

股票代碼：2816

旺旺友聯產物保險股份有限公司

財 務 報 告

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

公司地址：106台北市忠孝東路四段219號12樓
電話：(02)2776-5567

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~16
(三)會計變動之理由及其影響	16~17
(四)重要會計科目之說明	17~49
(五)關係人交易	49~51
(六)質押之資產	51
(七)重大承諾事項及或有事項	52
(八)重大之災害損失	53
(九)重大之期後事項	53
(十)其 他	53~60
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	60
2.轉投資事業相關資訊	60
3.大陸投資資訊	60
(十二)營運部門資訊	61
九、附表一	62
十、重要會計科目明細表	63~95

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：

旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年及九十九年上半年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇〇年及九十九年上半年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，旺旺友聯產物保險股份有限公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，致使民國一〇〇年上半年度稅後純益增加13,987千元，每股盈餘增加0.05元。另自民國一〇〇年一月一日起，首次適用第四十號「保險合約之會計處理準則」及依據民國九十八年十二月三十日金管保財字第09802506492號修正之保險業務財務報告編製準則及民國九十八年十二月二十八日金管保財字第09802513192號修正保險業各種準備金提存辦法，依公報及法規分類、衡量及揭露保險合約資訊，致使民國一〇〇年上半年度稅後純益增加101,055千元，每股盈餘增加0.39元。

民國一〇〇年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據前段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾丹丹

會計師：

陳富煒

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號

民國一〇〇年八月十日

旺旺友聯產物保險股份有限公司

資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

	100.6.30		99.6.30			100.6.30		99.6.30	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產									
11000 現金及約當現金(附註二、四(一)及六)	\$ 2,973,929	19	3,927,572	28					
應收款項(附註二、四(二)、四(三)及四(四)):									
12100 應收票據—淨額(附註五)	194,158	1	330,126	2	21200 應付保險賠款與給付(附註四(十))	\$ 33,454	-	31,366	-
12200 應收保費—淨額(附註五)	1,164,845	7	954,057	6	21400 應付佣金(附註四(二))	166,514	1	155,650	1
12300 應攤回再保賠款與給付	317,441	2	239,355	2	21500 應付再保往來款項(附註四(四))	1,227,689	8	702,267	5
12400 應收再保往來款項—淨額	326,267	2	293,580	2	其他應付款	202,027	1	331,164	2
12500 其他應收款	68,562	1	135,011	1	應付款項合計	1,629,684	10	1,220,447	8
應收款項	2,071,273	13	1,952,129	13	負債準備(附註二及四(十)):				
投資(附註二、四(五)、四(六)、四(七)及六):					未滿期保費準備	4,670,740	30	4,730,073	33
14110 公平價值變動列入損益之金融資產	1,790,688	12	1,650,099	12	24200 賠款準備	3,981,688	26	3,060,034	21
14120 備供出售金融資產	631,810	4	82,338	1	24400 特別準備	2,566,851	16	2,560,442	18
14140 以成本衡量之金融資產	73,182	-	73,182	1	24500 保費不足準備	145,327	1	95,685	1
14170 持有至到期日金融資產	527,830	3	434,364	3	負債準備合計	11,364,606	73	10,446,234	73
14200 不動產投資—淨額	779,958	5	768,346	5	其他負債:				
14300 放款	13,227	-	88,283	1	預收款項	2,249	-	3,702	-
投資合計	3,816,695	24	3,096,612	23	25300 存入保證金	444,484	3	10,922	-
再保險準備資產(附註二及四(十)):					25600 土地增值稅準備	63,920	1	64,406	1
15100 分出未滿期保費準備	2,719,093	17	2,200,418	15	25700 應計退休金負債	34,894	-	9,611	-
15200 分出賠款準備	2,514,220	16	1,538,389	11	25900 其他負債—其他	10,506	-	16,506	-
15400 分出保費不足準備	104,223	1	51,337	-	其他負債合計	556,053	4	105,147	1
再保險準備資產合計	5,337,536	34	3,790,144	26	負債總計	13,550,343	87	11,771,828	82
固定資產淨額(附註二及四(八)):					股東權益:				
16100 土地	419,131	3	429,952	3	普通股股本, 每股面額10元, 100年及99年額定皆為	2,600,000	17	2,600,000	18
16200 房屋及建築	259,643	2	263,549	2	623,632千股, 發行皆為260,000千股(附註四(十一))				
16300 電腦設備	88,255	1	80,717	1	資本公積—發行股票溢價(附註四(十二))	-	-	501,800	4
16400 交通及運輸設備	400	-	400	-	累積虧損(附註四(十三)及四(十四))	(423,588)	(3)	(578,008)	(4)
16500 其他設備	41,898	-	42,779	-	未實現重估增值	12,143	-	12,143	-
16600 租賃權益改良	8,522	-	8,483	-	金融商品之未實現損益(附註二)	(86,709)	(1)	(63,935)	-
	817,849	6	825,880	6	股東權益總計	2,101,846	13	2,472,000	18
16xx3 減: 累計折舊—固定資產	(180,565)	(1)	(167,371)	(1)	重大承諾事項及或有事項(附註七)				
16xx4 減: 累計減損—固定資產	(14,208)	-	(14,903)	-					
固定資產淨額	623,076	5	643,606	5					
無形資產(附註二):									
17100 電腦軟體成本	33,280	-	14,138	-					
17200 遞延退休金成本	6,568	-	-	-					
無形資產合計	39,848	-	14,138	-					
其他資產:									
18100 預付款項	9,358	-	18,490	-					
18300 存出保證金(附註二及五)	714,500	5	719,222	5					
18400 存出再保責任準備金	12,191	-	17,562	-					
18700 其他資產—其他	53,783	-	64,353	-					
其他資產合計	789,832	5	819,627	5					
資產總計	\$ 15,652,189	100	14,243,828	100	負債及股東權益總計	\$ 15,652,189	100	14,243,828	100

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：蔡紹中(代理)

經理人：洪吉雄

會計主管：鄭有利

旺旺友聯產物保險股份有限公司

損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	100年上半年度		99年上半年度	
	金額	%	金額	%
41000 營業收入(附註四(十)、四(十六)、四(十七)及十(二)):				
41110 簽單保費收入(附註五)	\$ 3,477,281	152	3,490,826	135
41120 再保費收入	160,672	7	193,583	8
41100 保費收入	3,637,953	159	3,684,409	143
51100 減：再保費支出	1,895,875	83	1,486,649	57
51310 未滿期保費準備淨變動	(4,320)	-	(12,359)	-
自留滿期保費收入	1,746,398	76	2,210,119	86
41300 再保佣金收入	479,820	21	368,497	14
41500 淨投資損益				
41510 利息收入(附註五)	28,250	1	23,382	1
41520 金融資產評價損失	(35,959)	(2)	(75,088)	(3)
41550 兌換損失	(8,612)	-	-	-
41560 處分投資(損)益	43,365	2	(2,760)	-
41570 不動產投資利益	18,082	1	47,406	2
41800 其他營業收入	12,545	1	12,495	-
營業收入合計	2,283,889	100	2,584,051	100
51000 營業成本(附註四(十)、四(十六)、四(十七)及十(三)):				
51200 保險賠款與給付	2,029,998	89	2,957,648	114
41200 減：攤回再保賠款與給付	829,416	36	1,611,231	(62)
自留保險賠款與給付	1,200,582	53	1,346,417	52
51300 負債準備淨變動				
51320 賠款準備淨變動	(168,793)	(7)	1,648	-
51340 特別準備淨變動	(25,108)	(1)	95,009	4
51350 保費不足準備淨變動	(11,768)	(1)	(10,891)	-
51500 佣金支出	446,567	20	452,407	17
51800 其他營業成本	29,870	1	33,016	1
營業成本合計	1,471,350	65	1,917,606	74
營業毛利	812,539	35	666,445	26
58000 營業費用(附註五及十(一)):				
58100 業務費用	508,738	22	511,893	20
58200 管理費用	140,609	6	185,298	7
58300 員工訓練費用	2,497	-	10,634	-
營業費用合計	651,844	28	707,825	27
營業利益(損失)	160,695	7	(41,380)	(1)
49000 營業外收入及利益:				
49100 財產交易利益	536	-	8	-
49900 其他營業外收入及利益(附註四(七))	39,210	2	4,505	-
營業外收入及利益合計	39,746	2	4,513	-
59900 其他營業外費用及損失	176	-	188	-
營業外費用及損失合計	176	-	188	-
62000 繼續營業單位稅前純益(損)	200,265	9	(37,055)	(1)
63000 所得稅費用(利益)(附註二及四(十四))	14	-	(701)	-
本期淨利(損)	\$ 200,251	9	(36,354)	(1)

	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四(十五))	\$ 0.77	0.77	(0.15)	(0.15)

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：蔡紹中(代理)

經理人：洪吉雄

會計主管：鄭有利

旺旺友聯產物保險股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	股本	資本公積	累積虧損	金融商 品未實 現損失	未實現 重估增值	合計
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ 2,200,000	300,000	(841,654)	(69,153)	12,143	1,601,336
現金增資	400,000	501,800	-	-	-	901,800
資本公積彌補虧損	-	(300,000)	300,000	-	-	-
民國九十九年上半年度稅後淨損	-	-	(36,354)	-	-	(36,354)
備供出售金融資產未實現損失減少	-	-	-	5,218	-	5,218
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ 2,600,000</u>	<u>501,800</u>	<u>(578,008)</u>	<u>(63,935)</u>	<u>12,143</u>	<u>2,472,000</u>
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 2,600,000	501,800	(1,125,639)	(71,278)	12,143	1,917,026
資本公積彌補虧損	-	(501,800)	501,800	-	-	-
民國一〇〇年上半年度稅後淨利	-	-	200,251	-	-	200,251
備供出售金融資產未實現損失增加	-	-	-	(15,431)	-	(15,431)
民國一〇〇年六月三十日餘額	<u>\$ 2,600,000</u>	<u>-</u>	<u>(423,588)</u>	<u>(86,709)</u>	<u>12,143</u>	<u>2,101,846</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：蔡紹中(代理)

經理人：洪吉雄

會計主管：鄭有利

旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
營業活動之現金流量：		
本期淨利(損)	\$ 200,251	(36,354)
調整項目：		
折舊費用	12,644	12,630
攤銷費用	7,554	16,487
呆帳費用(迴轉)提列數	(26,843)	3,431
各項保險準備淨變動數	(651,214)	(184,191)
股份基礎給付酬勞成本	-	6,800
金融資產溢價攤銷	1,461	1,585
處分固定資產利益	(50)	(8)
金融資產重分類投資利益	-	(110)
處分不動產投資利益	-	(29,579)
金融資產評價損失	35,959	75,088
處分承受擔保品利益	(18,048)	-
營業資產之淨變動：		
公平價值變動列入損益金融資產增加	(529,030)	(588,286)
應收保費增加	(435,469)	(115,122)
應收票據增加(減少)	55,684	(11,700)
其他應收款增加(減少)	76,320	(55,058)
應收再保往來款項減少	76,538	269,786
應攤回再保賠款與給付(增加)減少	(137,594)	1,602
預付款項增加	(5,778)	(7,846)
其他資產－其他增加	(477)	(14,070)
應付保險賠款與給付減少	(137)	(14,060)
其他應付款項減少	(73,694)	(120,097)
應計退休金負債增加(減少)	8,614	(15,339)
應付再保往來款項增加	495,358	138,629
應付佣金增加	18,666	5,641
預收款項增加(減少)	(70)	1,237
其他負債－其他減少	(30,792)	(4,080)
營業活動之淨現金流出	<u>(920,147)</u>	<u>(662,984)</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金流量表(續)

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	\$ (556,240)	(3)
取得持有至到期日金融資產	(80,570)	(5,000)
持有至到期日金融資產到期還本	40,000	-
購置固定資產	(4,125)	(3,742)
處分固定資產價款	1,357	8
存出保證金增加	(35,366)	(57,550)
存出再保責任準備金減少	2,316	15,971
購置無形資產及其他資產	(3,857)	(27)
處分承受擔保品價款	93,000	-
處分不動產價款	-	69,000
投資活動之淨現金流(出)入	<u>(543,485)</u>	<u>18,657</u>
融資活動之現金流量：		
存入保證金增加	433,548	133
現金增資	-	900,000
融資活動之淨現金流入	<u>433,548</u>	<u>900,133</u>
本期現金及約當現金淨(減少)增加數	(1,030,084)	255,806
期初現金及約當現金餘額	<u>4,004,013</u>	<u>3,671,766</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,973,929</u>	<u>3,927,572</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
資本公積彌補虧損	<u>\$ 501,800</u>	<u>300,000</u>
以成本衡量之金融資產轉列備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>1,191</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：蔡紹中(代理)

經理人：洪吉雄

會計主管：鄭有利

旺旺友聯產物保險股份有限公司

財務報表附註

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

(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(以下簡稱本公司)創立於民國五十二年二月二十日，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。

本公司為擴大營業規模及增進經濟效益，於民國九十一年八月七日經股東臨時會決議，依「金融機構合併法」規定與台灣中國航聯產物保險股份有限公司(以下簡稱中國航聯產險)以吸收合併方式進行合併。此合併案以民國九十一年十月十一日為合併基準日，本公司為合併後存續公司，中國航聯產險為合併後消滅公司。

本公司於民國九十六年八月二十六日及二十七日分別辦理減資後再增資，經營層改組，由旺旺集團入主，並於民國九十六年十一月十九日股東臨時會通過更名為旺旺友聯產物保險股份有限公司。

本公司營業據點計有台北、桃園、中壢、新竹、台中、豐原、南投、玉山、彰化、嘉雲、台南、永康、高雄、永安、屏東、蘭陽及岡山十七家分公司及三十七處通訊處等。

本公司截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日，本公司員工人數分別為951及1,019人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。本公司依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」修訂條文規定，將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

(二)會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(三)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

因保險業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。

(四)資產減損

本公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

(五)約當現金

約當現金係指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對其價值影響甚少之短期且具高度流動性之投資。

(六)公平價值變動列入損益之金融資產

本公司取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品，及所持有之衍生性金融商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。原始認列時，係以公平價值衡量；續後評價以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

(七)備供出售金融資產

本公司原始認列指定為備供出售金融資產，並以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；續後評價以公平價值衡量，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前，認列為股東權益調整項目。於除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(八)持有至到期日金融資產

本公司有積極意圖且有能力持有至到期日之債務商品，以攤銷後成本衡量。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(九)以成本衡量之金融資產

係未具重大影響力且無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額不予迴轉。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十)應收票據及帳款、其他應收款以及放款

係表彰本公司擁有所權之憑證或能自另一方收取現金或其他金融商品之合約權利，按應計基礎估列。

針對金融資產，本公司首先評估以攤銷後成本衡量之金融資產，是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須再進行組合減損評估。

減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

(十一)備抵呆帳

自民國一〇〇年一月一日起，備抵呆帳另依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，除對於第一類資產放款資產依債權餘額提列百分之零點五之備抵呆帳，並自民國一〇〇年一月一日起三年內分年提足外，餘係依據過去收款經驗、客戶信用評等、帳齡分析並考量內部授信政策後對於逾期放款及催收款之本金，依應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者，分別以其本金之百分之二、百分之十、百分之五十及其本金全部提列備抵呆帳，備抵呆帳金額之決定係前述兩種方式孰高者估列。

民國一〇〇年一月一日以前，備抵呆帳係依各應收款項之可收現性而提列。評估提列備抵呆帳金額之決定，係依據過去收款經驗、客戶信用評等、帳齡分析及考量內部授信政策後提列，並依財政部台財稅字第0920454036號函規定處理。

(十二)附買回或賣回條件之債券

附買回或賣回條件之債券交易，依交易實質判斷風險與報酬之歸屬，若經判斷報酬或風險歸屬賣方，則視為融資行為。反之，則視為買賣行為。

附賣回條件之債券交易，若符合融資行為條件，於交割日按成交價為入帳基礎，並列入資產項下，賣回時視為資產之變現，買賣差額列為利息收入。

附買回條件之債券交易，若符合融資行為條件，即應付附買回債券為融資工具，於交割日時按成交價為入帳基礎，並列入負債項下，並將該債券之售價及其所議定未來附買回價格之差額列為交易期間之利息費用。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十三)不動產投資

不動產投資係以取得成本為入帳基礎，嗣後依照有關法令辦理資產重估，則按稅捐稽徵機關審定之重估增值金額計入各項不動產投資，惟土地重估增值另提列土地增值準備，全部重估價值淨額列於資本公積下，該資本公積依公司法規定，則僅能用於彌補虧損。期末以帳面價值與市價孰低為評價基礎，當不動產投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值並認列減損損失。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售不動產投資利益，依本公司營業性質列為營業收入。

(十四)固定資產

固定資產係以取得成本為入帳基礎。為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本，重大增添改良及重置支出予以資本化；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

折舊係按直線法依估計耐用年限計提租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按直線法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。主要固定資產之耐用年數如下：

房屋及建築	3-55年
什項設備	3-8年

處分固定資產之損益列為營業外收支。

(十五)電腦軟體成本

電腦軟體成本按三年採直線法攤提。

(十六)存出保證金—開業保證金

依保險法規定保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。本公司經主管機關核准以政府公債及定存單代繳，提繳之債券係以成本調整溢價或折價攤銷為評價基礎，其溢價或折價係按持有期間以利息法攤銷。

