

股票代碼：2816



旺旺友聯產物保險股份有限公司
Union Insurance Co., Ltd.

一〇一年度
年報

刊印日期：中華民國 102 年 4 月 30 日刊印

- 公開資訊觀測站網址：<http://mops.twse.com.tw/>
- 本公司網址：<http://www.wwunion.com/>

一、本公司發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱

| | <u>發言人</u> | <u>代理發言人</u> |
|--------|---------------------------|-------------------------|
| 姓 名 | ：孔令範 | 鄭有利 |
| 職 稱 | ：總經理 | 副總經理 |
| 電 話 | ：(02)2776-5567 | (02)2776-5567 |
| 電子郵件信箱 | ：Marlong.Kong@wwunion.com | kenny.ching@wwunion.com |

二、總公司、分公司之地址及電話

總 公 司 ：台北市忠孝東路四段 219 號 12 樓
電 話 ：(02)2776-5567(代表號)
分 公 司 ：參照第 8 頁
電 話 ：參照第 8 頁

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話

名 稱 ：統一證券股份有限公司股務代理部
地 址 ：台北市 105 松山區東興路 8 號地下一樓
網 址 ：<http://www.pscnet.com.tw/>
電 話 ：(02)2746-3797

四、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話

簽證會計師：鍾丹丹、陳富煒會計師
事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所
地 址 ：台北市信義路 5 段 7 號 68 樓(台北 101 大樓)
網 址 ：<http://www.kpmg.com.tw/>
電 話 ：(02)8101-6666

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

六、公司網址：<http://www.wwunion.com/>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

目錄

| | |
|--|-----------|
| 壹、致股東報告書 | 1 |
| 貳、公司簡介 | 8 |
| 一、設立日期 | 8 |
| 二、總公司及分公司之地址及電話 | 8 |
| 三、所營事業 | 8 |
| 四、公司沿革 | 9 |
| 參、公司治理報告 | 10 |
| 一、組織系統 | 10 |
| 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料 | 13 |
| 三、公司治理運作情形 | 23 |
| 四、會計師公費資訊 | 41 |
| 五、更換會計師資訊 | 41 |
| 六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間 | 42 |
| 七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形 | 42 |
| 八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊 | 43 |
| 九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例 | 44 |
| 肆、募資情形 | 45 |
| 一、股本來源 | 45 |
| 二、股東結構 | 46 |
| 三、股權分散情形 | 46 |
| 四、主要股東名單 | 46 |
| 五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料 | 47 |
| 六、公司股利政策及執行狀況 | 47 |
| 七、本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響 | 48 |
| 八、員工分紅及董事、監察人酬勞 | 48 |
| 九、公司買回本公司股份情形 | 48 |
| 十、公司債辦理情形 | 48 |
| 十一、特別股辦理情形 | 48 |
| 十二、海外存託憑證辦理情形 | 48 |
| 十三、員工認股權憑證辦理情形 | 48 |
| 十四、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形 | 48 |
| 十五、資金運用計畫執行情形 | 49 |

| | |
|---|------------|
| 伍、營運概況..... | 50 |
| 一、業務內容..... | 50 |
| 二、市場及產銷概況..... | 58 |
| 三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率..... | 63 |
| 四、環保支出資訊..... | 63 |
| 五、勞資關係..... | 64 |
| 六、重要契約..... | 67 |
| 陸、財務概況..... | 68 |
| 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表 | 68 |
| 二、最近五年度財務分析 | 72 |
| 三、最近年度財務報告之監察人審查報告 | 74 |
| 四、最近年度會計師查核報告及財務報表 | 75 |
| 五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表 | 123 |
| 六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，發生財務週轉困難情事對本公司財務狀況之影響 | 123 |
| 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項 | 124 |
| 一、財務狀況：最近二年度資產、負債及股東權益發生重大變動之主要原因及其影響 | 124 |
| 二、經營結果：最近二年度營業收入、營業純益及稅前純益重大變動之主要原因及預期銷售數量與其依據，對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫 | 125 |
| 三、現金流量：最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析 | 125 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 | 126 |
| 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫 | 126 |
| 六、風險事項之分析評估 | 126 |
| 七、其他重要事項 | 130 |
| 捌、特別記載事項..... | 131 |
| 一、關係企業相關資料 | 131 |
| 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形，應揭露股東會或董事會通過日期與數額、價格訂定之依據及合理性、特定人選擇之方式及辦理私募之必要理由及自股款或價款收足後迄資金運用計畫完成，私募有價證券之資金運用情形及計畫執行進度 | 131 |
| 三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形 | 137 |
| 四、其他必要補充說明事項 | 137 |
| 五、依證交法第36條第2項第2款對股東權益或證券價格有重大影響之事項 | 137 |

壹、致股東報告書

各位股東女士先生：

民國101年本公司持續穩健成長，財務、業務及獲利面均有不錯的表現，也連續二年呈現獲利，稅後淨利為258,494千元，較100年之105,152千元，大幅成長146%，更獲惠譽國際信用評等公司於102年1月9日調升二級，國內評級為A+(twn)；國際信評為BBB，對本公司極具意義，顯示本公司在各方面的改造與方向調整均屬正確，且已穩步呈現成果。本公司自96年11月旺旺集團入主以來，公司勵精圖治，全面推動公司治理，健全及強化公司財務結構，提昇公司風險資本適足率(RBC%)已遠高於300%以上，調整業務結構及品質以達到核保獲利目標，對此得來不易的經營成果，在此特別感謝股東們長期的支持及全體同仁多年來的辛勞。

本公司在業務面作了多項核保政策調整，在採取「重質不重量」的業務政策下，公司策略性減少部分高風險直接及分進業務，101年總保費收入為68.91億元（簽單保費收入66.09億元及再保費收入2.82億元），較上年度66.53億元（簽單保費收入63.72億元及再保費收入2.81億元），增加2.38億元，成長率3.57%；全年簽單保費市佔率為5.5%，排名前七大保險公司。

展望102年度業務發展，由於全球經濟仍受到美國第三次量化寬鬆政策、大陸經濟發展趨緩及日本安倍政府日幣重貶等重大因素影響下，使我國經濟成長率保三不成，約在2.4%，顯見本年面對之整體經營狀況將極具挑戰。雖101年我國財產保險整體市場簽單保費為1,198.33億元，較上年度1,124.05億元，增加74.28億元，呈現成長率6.6%，惟本年受到上述諸多不確定因素，仍宜以保守正視對產業之影響。本公司在業務競爭上仍堅守保險費率適足之正確理念，加強做好損害防阻與教育訓練，內部所推動之資訊核心系統改造及成本控管共識等工作，將於本年按計劃執行完畢，將正確之成本觀念落實深化至所有同仁心中，在財務業務上積極達成預算目標，用心努力追求高利潤、高成果，開創空前新事業之經營指標，為全體上下努力方向，旺旺人將以勇者無懼及創造亮麗之經營績效挑戰下一個五十年。

謹將本公司101年營業成果及102年營業計劃概要分述如下：

一、101年度營業實施成果：

(1) 101 年度本公司各險簽單保費及分進再保費收入表

單位：新台幣千元

| 險別 | (1) 簽單保費收入 | (2) 分進再保費收入 | (3) 總保費收入 | 簽單保費 市場佔有率 |
|-------|---------------|----------------|--------------|---------------|
| 火險 | 651,658 | 48,976 | 700,634 | 3.57% |
| 汽車險 | 3,779,576 | 160,379 | 3,939,955 | 6.38% |
| 貨物水險 | 203,787 | 9,585 | 213,372 | 3.61% |
| 船體險 | 167,878 | 20,900 | 188,778 | 8.09% |
| 漁船險 | 26,854 | 5,808 | 32,662 | 3.58% |
| 工程險 | 393,127 | 15,909 | 409,036 | 8.47% |
| 傷害險 | 931,569 | 3,142 | 934,711 | 6.55% |
| 航空險 | 23,980 | 1,736 | 25,716 | 2.87% |
| 其他意外險 | 319,415 | 13,857 | 333,272 | 2.92% |
| 颱風洪水險 | 111,067 | 1,776 | 112,843 | 3.40% |
| 合計 | 6,608,911 | 282,068 | 6,890,979 | 5.52% |

本公司 101 年度各險直接簽單業務情形分別說明如下：

火災保險業務

101 年度火災保險市場簽單保費為新台幣 205 億元，較 100 年度成長 17.73%，主要大型業務天災保費調升。本公司 101 年度火災保險簽單保費為新台幣 7.59 億元(含颱風洪水險)，成長 9.29%，主要篩選業務及大型業務量較少，保費成長率較市場弱，整體火災保險市佔率為 3.70%，市場排名第十一。

汽車保險業務

101 年度汽車保險市場簽單保費為新台幣 624.54 億元，較 100 年度之 587.40 億元成長 6.32%，本公司 101 年度汽車保險保費收入新台幣為 37.83 億元(含颱風洪水險)，其中任意險簽單保費為新台幣 28.45 億元成長 4.08%，整體汽車保險市佔率為 6.25%，市場排名第六。

貨物運輸保險業務

101 年度貨物運輸保險市場簽單保費為新台幣 54.56 億元，較 100 年度衰退 8.72%。本公司 101 年度貨物運輸保險簽單保費新台幣 2.03 億元，衰退 6.99%，主要原因係篩選高科技電子產品高風險業務。整體貨物運輸保險市佔率為 3.61%，市場排名第十二。

船體保險業務

101 年度船體保險市場簽單保費為新台幣 20.76 億元，較 100 年度成長 1%。本公司 101 年度船體保險簽單保費為新台幣 1.678 億元，成長 51%，主要原因係海洋巡防總局船隊保險順利得標。整體船體保險市佔率為 8.09%，市場排名第六。

漁船保險業務

101 年度漁船保險市場簽單保費為新台幣 7.50 億元，較 100 年度成長 1%。本公司 101 年度漁船保險簽單保費為新台幣 0.268 億元，成長 9%，主要原因係本公司調整業務品質，爭取新船投保，篩選損失率不佳的漁船不再承作。整體漁船保險市佔率為 3.58%，市場排名第九。

工程保險業務

101 年度工程保險市場簽單保費為新台幣 46.41 億元，較 100 年度成長 4.73%，本公司 101 年度工程保險簽單保費為新台幣 3.93 億元，成長 19.66%，主要原因係爭取到數筆中大型公共工程保險保費挹注。整體工程保險市佔率為 8.47%，市場排名第六。

傷害保險業務

101 年度傷害保險(含其他險附加之傷害保險)市場簽單保費為新台幣 142.23 億元，較 100 年度成長 3.23%。本公司 101 年度傷害保險簽單保費為新台幣 9.32 億元，衰退 3%，主要係因著重核保風險控管，力求穩定發展。整體傷害保險市佔率為 6.55%，市場排名第四。

航空保險業務

101 年度航空保險市場簽單保費為新台幣 8.36 億元，較 100 年度衰退 24%。本公司 101 年度航空保險簽單保費為新台幣 0.239 億元，衰退 50%，主要原因係原參與華航及華信機隊保險共保比例調降。整體航空保險市佔率為 2.87%，市場排名第九。

其他意外保險業務

其他意外保險包括各種責任、信用、保證及其他財產保險等險種，其特色為險種多元化，以符合消費者需求。101 年度市場簽單保費為新台幣 109.32 億元，較 100 年度成長 7%。本公司主要經營之外意外險業務包括：公共意外責任保險、僱主意外責任保險、旅行業責任保險、海外應收帳款保險、銀行業綜合保險、信用卡綜合保險等。101 年度簽單保費為新台幣 3.19 億元，成長 13%，整體意外保險市佔率 2.92%，市場排名第十二。

(2) 預算執行情形

單位:新台幣千元

| 項目 | 一○一年 | 一○○年 | 增減百分比 |
|-----------|-----------|-----------|---------|
| 營業收入 | 4,625,937 | 4,168,814 | 10.97% |
| 營業成本 | 3,180,166 | 2,951,565 | 7.75% |
| 營業費用 | 1,211,530 | 1,166,862 | 3.83% |
| 營業外收入及利益 | 28,851 | 57,967 | -50.23% |
| 營業外費用及損失 | 5,879 | 1,197 | 391.14% |
| 稅前損益 | 257,213 | 107,157 | 140.03% |
| 所得稅費用(利益) | 1,281 | -2,005 | 163.89% |
| 稅後損益 | 258,494 | 105,152 | 145.83% |

註:因本公司 101 年未發佈經會計師簽證財務預測，故不作財務預測達成情形比較表，特此說明。

(3) 財務收支及獲利情形

單位：新台幣千元；%

| 分析項目 | | 101 年 | 100 年 |
|------|-------------|---------|----------|
| 財務收支 | 利息收入 | 54,240 | 58,606 |
| | 金融資產評價(損)益 | 25,821 | -40,923 |
| | 兌換利益 | 1,593 | 5,928 |
| | 處分投資(損)益 | 78,588 | -125,551 |
| | 不動產投資利益 | 35,391 | 47,460 |
| | 不動產投資減損迴轉利益 | 11,411 | 0 |
| | 合計 | 207,044 | -54,480 |
| 獲利能力 | 資產報酬率 | 1.90% | 0.74% |
| | 業主權益報酬率 | 12.72% | 5.50% |
| | 資金運用淨收益率 | 1.70% | -0.51% |
| | 投資報酬率 | 1.53% | -0.46% |
| | 自留綜合率 | 107.13% | 101.88% |
| | 自留費用率 | 40.39% | 39.43% |
| | 自留滿期損失率 | 66.74% | 62.45% |

(4) 研究發展狀況

- 本公司為求擴大市場佔有率，為滿足不同客戶需求，以及消費習性日新月異，本公司不斷鼓勵同仁勇於創新思維，在商品及服務均要求不斷創新，除鼓勵同仁積極參與研發商品及服務創新外，在行銷策略上亦要求策略創新，研發首重以促進本公司保險商品之多元性發展，更將持續全面推動全體同仁發揮創意之活動，作為開發保險商品之參考。
- 商品設計概念朝向持續秉持因應市場需求以「簡單、易懂、便宜、好賣」的原則，提供顧客多樣化選擇，開發創新更多新商品及提升服務品質，增加市場佔有率。

3.本公司為落實企業風險管理、確保穩健經營與永續發展，由隸屬董事會之風險管理委員會依據公司經營策略與目標，考慮業務成長、風險與報酬等因素，訂定經董事會通過之「風險管理政策與程序」，且由高階主管人員負責推動及執行以確保企業內全體員工充分瞭解及遵循風險管理相關規定，同時建立整體風險管理組織架構及各項風險管理機制以管理公司營運之各項風險。另自 2010 年 8 月成立風險管理部門，負責公司日常風險之監控、衡量及評估等事務，於每季彙整各單位所提供之風險資訊及風險限額運用狀況，定期呈報公司之整體性風險管理相關報告，同時協助風險管理委員會檢視公司整體性風險管理機制之發展、定期向董事會報告風險管理執行情形，並適時提出必要之改善建議。

二、102 年度營業計畫概要：

展望 102 年度，全球經濟雖仍呈現不確定狀態，惟因兩岸交流更為積極，投資成長仍可望穩步成長，我國經濟成長率應可維持成長局面，因此整體經營狀況應不致太過悲觀，我國財產保險保費將可微幅成長。面對此經營狀況，本公司極力加強提昇服務，贏取客戶之認同，業務成長及經營績效上，以穩健成長為目標，在既有規模，審慎核保，加強損害防阻，追求核保獲利為優先；在資金運用上則以資產負債相對合理之配置為宜，穩健保守獲利為原則，逐步增加固定收益之不動產投資部位；在風險管理上，風控委員會及風控專責單位，已建置成熟之風險控管機制，全面落實保險經營之風險管理。在內控稽查上，加強興利之功能，提升整體經營效率，並積極加強集團之資源整合，發揮集團綜效。

1.預期營業目標

102 年度營業計劃，保險費預計收入新台幣 74.71 億元；其中簽單保費收入 72.42 億元；分進再保費收入 2.29 億元。各險種簽單業務分配比重如下：火災保險 8.17 億元，佔 11.28%，汽車保險 43.57 億元，佔 60.16%，貨物運輸保險 2.28 億元，佔 3.15%，船體保險 1.10 億元，佔 1.52%，漁船保險 0.25 億元，佔 0.35%，航空保險 0.25 億元，佔 0.35%，工程保險 3.93 億，佔 5.42%，傷害保險 8.25 億元，佔 11.39%，其他意外保險 4.62 億元，佔 6.38%。

2.經營方針及營業政策

(1)經營方針

為贏得競爭優勢，本公司以提供快速服務與加強商品開發來爭取客戶與行銷通路。此外，透過資訊與流程再造以及各類專業人才的努力，將再加強風險管理及業務品質篩選，以控管損失率，降低費用成本，追求核保利潤，達到公司永續經營目標。

(2)營業政策

茲將本公司 102 年度各險經營政策分別說明如下：

火災保險業務

102 年度火災保險預算保費 8.17 億元，比重佔 11.28%。本公司火險持續以損害防阻服務提供客戶完整的風險規劃。在營業策略上，積極開發優質行業的業

務及增加大型業務比例，維繫既有客戶，整合集團資源，以期在競爭激烈的環境中，創造核保利潤。

汽車保險業務

102 年度汽車保險預算保費 43.57 億元，比重佔 60.16%。自費率自由化實施以來，客戶服務及商品的多樣化將日益重要，為加強汽車保險業務之發展，在業務策略上除持續加強「快速理賠服務」來爭取業務，亦積極鼓勵員工開發新商品，以凸顯公司之優勢並維持良好顧客關係，另外在營業策略上，將持續開發個人直接業務，並積極爭取車體險比重較高之通路業務，以擴大業務規模，同時依據通路業務質量，採取不同營業策略，確實控制損失率確保核保利潤，全力達成年度業績預算目標。

貨物運輸保險業務

102 年度貨物運輸保險預算保費為 2.28 億元，比重佔 3.15%。業務發展重點在於達成核保利潤，為此特致力於加強核保，控制損失率、費用率並提供員工專業訓練。同時協助營業單位開發報關行及中、小型企業等良質業務。

船體保險業務

102 年度船體保險預算保費為 1.10 億元，比重佔 1.52%。本公司核保政策向採穩健經營策略，不追求市場佔有率，而以風險分散及核保利潤為導向，以期達成公司獲利目標。

漁船保險業務

102 年度漁船保險預算保費為 0.25 億元，比重佔 0.35%。近年來，因漁撈技術進步及漁獲枯竭，作業漁船數量已開始逐年減少，導致國內漁船保險年保費逐年遞減中；本公司不以競價爭取業務，秉持專業核保判斷，嚴選良質業務，以達永續經營之目標。

