163,593	(1,989)	221,965	223,802	(1,837)	426,666
非強制險	5,156,807	62,933	1,531,162	3,688,578	5,687,083	5,008,092	250,580	300,696	628,875	1,974,300	1,684,181	290,119	3,349,822
合 計	\$ 5,636,154	213,877	1,734,939	4,115,092	6,057,009	5,381,079	415,245	464,289	626,886	2,196,265	1,907,983	288,282	3,776,488

(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	111年1月至6月	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 5,859,977	1,742,957
本期提存	6,212,231	1,774,469
本期收回	(5,859,977)	(1,742,957)
期末金額	\$ 6,212,231	1,774,469

項目	110年1月至6月	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 5,847,692	1,907,983
本期提存	6,472,254	2,196,265
本期收回	(5,847,692)	(1,907,983)
期末金額	\$ 6,472,254	2,196,265

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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。

截至民國一〇一年六月三十日、一〇一年十二月三十一日及六月三十日,承受標售標的之相關未滿期保費準備及無形資產分別為17,294千元、12,142千元及18,982千元、13,328千元、22,312千元及15,650千元。

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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。

依金管會民國一一〇年二月二十日金管保產字第11004107771號令之規定，經營強制汽車責任保險之保險業者，應自經營該項業務所收取業務費用提存特別準備金。

依金管會民國一〇九年十月二十九日金管保產字第10904939031號令之規定，為健全保險業財務結構，保險業應於每年營業年度終了，按「個人投保旅行平安保險意外死亡及失能給付標準費率表」，就該年度銷售之個人旅行平安保險意外死亡及失能給付保單，依其保險金額及保險日數計得之保費收入合計金額之百分之十，扣除名目稅率百分之二十後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

特別準備－強制汽車責任保險

項目	111年1月至6月	110年1月至6月
期初金額	\$ 17,943	-
本期提存	49,764	45,437
本期收回	(1,787)	(39,704)
期末金額	<u>\$ 65,920</u>	<u>5,733</u>

特別準備－非強制汽車責任保險

項目	111年1月至6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	旅平險	合計
期初金額	\$ 106,545	1,038,185	1,144,730	790,535	1,650,413	4,289	2,445,237
本期收回	(2,512)	(300,000)	(302,512)	-	-	-	-
期末金額	<u>\$ 104,033</u>	<u>738,185</u>	<u>842,218</u>	<u>790,535</u>	<u>1,650,413</u>	<u>4,289</u>	<u>2,445,237</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	110年1月至6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	旅平險	合計
期初金額	\$ 111,610	1,038,185	1,149,795	703,784	1,516,706	-	2,220,490
本期收回	(2,512)	-	(2,512)	-	-	-	-
期末金額	<u>\$ 109,098</u>	<u>1,038,185</u>	<u>1,147,283</u>	<u>703,784</u>	<u>1,516,706</u>	<u>-</u>	<u>2,220,490</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，另依金管保財字第11101405951號令處理民國一〇一一年及一〇一〇年一月一日至六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。

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

項目	111.6.30			
	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	\$ 58	981,628	77,592	1,059,220
海上保險	168	112,167	59,028	171,195
陸空保險	-	65,696	16,898	82,594
責任保險	4,903	991,515	291,242	1,282,757
保證保險	1	17,299	5,508	22,807
其他財產保險	6,846	792,414	50,043	842,457
傷害保險	1,578	44,179	182,084	226,263
健康保險	4,990	31,483	527,347	558,830
強制汽車責任保險	<u>1,193</u>	<u>178,314</u>	<u>539,359</u>	<u>717,673</u>
合計	<u>\$ 19,737</u>	<u>3,214,695</u>	<u>1,749,101</u>	<u>4,963,796</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	110.12.31			
	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	\$ -	600,260	53,835	654,095
海上保險	-	106,666	57,635	164,301
陸空保險	-	77,133	16,604	93,737
責任保險	386	971,331	275,476	1,246,807
保證保險	1	18,261	5,459	23,720
其他財產保險	1,709	681,395	45,574	726,969
傷害保險	538	73,239	193,046	266,285
健康保險	52	110	5,405	5,515
強制汽車責任保險	163	192,067	558,172	750,239
合計	\$ 2,849	2,720,462	1,211,206	3,931,668

項目	110.6.30			
	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	\$ -	547,241	45,636	592,877
海上保險	962	104,137	44,891	149,028
陸空保險	-	76,361	8,479	84,840
責任保險	5,096	805,971	232,057	1,038,028
保證保險	-	20,386	8,258	28,644
其他財產保險	7,995	535,551	53,694	589,245
傷害保險	798	95,538	227,945	323,483
健康保險	96	570	5,770	6,340
強制汽車責任保險	744	170,965	632,746	803,711
合計	\$ 15,691	2,356,720	1,259,476	3,616,196

(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

險別	111.6.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 643,803	24,827	668,630
海上保險	87,340	44,007	131,347
陸空保險	53,880	11,522	65,402
責任保險	156,538	68,556	225,094
保證保險	7,852	1,680	9,532
其他財產保險	345,308	8,768	354,076
傷害保險	7,670	50,823	58,493
健康保險	56	1,846	1,902
強制汽車責任保險	63,566	228,341	291,907
合計	\$ 1,366,013	440,370	1,806,383

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

險別	110.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 481,638	15,857	497,495
海上保險	92,935	43,037	135,972
陸空保險	67,448	10,863	78,311
責任保險	172,197	55,925	228,122
保證保險	8,358	1,669	10,027
其他財產保險	282,456	8,354	290,810
傷害保險	32,119	45,580	77,699
健康保險	13	1,138	1,151
強制汽車責任保險	71,404	232,401	303,805
合 計	<u>\$ 1,208,568</u>	<u>414,824</u>	<u>1,623,392</u>

險別	110.6.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 416,315	14,354	430,669
海上保險	95,523	30,274	125,797
陸空保險	67,551	2,712	70,263
責任保險	143,685	37,404	181,089
保證保險	9,963	3,740	13,703
其他財產保險	229,571	16,745	246,316
傷害保險	47,949	89,560	137,509
健康保險	36	1,273	1,309
強制汽車責任保險	64,985	278,040	343,025
合 計	<u>\$ 1,075,578</u>	<u>474,102</u>	<u>1,549,680</u>

(3)賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

項目	111年1月至6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	\$ 1,041,975	636,718	17,245	17,377	405,125	668,630	497,495	171,135
海上保險	167,317	160,068	3,878	4,233	6,894	131,347	135,972	(4,625)
陸空保險	80,182	91,293	2,412	2,444	(11,143)	65,402	78,311	(12,909)
責任保險	1,264,978	1,236,198	17,779	10,609	35,950	225,094	228,122	(3,028)
保證保險	21,284	22,318	1,523	1,402	(913)	9,532	10,027	(495)
其他財產保險	839,347	723,902	3,110	3,067	115,488	354,076	290,810	63,266
傷害保險	216,178	260,828	10,085	5,457	(40,022)	58,493	77,699	(19,206)
健康保險	557,887	5,515	943	-	553,315	1,902	1,151	751
強制汽車責任保險	486,867	506,341	230,806	243,898	(32,566)	291,907	303,805	(11,898)
合 計	<u>\$ 4,676,015</u>	<u>3,643,181</u>	<u>287,781</u>	<u>288,487</u>	<u>1,032,128</u>	<u>1,806,383</u>	<u>1,623,392</u>	<u>182,991</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	110年1月至6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	\$ 586,116	351,230	6,761	4,139	237,508	430,669	172,939	257,730
海上保險	139,502	132,881	9,526	7,554	8,593	125,797	115,786	10,011
陸空保險	82,781	75,598	2,059	1,754	7,488	70,263	64,134	6,129
責任保險	1,032,405	951,224	5,623	12,007	74,797	181,089	175,591	5,498
保證保險	27,293	23,283	1,351	1,764	3,597	13,703	10,931	2,772
其他財產保險	585,700	578,526	3,545	3,158	7,561	246,316	258,284	(11,968)
傷害保險	309,927	316,489	13,556	2,854	4,140	137,509	138,324	(815)
健康保險	6,340	7,065	-	258	(983)	1,309	965	344
強制汽車責任保險	572,701	625,276	231,010	229,959	(51,524)	343,025	374,963	(31,938)
合 計	\$ 3,342,765	3,061,572	273,431	263,447	291,177	1,549,680	1,311,917	237,763