(十七)退休金

本公司退休金係依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定，根據精算專家之精算報告認列淨退休金成本，並就累積給付義務超過退休基金公平價值之差額，認列最低退休金負債，並揭露相關給付義務。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例（以下簡稱「新制」）之實施，原適用該辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由本公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。惟本公司之退休辦法尚未配合新制之實施修訂，故勞工退休辦法未規定者，依勞工退休金條例之規定辦理。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達揭露」第25段之規定，期中報表不予揭露相關退休金之資訊。

(十八)所得稅

本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產負債者，依預期迴轉期間之長短期劃分為流動或非流動項目。

本公司當年度依稅法規定調整之稅後盈餘於次年度股東會未作分配者，該未分配盈餘應加徵10%營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。以前年度所得稅之調整，則列為當年度所得稅費用之調整項目。

(十九)保險合約

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付。

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

(二十)保險業務收入及取得成本

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

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

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

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

核能保險之未滿期保費準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

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

。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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

(廿一)保險業務理賠成本

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

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

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

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

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

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

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

(廿二)負債適足性測試

依財務會計準則公報第四十號規定需進行負債適足性測試之合約，應以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。

(廿三)承受殘餘物及代位求償權

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

(廿四)分出再保業務

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

再保險準備資產包括本公司之分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備依保險業各種準備金提存辦法等法令規定及再保險契約之約定，對再保險人之權利。至已付賠款中屬應向再保險人攤回之賠款與給付款項，則帳列「應攤回再保賠款與給付」。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

本公司定期評估前述再保險準備資產及應攤回再保賠款與給付是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示再保險資產於原始認列後所發生事件，將導致分出公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於再保險準備資產及應攤回再保賠款與給付帳面價值之部份，認列減損損失。

應攤賠款項之估計方式係與估計保單相關理賠負債時所採用之方式一致。再保險資產係以總額表達，惟合約雙方具有法定之抵銷權利時，則以淨額表達之。

除了評估是否移轉顯著保險風險外，本公司更進一步評估所簽訂之再保險合約是否亦將承保風險(重大損失之發生機率)及時間風險(現金流量發生時點之變異性)移轉予再保險人。若再保險合約僅移轉顯著保險風險而未移轉承保風險及時間風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。本公司將因該合約所支付之對價或所收取對價減除分出公司所保留之再保費或手續費後之餘額，分別認列為儲蓄組成要素資產(deposit asset)或負債。

存款要素金額之變動認列為當期損益。未移轉任何風險或僅移轉時間風險之存款要素所產生之孳息，係按有效利率法計算之。有效利率係依未來現金流量估計值計得之，並將孳息金額認列為利息收入或費用。

(廿五)共保組織、共同保險及保證基金協議

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

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

(廿六)各項責任準備

本公司保險合約所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「核能保險責任準備金提存方式」等規定辦理之，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

各項責任準備之提列基礎說明如下：

1.未滿期保費準備：

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

2.賠款準備：

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

3.特別準備：

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，於民國一百年一月一日前已提列者，仍認列為負債準備，於民國一百年一月一日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額於民國一百年一月一日起，得就提存於負債準備項下之特別準備沖減或收回之，如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

(1)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

(2)危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

(廿七)保費不足準備

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(廿八)每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股流通在外加權平均股數計算之，因無償配股(保留盈餘轉增資、資本公積轉增資、員工紅利轉增資)、紅利因子(如新股認股權利可能包含之紅利因子)或股票分割而增加，或因反分割、減資以彌補虧損而減少，採追溯調整計算。

(廿九)員工紅利及董監酬勞

本公司之員工紅利及董監酬勞依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質列為營業成本或營業費用項下之適當會計科目。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

(三十)營運部門

營運部門係本公司之組成單位，從事可能獲取收入並發生費用(包括與本公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之結果定期由本公司之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

三、會計變動之理由及其影響

(一)本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該公報第三次修訂條文之規定處理。前述會計原則變動對本公司民國一〇〇年上半年度稅後純益增加13,987千元，每股盈餘增加0.05元。

(二)本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」、民國九十八年十二月三十日金管保財字第09802506492號修正之保險業財務編製準則及民國九十八年十二月二十八日金管保財字第09802513192號修正之保險業各種準備金提列辦法，相關規定影響如下：

- 1.停止提列特別準備，致使民國一〇〇年上半年度稅後純益增加101,055千元，每股盈餘增加0.39元。
- 2.民國九十九年六月三十日財務報表科目餘額因配合民國一〇〇年開始適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」及民國九十八年十二月三十日金管保財字第09802506492號修正之保險業財務編製準則，部分科目餘額已作適當調整及重分類。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(三)本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本公司民國一〇〇年上半年度財務報表不產生損益之影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	100.6.30	99.6.30
庫存現金	\$ 588	652
週轉金	15,142	15,532
銀行存款	2,847,440	3,238,181
附賣回債券投資	364,282	832,762
減：抵繳保證金	(253,523)	(159,555)
合計	\$ 2,973,929	3,927,572

截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，從事附賣回債券投資約定賣回價款分別為364,304千元及832,791千元，約定利率分別為0.42%及0.25%~0.27%，約定賣回日期分別為100.07.01~100.07.07及99.07.01~99.07.06。

抵繳保證金係以定期存單提供作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註六。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(二)保險合約

1.保險合約之應收款項

項目	100.6.30	99.6.30
應收票據	\$ 789,875	745,580
減：備抵呆帳(註)	(595,717)	(415,454)
淨 額	<u>\$ 194,158</u>	<u>330,126</u>
應收保費		
火險	\$ 192,927	142,964
水險	47,417	54,855
船體險	47,941	63,289
漁船險	6,703	6,135
工程險	5,821	30,342
傷害險	7,780	2,715
健康險	11,629	5,814
其他意外險	314,831	149,050
強制純保費	82,666	114,629
汽車任意保險	353,623	312,125
強制汽車責任保險	33,559	43,843
催收款	64,275	46,030
小 計	1,169,172	971,791
減：備抵呆帳(註)	(4,327)	(17,734)
淨 額	<u>\$ 1,164,845</u>	<u>954,057</u>

截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，上列應收票據及應收保費中含催收款分別為659,992千元及460,403千元，業已計提備抵呆帳600,044千元及433,188千元。

(註)備抵呆帳變動表

	100年上半年度	99年上半年度
期初餘額	\$ 629,048	428,102
本期提列	-	5,086
本期迴轉	(22,835)	-
轉銷呆帳	(6,169)	-
期末餘額	<u>\$ 600,044</u>	<u>433,188</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

2.保險合約之應付款項

項目	100.6.30	99.6.30
應付佣金	\$ <u>166,514</u>	<u>155,650</u>

(三)應攤回再保賠款與給付

再保險資產－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保款與給付明細如下：

險別	100.6.30	99.6.30
火災保險	\$ 10,061	6,096
海上保險	5,180	14,086
責任保險	95,534	84,861
保證保險	910	1,958
其他財產保險	98,914	57,749
傷害保險	55,120	46,027
健康保險	46	-
強制汽車責任保險	<u>51,676</u>	<u>28,578</u>
小 計	317,441	239,355
減：備抵呆帳	-	-
淨 額	<u>\$ 317,441</u>	<u>239,355</u>

(四)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

項目	100.6.30	99.6.30
應收同業往來	\$ 10,079	59,747
應收再保費	49,232	30,641
應收再保佣金	213,705	179,480
催收款	<u>53,251</u>	<u>24,601</u>
小 計	326,267	294,469
減：備抵呆帳(註)	-	(889)
淨 額	<u>\$ 326,267</u>	<u>293,580</u>

(註)備抵呆帳變動表

	100年上半年度	99年上半年度
期初餘額	\$ 1,955	2,860
本期提列	-	-
本期迴轉	<u>(1,955)</u>	<u>(1,971)</u>
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>889</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

2. 保險合約之應付款項

項目	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
應付同業往來	\$ 401,889	211,252
應付再保費	824,192	489,562
應付再保佣金	<u>1,608</u>	<u>1,453</u>
合 計	<u>\$ 1,227,689</u>	<u>702,267</u>

(五) 金融資產

1. 公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
受益憑證	\$ 1,258,127	1,338,595
國內上市櫃股票	428,701	368,221
公司債	70,186	-
國外股票	54,538	8,144
減：評價調整	<u>(20,864)</u>	<u>(64,861)</u>
合 計	<u>\$ 1,790,688</u>	<u>1,650,099</u>

2. 備供出售金融資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
受益憑證	\$ 19,604	-
國內上市櫃股票	698,915	146,273
減：評價調整	<u>(86,709)</u>	<u>(63,935)</u>
合 計	<u>\$ 631,810</u>	<u>82,338</u>

3. 以成本衡量之金融資產

被投資公司名稱	<u>100.6.30</u>		<u>99.6.30</u>	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普通股：				
亞太電信股份有限公司(原名：亞太固網寬頻股份有限公司)	\$ 400,000	0.61 %	400,000	0.61 %
名佳利金屬工業股份有限公司	1,260	0.53 %	1,260	0.53 %
中國暹邏股份有限公司	11,922	15.00 %	11,922	15.00 %
嘉新食品化纖股份有限公司	279,297	1.50 %	279,297	1.50 %
中國力霸股份有限公司	296,010	1.42 %	296,010	1.42 %
中華商業銀行股份有限公司	<u>593,034</u>	4.53 %	<u>593,034</u>	4.53 %
	1,581,523		1,581,523	
減：累計減損	<u>(1,508,341)</u>		<u>(1,508,341)</u>	
合計	<u>\$ 73,182</u>		<u>73,182</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十九年二月原持有豐銀證券股份有限公司之股數，因與上市公司宏遠證券股份有限公司合併，以合併日市價1,301千元為新成本，並分類至備供出售金融資產，差額認列當期利益110千元。

4.持有至到期日金融資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
政府公債	\$ 870,798	923,774
金融債	5,000	-
公司債	80,570	-
減：抵繳保證金	<u>(428,538)</u>	<u>(489,410)</u>
	<u>\$ 527,830</u>	<u>434,364</u>

本公司於民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，提供持有至到期日金融資產質押之情形，請詳附六。

(六)不動產投資－淨額

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
成本		
土地及土地重估增值	\$ 629,304	619,261
房屋及建築及重估增值	<u>203,018</u>	<u>194,304</u>
小計	<u>832,322</u>	<u>813,565</u>
累計折舊		
房屋及建築	<u>40,258</u>	<u>33,809</u>
小計	<u>40,258</u>	<u>33,809</u>
累計資產減損	<u>12,106</u>	<u>11,410</u>
淨額	<u>\$ 779,958</u>	<u>768,346</u>

本公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日評估不動產投資之減損損失分別為12,106千元及11,410千元。該減損損失係因部分不動產投資之市場價值下滑，使其可回收金額小於帳面價值所致。

截至民國一〇〇年六月三十日止，本公司簽訂之營業租賃合約，其未來五年應收租金總額說明如下：

<u>期間</u>	<u>金額(千元)</u>
100年07月01日～101年06月30日	\$ 38,385
101年07月01日～102年06月30日	37,456
102年07月01日～103年06月30日	37,297
103年07月01日～104年06月30日	33,417
104年07月01日～105年06月30日	<u>31,361</u>
合計	<u>\$ 177,916</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(七)放款

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
催收款	\$ 14,697	433,107
減：備抵呆帳	<u>(1,470)</u>	<u>(344,824)</u>
淨額	<u>\$ 13,227</u>	<u>88,283</u>

(註)備抵呆帳變動表

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
期初餘額	\$ 115,398	344,824
本期提列	-	-
本期迴轉	(323)	-
出售債權	(1,365)	-
轉銷呆帳	<u>(112,240)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 1,470</u>	<u>344,824</u>

本公司於民國一〇〇年第一季經董事會通過轉銷呆帳112,240千元及出售承受擔保品本金為74,952千元，出售價款為93,000千元，處分利益為18,048千元，帳列其他營業外收入及利益。

(八)固定資產

本公司曾於民國六十五年、六十九年及七十四年辦理資產重估，重估增值淨額19,124千元，並已轉列至不動產投資淨額項下。上項固定資產與不動產投資並無設定質押或提供擔保情形。

(九)退休金

1.本公司提列退休金費用明細如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
適用確定給付制提列數	\$ 10,706	12,323
適用確定提撥制提撥數	<u>9,672</u>	<u>8,906</u>
	<u>\$ 20,378</u>	<u>21,229</u>

2.截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止提存臺灣銀行、退休基金專戶及其他相關退休金資產餘額分別為337,209千元及370,258千元。

(十)負債準備

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
未滿期保費準備	\$ 4,670,740	4,730,073
賠款準備	3,981,688	3,060,034
特別準備	2,566,851	2,560,442
保費不足準備	<u>145,327</u>	<u>95,685</u>
合計	<u>\$ 11,364,606</u>	<u>10,446,234</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(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

100.6.30				
項目	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	\$ 1,143,123	28,611	730,589	441,145
海上保險	87,536	32,971	126,098	(5,591)
陸空保險	24,159	1,243	26,888	(1,486)
責任保險	674,306	1,990	347,207	329,089
保證保險	11,439	220	5,785	5,874
其他財產保險	1,200,104	53,054	640,183	612,975
傷害保險	866,510	2,416	667,444	201,482
健康保險	1,604	-	-	1,604
強制汽車責任保險	437,241	104,213	174,899	366,555
合計	<u>\$ 4,446,022</u>	<u>224,718</u>	<u>2,719,093</u>	<u>1,951,647</u>

99.6.30				
項目	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	\$ 1,228,542	45,763	764,474	509,831
海上保險	133,385	19,856	107,182	46,059
陸空保險	13,237	3,673	17,593	(683)
責任保險	648,576	16,016	327,577	337,015
保證保險	15,298	455	3,413	12,340
其他財產保險	1,461,848	61,362	611,223	911,987
傷害保險	364,312	18,784	134,177	248,919
健康保險	1,719	-	-	1,719
強制汽車責任保險	586,940	110,307	234,779	462,468
合計	<u>\$ 4,453,857</u>	<u>276,216</u>	<u>2,200,418</u>	<u>2,529,655</u>

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

項目	100年上半年度												
	保費收入	再保費		自留保費收入	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動	自留滿期毛保費
		收入	支出		提存	收回	提存	收回		提存	收回		
強制險	\$ 484,954	80,786	136,084	429,656	437,241	501,469	104,213	111,989	(72,004)	174,899	200,590	(25,691)	475,969
非強制險	2,992,327	79,886	1,759,791	1,312,422	4,008,781	3,321,172	120,505	120,275	687,839	2,544,194	1,898,348	645,846	1,270,429
合計	<u>\$ 3,477,281</u>	<u>160,672</u>	<u>1,895,875</u>	<u>1,742,078</u>	<u>4,446,022</u>	<u>3,822,641</u>	<u>224,718</u>	<u>232,264</u>	<u>615,835</u>	<u>2,719,093</u>	<u>2,098,938</u>	<u>620,155</u>	<u>1,746,398</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

項目	99年上半年度												
	保費收入	再保費		自留保費收入	直接承保業務未滿期保費準備		分出再保業務未滿期保費準備		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	自留滿期毛保費
		收入	支出		提存	收回	提存	收回		提存	收回		
強制險	\$ 628,224	94,559	179,862	542,921	586,940	643,971	110,307	114,337	(61,061)	234,779	257,595	(22,816)	581,166
非強制險	2,862,602	99,024	1,306,787	1,654,839	3,866,917	3,718,436	165,909	289,918	24,472	1,965,639	1,967,053	(1,414)	1,628,953
合計	\$ 3,490,826	193,583	1,486,649	2,197,760	4,453,857	4,362,407	276,216	404,255	(36,589)	2,200,418	2,224,648	(24,230)	2,210,119

(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	100.6.30	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 4,536,975	2,098,938
本期提存	4,670,740	2,719,093
本期收回	(4,536,975)	(2,098,938)
期末金額	\$ 4,670,740	2,719,093

項目	99.6.30	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 4,766,662	2,224,648
本期提存	4,730,073	2,200,418
本期收回	(4,766,662)	(2,224,648)
期末金額	\$ 4,730,073	2,200,418

未滿期保費之提存，係依照民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發佈之「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。前項準備金之提存方式，由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。

本公司已於民國九十八年十二月二十一日(旺)總企字第1919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09802245620號函核准在案。

強制汽車責任保險、核能保險及住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

- (1)強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任保險之未滿期保費準備金，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。
- (2)核能險之未滿期保費準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- (3)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

2.特別準備

(1)特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，於民國一〇〇年一月一日前已提列者，仍認列為負債準備，於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額於民國一〇〇年一月一日起，得就提存於負債準備項下之特別準備沖減或收回之。如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

A.重大事故特別準備金

各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B.危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

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

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

(2)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」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任各種保險準備金管理辦法」第五條規定，應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、國庫券。但不包括可交換公債。

B.金融債券、可轉該定期存單、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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

前項存放於金融機構之定期存款金額。不得低於最近一年度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，予以適度調高其定期存款金額之存放下限比例。

特別準備金餘額，未達最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，應全部以定期存款方式存於於金融機構。

依「強制汽車責任各種保險準備金管理辦法」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，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活期存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之六十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四十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高活期存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之四十者，辦理本保險所持有之資金應全部以活期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任各種保險準備金管理辦法」第九條規定，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財產保險業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且無其他財產保險業承受時，該保險之各種準備金應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

(3)強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任保險之特別準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。

項目	100.6.30	99.6.30
期初金額	\$ 1,030,823	1,049,948
本期提存	26,188	41,360
本期收回	(43,672)	(27,461)
期末金額	\$ 1,013,339	1,063,847