工程保險業務

102 年度工程保險預算保費為 3.93 億，比重佔 5.42%。工程保險因每一工程之性質、施工方法及環境等的不同，而有不同的風險，人員的專業知識及專業服務為業務維繫的主要需求，本公司長期經營工程保險，已累積相當多經驗豐富的人才，無論對開發直接客戶或通路，皆有相當的助益。鑑於歷年來颱風導致之災損及評估近年來氣候的劇烈變遷，工程險對因天災發生的損失較其他險種更為敏感，因此 102 年將延續以專業技術核保來獲取核保利潤。

傷害保險業務

102 年度傷害保險預算為 8.25 億元，比重佔 11.39%。今年業務重點在於維持業務穩定發展，並加強業務之核保篩選，以管控損失率。

航空保險業務

102 年度航空保險預算保費為 0.25 億元，比重佔 0.35%。近年來國內航空業飛安情況良好，兩岸直航效應亦反映於各民航業載客率之倍幅成長，可預見航空

運輸業將有計畫增購新機，未來發展大有可為，本公司積極加強顧客關係，培養專業人才，以創造競爭優勢。

其他意外保險業務

102 年度其他意外保險預算保費為 4.62 億元，比重佔 6.38%。本保險業務商品較為多樣，除對核保及營業同仁進行專業訓練，加強與行銷通路聯繫，並重視商品發展，其中關於新商品之研發，將包含董監事責任保險、商業綜合責任保險、團體海外商務旅行綜合保險等商品；另基於考量配合政府推動強制投保責任險之政策，亦規畫將現有相關商品，以專案包裝之方式配合同仁及通路全力推廣，期以專業的知識與熱誠的服務，藉由滿足消費者之需求而創造本公司之核保利潤。

展望民國 102 年，本公司期許全體同仁再接再厲，乘勝追擊，秉持集團特有「緣、自信、大團結」的企業經營理念與優勢，引領著大家有緣相聚，團結旺旺，開創新局，締造佳績，使公司成為客戶最信賴的保險公司，並朝此公司願景永遠努力不懈。感謝全體同仁在工作上全力以赴，也再次對股東們的支持，併此致謝，最後敬祝

公司旺旺，大家旺旺！

董事長

洪志雄



總經理

孔令鈞



貳、公司簡介

一、設立日期：1963年2月20日

二、總公司及分公司之地址及電話：

| 機構名稱 | 負責人 | 設立日期 | 地址 | 電話 |
|-------|-----|---------|-------------------------|---------------|
| 總公司 | 洪吉雄 | 1963.02 | 台北市忠孝東路四段 219 號 12 樓 | (02) 27765567 |
| 永安分公司 | 盧仁瑞 | 1994.12 | 台北市承德路一段 70 號 13 樓 | (02) 25561128 |
| 台北分公司 | 黃錦斌 | 1994.04 | 新北市板橋區文化路二段 453 號 9 樓 | (02) 22576455 |
| 蘭陽分公司 | 張家銘 | 2006.01 | 宜蘭縣五結鄉中正路三段 184 號 3 樓 | (03) 9657221 |
| 桃園分公司 | 曹聖光 | 1994.04 | 桃園市大興西路二段 6 號 2 樓 | (03) 3019211 |
| 中壢分公司 | 陳崇睿 | 1994.12 | 桃園縣平鎮市新明路 7 號 8 樓 | (03) 4939903 |
| 新竹分公司 | 余建昇 | 2001.12 | 新竹市東區東光路 55 號 3 樓之 2 | (03) 5753966 |
| 台中分公司 | 羅有成 | 1976.05 | 台中市西屯區文心路三段 230 號 4 樓 | (04) 23141666 |
| 豐原分公司 | 賴東義 | 1990.06 | 台中市豐原區圓環西路 23 號 7 樓 | (04) 25226102 |
| 彰化分公司 | 顏國鐘 | 2001.12 | 彰化市中山路一段 401 號 7 樓 | (04) 7632355 |
| 南投分公司 | 吳必渡 | 1990.06 | 南投縣草屯鎮和興街 94 號 4 樓之 1 | (049) 2310598 |
| 嘉雲分公司 | 許瑞麟 | 1994.12 | 嘉義縣民雄鄉建國路三段 121 號 3 樓 | (05) 2210099 |
| 台南分公司 | 謝睿成 | 1987.03 | 臺南市南門路 75 號 6 樓 | (06) 2260603 |
| 永康分公司 | 郭朝榮 | 1969.11 | 臺南市永康區中華路 425 號 17 樓之 1 | (06) 3035533 |
| 高雄分公司 | 劉自明 | 1976.05 | 高雄市前金區中山二路 533 號 10 樓 | (07) 2010201 |
| 玉山分公司 | 曾仁邦 | 1971.03 | 高雄市四維四路 3 號 6 樓 | (07) 3301716 |
| 岡山分公司 | 鍾淵 | 2001.12 | 高雄市岡山區壽華路 155 號 1 樓 | (07) 6246288 |
| 屏東分公司 | 廖文松 | 1995.10 | 屏東市公園路 19 號之 4 | (08) 7333579 |

三、所營事業：

(一) H501021 財產保險業，營業範圍如下：

1. 火險。
2. 水險。
3. 汽車險。
4. 承保其他損失責任及再保險。
5. 代理其他公司委託之保險業務。
6. 各種生產事業投資。
7. 依法辦理之事項。

(二) 暨經主管機關核准經營傷害保險暨健康保險業務。

四、公司沿革：

本公司成立於民國 52 年 2 月，當時係由海外華僑及國內企業人士集資創立，故命名為「友聯」，隨後並於民國 81 年 5 月 5 日申請股票上市成功，開風氣之先，成為台灣產險業第一家上市公司。本公司為擴大營業據點、加強核心競爭力，乃於民國 91 年 10 月併購台灣中國航聯產物保險公司，是國內產險業第一宗成功的合併案，使未來發展更具競爭力。

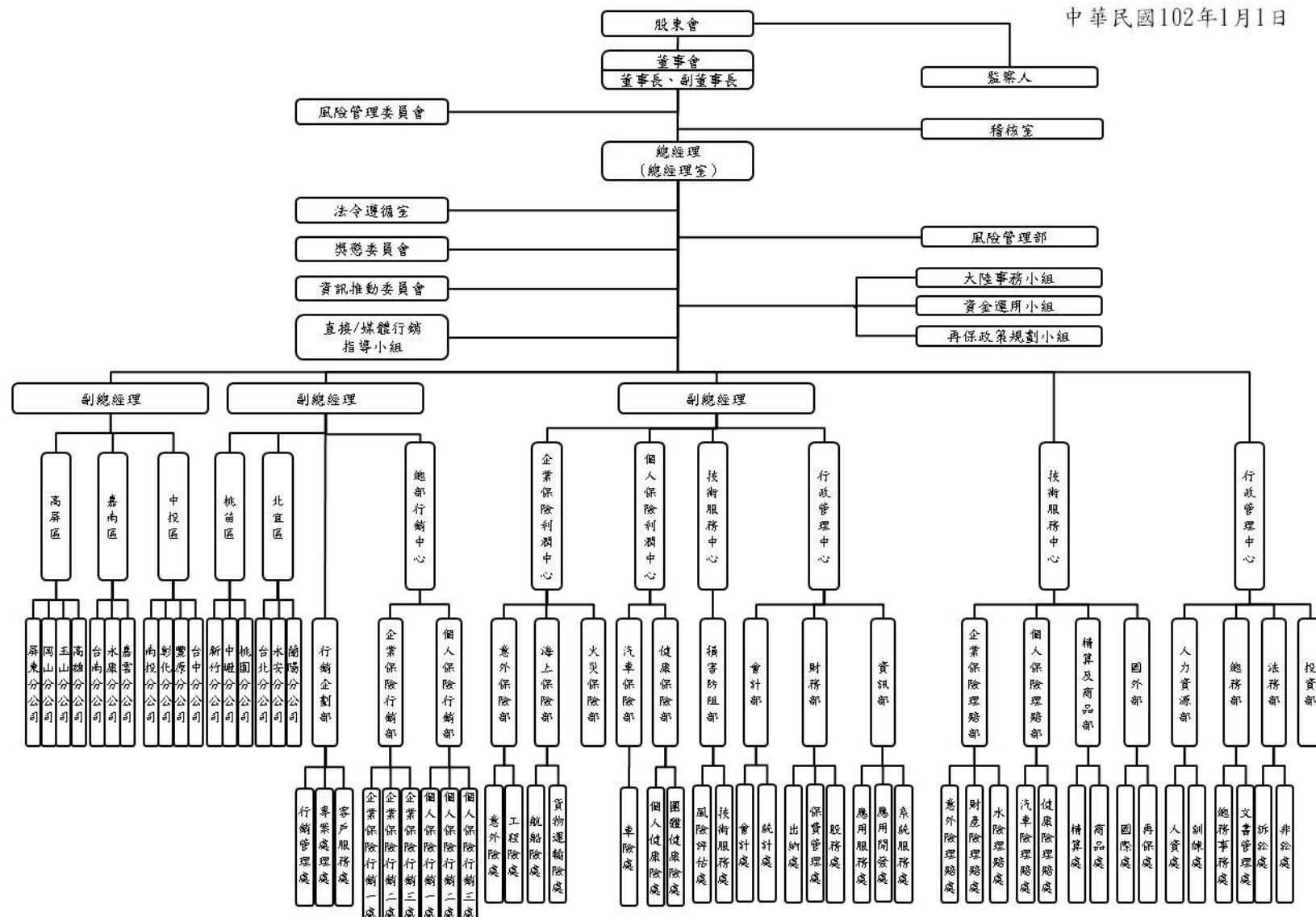
民國 96 年 6 月由旺旺集團入主，隨後於民國 96 年 8 月份完成減增資案，為強化公司治理，本公司於民國 96 年 11 月 19 日舉行股東臨時會，改選出形象清新、具備專業能力之董事 9 人（包括 2 名獨立董事）、監察人 2 人，同時通過公司更名為「旺旺友聯產物保險股份有限公司」。董事會為進一步改善公司財務結構，積極辦理三次私募及一次公募現金增資，並於 101 年辦理減資，截至 102 年第 1 季實收資本額為 20 億元，目前本公司資本適足率已符合第一級保險公司之要求。

本公司總公司設於台北市，並於全國設有 17 家分公司及 34 個通訊處，完整的服务網路提供顧客優質的服務。本公司主要經營火險、車險、海險、意外險、傷害險及再保險，並於民國 97 年 11 月 28 日獲主管機關核准經營健康保險業務。民國 101 年全年業績達新台幣 66 億 9 百萬元，成長 3.71%，市佔率 5.52%。英商惠譽國際信用評等公司(Fitch Ratings)並於民國 102 年 1 月 9 日調升本公司評等二級，評定本公司國內信評等級為 A+(twn)，國際信評等級為 BBB，對本公司強健之財務結構給予肯定。堅信在旺旺集團的帶領下，公司業務必能蒸蒸日上，持續提升市場占有率，發展愈來愈旺，朝向「最值得信賴的保險公司」的願景邁進，相信位居市場領先地位應是指日可待！

參、公司治理報告

一、組織系統

組織結構表



各主要部門所營事業

| 部門 | 主管 | 職稱 | 部門職掌 |
|------------|--------|------|--|
| 總經理室 | 孔令範 | 總經理 | 執行董事會之決議並秉承董事長之命綜理公司一切業務與督導各分支機構業務。 |
| 總經理室 | 徐啟智 | 副總經理 | 負責督導總部行銷中心、行銷企劃部，以及北宜區和桃苗區等二營業區。 |
| 總經理室 | 鄭有利 | 副總經理 | 負責督導企業保險利潤中心、個人保險利潤中心、損害防阻部、會計部、財務部及資訊部。 |
| 總經理室 | 蔡增霖 | 副總經理 | 負責督導中投、嘉南及高屏區等三營業區。 |
| 稽核室 | 邱隆年 | 總稽核 | 綜理總分支機構財務、業務、資訊及其他管理單位之稽核業務。 |
| 法令遵循主管 | 徐啟智(兼) | 副總經理 | 專責法令遵循制度之規劃、管理及執行。 |
| 法務部 | 陳泰龍(代) | 副理 | 專責訴訟、非訟案件之處理、法律爭議案件處理、契約擬訂與審核，以及法律意見的提供。 |
| 風險管理專責單位主管 | 吳淑娟 | 副理 | 負責協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策及風險限額、彙整各單位之風險資訊並協調及溝通各單位之執行政策與限額、定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況並提出風險管理相關報告等風險管理相關事項。 |
| 企業保險利潤中心 | 潘少昀 | 協理 | 負責掌管意外保險部、海上保險部及火災保險部。 |
| 行銷企劃部 | 蔡宛樺 | 經理 | 專責營業預算編制與追蹤、營業管理及報表分析、營業人員考核及辦法擬訂、保經代合約管理、展業人員考核辦法及登錄管理、媒體公關、關企資源整合、全省性通路管理與行銷支援、客服專線、委任服務管理及處理保戶申訴。 |
| 企業保險行銷部 | 王敏欽 | 經理 | 以發展企業及國際性保代業務開發維護為主。 |
| 個人保險行銷部 | 賴宏德 | 經理 | 以發展銀行、壽險保經代等通路業務及展業業務為主。 |
| 汽車保險部 | 鄭玉珠 | 經理 | 專責篩選車險之優質客戶及控制損失率，並提供高效率之出單及批改等相關客戶服務，控管成本費用、規劃商品及營運績效統計、分析暨擬訂營運政策。 |
| 健康保險部 | 王智宏 | 經理 | 專責篩選傷害險及健康險之優質客戶及控制損失率，並提供高效率之出單及批改等相關客戶服務，控管成本費用、規劃商品及營運績效統計、分析暨擬訂營運政策。 |
| 意外保險部 | 潘少昀(兼) | 協理 | 專責篩選工程保險及責任保險之優質客戶及控制損失率，並提供高效率之出單及批改等相關客戶服務，控管成本費用、規劃商品及營運績效統計、分析暨擬訂營運政策。 |
| 海上保險部 | 趙茂良 | 經理 | 專責篩選貨物運輸險及航船保險之優質客戶及控制損失率，並提供高效率之出單及批改等相關客戶服務，控管成本費用、規劃商品及營運績效統計、分析暨擬訂營運政策。 |

| 部門 | 主管 | 職稱 | 部門職掌 |
|---------|--------|------|--|
| 企業保險理賠部 | 黃騰昌 | 經理 | 專責賠案(含火險、工程險、貨物運輸險、航船險、金融險、責任險)理賠，相關章則擬訂與管理、追償管理；理賠統計分析、公證人公司簽約及評估。 |
| 汽車險理賠處 | 龍樹人 | 經理 | 專責車險理賠案處理、追償及殘餘物處理、車險保險理賠相關章則擬訂、理賠輔導管理、理賠人員管理及合作廠商簽約及評鑑，理賠訴訟案件之處理、各項理賠鑑定及公證作業、理賠統計分析。 |
| 健康險理賠處 | 劉森榮 | 經理 | 專責健康及傷害保險理賠案處理、追償及殘餘物處理、健康傷害保險理賠相關章則擬訂、理賠輔導管理、理賠人員管理及合作廠商簽約及評鑑，理賠訴訟案件之處理、各項理賠鑑定及公證作業、理賠統計分析。 |
| 損害防阻部 | 王麗虹(兼) | 經理 | 專責查勘作業服務、損防服務項目執行與研發、大陸地區服務作業、ISO-9001 國際品質管理系統建置及企業火災風險評級系統建置。 |
| 精算及商品部 | 林金淵 | 協理 | 專責商品開發及送審、商品費率檢視、各項準備金提存、簽證精算相關工作及專業研究。 |
| 國外部 | 李積仁 | 協理 | 專責再保合約(含臨時)再保分出作業、再保分進作業、再保帳務管理、再保險風險管理、政策性合約作業及國際業務，國際處掌理涉外之事務管理。 |
| 人力資源部 | 陳秋敏(兼) | 經理 | 專責人事行政考核、管理及訓練。 |
| 總務部 | 陳秋敏 | 經理 | 專責文書收發管理、自有(含租賃)動產之採購與管理，以及不動產管理。 |
| 資訊部 | 陳寶燦 | 經理 | 專責應用系統開發與維護、資訊類動產管理、資訊類租賃動產管理、統計報表製作與資料庫管理、電子商務相關系統規劃及建置、資安工作實施，以及專案資訊提供。 |
| 會計部 | 郭斐雯 | 經理 | 專責公司預算之編審及控管、會計制度之擬訂、帳務統計決算、財務及管理報表編製、各項稅務扣繳、申報及其他依法令規定辦理事項。 |
| 財務部 | 鄭有利(兼) | 副總經理 | 專責保費、佣金、出納、資金管理、股務事務。 |
| 投資部 | 吳馥珵 | 協理 | 專責投資管理。 |

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

1. 董事及監察人資料(一)