(4)賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	111年1月至6月		110年1月至6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	\$ 3,931,668	1,623,392	3,325,019	1,311,917
本期提存	4,963,796	1,806,383	3,616,196	1,549,680
本期收回	(3,931,668)	(1,623,392)	(3,325,019)	(1,311,917)
期末金額	\$ 4,963,796	1,806,383	3,616,196	1,549,680

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

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。

截至民國一〇一年六月三十日、一〇〇年十二月三十一日及六月三十日，本公司無認列之保費不足準備。

(十五)所得稅

本公司民國一〇一年及一〇〇年四月一日至六月三十日及一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日所得稅(利益)費用明細如下：

	111年4月至6月	110年4月至6月	111年1月至6月	110年1月至6月
當期所得稅(利益)費用	\$ (16,999)	27,245	7,276	53,821

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一〇九年度。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十六)股本及其他權益

1.股本

截至民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日，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223,608千股。

2.保留盈餘

(1)法定盈餘公積

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。截至民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日，本公司依規定提列之特別盈餘公積餘額分別為2,145千元、2,510千元及2,798千元。

(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。

前項盈餘分配案，授權董事會以三分之二以上董事出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息及紅利之全部或一部，以發放現金方式為之，並報告股東會。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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。

本公司分別於民國一一一年三月二十四日經董事會決議民國一一〇年度盈餘分配案之現金股利金額及民國一一〇年七月三十日經股東常會決議民國一〇九年度盈餘分配案，有關分派予業主股利之金額如下：

	110年度		109年度	
	配股率(元)	金額	配股率(元)	金額
分派予普通股業主之股利：				
現金	\$ 1.00	<u>223,608</u>	0.80	<u>178,886</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(虧損)盈餘

本公司基本每股(虧損)盈餘及稀釋每股(虧損)盈餘之計算如下：

	111年4月至6月	110年4月至6月	111年1月至6月	110年1月至6月
基本每股(虧損)盈餘				
歸屬於本公司之本期淨(損)利	\$ <u>(753,525)</u>	<u>94,192</u>	<u>(815,573)</u>	<u>306,200</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>223,608</u>	<u>223,608</u>	<u>223,608</u>	<u>223,608</u>
(千股)				
基本每股(虧損)盈餘(元)	\$ <u>(3.37)</u>	<u>0.42</u>	<u>(3.65)</u>	<u>1.37</u>
稀釋每股(虧損)盈餘				
歸屬於本公司之本期淨(損)利	\$ <u>(753,525)</u>	<u>94,192</u>	<u>(815,573)</u>	<u>306,200</u>
普通股加權平均流通在外股數	223,608	223,608	223,608	223,608
(千股)				
員工酬勞之影響(千股)	-	1,317	660	1,317
普通股加權平均流通在外股數	<u>223,608</u>	<u>224,925</u>	<u>224,268</u>	<u>224,925</u>
(調整稀釋性潛在普通股影響數後)(千股)				
稀釋每股(虧損)盈餘(元)	\$ <u>(3.37)</u>	<u>0.42</u>	<u>(3.64)</u>	<u>1.36</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十八)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	111年4月至6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	\$ 46,020	-	-	866	-	46,886
海上保險	6,344	-	-	65	-	6,409
陸空保險	700	-	-	-	-	700
責任保險	140,543	-	-	44	-	140,587
保證保險	767	-	-	-	-	767
其他財產保險	155,153	-	-	2,422	-	157,575
傷害保險	55,958	-	-	-	-	55,958
健康保險	8,385	-	-	-	-	8,385
強制汽車責任保險	31,284	-	-	-	-	31,284
合 計	<u>\$ 445,154</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,397</u>	<u>-</u>	<u>448,551</u>

項目	110年4月至6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	\$ 41,946	-	-	538	-	42,484
海上保險	5,485	-	-	93	-	5,578
陸空保險	1,111	-	-	-	-	1,111
責任保險	137,272	-	-	(1)	-	137,271
保證保險	625	-	-	-	-	625
其他財產保險	151,031	-	-	1,995	-	153,026
傷害保險	52,079	-	-	12	-	52,091
健康保險	7,756	-	-	-	-	7,756
強制汽車責任保險	31,019	-	-	-	-	31,019
合 計	<u>\$ 428,324</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,637</u>	<u>-</u>	<u>430,961</u>

項目	111年1月至6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	\$ 77,814	-	-	657	-	78,471
海上保險	14,282	-	-	192	-	14,474
陸空保險	1,663	-	-	(93)	-	1,570
責任保險	297,642	-	-	128	-	297,770
保證保險	1,314	-	-	21	-	1,335
其他財產保險	324,368	-	-	4,965	-	329,333
傷害保險	113,952	-	-	111	-	114,063
健康保險	9,881	-	-	-	-	9,881
強制汽車責任保險	62,086	-	-	-	-	62,086
合 計	<u>\$ 903,002</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,981</u>	<u>-</u>	<u>908,983</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	110年1月至6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	\$ 69,277	-	-	1,135	-	70,412
海上保險	12,289	-	-	283	-	12,572
陸空保險	1,899	-	-	-	-	1,899
責任保險	286,549	-	-	145	-	286,694
保證保險	1,397	-	-	17	-	1,414
其他財產保險	315,467	-	-	4,367	-	319,834
傷害保險	103,575	-	-	12	-	103,587
健康保險	8,662	-	-	-	-	8,662
強制汽車責任保險	62,994	-	-	-	-	62,994
合 計	<u>\$ 862,109</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,959</u>	<u>-</u>	<u>868,068</u>

(十九)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

項目	111年4月至6月					
	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 與給付 (含理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 561,556	198,308	46,020	88,927	355,897	(127,596)
海上保險	42,010	(20,062)	6,344	35,420	99	20,209
陸空保險	21,562	(1,220)	700	22,974	(10,228)	9,336
責任保險	779,955	(9,224)	140,543	439,247	(7,710)	217,099
保證保險	5,381	1,299	767	2,097	(2,375)	3,593
其他財產保險	922,702	(23,559)	155,153	440,516	60,671	289,921
傷害保險	229,299	5,620	55,958	105,631	(10,913)	73,003
健康保險	47,866	31,730	8,385	185,783	552,270	(730,302)
強制汽車責任保險	239,600	(1,263)	31,284	165,744	(18,325)	62,160
合 計	<u>\$ 2,849,931</u>	<u>181,629</u>	<u>445,154</u>	<u>1,486,339</u>	<u>919,386</u>	<u>(182,577)</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