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

特別準備－非強制汽車責任保險

100.6.30						
項目	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	\$ 916,894	644,242	1,561,136	-	-	-
本期收回	(3,316)	(4,308)	(7,624)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 913,578</u>	<u>639,934</u>	<u>1,553,512</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

99.6.30						
項目	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	\$ 831,921	583,564	1,415,485	-	-	-
本期提存	37,162	51,359	88,521	-	-	-
本期收回	-	(7,411)	(7,411)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 869,083</u>	<u>627,512</u>	<u>1,496,595</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</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。

- (4)核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
 (5)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

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

100.6.30						
項目	應付票據	應付	應付	賠款準備金		
	(賠款)	保險賠款	再保賠款	已報未付	未報	合計
	已報已付			已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	96	-	1,138,087	106,052	1,244,139
海上保險	-	1,544	-	933,160	187,038	1,120,198
陸空保險	-	-	-	8,110	20,369	28,479
責任保險	-	9,221	-	436,236	91,676	527,912
保證保險	-	-	-	37,497	10,421	47,918
其他財產保險	-	10,413	-	386,573	127,428	514,001
傷害保險	-	7,217	-	111,279	200,532	311,811
健康保險	-	-	-	279	41	320
強制汽車責任保險	-	4,963	-	177,538	9,372	186,910
合計	<u>\$ -</u>	<u>33,454</u>	<u>-</u>	<u>3,228,759</u>	<u>752,929</u>	<u>3,981,688</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

99.6.30

項目	應付票據	應付	應付	賠款準備金		合計
	(賠款)	保險賠款	再保賠款	已報未付	未報	
	已報已付			已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	385	-	501,243	117,820	619,063
海上保險	-	3,882	-	590,049	122,205	712,254
陸空保險	-	-	-	9,948	10,164	20,112
責任保險	-	9,748	-	434,670	92,563	527,233
保證保險	-	-	-	34,690	12,026	46,716
其他財產保險	-	5,521	-	439,957	244,375	684,332
傷害保險	-	3,010	-	95,432	134,873	230,305
健康保險	-	19	-	275	31	306
強制汽車責任保險	-	8,801	-	207,218	12,495	219,713
合計	\$ -	<u>31,366</u>	-	<u>2,313,482</u>	<u>746,552</u>	<u>3,060,034</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

100.6.30

險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 887,437	69,894	957,331
海上保險	771,067	113,899	884,966
陸空保險	6,845	8,245	15,090
責任保險	163,341	56,387	219,728
保證保險	19,877	6,816	26,693
其他財產保險	184,316	82,328	266,644
傷害保險	21,496	69,343	90,839
強制汽車責任保險	49,889	3,040	52,929
合計	\$ <u>2,104,268</u>	<u>409,952</u>	<u>2,514,220</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

險別	99.6.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 376,770	69,859	446,629
海上保險	425,939	74,208	500,147
陸空保險	8,683	4,853	13,536
責任保險	101,619	43,946	145,565
保證保險	17,170	6,753	23,923
其他財產保險	160,576	124,508	285,084
傷害保險	19,368	34,354	53,722
強制汽車責任保險	65,564	4,219	69,783
合計	\$ <u>1,175,689</u>	<u>362,700</u>	<u>1,538,389</u>

(3) 賠款準備及分出賠款準備

100年上半年度				
項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
已報未付	\$ 2,823,630	405,129	2,104,268	1,124,491
未報	619,838	133,091	409,952	342,977
合計	\$ <u>3,443,468</u>	<u>538,220</u>	<u>2,514,220</u>	<u>1,467,468</u>

99年上半年度				
項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
已報未付	\$ 2,208,478	105,004	1,175,689	1,137,793
未報	600,887	145,665	362,700	383,852
合計	\$ <u>2,809,365</u>	<u>250,669</u>	<u>1,538,389</u>	<u>1,521,645</u>

(4) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	100.6.30	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 3,701,326	2,065,065
本期提存	3,981,688	2,514,220
本期收回	(3,701,326)	(2,065,065)
期末金額	\$ <u>3,981,688</u>	<u>2,514,220</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

項目	99.6.30	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 3,496,027	1,976,030
本期提存	3,060,034	1,538,389
本期收回	(3,496,027)	(1,976,030)
期末金額	<u>\$ 3,060,034</u>	<u>1,538,389</u>

賠款準備係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。前項準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

上述準備金提存方式，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。

自民國九十年十二月二十八日起，其提存標準改依財政部保險司發佈之「保險業各種準備金提存辦法」規定之比率提存之，提存涵蓋自留業務已報未決及未報保險賠款。

本公司已於民國九十八年十二月二十一日(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。

強制汽車責任保險、核能保險及住宅地震保險，另依下列規定提存賠款準備金：

- (1)強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任險之賠款準備金，係依「強制汽車責任各種保險準備金管理辦法」之規定辦理。
- (2)核能險之賠款準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- (3)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

4.保費不足準備

(1)保費不足準備

100.6.30				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 93,228	983	66,414	27,797
海上保險	33,653	16,030	37,689	11,994
陸空保險	-	436	51	385
責任保險	-	58	7	51
其他財產保險	-	504	57	447
健康保險	435	-	5	430
合計	<u>\$ 127,316</u>	<u>18,011</u>	<u>104,223</u>	<u>41,104</u>

99.6.30				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,992	136	-	2,128
海上保險	81,527	12,031	51,337	42,221
其他財產保險	(1)	-	-	(1)
合計	<u>\$ 83,518</u>	<u>12,167</u>	<u>51,337</u>	<u>44,348</u>

(2)保費不足準備淨提存所得列之損失—保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

100年上半年度									
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	\$ 93,228	91,176	983	2,265	770	66,414	52,376	14,038
海上保險	33,653	18,167	16,030	3,910	27,606	37,689	11,524	26,165	1,441
陸空保險	-	-	436	194	242	51	-	51	191
責任保險	-	-	58	147	(89)	7	-	7	(96)
其他財產保險	-	-	504	124	380	57	(1)	58	322
健康保險	435	788	-	-	(353)	5	-	5	(358)
合計	<u>\$ 127,316</u>	<u>110,131</u>	<u>18,011</u>	<u>6,640</u>	<u>28,556</u>	<u>104,223</u>	<u>63,899</u>	<u>40,324</u>	<u>(11,768)</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

項目	99年上半年度								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足	分出再保業務		分出保費	本期保費不足
	提存	收回	提存	收回		準備淨變動	提存	收回	不足準備
火災保險	\$ 1,992	-	136	-	2,128	-	-	-	2,128
海上保險	81,527	86,022	12,031	13,673	(6,137)	51,337	44,456	6,881	(13,018)
其他財產保險	(1)	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
合計	\$ 83,518	86,022	12,167	13,673	(4,010)	51,337	44,456	6,881	(10,891)

保費不足準備係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發佈之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。前項準備金之提存方法，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。本公司已於民國九十七年五月二十九日(旺)總企字第0716號函呈報保費不足準備提存方式，並已得主管機關金管保一字第09702099470號函核准在案。

(十一)股本

截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止本公司額定股本總額均為6,236,320千元，每股面額均10元，分為623,632千股，實收資本額均為2,600,000千元。

(十二)資本公積

依公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。依證券交易法施行細則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

(十三)保留盈餘

1.法定公積

依本公司章程規定，就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東會議決議於不超過其半數範圍內將其轉撥資本。

2.特別盈餘公積

依財政部證券期貨局(89)台財證(一)字第100116號函規定，應依證券交易法第四十一條一項規定，本公司就當年度發生之帳列股東權益減項淨額(如金融商品之未實現損益、累積換算調整數等)與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，應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。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，始得就迴轉部分分派盈餘。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.未分配盈餘

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，如尚有餘額，須先提百分之二十為法定盈餘公積，並得經股東會決議提存特別盈餘公積，再分配不超過年息六厘之股息後，其餘按下列百分比分配之：股東紅利百分之九十五、董事監察人酬勞百分之三及員工紅利百分之二。

本公司股利發放政策為每股盈餘1.5元以下水準時，以全數發放股票股利為原則；每股盈餘達1.5元以上之水準時，則超過1.5元之部分按百分之五十發放現金股利外，餘全數配發股票股利為原則。惟前述分配之股東股息、紅利及員工紅利之全部或一部份，得視經營環境及資金需求，經股東會決議調整之。

本公司於民國一〇〇年六月二十一日經股東常會決議以資本公積501,800千元彌補虧損。

本公司於民國九十九年六月二十九日經股東常會決議以資本公積300,000千元彌補虧損。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之盈餘分派情形等相關資訊，均可自「公開資訊觀測站」查詢。

4.員工紅利分派

本公司截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止均為累積虧損，如有餘額，依本公司章程規定，應先彌補以往年度虧損，故無需估列員工紅利。

(十四)所得稅

依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度適用之營利事業所得稅法定稅率均為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。

1.本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度所得稅費用(利益)組成如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
當期所得稅費用(利益)	\$ 14	(701)
遞延所得稅費用	-	-
所得稅費用(利益)	<u>\$ 14</u>	<u>(701)</u>

上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
迴轉備抵呆帳超限數	\$ 24,926	(702)
未實現兌換損失	(158)	(1,558)
虧損扣抵減少數	24,827	6,059
備抵遞延所得稅資產本期變動數	<u>(49,595)</u>	<u>(3,799)</u>
	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

2.本公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之當期所得稅額與所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
稅前淨利(損)依稅法規定稅率計算之所得稅	\$ 34,045	(6,299)
永久性差異之所得稅影響數	3,028	8,065
暫時性差異之所得稅影響數	(24,768)	2,110
虧損扣抵	<u>(12,305)</u>	<u>(3,876)</u>
當期應納稅額	-	-
以前年度所得稅費用	14	-
其他	<u>-</u>	<u>(701)</u>
當期所得稅費用	<u>\$ 14</u>	<u>(701)</u>

3.本公司於民國一〇〇年及九十九年六月三十日之遞延所得稅資產及負債：

	<u>100.6.30</u>		<u>99.6.30</u>	
	所得稅		所得稅	
	<u>金額</u>	<u>影響數</u>	<u>金額</u>	<u>影響數</u>
產生遞延所得稅資產與負債之暫時性差異：				
備抵壞帳認列所產生之可減除暫時性差異	\$ 581,145	98,794	758,672	128,974
虧損扣抵所產生之可減除暫時性差異	6,855,229	1,165,389	6,523,941	1,109,070
未實現兌換損失所產生之可減除暫時性差異	<u>2,351</u>	<u>400</u>	<u>12,468</u>	<u>2,120</u>
遞延所得稅資產總額	<u>\$ 7,438,725</u>	<u>1,264,583</u>	<u>7,295,081</u>	<u>1,240,164</u>
			<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
遞延所得稅資產	\$ 1,264,583		1,240,164	
備抵遞延所得稅資產		<u>(1,264,583)</u>		<u>(1,240,164)</u>
遞延所得稅資產－淨額	<u>\$ -</u>		<u>-</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

- 4.依民國九十八年一月六日新修訂所得稅法規定，前五年虧損及申報扣除虧損年度均經會計師查核簽證，並如期申報者，得將經稽徵機關核定之虧損自未來十年有盈餘之純益中扣除再行核課，截至民國一〇〇年六月三十日止，本公司尚未抵減之虧損扣抵數計6,855,229千元，明細如下：

發生年度	可抵減金額	累計已 抵減金款	本年度 抵減金額	尚 未 抵減金額	最 後 抵減年度
95年核定數	\$ 524,180	-	(72,384)	451,796	105年
96年申報數	1,357,946	-	-	1,357,946	106年
97年申報數	926,215	-	-	926,215	107年
98年申報數	3,526,655	-	-	3,526,655	108年
99年申報數	592,617	-	-	592,617	109年
合 計	<u>\$ 6,927,613</u>	<u>-</u>	<u>(72,384)</u>	<u>6,855,229</u>	

- 5.本公司兩稅合一相關資訊如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
屬八十七年度以後之累積虧損	\$ <u>(423,588)</u>	<u>(578,008)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>120,411</u>	<u>24,891</u>
	<u>99年度(實際)</u>	<u>98年度(實際)</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>- %</u>	<u>- %</u>

- 6.本公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十五年度。
- 7.本公司申報民國九十一年度營利事業所得稅，經稅捐稽徵機關於民國九十四年七月間核定補徵稅額計21,481千元，該年度核定數與本公司申報數差異主係稽徵機關否准本公司申報於當年度依金融機構合併法併購台灣中國航聯產物保險股份有限公司所產生之商譽攤提數及該被併購公司九十一年度決算申報之虧損扣除額等，本公司不服該案核定內容，目前正進行行政救濟中。因稅捐機關於核定民國九十二年度之營利事業所得稅時，已將上列被併購公司於民國九十一年度決算申報之虧損扣除額不予認定之稅款18,556千元，故本公司業已於估列上述稅捐稽徵機關否准商譽攤提數之所得稅費用2,925千元。
- 8.本公司申報民國九十二年度至九十四年度營利事業所得稅，經稅捐稽徵機關分別於民國九十五年二月間核定及民國九十九年十月間更正核定，該年度核定數與本公司申報數差異主係稅捐稽徵機關否准本公司申報依金融機構合併法併購台灣中國航聯產險股份有限公司所產生之商譽攤提數，本公司不服該案核定內容，目前正進行行政救濟中，本公司業已原核定年度估列上述稅捐稽徵機關否准商譽攤提數之所得稅費用39,543千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

9.本公司申報民國九十五年度營利事業所得稅，經稅捐稽徵機關於民國一〇〇年一月間核定，該年度核定數與本公司申報數差異主係稅捐稽徵機關否准本公司申報依金融機構合併法併購台灣中國航聯產險股份有限公司所產生之商譽攤提數，本公司不服該案核定內容，目前正進行行政救濟中。

10.財政部台北市國稅局查核本公司民國九十年至九十六年付予保險代理人及保險經紀人佣金乙事，本公司因佣金收受人執業證書為所得稅法相關法令認列支出條件，向財政部台北市國稅局提出復查申請後，業經國稅局重新核定至民國九十五年，該部份補徵之營利事業所得稅計88,898千元，本公司業已於民國九十九年度繳納，餘民國九十六年度尚未核定，本公司業已估列可能發生之所得稅費用。

(十五)基本每股盈餘(虧損)

本公司於民國一〇〇年及九十九年上半年度均屬簡單資本結構，內容如下：

單位：千元／千股

	100年上半年度		99年上半年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(損)(A)	\$ 200,265	200,251	(37,055)	(36,354)
期末流通在外股數(千股)	260,000	260,000	260,000	260,000
加權平均流通在外股數(千股)(B)	260,000	260,000	244,751	244,751
基本每股盈餘(虧損)(元)(A/B)	\$ 0.77	0.77	(0.15)	(0.15)

(十六)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	100年上半年度					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	\$ 29,439	-	-	60	-	29,499
海上保險	9,204	-	-	3,392	-	12,596
陸空保險	-	-	-	(40)	-	(40)
責任保險	92,030	-	11	20	-	92,061
保證保險	756	-	-	(14)	-	742
其他財產保險	161,168	-	-	3,879	-	165,047
傷害保險	74,320	-	-	(1,754)	-	72,566
健康保險	524	-	-	-	-	524
強制汽車責任保險	-	-	73,572	-	-	73,572
合計	\$ 367,441	-	73,583	5,543	-	446,567

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

99年上半年度						
項目	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$ 19,954	-	-	6,289	-	26,243
海上保險	9,465	-	-	3,712	-	13,177
陸空保險	-	-	-	272	-	272
責任保險	97,503	-	30	124	-	97,657
保證保險	1,782	-	-	(7)	-	1,775
其他財產保險	113,317	-	1	3,150	-	116,468
傷害保險	86,271	-	-	3,258	-	89,529
健康保險	80	-	-	-	-	80
強制汽車責任保險	-	-	107,206	-	-	107,206
合計	<u>\$ 328,372</u>	<u>-</u>	<u>107,237</u>	<u>16,798</u>	<u>-</u>	<u>452,407</u>

(十七)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

100年上半年度						
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	\$ 440,726	31,886	29,439	216,812	(79,308)	241,897
海上保險	194,136	(26,447)	9,204	84,302	536,684	(409,607)
陸空保險	20,442	(19,607)	-	4,664	(259)	35,644
責任保險	653,396	76,352	92,041	373,986	(86,963)	197,980
保證保險	9,596	6,693	756	2,063	(1,906)	1,990
其他財產保險	1,051,023	114,181	161,168	386,625	(48,502)	437,551
傷害保險	620,027	505,192	74,320	246,810	(11,607)	(194,688)
健康保險	2,981	(641)	524	908	156	2,034
強制汽車責任保險	484,954	(64,228)	73,572	484,144	(39,221)	30,687
合計	<u>\$ 3,477,281</u>	<u>623,381</u>	<u>441,024</u>	<u>1,800,314</u>	<u>269,074</u>	<u>343,488</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

99年上半年度							
項目	保費收入	未滿期保費		保險合約	保險賠款(含	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	理賠費用)	淨變動		
火災保險	\$ 376,854	(60,006)	19,954	461,279	(345,341)	300,968	
海上保險	275,145	29,522	9,465	197,145	(87,614)	126,627	
陸空保險	8,662	(16,560)	-	6,418	(48,323)	67,127	
責任保險	665,090	27,829	97,533	436,251	10,862	92,615	
保證保險	16,678	7,060	1,782	3,476	(217)	4,577	
其他財產保險	1,048,508	182,145	113,318	811,203	42,306	(100,464)	
傷害保險	470,717	(19,755)	86,271	248,888	27,633	127,680	
健康保險	948	(1,754)	80	1,099	229	1,294	
強制汽車責任保險	628,224	(57,031)	107,206	512,201	(6,587)	72,435	
合計	<u>\$ 3,490,826</u>	<u>91,450</u>	<u>435,609</u>	<u>2,677,960</u>	<u>(407,052)</u>	<u>692,859</u>	