102年4月30日

| 職稱 (註 1) | 姓名 | 選(就)任 日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註 2) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年 子女現在持 有股份 | | 利用他人名 義 持有股份 | | 主要經(學)歷 (註 3) | 目前兼任本公司及 其他公司之職務 | 具配偶或二親等以 內關係之其他主 管、董事或監察人 | | |
|-------------|------------|-------------|----|---------------------|------------|----------|------------|----------|------------------------|----------|--------------------|----------|----------------------------------|---|---------------------------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 董事長 | 旺旺食品股份有限公司 | 99.07.01 | 三年 | 96.11.19 | 54,288,691 | 20.88% | 41,760,531 | 20.88% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法人代表人 | 洪吉雄 | 100.12.28 | 三年 | 99.10.29 | 0 | 0% | 0 | 0% | 403,846 | 0.01% | 0 | 0.0% | 中興大學法律系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 副董事長 | 旺旺食品股份有限公司 | 99.07.01 | 三年 | 96.11.19 | 54,288,691 | 20.88% | 41,760,531 | 20.88% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法人代表人 | 蔡紹中 | 99.07.01 | 三年 | 96.11.19 | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | Canadian Int'l School(Singapore) | (註 4) | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 旺旺食品股份有限公司 | 99.07.01 | 三年 | 96.11.19 | 54,288,691 | 20.88% | 41,760,531 | 20.88% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法人代表人 | 徐海倫 | 100.08.01 | 三年 | 100.08.01 | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 中國文化大學國際企業管理研究所學分班結業 | 英屬維京群島商康易富國際有限公司台灣分公司董事長，寶立旺國際媒體廣告(股)公司、財團法人中視慈善愛心基金會及強力整合行銷(股)公司董事，明星藝能(股)公司、包旺科技材料(股)公司監察人 | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 旺旺食品股份有限公司 | 99.07.01 | 三年 | 96.11.19 | 54,288,691 | 20.88% | 41,760,531 | 20.88% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法人代表人 | 蔡玉玲 | 99.07.01 | 三年 | 96.11.19 | 100,000 | 0.04% | 76,923 | 0.04% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 台灣大學法律系 | 理慈國際科技法律事務所主持律師，非常木蘭投資(股)公司、特力(股)公司、財團法人台灣水利環境科技研究發展教育基金會、英屬維京群島商技創管理顧問(股)公司台灣分公司董事，台揚科技股份公司、佳必琪國際(股)公司、財團法人清潔生產與區域發展基金會監察人 | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 旺旺食品股份有限公司 | 99.07.01 | 三年 | 96.11.19 | 54,288,691 | 20.88% | 41,760,531 | 20.88% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法人代表人 | 孔令範 | 100.12.28 | 三年 | 100.12.28 | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 銘傳大學風險管理與保險學系碩士 | 本公司總經理 | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 旺旺食品股份有限公司 | 99.07.01 | 三年 | 96.11.19 | 54,288,691 | 20.88% | 41,760,531 | 20.88% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法人代表人 | 徐啟智 | 100.03.01 | 三年 | 100.03.01 | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 逢甲大學企業管理學系 | 本公司副總經理 | 無 | 無 | 無 |

| 職稱 (註 1) | 姓名 | 選(就)任 日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註 2) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年 子女現在持 有股份 | | 利用他人名 義 持有股份 | | 主要經(學)歷 (註 3) | 目前兼任本公司及 其他公司之職務 | 具配偶或二親等以 內關係之其他主 管、董事或監察人 | | |
|-------------|------------|-------------|----|---------------------|------------|----------|------------|----------|------------------------|----------|--------------------|----------|---|--|---------------------------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 董事 | 旺旺食品股份有限公司 | 99.07.01 | 三年 | 96.11.19 | 54,288,691 | 20.88% | 41,760,531 | 20.88% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法人代表人 | 暫無代表人 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 鄭芳時 | 99.07.01 | 三年 | 96.11.19 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 政治大學法律系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 謝天仁 | 99.07.01 | 三年 | 99.07.01 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 台北大學法律研究所 | 樂揚建設(股)公司監察人，論衡國際法律事務所合夥律師，中國電視事業(股)公司獨立董事 | 無 | 無 | 無 |
| 監察人 | 旺旺建設股份有限公司 | 99.07.01 | 三年 | 96.11.19 | 9,193,740 | 3.54% | 7,072,107 | 3.54% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法人代表人 | 楊立民 | 99.07.01 | 三年 | 97.06.02 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 中興大學法律系 | (註 5) | 無 | 無 | 無 |
| 監察人 | 旺旺建設股份有限公司 | 99.07.01 | 三年 | 96.11.19 | 9,193,740 | 3.54% | 7,072,107 | 3.54% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法人代表人 | 劉政明 | 100.02.09 | 三年 | 100.02.09 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 中南大學管理科學及工程研究所博士 美國紐約保險學院 保險管理研究所碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 |

註 1：係以 102 年 4 月 30 日在職之資料。

註 2：洪吉雄、蔡紹中、徐海倫、蔡玉玲、孔令範、徐啟智係代表旺旺食品股份有限公司。

註 3：楊立民、劉政明係代表旺旺建設股份有限公司。

註 4：蔡紹中擔任董事長職務之公司〔中視資訊科技(股)公司、寶立旺國際媒體廣告(股)公司、一定旺(股)公司、新絲路模特兒經紀(有)公司、十分旺(股)限公司、旺旺寬頻媒體(股)公司、黑劍電視節目製作(股)公司、旺中寬頻媒體(股)公司、名模製作(有)公司、德慶盛投資(股)公司、中視文化事業(股)公司、華夏投資(股)公司、伊林模特兒經紀(股)公司及時報遊學中心(股)公司〕。

擔任董事職務之公司〔中國旺旺控股公司、蔡合旺事業(股)公司、旺嘉事業(股)公司、旺旺建設(股)公司、宜蘭食品工業(股)份有限公司、包旺科技包材(股)公司、人旺(股)公司、神旺投資(股)公司、中國時報文化事業(股)公司、工商財經數位(股)公司、時報周刊(股)公司、時報資訊(股)公司、時報國際廣告(股)公司、時藝多媒體傳播(股)公司、中國時報旅行社(股)公司、商訊文化事業(股)公司、艾普羅民意調查(股)公司、時周文化事業(股)公司、時新知識開發(股)公司、明星藝能(股)公司及財團法人中視慈善愛心基金會〕。

擔任監察人職務之公司〔神旺大飯店(股)公司、好旺(股)公司及旺普建設(股)公司〕。

註 5：楊立民擔任董事職務之公司〔時報遊學中心(股)份公司、撲克牌(股)公司、旺旺寬頻媒體(股)公司、旺中寬頻媒體(股)公司、十分旺(股)公司、一定旺(股)公司及明星藝能(股)公司〕。

擔任監察人職務之公司〔寶立旺國際媒體廣告(股)公司、中國時報文化事業(股)公司、工商財經數位(股)公司、時報周刊(股)公司、時周文化事業(股)公司、時報資訊(股)公司、商訊文化事業(股)公司、時新知識開發(股)公司、時報國際廣告(股)公司、艾普羅民意調查(股)公司、時藝多媒體傳播(股)公司、中國時報旅行社(股)公司及電通國華(股)公司〕，擔任經理職務之公司〔宜蘭食品工業(股)公司〕。

表一：法人股東之主要股東

102 年 4 月 30 日

| 法人股東名稱（註 1） | 法人股東之主要股東（註 2） |
|-------------|---|
| 旺旺食品股份有限公司 | 蔡衍明 50.29%、彭玉滿 15.79%、蔡紹中 6.82%、蔡旺家 6.59%、 蔡澄江 2.98%、鄭俊達 2.75%、鄭文琦 2.61%、鄭文憲 2.20%、 鄭文郁 2.20%、蔡玉雲 1.02% |
| 旺旺建設股份有限公司 | Twitcher Limited 20%、 Sealand Logistics Solutions Limited 40%、 Eindrich Szwart Limited 40% |

註 1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註 2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：(一)主要股東為法人者其主要股東

102 年 4 月 30 日

| 法人名稱（註 1） | 法人之主要股東（註 2） |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| Twitcher Limited | Hot-Want Company Limited 100% |
| Sealand Logistics Solutions Limited | Hot-Want Company Limited 100% |
| Eindrich Szwart Limited | Hot-Want Company Limited 100% |

註 1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註 2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

(二) 董事及監察人資料

102 年 4 月 30 日

| 姓名 (註 1) | 是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格 | | | 符合獨立性情形（註 2） | | | | | | | | | | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數 |
|-------------|-----------------------------------|--|----------------------|--------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|------------------|
| | 商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之私立大專院校講師以上 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員 | 商務、法務、會計或公司業務所須之工作經驗 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| 洪吉雄(註 3) | | | V | V | | V | V | V | V | V | V | V | V | 無 |
| 蔡紹中(註 3) | | | V | | | V | V | | V | V | V | V | V | 無 |
| 徐海倫(註 3) | | | V | | | V | V | | V | V | V | V | V | 無 |
| 蔡玉玲(註 3) | | V | V | V | | V | V | V | V | V | V | V | V | 無 |
| 孔令範(註 3) | | | V | | | V | V | V | V | V | V | V | V | 無 |
| 徐啟智(註 3) | | | V | | | V | V | V | V | V | V | V | V | 無 |
| 鄭芳時 | | | V | V | V | V | V | V | V | V | V | V | V | 無 |
| 謝天仁 | V | V | V | V | | V | V | V | V | V | V | V | V | 1 |
| 楊立民(註 4) | | V | | | V | | V | | V | V | V | V | V | 無 |
| 劉政明(註 4) | V | | V | V | | V | V | V | V | V | V | V | V | 無 |

註 1：係以 102 年 4 月 30 日在職之資料，欄位多寡視實際數調整。

註 2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

註 3：洪吉雄、蔡紹中、徐海倫、蔡玉玲、孔令範、徐啟智係代表旺旺食品股份有限公司。

註 4：楊立民、劉政明係代表旺旺建設股份有限公司。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

2.總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

102年4月30日

| 職稱 (註1) | 姓名 | 選(就)任 日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女 持 有 股 份 | | 利 用 他 人 名 義 持 有 股 | | 主要經(學)歷 (註2) | 目前兼任 其他公司 之職務 | 具配偶或二親等以內關係 之經理人 | | |
|---------------------------------------|-----|-------------|-------|----------|---------------------|----------|----------------------|----------|---------------------------|---------------------|---------------------|----|----|
| | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 總 經 球 | 孔令範 | 101.12.21 | | | | | | | 私立銘傳大學風險管理與保險學研究所畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 副 總 經 球 | 徐啟智 | 100.02.01 | | | | | | | 私立逢甲大學企業管理(學)系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 副 總 經 球 | 鄭有利 | 101.08.01 | | | | | | | 私立中國文化大學會計(學)系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 副 總 經 球 | 蔡增霖 | 102.01.01 | | | | | | | 台中商業專科學校附設空專進修補習學校銀行保險科畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 稽 核 室 總 稽 核 | 邱隆年 | 101.11.30 | | | | | | | 私立淡江大學銀行保險學畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法 令 遵 循 室 主 管(兼) | 徐啟智 | 100.03.30 | | | | | | | 私立逢甲大學企業管理(學)系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 財 務 部 副 總 經 球(兼) | 鄭有利 | 100.01.15 | | | | | | | 私立中國文化大學會計(學)系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 高 雄 分 公 司 協 球 | 劉自明 | 101.04.27 | 5,604 | 0.00280% | | | | | 私立勤益工業專科學校機械工程科畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 企 業 保 險 利 潤 中 心 兼 意 外 保 險 部 協 球 | 潘少昀 | 100.02.01 | | | | | | | 國立中央大學機械工程研究所畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 投 資 部 協 球 | 吳馥瑩 | 100.03.07 | | | | | | | 中央大學財務金融研究所畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 精 算 及 商 品 部 協 球 | 林金淵 | 101.08.01 | 1,538 | 0.00077% | | | | | 私立逢甲大學銀行保險學系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 國 外 部 協 球 | 李積仁 | 101.08.01 | 3,076 | 0.00154% | | | | | 仰光大學英(國)語(文)學系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 行 銷 企 劃 部 經 球 | 蔡宛樺 | 100.02.01 | | | | | | | 私立逢甲大學銀行保險學系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 企 業 保 險 行 銷 部 經 球 | 王敏欽 | 102.01.01 | 5,384 | 0.00269% | | | | | 私立中國文化大學行政管理學系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 個 人 保 險 行 銷 部 經 球 | 賴宏德 | 102.01.01 | | | | | | | 台灣聯合工業專科學校機械工程科畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 汽 車 保 險 部 經 球 | 鄭玉珠 | 100.02.01 | | | | | | | 市立松山家商綜合商業科畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 健 康 保 險 部 經 球 | 王智宏 | 100.02.01 | | | | | | | 私立逢甲大學合作經濟學系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 海 上 保 險 部 經 球 | 趙茂良 | 101.10.08 | | | | | | | 政治大學風險管理與保險學組碩士班畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 火 災 保 險 部 經 球 | 王麗虹 | 100.02.01 | 9,658 | 0.00483% | | | | | 私立淡江大學保險學系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 企 業 保 險 理 賠 部 經 球 | 黃騰昌 | 101.11.30 | | | | | | | 私立逢甲大學銀行保險學系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 汽 車 险 理 賠 處 經 球 | 龍樹人 | 101.01.01 | 78 | 0.00004% | | | | | 陸軍官校企管科畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 健 康 险 理 賠 處 經 球 | 劉森榮 | 101.02.01 | | | | | | | 國立台灣海洋大學海洋法律研究所畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 損 害 防 阻 部 經 球(兼) | 王麗虹 | 101.05.01 | | | | | | | 私立淡江大學保險學系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 職稱 (註 1) | 姓名 | 選(就)任 日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女 持 有 股 份 | | 利 用 他 人 名 義 持 有 股 | | 主要經(學)歷 (註 2) | 目前兼任 其他公司 之職務 | 具配偶或二親等以內關 係 之 經理人 | | |
|--------------------|-----|-------------|--------|----------|---------------------|----------|----------------------|----------|-----------------------------------|---|-----------------------|----|----|
| | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 總務部兼人力資源部 經 理 | 陳秋敏 | 99.11.10 | | | | | | | 私立銘傳女子商業專 科學校資訊管理科畢 業 | 1.亨強國 際旅行社 有限公司 監察人 2.財團法 人仕招社 會福利慈 善事業基 金會董事 | 無 | 無 | 無 |
| 會 計 部 經 理 | 郭斐雯 | 101.02.23 | | | | | | | 私立銘傳大學風險管 理與保險所畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 資 訊 部 經 理 | 陳寶燦 | 102.01.01 | | | | | | | 私立大同技術學院資 訊經營學系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 風 險 管 理 部 副 球 球 | 吳淑娟 | 100.08.01 | | | | | | | 私立東吳大學商用數 學系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法 務 部 副 球 球(代) | 陳泰龍 | 99.09.01 | | | | | | | 私立輔仁大學法律學 系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 永 安 分 公 司 經 理 | 盧仁瑞 | 102.01.01 | | | | | | | 私立中原大學機械工 程(學)系肄業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 台 北 分 公 司 經 理 | 黃錦斌 | 99.03.01 | | | | | | | 國立台北商業技術學 院附設空中進修學院 銀行保險科畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 桃 園 分 公 司 經 理 | 曹聖光 | 102.01.01 | | | | | | | 建行工專電腦科畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中 壢 分 公 司 經 理 | 陳崇睿 | 100.02.01 | | | | | | | 國立屏東技術學院植 物保護(技術)系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新 竹 分 公 司 經 理 | 余建昇 | 102.01.01 | 21 | 0.0001% | | | | | 私立明新工業專科學 校化學工程科畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 蘭 陽 分 公 司 經 理 | 張家銘 | 100.02.01 | | | | | | | 宜蘭高級農工職業學 校畜牧獸醫科畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 台 中 分 公 司 經 理 | 羅有成 | 102.01.01 | 11,538 | 0.00577% | 3,076 | 0.00154% | | | 私立逢甲大學商學院 商學進修學士班畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 豐 原 分 公 司 經 理 | 賴東義 | 94.05.05 | | | | | | | 國立草屯工商會計統 計科畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 彰 化 分 公 司 經 理 | 顏國鐘 | 97.12.15 | 4,615 | 0.00231% | | | | | 私立實踐家政經濟專 科學校銀行保險科畢 業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南 投 分 公 司 經 理 | 吳必渡 | 102.01.01 | 5,416 | 0.00271% | | | | | 建國技術學院機械工 程(學)系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 台 南 分 公 司 經 理 | 謝睿成 | 100.07.27 | | | | | | | 私立樹德科技大學企 管科畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 嘉 雲 分 公 司 經 理 | 許瑞麟 | 91.10.12 | | | | | | | 私立吳鳳工業專科學 校機械工程科畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 永 康 分 公 司 經 理 | 郭朝榮 | 100.07.27 | | | | | | | 私立中國文化大學印 刷(工程)學系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 岡 山 分 公 司 經 理 | 鍾 淵 | 101.10.30 | | | | | | | 國立高雄工專機械工 程科畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 玉 山 分 公 司 經 理 | 曾仁邦 | 101.12.01 | | | | | | | 私立逢甲大學交通工 程與管理學系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 屏 東 分 公 司 經 理 | 廖文松 | 100.05.27 | | | | | | | 私立永達技術學院企 業管理(學)系畢業 | 無 | 無 | 無 | 無 |

註 1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註 2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

3.一〇一年度支付董事（含獨立董事）、監察人、總經理及副總經理之酬金

101年12月31日

(1-1) 董事之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

單位:新台幣元

| 職稱 | 姓名 | 董事酬金 | | | | | | A、B、C 及 D 等 四項總額占稅後 純益之比例 | 兼任員工領取相關酬金 | | | | | | | | A、B、C、D、 E、F 及 G 等七 項總額占稅後 純益之比例 | 有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 | | |
|------|-------------------------------|-----------|-------------------|----------|-------------------|----------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|----------|--------------------|-------------|-------------------|-------------------------|----------------|---|--|-----|--|
| | | 報酬(A) | | 退職退休金(B) | | 盈餘分配之酬勞 (C) | | | 薪資、獎金及特支 費等(E) | | 退職退休金(F) | | 盈餘分配員工紅利(G) | | 員工認股權憑 證得認購股數 (H) | | | | | |
| | | 本公司 | 合併報 表內所 有公司 | 本公司 | 合併報 表內所 有公司 | 本公司 | 合併報 表內所 有公司 | | 本公司 | 合併報表 內所有公 司 | 本公司 | 合併報 表內所 有公司 | 本公司 | 合併報 表內所 有公司 | 現金 紅利 金額 | 股票 紅利 金額 | 現金 紅利 金額 | 股票 紅利 金額 | | |
| 董事長 | 旺旺食品(股)公司 法人代表：洪吉雄 | 8,488,000 | 不適用 | 無 | 不適用 | 無 | 不適用 | 950,000 | 不適用 | 3.65% | 不適用 | 6,537,580 (註 4) | 不適用 | 6,349,314 | 不適用 | 無 | 無 | 不適用 | 不適用 | |
| 副董事長 | 旺旺食品(股)公司 法人代表：蔡紹中 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 旺旺食品(股)公司 法人代表：徐海倫 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 旺旺食品(股)公司 法人代表：蔡玉玲 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 旺旺食品(股)公司 法人代表：孔令範 (註1) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 旺旺食品(股)公司 法人代表：徐致智 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 旺旺食品(股)公司 法人代表：陳建均 (註2) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 鄭芳時 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 謝天仁 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

註1：民國101年6月28日代理總經理職務真除，保險局已於101年12月21日核准。

註2：民國101年6月24日卸任董事職務，並於民國101年7月16日辭任副總經理職務。

註3：不含給付車輛租金支出759,150元、油資197,655元、司機報酬1,292,625元及房屋租金支出160,000元。

(1-2)董事(含獨立董事)之酬金:

酬金級距表

| 給付本公司各個董事酬金級距 | 董事姓名 | | | |
|--------------------------------------|------------------|-----------|----------------------------|-----------|
| | 前四項酬金總額(A+B+C+D) | | 前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G) | |
| | 本公司 | 合併報表內所有公司 | 本公司 | 合併報表內所有公司 |
| 低於 2,000,000 元 | 鄭芳時、謝天仁 | 不適用 | 鄭芳時、謝天仁 | 不適用 |
| 2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元 (不含) | | | | |
| 5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含) | 旺旺食品股份有限公司 | | | |
| 10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含) | | | | |
| 15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含) | | | 旺旺食品股份有限公司 | |
| 30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含) | | | | |
| 50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含) | | | | |
| 100,000,000 元以上 | | | | |
| 總計 | 9人 | | 9人 | |

註：包含支付 7 席法人代表人之酬金

(2-1)監察人之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

101 年 12 月 31 日

單位:新台幣元

| 職稱 | 姓名 | 監察人酬金 | | | | | | A、B 及 C 等三項總額占稅後純益之比例 | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 | | |
|-----|-----------------------|---------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------|--------------------|--|--|
| | | 報酬(A) | | 盈餘分配之酬勞(B) | | 業務執行費用(C) | | | | | |
| | | 本公司 | 合併報表內所有公司 | 本公司 | 合併報表內所有公司 | 本公司 | 合併報表內所有公司 | | | | |
| 監察人 | 旺旺建設(股)公司 法人代表：劉政明 | 870,000 | 不適用 | 無 | 不適用 | 230,000 | 不適用 | 0.43% | 不適用 | | |
| 監察人 | 旺旺建設(股)公司 法人代表：楊立民 | | | | | | | | 無 | | |

(2-2)監察人之酬金：

酬金級距表

| 給付本公司各個監察人酬金級距 | 監察人姓名 | |
|--------------------------------------|----------------|-----------|
| | 前三項酬金總額(A+B+C) | |
| | 本公司 | 合併報表內所有公司 |
| 低於 2,000,000 元 | 旺旺建設股份有限公司 | 不適用 |
| 2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元 (不含) | | |
| 5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含) | | |
| 10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含) | | |
| 15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含) | | |
| 30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含) | | |
| 50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含) | | |
| 100,000,000 元以上 | | |
| 總計 | 2 人 | |

註：包含支付 2 席法人代表人之酬金

(3-1)總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

101 年 12 月 31 日

單位:新台幣元

| 職稱 | 姓名 | 薪資(A) | | 退職退休金 (B) | | 獎金及特支費等等 (C) | | 盈餘分配之員工紅利金額(D) | | | | A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例 (%) | 取得員工認股權憑證數額 | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 | |
|------------|--------------|-----------|-----------|------------|-----------|--------------|-----------|----------------|-----------|--------|--------|-----------------------------|-------------|--------------------|-----|
| | | 本公司 | 合併報表內所有公司 | 本公司 | 合併報表內所有公司 | 本公司 | 合併報表內所有公司 | 本公司 | 合併報表內所有公司 | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | | |
| 代理總經理 /總經理 | 孔令範 (註 1) | 7,312,080 | 不適用 | 10,124,604 | 不適用 | 1,684,554 | 不適用 | 無 | 無 | 不適用 | 不適用 | 7.40% | 不適用 | 無 | 不適用 |
| 副總經理 | 徐啟智 | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 陳建均 (註 2) | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 鄭有利 (註 3) | | | | | | | | | | | | | | |
| 總稽核 | 江智雄 (註 4) | | | | | | | | | | | | | | |
| 總稽核 | 邱隆年 (註 5) | | | | | | | | | | | | | | |

註1：民國101年6月28日代理總經理職務真除，保險局已於民國101年12月21日核准。

註3：於民國101年8月1日新任。

註4：於民國101年11月29日退休。

註6：不含給付車輛租金422,800元、油資135,858元及司機報酬901,316元。

註2：於民國101年7月16日卸任。

註5：於民國101年11月30日新任，保險局已於民國102年1月9日核准。

(3-2)酬金級距表

| 給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距 | 總經理及副總經理姓名 | |
|---------------------------------------|------------|-----------|
| | 本公司 | 合併報表內所有公司 |
| 低於 2,000,000 元 | 鄭有利、邱隆年 | 不適用 |
| 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含) | 孔令範、徐啟智 | |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含) | 陳建均、江智雄 | |
| 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含) | | |
| 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含) | | |
| 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含) | | |
| 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含) | | |
| 100,000,000 元以上 | | |
| 總計 | 6 人 | |

(4)配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：本公司無配發員工紅利，故不適用本表。

(5)分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性。

| 職稱 | 101年度 | 100年度 |
|----------|---|---|
| | 本公司及合併報表內所有公司支付 本公司董事、監察人、總經理及副 總經理酬金總額占稅後純益比例(註) | 本公司及合併報表內所有公司支付 本公司董事、監察人、總經理及副 總經理酬金總額占稅後純益比例(註) |
| 董事 | | |
| 監察人 | 11.47% | 21.45% |
| 總經理及副總經理 | | |

- 本公司為財產保險業，係以提供保戶生命財產之風險保障之事業，公司之經營管理應以做好危險管理及永續經營為原則，公司之獲利係以長期核保政策及管理績效一併檢視，較難以當期盈虧為唯一衡量指標，因此本公司所訂酬金非僅單純與經營績效之損益相關聯，公司支付予董監事、經理人之酬金應與其是否確實全面強化公司治理，推動財務、業務、內部控制及風險管理，以達成公司永續經營之各項改革成效與作為較具關聯性，依據本公司章程第28條：「全體董事、監察人，不論盈餘，酌給車馬費及報酬，其數額授權董事會依同業通常水準議定支給之。」。
- 本公司已於100.11.29成立薪資報酬委員會，本公司董事、監察人及委任經理人之薪資報酬事項依分層負責決行事項須經董事會核定者，應先經本公司薪資報酬委員會提出建議後，再提交董事會討論。

三、公司治理運作情形

1. 董事會運作情形：

董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 12 次，董事監察人出席席情形如下：

| 職稱 | 姓名(註 1) | 實際出席次數B | 委託出席次數 | 實際出席率(%) 【B/A】(註 2) | 備註 |
|------|---------|---------|--------|------------------------|----------------|
| 董事長 | 洪吉雄 | 12 | 0 | 100% | |
| 副董事長 | 蔡紹中 | 7 | 5 | 58.33% | |
| 董事 | 蔡玉玲 | 12 | 0 | 100% | |
| 董事 | 徐啓智 | 12 | 0 | 100% | |
| 董事 | 陳建均 | 5 | 0 | 100% | 於 101/06/25 解任 |
| 董事 | 徐海倫 | 11 | 1 | 91.67% | |
| 董事 | 孔令範 | 12 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 鄭芳時 | 12 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 謝天仁 | 12 | 0 | 100% | |
| 監察人 | 楊立民 | 12 | 0 | 100% | |
| 監察人 | 劉政明 | 12 | 0 | 100% | |

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：查本公司最近年度無此等情事發生。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：如下表。

| 屆次(日期) | 案由 | 迴避董事 | 迴避原因 | 表決情形 |
|-----------------------------|--|---|------------------|-----------------------|
| 第 22 屆第 23 次 (101.05.31) | 討論以新台幣 1.2 億元之投 資限額，辦理 投資香港中國 旺旺股票(股 票代號： 0151.HK)案。 | 洪吉雄 蔡紹中 徐海倫 蔡玉玲 孔令範 徐啓智 陳建均 | 因本投資案屬關 係人交易。 | 經其餘出席董事決議無異 議照案通過。 |

| 屆次(日期) | 案由 | 迴避董事 | 迴避原因 | 表決情形 |
|-----------------------------|--|---|--------------------------|---|
| 第 22 屆第 23 次 (101.05.31) | 討論辦理華頓投信開戶及以新台幣 5000 萬元之投資限額，投資華頓投信發行之「華頓新興亞太債券基金」案。 | 洪吉雄 蔡紹中 徐海倫 蔡玉玲 孔令範 徐啓智 陳建均 | 因本投資案屬關係人交易。 | 經其餘出席董事決議無異議照案通過。 |
| 第 22 屆第 24 次 (101.06.28) | 有關本公司孔副總經理令範代理總經理真除案。 | 孔令範 | 因本案係討論孔令範董事擔任總經理乙職。 | 經主席徵詢其餘出席董事無異議照案通過，並應將孔總經理令範之薪資報酬再送薪資報酬委員會討論。 |
| 第 22 屆第 25 次 (101.07.27) | 為應業務需要並配合營運規劃，擬調整及任免部分委任經理人職務暨其薪酬案。 | 孔令範 徐啓智 | 因本案係討論孔令範董事及徐啓智董事之職務及薪資。 | 經主席徵詢其餘出席董事無異議照案通過。 |

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：本公司依法令規定制定與董事會運作及加強公司治理有關之內部規章，計有董事會議事規範、獨立董事之職責範疇規則、公司治理實務守則、誠信經營守則等；另本公司業依規定成立薪資報酬委員會暨其組織規程

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：

- (1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

2. 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：本公司依法尚無設置審計委員會之必要，故不適用本附表暨其應記載事項。

最近年度審計委員會開會（無）次(A)，獨立董事出席席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數(B) | 委託出席次數 | 實際出席率(%) (B / A)(註) | 備註 |
|------|----|-----------|--------|------------------------|--------------|
| 獨立董事 | 無 | 無 | 無 | 無 | 本公司無設置審計委員會。 |

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。
執行情形：不適用。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。
執行情形：不適用。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。
執行情形：不適用。

註：

- * 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- * 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會 12 次 (A)，列席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際列席次數 (B) | 實際列席率(%) (B / A) (註) | 備註 |
|-----|-----|------------|----------------------|----|
| 監察人 | 楊立民 | 12 | 100% | |
| 監察人 | 劉政明 | 12 | 100% | |

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

- (一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）：監察人如認為需要時得主動與公司員工或股東聯繫，公司股東亦可隨時依法向監察人提出對公司意見或主張其權利。
- (二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：本公司內部稽核主管於稽核報告完成後，依規定呈請監察人核閱報告內容；本公司簽證會計師依規定定期向董監事說明財務報告或內部控制之查核成果，並提出相關建議，監察人如有相關疑義，亦可隨時與簽證會計師聯繫。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：無。

註：

- * 年度終了日前有監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。
- * 年度終了日前，有監察人改選者，應將新、舊任監察人均予以填列，並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

3.公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因：

| 項目 | 運作情形 | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|--|----------------------|
| 一、公司股權結構及股東權益 (一)公司處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二)公司掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三)公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式 | 本公司設有發言人制度並由股務專人處理相關問題。 本公司設有股務專責人員管理相關資訊，並委託專業股務代理公司負責提供最新資料。 本公司與關係企業間並無放款行為。本公司依照主管機關之規定，分別訂定本公司「與利害關係人從事放款以外之其他交易處理程序」、「董事會授權經理部門辦理與利害關係人從事放款以外之其他交易作業規範」、「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」、「取得或處分資產處理程序」等相關規定以茲遵守。 | 無差異。 |
| 二、董事會之組成及職責 (一)公司設置獨立董事之情形 (二)定期評估簽證會計師獨立性之情形 | 本公司已設置二席獨立董事。 本公司每年評估簽證會計師之獨立性。 | 無差異。 |
| 三、建立與利害關係人溝通管道之情形 | 本公司與利害關係人之溝通均由相關單位負責辦理，並訂有本公司「與利害關係人從事放款以外之其他交易處理程序」、「董事會授權經理部門辦理與利害關係人從事放款以外之其他交易作業規範」等相關規定以茲遵守。 | 無差異。 |
| 四、資訊公開 (一)公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (二)公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等） | 本公司網址為： http://www.wwunion.com ，依金管會頒佈之「財產保險業辦理資訊公開管理辦法」之規定，均定期於網站上揭露並更新有關財務、業務及公司治理等相關訊息。 本公司設有發言人及代理發言人，並由專責單位負責公司資訊之蒐集及揭露，如程度重大涉及對外公告事宜，亦依證交所對上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序等規定辦理。本公司設有英文網站以供國外投資人查閱相關訊息。 | 無差異。 無差異。 |

| 項目 | 運作情形 | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|---|----------------------|
| 五、公司設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形 | <p>本公司目前設有風險管理委員會，負責擬訂風險管理政策、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。</p> <p>另依法令規定並為健全本公司董事、監察人及經理人薪資報酬制度，業於100年11月成立薪酬委員會並通過薪資報酬委員會組織章程。</p> | 無差異。 |
| 六、公司如依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂有公司治理實務守則者，請敘明其運作與所訂公司治理實務守則之差異情形： 本公司已制定本公司公司治理實務守則，其內容均依照「上市上櫃公司治理實務守則」及「保險業公司治理實務守則」之規定辦理，故本項無差異情形。 | | |
| 七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）： | | |
| (一) 員工權益：本公司之工作規則及內部規定皆依照勞動基準法及相關法令辦理。 | | |
| (二) 僱員關懷：本公司除定期發放年節禮金，並有補助員工辦理社團活動、不定期舉辦員工旅遊；另外，凡員工及員工家人遇有婚喪喜慶及傷病事宜，本公司及本公司福利委員會均會依內部規定提供禮金或慰問給付；另外，本公司定期為員工辦理健康檢查，且亦向壽險公司為員工（含其配偶）投保團體意外及醫療保險，保額最高達200萬元。 | | |
| (三) 投資者關係：本公司設有發言人制度，投資人如有任何疑問，均可與本公司發言人取得聯繫。 | | |
| (四) 供應商關係：產物保險業主要業務來源多來自於保險經紀人或保險代理人，其名單依規定揭露於本公司網站，網址為 http://www.wwunion.com/2_public_company.aspx 。 | | |
| (五) 利害關係人之權利：本公司與利害關係人之相互關係及權利行使悉依相關法令規定辦理。 | | |
| (六) 董事及監察人進修之情形：本公司101年度董事及監察人依上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點所參加之進修情形如下列附表。 | | |
| (七) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司依「處理金融機構經營危機作業要點」第6條規定制定「經營危機應變措施」，並設有風險管理委員會，以有效監控、管理及應變企業營運過程所可能引發的各種風險。除上述措施外，本公司訂定與風險控管有關之內部規範包括：「保險風險管理辦法」、「巨災風險管理辦法」、「準備金風險管理辦法」、「資產負債配合風險管理辦法」、「作業委外風險管理原則及作業程序」、「關鍵風險指標通報作業辦法」、「市場風險管理辦法」、「信用風險管理辦法」、「流動性風險管理辦法」、「作業風險管理辦法」等，以隨時注意並有效提升風險控管之相關事宜。 | | |
| (八) 客戶政策之執行情形：本公司與客戶權利義務之行使，原則上均係依照保單所載之契約內容辦理，本公司並設有客戶服務處及免付費客服專線，能與客戶保持順暢溝通之管道。 | | |
| (九) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形：本公司已為董事及監察人投保保險金額500萬美元之責任保險。 | | |

| 項目 | 運作情形 | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|------|----------------------|
| 八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。 | | |
| 註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司所發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。 | | |
| 註二：如為證券商、證券投資信託事業、證券投資顧問事業及期貨商者，應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之執行情形。 | | |
| 註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。 | | |

附表：

| 職稱 | 姓名 | 日期 | 課程主辦單位 | 課程名稱 | 進修時數 |
|-------|-----|-----------|--------------|------------------|------|
| 董事長 | 洪吉雄 | 2012/9/27 | 社團法人中華公司治理協會 | 公司治理與風險管理 | 3.0 |
| 董事總經理 | 孔令範 | 2012/9/27 | 社團法人中華公司治理協會 | 公司治理與風險管理 | 3.0 |
| 董事 | 徐海倫 | 2012/9/27 | 社團法人中華公司治理協會 | 公司治理與風險管理 | 3.0 |
| 董事 | 蔡玉玲 | 2012/7/12 | 財團法人保險事業發展中心 | 新型態內線交易之防制與避免 | 3.0 |
| | | 2012/9/27 | 社團法人中華公司治理協會 | 公司治理與風險管理 | 3.0 |
| 董事 | 徐啟智 | 2012/9/27 | 社團法人中華公司治理協會 | 公司治理與風險管理 | 3.0 |
| 獨立董事 | 鄭芳時 | 2012/5/18 | 台灣證券交易所 | 上市公司獨立董事職能說明及座談會 | 3.0 |
| | | 2012/9/27 | 社團法人中華公司治理協會 | 公司治理與風險管理 | 3.0 |
| 獨立董事 | 謝天仁 | 2012/5/22 | 台灣證券交易所 | 上市公司獨立董事職能說明及座談會 | 3.0 |
| | | 2012/9/27 | 社團法人中華公司治理協會 | 公司治理與風險管理 | 3.0 |
| 監察人 | 劉政明 | 2012/9/27 | 社團法人中華公司治理協會 | 公司治理與風險管理 | 3.0 |
| 監察人 | 楊立民 | 2012/9/27 | 社團法人中華公司治理協會 | 公司治理與風險管理 | 3.0 |

本公司 101 年度經理人參與公司治理有關之進修與訓練統計表如下：

| 訓練課程名稱 | 主辦單位 | 參訓日期 | 姓名 | 訓練當時單位 | 時數 |
|--------------------------------------|----------------|-----------|-----|-----------------|-----|
| 產險公司內部稽核人員內控內稽在職訓練班 | 中華民國產物保險商業同業公會 | 2月7日 | 江智雄 | 稽核室總稽核 | 5 |
| 全球財經趨勢與投資展望解析研討會 | 社團法人台灣金融研訓院 | 5月3日 | 蔡增霖 | 中投區區域督導兼台中分公司協理 | 2 |
| 保險業企業風險管理研討會-風險胃納、壓力測試及風控長的角色 | 保發中心 | 5月14日 | 林金淵 | 精算及商品部協理 | 6.5 |
| 銀行保險經營之趨勢與挑戰研討會 | 保發中心 | 6月1日 | 江智雄 | 稽核室總稽核 | 3.5 |
| 台灣資產管理業現況與未來發展(第一期) | 保發中心 | 7月19日 | 吳馥珵 | 投資部協理 | 3 |
| | | | 林金淵 | 精算及商品部協理 | 3 |
| 資產配置與主權債信風險之探討(第一期) | 保發中心 | 7月24日 | 林金淵 | 精算及商品部協理 | 3 |
| 旺宏風險管理工作分享 | 中華民國產物保險核保學會 | 8月15日 | 鄭有利 | 總經理室副總經理兼財務部主管 | 3 |
| | | | 江智雄 | 稽核室總稽核 | 3 |
| 資產配置與主權債信風險之探討(第二期) | 保發中心 | 9月18日 | 吳馥珵 | 投資部協理 | 3 |
| 公司治理與風險管理 | 社團法人中華公司治理協會 | 9月27日 | 孔令範 | 總經理室總經理 | 3 |
| | | | 徐啟智 | 總經理室副總經理 | 3 |
| 會計主管初任課程-發行人證券商證券交易所會計主管專業認證/替代資格認證班 | 中華民國會計研究發展基金會 | 10月15-24日 | 郭斐雯 | 會計部經理 | 30 |
| 2012 年保險業風險管理(ERM)趨勢論壇 | 保發中心 | 11月6-7日 | 林金淵 | 精算及商品部協理 | 3 |
| 101 年度保險業公司治理研討會 | 保發中心 | 11月21日 | 江智雄 | 稽核室總稽核 | 6 |