110年4月至6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 與給付 (含理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 543,556	208,181	41,946	262,343	(151,086)	182,172
海上保險	53,921	(10,530)	5,485	44,822	(17,255)	31,399
陸空保險	20,083	(2,717)	1,111	2,192	9,472	10,025
責任保險	769,677	5,856	137,272	467,972	27,881	130,696
保證保險	4,392	(671)	625	2,217	(1,003)	3,224
其他財產保險	895,896	(27,280)	151,031	559,989	(43,917)	256,073
傷害保險	220,698	(78,070)	52,079	169,547	(8,659)	85,801
健康保險	38,387	34,099	7,756	3,809	(620)	(6,657)
強制汽車責任保險	240,236	(2,820)	31,019	177,645	(39,718)	74,110
合 計	<u>\$ 2,786,846</u>	<u>126,048</u>	<u>428,324</u>	<u>1,690,536</u>	<u>(224,905)</u>	<u>766,843</u>

111年1月至6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 與給付 (含理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 899,351	184,507	77,814	133,460	405,257	98,313
海上保險	91,372	(39,320)	14,282	52,349	7,249	56,812
陸空保險	31,265	(13,658)	1,663	24,513	(11,111)	29,858
責任保險	1,682,778	112,467	297,642	851,283	28,780	392,606
保證保險	9,621	1,652	1,314	2,399	(1,034)	5,290
其他財產保險	1,940,295	68,027	324,368	947,666	115,445	484,789
傷害保險	489,461	50,651	113,952	239,127	(44,650)	130,381
健康保險	54,269	20,022	9,881	191,810	552,372	(719,816)
強制汽車責任保險	472,944	(4,450)	62,086	311,041	(19,474)	123,741
合 計	<u>\$ 5,671,356</u>	<u>379,898</u>	<u>903,002</u>	<u>2,753,648</u>	<u>1,032,834</u>	<u>601,974</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

110年1月至6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 與給付 (含理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 817,978	151,093	69,277	286,848	234,886	75,874
海上保險	108,190	(25,608)	12,289	51,009	6,621	63,879
陸空保險	28,370	(19,770)	1,899	4,559	7,183	34,499
責任保險	1,629,294	129,499	286,549	860,285	81,181	271,780
保證保險	9,759	(313)	1,397	2,426	4,010	2,239
其他財產保險	1,891,581	59,528	315,467	1,063,089	7,174	446,323
傷害保險	629,422	353,449	103,575	299,539	(6,562)	(120,579)
健康保險	42,213	31,113	8,662	8,676	(725)	(5,513)
強制汽車責任保險	479,347	(3,061)	62,994	358,180	(52,575)	113,809
合 計	<u>\$ 5,636,154</u>	<u>675,930</u>	<u>862,109</u>	<u>2,934,611</u>	<u>281,193</u>	<u>882,311</u>

2. 分入再保業務損益分析

111年4月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 20,025	3,041	866	188	(235)	16,165
海上保險	3,343	1,408	65	263	(600)	2,207
陸空保險	-	(312)	-	(644)	(295)	1,251
責任保險	629	(18,508)	44	1,619	1,025	16,449
保證保險	158	(28)	-	(316)	43	459
其他財產保險	9,918	3,964	2,422	2,663	(33)	902
傷害保險	1,715	889	-	422	(6,804)	7,208
健康保險	-	-	-	-	758	(758)
強制汽車責任保險	70,986	(670)	-	68,169	(2,115)	5,602
合 計	<u>\$ 106,774</u>	<u>(10,216)</u>	<u>3,397</u>	<u>72,364</u>	<u>(8,256)</u>	<u>49,485</u>

110年4月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 22,334	2,243	538	47	909	18,597
海上保險	2,899	624	93	294	901	987
陸空保險	-	(419)	-	-	(166)	585
責任保險	944	(23,592)	(1)	27,766	(11,034)	7,805
保證保險	195	(96)	-	16	(929)	1,204
其他財產保險	10,666	1,472	1,995	1,815	1,222	4,162
傷害保險	1,566	102	12	537	9,889	(8,974)
健康保險	-	-	-	-	(284)	284
強制汽車責任保險	71,902	(1,158)	-	58,911	18,903	(4,754)
合 計	<u>\$ 110,506</u>	<u>(20,824)</u>	<u>2,637</u>	<u>89,386</u>	<u>19,411</u>	<u>19,896</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

111年1月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 42,483	4,699	657	685	(132)	36,574
海上保險	4,594	1,007	192	348	(355)	3,402
陸空保險	(579)	(620)	(93)	(533)	(32)	699
責任保險	2,092	(38,112)	128	18,958	7,170	13,948
保證保險	987	397	21	(273)	121	721
其他財產保險	19,661	3,432	4,965	5,918	43	5,303
傷害保險	4,496	2,275	111	1,741	4,628	(4,259)
健康保險	-	-	-	-	943	(943)
強制汽車責任保險	152,269	464	-	145,723	(13,092)	19,174
合 計	<u>\$ 226,003</u>	<u>(26,458)</u>	<u>5,981</u>	<u>172,567</u>	<u>(706)</u>	<u>74,619</u>

110年1月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 34,631	(2,161)	1,135	271	2,622	32,764
海上保險	4,146	351	283	174	1,972	1,366
陸空保險	-	(1,026)	-	-	305	721
責任保險	1,411	(47,789)	145	57,610	(6,384)	(2,171)
保證保險	634	32	17	756	(413)	242
其他財產保險	18,975	235	4,367	6,031	387	7,955
傷害保險	3,136	242	12	869	10,702	(8,689)
健康保險	-	-	-	-	(258)	258
強制汽車責任保險	150,944	1,072	-	134,268	1,051	14,553
合 計	<u>\$ 213,877</u>	<u>(49,044)</u>	<u>5,959</u>	<u>199,979</u>	<u>9,984</u>	<u>46,999</u>

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

111年4月至6月						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (388,470)	120,507	38,980	76,135	160,138	7,290
海上保險	(19,120)	(18,078)	2,430	30,200	(11,426)	(15,994)
陸空保險	(16,378)	(95)	348	21,690	(13,077)	(7,512)
責任保險	(105,150)	(22,975)	27,305	71,722	(3,548)	(32,646)
保證保險	(2,033)	441	330	1,140	(1,238)	(1,360)
其他財產保險	(195,666)	(13,521)	39,154	83,738	25,588	(60,707)
傷害保險	(16,093)	(4,167)	2,799	16,785	(2,772)	(3,448)
健康保險	(6,288)	8,061	-	2,344	692	4,809
強制汽車責任保險	(101,429)	(761)	-	97,875	(11,072)	(15,387)
合 計	<u>\$ (850,627)</u>	<u>69,412</u>	<u>111,346</u>	<u>401,629</u>	<u>143,285</u>	<u>(124,955)</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

110年4月至6月						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (320,940)	109,554	43,092	165,782	(121,471)	(123,983)
海上保險	(35,360)	(6,811)	2,773	19,214	(15,718)	(35,902)
陸空保險	(12,543)	(3,645)	327	1,361	5,998	(8,502)
責任保險	(111,482)	(27,019)	22,129	99,180	4,430	(12,762)
保證保險	(1,804)	(290)	218	1,192	(1,112)	(1,796)
其他財產保險	(171,851)	(42,646)	20,631	159,577	(11,929)	(46,218)
傷害保險	(29,713)	(83,196)	6,303	72,459	8,627	(25,520)
健康保險	(8,990)	10,614	(29)	1,022	334	2,951
強制汽車責任保險	(102,149)	(1,692)	-	106,006	(24,172)	(22,007)
合 計	<u>\$ (794,832)</u>	<u>(45,131)</u>	<u>95,444</u>	<u>625,793</u>	<u>(155,013)</u>	<u>(273,739)</u>