2. 分入再保業務損益分析

100年上半年度							
險別	再保費收入	未滿期保費		再保佣金支出	再保賠款	賠款準備	分入再保 險(損)益
		準備淨變動	再保賠款			淨變動	
火災保險	\$ 5,893	(9,264)	60	53,030	1,000	(38,933)	
海上保險	41,442	14,840	3,392	21,072	13,425	(11,287)	
陸空保險	1,122	(753)	(40)	854	10,949	(9,888)	
責任保險	1,953	(2,040)	20	30,707	(5,502)	(21,232)	
保證保險	107	(276)	(14)	320	(1,022)	1,099	
其他財產保險	27,408	164	3,879	18,738	5,363	(736)	
傷害保險	1,961	(2,441)	(1,754)	20,147	(10,902)	(3,089)	
健康保險	-	-	-	-	-	-	
強制汽車責任保險	80,786	(7,776)	-	84,816	(2,023)	5,769	
合計	<u>\$ 160,672</u>	<u>(7,546)</u>	<u>5,543</u>	<u>229,684</u>	<u>11,288</u>	<u>(78,297)</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

99年上半年度							
險別	再保費收入	未滿期保費		再保賠款	賠款準備	分入再保	
		準備淨變動	再保佣金支出		淨變動	險(損)益	
火災保險	\$ 28,314	(21,744)	6,289	36,925	(5,342)	12,186	
海上保險	26,904	(7,057)	3,712	34,345	(11,246)	7,150	
陸空保險	2,518	(3,911)	272	1,864	(1,535)	5,828	
責任保險	10,141	(27,553)	124	38,640	(6,121)	5,051	
保證保險	150	(1,015)	(7)	808	950	(586)	
其他財產保險	19,889	(31,579)	3,150	26,770	12,271	9,277	
傷害保險	11,108	(31,151)	3,258	49,260	(11,241)	982	
健康保險	-	-	-	-	-	-	
強制汽車責任保險	94,559	(4,029)	-	91,076	(6,677)	14,189	
合計	\$ <u>193,583</u>	<u>(128,039)</u>	<u>16,798</u>	<u>279,688</u>	<u>(28,941)</u>	<u>54,077</u>	

3. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

100年上半年度							
險別	再保費支出	未滿期保費		攤回再保賠款	分出賠款	分出再保	
		準備淨變動	再保佣金收入		準備淨變動	險(損)益	
火災保險	\$ (289,882)	34,155	22,911	146,907	(37,459)	(123,368)	
海上保險	(138,454)	(2,306)	12,957	39,973	515,523	427,693	
陸空保險	(17,820)	(14,017)	420	4,364	3,701	(23,352)	
責任保險	(362,752)	34,123	141,202	164,823	5,555	(17,049)	
保證保險	(7,194)	4,669	1,735	1,393	(313)	290	
其他財產保險	(543,151)	31,901	184,285	180,571	(29,213)	(175,607)	
傷害保險	(400,538)	557,321	116,310	100,884	9,024	383,001	
健康保險	-	-	-	46	-	46	
強制汽車責任保險	(136,084)	(25,691)	-	190,455	(17,663)	11,017	
合計	\$ <u>(1,895,875)</u>	<u>620,155</u>	<u>479,820</u>	<u>829,416</u>	<u>449,155</u>	<u>482,671</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

99年上半年度

險別	未滿期保費			攤回再保賠款	分出賠款	分出再保
	再保費支出	準備淨變動	再保佣金收入		準備淨變動	險損(益)
火災保險	\$ (247,472)	(45,683)	20,144	370,311	(298,372)	(201,072)
海上保險	(187,996)	36,707	13,353	124,765	(58,879)	(72,050)
陸空保險	(8,612)	(21,451)	83	6,330	(49,938)	(73,588)
責任保險	(352,032)	56,297	151,116	151,188	22,368	28,937
保證保險	(2,424)	(2,633)	646	1,967	52	(2,392)
其他財產保險	(386,540)	14,764	144,206	669,484	(34,159)	407,755
傷害保險	(121,711)	(39,415)	38,949	88,413	(16,496)	(50,260)
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	(179,862)	(22,816)	-	198,773	(2,217)	(6,122)
合計	\$ <u>(1,486,649)</u>	<u>(24,230)</u>	<u>368,497</u>	<u>1,611,231</u>	<u>(437,641)</u>	<u>31,208</u>

(十八)保險合約風險之揭露

1.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

(1)風險管理之架構、組織及權責範圍

A.風險管理之架構、組織

組織圖詳附表一。

本公司風險管理組織架構包含董事會、風險管理委員會、風險管理部、各業務單位及稽核室。

B.各單位之職責如下：

a.董事會

董事會為本公司風險管理之最高決策單位，負責核定本公司風險管理政策、架構以及建立本公司風險管理文化，確保風險管理之有效性，並負整體風險管理之最終責任。

b.風險管理委員會

1)擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

2)執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。

3)協助與監督各部門進行風險管理活動。

4)視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。

5)協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

c. 風險管理部

- 1) 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。
- 2) 應依經營業務種類執行以下職權：
 - 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
 - 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
 - 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
 - 定期提出風險管理相關報告。
 - 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
 - 協助進行壓力測試。
 - 必要時進行回溯測試 (Back Testing)。
 - 其他風險管理相關事項。
- 3) 經董事會或風險管理委員會授權處理其他單位違反風險限額時之事宜。

d. 業務單位

- 1) 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：
 - 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
 - 應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。
- 2) 業務單位執行風險管理作業之職責如下：
 - 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
 - 衡量風險發生時所影響之程度 (量化或質化)，以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
 - 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
 - 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
 - 協助風險模型之開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且一致之基礎下進行。
 - 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
 - 協助作業風險相關資料收集。

e. 稽核單位

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

(2) 風險報導或衡量系統之範圍與性質

本公司保險風險監控包含業務單位及各保險商品之整體及個別交易過程，如業務量變化、損失率變化、業務結構等，均應在本公司作業準則、限額、超限處理等規定及授權範圍內進行，並由主管業務單位依權責規範每日或定期呈報高階管理階層及報送風險管理部彙整。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

本公司定期召開風險管理委員會，陳報本公司保險風險管理監控報告。報告範圍包括各險種之業務量、損失經驗、再保險人信用狀況及重大事故，進行各險種損失率、費用率、綜合率及成長率、各險種損失幅度之評估與分析，提供經營階層決策之參考。

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

依據公司目標、客戶需求及市場競爭環境，制訂本公司核保政策，核保單位依據核保準則進行危險選擇，另核保與營業應密切配合，在危險評估及選擇上與營業做到「如影相隨」，基於組織規模日益擴大，而市場競爭日趨激烈，配合核保、營業、理賠及管理等新思維和創新的作法，以落實以客戶為中心，達成業務質好、業務量好、收費快、理賠快之目標。

(4)以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

以整體風險為基礎辨識本公司之保險風險包括商品設計及定價風險、核保風險、保險風險、理賠風險、巨災風險及準備金風險等，依據保險風險管理辦法管理各項保險風險。

(5)限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

本公司辦理自留及再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫據以執行。民國一〇〇年及九十九年上半年度茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

單位：新台幣千元

<u>險別</u>	<u>最高自留限額</u>
火災保險	\$ 300,000
貨物運輸險	120,000
船體	100,000
漁船險	50,000
汽車車體損失險	10,000
汽車責任險	50,000
工程險	300,000
責任險	300,000
傷害險	300,000
其他財產險	300,000

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(6) 資產負債管理方法

本公司資產負債配合風險因子包括市場風險、流動性風險及保險風險，依據各項風險管理機制進行監控資產負債現金流量配合情況，以負債占資產比率及淨負債占資產比率等指標整體評估與分析資產負債管理之妥適性。

(7) 對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明

財產保險業依保險法之規定，自有資本與風險資本之比率，不得低於百分之二百。未達前項比率不得分配盈餘，並應主管機關之要求限期辦理增資，或限制營業及資金運用範圍。

2. 保險風險資訊

(1) 保險風險之敏感度

		100年上半年度		
		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	\$ 446,619	56.9 %	4,240	1,683
海上保險	235,578	61.5 %	2,472	1,064
陸空保險	21,564	72.9 %	419	101
責任保險	655,349	66.0 %	5,810	2,524
保證保險	9,703	71.3 %	33	8
其他財產保險	1,078,431	65.6 %	9,641	4,528
傷害保險	621,988	73.9 %	1,192	2,760
健康保險	2,981	69.3 %	36	36
強制汽車責任保險	565,740	不適用	不適用	不適用

		99年上半年度		
		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	\$ 405,168	56.5 %	4,869	1,938
海上保險	302,049	55.7 %	2,796	1,283
陸空保險	11,180	73.4 %	317	16
責任保險	675,231	65.0 %	6,750	3,792
保證保險	16,828	71.3 %	108	57
其他財產保險	1,068,397	64.9 %	9,178	5,461
傷害保險	481,825	76.3 %	5,327	3,716
健康保險	948	60.9 %	27	27
強制汽車責任保險	722,783	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表附註(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，比重較高的前五個險種分別是：任意車險、傷害險、強制汽車責任保險、火災保險與工程及核能保險。比重最高的任意車險，民國一〇〇年上半年度所佔的比重為38.12%，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	100.6.30		99.6.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 274,924	7.56 %	254,861	6.92 %
運輸保險	95,356	2.62 %	131,362	3.57 %
漁船及航空保險	158,708	4.36 %	173,581	4.71 %
任意車險	1,386,973	38.12 %	1,141,753	30.99 %
強制汽車責任保險	565,742	15.55 %	722,784	19.61 %
責任保險	54,029	1.49 %	57,585	1.56 %
工程及核能保險	203,782	5.60 %	243,543	6.61 %
保證及信用保險	9,998	0.27 %	226,808	6.16 %
其他財產保險	29,011	0.80 %	23,665	0.64 %
傷害險	621,988	17.10 %	481,825	13.07 %
颱風、洪水及地震險	172,747	4.75 %	137,521	3.73 %
個人及商業綜合保險	57,389	1.58 %	60,697	1.65 %
健康保險	2,980	0.08 %	948	0.03 %
國外再保分進業務	4,326	0.12 %	27,476	0.75 %
合計	\$ <u>3,637,953</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,684,409</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，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、強制汽車責任保險、傷害險、火災保險與工程及核能保險。比重最高的任意險，民國一〇〇年上半年度所佔的比重為37.31%，本公司考量任意車險的損失經驗穩定，再保安排以全部自留為策略，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散方險，故未有風險集中之情況。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(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	100.6.30		99.6.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 105,122	6.04 %	113,474	5.16 %
運輸保險	72,129	4.14 %	72,295	3.29 %
漁船及航空保險	25,660	1.48 %	36,040	1.64 %
任意車險	649,990	37.31 %	524,296	23.86 %
強制汽車責任保險	429,658	24.67 %	542,922	24.70 %
責任保險	16,375	0.94 %	35,880	1.63 %
工程及核能保險	96,596	5.54 %	166,565	7.58 %
保證及信用保險	2,678	0.15 %	220,188	10.02 %
其他財產保險	11,704	0.67 %	9,483	0.43 %
傷害險	221,450	12.71 %	360,114	16.39 %
颱風、洪水及地震險	52,668	3.02 %	31,436	1.43 %
個人及商業綜合保險	50,742	2.91 %	56,643	2.58 %
健康保險	2,980	0.17 %	948	0.04 %
國外再保分進業務	4,326	0.25 %	27,476	1.25 %
合 計	\$ 1,742,078	100.00 %	2,197,760	100.00 %

(3) 理賠發展趨勢：

承保年度	92年	93年	94年	95年	96年	97年	98年	99年	100年
1	5,375,090	4,590,610	4,120,038	4,136,788	3,033,328	2,886,243	4,133,709	3,369,658	1,562,508
2	4,763,234	4,075,808	3,904,520	4,568,620	3,295,029	3,343,189	4,408,778	3,434,286	-
3	4,676,315	3,985,453	3,919,611	4,565,953	3,247,122	3,836,300	4,411,588	-	-
4	4,664,243	3,959,851	3,815,580	4,553,547	3,255,730	3,835,997	-	-	-
5	4,628,674	3,959,000	3,831,676	4,560,229	3,252,702	-	-	-	-
6	4,652,702	3,965,686	3,821,635	4,569,039	-	-	-	-	-
7	4,635,849	3,964,900	3,823,248	-	-	-	-	-	-
8	4,639,081	3,965,891	-	-	-	-	-	-	-
9	4,639,271	-	-	-	-	-	-	-	-
估計	4,639,271	3,965,891	3,823,248	4,569,039	3,252,702	3,835,997	4,411,588	3,434,286	1,562,508
實際	4,636,677	3,958,452	3,808,611	4,514,273	3,233,330	3,742,197	4,026,403	2,371,410	509,631
小計	2,594	7,439	14,637	54,766	19,372	93,800	385,185	1,062,876	1,052,877
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	2,594	7,439	14,637	54,766	19,372	93,800	385,185	1,062,876	1,052,877

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.保險合約之信用風險、流動風險及市場風險

(1)信用風險

本公司保險合約之信用風險包括保險業務招攬人員風險及再保險人風險等，對於保險業務招攬人員風險之管理流程主要分為資格審查、保費收繳、保費收繳之監控、保費之催收、事後風險管理、逾期債權之處理及轉銷呆帳等階段，並藉由管理資訊報表進行控管，以達成風險管理之目的。對於再保險人風險之管理流程主要分為再保險業務分出、適格再保險分出對象選擇、逾期債權之處理、轉銷呆帳及事後風險管理等階段，並藉由管理資訊報表進行控管，以達成風險管理之目的。

(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，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表附註(續)

(十九)金融資產相關資訊

1.本公司以活絡市場公開報價及評價方法估計之金融資產及金融負債之公平價值明細如下：

金融商品	100.6.30			99.6.30		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
非衍生性金融商品						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 2,973,929	-	2,973,929	3,927,572	-	3,927,572
應收票據－淨額	194,158	-	194,158	330,126	-	330,126
應收保費－淨額	1,164,845	-	1,164,845	954,057	-	954,057
應攤回再保賠款與給付	317,441	-	317,441	239,355	-	239,355
應收再保往來款項－淨額	326,267	-	326,267	293,580	-	293,580
其他應收款	68,562	-	68,562	135,011	-	135,011
公平價值變動列入損益之金融資產	1,790,688	1,790,688	-	1,650,099	1,650,099	-
備供出售金融資產	631,810	631,810	-	82,338	82,338	-
以成本衡量之金融資產	73,182	-	73,182	73,182	-	73,182
持有至到期日金融資產	527,830	-	527,830	434,364	-	434,364
放款	13,227	-	13,227	88,283	-	88,283
存出保證金	714,500	-	714,500	719,222	-	719,222
存出再保責任準備金	12,191	-	12,191	17,562	-	17,562
其他資產－其他	53,783	-	53,783	64,353	-	64,353
金融負債						
應付保險賠款與給付	\$ 33,454	-	33,454	31,366	-	31,366
應付佣金	166,514	-	166,514	155,650	-	155,650
應付再保往來款項	1,227,689	-	1,227,689	702,267	-	702,267
其他應付款	202,027	-	202,027	331,164	-	331,164
存入保證金	444,484	-	444,484	10,922	-	10,922
其他負債－其他	10,506	-	10,506	16,506	-	16,506

(1)本公司於民國一〇〇年及九十九年六月三十日無以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益者。

(2)本公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為2,224,908千元及2,839,681元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

2.本公司金融商品之期末公平價值及相關帳面價值說明如下：

- (1)公平價值與帳面價值相等之金融資產及負債：即短期金融商品，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。包括現金及約當現金、應收票據—淨額、應收保費—淨額、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項—淨額、其他應收款、放款、存出保證金、存出再保責任準備金、其他資產—其他、應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、其他應付款、存入保證金及其他負債—其他。
- (2)有價證券：包括公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售之金融資產，因有公開之市場價格，故以市場價格決定公平價值；以成本衡量之金融資產及持有至到期日之金融資產，除因資產價值減損外，按取得之原始成本為公平價值。

3.本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項及應付款項等。
- (2)金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (3)以成本衡量之金融資產係未上市(櫃)之股票投資無活絡市場之公平價值衡量，故採取得成本入帳。

4.財務風險資訊

(1)市場風險

本公司從事之有價證券投資(包括帳列公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產)價格受市場價格變動之影響；其中公平價值變動列入損益之金融資產為外幣基金及股票投資，因受匯率變動之影響，美金每升值0.1元將使其公平價值上升838千元。

(2)信用風險

本公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，本公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故本公司的壞帳情形並不嚴重。

本公司所持有之金融資產，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。

(3)流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

本公司投資之債券及股票均具有活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

本公司投資之以成本衡量之金融資產均無活絡市場，故預期具有流動性風險。

(4)利率變動之現金流量風險

本公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為549,375千元及20,375千元，市場利率變動將使其未來現金流量產生波動。

(二十)財務風險控制

風險承受乃金融業務活動之本質，藉由風險管理，試圖達成風險與獲利之平衡，將公司最大的可能損失控制於可承受之範圍內，並極大化風險調整後報酬率。本公司致力於落實完善之風險管理制度，俾使公司達到風險性資產配置合理化及在可承擔之風險範圍內將股東報酬率極大化。