4.公司如有設置薪資委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：

(1)薪資報酬委員會成員資料

| 身份別 (註 1) | 姓名 | 是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格 | | 符合獨立性情形（註 2） | | | | | | | | 兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數 | 備註 (註 3) | |
|--------------|-----|--------------------------------|---|---------------------------|---|---|---|---|---|---|---|-----------------------|-------------|---|
| | | 商務、法務、財務、會計或公司業務需相關之公私大專院校講師以上 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及合格領有證書之專門職業及技術人員 | 具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | |
| 獨立董事 | 謝天仁 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 1 | |
| 獨立董事 | 鄭芳時 | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 | |
| 董事 | 孔令範 | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 | 是 |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註 2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

註 3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第 6 條第 5 項之規定。

(2)薪資報酬委員會運作情形資訊

一、本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

二、本屆委員任期：100 年 11 月 29 日至 102 年 6 月 30 日，最近年度薪資報酬委員會開會 6 次(A)，委員資格及出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 (B) | 委託出席 次數 | 實際出席率 (%) (B / A) (註) | 備註 |
|-----|-----|---------------|------------|--------------------------------|--------------|
| 召集人 | 謝天仁 | 5 | 1 | 83.33% | |
| 委員 | 鄭芳時 | 6 | 0 | 100% | |
| 委員 | 洪吉雄 | 0 | 0 | 0% | 101/01/31 卸任 |
| 委員 | 孔令範 | 6 | 0 | 100% | 101/01/31 新任 |

其他應記載事項：

一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：查本公司最近年度薪資報酬委員會無此等情事發生。

二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：查本公司最近年度薪資報酬委員會無此等情事發生。

註：

- (1)年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2)年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

5.履行社會責任情形：

| 項目 | 運作情形 | 與上市公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|--|---|
| 一、落實推動公司治理 (一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二) 公司設置推動企業社會責任專（兼）職單位之運作情形。 (三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。 | <ul style="list-style-type: none"> ■本公司訂有誠信經營守則，作為誠信經營之企業文化，並建立良好商業運作架構。 ■本公司除有稽核室及法令遵循單位分別負責內控作業及落實法制機制外，並設有風險管理委員會推行相關配套措施。 ■本公司訂有工作規則及獎懲辦法，並設有相關人事評議獎懲委員會以資推行運作。 | <ul style="list-style-type: none"> ■無差異。 |
| 二、發展永續環境 (一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。 (二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。 | <ul style="list-style-type: none"> ■力行一紙雙面列印使用之政策，減少紙張之浪費。另逐漸汰換舊型燈具並改置LED以節省辦公用電。 ■本公司營運活動對環境造成之影響主要為公務車之使用、辦公場所使用之電能、水資源及產生之廢棄物，透過資源之再利用、電梯節能、通道照明、冷氣空調與水資源之管理，公務車之使用管理及定期保養，降低對環境之影響。 ■本公司設有總務部職掌勞安事務之推行。 ■除日常辦公處所之照明設備均採用高效率環保節能燈具外，就公務車使用控管亦要求儘量共乘為原則。 | <ul style="list-style-type: none"> ■無差異。 |

| 項目 | 運作情形 | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|--|--|
| <p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p> | <ul style="list-style-type: none"> ■ 本公司均依照勞動基準法及基本勞動原則等相關法規訂定各項規範及管理程序，藉以保障所屬員工合法權益。 ■ 除定期辦理員工健康檢查外，並配合政府重大疫情之發布，辦理相關宣導事宜。 ■ 本公司已成立勞資會議並定期召開討論勞資所提相關議案，員工可藉此平台進行表達或溝通，公司亦可以此為通知及宣達之方式。 ■ 本公司網站除設有各項專區供消費者瞭解相關資訊外，亦設有客服專線及客訴處理窗口，作為多元化溝通之管道。 ■ 不適用。 ■ 本公司長期回饋社會，2012歲末年終之際，捐數百箱餅乾、糖果、飲料等物資給勵馨社會福利事業基金會與台南市新世代社會福利關懷協會，造福逾兩百個家庭，並獲台南市社會局致贈感謝狀，感謝本公司秉持企業責任，攜手獻愛，用實際行動關心社會弱勢族群，讓需要關懷的家庭獲得適切物資。 另為提升視障生活品質及創造工作機會，促進並協助視障教育及就業訓練，提供並教育社會大眾對護眼、防盲的知識，本公司捐贈現金，以關懷視覺障礙及其他身障朋友，略盡心力。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 無差異。 ■ 無差異。 ■ 無差異。 ■ 無差異。 ■ 不適用。 ■ 無差異。 |
| <p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p> | <ul style="list-style-type: none"> ■ 本公司除設有免付費之專線客服電話及信箱外，並訂有申訴處理制度等內規，同時配合並遵守金融消費者保護法暨其相關配套措施，以落實企業社會責任。 ■ 本公司尚在規劃中。 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 無差異。 ■ 本公司尚在規劃中。 |

五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：

- 本公司訂有誠信經營守則，作為誠信經營之企業文化，並建立良好商業運作架構。故無差異情形。

六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：

- 本公司長期回饋社會，2012歲末年終之際，捐數百箱餅乾、糖果、飲料等物資給勵馨社會福利事業基金會與臺南市新世代社會福利關懷協會，造福逾兩百個家庭，並獲台南市社會局致贈感謝狀，感謝本公司秉持企業責任，攜手獻愛，用實際行動關心社會弱勢族群，讓需要關懷的家庭獲得適切物資。
- 另為提升視障生活品質及創造工作機會，促進並協助視障教育及就業訓練，提供並教育社會大眾對護眼、防盲的知識，本公司捐贈現金，以關懷視覺障礙及其他身障朋友，略盡心力。
- 規劃各項教育訓練，並協助保經代人員取得業務員資格。

七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：

- 不適用。

6.公司履行誠信經營情形及採行措施

落實誠信經營情形

| 項 目 | 運 作 情 形 | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|--|---|
| 一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。 (二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。 (三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。 | <ul style="list-style-type: none">■本公司已訂有誠信經營守則以資遵循。■本公司研擬中。■本公司研擬中。 | <ul style="list-style-type: none">■無差異。■研擬中。■研擬中。 |

| 項 目 | 運 作 情 形 | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|--|--|----------------------|
| 二、落實誠信經營 (一) 公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。 (二) 公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。 (三) 公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。 (四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。 | ■ 本公司研擬中。 | ■ 本公司研擬中。 |
| 三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。 | 本公司設有投資人服務窗口以為對應管道，另設有專責處理申訴暨獎懲等事宜之相關單位。 | 無差異。 |
| 四、加強資訊揭露 (一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二) 公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。 | 本公司官網中已設有公司治理專欄以為揭露相關資訊，並有對應之英文網站以供非本國投資人瀏覽。 | 無差異。 |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 無差異。 | | |
| 六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形)： 無。 | | |

7.公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本公司官方網頁「公開資訊」專區裡設有公司治理乙項，可供社會大眾及投資人查詢相關訊息及規章。
 該網址為 <https://www.wwunion.com/index>

8.其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露

本公司訂有「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」，藉以建立本公司良好之內部重大資訊處理及揭露機制，以避免資訊不當洩漏及確保本公司對外界發表資訊之一致性與正確性，並強化內線交易之防範。

9.內部控制制度執行狀況：

(1)內部控制聲明書

旺旺友聯產物保險股份有限公司 內部控制制度聲明書

本公司 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒公開發行公司建立內部控制制度處理準則(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊及溝通，及 5.監督。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導及法令遵循)之設計及執行係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司 102 年 3 月 26 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：旺旺友聯產物保險股份有限公司

董事長：洪吉雄（簽章）

總經理：孔令範（簽章）

總稽核：邱隆年（簽章）

法令遵循主管：徐啟智（簽章）

中華民國 102 年 3 月 26 日



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

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

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

會計師內部控制制度查核報告

旺旺友聯產物保險股份有限公司 董事會 公鑒：

後附旺旺友聯產物保險股份有限公司於民國一〇二年三月二十六日謂其內部控制制度(含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表)之設計及執行係有效聲明之一部分，及該公司法令遵循制度之一部分(按財政部台財保字第〇九三〇〇一四七三四號函規定之項目)業經本會計師予以查核完竣。建立並維持適當之內部控制制度係管理階層之責任；本會計師之責任在於依據查核之結果，對於旺旺友聯產物保險股份有限公司上開內部控制制度聲明書提出查核報告。

本會計師係依照行政院金融監督管理委員會於民國一〇一年二月四日發布之金管保財字第一〇一〇二五〇一六六一號函及民國九十二年五月五日發布之台財保字第〇九二〇七〇四三一三號函進行查核，其程序包括瞭解與評估上述制度之設計，並測試及評估其執行，以及本會計師認為必要的其他查核程序。本會計師相信本人之查核可作為支持本人意見之合理基礎。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故旺旺友聯產物保險股份有限公司上述內部控制制度可能未能查出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見，旺旺友聯產物保險股份有限公司與財務報導有關(含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性)、與保障資產安全(使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分)有關內部控制制度設計與執行為有效之聲明，依照行政院金融監督管理委員會訂頒「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」之內部控制制度判斷項目判斷，在所有重大方面，係屬允當。其法令遵循制度(按財政部台財保字第〇九三〇〇一四七三四號函規定之項目)之設計與執行係依相關法令規定辦理。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：鍾丹丹



會計師：陳富輝

民國一〇二年三月二十六日



KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network
of independent member firms affiliated with KPMG International
Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

(2)會計師專案審查內部控制制度審查報告：無。

10.最近年度及截至年報刊印日止本公司及內部人員依法被處罰，本公司對內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：

經主管機關處分之事項：

| 序號 | 收文日期 | 發文日期及文號 | 違反法令條文 | 案由 | 罰鍰 (新台幣) | 改善情形 |
|----|----------|------------------------------|---------------|---|-------------|---|
| 1 | 101/6/19 | 101/06/18 金管保財字第10102508662號 | 保險法第148條之3第1項 | 本公司內部控制制度及作業處理程序未納入「保險業授權代收保險費應注意事項」第8點、第9點、第10點及第11點之作業規範，與保險法第148條之3第1項授權訂定之「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第5條第1項第2款及「保險業授權代收保險費應注意事項」第1點規定不符。 | 60 萬元 | 1.公司已於101.03.30修訂內部作業規範第070號之保費收繳作業管理準則，增訂第九條「各險部收據或送金單作業處理程序」，並已將「保險業授權代收保險費應注意事項」第8、9、10、11點之作業規範納入規定。 2.另已於101.03.28公佈實施之各險內控作業，亦依其作業程序分別增修納入「保險業授權代收保險費應注意事項」第8、9、10、11點之作業規範。 |
| 2 | 101/10/8 | 101/10/05 金管保產字第10102528581號 | 強制汽車責任保險法 | 本公司於財團法人汽車交通事故特別補償基金辦理「100年度強制汽車責任保險全面稽核」執行報告，在承辦強制汽車責任保險業務，違反強制汽車任保險法規定。 | 72 萬元 | 1.公司已安排理賠同仁內訓，針對強制險醫療給付標準條文說明，並特別將強制保險核賠之交通費用、看護費用給付之範圍及項目加以說明並要求各單位主管審慎核賠。 2.另已宣導「處理強制汽車責任保險醫療給付理賠應配合注意事項」，請理賠人員確實遵循辦理。 |

11.最近年度及截至年報刊印日止，董事會及股東會之重要決議：

董事會之重大決議事項

| 會議日期 | 董事會之重大決議事項 |
|----------|---|
| 101.1.31 | 討論事項： 通過100年財務決算及相關報表案。 |
| 101.2.23 | 討論事項： 通過會計主管任免案。 |
| 101.3.23 | 討論事項： (一)通過100年度內部控制制度聲明書案。 (二)通過修訂「取得或處分資產處理程序」案。 (三)通過101年股東常會召開日期、時間、地點、會議程序及主要議案內容及其他相關事宜案。 (四)通過100年度營業報告書及財務報表案。 (五)通過100年度虧損撥補案。 (六)通過修訂章程部分條文案。 (七)通過修訂股東會議事規則部分條文案。 (八)通過修訂董事會議事規範部分條文案。 |
| 101.4.27 | 討論事項： 通過修訂章程部分條文案。 |
| 101.9.27 | 討論事項： (一)通過訂定專案運用公共及社會福利事業投資處理程序案。 (二)通過修訂董事會議事規範部份條文案。 |
| 102.2.27 | 討論事項： (一)通過101年度營業報告書及財務報表案。 (二)通過101年度盈虧撥補案。 (三)通過修訂專案運用公共及社會福利事業投資處理程序案。 |
| 102.3.36 | 討論事項： (一)通過全面改選第23屆董事及監察人乙案。 (二)通過訂定102年股東常會召開日期、時間、地點、會議程序及主要議案內容及其他相關事宜。 |
| 102.4.24 | 討論事項： 通過修訂章程部分條文案。 |
| 102.5.3 | 討論事項： 通過受理並審查股東提名及提案事。 |
| 102.5.20 | 討論事項： (一)通過辦理96年私募普通股150,000,000股補辦公開發行案。 (二)通過修訂102年股東常會部分議案內容案。 |

股東會之重大決議事項

| 會議日期 | 股東會之重大決議事項 |
|----------|--|
| 101.6.22 | 承認事項： (一)通過承認本公司100年度營業報告書及財務報表案。 (二)通過承認本公司100年度虧損撥補案。 討論事項： (一)通過修訂本公司章程部分條文案。 (二)通過修訂本公司取得或處分資產處理程序案。 (三)通過修訂本公司股東會議事規則部分條文案。 |

12.最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見，且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

13.最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等辭職解任情形之彙總。

董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等辭職解任情形彙總表

102 年 4 月 30 日

| 職稱 | 姓名 | 到任日期 | 解任日期 | 辭職或解任原因 |
|------|-----|----------|-----------|---------|
| 會計主管 | 鄭有利 | 87.8.01 | 101.2.23 | 職務調整 |
| 董事 | 陳建均 | 100.3.01 | 101.6.25 | 改派 |
| 總稽核 | 江智雄 | 97.3.01 | 101.11.30 | 職務調整 |

註：所稱公司有關人士係指董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等。

四、會計師公費資訊

單位:千元

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 查核期間 | 備註 |
|--------------|---------|---------------------|----|
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 鍾丹丹 陳富煒 | 101.01.01-101.12.31 | |

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因。

單位:千元

| 金額級距 | 公費項目 | 審計公費 | 非審計公費 | 合計 |
|---------------------------|------|-------|-------|-------|
| | | | | |
| 1 低於 2,000 千元 | | | 1,230 | 1,230 |
| 2 2,000 千元 (含) ~4,000 千元 | | 3,900 | | 3,900 |
| 3 4,000 千元 (含) ~6,000 千元 | | | | |
| 4 6,000 千元 (含) ~8,000 千元 | | | | |
| 5 8,000 千元 (含) ~10,000 千元 | | | | |
| 6 10,000 千元 (含) 以上 | | | | |

- 1.給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容

會計師公費資訊

單位:千元

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 審計公費 | 非審計公費 | | | | | 會計師查核期間 | 備註 |
|--------------|---------|-------|-------|------|------|---------|-----|---------------------|--|
| | | | 制度設計 | 工商登記 | 人力資源 | 其他(註 2) | 小計 | | |
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 鍾丹丹、陳富煒 | 3,900 | - | - | - | 804 | 804 | 101.01.01~101.12.31 | 導入國際會計準則之諮詢服務公費。 |
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 卓隆輝 | - | - | - | - | 236 | 236 | - | 1.委任辦理保險代理人佣金更正案\$52千元。 2.委任辦理商譽訴訟案\$184千元。 |
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 何嘉容 | - | - | 190 | - | | 190 | - | - |

註 1：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註 2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額 25% 者，應於備註欄列示其服務內容。

- 2.更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無。
- 3.審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無。

五、更換會計師資訊

- 關於前任會計師：無。
- 關於繼任會計師：無。

3.前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函。

公司應將本款第一目及第二目之 3 所規定事項函送前任會計師，並通知前任會計師如有不同意見時，應於十日內函復。公司應將前任會計師之復函加以揭露：無。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：無

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：

董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

| 職稱 | 姓名 | 101 年 12 月 31 日 | | 當年度截至 4 月 30 日止 | |
|---------------|------------|-----------------------|-----------|-----------------|-----------|
| | | 持有股數增（減）數 | 質押股數增（減）數 | 持有股數增（減）數 | 質押股數增（減）數 |
| 董事長 | 洪吉雄 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 副董事長 | 蔡紹中 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 徐海倫 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 蔡玉玲 | (23,077) (註 3) | 0 | 0 | 0 |
| 董事兼經理人 | 孔令範 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 徐啟智 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 鄭芳時 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 謝天仁 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 監察人 | 楊立民 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 監察人 | 劉政明 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理人 | 羅有成 | (3,462) (註 3) | 0 | 0 | 0 |
| 經理人 | 謝睿成 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理人 | 劉自明 | (1,682) (註 3) | 0 | 0 | 0 |
| 經理人 | 曹聖光 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理人 | 余建昇 | (7) (註 3) | 0 | 0 | 0 |
| 經理人 | 盧仁瑞 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理人 | 賴東義 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理人 | 吳必渡 | (1,625) (註 3) | 0 | 0 | 0 |
| 經理人 | 許瑞麟 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理人 | 郭朝榮 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理人 | 曾仁邦 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理人 | 廖文松 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理人 | 鍾淵 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 法人 | 旺旺建設股份有限公司 | (2,121,633) (註 3) | 0 | 0 | 0 |
| 法人及 10% 以上大股東 | 旺旺食品股份有限公司 | (12,528,160) (註 3) | 0 | 0 | 0 |