111年1月至6月						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (602,526)	107,816	66,905	107,586	171,135	(149,084)
海上保險	(36,055)	(37,712)	5,001	38,320	(4,625)	(35,071)
陸空保險	(20,542)	(10,545)	561	22,297	(12,909)	(21,138)
責任保險	(235,155)	(23,337)	62,298	166,465	(3,028)	(32,757)
保證保險	(3,663)	400	668	1,232	(495)	(1,858)
其他財產保險	(393,950)	(13,886)	82,329	213,649	63,266	(48,592)
傷害保險	(52,818)	4,913	8,769	53,217	(19,206)	(5,125)
健康保險	(7,088)	6,535	-	4,679	751	4,877
強制汽車責任保險	(199,997)	(2,672)	-	185,669	(11,898)	(28,898)
合 計	<u>\$ (1,551,794)</u>	<u>31,512</u>	<u>226,531</u>	<u>793,114</u>	<u>182,991</u>	<u>(317,646)</u>

110年1月至6月						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (544,323)	78,866	40,039	182,022	257,730	14,334
海上保險	(62,679)	(24,642)	5,674	22,552	10,011	(49,084)
陸空保險	(16,378)	(18,273)	443	1,444	6,129	(26,635)
責任保險	(247,301)	(28,450)	70,260	199,540	5,498	(453)
保證保險	(3,810)	(538)	685	1,235	2,772	344
其他財產保險	(403,342)	(41,254)	87,176	308,443	(11,968)	(60,945)
傷害保險	(243,408)	314,575	46,041	117,502	(815)	233,895
健康保險	(9,921)	9,835	(35)	2,076	344	2,299
強制汽車責任保險	(203,777)	(1,837)	-	213,694	(31,938)	(23,858)
合 計	<u>\$ (1,734,939)</u>	<u>288,282</u>	<u>250,283</u>	<u>1,048,508</u>	<u>237,763</u>	<u>89,897</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(二十)保險合約風險之揭露

除下列所述外，本公司於民國一一年及一一〇年一月一日至六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一一〇年度財務報告附註六(廿一)。

1.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

111年1月至6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
火災保險	\$ 941,834	65.92 %	7,538	2,591
海上保險	95,966	62.73 %	1,343	605
陸空保險	30,686	68.18 %	450	139
責任保險	1,684,870	66.06 %	16,105	13,520
保證保險	10,608	72.60 %	86	53
其他財產保險	1,959,956	64.51 %	18,885	14,807
傷害保險	493,957	72.98 %	4,410	3,931
健康保險	54,269	64.79 %	342	337
強制汽車責任保險	625,213	不適用	不適用	不適用

110年1月至6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
火災保險	\$ 852,609	66.24 %	7,060	2,405
海上保險	112,336	64.32 %	1,376	503
陸空保險	28,370	67.08 %	492	145
責任保險	1,630,705	66.03 %	15,490	12,732
保證保險	10,393	72.48 %	107	63
其他財產保險	1,910,556	64.80 %	18,508	14,062
傷害保險	632,558	74.50 %	2,789	3,500
健康保險	42,213	76.39 %	111	110
強制汽車責任保險	630,291	不適用	不適用	不適用

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)保險風險集中之說明

本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

本公司所承保之保險合約，分散於各險別，並未集中於單一險別，比重較高的前三個險種分別是：任意車險、強制汽車責任險及傷害險。比重最高的任意車險，民國一一年及一一〇年一月一日至六月三十日所佔的比重分別為52.86%及52.82%，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	111年1月至6月		110年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 478,242	8.11 %	425,201	7.27 %
運輸保險	81,440	1.38 %	71,699	1.23 %
漁船及航空保險	44,308	0.75 %	67,748	1.16 %
任意車險	3,117,510	52.86 %	3,090,272	52.82 %
強制汽車責任保險	625,213	10.60 %	630,291	10.78 %
責任保險	215,183	3.65 %	182,548	3.12 %
工程及核能保險	264,008	4.48 %	219,508	3.75 %
保證及信用保險	10,608	0.18 %	10,393	0.18 %
其他財產保險	31,725	0.54 %	33,901	0.58 %
傷害保險	493,957	8.38 %	632,558	10.81 %
颱風、洪水及地震險	463,830	7.86 %	424,784	7.26 %
個人及商業綜合保險	16,358	0.28 %	15,118	0.26 %
健康保險	54,269	0.92 %	42,213	0.72 %
國外再保分進業務	708	0.01 %	3,797	0.06 %
合 計	<u>\$ 5,897,359</u>	<u>100.00 %</u>	<u>5,850,031</u>	<u>100.00 %</u>

B.自留業務之保費比重

以自留業務來評估各險的自留保費比重，比重較高的前三個險別分別是：任意車險、強制汽車責任險及傷害險。比重最高的任意車險，民國一一年及一一〇年一月一日至六月三十日所佔的比重分別為62.34%及63.94%，本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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

另外，本公司評估所承保的險種可能造成重大累積損失者，以天災(如地震、颱風洪水)為甚，而可能產生累積的險種包括財產險(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	111年1月至6月		110年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 185,562	4.27 %	168,872	4.10 %
運輸保險	65,978	1.52 %	57,151	1.39 %
漁船及航空保險	4,307	0.10 %	4,403	0.11 %
任意車險	2,709,067	62.34 %	2,631,020	63.94 %
強制汽車責任保險	425,216	9.79 %	426,514	10.36 %
責任保險	137,036	3.15 %	117,692	2.86 %
工程及核能保險	127,864	2.94 %	100,086	2.43 %
保證及信用保險	6,945	0.16 %	6,583	0.16 %
其他財產保險	26,438	0.61 %	27,328	0.66 %
傷害保險	441,139	10.15 %	389,150	9.46 %
颱風、洪水及地震險	153,985	3.54 %	136,789	3.32 %
個人及商業綜合保險	15,274	0.35 %	14,551	0.35 %
健康保險	47,182	1.09 %	32,292	0.79 %
國外再保分進業務	(428)	(0.01)%	2,661	0.07 %
合 計	<u>\$ 4,345,565</u>	<u>100.00 %</u>	<u>4,115,092</u>	<u>100.00 %</u>