本公司面臨之風險類別包括：市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險以及法律與其他風險等。是以本公司建置風險管理制度，以嚴密並持續不斷地的監控，期望達成有效控管公司整體之風險。針對風險別與業務別分別制定符合公司營運策略、資本結構與市場狀況之風險管理機制與執执行程序。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
蔡衍明先生	旺旺食品股份有限公司之最大股東
旺旺食品股份有限公司	對本公司採權益法評價之投資公司
旺旺建設股份有限公司	實質關係人
旺嘉事業股份有限公司	實質關係人
蔡合旺事業股份有限公司	實質關係人
蔡合源股份有限公司	實質關係人
紹源股份有限公司	實質關係人
英屬維京群島商艾迪斯俄有限公司台灣分公司	實質關係人
英屬維京群島商樂園廣場有限公司台灣分公司	實質關係人
英屬維京群島商海陸物流方案有限公司台灣分公司	實質關係人
英屬維京群島商睿環理財有限公司台灣分公司	實質關係人

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
宜蘭食品工業股份有限公司	與本公司受同一股東控制之企業
中國電視事業股份有限公司	其控制公司與本公司同受旺旺食品股份有限公司控制之企業
中天電視事業股份有限公司	其控制公司與本公司同受旺旺食品股份有限公司控制之企業
理慈國際科技法律事務所	主持律師為本公司董事
中國時報文化事業股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
旺普建設股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
寶立旺國際媒體廣告股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
工商財經數位股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
時報周刊股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
旺家貿易股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
中視資訊科技股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
時藝多媒體傳播股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
時報國際廣告股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
中國時報旅行社股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
神旺大飯店股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
好旺股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
明星藝能股份有限公司	與本公司同為一集團之公司

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.本公司與關係人之保費收入及應收款項明細如下：

(1)本公司對關係人之保費收入金額列示如下：

	<u>100年上半年度</u>		<u>99年上半年度</u>	
	金額	收入%	金額	收入%
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>6,433</u>	<u>0.18</u>	<u>5,521</u>	<u>0.15</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(2)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項如下：

	<u>100.6.30</u>		<u>99.6.30</u>	
	<u>金額</u>	<u>佔該科目總額%</u>	<u>金額</u>	<u>佔該科目總額%</u>
應收票據：				
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>9</u>	<u>-</u>	<u>47</u>	<u>0.01</u>
應收保費：				
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>5,760</u>	<u>0.52</u>	<u>4,479</u>	<u>0.48</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.不動產租賃

(1)租金支出(帳列營業費用)

<u>出租人</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
蔡合源股份有限公司	\$ <u>1,090</u>	<u>1,080</u>

(2)存出保證金

<u>出租人</u>	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
蔡合源股份有限公司	\$ <u>520</u>	<u>520</u>

民國一〇〇及九十九年上半年度押金息分別為3千元及2千元。

3.本公司與關係人之一般事務費用明細如下：

<u>關係人</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>1,028</u>	<u>1,271</u>

六、質押之資產

截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，質押及保證之資產明細如下：

<u>提供質押之資產</u>	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>	<u>擔保用途</u>
持有至到期日金融資產	\$ 428,538	489,410	開業保證金及訴訟保證金
定期存款	<u>253,523</u>	<u>159,693</u>	履約保證金
合計	\$ <u>682,061</u>	<u>649,103</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

- (一)本公司民國九十一年至九十五年尚未核課確定之營利事業所得稅行政救濟案，請詳附註四(十四)。
- (二)本公司因依據公司法第27條規定指派擔任中國力霸股份有限公司、嘉新食品化纖股份有限公司、中華商業銀行股份有限公司(目前由中央存款保險股份有限公司接管)及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，本公司分別於民國九十六年十月二十三日及十一月十六日接獲財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心(以下稱投保中心)訴請賠償及因擔任中國力霸股份有限公司、嘉新食品化纖股份有限公司、中華商業銀行股份有限公司法人董事之連帶賠償民事起訴狀。為徹底擺脫可能長期面臨或有賠償責任之困擾，重振股東信心，並協助資本市場健全發展，遂於民國九十七年三月七日與投保中心分就以上四案簽訂和解協議書，相關和解金額均已估列入帳。依據和解協議書之約定，投保中心及授權投保中心之投資人均不得就上述案件，再為任何法律上之主張或請求(包括訴訟上或訴訟外)且投保中心將不再受理投資人登記求償。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送追加被告狀，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。本公司於民國一〇〇年八月十日取具2011亨法字第08040號，就前述案件民事追償事件評估，依據97元律字第032801號、98元律字第041401號及2011亨法字第03015號法律意見書所述「參照「或有事項及期後事項之處理準則」，本所認應屬或有事項之「極少可能」」。
- (三)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共95,070千元，其中已分出再保53,674千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備41,396千元(帳列保險賠款與給付)，目前均由法院審理中。
- (四)本公司因承租辦公室及營業場所簽定數項營業租賃合約，依現有租賃合約計算未來每年最低租金給付明細如下：

<u>期間</u>	<u>金額(千元)</u>
100年07月01日～101年06月30日	\$ 23,732
101年07月01日～102年06月30日	14,891
102年07月01日～103年06月30日	3,296
103年07月01日～104年06月30日	<u>254</u>
合 計	<u>\$ 42,173</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣千元

性質別	100年上半年度			99年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	-	355,352	355,352	-	379,344	379,344
勞健保費用	-	21,682	21,682	-	23,425	23,425
退休金費用	-	20,378	20,378	-	21,229	21,229
其他用人費用	-	14,220	14,220	-	13,069	13,069
折舊費用	2,167 (註)	10,301	12,468	2,161 (註)	10,281	12,442
攤銷費用	-	7,554	7,554	-	16,487	16,487

(註)：民國一〇〇年及九十九年上半年度閒置資產之折舊分別為176千元及188千元，已轉列「其他營業外費用及損失」項下。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(二)依強制與非強制保險揭露自留滿期毛保險費金額：
民國一〇〇年上半年度

險別	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)	備註
一年期住宅火險保險	\$ 39,438	-	-	39,438	5,541	33,897	
長期住宅火災保險	(4,068)	(289)	(952)	(3,405)	(22,275)	18,870	
一年期商業火災保險	239,167	716	170,764	69,119	(8,639)	77,758	
長期商業火災保險	(39)	(1)	(10)	(30)	(1,847)	1,817	
內陸運輸保險	5,683	(1)	485	5,197	4,002	1,195	
貨物運輸保險	85,457	4,217	22,742	66,932	(7,653)	74,585	
船體保險	90,397	32,192	105,024	17,565	(2,440)	20,005	
漁船保險	12,599	3,342	10,204	5,737	(3,584)	9,321	
航空保險	20,442	(264)	17,820	2,358	(5,755)	8,113	
一般自用汽車財產損失保險	771,754	99	404,079	367,774	82,122	285,652	
一般商業汽車財產損失保險	14,121	(1)	7,806	6,314	1,564	4,750	
一般自用汽車責任保險	440,417	(3)	236,680	203,734	37,945	165,789	
一般商業汽車責任保險	160,283	303	88,418	72,168	15,534	56,634	
一般責任保險	44,062	1,224	31,099	14,187	(16,538)	30,725	
專業責任保險	8,634	109	6,555	2,188	4,571	(2,383)	
工程保險	178,797	19,651	107,186	91,262	6,453	84,809	
保證保險	9,596	107	7,194	2,509	1,749	760	
信用保險	290	5	126	169	565	(396)	
其他財產保險	28,756	255	17,307	11,704	3,200	8,504	
傷害險	620,027	1,961	400,538	221,450	(54,570)	276,020	
商業性地震保險	43,912	1,007	21,961	22,958	8,230	14,728	
個人綜合保險	5,384	56	451	4,989	(3,219)	8,208	
商業綜合保險	51,920	29	6,196	45,753	(7,903)	53,656	
颱風洪水保險	50,943	237	26,826	24,354	10,818	13,536	
健康險	2,980	-	-	2,980	(641)	3,621	
國外分進業務－火險	-	(1,051)	-	(1,051)	(2,403)	1,352	
國外分進業務－貨物海上保險	-	33	-	33	12	21	
國外分進業務－船體險	-	1,659	-	1,659	363	1,296	
國外分進業務－汽車險	-	456	-	456	214	242	
國外分進業務－工程險	-	1,523	-	1,523	130	1,393	
國外分進業務－航空險	-	1,386	-	1,386	(588)	1,974	
國外分進業務－其他責任保險	-	320	-	320	(1,323)	1,643	
小計	<u>2,920,952</u>	<u>69,277</u>	<u>1,688,499</u>	<u>1,301,730</u>	<u>43,635</u>	<u>1,258,095</u>	
核能保險	-	5,334	-	5,334	(685)	6,019	
強制自用汽車責任保險	307,083	47,805	81,762	273,126	(25,755)	298,881	
強制商業汽車責任保險	43,786	8,746	15,724	36,808	(5,603)	42,411	
強制機車責任保險	134,086	24,236	38,598	119,724	(14,955)	134,679	
政策性地震基本保險	71,374	5,274	71,292	5,356	(957)	6,313	
小計	<u>556,329</u>	<u>91,395</u>	<u>207,376</u>	<u>440,348</u>	<u>(47,955)</u>	<u>488,303</u>	
合計	<u>\$ 3,477,281</u>	<u>160,672</u>	<u>1,895,875</u>	<u>1,742,078</u>	<u>(4,320)</u>	<u>1,746,398</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十九年上半年度

險別	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)	備註
一年期住宅火險保險	\$ 36,979	-	-	36,979	1,984	34,995	
長期住宅火災保險	(5,070)	(310)	(1,340)	(4,040)	(20,533)	16,493	
一年期商業火災保險	219,581	3,744	142,718	80,607	(20,582)	101,189	
長期商業火災保險	(62)	(1)	9	(72)	(1,932)	1,860	
內陸運輸保險	5,849	69	450	5,468	94	5,374	
貨物運輸保險	120,431	5,013	58,617	66,827	(8,999)	75,826	
船體保險	124,287	11,863	110,067	26,083	3,761	22,322	
漁船保險	24,579	4,190	18,862	9,907	(5,973)	15,880	
航空保險	8,662	-	8,612	50	(393)	443	
一般自用汽車財產損失保險	516,957	(2,118)	279,422	235,417	(47,161)	282,578	
一般商業汽車財產損失保險	13,909	(289)	7,708	5,912	(2,028)	7,940	
一般自用汽車責任保險	428,778	(1,599)	230,816	196,363	(45,374)	241,737	
一般商業汽車責任保險	181,799	4,316	99,511	86,604	(23,028)	109,632	
一般責任保險	51,170	2,920	20,081	34,009	11,655	22,354	
專業責任保險	3,343	152	1,624	1,871	(895)	2,766	
工程保險	223,579	14,585	76,978	161,186	37,418	123,768	
保證保險	16,678	150	2,424	14,404	8,679	5,725	
信用保險	209,931	49	4,196	205,784	144,154	61,630	
其他財產保險	23,689	(24)	14,182	9,483	2,219	7,264	
傷害險	470,717	11,108	121,711	360,114	(11,490)	371,604	
商業性地震保險	30,528	3,197	18,979	14,746	1,042	13,704	
個人綜合保險	4,735	147	360	4,522	530	3,992	
商業綜合保險	55,708	107	3,694	52,121	3,846	48,275	
颱風洪水保險	25,457	2,048	17,665	9,840	10,361	(521)	
健康險	948	-	-	948	(1,754)	2,702	
國外分進業務—火險	-	12,784	-	12,784	(5,384)	18,168	
國外分進業務—貨物海上保險	-	(11)	-	(11)	(275)	264	
國外分進業務—船體險	-	5,780	-	5,780	(2,848)	8,628	
國外分進業務—汽車險	-	321	-	321	(328)	649	
國外分進業務—工程險	-	1,732	-	1,732	(437)	2,169	
國外分進業務—航空險	-	2,517	-	2,517	1,373	1,144	
國外分進業務—其他財產保險	-	-	-	-	(71)	71	
國外分進業務—其他責任保險	-	4,353	-	4,353	1,622	2,731	
小計	<u>2,793,162</u>	<u>86,793</u>	<u>1,237,346</u>	<u>1,642,609</u>	<u>29,253</u>	<u>1,613,356</u>	
核能保險	-	5,379	-	5,379	(2,345)	7,724	
強制自用汽車責任保險	399,891	56,599	110,249	346,241	(20,029)	366,270	
強制商業汽車責任保險	61,408	10,191	22,224	49,375	(6,072)	55,447	
強制機車責任保險	166,925	27,770	47,389	147,306	(12,143)	159,449	
政策性地震基本保險	69,440	6,851	69,441	6,850	(1,024)	7,874	
小計	<u>697,664</u>	<u>106,790</u>	<u>249,303</u>	<u>555,151</u>	<u>(41,613)</u>	<u>596,764</u>	
合計	<u>\$ 3,490,826</u>	<u>193,583</u>	<u>1,486,649</u>	<u>2,197,760</u>	<u>(12,360)</u>	<u>2,210,120</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：
民國一〇〇年上半年度

險別	保險賠款 (含理賠費用)(1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 與給付(3)	自留保險賠 款與給付 (4)=(1)+(2)-(3)	備註
一年期住宅火險保險	\$ 1,443	-	-	1,443	
長期住宅火災保險	795	208	155	848	
一年期商業火災保險	158,479	37,666	115,094	81,051	
長期商業火災保險	-	-	11	(11)	
內陸運輸保險	432	271	(13)	716	
貨物運輸保險	54,203	3,685	23,283	34,605	
船體保險	23,122	9,533	9,203	23,452	
漁船保險	6,544	736	6,406	874	
航空保險	4,664	8	4,364	308	
一般自用汽車財產損失保 險	280,971	9,338	132,381	157,928	
一般商業汽車財產損失保 險	6,352	133	2,757	3,728	
一般自用汽車責任保險	271,648	11,216	118,326	164,538	
一般商業汽車責任保險	83,516	12,796	34,915	61,397	
一般責任保險	18,756	3,467	11,529	10,694	
專業責任保險	66	285	53	298	
工程保險	79,721	7,702	41,421	46,002	
保證保險	2,063	320	1,393	990	
信用保險	3,881	(9)	3,362	510	
其他財產保險	1,012	278	273	1,017	
傷害險	246,811	20,147	100,884	166,074	
商業性地震保險	260	-	112	148	
個人綜合保險	1,135	57	209	983	
商業綜合保險	13,553	81	167	13,467	
颱風洪水保險	55,835	11,596	31,535	35,896	
健康險	908	-	46	862	
國外再保分進業務	-	15,274	1,095	14,179	
小計	<u>1,316,170</u>	<u>144,788</u>	<u>638,961</u>	<u>821,997</u>	
核能保險	-	73	-	73	
強制自用汽車責任保險	323,845	55,433	128,040	251,238	
強制商業汽車責任保險	63,676	11,782	25,187	50,271	
強制機車責任保險	96,623	17,601	37,228	76,996	
政策性地震基本保險	-	7	-	7	
小計	<u>484,144</u>	<u>84,896</u>	<u>190,455</u>	<u>378,585</u>	
合計	<u>\$ 1,800,314</u>	<u>229,684</u>	<u>829,416</u>	<u>1,200,582</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十九年上半年度

險別	保險賠款 (含理賠費用)(1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 與給付(3)	自留保險賠 款與給付 (4)=(1)+(2)-(3)	備註
一年期住宅火險保險	\$ 406	-	-	406	
長期住宅火災保險	4,523	279	1,154	3,648	
一年期商業火災保險	279,490	14,661	192,669	101,482	
內陸運輸保險	563	269	231	601	
貨物運輸保險	69,709	3,602	35,787	37,524	
船體保險	34,597	10,778	20,395	24,980	
漁船保險	92,277	7,171	68,352	31,096	
航空保險	6,418	-	6,330	88	
一般自用汽車財產損失保 險	240,501	17,750	95,013	163,238	
一般商業汽車財產損失保 險	5,987	412	1,558	4,841	
一般自用汽車責任保險	303,456	19,742	102,500	220,698	
一般商業汽車責任保險	120,013	5,889	37,794	88,108	
一般責任保險	12,664	8,240	10,799	10,105	
專業責任保險	118	319	94	343	
工程保險	55,593	6,539	39,195	22,937	
保證保險	3,476	808	1,967	2,317	
信用保險	494,190	139	533,156	(38,827)	
其他財產保險	417	304	192	529	
傷害險	248,888	49,260	88,413	209,735	
商業性地震保險	296	6	44	258	
個人綜合保險	609	37	235	411	
商業綜合保險	13,907	15	136	13,786	
颱風洪水保險	176,563	658	176,444	777	
健康險	1,098	-	-	1,098	
國外再保分進業務	-	41,538	-	41,538	
小 計	<u>2,165,759</u>	<u>188,416</u>	<u>1,412,458</u>	<u>941,717</u>	
核能保險	-	88	-	88	
強制自用汽車責任保險	339,280	61,020	132,341	267,959	
強制商業汽車責任保險	89,733	11,618	34,452	66,899	
強制機車責任保險	83,188	18,438	31,980	69,646	
政策性地震基本保險	-	108	-	108	
小 計	<u>512,201</u>	<u>91,272</u>	<u>198,773</u>	<u>404,700</u>	
合 計	<u>\$ 2,677,960</u>	<u>279,688</u>	<u>1,611,231</u>	<u>1,346,417</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(四)資金委外操作之資訊