註 1：洪吉雄、蔡紹中、徐海倫、蔡玉玲、孔令範、徐啟智係代表旺旺食品股份有限公司。

註 2：楊立民、劉政明係代表旺旺建設股份有限公司。

註 3：本公司 101 年度辦理減少資本，減資比例為 23.076923%，即每仟股減除 230.76923 股，致持股數減少。

股權移轉資訊

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

註1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註2：係填列取得或處分。

股權質押資訊：

本公司股權質押之交易相對人均金融機構，截至 101 年 12 月 31 日無股權質押情事。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

持股比例占前十大股東間互為關係人資料

102 年 4 月 30 日；單位：股、%

| 姓名（註1） | 本人 持有股份 | | 配偶、未成 年子女持 有股份 | | 利用他人名 義合計持有 股份 | | 前十大股東相互間具有財務會計準則公報第 六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關 係者，其名稱或姓名及關係。（註3） | 備 註 |
|--------------------------------------|------------|----------|----------------------|----------|----------------------|----------|---|--|
| | 股數 | 持股 比率 | 股 數 | 持股 比率 | 股 數 | 持股 比率 | | |
| 旺旺食品股份有限公司 | 41,760,531 | 20.88 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1. 艾迪斯俄/樂園廣場/海 陸物流方案/睿環理財 2. 蔡衍明 3. 蔡合旺董事彭玉滿 4. 蔡合旺監察人蔡澄江 | 1. 代表人為同一人 2. 董事 3. 董事為同一人 4. 監察人為同一人 |
| 李玉生 (旺旺食品股份有限公司代表人) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 艾迪斯俄/樂園廣場/海 陸物流方案/睿環理財 | 代表人 |
| 蔡合旺事業股份有限公司 | 19,505,753 | 9.75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1. 蔡衍明 2. 旺建/旺嘉董事蔡紹中 3. 旺旺食品監察人蔡澄江 4. 旺旺食品董事彭玉滿 | 1. 董事 2. 董事為同一人 3. 監察人為同一人 4. 董事為同一人 |
| 彭玉滿 (蔡合旺事業股份有限公司代表人) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 旺旺食品 | 董事 |
| 旺嘉事業股份有限公司 | 19,505,753 | 9.75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1. 蔡衍明 2. 旺旺建設 3. 旺旺建設監察人朱美月 4. 蔡合旺/旺建之董事蔡 紹中 | 1. 董事 2. 董事長為同一人 3. 監察人為同一人 4. 董事為同一人 |
| 郭明修 (旺嘉事業股份有限公司代表人) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 旺旺建設 | 董事長 |
| 蔡衍明 | 8,396,566 | 4.20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1. 旺旺食品/蔡合旺/旺 旺建設/旺嘉 2. 蔡合源董事長蔡衍榮 3. 蔡合旺/旺建/旺嘉之 董事蔡紹中 4. 旺旺食品/蔡合旺之監 察人蔡澄江 | 1. 董事 2. 二親等以內之親 屬關係 3. 二親等以內之親 屬關係 4. 二親等以內之親 屬關係 |
| 英屬維京群島商艾迪斯俄有 限公司(台灣分公司) | 8,392,260 | 4.20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 旺旺食品/樂園廣場/海 陸物流方案/睿環理財 | 代表人為同一人 |
| 李玉生 英屬維京群島商艾迪斯俄有限 公司(台灣分公司)代表人 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 旺旺食品/樂園廣場/海 陸物流方案/睿環理財 | 代表人 |

| 姓名（註1） | 本人 持有股份 | | 配偶、未成年 子女持有股份 | | 利用他人名義 合計持有股份 | | 前十大股東相互間具有財務會計準則 公報第六號關係人或為配偶、二親等以 內之親屬關係者，其名稱或姓名及關 係。（註3） | | 備 註 |
|--|------------|----------|------------------|----------|------------------|----------|---|--|--------|
| | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 名稱 (或姓名) | 關係 | |
| 英屬維京群島商樂園廣場有 限公司(台灣分公司) | 8,392,260 | 4.20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 旺旺食品/艾迪斯俄/海 陸物流方案/睿環理財 | 代表人為同 一人 | |
| 李玉生 英屬維京群島商樂園廣場有限 公司(台灣分公司)代表人 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 旺旺食品/艾迪斯俄/海 陸物流方案/睿環理財 | 代表人 | |
| 英屬維京群島商海陸物流方 案有限公司(台灣分公司) | 8,392,260 | 4.20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 旺旺食品/艾迪斯俄/樂 園廣場/睿環理財 | 代表人為同 一人 | |
| 李玉生 英屬維京群島商海陸物流方案 有限公司(台灣分公司)代表人 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 旺旺食品/艾迪斯俄/樂 園廣場/睿環理財 | 代表人 | |
| 英屬維京群島商睿環理財有 限公司(台灣分公司) | 8,392,260 | 4.20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 旺旺食品/艾迪斯俄/樂 園廣場/海陸物流方案 | 代表人為同 一人 | |
| 李玉生 英屬維京群島商睿環理財有 限公司(台灣分公司)代表人 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 旺旺食品/艾迪斯俄/樂 園廣場/海陸物流方案 | 代表人 | |
| 旺旺建設股份有限公司 | 7,072,107 | 3.54 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.蔡衍明 2.旺嘉 3.旺嘉監察人朱美月 4.蔡合旺/旺嘉之董事蔡 紹中 | 1.董事 2.董事長為 同一人 3.監察人為 同一人 4.董事為同 一人 | |
| 郭明修 (旺旺建設股份有限公司代表人) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 旺嘉事業 | 董事長 | |
| 蔡合源股份有限公司 | 3,513,636 | 1.76 | 0 | 0 | 0 | 0 | 蔡衍明 | 蔡合源董事 長二親等以 內之親屬關係 | |
| 蔡衍榮 (蔡合源股份有限公司代表人) | 523,846 | 0.26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 蔡衍明 | 二親等以內 之親屬關係 | |

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應揭露彼此間之關係。

九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對 同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例 綜合持股比例

單位：股；%

| 轉投資事業 (註:公司之長期投資) | 本公司投資 | | 董事、監察人、經理人及直 接或間接控制事業之投資 | | 綜合投資 | |
|----------------------|-------|------|-----------------------------|------|------|------|
| | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 |
| 無 | | | | | | |

肆、募資情形

一、股本來源

單位：股；新台幣元

| 年月 | 發行價格 | 核定股本 | | 實收股本 | | 備註 | | |
|--------|--------|-------------|---------------|-------------|---------------|--|---------------|------|
| | | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | 股本來源 | 以現金以外之財產抵充股款者 | 其他 |
| 52.01 | 10 元 | 1,500,000 | 15,000,000 | 1,500,000 | 15,000,000 | 公司設立，現金增資 | 無 | |
| 93.08 | 10 元 | 623,631,981 | 6,236,319,810 | 623,631,981 | 6,236,319,810 | 盈餘增資 299,034,800 資本公積增資 216,542,440 | 無 | 註 1 |
| 93.11 | 10 元 | 623,631,981 | 6,236,319,810 | 567,134,981 | 5,671,349,810 | 庫藏股減資 564,970,000 | 無 | 註 2 |
| 94.08 | 10 元 | 623,631,981 | 6,236,319,810 | 606,834,430 | 6,068,344,300 | 盈餘增資 170,140,500 資本公積增資 226,853,990 | 無 | 註 3 |
| 95.12 | 10 元 | 623,631,981 | 6,236,319,810 | 587,054,430 | 5,870,544,300 | 庫藏股減資 197,800,000 | 無 | 註 4 |
| 96.08 | 10 元 | 623,631,981 | 6,236,319,810 | 50,000,000 | 500,000,000 | 減資 5,370,544,300 | 無 | 註 5 |
| 96.08 | 10 元 | 623,631,981 | 6,236,319,810 | 200,000,000 | 2,000,000,000 | 私募增資 1,500,000,000 | 無 | 註 6 |
| 97.10 | 8.27 元 | 623,631,981 | 6,236,319,810 | 260,459,493 | 2,604,594,930 | 私募增資 604,594,930 | 無 | 註 7 |
| 98.08 | 10 元 | 623,631,981 | 6,236,319,810 | 200,000,000 | 2,000,000,000 | 減資 604,594,930 | 無 | 註 8 |
| 98.08 | 25 元 | 623,631,981 | 6,236,319,810 | 220,000,000 | 2,200,000,000 | 私募增資 200,000,000 | 無 | 註 9 |
| 99.03 | 22.5 元 | 623,631,981 | 6,236,319,810 | 260,000,000 | 2,600,000,000 | 現金增資 400,000,000 | 無 | 註 10 |
| 101.08 | 10 元 | 623,631,981 | 6,236,319,810 | 200,000,000 | 2,000,000,000 | 減資 600,000,000 | 無 | 註 11 |

註 1：93.07.09(93)金管證一字第 0930130468 號函核准。

註 2：93.10.12(93)金管證三字第 0930143632 號函核准。

註 3：94.07.12(94)金管證一字第 0940127016 號函核准。

註 4：95.10.30(94)金管證三字第 0950150157 號函核准。

註 5：96.08.17(96)金管證一字第 0960037255 號函核准。

註 6：96.08.16(96)金管保一字第 09602102650 號函核准。

註 7：97.10.28(97)金管保一字第 09702190860 號函核准。

註 8：98.08.04(98)金管證發字第 0980037873 號函同意減資。

註 9：98.07.28(98)金管保財字第 09802136860 號函同意增資。

註 10：99.01.19(99)金管保發字第 0980069513 號函同意辦理。

註 11：101.07.24(101)金管證發字第 1010031788 號函同意減資。

102 年 4 月 30 日

| 股份種類 | 核定股本 | | | 備註 |
|------|-----------------|---------------|---------------|----------------------------|
| | 流通在外股份 (已上市) | 未發行股份 | 合計 | |
| 普通股 | 200,000,000 股 | 423,631,981 股 | 623,631,981 股 | 含未上市私募普通股 139,697,164 股 |

註：請註明該股票是否屬上市或上櫃公司股票（如為限制上市或上櫃買賣者，應予加註）。

二、股東結構

102 年 4 月 30 日

| 股東結構 數量 | 政府機構 | 金融機構 | 其他法人 | 個人 | 外國機構 及外國人 | 合計 |
|------------|------|------|------------|------------|--------------|-------------|
| 人 數 | 2 | 0 | 58 | 16,123 | 31 | 16,214 |
| 持 有 股 數 | 6 | 0 | 96,063,638 | 60,919,965 | 43,016,391 | 200,000,000 |
| 持 股 比 例 | 0% | 0% | 48.03% | 30.46% | 21.51% | 100% |

三、股權分散情形

每股面額十元

102 年 4 月 30 日

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例(%) |
|---------------------|--------|-------------|---------|
| 1 至 999 | 11,288 | 2,736,588 | 1.368 |
| 1,000 至 5,000 | 3,229 | 7,397,911 | 3.699 |
| 5,001 至 10,000 | 836 | 6,163,759 | 3.082 |
| 10,001 至 15,000 | 170 | 2,052,206 | 1.026. |
| 15,001 至 20,000 | 222 | 3,719,777 | 1.860 |
| 20,001 至 30,000 | 150 | 3,676,207 | 1.838 |
| 30,001 至 40,000 | 74 | 2,577,333 | 1.289 |
| 40,001 至 50,000 | 42 | 1,948,152 | 0.974 |
| 50,001 至 100,000 | 99 | 7,080,008 | 3.540 |
| 100,001 至 200,000 | 48 | 6,663,529 | 3.332 |
| 200,001 至 400,000 | 21 | 5,675,550 | 2.838 |
| 400,001 至 600,000 | 14 | 6,663,829 | 3.332 |
| 600,001 至 800,000 | 4 | 2,634,302 | 1.317 |
| 800,001 至 1,000,000 | 5 | 4,385,506 | 2.193 |
| 1,000,001 以上 | 12 | 136,625,343 | 68.313 |
| 合計 | 16,214 | 200,000,000 | 100.000 |

註：特別股：無。

四、主要股東名單

102 年 4 月 30 日

| 主要股東名稱 | 股份 | 持有股數 | 持股比例(%) |
|------------------------|----|------------|---------|
| 旺旺食品股份有限公司 | | 41,760,531 | 20.880% |
| 蔡合旺事業股份有限公司 | | 19,505,753 | 9.752% |
| 旺嘉事業股份有限公司 | | 19,505,753 | 9.752% |
| 蔡衍明 | | 8,396,566 | 4.198% |
| 英屬維京群島商艾迪斯俄有限公司台灣分公司 | | 8,392,260 | 4.196% |
| 英屬維京群島商樂園廣場有限公司台灣分公司 | | 8,392,260 | 4.196% |
| 英屬維京群島商海陸物流方案有限公司台灣分公司 | | 8,392,260 | 4.196% |
| 英屬維京群島商睿環理財有限公司台灣分公司 | | 8,392,260 | 4.196% |
| 旺旺建設股份有限公司 | | 7,072,107 | 3.536% |
| 蔡合源股份有限公司 | | 3,513,636 | 1.757% |

五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位:新台幣元

| 項目 | 年度 | 100 年 | 101 年 | 當年度截至 102 年 3 月 31 日(註 8) |
|-------------------|---------------------|---------|---------|------------------------------|
| 每股 市價 (註 1) | 最高 | 24.75 | 15.17 | 15.95 |
| | 最低 | 11.10 | 9.61 | 14.00 |
| | 平均 | 16.52 | 12.38 | 14.83 |
| 每股淨值 (註 2) | 分配前 | 7.33 | 10.80 | 11.74 |
| | 分配後 | 7.33 | (註 9) | (註 10) |
| 每股盈餘(虧 損)(註 3) | 加權平均股數(千股) | 260,000 | 200,000 | 200,000 |
| | 每股盈餘(虧損)(追溯調整前) | 0.40 | 1.29 | 0.65 |
| | 每股盈餘(虧損)(追溯調整 後) | 0.53 | - | - |
| 每股 股利 | 現金股利 | - | - | - |
| | 無 償 配 股 | 盈餘配股 | - | - |
| | 資本公積配股 | - | - | - |
| 投資報酬 分析 | 累積未付股利(註 4) | - | - | - |
| | 本益比(註 5) | 41.30 | 9.60 | - |
| | 本利比(註 6) | - | - | - |
| | 現金股利殖利率(註 7) | - | - | - |

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

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

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

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

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

註 5：本益比=當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比=當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率=每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

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

註 9：民國 101 年度盈餘尚待股東會決議分配。

註 10：民國 102 年第一季不適用。

六、公司股利政策及執行狀況

1. 股利政策：

本公司股利分配之條件、時機、金額，依下列方式辦理：

本公司每年度決算後，除彌補歷年虧損並完納稅捐後，如尚有盈餘時，應先提百分之二十法定盈餘公積，但法定盈餘公積，已達資本總額時，不在此限；另依法令規定或股東會議決提列特別盈餘公積，其餘除授權董事會視經營環境需要得酌予保留外，依下列比率分配之。

- (1)股東紅利百分之九十五。
- (2)董事監察人酬勞百分之三。
- (3)員工紅利百分之二。

本公司股利分配之種類，依下列方式辦理：

本公司股利發放政策在每股盈餘壹元伍角以下之水準時，以全數發放股票股利為原則；其每股盈餘達到壹元伍角以上之水準時，其超過壹元伍角之部份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利、及員工紅利之全部或一部，得視經營環境及資金需求，經股東會決議調整之。

本公司累積之資本公積除彌補公司虧損外，得由董事會決議，將公積之全部或一部，依法令規定撥充資本，並經股東會決議後按股東原有股份比例發給新股。

2.本公司本次股東會擬議股利分配情形：無。

七、本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本公司本年度並無配發無償配股，故不適用。

八、員工分紅及董事、監察人酬勞：

(一) 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

本公司每年度決算後，除彌補歷年虧損並完納稅捐後，如尚有盈餘時，應先提百分之二十法定盈餘公積，但法定盈餘公積，已達資本總額時，不在此限；另依法令規定或股東會議決提列或迴轉特別盈餘公積，其餘除授權董事會視經營環境需要得酌予保留外，依下列比率分配之。

(1)股東紅利百分之九十五。

(2)董事監察人酬勞百分之三。

(3)員工紅利百分之二。

(二) 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：無。

(三) 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

1.配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：不適用。

2.擬議配發員工股票紅利金額及占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：不適用。

3.考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：不適用。

(四) 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：不適用。

九、公司買回本公司股份情形：無。

十、公司債辦理情形：無。

十一、特別股辦理情形：無。

十二、海外存託憑證辦理情形：無。

十三、員工認股權憑證辦理情形：無。

十四、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

十五、資金運用計畫執行情形：

(一)99 年公開發行有價證券計畫內容及執行情形：

| 計畫內容 | <p>本公司 98 年 12 月 15 日臨時董事會為充實營運資金，決議以公開募集方式發行新股 40,000,000 股，總金額新台幣 10 億元，本案業經行政院金融監督管理委員會 99 年 1 月 19 日金管證發字第 0980069513 號函申報生效在案。後經 99 年 1 月 21 日臨時董事會決議通過訂定現金增資認股價格為每股 25 元及認股基準日為 99 年 2 月 12 日。</p> <p>99 年 2 月 4 日臨時董事會考量市場價格變動，將發行價格調降為每股 22.5 元，發行股數 40,000,000 股仍維持不變。</p> <p>99 年 3 月 10 日募足 9 億元，另以自有資金支應該計畫所需之 1 億元合計為 10 億元。該增資股 40,000,000 股業於 99 年 3 月 15 日於台灣證券交易所上市買賣。</p> | | | | | | | | | | | | |
|---------------|---|------------------------|-----------------------|--|--|--------|---------------|----------------|-----------------------|--------|---------------|------------------------|-----------------------|
| 執行情形 | <p style="text-align: right;">單位：新台幣元</p> <table border="1"><thead><tr><th colspan="4">公募資金用途：強化資本結構</th></tr></thead><tbody><tr><td>預定支用金額</td><td>1,000,000,000</td><td>累計預定支用金額及其百分比%</td><td>1,000,000,000 100%</td></tr><tr><td>實際支用金額</td><td>1,000,000,000</td><td>定存及活存 / 累計實際支用金額及其百分比%</td><td>1,000,000,000 100%</td></tr></tbody></table> | 公募資金用途：強化資本結構 | | | | 預定支用金額 | 1,000,000,000 | 累計預定支用金額及其百分比% | 1,000,000,000 100% | 實際支用金額 | 1,000,000,000 | 定存及活存 / 累計實際支用金額及其百分比% | 1,000,000,000 100% |
| 公募資金用途：強化資本結構 | | | | | | | | | | | | | |
| 預定支用金額 | 1,000,000,000 | 累計預定支用金額及其百分比% | 1,000,000,000 100% | | | | | | | | | | |
| 實際支用金額 | 1,000,000,000 | 定存及活存 / 累計實際支用金額及其百分比% | 1,000,000,000 100% | | | | | | | | | | |