(3) 理賠發展趨勢：

民國一十一年一月一日至六月三十日

意外年度	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年	109年	110年	111年
1	38,110,201	2,593,826	3,019,920	3,505,019	4,231,875	3,846,573	4,548,623	4,201,280	4,120,597	4,742,416	2,447,861
2	38,426,550	2,885,933	3,216,949	3,615,016	4,483,260	4,058,010	4,804,267	4,901,074	4,890,228	5,243,708	
3	38,277,122	2,855,978	3,161,079	3,557,644	4,338,968	3,989,815	4,784,261	4,774,671	4,914,580		
4	38,232,192	2,837,248	3,151,586	3,530,087	4,331,187	3,997,617	4,714,228	4,766,599			
5	38,188,054	2,835,816	3,151,839	3,505,206	4,348,353	3,972,187	4,706,817				
6	38,132,348	2,830,761	3,130,980	3,518,795	4,300,980	3,971,165					
7	38,113,784	2,834,001	3,155,004	3,501,489	4,301,007						
8	38,095,426	2,849,616	3,128,978	3,501,484							
9	38,410,214	2,833,969	3,127,962								
10	38,070,353	2,833,116									
11	38,066,683										
估計	38,066,683	2,833,116	3,127,962	3,501,484	4,301,007	3,971,165	4,706,817	4,766,599	4,914,580	5,243,708	2,447,861
實際	38,026,484	2,828,961	3,118,427	3,496,582	4,287,147	3,928,179	4,653,249	4,653,974	4,685,203	4,099,602	1,079,010
小計	40,199	4,155	9,535	4,902	13,860	42,986	53,568	112,625	229,377	1,144,106	1,368,851
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	40,199	4,155	9,535	4,902	13,860	42,986	53,568	112,625	229,377	1,144,106	1,368,851

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

民國一一〇年一月一日至六月三十日

意外年度	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年	109年	110年
1	35,468,198	2,724,767	2,593,826	3,019,920	3,505,019	4,231,875	3,846,573	4,548,623	4,201,280	4,120,597	2,087,285
2	35,385,434	2,990,271	2,885,933	3,216,949	3,615,016	4,483,260	4,058,010	4,804,267	4,901,074	4,844,058	
3	35,436,279	2,954,427	2,855,978	3,161,079	3,557,644	4,338,968	3,989,815	4,784,261	4,821,786		
4	35,322,695	2,934,992	2,837,248	3,151,586	3,530,087	4,331,187	3,997,617	4,722,410			
5	35,297,200	2,908,274	2,835,816	3,151,839	3,505,206	4,348,353	3,974,079				
6	35,279,780	2,881,191	2,830,761	3,130,980	3,518,795	4,312,378					
7	35,251,157	2,880,642	2,834,001	3,155,004	3,501,528						
8	35,233,142	2,875,661	2,849,616	3,129,054							
9	35,219,765	2,900,934	2,834,063								
10	35,509,280	2,877,073									
11	35,190,363										
估計	35,190,363	2,877,073	2,834,063	3,129,054	3,501,528	4,312,378	3,974,079	4,722,410	4,821,786	4,844,058	2,087,285
實際	35,171,311	2,853,326	2,829,308	3,118,819	3,494,335	4,292,380	3,921,968	4,564,452	4,562,164	4,260,252	1,057,663
小計	19,052	23,747	4,755	10,235	7,193	19,998	52,111	157,958	259,622	583,806	1,029,622
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	19,052	23,747	4,755	10,235	7,193	19,998	52,111	157,958	259,622	583,806	1,029,622

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：

民國一一〇年六月三十日

對象	說明
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.	各險之臨時分保
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. (Hong Kong Branch)	各險之合約與臨時分保
Trust International Insurance and Reinsurance CO.B.S.C (C) Trust Re	各險之合約與臨時分保
S-Squared Insurance Company, Inc.	火險之臨時分保

民國一一〇年十二月三十一日

對象	說明
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.	各險之臨時分保
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. (Hong Kong Branch)	各險之合約與臨時分保
Trust International Insurance and Reinsurance CO.B.S.C (C) Trust Re	各險之合約與臨時分保
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財務報告附註(續)

民國一一〇年六月三十日

對象	說明
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.	各險之臨時分保
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. (Hong Kong Branch)	各險之合約與臨時分保
Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) Trust Re	各險之合約與臨時分保
Mugatlal Bhagwandas Boda & Company	工程險之合約分保

C.本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日未適格再保險費支出(迴轉)分別為4,802千元及(48)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：

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
未滿期保費準備	\$ 4,604	-	-
未逾九個月之已付賠款應攤回	-	-	130
再保賠款與給付			
已報未付應攤回再保賠款	2,259	4,465	4,598
未適格再保險準備金合計	\$ <u>6,863</u>	<u>4,465</u>	<u>4,728</u>

(2)流動性風險

本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，本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

本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，均應在本公司限額、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：

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
現金及約當現金	\$ 2,940,910	3,648,227	3,137,888
應收款項	1,092,132	680,984	1,039,272
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,129,869	1,879,359	1,787,268
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,291,892	2,080,399	2,194,979
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,090,291	1,396,058	1,396,226
其他金融資產	2,471,620	2,427,420	2,323,420
再保險合約資產	508,790	493,668	670,071
其他資產	704,703	702,841	696,799
合計	<u>\$ 13,230,207</u>	<u>13,308,956</u>	<u>13,245,923</u>

本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

本公司應收款項估計之預期信用損失，其分析如下：

		111.6.30			
	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	0.10%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 247,100	86	-	1,137	248,323
預期信用損失金額	260	86	-	1,137	1,483
應收保費：					
預期信用損失率	0.45%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 555,843	35,264	21,437	1,229	613,773
預期信用損失金額	2,508	1,280	1,003	1,229	6,020
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 239,257	2,112	3,464	30,835	275,668
預期信用損失金額	2,696	1,400	3,198	30,835	38,129

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

110.12.31					
	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	0.12%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 246,374	21	-	1,137	247,532
預期信用損失金額	292	21	-	1,137	1,450
應收保費：					
預期信用損失率	0.53%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 259,771	11,741	24,031	1,214	296,757
預期信用損失金額	1,379	380	1,014	1,214	3,987
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 142,856	2,605	2,856	28,197	176,514
預期信用損失金額	2,275	1,559	2,351	28,197	34,382

110.6.30					
	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	0.12%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 265,140	82	-	1,137	266,359
預期信用損失金額	323	82	-	1,137	1,542
應收保費：					
預期信用損失率	0.12%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 623,826	15,171	19,016	1,255	659,268
預期信用損失金額	775	1,465	1,197	1,255	4,692
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 119,574	2,685	3,322	24,931	150,512
預期信用損失金額	1,765	1,502	2,435	24,931	30,633

(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

111年1月至6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	\$ 654	-	-	654	-	654
變動數	196	-	-	196	-	196
期末餘額	\$ 850	-	-	850	-	850

110年1月至6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	\$ 873	-	-	873	-	873
變動數	(218)	-	-	(218)	-	(218)
期末餘額	\$ 655	-	-	655	-	655

B.信用品質資訊

2.流動性風險

		111.6.30				
	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	\$ 19,737	19,737	17,055	42	56	2,584
應付佣金	212,500	212,500	212,500	-	-	-
應付再保往來款項	636,663	636,663	575,318	55,499	-	5,846
其他應付款	562,046	562,046	481,238	80,160	81	567
租賃負債	16,568	16,856	3,892	6,485	1,054	5,425
其他負債						
存入保證金	6,880	6,880	1,189	149	407	5,135
合 計	\$ 1,454,394	1,454,682	1,291,192	142,335	1,598	19,557
110.12.31						
	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
非衍生性金融負債：						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 2,849	2,849	182	135	53	2,479
應付佣金	178,446	178,446	178,446	-	-	-
應付再保往來款項	620,083	620,083	577,166	40,301	-	2,616
其他應付款	436,307	436,307	400,982	35,000	10	315
租賃負債	18,257	18,545	3,662	6,596	2,728	5,559
其他負債						
存入保證金	6,730	6,730	1,161	1,382	149	4,038
存入再保責任準備金	3,754	3,754	3,754	-	-	-
合 計	\$ 1,266,426	1,266,714	1,165,353	83,414	2,940	15,007