本公司截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止並無資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之情形。

(五)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：

民國一〇〇年上半年度

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	\$ 351,423	302,572	351,423	302,572	
強制機車險	262,035	238,882	262,035	238,882	
特別準備金					
強制汽車險	676,522	-	43,672	632,850	
強制機車險	354,301	26,188	-	380,489	
賠款準備金					
強制汽車險	185,745	152,523	185,745	152,523	
強制機車險	42,409	34,387	42,409	34,387	
合 計	\$ 1,872,435	754,552	885,284	1,741,703	

民國九十九年上半年度

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	\$ 447,837	406,652	447,837	406,652	
強制機車險	310,471	290,595	310,471	290,595	
特別準備金					
強制汽車險	782,515	-	27,461	755,054	
強制機車險	267,433	41,360	-	308,793	
賠款準備金					
強制汽車險	134,934	180,188	134,934	180,188	
強制機車險	26,043	39,525	26,043	39,525	
合 計	\$ 1,969,233	958,320	946,746	1,980,807	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(六)本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	100.6.30			99.6.30			
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	
金融資產							
貨幣性項目							
美金	\$	9,535	28.73/28.67	273,925	9,716	32.27/32.10	313,481
港幣		5,504	3.691	20,309	20,720	4.15/4.10	85,986
歐元		29	41.63/41.43	1,200	1,844	39.31/39.12	72,483
日幣		2,941	0.357/0.355	1,051	4,773	0.364/0.360	1,738
其他(註)		21	-	677	25		753
金融負債							
貨幣性項目							
美金	\$	2,408	28.775	69,282	1,288	32.20	41,464
其他(註)		-	-	9	144	-	707

(註)各幣別餘額均未超過新台幣壹百萬元。

(七)其他

本公司於民國九十二年八月間因追索債權，而承受債務人於台南縣東山鄉二重溪兩筆農地，金額計769千元，由於本公司非具自然人身份，故委託本公司一名員工以其名義辦理產權登記，本公司並與該員工訂定信託契約，以確保本公司對是項土地(帳列其他資產－其他項下)之所有權。

(八)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	
	100.6.30	99.6.30		100.6.30	99.6.30
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 1,402,655	1,594,638	應付票據	\$ -	-
約當現金	-	-	應付保險賠款與給付	4,963	8,801
應收保費	82,666	52,331	應付再保賠款與給付	-	29,107
應攤回再保賠款與給付	51,676	28,578	應付再保往來款項	46,011	-
應收再保往來款項	28,441	36,929	未滿期保費準備	541,454	697,247
其他應收款	-	-	賠款準備	186,910	219,713
分出未滿期保費準備	174,900	234,779	特別準備	1,013,339	1,063,847
分出賠款準備	52,929	69,783	暫收及待結轉款項	100	92
暫付及待結轉款項	-	-	其他負債	490	607
其他資產	-	2,376			
資產合計	\$ 1,793,267	2,019,414	負債合計	\$ 1,793,267	2,019,414

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

2.強制汽車責任保險收入成本明細表：

單位：新台幣千元

項目	100年上半年度	99年上半年度
營業收入	\$ 337,441	407,355
純保費收入	340,205	449,649
再保費收入	80,786	94,559
保費收入	420,991	544,208
減：再保費支出	(136,084)	(179,862)
未滿期保費準備淨變動	46,313	38,244
自留滿期保費收入	331,220	402,591
利息收入	6,221	4,764
營業成本	337,441	407,355
保險賠款	484,143	512,201
再保賠款	84,816	91,076
減：攤回再保賠款	(190,455)	(198,773)
自留保險賠款	378,504	404,503
賠款準備淨變動	(23,580)	(11,047)
特別準備淨變動	(17,483)	13,899

(九)重分類

民國九十九年上半年度財務報表中若干金額為配合民國一〇〇年上半年度財務報表之表達方式，已作適當重分類，該重分類對財務報表重大影響。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 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者：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者：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者：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者：無。
- 5.從事衍生性商品交易：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表附註(續)

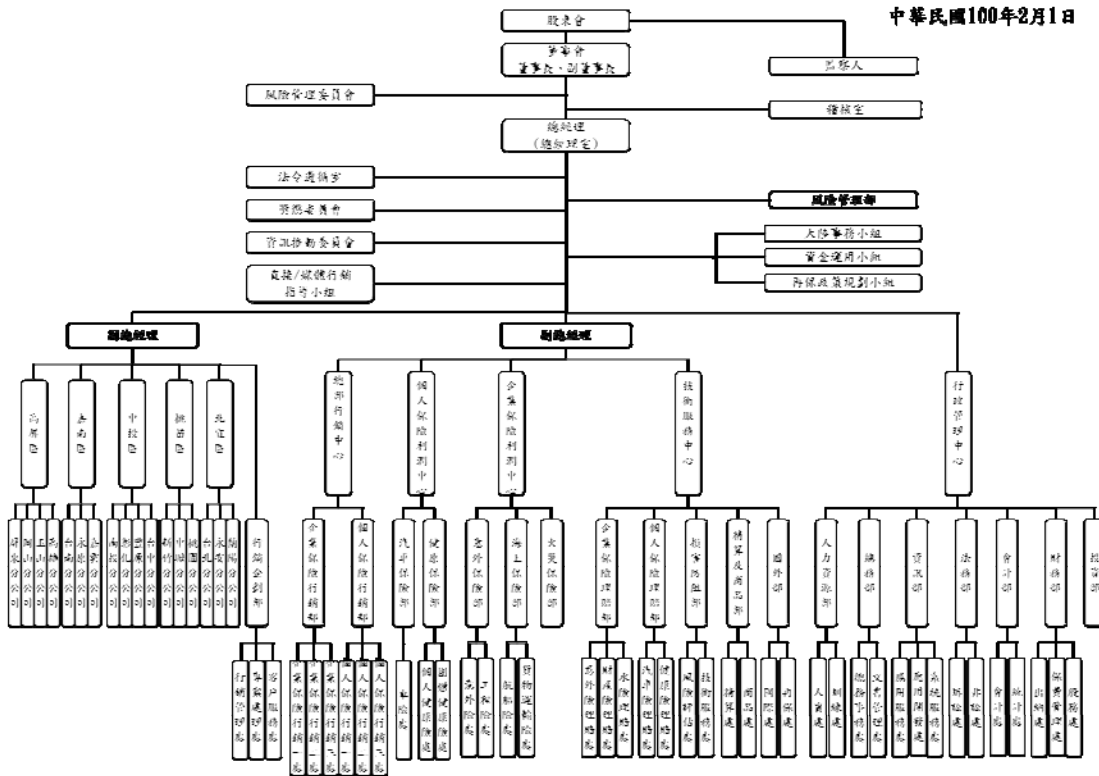
十二、營運部門資訊：

本公司係經營財產保險事業，主要決策者係以全公司報表做為績效考核及資源分配之依據。

本公司之客戶及業務均發生在中華民國境內，是此，無須揭露按地區別劃分的部門別資訊。

民國一〇〇年及九十九年上半年度，本公司從單一客戶交易所收取之保費收入均未超過簽單保費收入10%或以上之情況。

中華民國100年2月1日



旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 588
週轉金		15,142
活期存款		864,499
支票存款		31,262
定期存款		1,898,485
外幣存款	含美元1,047千元、港幣5,504千元、英鎊26千元、日幣2,925千元、澳幣12千元、歐元4千元、新幣3千元及加幣2千元(兌換率：美元28.73元、港幣3.69元、英鎊46.19元、日圓0.3573元、歐元41.63元、澳幣30.83元、新幣23.38及加幣29.71元)	53,194
附賣回債券投資	到期日為100.07.01~100.07.07，約定利率為0.42%	<u>364,282</u>
小 計		3,227,452
減：抵繳保證金		<u>(253,523)</u>
合 計		<u>\$ 2,973,929</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

應收票據明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應收票據－關係人		\$ 9	
應收票據－非關係人		194,149	各戶金額均未超過本科目金額百分之五
應收票據－催收款		<u>595,717</u>	
		789,875	
減：備抵呆帳－應收票據		(595,717)	
－催收款			
淨 額		<u><u>\$ 194,158</u></u>	

應收保費明細表

民國一〇〇年六月三十日

項 目	摘 要	金 額	備註
應收保費－關係人		\$ 5,760	
應收保費－非關係人		1,099,137	各戶金額均未超過本科目金額百分之五
應收保費－催收款		<u>64,275</u>	
		1,169,172	
減：備抵呆帳－應收保費		(4,327)	
－催收款			
淨 額		<u><u>\$ 1,164,845</u></u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

應攤回再保賠款與給付明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ 162	
一年期商業火災保險		5,208	
內陸運輸保險		7	
貨物運輸保險		4,494	
船體保險		115	
漁船保險		564	
一般自用汽車財產損失保險		85,860	
一般商業汽車財產損失保險		786	
一般自用汽車責任保險		72,801	
一般商業汽車責任保險		20,911	
一般責任保險		1,769	
專業責任保險		53	
工程保險		12,015	
保證保險		910	
其他財產保險		56	
傷害險		55,120	
個人綜合保險		38	
商業綜合保險		159	
颱風洪水保險		4,691	
健康險		46	
強制自用汽車責任保險		34,039	
強制商業汽車責任保險		8,305	
強制機車責任保險		9,332	
合 計		<u>\$ 317,441</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司
 應收及應付再保往來款項明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	借方金額	貸方金額
瑞士商瑞士再保公司(TW)	\$ 4,450	-
Munich Re Group Germany	3,889	-
Munichre Serive Ltd. (HK)	-	27,683
Miller Ins. Services Ltd.	-	36,719
Willis Ltd.(London)	-	45,322
國泰世紀產物保險(股)公司	-	52,004
中央再保險(股)公司	-	63,557
Asia Capital Re Group (HK)	-	66,578
其他(各戶金額未超過本科目金額百分之五)	<u>1,740</u>	<u>110,026</u>
小計	<u>10,079</u>	<u>401,889</u>
應收再保費	49,232	-
應收再保佣金	213,705	-
應付再保費	-	824,192
應付再保佣金	-	1,608
催收款	<u>53,251</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 326,267</u>	<u>1,227,689</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他應收款明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應收收益	公債息	\$ 22,154	
	定存息	2,359	
	公司債息	1,688	
	其他	62	各項目金額均未超過本科目金額百分之五
	小 計	<u>26,263</u>	
應收退保佣金		2,995	
應收退保手續費		46	
應收退稅款	應收營利事業所得稅退稅款	36,062	
其他		3,196	各項目金額均未超過本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 68,562</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
受益憑證		\$ 1,258,127	表一
國內上市櫃股票		428,701	表二
公司債		70,186	
國外股票		54,538	
減：評價調整		<u>(20,864)</u>	
合 計		<u><u>\$ 1,790,688</u></u>	

備供出售金融資產明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
受益憑證		\$ 19,604	
國內上市櫃股票		698,915	表三
減：評價調整		<u>(86,709)</u>	
合 計		<u><u>\$ 631,810</u></u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產－受益
憑證明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

表一

金融商品名稱	單位數	取得成本		公平價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
日盛貨幣市場基金	8,496,447	\$ 14.13	120,015	14.21	120,719	
復華貨幣市場基金	4,629,898	13.81	63,956	13.90	64,369	
柏瑞全球策略高收益債券基金 －A類型	6,952,211	10.07	70,000	10.84	75,367	
兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	11,391,069	11.94	136,000	12.02	136,923	
群益安穩貨幣市場基金	4,540,951	15.43	70,049	15.50	70,397	
永豐貨幣市場基金	2,252,341	13.34	30,053	13.41	30,208	
台新大眾貨幣市場基金	3,687,452	13.56	50,000	13.64	50,298	
群益多重收益組合基金	8,371,881	11.94	100,000	12.24	102,472	
第一金全球高收益債券基金－ A類型	5,851,355	11.96	70,000	12.22	71,487	
宏利新興市場高收益債券基金 －A類型	1,000,000	10.00	10,000	10.18	10,181	
復華全球債券組合基金	3,816,794	13.10	50,000	13.00	49,618	
群益多利策略組合基金	7,854,369	10.19	80,000	10.18	79,957	
柏瑞新興市場高收益債券基金 －A類型	1,768,550	11.31	20,000	11.33	20,032	
安泰ING隻印傘型基金之印度 潛力基金	1,007,049	9.93	10,000	9.84	9,909	
保德信全球資源基金	2,173,309	9.20	20,000	9.07	19,712	
德銀遠東DWS全球神農基金	1,930,518	10.36	20,000	10.23	19,749	
統一強滿基金	2,089,581	14.36	30,000	14.86	31,051	
元大萬泰貨幣市場基金	6,878,099	14.54	100,000	14.55	100,100	
德盛安全全球農金趨勢基金	2,376,709	8.41	20,000	8.57	20,368	
安泰ING新興傘型基金之大俄 羅斯基金	1,941,296	10.30	20,000	10.47	20,325	
安泰ING巴西基金	2,062,920	9.69	20,000	9.84	20,299	
保誠印度基金	531,632	18.81	10,000	19.87	10,564	
統一新亞洲科技能源基金	1,000,000	10.00	10,000	9.99	9,990	
瑞銀JF印度基金(美元)	2,869	6,020.74	17,276	6,294.46	18,061	
瑞銀摩根富林明環球天然資源 基金(美金)－A股(累計)	34,387	597.52	20,547	570.29	19,611	
瑞銀貝萊德世界礦業基金A2(美元)	8,632	2,380.38	20,547	2,358.16	20,355	
瑞銀(盧森堡)我羅斯股票基金	4,065	4,228.88	17,189	4,280.20	17,398	
寶滬深	450,000	17.47	7,863	17.80	8,010	
厚德石油ETF	7,200	4,196.42	30,214	4,366.96	31,442	
MSCI巴西ETF	7,000	2,059.67	14,418	2,107.35	14,751	
小計			1,258,127		<u>1,273,723</u>	
減：評價調整			15,596			
淨額			<u>1,273,723</u>			

旺旺友聯產物保險股份有限公司
 公平價值變動列入損期之金融資產－國內
 上市櫃股票

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

表二

金融商品名稱	股數(千股)	取得成本		公平價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
潤泰全	150	\$ 79.46	11,919	71.20	10,680	
大成	310	31.88	9,882	33.00	10,230	
聚亨	255	10.24	2,611	7.87	2,007	
和鑫	270	25.33	6,838	21.60	5,832	
宏碁	455	59.40	27,025	50.00	22,750	
威剛	135	50.45	6,811	36.30	4,901	
立錡	40	215.78	8,631	197.00	7,880	
亞光	150	62.67	9,401	49.00	7,350	
中碳	100	136.17	13,617	153.50	15,350	
富邦金	380	39.32	14,942	44.15	16,777	
聯發科	65	342.02	22,232	312.00	20,280	
勝華	500	49.51	24,756	38.15	19,075	
杜康控股	183	18.80	3,440	13.35	2,443	
聚隆	950	35.38	33,609	28.30	26,885	
泰山	510	17.37	8,861	17.70	9,027	
大眾銀	820	11.02	9,039	11.25	9,225	
綠能	150	109.16	16,374	99.50	14,925	
介面	20	93.96	1,879	79.70	1,594	
三商行	390	23.19	9,046	27.50	10,725	
南僑	479	40.12	19,218	36.70	17,579	
英濟	384	16.82	6,458	21.30	8,179	
新世紀	130	103.10	13,403	81.00	10,530	
盛群	420	42.14	17,699	41.70	17,514	
長榮航	190	27.94	5,309	29.30	5,567	
兆豐金	200	24.53	4,905	25.10	5,020	
東元	500	20.72	10,361	20.70	10,350	
愛之味	900	13.77	12,392	13.15	11,835	
大立光	24	914.34	21,944	920.00	22,080	
台達電	50	118.07	5,904	105.50	5,275	
榮化	150	79.66	11,949	64.70	9,705	
宏達電	8	996.60	7,973	966.00	7,728	
瑞智	250	20.68	5,171	19.85	4,963	
元大金	207	20.31	4,204	19.90	4,119	
中砂	85	73.81	6,274	57.00	4,845	
冠德	200	25.25	5,050	25.30	5,060	
和桐	400	18.76	7,504	18.90	7,560	
台玻	200	45.51	9,103	50.50	10,100	
新鉅科	70	127.58	8,930	113.00	7,910	
明泰	170	23.75	4,037	23.50	3,995	
小計			428,701		<u>397,850</u>	
減：評價調整			(30,851)			
淨額			<u>397,850</u>			