(二)96~98 年私募計畫內容及執行情形：請參閱第 131~137 頁。

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍：

公司所營業務之主要內容(保險商品)

| | | |
|-------------------------|----------------------|----------------------------|
| 旺旺友聯產物住宅內動產火災及竊盜保險 | 旺旺友聯產物公共意外責任保險 | 旺旺友聯產物營造綜合保險 |
| 住宅建築物竊盜損失附加條款 | 交互責任附加條款 | 旺旺友聯產物工程預付款保證保險 |
| 暫時外移附加條款 | 工程僱主意外責任附加條款 | 旺旺友聯產物工程履約保證保險 |
| 電腦系統年序轉換除外不保附加條款 | 公寓大廈投保公共意外責任保險附加條款 | 旺旺友聯產物保固保證金保證保險 |
| 恐怖主義除外不保附加條款 | 公寓大廈管理委員會責任附加條款 | 旺旺友聯產物工程支付款保證保險 |
| 擴大承保特定動產附加條款 | 天災責任附加條款 | 旺旺友聯產物工程押標金保證保險 |
| 旺旺友聯產物住宅火災及地震基本保險 | 火災責任附加條款(甲、乙型) | 旺旺友聯產物現金保險 |
| 暫時外移附加條款 | 出租人(房東)責任附加條款 | 天災附加條款 |
| 擴大承保特定動產附加條款 | 各級學校暨幼稚園責任附加條款 | 自負額附加條款 |
| 颱風及洪水保險附加條款 | 安養事業責任附加條款 | 自動櫃員機附加條款 |
| 罷工、暴動、民眾騷擾、惡意破壞行為保險附加條款 | 有線電視責任附加條款 | 春節期間特別約定附加條款 |
| 恐怖主義保險附加條款 | 行李搬運責任附加條款 | 現金運送附加條款 |
| 自動消防裝置滲漏附加條款 | 汽車修理廠責任附加條款 | 擴大現金定義附加條款 |
| 電腦駭客病毒風險除外不保附加條款 | 汽車檢測廠責任附加條款 | 櫃台現金附加條款(乙型) |
| 水漬保險附加條款 | 車輛責任附加條款* | 櫃台現金附加條款(甲型) |
| 竊盜保險附加條款 | 受託物責任附加條款(甲、乙、丙、丁型) | 罷工、暴動、民眾騷擾附加條款 |
| 地層下陷、滑動或山崩保險附加條款 | 受僱人財物責任附加條款 | 擴大現金承保項目附加條款 |
| 第三人意外責任保險附加條款 | 定作人財物附加條款 | 颱風、洪水、地震及其他天然災變附加條款 |
| 租金損失保險附加條款 | 承租人借用人責任附加條款(甲、乙、丙型) | 金融業特別不保事項附加條款 |
| 擴大地震保險附加條款 | 招牌責任附加條款(甲、乙型) | 疏忽短鈔附加條款 |
| 電腦系統年序轉換除外不保附加條款 | 附加被保險人附加條款 | 偽造通貨附加條款 |
| 保險費延緩交付特約條款(甲式) | 附屬設施責任除外不保附加條款 | 兌幣機、投幣機、儲值機、自動販賣機附加條款 |
| 抵押權附加條款 | 保母托育管理責任附加條款 | 罷工、暴動、民眾騷擾附加條款) |
| 保險費延緩交付特約條款(戊式) | 保管箱責任附加條款 | 未履行保全系統義務除外不保附加條款 |
| 旺旺友聯產物住宅地震全損保險 | 保管箱責任附加條款(乙型) | 保險櫃附加條款 |
| 電腦系統年序轉換除外不保附加條款 | 保險金額個別適用附加條款 | 竊盜定義附加條款 |
| 恐怖主義除外不保附加條款 | 建築物承租人火災責任附加條款 | 旺旺友聯產物旅行業責任保險 |
| 擴大承保特定動產附加條款 | 建築物承租人火災責任附加條款(保額內含) | 法定責任附加條款 |
| 保險費延緩交付特約條款(戊式) | 洗車機責任附加條款 | 出發行程延遲費用附加條款 |
| 旺旺友聯產物商業火災保險 | 活動舉辦期間責任附加條款(甲、乙型) | 行李遺失賠償責任附加條款 |
| 旺旺友聯產物商業火災綜合保險 | 美容業責任除外不保附加條款 | 國內善後處理費用附加條款 |
| 旺旺友聯產物商店綜合保險 | 限定承保火災責任附加條款 | 超額責任附加條款 |
| 恐怖主義除外不保附加條款 | 限定承保招牌責任附加條款 | 慰撫金費用附加條款 |
| 電腦駭客病毒風險除外不保附加條款 | 限定承保經營業務行為責任附加條款 | 額外住宿與旅行費用附加條款 |
| 電腦系統年序轉換除外不保附加條款 | 限定承保電梯責任附加條款 | 旺旺友聯產物藝術品綜合保險 |
| 旺旺友聯產物居家旺旺綜合保險 | 食品中毒責任附加條款 | 保全措施附加條款 |
| 旺旺友聯產物貨物運送人責任保險 | 食品中毒責任附加條款(含外帶、外賣) | 理賠約定附加條款 |
| 旺旺友聯產物陸上貨物運送保險 | 師生人數限制附加條款 | 戰爭除外不保附加條款 |
| 旺旺友聯產物協會冷凍食品保險 | 徒步接送責任附加條款 | 購買憑證附加條款 |
| 旺旺友聯產物協會貨物保險 | 校外教學或活動責任附加條款 | 竊盜定義附加條款 |
| 旺旺友聯產物海運承攬運送人責任保險 | 校車接送責任附加條款 | 展覽期間限定承保竊盜、搶奪、強盜附加條款 |
| 旺旺友聯產物郵政包裹保險 | 海上活動責任附加條款 | 展覽期間限定承保火災附加條款 |
| 旺旺友聯產物船舶保險 | 海水浴場責任附加條款 | 特別約定附加條款 |
| 旺旺友聯產物遊艇意外責任險 | 停車場代客停車責任附加條款 | 旺旺友聯產物玻璃保險 |
| 旺旺友聯產物汽車重大事故保險 | 停車場責任(含物體碰撞)附加條款 | 竊盜保全附加條款 |
| 旺旺友聯產物汽車竊盜損失保險* | 停車場責任附加條款 | 旺旺友聯產物旅行綜合保險 |
| 代車費用附加條款 | 停車場責任附加條款(乙型) | 海外旅程全年保障型附加條款 |
| 零配件被竊損失高額保障附加條款 | 接駁運送責任附加條款 | 傷害慰問金附加條款 |
| 高爾夫球具組被竊損失保障附加條款 | 貨物運送責任附加條款 | 旅行傷害醫療保險給付(實支實付型)附加條款 |
| 無自負額附加條款* | 旺旺友聯產物商業動產流動綜合保險 | 旅行傷害醫療保險給付(實支實付乙型)附加條款 |
| 全損免折舊附加條款 | 小額賠款附加條款 | 旅行傷害保險海外突發疾病醫療保險金附加條款 |
| 零件、配件被竊損失附加條款 | 內部遷移附加條款 | 旅行傷害保險重大燒燙傷保險金附加條款 |
| 旺旺友聯產物機車竊盜限額損失保險(整車失竊) | 公權力附加條款 | 旅行傷害醫療保險給付(選擇型)附加條款 |
| 代步費用附加條款 | 比例賠償附加條款 | 旅行傷害保險搭乘海外公共交通工具期間雙倍給付附加條款 |
| 旺旺友聯產物市區汽車客運業責任保險 | 改建與修復附加條款 | 旺旺友聯產物有害物質限用(RoHS)綜合保險 |

公司所營業務之主要內容(保險商品)續

| | | |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| 旺旺友聯產物汽車貨物運送人責任保險* | 車輛裝載物附加條款 | 歐盟包裝與電池指令之有害物質規範擴大承保附加條款 |
| 旺旺友聯產物汽車車體損失保險(甲、乙、丙)* | 受託代工責任附加條款 | 拋棄代位求償權附加條款 |
| 自用小客車代步車或代步費用附加條款 | 受託財物附加條款 | 緊急應變、專業費用附加條款(承保範圍二適用) |
| 許可使用免追償附加條款 | 延長保險期間附加條款(甲、乙式) | 擴大承保出口前責任附加條款(承保範圍二適用) |
| 全損免折舊附加條款 | 延長保險期間附加條款(甲式) | 承保區域附加條款 |
| 丙式自負額附加條款 | 保險金額自動恢復附加條款 | 限定下游廠附加條款(承保範圍一適用) |
| 甲式特定事故限額損失附加條款* | 保險金額自動增加附加條款 | 限定下游廠附加條款(承保範圍二適用) |
| 保額增加附加條款* | 保險金額約定附加條款 | 限定下游廠之零部件或最終產品附加條款(承保範圍二適用) |
| 限定駕駛人附加條款 | 保險期間約定附加條款(乙式) | 擴大承保被保險產品附加條款(承保範圍一適用) |
| 颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水或因雨積水附加條款* | 保險費延遲交付附加條款 | 擴大承保被保險產品附加條款(承保範圍二適用) |
| 罷工、暴動、民眾騷擾附加條款* | 重置成本附加條款 | 旺旺友聯產物董事事及經理人責任保險 |
| 乙式免自負額附加條款* | 限定承保水漬附加條款 | 危機管理事故(【XX上市公司】)附加條款-保險金額外加 |
| 限額損失附加條款* | 限定承保火災附加條款 | 抗辯律師事務所附加條款 |
| 車隊附加條款(限法人專用)* | 限定承保地震附加條款 | 金融機構專業責任除附不保附加條款 |
| 汽車保險限定駕駛人附加條款 | 限定承保自動消防裝置滲漏附加條款 | 特別約定事項除外不保附加條款 |
| 限額刮損保障附加條款 | 限定承保洪水附加條款 | 保單續約保障附加條款 |
| 旺旺友聯產物汽車第三人責任保險* | 限定承保航空器墜落、機動車輛碰撞附加條款 | 洗錢行為除外不保附加條款 |
| 自負額附加條款* | 限定承保溫度控制系統損壞事故附加條款 | 僱傭契約責任與僱傭相關福利除外不保附加條款 |
| 傷害責任事故多倍保障附加條款* | 限定承保煙燻附加條款 | 擴大承保列名之外派董事附加條款 |
| 傷害慰問費用附加條款* | 限定承保颱風附加條款 | 變更調查定義(不包含例行性產業調查或訊問並擴大承保受僱人)附加條款 |
| 駕駛人受酒類影響附加條款* | 限定承保爆炸附加條款 | 旺旺友聯產物金融業保管箱責任保險 |
| 乘客體傷責任附加條款 | 消防費用附加條款 | 天災責任附加條款 |
| 雇主責任附加條款 | 託售、待修車輛責任附加條款 | 罷工、暴動、民眾騷擾附加條款 |
| 教練車使用附加條款* | 高級品附加條款 | 損害賠償金額附加條款 |
| 駕駛人傷害保險 | 商標附加條款 | 旺旺友聯產物竊盜損失保險 |
| 駕駛人傷害保險傷害醫療給付附加條款 | 專業費用附加條款 | 定作人約定事項附加條款(甲、乙式) |
| 超額責任附加條款* | 理賠準備費用附加條款 | 旺旺友聯產物平安旅遊綜合保險 |
| 車隊附加條款(限法人專用)* | 貨物預約附加條款 | 旺旺友聯產物信用卡綜合保險 |
| 汽車貨運業專用附加條款* | 陸上貨物運送附加條款(甲、乙式) | 劫機補償保險金附加條款 |
| 旺旺友聯產物旅客責任保險 | 殘餘物清除附加條款 | 購物保障附加條款 |
| 旺旺友聯產物強制汽車責任保險* | 無控制權附加條款 | 旺旺友聯產物個人旅行綜合保險 |
| 駕駛人傷害保險附加條款* | 電腦病毒駭客風險除外不保附加條款 | 旺旺友聯產物自(主)辦活動綜合責任保險 |
| 旺旺友聯產物強制機車責任保險 | 電器設備損壞附加條款 | 擴大承保天災意外事故附加條款 |
| 駕駛人傷害保險附加條款 | 預付賠款附加條款 | 理賠約定附加條款 |
| 旺旺友聯產物免自負額汽車車體碰撞、傾覆損失保險 | 實損實賠附加條款 | 旺旺友聯產物保險經紀人保證保險 |
| 汽車保險限定駕駛人附加條款 | 暫時外移附加條款 | 旺旺友聯產物優值雇主綜合保險 |
| 限額刮損保障附加條款 | 標的物敘述附加條款 | 受僱人資格約定附加條款 |
| 旺旺友聯產物汽車僱主責任保險 | 罷工、暴動、民眾騷擾、惡意破壞行為附加條款 | 天災責任附加條款 |
| 旺旺友聯產物汽車經銷商試乘車綜合保險* | 錯誤與遺漏附加條款 | 旺旺友聯產物家庭成員日常生活意外責任保險 |
| 旺旺友聯產物機車火災事故車體損失保險 | 擴大承保處所附加條款 | 附加傷害保險 |
| 旺旺友聯產物汽車車體損失天災補償保險 | 額外費用附加條款 | 傷害醫療保險給付附加條款(日額型) |
| 適用各主保險契約： | 竊盜附加條款(甲、乙、丙型) | 傷害醫療保險給付附加條款(實支實付型) |
| 電腦系統年序轉換(千禧年)除外不保附加條款 | 旺旺友聯產物客運業旅客運送責任保險 | 使用非營業用之機動車輛期間高額給付附加條款 |
| 恐怖主義除外附加條款(工程險、意外險適用) | 旺旺友聯產物毒氣化學物質運作人責任保險 | 空中大眾運輸傷害雙倍給付附加條款 |
| 指定公證人附加條款 | 專業運送承攬人除外責任附加條款 | 特定天然災害意外事故高額給付附加條款 |
| 共同保險附加條款 | 旺旺友聯產物電梯意外責任保險 | 火災意外事故身故增額保險金附加條款 |
| 定作人通知附加條款 | 旺旺友聯產物營建機具綜合保險 | 傷害住院療養金日額附加條款 |
| 保險期間約定附加條款 | 旺旺友聯產物高爾夫球員責任保險 | 傷害住院慰問金附加條款 |
| 放棄代位求償權附加條款 | 一桿進洞附加條款 | 救護車運送保險金附加條款 |
| 定作人通知特別約定附加條款 | 球僮特別費用附加條款 | 特定殘廢生活扶助金附加條款 |
| 契約終止退費附加條款 | 醫療費用附加條款 | 傷害住院加護病床保險金附加條款 |
| 旺旺友聯產物客運業綜合責任保險 | 旺旺友聯產物高爾夫球場綜合保險 | 特定意外事故雙倍給付附加條款 |
| 交託行李毀損賠償責任附加條款 | 旺旺友聯產物建築師工程師專業責任保險 | 搭乘大眾運輸工具期間高額給付附加條款 |
| 旺旺友聯產物產品責任保險 | 特別不保事項附加條款 | 旺旺友聯產物傷害保險(個人暨家庭型) [#] |
| 懲罰性賠償責任除外附加條款 | 定作人約定事項附加條款(甲、乙式) | 傷害醫療傷害保險給付(實支實付型)附加條款 |
| 藥品及重金屬除外責任附加條款 | 天災責任附加條款 | 傷害醫療傷害保險給付(日額型)附加條款 |
| 交叉責任附加條款 | 旺旺友聯產物會計師責任保險 | 火災意外事故身故增額保險金附加條款 |
| 自負額附加條款 | 旺旺友聯產物董事事及重要職員責任保險 | 救護車運送保險金附加條款 |