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

	110.6.30					
	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	\$ 15,691	15,691	13,102	670	949	970
應付佣金	200,067	200,067	200,067	-	-	-
應付再保往來款項	720,980	720,980	677,011	36,306	2,980	4,683
其他應付款	444,726	444,726	352,226	75,000	17,500	-
租賃負債	20,627	20,976	3,849	6,104	2,475	8,548
其他負債						
存入保證金	6,629	6,629	1,349	1,166	192	3,922
存入再保責任準備金	49,345	49,345	21,345	28,000	-	-
合 計	\$ 1,458,065	1,458,414	1,268,949	147,246	24,096	18,123

3. 匯率風險

(1) 匯率風險之曝險

本公司曝露於重大外幣匯率風險之原幣(千元)金額如下：

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
金融資產			
貨幣性項目			
美金	\$ 5,715	6,777	3,651
歐元	78	63	60
日圓	120	120	185
港幣	38	50	73
韓幣	17	153	37
人民幣	-	40	3
英鎊	43	25	26
泰銖	127	1,322	1,334
金融負債			
貨幣性項目			
美金	1,394	4,040	2,524
韓幣	497	365	210
泰銖	79	-	-

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

適用之重要匯率如下：

	報導日即期匯率		
	111.6.30	110.12.31	110.6.30
美金	\$ 29.72	27.68	27.86
歐元	31.05	31.32	33.15
日圓	0.2182	0.2405	0.2521
港幣	3.79	3.55	3.59
韓幣	0.0231	0.0235	0.0249
人民幣	4.44	4.34	4.31
英鎊	36.07	37.30	38.54
泰銖	0.8469	0.8347	0.8744

(2)敏感性分析

當新台幣幣值於民國一一年及一一〇年六月三十日相對於本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：

	111.6.30	110.6.30
美金(升值1%)	\$ 1,027	251
歐元(升值1%)	19	16
港幣(升值1%)	1	2
英鎊(升值1%)	12	8
泰銖(升值1%)	-	9

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，於民國一一年及一一〇年六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

本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		
	111.6.30	110.12.31	110.6.30
變動利率工具：			
定存	\$ 704,220	457,000	1,021,220

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(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：

	<u>111.6.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.6.30</u>
增加10基點	\$ 704	457	1,021
減少10基點	(704)	(457)	(1,021)

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。

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。本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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)以公允價值衡量者

A.公允價值之等級資訊

本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。本公司之公允價值等級資訊如下表所示：

		111.6.30		
		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	\$ 265,019	265,019	-	-
不動產投資信託受益證券	340,020	340,020	-	-
股票投資	524,830	524,830	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,291,892	2,275,736	-	16,156
		110.12.31		
		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	\$ 131,006	131,006	-	-
不動產投資信託受益證券	342,856	342,856	-	-
股票投資	1,405,497	1,405,497	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,080,399	2,065,027	-	15,372
		110.6.30		
		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	\$ 78,147	78,147	-	-
不動產投資信託受益證券	340,587	340,587	-	-
股票投資	1,368,534	1,368,534	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,194,979	2,180,265	-	14,714

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六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

		111年1月至6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	分成交割	第三等級	期末餘額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,372	-	784	-	-	-	-	16,156

		110年1月至6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	分成交割	第三等級	期末餘額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 13,944	-	770	-	-	-	-	14,714

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

本公司公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。

本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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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

本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111年6月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 162	(162)
民國110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	\$ 154	(154)
民國110年6月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 147	(147)

本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之輸入值所影響，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。

6.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

本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111年6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)	\$ 2,513,989	2,499,798
投資性不動產	854,102	1,570,117
民國110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)	1,819,699	1,831,958
投資性不動產	856,508	1,770,222
民國110年6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)	1,819,808	1,847,904
投資性不動產	797,238	1,711,980

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)公允價值之等級資訊

111.6.30				
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)	\$ 2,499,798	-	2,499,798	-
投資性不動產	1,570,117	-	-	1,570,117
110.12.31				
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)	\$ 1,831,958	-	1,831,958	-
投資性不動產	1,770,222	-	-	1,770,222
110.6.30				
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)	\$ 1,847,904	-	1,847,904	-
投資性不動產	1,711,980	-	-	1,711,980

(3)評價技術

本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主要以參考市場交易行情等方式評估。

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一一年及一〇年一月一日至六月三十日並無任何移轉。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(廿二)財務風險管理

本公司財務風險管理目標及政策與民國一一〇年度財務報告附註六(廿三)所揭露者無重大變動。

(廿三)資本管理

本公司資本管理目標、政策及程序與民國一一〇年度財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一一〇年度財務報告附註六(廿四)。

(廿四)未納入報告之結構型個體

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

<u>結構型個體之類型</u>	<u>性質及目的</u>	<u>本公司擁有之權益</u>
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. 本公司於民國一十一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日所認列與未納入財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

<u>111.6.30</u>	<u>資產證券化 商品REITS</u>
本公司持有之資產	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 340,020
本公司持有之資產總額	<u>\$ 340,020</u>
<u>110.12.31</u>	<u>資產證券化 商品REITS</u>
本公司持有之資產	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 342,856
本公司持有之資產總額	<u>\$ 342,856</u>
<u>110.6.30</u>	<u>資產證券化 商品REITS</u>
本公司持有之資產	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 340,587
本公司持有之資產總額	<u>\$ 340,587</u>

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. 本公司於民國一十一年及一一〇年一月一日至六月三十日對未納入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

蔡衍明先生為本公司最終控制者。

(二)關係人名稱及關係

於本財務報告之涵蓋期間內與本公司有交易之關係人如下：

關係人名稱	與本公司之關係
旺旺食品股份有限公司	實質關係人
旺嘉事業股份有限公司	實質關係人
蔡合源股份有限公司	實質關係人
蔡合旺事業股份有限公司	實質關係人
旺旺建設股份有限公司	實質關係人
工商財經數位股份有限公司	實質關係人
中天電視股份有限公司	實質關係人
中國時報文化事業股份有限公司	實質關係人
時報旅行社股份有限公司	實質關係人
(原名：中國時報旅行社股份有限公司)	
中國電視事業股份有限公司	實質關係人
時際創意傳媒股份有限公司	實質關係人
時藝多媒體傳播股份有限公司	實質關係人
一路平安發大財股份有限公司	實質關係人
太陽星網路科技股份有限公司	實質關係人
王道旺台媒體股份有限公司	實質關係人
宜蘭食品工業股份有限公司	實質關係人
旺家貿易股份有限公司	實質關係人
英屬維京群島商旺普貿易有限公司台灣分公司	實質關係人
英屬維京群島商新權有限公司台灣分公司	實質關係人
英屬維京群島商蛻奇有限公司台灣分公司	實質關係人
神旺大飯店股份有限公司	實質關係人
紹源股份有限公司	實質關係人
佳朋開發股份有限公司	實質關係人
合源旺股份有限公司	實質關係人
台灣行銷物流股份有限公司	實質關係人
好旺股份有限公司	實質關係人
烏來觀光事業股份有限公司	實質關係人
人旺股份有限公司	實質關係人
愛志旺股份有限公司	實質關係人