旺旺友聯產物保險股份有限公司

備供出售金融資產－國內上市櫃股票

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

表三

金融商品名稱	股數(千股)	取得成本		公平價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
台灣大	220	\$ 74.55	16,401	77.80	17,116	
新興	550	34.84	19,162	32.70	17,985	
中華電	470	88.59	41,638	98.80	46,436	
裕民	320	61.93	19,818	61.50	19,680	
全國電	220	49.79	10,955	51.90	11,418	
金山電	300	51.96	15,588	54.00	16,200	
福懋科	290	37.12	10,766	36.25	10,513	
飛宏	300	58.21	17,465	58.30	17,490	
廣明	113	28.36	3,204	25.70	2,904	
茂迪	170	102.08	17,353	111.00	18,870	
日勝生	290	35.75	10,368	37.60	10,904	
志聖	100	26.70	2,670	30.10	3,010	
良維	160	39.04	6,246	34.20	5,472	
競國	160	32.07	5,131	31.80	5,088	
開發金	900	11.50	10,349	11.65	10,485	
華紙	700	15.27	10,691	15.00	10,500	
緯創	350	51.51	18,028	51.00	17,850	
全智科	574	20.21	11,602	19.80	11,365	
建興電	340	31.82	10,818	32.70	11,118	
新巨	300	26.44	7,931	27.30	8,190	
華碩	160	276.68	44,269	285.00	45,600	
台達電	220	108.43	23,854	105.50	23,210	
勝華	200	37.25	7,449	38.15	7,630	
榮化	200	66.46	13,292	64.70	12,940	
彰銀	500	24.50	12,251	23.60	11,800	
光寶科	800	37.40	29,922	37.80	30,240	
穎台	110	90.47	9,952	84.10	9,251	
聚碩	168	27.66	4,647	27.65	4,645	
仲琦	250	19.42	4,855	19.50	4,875	
奇力新	426	23.15	9,862	22.00	9,372	
億光	160	80.21	12,834	77.10	12,336	
裕隆	125	68.36	8,545	70.50	8,813	
台泥	100	40.55	4,055	42.80	4,280	
台化	50	102.06	5,103	107.00	5,350	
聯詠	90	92.91	8,362	92.50	8,325	
友訊	300	26.42	7,925	26.25	7,875	
綠能	80	92.63	7,410	99.50	7,960	
聚隆	50	30.42	1,521	28.30	1,415	
元大金	393	19.78	7,773	19.90	7,821	
宏達電	16	1,046.88	16,750	966.00	15,456	
南僑	200	36.55	7,309	36.70	7,340	
奇鉸	200	31.09	6,219	30.65	6,130	
瑞儀	124	98.64	12,191	92.80	11,470	
可成	6	171.79	1,031	181.00	1,086	
順達	60	121.41	7,284	128.00	7,680	
台郡	95	68.82	6,538	71.20	6,764	
新普	30	218.63	6,559	231.50	6,945	
東森國際	10,015	14.47	144,969	5.34	53,482	
小計			698,915		612,685	
減：評價調整			(86,230)			
淨額			612,685			

旺旺友聯產物保險股份有限公司
以成本衡量之金融資產變動明細表
民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		提供擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值		
普通股股票：										
亞太固網寬頻股份有限公司	20,000,000	\$ 400,000	-	-	-	-	20,000,000	400,000	無	
名佳利金屬工業股份有限公司	1,400,000	1,260	-	-	-	-	1,400,000	1,260	"	
中國暹羅保險股份有限公司	900,000	11,922	-	-	-	-	900,000	11,922	"	
中國力霸股份有限公司	5,644,203	296,010	-	-	-	-	5,644,203	296,010	"	
嘉新食品化纖股份有限公司	6,976,826	279,297	-	-	-	-	6,976,826	279,297	"	
中華商業銀行股份有限公司	68,284,577	593,034	-	-	-	-	68,284,577	593,034	"	
		1,581,523		-		-		1,581,523		
減：累計減損		(1,508,341)		-		-		(1,508,341)		
合 計		<u>\$ 73,182</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>73,182</u>		

旺旺友聯產物保險股份有限公司
持有至到期日金融資產變動明細表
民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		折(溢)價 攤銷	期末餘額		提供擔保 或質押情形	備註
	面值	金額	面值	金額	面值	金額		面值	帳面價值		
中央政府建設公債：											
八十六年度甲九債券	78,000	\$ 78,286	-	-	-	-	(220)	78,000	78,066	無	
八十六年度甲十債券	110,000	110,839	-	-	-	-	(394)	110,000	110,445	"	
八十七年甲三債券	50,000	51,042	-	-	-	-	(263)	50,000	50,779	"	
八十八年度甲二債券	50,000	53,877	-	-	-	-	(243)	50,000	53,634	有	抵繳比率98.60%
八十九年度甲四債券	35,000	34,927	-	-	-	-	10	35,000	34,937	無	
八十九年度甲十三債券	50,000	62,055	-	-	-	-	(605)	50,000	61,450	有	抵繳比率62.00%
九十年年度甲二債券	20,000	20,321	-	-	-	-	(16)	20,000	20,305	"	
九十年年度甲四債券	20,000	21,277	-	-	-	-	(61)	20,000	21,216	無	
九十一年度甲七債券	50,000	52,084	-	-	-	-	(89)	50,000	51,995	有	
九十二年度甲三債券	300,000	288,807	-	-	-	-	457	300,000	289,264	"	抵繳比率61.70%
九十五年度甲二債券	50,000	48,976	-	-	-	-	33	50,000	49,009	"	
九十五年度甲七債券	50,000	49,688	-	-	-	-	10	50,000	49,698	"	抵繳比率76.00%
台北市政府建設公債：											
九十年年度第一期債券	40,000	40,080	-	-	(40,000)	(40,000)	(80)	-	-	無	註一
政府公債小計		<u>912,259</u>		<u>-</u>		<u>(40,000)</u>	<u>(1,461)</u>		<u>870,798</u>		
可轉換公司債：											
潤泰創新國際(股)公司	-	-	20,200	20,200	-	-	-	20,200	20,200	無	
潤泰全球(股)公司	-	-	30,300	30,300	-	-	-	30,300	30,300	"	
聯強國際(股)公司	-	-	20,040	20,040	-	-	-	20,040	20,040	"	
亞洲光學(股)公司	-	-	10,030	10,030	-	-	-	10,030	10,030	"	
公司債小計		<u>-</u>		<u>80,570</u>		<u>-</u>	<u>-</u>		<u>80,570</u>		
金融債券：											
九十九年度第一期台中商業 銀行次順位金融債券	5,000	5,000	-	-	-	-	-	-	5,000	無	
減：提供開業保證金及訴訟保 證金等轉存出保證金		<u>(428,935)</u>		<u>-</u>		<u>-</u>	<u>397</u>		<u>(428,538)</u>		
合計		<u>\$ 488,324</u>		<u>80,570</u>		<u>(40,000)</u>	<u>(1,064)</u>		<u>527,830</u>		

註一：本期減少係到期還本。

旺旺友聯產物保險股份有限公司

不動產投資變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額	提供擔保 或質押情形
		購置	重分類	出售及報廢	重分類		
土地	\$ 622,820	-	6,484	-	-	629,304	無
房屋及建築物	197,630	-	5,388	-	-	203,018	"
合 計	\$ <u>820,450</u>	<u>-</u>	<u>11,872</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>832,322</u>	

(本期重分類係不動產投資固定資產間及其他資產—閒置資產重分類)

不動產投資累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額	提供擔保 或質押情形
		提列	重分類	出售及報廢	重分類		
房屋及建築物	\$ <u>37,186</u>	<u>2,167</u>	<u>905</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,258</u>	無

(本期重分類係不動產投資固定資產間及其他資產—閒置資產重分類)

不動產投資累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
土地、房屋及建築物	\$ <u>12,106</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,106</u>	無

旺旺友聯產物保險股份有限公司

放款明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
催收款	仁湖企業	\$ 14,697	係擔保放款及財產交易應收回之預付款及違約金
減：備抵呆帳		(1,470)	
淨 額		<u>\$ 13,227</u>	

固定資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

項 目	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額	提供擔保 或抵押情形
		購置	重分類	出售及報廢	重分類		
土地	\$ 425,113	-	-	(982)	(5,000)	419,131	無
房屋及建築物	260,739	2,311	-	(413)	(2,994)	259,643	"
電腦設備	88,888	601	-	(1,234)	-	88,255	"
交通及運輸設備	400	-	-	-	-	400	"
其他設備	42,590	1,174	-	(1,866)	-	41,898	"
租賃權益改良	8,483	39	-	-	-	8,522	"
合 計	<u>\$ 826,213</u>	<u>4,125</u>	<u>-</u>	<u>(4,495)</u>	<u>(7,994)</u>	<u>817,849</u>	

(本期重分類係不動產投資及固定資產間重分類)

旺旺友聯產物保險股份有限公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額	提供擔保 或抵押情形
		提列	重分類	出售及報廢	重分類		
房屋及建築物	\$ 70,664	2,602	-	(88)	(509)	72,669	無
電腦設備	58,619	5,955	-	(1,234)	-	63,340	"
交通及運輸設備	395	5	-	-	-	400	"
其他設備	37,131	1,338	-	(1,866)	-	36,603	"
租賃權益改良	7,152	401	-	-	-	7,553	"
合 計	<u>\$ 173,961</u>	<u>10,301</u>	<u>-</u>	<u>(3,188)</u>	<u>(509)</u>	<u>180,565</u>	

(本期重分類係不動產投資及固定資產間重分類)

固定資產累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
土地、房屋及建築物	<u>\$ 14,208</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,208</u>	無

無形資產變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	備註
電腦軟體成本	\$ 36,340	3,799	(6,859)	33,280	
遞延退休金成本	6,568	-	-	6,568	
合 計	<u>\$ 42,908</u>	<u>3,799</u>	<u>(6,859)</u>	<u>39,848</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
預付款項	預付費用	\$ 7,284	
	預付租金	1,665	
	其他	409	各項目金額均未 超過本科金額百 分之五
	小計	<u>9,358</u>	
存出保證金	開業保證金	396,538	
	租賃保證金	101,602	
	訴訟保證金	32,000	
	履約保證金	225,014	
	會員證保證金	22,650	
	其他	33,224	各項目金額未超 過本科金額百分 之五
減：累計減損		<u>(96,528)</u>	
淨 額		<u>714,500</u>	
存出再保責任準備金	WORLDWIDE	7,410	
	PARAGON	<u>4,781</u>	
	小計	<u>12,191</u>	
遞延所得稅資產		1,264,583	
減：備抵遞延所得稅資產		<u>(1,264,583)</u>	
淨 額		<u>-</u>	
遞延費用		5,730	
閒置資產	土地	45,145	
	房屋及建築物	16,640	
	減：累計折舊	(2,904)	
	減：累計減損	<u>(22,972)</u>	
	淨 額	<u>35,909</u>	
其他什項資產	高爾夫球證入會金等	10,515	
減：累計減損		<u>(1,440)</u>	
淨 額		<u>9,075</u>	
暫付款		<u>3,069</u>	
合 計		<u><u>\$ 789,832</u></u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他資產累計減損變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	備註
存出保證金	\$ 96,528	-	-	96,528	
閒置資產	22,972	-	-	22,972	
其他資產	1,440	-	-	1,440	
合 計	<u>\$ 120,940</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>120,940</u>	

應付保險賠款與給付明細表

民國一〇〇年六月三十日

項目	摘要	金額	備註
貨物運輸保險		\$ 1,544	
一般自用汽車財產損失保險		7,875	
一般商業汽車財產損失保險		27	
一般自用汽車責任保險		7,065	
一般商業汽車責任保險		1,918	
一般責任保險		238	
工程保險		387	
其他財產保險		15	
傷害險		7,217	
商業綜合保險		2,109	
颱風洪水保險		96	
強制自用汽車責任保險		3,123	
強制商業汽車責任保險		31	
強制機車責任保險		1,809	
合 計		<u>\$ 33,454</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應付退保費		\$ 8,470	
應付費用	年終獎金	19,248	
	業務獎金	37,091	
	新制退休金	3,206	
	營業稅、印花稅	15,216	
	勞務費	2,600	
	軟體授權費	4,500	
	其他	74,109	各項目金額未超過 本科目金額百分之 五
	小 計	<u>155,970</u>	
代收款	成屋綜合險	27,032	
	其他	10,555	金額均未超過本科 目金額百分之五
	小 計	<u>37,587</u>	
合 計		<u>\$ 202,027</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

未滿期保費準備變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

總額：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
一年期住宅火災保險	\$ 37,515	5,541	-	43,056
長期住宅火災保險	786,274	(49,956)	-	736,318
一年期商業火災保險	170,791	40,819	-	211,610
長期商業火災保險	25,020	(2,418)	-	22,602
內陸運輸保險	571	3,928	-	4,499
貨物運輸保險	57,391	(37,164)	-	20,227
船體保險	49,827	27,788	-	77,615
漁船保險	22,911	(6,535)	-	16,376
航空保險	43,766	(19,772)	-	23,994
一般自用汽車財產損失保險	607,334	148,291	-	755,625
一般商業汽車財產損失保險	11,598	2,457	-	14,055
一般自用汽車責任保險	409,397	48,746	-	458,143
一般商業汽車責任保險	142,691	21,357	-	164,048
強制自用汽車責任保險	292,195	(39,998)	-	252,197
強制商業汽車責任保險	59,228	(8,853)	-	50,375
強制機車責任保險	262,035	(23,153)	-	238,882
一般責任保險	45,693	(2,744)	-	42,949
專業責任保險	2,691	8,276	-	10,967
工程保險	487,189	(33,930)	-	453,259
核能保險	6,184	(685)	-	5,499
保證保險	5,241	6,418	-	11,659
信用保險	1,737	(1,508)	-	229
其他財產保險	9,873	10,474	-	20,347
傷害險	366,175	502,751	-	868,926
商業性地震保險	25,953	11,427	-	37,380
個人綜合保險	3,781	(2,641)	-	1,140
商業綜合保險	9,834	(8,458)	-	1,376
颱風洪水保險	24,114	18,575	-	42,689
政策性地震保險	76,256	1,036	-	77,292
健康保險	2,245	(641)	-	1,604
國外再保分進業務	9,395	(3,593)	-	5,802
合計	\$ <u>4,054,905</u>	<u>615,835</u>	-	<u>4,670,740</u>

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
火災保險	\$ 3,190	(2,402)	-	788
貨物海上保險	30	12	-	42
船體保險	1,384	363	-	1,747
汽車保險	191	215	-	406
工程保險	1,092	131	-	1,223
航空保險	1,996	(589)	-	1,407
其他責任保險	1,512	(1,323)	-	189
合計	\$ <u>9,395</u>	<u>(3,593)</u>	-	<u>5,802</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司
未滿期保費準備變動明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

分出：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
長期住宅火災保險	\$ 476,934	(27,680)	-	449,254
一年期商業火災保險	110,173	49,459	-	159,632
長期商業火災保險	5,782	(571)	-	5,211
內陸運輸保險	104	(74)	-	30
貨物運輸保險	43,501	(29,510)	-	13,991
船體保險	71,805	30,228	-	102,033
漁船保險	12,994	(2,950)	-	10,044
航空保險	40,905	(14,017)	-	26,888
一般自用汽車財產損失保險	322,373	66,168	-	388,541
一般商業汽車財產損失保險	6,520	893	-	7,413
一般自用汽車責任保險	221,486	10,801	-	232,287
一般商業汽車責任保險	78,308	5,823	-	84,131
強制自用汽車責任保險	95,890	(14,243)	-	81,647
強制商業汽車責任保險	19,809	(3,250)	-	16,559
強制機車責任保險	84,892	(8,198)	-	76,694
一般責任保險	12,489	13,794	-	26,283
專業責任保險	801	3,705	-	4,506
工程保險	271,015	(40,383)	-	230,632
保證保險	1,116	4,669	-	5,785
信用保險	2,476	(2,074)	-	402
其他財產保險	4,353	7,273	-	11,626
傷害險	110,123	557,321	-	667,444
商業性地震保險	17,147	3,197	-	20,344
個人綜合保險	(368)	579	-	211
商業綜合保險	1,912	(555)	-	1,357
颱風洪水保險	17,222	7,757	-	24,979
政策性地震保險	69,176	1,993	-	71,169
合計	\$ 2,098,938	620,155	-	2,719,093

旺旺友聯產物保險股份有限公司

賠款準備變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

總額：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
一年期住宅火災保險	\$ 6,062	7,357	-	13,419
長期住宅火災保險	7,379	348	-	7,727
一年期商業火災保險	1,114,875	2,089	-	1,116,964
長期商業火災保險	8,467	447	-	8,914
內陸運輸保險	5,665	(497)	-	5,168
貨物運輸保險	65,903	87,303	-	153,206
船體保險	446,597	450,901	-	897,498
漁船保險	45,780	13,278	-	59,058
航空保險	17,594	3,610	-	21,204
一般自用汽車財產損失保險	126,683	(9,073)	-	117,610
一般商業汽車財產損失保險	10,186	(1,044)	-	9,142
一般自用汽車責任保險	370,132	(57,670)	-	312,462
一般商業汽車責任保險	162,842	(33,279)	-	129,563
強制自用汽車責任保險	151,227	(26,296)	-	124,931
強制商業汽車責任保險	34,519	(6,927)	-	27,592
強制機車責任保險	42,409	(8,022)	-	34,387
一般責任保險	83,009	(965)	-	82,044
專業責任保險	2,172	(307)	-	1,865
工程保險	323,725	(23,394)	-	300,331
核能保險	891	(199)	-	692
保證保險	50,847	(2,928)	-	47,919
信用保險	53,370	(19,291)	-	34,079
其他財產保險	22,183	1,220	-	23,403
傷害險	334,321	(22,509)	-	311,812
商業性地震保險	9,304	1,639	-	10,943
個人綜合保險	1,174	178	-	1,352
商業綜合保險	17,862	8,334	-	26,196
颱風洪水保險	172,566	(88,616)	-	83,950
政策性地震保險	3	6	-	9
健康保險	164	155	-	319
國外再保分進業務	13,415	4,514	-	17,929
合計	\$ <u>3,701,326</u>	<u>280,362</u>	<u>-</u>	<u>3,981,688</u>