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
國票綜合證券股份有限公司	實質關係人
國際票券金融股份有限公司	實質關係人
諾旺生醫科技股份有限公司	實質關係人
德旺生醫股份有限公司	實質關係人
商訊文化事業股份有限公司	實質關係人
香港商海天水產控股有限公司台灣分公司 (原名：香港商大旺水產控股有限公司)	實質關係人
全體董事、本公司主要管理階層、總經理及副總經理	

(三)主要管理階層人員薪酬

	111年4月至6月	110年4月至6月	111年1月至6月	110年1月至6月
短期員工福利	\$ 8,541	10,287	17,091	20,836
短期員工福利—帶薪假	32	(124)	620	519
退職後福利	123	136	245	301
合 計	<u>\$ 8,696</u>	<u>10,299</u>	<u>17,956</u>	<u>21,656</u>

(四)與關係人間之重大交易事項

1.本公司與關係人之保費收入、應收款項及預付費用明細如下：

(1)本公司對關係人之保費收入金額列示如下：

	111年4月至6月	110年4月至6月
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 11,659	11,069
本公司之主要管理階層	249	289
合 計	<u>\$ 11,908</u>	<u>11,358</u>
	111年1月至6月	110年1月至6月
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 12,179	11,643
本公司之主要管理階層	372	467
合 計	<u>\$ 12,551</u>	<u>12,110</u>

(2)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項列示如下：

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
應收保費：			
其他關係人	\$ 10,466	214	10,365
本公司之主要管理階層	-	6	-
合 計	<u>\$ 10,466</u>	<u>220</u>	<u>10,365</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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(3)本公司與關係人之預付費用列示如下：

關係人	111.6.30	110.12.31	110.6.30
其他關係人	\$ -	-	2,001

2.本公司與關係人之一般事務費用明細如下：

關係人	111年4月至6月	110年4月至6月	111年1月至6月	110年1月至6月
其他關係人	\$ 416	1,169	1,306	3,747

3.本公司與關係人之租金收入及存入保證金明細如下：

(1)本公司與關係人之租金收入列示如下：

關係人	111年4月至6月	110年4月至6月	111年1月至6月	110年1月至6月
本公司之主要管理階層	\$ 15	15	30	30

(2)本公司與關係人之存入保證金列示如下：

關係人	111.6.30	110.12.31	110.6.30
本公司之主要管理階層	\$ 5	5	5

上開租賃合約為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

八、質押之資產

截至民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	111.6.30	110.12.31	110.6.30	擔保用途
其他金融資產—定期存款	\$ 167,000	167,000	167,000	履約保證金
按攤銷後成本衡量之金融資產	423,698	423,641	423,582	開業保證金、訴訟保證金及履約保證金
合 計	\$ 590,698	590,641	590,582	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共151,510千元，其中已分出再保110,606千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。

(二)本公司為提升電腦軟硬體設備及應用作業系統，與廠商訂有若干合約，截至民國一一一年六月三十日止，依現有合約尚未支付之總額為76,138千元，將依約支付價款。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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	111年4月至6月			110年4月至6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	95,197	181,406	276,603	88,247	188,187	276,434
勞健保費用	-	19,403	19,403	-	19,750	19,750
退休金費用	-	10,438	10,438	-	10,062	10,062
董事酬金	-	4,228	4,228	-	5,855	5,855
其他員工福利費用	-	10,784	10,784	-	11,539	11,539
折舊費用	1,203	12,277	13,480	1,056	11,762	12,818
攤銷費用	-	4,311	4,311	-	4,444	4,444

功 能 別 性 質 別	111年1月至6月			110年1月至6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	196,742	368,342	565,084	181,787	383,892	565,679
勞健保費用	-	43,017	43,017	-	43,259	43,259
退休金費用	-	20,533	20,533	-	20,192	20,192
董事酬金	-	8,471	8,471	-	11,746	11,746
其他員工福利費用	-	22,166	22,166	-	23,331	23,331
折舊費用	2,406	24,229	26,635	2,088	22,814	24,902
攤銷費用	-	8,625	8,625	-	8,821	8,821

(二)依強制與非強制保險揭露自留滿期毛保險費金額：

險 別	111年4月至6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)	滿期自留 保 費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 239,600	70,986	101,429	209,157	(1,172)	210,329
非強制險	2,610,331	35,788	749,198	1,896,921	103,173	1,793,748
合 計	\$ 2,849,931	106,774	850,627	2,106,078	102,001	2,004,077

險 別	110年4月至6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)	滿期自留 保 費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 240,236	71,902	102,149	209,989	(2,286)	212,275
非強制險	2,546,610	38,604	692,683	1,892,531	152,641	1,739,890
合 計	\$ 2,786,846	110,506	794,832	2,102,520	150,355	1,952,165

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

險別	111年1月至6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	\$ 472,944	152,269	199,997	425,216	(1,314)	426,530
非強制險	5,198,412	73,734	1,351,797	3,920,349	323,242	3,597,107
合 計	<u>\$ 5,671,356</u>	<u>226,003</u>	<u>1,551,794</u>	<u>4,345,565</u>	<u>321,928</u>	<u>4,023,637</u>

險別	110年1月至6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	\$ 479,347	150,944	203,777	426,514	(152)	426,666
非強制險	5,156,807	62,933	1,531,162	3,688,578	338,756	3,349,822
合 計	<u>\$ 5,636,154</u>	<u>213,877</u>	<u>1,734,939</u>	<u>4,115,092</u>	<u>338,604</u>	<u>3,776,488</u>

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：

險別	111年4月至6月			
	保險賠款與給付 (含合理賠費用支出) (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	\$ 165,744	68,169	97,875	136,038
非強制險	1,320,595	4,195	303,754	1,021,036
合 計	<u>\$ 1,486,339</u>	<u>72,364</u>	<u>401,629</u>	<u>1,157,074</u>

險別	110年4月至6月			
	保險賠款與給付 (含合理賠費用支出) (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	\$ 177,645	58,911	106,006	130,550
非強制險	1,512,891	30,475	519,787	1,023,579
合 計	<u>\$ 1,690,536</u>	<u>89,386</u>	<u>625,793</u>	<u>1,154,129</u>

險別	111年1月至6月			
	保險賠款與給付 (含合理賠費用支出) (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	\$ 311,041	145,723	185,669	271,095
非強制險	2,442,607	26,844	607,445	1,862,006
合 計	<u>\$ 2,753,648</u>	<u>172,567</u>	<u>793,114</u>	<u>2,133,101</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

險別	110年1月至6月			
	保險賠款與給付 (含合理賠費用支出) (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	\$ 358,180	134,268	213,694	278,754
非強制險	2,576,431	65,711	834,814	1,807,328
合 計	<u>\$ 2,934,611</u>	<u>199,979</u>	<u>1,048,508</u>	<u>2,086,082</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111年1月至6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	\$ 399,078	396,385	399,078	396,385	
強制機車險	132,472	131,179	132,472	131,179	
特別準備金					
強制汽車險	(276,929)	46,918	-	(230,011)	
強制機車險	294,872	2,846	1,787	295,931	
賠款準備金					
強制汽車險	569,388	548,955	569,388	548,955	
強制機車險	180,851	168,718	180,851	168,718	
合 計	<u>\$ 1,299,732</u>	<u>1,295,001</u>	<u>1,283,576</u>	<u>1,311,157</u>	

民國110年1月至6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	\$ 394,655	398,156	394,655	398,156	
強制機車險	141,925	136,435	141,925	136,435	
特別準備金					
強制汽車險	(300,611)	43,998	27,528	(284,141)	
強制機車險	300,611	1,439	12,176	289,874	
賠款準備金					
強制汽車險	667,234	624,676	667,234	624,676	
強制機車險	188,001	179,035	188,001	179,035	
合 計	<u>\$ 1,391,815</u>	<u>1,383,739</u>	<u>1,431,519</u>	<u>1,344,035</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(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：

項目	金額		項目	金額	
	111.6.30	110.6.30		111.6.30	110.6.30
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 754,681	714,097	應付保險賠款與給付	\$ 1,193	744
應收票據	7,418	9,102	應付再保往來款項	68,353	69,137
應收保費	9,430	10,242	未滿期保費準備	527,564	534,591
應攤回再保賠款與給付	48,550	65,877	賠款準備	717,673	803,711
應收再保往來款項	50,071	49,403	特別準備	65,920	5,733
分出未滿期保費準備	217,206	221,965			
分出賠款準備	291,907	343,025			
暫付及待結轉款項	1,440	205			
資產合計	\$ 1,380,703	1,413,916	負債合計	\$ 1,380,703	1,413,916

2.強制汽車責任保險收入成本明細表：

項目	111年1月至6月	110年1月至6月
營業收入	286,987	286,696
純保費收入	333,320	339,613
再保費收入	152,269	150,944
保費收入	485,589	490,557
減：再保費支出	(199,997)	(203,777)
未滿期保費準備淨變動	1,314	152
自留滿期保費收入	286,906	286,932
利息收入	81	(236)
營業成本	298,404	292,429
保險賠款與給付	311,041	358,180
再保賠款與給付	145,723	134,268
減：攤回再保賠款與給付	(185,669)	(213,694)
自留保險賠款與給付	271,095	278,754
賠款準備淨變動	(20,668)	(19,586)
特別準備淨變動	47,977	33,261

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(六)本公司預計於資產負債日12個月內或超過12個月後回收或償付之資產負債表總金額如下：

111.6.30			
資 產	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合 計
現金及約當現金	\$ 2,940,910	-	2,940,910
應收款項	1,092,132	-	1,092,132
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,129,869	-	1,129,869
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,291,892	2,291,892
按攤銷後成本衡量之金融資 產	70,362	2,019,929	2,090,291
其他金融資產－淨額	2,343,620	128,000	2,471,620
使用權資產	-	16,411	16,411
投資性不動產	-	854,102	854,102
再保險合約資產	3,795,748	293,894	4,089,642
不動產及設備	-	1,259,866	1,259,866
無形資產	-	112,552	112,552
其他資產	279,074	510,491	789,565
資產總計	<u>\$ 11,651,715</u>	<u>7,487,137</u>	<u>19,138,852</u>
111.6.30			
負 債	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合 計
應付款項	\$ 1,421,949	8,997	1,430,946
本期所得稅負債	3,467	-	3,467
保險負債	10,954,777	1,133,544	12,088,321
負債準備	-	163,790	163,790
租賃負債	11,219	5,349	16,568
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	9,870	5,135	15,005
負債總計	<u>\$ 12,401,282</u>	<u>1,380,735</u>	<u>13,782,017</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

資 產	110.12.31		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
現金及約當現金	\$ 3,648,227	-	3,648,227
應收款項	680,984	-	680,984
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,879,359	-	1,879,359
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,080,399	2,080,399
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	1,396,058	1,396,058
其他金融資產－淨額	2,300,920	126,500	2,427,420
使用權資產	-	18,127	18,127
投資性不動產	-	856,508	856,508
再保險合約資產	3,466,616	393,401	3,860,017
不動產及設備	-	1,262,061	1,262,061
無形資產	-	120,574	120,574
其他資產	50,112	741,091	791,203
資產總計	<u>\$ 12,026,218</u>	<u>6,994,719</u>	<u>19,020,937</u>

負 債	110.12.31		
	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合計
應付款項	\$ 1,232,275	5,410	1,237,685
本期所得稅負債	102,936	-	102,936
保險負債	10,202,544	755,930	10,958,474
負債準備	-	179,077	179,077
租賃負債	12,760	5,497	18,257
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	14,777	4,038	18,815
負債總計	<u>\$ 11,565,292</u>	<u>1,013,872</u>	<u>12,579,164</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

110.6.30			
資 產	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合 計
現金及約當現金	\$ 3,137,888	-	3,137,888
應收款項	1,039,272	-	1,039,272
本期所得稅資產	302	-	302
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,787,268	-	1,787,268
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,194,979	2,194,979
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	1,396,226	1,396,226
其他金融資產－淨額	2,208,920	114,500	2,323,420
使用權資產	-	20,565	20,565
投資性不動產	-	797,238	797,238
再保險合約資產	4,019,163	396,853	4,416,016
不動產及設備	-	1,153,059	1,153,059
無形資產	-	131,538	131,538
其他資產	-	814,817	814,817
資產總計	<u>\$ 12,192,813</u>	<u>7,019,775</u>	<u>19,212,588</u>
110.6.30			
負 債	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合 計
應付款項	\$ 1,375,811	5,653	1,381,464
本期所得稅負債	49,418	-	49,418
保險負債	10,582,948	662,674	11,245,622
負債準備	-	197,035	197,035
租賃負債	12,162	8,465	20,627
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	60,134	3,922	64,056
負債總計	<u>\$ 12,080,473</u>	<u>941,669</u>	<u>13,022,142</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(七)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。

(八)依「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」、「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：

本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六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減少256,767千元、增加68,346千元及增加256,767千元、減少68,346千元及減少256,767千元、增加68,346千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響分別為減少1.15元及增加0.31元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一一一年一月一日至六月三十日本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。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(四)主要股東資訊：

單位：股

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
蔡合旺事業股份有限公司		49,961,671	22.34 %
旺嘉事業股份有限公司		48,480,873	21.68 %
旺旺食品股份有限公司		46,689,943	20.88 %

註：本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有保險業已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

本公司主要經營業務係財產保險事業，為單一重要營業部門，且主要決策係以全公司報表做為績效考核及資訊分配之依據，故毋需揭露個別應報導部門之營運資訊。

(二)地區別資訊

本公司之業務主要發生於台灣地區。

(三)重要客戶資訊

本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。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1111931 號

會員姓名：(1) 吳政諺
(2) 鍾丹丹

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區信義路五段7號68樓 事務所統一編號：04016004

事務所電話：(02)81016666 委託人統一編號：03110001

會員書字號：(1) 北市會證字第 4044 號
(2) 北市會證字第 1604 號

印鑑證明書用途：辦理 旺旺友聯產物保險股份有限公司

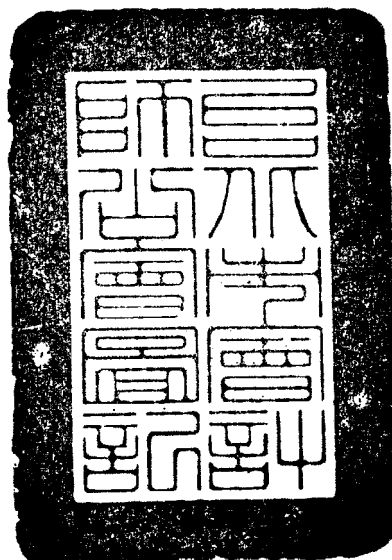
111 年度 (自民國 111 年 01 月 01 日 至 111 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	吳政諺	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	鍾丹丹	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 111 年 07 月 04 日