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
火災保險	\$ 3,793	(1,580)	-	2,213
貨物海上保險	725	(29)	-	696
船體保險	5,417	(845)	-	4,572
汽車保險	44	6	-	50
工程保險	1,016	129	-	1,145
航空保險	195	7,080	-	7,275
其他財產保險	2	(2)	-	-
其他責任保險	2,223	(245)	-	1,978
合計	\$ <u>13,415</u>	<u>4,514</u>	<u>-</u>	<u>17,929</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

賠款準備變動明細表(續)

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

分出：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
長期住宅火災保險	\$ 2,484	63	-	2,547
一年期商業火災保險	890,004	3,989	-	893,993
長期商業火災保險	38	101	-	139
內陸運輸保險	964	46	-	1,010
貨物運輸保險	25,884	80,876	-	106,760
船體保險	310,719	431,736	-	742,455
漁船保險	29,120	3,001	-	32,121
航空保險	11,390	3,701	-	15,091
一般自用汽車財產損失保險	46,353	5,967	-	52,320
一般商業汽車財產損失保險	4,565	340	-	4,905
一般自用汽車責任保險	105,219	9,201	-	114,420
一般商業汽車責任保險	52,368	(1,141)	-	51,227
強制自用汽車責任保險	46,513	(10,764)	-	35,749
強制商業汽車責任保險	10,918	(2,843)	-	8,075
強制機車責任保險	13,162	(4,057)	-	9,105
一般責任保險	56,345	(2,838)	-	53,507
專業責任保險	241	333	-	574
工程保險	178,935	(17,681)	-	161,254
保證保險	27,006	(313)	-	26,693
信用保險	50,965	(19,336)	-	31,629
其他財產保險	14,090	556	-	14,646
傷害險	81,815	9,023	-	90,838
商業性地震保險	2,241	627	-	2,868
個人綜合保險	136	85	-	221
商業綜合保險	811	857	-	1,668
颱風洪水保險	100,023	(42,238)	-	57,785
國外再保分進業務	2,756	(136)	-	2,620
合計	\$ 2,065,065	449,155	-	2,514,220

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
船體保險	\$ 2,756	(136)	-	2,620

旺旺友聯產物保險股份有限公司

特別準備變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
一年期住宅火災保險	\$ 27,808	-	-	27,808
長期住宅火災保險	22,055	(287)	-	21,768
一年期商業火災保險	111,493	(67)	-	111,426
長期商業火災保險	3,453	-	-	3,453
內陸運輸保險	3,920	-	-	3,920
貨物運輸保險	99,279	(486)	-	98,793
船體保險	34,554	-	-	34,554
漁船保險	21,476	(420)	-	21,056
航空保險	2,357	-	-	2,357
一般自用汽車財產損失保險	129,952	(524)	-	129,428
一般商業汽車財產損失保險	2,360	-	-	2,360
一般自用汽車責任保險	89,389	(1,328)	-	88,061
一般商業汽車責任保險	16,254	-	-	16,254
強制自用汽車責任保險	991,648	(33,507)	-	958,141
強制商業汽車責任保險	(315,126)	(10,165)	-	(325,291)
強制機車責任保險	354,301	26,188	-	380,489
一般責任保險	33,514	(372)	-	33,142
專業責任保險	3,648	-	-	3,648
工程保險	215,993	(1)	-	215,992
核能保險	82,796	-	-	82,796
保證保險	14,170	(3,361)	-	10,809
信用保險	7,353	-	-	7,353
其他財產保險	22,981	(111)	-	22,870
傷害險	310,644	-	-	310,644
商業性地震保險	27,796	-	-	27,796
個人綜合保險	3,786	-	-	3,786
商業綜合保險	81,482	-	-	81,482
颱風洪水保險	8,174	-	-	8,174
政策性地震保險	127,111	-	-	127,111
健康保險	287	-	-	287
國外再保分進業務	57,051	(667)	-	56,384
合計	\$ 2,591,959	(25,108)	-	2,566,851

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
火災保險	\$ 32,346	-	-	32,346
貨物海上保險	4,271	-	-	4,271
船體保險	10,601	-	-	10,601
漁船保險	11	-	-	11
汽車保險	763	(162)	-	601
工程保險	5,428	(395)	-	5,033
航空保險	1,983	(100)	-	1,883
其他財產保險	622	(10)	-	612
其他責任保險	1,026	-	-	1,026
合計	\$ 57,051	(667)	-	56,384

旺旺友聯產物保險股份有限公司

特別準備收回計算明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

險別	前期累積 特別準備	本期收回特別準備				本期累積 特別準備
		高於預計 賠款收回數	超過滿期 自留保費收回數	重大事故 特別準備收回數	收回合計數	
一年期住宅火災保險	\$ 27,808	-	-	-	-	27,808
長期住宅火災保險	22,055	-	-	(287)	(287)	21,768
一年期商業火災保險	111,493	-	-	(67)	(67)	111,426
長期商業火災保險	3,453	-	-	-	-	3,453
內陸運輸保險	3,920	-	-	-	-	3,920
貨物運輸保險	99,279	-	-	(486)	(486)	98,793
船體保險	34,554	-	-	-	-	34,554
漁船保險	21,476	(344)	-	(76)	(420)	21,056
航空保險	2,357	-	-	-	-	2,357
一般自用汽車財產損失保險	129,952	-	-	(524)	(524)	129,428
一般商業汽車財產損失保險	2,360	-	-	-	-	2,360
一般自用汽車責任保險	89,389	-	-	(1,328)	(1,328)	88,061
一般商業汽車責任保險	16,254	-	-	-	-	16,254
強制自用汽車責任保險	991,648	-	-	(33,507)	(33,507)	958,141
強制商業汽車責任保險	(315,126)	-	-	(10,165)	(10,165)	(325,291)
強制機車責任保險	354,301	-	-	26,188	26,188	380,489
一般責任保險	33,514	-	-	(372)	(372)	33,142
專業責任保險	3,648	-	-	-	-	3,648
工程保險	215,993	(1)	-	-	(1)	215,992
核能保險	82,796	-	-	-	-	82,796
保證保險	14,170	-	(3,296)	(65)	(3,361)	10,809
信用保險	7,353	-	-	-	-	7,353
其他財產保險	22,981	-	-	(111)	(111)	22,870
傷害險	310,644	-	-	-	-	310,644
商業性地震保險	27,796	-	-	-	-	27,796
個人綜合保險	3,786	-	-	-	-	3,786
商業綜合保險	81,482	-	-	-	-	81,482
颱風洪水保險	8,174	-	-	-	-	8,174
政策性地震保險	127,111	-	-	-	-	127,111
健康保險	287	-	-	-	-	287
國外再保分進業務	57,051	(422)	(245)	-	(667)	56,384
合計	\$ 2,591,959	(767)	(3,541)	(20,800)	(25,108)	2,566,851

國外再保分進業務

險別	前期累積 特別準備	本期收回特別準備				本期累積 特別準備
		高於預計 賠款收回數	超過滿期 自留保費收回數	重大事故 特別準備收回數	收回合計數	
火災保險	\$ 32,346	-	-	-	-	32,346
貨物海上保險	4,271	-	-	-	-	4,271
船體保險	10,601	-	-	-	-	10,601
漁船保險	11	-	-	-	-	11
汽車保險	763	-	(162)	-	(162)	601
工程保險	5,428	(322)	(73)	-	(395)	5,033
航空保險	1,983	(100)	-	-	(100)	1,883
其他財產保險	622	-	(10)	-	(10)	612
其他責任保險	1,026	-	-	-	-	1,026
合計	\$ 57,051	(422)	(245)	-	(667)	56,384

旺旺友聯產物保險股份有限公司

保費不足準備變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

總額：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
一年期商業火災保險	\$ 88,690	5,277	-	93,967
貨物運輸保險	7,149	(4,023)	-	3,126
船體保險	14,791	27,089	-	41,880
漁船保險	-	4,123	-	4,123
颱風洪水保險	4,441	(4,441)	-	-
健康保險	788	(353)	-	435
國外再保分進業務	912	884	-	1,796
合計	\$ 116,771	28,556	-	145,327

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
火災保險	\$ 310	(66)	-	244
貨物海上保險	3	10	-	13
船體保險	134	407	-	541
汽車保險	18	107	-	125
工程保險	106	272	-	378
航空保險	194	242	-	436
其他責任保險	147	(88)	-	59
合計	\$ 912	884	-	1,796

分出：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
一年期商業火災保險	\$ 51,888	14,498	-	66,386
貨物運輸保險	4,386	(2,323)	-	2,063
船體保險	7,138	25,942	-	33,080
漁船保險	-	2,481	-	2,481
颱風洪水保險	487	(487)	-	-
健康保險	-	5	-	5
國外再保分進業務	-	208	-	208
合計	\$ 63,899	40,324	-	104,223

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
火災保險	\$ -	28	-	28
貨物海上保險	-	1	-	1
船體保險	-	63	-	63
汽車保險	-	15	-	15
工程保險	-	44	-	44
航空保險	-	50	-	50
其他責任保險	-	7	-	7
合計	\$ -	208	-	208

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
預收收益		\$ 456	
預收保費		1,793	
存入保證金	銀行信貸	433,700	
	租賃	10,609	
	其他	175	其他各項目餘額 均未超過本科目 金額百分之五
	小 計	<u>444,484</u>	
土地增值稅準備		63,920	
應計退休金負債		34,894	
暫收款		<u>10,506</u>	
合 計		<u><u>\$ 556,053</u></u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

自留滿期保費收入明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	未滿期保費 準備淨變動	自留滿期保費
一年期住宅火災保險	\$ 39,438	-	-	39,438	5,541	33,897
長期住宅火災保險	(4,068)	(289)	(952)	(3,405)	(22,275)	18,870
一年期商業火災保險	239,167	716	170,764	69,119	(8,639)	77,758
長期商業火災保險	(39)	(1)	(10)	(30)	(1,847)	1,817
內陸運輸保險	5,683	(1)	485	5,197	4,002	1,195
貨物運輸保險	85,457	4,217	22,742	66,932	(7,653)	74,585
船體保險	90,397	32,192	105,024	17,565	(2,440)	20,005
漁船保險	12,599	3,342	10,204	5,737	(3,584)	9,321
航空保險	20,442	(264)	17,820	2,358	(5,755)	8,113
一般自用汽車財產損失保險	771,754	99	404,079	367,774	82,122	285,652
一般商業汽車財產損失保險	14,121	(1)	7,806	6,314	1,564	4,750
一般自用汽車責任保險	440,417	(3)	236,680	203,734	37,945	165,789
一般商業汽車責任保險	160,283	303	88,418	72,168	15,534	56,634
強制自用汽車責任保險	307,083	47,805	81,762	273,126	(25,755)	298,881
強制商業汽車責任保險	43,786	8,746	15,724	36,808	(5,603)	42,411
強制機車責任保險	134,086	24,236	38,598	119,724	(14,955)	134,679
一般責任保險	44,062	1,224	31,099	14,187	(16,538)	30,725
專業責任保險	8,634	109	6,555	2,188	4,571	(2,383)
工程保險	178,797	19,651	107,186	91,262	6,453	84,809
核能保險	-	5,334	-	5,334	(685)	6,019
保證保險	9,596	107	7,194	2,509	1,749	760
信用保險	290	5	126	169	565	(396)
其他財產保險	28,756	255	17,307	11,704	3,200	8,504
傷害險	620,027	1,961	400,538	221,450	(54,570)	276,020
商業性地震保險	43,912	1,007	21,961	22,958	8,230	14,728
個人綜合保險	5,384	56	451	4,989	(3,219)	8,208
商業綜合保險	51,920	29	6,196	45,753	(7,903)	53,656
颱風洪水保險	50,943	237	26,826	24,354	10,818	13,536
政策性地震保險	71,374	5,274	71,292	5,356	(957)	6,313
健康險	2,980	-	-	2,980	(641)	3,621
國外分進業務－火險	-	(1,051)	-	(1,051)	(2,403)	1,352
國外分進業務－貨物海上保險	-	33	-	33	12	21
國外分進業務－船體險	-	1,659	-	1,659	363	1,296
國外分進業務－汽車險	-	456	-	456	214	242
國外分進業務－工程險	-	1,523	-	1,523	130	1,393
國外分進業務－航空險	-	1,386	-	1,386	(588)	1,974
國外分進業務－其他責任保險	-	320	-	320	(1,323)	1,643
合計	\$ 3,477,281	160,672	1,895,875	1,742,078	(4,320)	1,746,398

旺旺友聯產物保險股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
公債、公司債及金融債		\$ 19,735	
銀行存款		6,523	
附賣回債券投資		1,829	
其他	存出再保責任準備金及押金設 算息等利息收入	163	
合 計		<u>\$ 28,250</u>	

金融資產評價損失明細表

項 目	金 額	備註
公平價值列入損益金融資產	<u>\$ 35,959</u>	

兌換損失明細表

項 目	摘 要	金 額
兌換損失淨額	收付外幣產生之兌換損益及期末持有外幣資產 評價之兌換損益	<u>\$ 8,612</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

處分投資利益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
國內外受益憑證處分利益		\$ 17,124	
受益憑證收益		260	
國內外股票處分利益		25,116	
股利收入		865	
合 計		<u>\$ 43,365</u>	

不動產投資利益明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
租金收入		<u>\$ 18,082</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他營業收入及成本明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
收入：			
兌換利益—非投資		\$ <u>12,545</u>	
成本：		-	
安定基金		\$ 6,952	
兌換損失—非投資		20,751	
不動產投資折舊費用		<u>2,167</u>	
合 計		\$ <u>29,870</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

自留保險賠款與給付明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	保險賠款(含		攤回	
	理賠費用支出)	再保賠款	保險賠款	自留賠款
一年期住宅火災保險	\$ 1,443	-	-	1,443
長期住宅火災保險	795	208	155	848
一年期商業火災保險	158,479	37,666	115,094	81,051
長期商業火災保險	-	-	11	(11)
內陸運輸保險	432	271	(13)	716
貨物運輸保險	54,203	3,685	23,283	34,605
船體保險	23,122	9,533	9,203	23,452
漁船保險	6,544	736	6,406	874
航空保險	4,664	8	4,364	308
一般自用汽車財產損失保險	280,971	9,338	132,381	157,928
一般商業汽車財產損失保險	6,352	133	2,757	3,728
一般自用汽車責任保險	271,648	11,216	118,326	164,538
一般商業汽車責任保險	83,516	12,796	34,915	61,397
一般責任保險	18,756	3,467	11,529	10,694
專業責任保險	66	285	53	298
工程保險	79,721	7,702	41,421	46,002
保證保險	2,063	320	1,393	990
信用保險	3,881	(9)	3,362	510
其他財產保險	1,012	278	273	1,017
傷害險	246,811	20,147	100,884	166,074
商業性地震保險	260	-	112	148
個人綜合保險	1,135	57	209	983
商業綜合保險	13,553	81	167	13,467
颱風洪水保險	55,835	11,596	31,535	35,896
健康險	908	-	46	862
國外再保分進業務	-	15,274	1,095	14,179
核能保險	-	73	-	73
強制自用汽車責任保險	323,845	55,433	128,040	251,238
強制商業汽車責任保險	63,676	11,782	25,187	50,271
強制機車責任保險	96,623	17,601	37,228	76,996
政策性地震保險	-	7	-	7
合計	<u>\$ 1,800,314</u>	<u>229,684</u>	<u>829,416</u>	<u>1,200,582</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

佣金支出明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	佣金支出 及手續費	再保佣金 支出及手續費	合計
一年期住宅火災保險	\$ 5,388	-	5,388
長期住宅火災保險	(4)	(135)	(139)
一年期商業火災保險	14,180	54	14,234
內陸運輸保險	643	19	662
貨物運輸保險	6,929	402	7,331
船體保險	1,207	2,053	3,260
漁船保險	424	477	901
航空保險	-	(47)	(47)
一般自用汽車財產損失保險	127,965	(310)	127,655
一般商業汽車財產損失保險	2,296	(2)	2,294
一般自用汽車責任保險	62,347	(134)	62,213
一般商業汽車責任保險	25,635	45	25,680
一般責任保險	3,468	40	3,508
專業責任保險	592	58	650
工程保險	19,477	2,950	22,427
保證保險	756	(14)	742
信用保險	662	2	664
其他財產保險	1,797	25	1,822
傷害險	74,320	(1,754)	72,566
商業性地震保險	2,770	17	2,787
個人綜合保險	1,815	8	1,823
商業綜合保險	7,155	12	7,167
颱風洪水保險	3,577	8	3,585
國外再保分進業務	-	1,528	1,528
核能保險	-	241	241
強制自用汽車責任保險	55,440	-	55,440
強制商業汽車責任保險	1,911	-	1,911
強制機車責任保險	16,222	-	16,222
政策性地震保險	3,528	-	3,528
健康險	524	-	524
合計	\$ 441,024	5,543	446,567

旺旺友聯產物保險股份有限公司

業務費用明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
薪資支出	主係員工薪資、年終獎金等	\$ 282,125	
旅費		35,750	
稅捐	主係營業稅及印花稅等	47,320	
交際費		35,907	
什費		33,045	
其他		74,591	各項目金額均未超過本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 508,738</u>	

管理費用明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
薪資支出	主係員工薪資、年終獎金等	\$ 73,227	
退休金		11,641	
勞務費		7,546	
折舊		10,301	
攤銷費用		7,554	
其他		30,340	各項目金額均未超過本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 140,609</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司
 營業外收入及利益、費用及損失明細表
 民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
財產交易利益		\$ 536	
補助款收入		16,200	
出售承受擔保品利益		18,048	
雜項收入		4,962	
閒置資產折舊費用		(176)	
合 計		<u>\$ 39,570</u>	