公司所營業務之主要內容(保險商品)續

| | | |
|--|----------------------|--------------------------|
| 完工責任保險附加條款 | 旺旺友聯產物醫師業務責任保險 | 傷害住院加護病床保險金附加條款 |
| 延長產品使用年限附加條款 | 旺旺友聯產物律師責任保險 | 傷害住院燒傷病床保險金附加條款 |
| 延長被保險人受賠償請求期間附加條款 | 旺旺友聯產物團體一年定期住院日額醫療保險 | 夫妻同一事故身故增額保險金附加條款 |
| 承保範圍附加條款-事故發生基礎 | 旺旺友聯產物醫療機構綜合責任保險 | 特定殘廢生活扶助金附加條款 |
| 附加被保險人附加條款 | 旺旺友聯產物員工誠實保證保險 | 傷害住院療養金日額附加條款 |
| 食品附加條款 | 付費延長損失發現期間附加條款 | 傷害住院慰問金附加條款 |
| 建築物昇降設備及機械停車設備專業廠商責任附加條款(ML014B 維護廠商適用) | 偽造或變造票據及有價證券附加條款 | 大眾運輸工具意外身故增額保險金附加條款 |
| 建築物昇降設備及機械停車設備專業廠商責任附加條款(ML014A 製造兼維護廠商適用) | 偽造通貨附加條款 | 看護費用保險金附加條款 |
| 特別除外附加條款-酒類產品適用 | 疏忽短鈔附加條款 | 陸上大眾運輸工具意外身故增額保險金附加條款 |
| 訴訟及理賠費用附加條款 | 全體員工不列名承保附加條款 | 水上大眾運輸工具意外身故增額保險金附加條款 |
| 經銷商附加條款(A、B) | 限定承保列名員工附加條款 | 空中大眾運輸工具意外身故增額保險金附加條款 |
| 懲罰性賠償金附加條款 | 承保列職員工附加條款 | 重大燒燙傷保險金附加條款 |
| 變更保險費計算基礎附加條款 | 被保證員工人數變動申報附加條款 | 地震意外身故增額保險金附加條款 |
| 食品中毒附加條款 | 理賠預付款附加條款 | 特定天災意外身故增額保險金附加條款 |
| 電磁場或電磁波除外不保附加條款 | 新增被保證員工延長通知附加條款 | 電梯意外身故增額保險金附加條款 |
| 旺旺友聯產物意外污染責任保險 | 金融業特別不保事項附加條款 | 意外身故增額保險金最高給付限額附加條款 |
| 旺旺友聯產物僱主意外責任保險 | 被保證員工異動保險費計算附加條款 | 特定事故增額保險金附加條款 |
| 職業災害補償責任附加條款 | 旺旺友聯產物預付款保證金保證保險 | 特定殘廢看護費用保險金附加條款 |
| 上下班途中附加條款 | 旺旺友聯產物地區公證人公會責任保險 | 保險費分期繳付附加條款(傷害保險適用) |
| 慰問金費用附加條款 | 野生動物侵襲責任附加條款 | 傷害醫療保險給付(選擇型)附加條款 |
| 限定承保列名受僱人附加條款 | 陸上觀光導覽活動附加條款 | 執行職務特定事故增額保險金附加條款 |
| 人數限制附加條款 | 游泳池責任附加條款 | 自動續約附加條款 |
| 觸電及潛水工作除外不保附加條款 | 游泳池責任除外不保附加條款 | 傷害殘廢增額保險金附加條款 |
| 損害防阻附加條款 | 超輕型載具責任附加條款 | 旺旺友聯產物載客船舶人員團體傷害保險 |
| 工程僱主意外責任附加條款 | 意外污責任附加條款(甲、乙、丙型) | 傷害醫療附加條款 |
| 天災責任附加條款 | 損害防阻附加條款 | 旺旺友聯產物個人傷害殘廢保險 |
| 車輛責任附加條款 | 電梯責任附加條款 | 傷害醫療保險金附加條款 |
| 境外責任附加條款 | 僱主責任附加條款(甲、乙型) | 旺旺友聯產物健康旺旺住院醫療費用保險(日額型) |
| 理賠約定附加條款 | 境外責任附加條款* | 住院看護保險金附加條款 |
| 特別約定附加條款(甲式) | 慰問金費用附加條款(甲、乙型) | 出院療養保險金附加條款 |
| 預約式保險單附加條款 | 碼頭裝卸責任附加條款 | 骨折未住院醫療保險金附加條款 |
| 旺旺友聯產物銀行業綜合保險 | 罷工、暴動、民眾騷擾責任附加條款 | 燒燙傷病房保險金附加條款 |
| 未履行營業處所安全措施除外不保附加條款 | 學校交通安全導護責任附加條款 | 加護病房保險金附加條款 |
| 自動櫃員機附加條款 | 獨立承攬人責任附加條款 | 傷害殘廢附加保險 |
| 特別不保事項附加條款 | 營業中斷損失責任附加條款 | 旺旺友聯產物船員人員一年定期疾病身故(全殘)保險 |
| 偽造通貨(外幣)附加條款 | 懲罰性責任除外附加條款 | 傷害保險附加條款 |
| 偽造電報附加條款 | 觸電及潛水工作除外不保附加條款 | 傷害醫療保險給付(實支實付型)附加條款 |
| 運送中財產附加條款 | 旺旺友聯產物銀樓珠寶業綜合保險 | 旺旺友聯產物團體傷害保險 |
| 電腦病毒駭客風險除外不保附加條款 | 二人看店附加條款 | 附加傷害醫療保險 |
| 疏忽短鈔附加條款 | 天災附加條款 | 職業傷害附加條款 |
| 溯及日約定期額附加條款 | 安裝保全系統附加條款 | 大眾運輸工具意外身故增額保險金附加條款 |
| 罷工、暴動、民眾騷擾附加條款 | 利潤分配附加條款 | 水上大眾運輸工具意外身故增額保險金附加條款 |
| 天災附加條款 | 定時器設定附加條款 | 地震意外身故增額保險金附加條款 |
| 擴大承保員工之不忠實行為附加條款 | 保險金額彈性附加條款 | 空中大眾運輸工具意外事故保險金附加條款 |
| 除外不保事項附加條款 | 保額自動恢復附加條款 | 看護費用保險金附加條款 |
| 竊盜定義附加條款 | 個人運送特約附加條款 | 重大燒燙傷保險金附加條款 |
| 旺旺友聯產物營繕承包人意外責任保險 | 展覽會場風險附加條款 | 海外期間意外身故增額保險金附加條款 |
| 交互責任附加條款 | 旅社和汽車旅館附加條款 | 特定天災意外身故增額保險金附加條款 |
| 定作人財物附加條款 | 寄託在外金銀珠寶附加條款 | 執行職務特定事故增額保險金附加條款 |
| 定作人或相關廠商體傷責任附加條款 | 無賠款減費附加條款 | 陸上大眾運輸工具意外身故增額保險金附加條款 |
| 第三人海事責任除外不保附加條款 | 開店與關店附加條款 | 電梯意外身故增額保險金附加條款 |
| 養殖物、農作物及土石清理費用除外不保附加條款 | 運送途中風險附加條款(A、B、C) | 特定事故增額保險金附加條款 |
| 管線損害自負額附加條款 | 實損實賠附加條款 | 意外身故增額保險金最高給付限額附加條款 |
| 保固或養護責任附加條款 | 罷工、暴動、民眾騷擾特約附加條款 | 火災意外事故身故增額保險金附加條款 |
| 定作人體傷責任附加條款 | 營業時間內偷竊損失附加條款 | 傷害住院療養金日額附加條款 |
| 定作人約定期項附加條款(甲、乙式) | 擴大承保現金附加條款(B) | 傷害住院慰問金附加條款 |
| 預約式保險單附加條款 | 擴大現金附加條款 | 救護車運送保險金附加條款 |
| 天災責任附加條款 | 額外費用附加條款 | 特定殘廢生活扶助金附加條款 |
| 旺旺友聯產物民間公證人責任保險 | 櫥窗、櫥櫃上鎖附加條款 | 傷害住院加護病床保險金附加條款 |
| 旺旺友聯產物工程保固保證保險 | 顧客穿戴損失附加條款 | 傷害住院燒傷病床保險金附加條款 |
| 旺旺友聯產物工程保留款保證保險 | 變更要保人及被保險人定義附加條款 | 與配偶同一事故身故增額保險金附加條款 |

公司所營業務之主要內容(保險商品)續

| | | |
|---|---|------------------------------------|
| 旺旺友聯產物鐵路旅客運送責任保險 | 旺旺友聯產物旅行業履約保證保險(甲、乙型) | 傷害醫療保險給付(選擇型)附加條款 |
| 旺旺友聯產物公證人專業責任保險 | 旺旺友聯產物海外遊學業履約保證保險 | 傷害醫療保險擇一給付附加條款# |
| 旺旺友聯產物保險清理人專業責任保險 | 旺旺友聯產物履約保證金保證保險 | 火災意外事故附加條款# |
| 旺旺友聯產物節目中斷保險 | 旺旺友聯產物成屋買賣綜合保險 | 身故增額給付附加條款# |
| 旺旺友聯產物保險代理人經紀人專業責任保險 | 旺旺友聯產物應收帳款信用保險(Export Credit) | 傷害住院慰問金附加條款# |
| 旺旺友聯產物汽車保固契約責任保險 | 旺旺友聯產物娛樂漁業漁船意外責任險 | 特定天然災害意外事故保險金附加條款# |
| 旺旺友聯產物產品延長保固保證契約責任保險 | 旺旺友聯產物漁船船舶保險 | 大眾運輸工具意外事故保險金附加條款# |
| 旺旺友聯產物海外遊學業責任保險 | 旺旺友聯產物漁業漁船員雇主責任險 | 地震意外事故保險金附加條款# |
| 旺旺友聯產物金融機構小額貸款信用保險 | 旺旺友聯產物直升飛機航空機體暨責任保險 | 海外期間意外事故保險金附加條款# |
| 旺旺友聯產物大眾捷運系統旅客運送責任保險 | 旺旺友聯產物幼稚園責任保險 | 電梯意外事故保險金附加條款# |
| 旺旺友聯產物石油業責任保險 | 旺旺友聯產物鍋爐保險 | 特定事故保險金最高給付限額附加條款# |
| 旺旺友聯產物天然氣綜合保險 | 旺旺友聯產物安裝工程綜合保險 | 空中意外事故保險金附加條款# |
| 旺旺友聯產物保全業責任保險 | 旺旺友聯產物電子設備綜合保險 | 水上意外事故保險金附加條款# |
| 旺旺友聯產物海外應收帳款保險 | 旺旺友聯產物機械保險 | 陸上意外事故保險金附加條款# |
| 旺旺友聯產物汽車代步車保險 | 旺旺友聯產物優值雇主綜合保險-雇主侵權損害賠償責任保險境外責任附加條款 | 旺旺友聯產物汽車保險交通意外事故傷害附加保險* |
| 旺旺友聯產物汽車延長保固契約責任保險 | 旺旺友聯產物船舶人員一年定期疾病身故(全殘)保險 | 旺旺友聯產物船舶人員一年定期疾病身故(全殘)保險傷害保險附加條款 |
| 旺旺友聯產物船舶人員一年定期疾病身故(全殘)保險傷害醫療保險給付(實支實付型)附加條款 | 旺旺友聯產物董監事及經理人責任保險擴大承保列名之從屬公司附加條款 | 旺旺友聯產物公共意外責任保險活動舉辦期間責任附加條款(丙型) |
| 旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英一號版) | 旺旺友聯產物一年定期疾病身故(全殘)保險 | 旺旺友聯產物汽車車窗玻璃損失保險 |
| 破產失去清償能力除外不保附加條款 | 旺旺友聯產物一年定期疾病身故(全殘)保險傷害保險附加條款(船舶人員適用) | 旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英版) |
| 公開誹謗除外不保附加條款 | 旺旺友聯產物一年定期疾病身故(全殘)保險傷害醫療保險給付(實支實付型)附加條款(船舶人員適用) | 大股東賠償請求除外不保附加條款 |
| 重大情事附加條款 | 旺旺友聯產物汽車保險附加道路救援保險 | 公司有價證券賠償請求附加條款(不包含美加地區) |
| 公司僱傭行為賠償責任附加條款 | 旺旺友聯產物限額車對車碰撞損失保險-自用 | 公司僱傭行為賠償責任附加條款 |
| 公司有價證券賠償請求附加條款 | 旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版) | 初次上市(櫃)除外不保附加條款 |
| 專利權著作權除外不保附加條款 | 保險契約終止或解除附加條款 | 破產或失去清償能力除外不保附加條款 |
| 特定持股比例股東除外不保附加條款-無勸誘行為 | 公司有價證券賠償請求附加條款(不包含美加地區) | 專業服務除外不保附加條款(A) |
| 產品責任除外不保附加條款 | 公司僱傭行為賠償責任附加條款 | 產品責任除外不保附加條款 |
| 專業服務除外不保附加條款 | 違反美國員工退職金安全法案及證管法規除外不保附加條款 | 智慧財產權除外不保附加條款 |
| 法人董監事擴大承保附加條款 | 擴大承保被保險人要求分擔責任或補償之賠償請求責任附加條款 | 著作權、專利除外不保附加條款 |
| 刑事抗辯費用附屬責任限額附加條款 | 擴大承保外部組織職務附加條款 | 戰爭類似戰爭行為除外不保附加條款 |
| 變更推定補償附加條款 | 擴大承保退休金管理人責任附加條款 | 擴大承保退休金管理人責任附加條款 |
| 旺旺友聯產物竊盜損失保險附加條款 | 大股東賠償請求除外不保附加條款 | 旺旺友聯產物公共意外責任附加保險招牌責任附加條款 |
| 旺旺友聯產物現金附加保險 | 擴大承保因污染所衍生的股東訴訟附加條款 | 旺旺友聯產物員工誠實保證保險不誠實行為定義附加條款 |
| 旺旺友聯產物停業損失保險附加條款(日額型) | 專業服務除外不保附加條款(B) | 旺旺友聯產物員工誠實保證保險擴大承保董事兼任員工之不誠實行為附加條款 |
| 旺旺友聯產物公共意外責任附加保險僱主責任附加條款 | 著作權、專利除外不保附加條款 | 旺旺友聯產物現金保險庫存現金附加條款 |
| 旺旺友聯產物公共意外責任附加保險停車場責任附加條款 | 獨立董事附加超額上限附加條款 | 旺旺友聯產物現金保險擴大現金定義附加條款(商品禮券) |
| 旺旺友聯產物公共意外責任附加保險建築物承租人火災責任附加條款 | 產品責任除外不保附加條款 | 旺旺友聯產物團體一年定期疾病身故(全殘)保險 |
| 旺旺友聯產物旅行綜合保險-旅行傷害保險傷害醫療保險給付(實支實付丙型)附加條款 | 旺旺友聯產物保全業責任保險訂約機關通知附加條款 | 旺旺友聯產物團體一年定期住院日額醫療保險加護病房增額附加條款 |

註 1 :*-自用、營業用

註 2 :#-旺旺友聯團體傷害保險、旺旺友聯傷害保險(個人暨家庭型)

(二)營業比重表

單位：新台幣仟元；%

| 險別 | 簽單保費收入 | 簽單保費業務比重% |
|-------|-----------|-----------|
| 火險 | 651,659 | 9.86% |
| 汽車險 | 3,779,576 | 57.19% |
| 貨物水險 | 203,787 | 3.08% |
| 船體險 | 167,877 | 2.54% |
| 漁船險 | 26,854 | 0.41% |
| 工程險 | 393,127 | 5.95% |
| 傷害險 | 931,569 | 14.10% |
| 航空險 | 23,980 | 0.36% |
| 其他意外險 | 319,416 | 4.83% |
| 颱風洪水險 | 111,067 | 1.68% |
| 合計 | 6,608,911 | 100.00% |

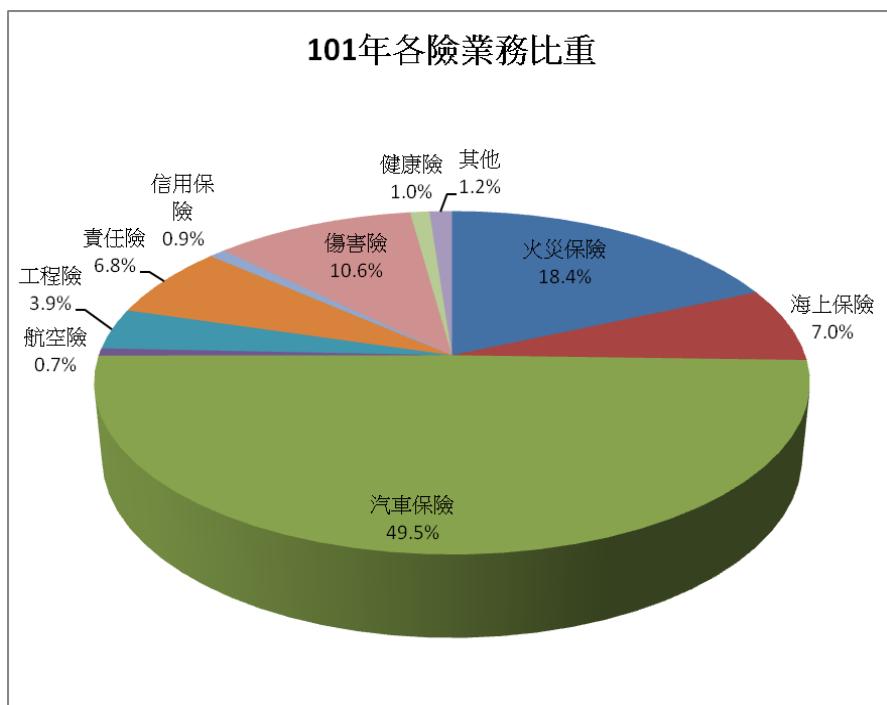
1. 產業概況產業現況與發展

(1) 產業現況

依據財團法人保險事業發展中心精算處統計，民國101年國內產物保險市場總保費收入為新台幣1,204.83億元，較上一年度新台幣1,130.33億元，增加74.5億元，成長6.59%。

單位：百萬元

| 年度 | 火災保險 | 海上保險 | 汽車保險 | 航空險 | 工程險 | 責任險 | 信用保險 | 傷害險 | 健康險 | 其他 | 總計 |
|-----|--------|--------|--------|---------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 100 | 19,050 | 8,773 | 55,826 | 1,097 | 4,482 | 7,513 | 1,102 | 12,671 | 1,069 | 1,452 | 113,033 |
| 比重 | 16.90% | 7.80% | 49.40% | 1.00% | 4.00% | 6.60% | 1.00% | 11.20% | 0.90% | 1.30% | 100% |
| 101 | 22,223 | 8,445 | 59,653 | 836 | 4,651 | 8,250 | 1,045 | 12,724 | 1,229 | 1,427 | 120,483 |
| 比重 | 18.44% | 7.01% | 49.51% | 0.69% | 3.86% | 6.85% | 0.87% | 10.56% | 1.02% | 1.18% | 100% |
| 成長率 | 16.66% | -3.74% | 6.86% | -23.79% | 3.77% | 9.81% | -5.17% | 0.42% | 14.97% | -1.72% | 6.59% |



資料來源：民國101年中華民國保險事業發展中心

依據財團法人保險事業發展中心暨中華民國產物保險商業同業公會統計，民國101年就各種財產保險之市場占有率分布情形而言，汽車任意險占有率為49.5%，仍居各險種之冠，其它分別為火災保險、傷害保險、健康險及海上保險合計37%，其餘險種合計13.5%。

(2) 產業發展趨勢

回顧101年全球經濟成長緩慢、國際貿易表現明顯趨緩，加上整體歐元區陷入次貸風暴以來的第二次衰退，新興國家經濟成長速度亦不若以往迅速，導致全球經濟成長率不若100年。今年以來，雖然歐債危機、美國財政等短期風險逐漸紓解，但環球透視機構(GI) 預測今年全球成長率與去年相當，均為2.6%。惟歐元區復甦遲滯、最近中國大陸爆發流感疫情等，增添全球經濟不確定性。

國內經濟方面，主計總處公布今年首季經濟成長率為1.54%，表現不如預期，主因國際景氣復甦步調緩慢影響輸出，以及消費表現疲弱。惟政府將積極拓展新興市場出口，致力提振民間消費信心，加速落實經濟動能推升方案、桃園航空城、加強推動台商回台投資方案、自由經濟示範區等重要政策，並適時提出短期刺激景氣及振興消費措施，全力提升景氣復甦動能，因此，整體而言，未來景氣仍可審慎期待。

由於保險需求與經濟成長及國民所得有密切關係，在世界經濟持續成長下，貿易活動將更趨活絡，加上國民保險意識增強、法律環境改變，各保險公司亦不斷推出符合客戶需求之多樣化商品，將對未來產物保險業務產生正面助益，因此，102年預期整體產物保險業務應仍與101年相同呈現成長趨勢。

2. 產業上、中、下游之關聯性

保險業與生產事業不同，保險公司業務係承保非人壽保險之其他風險以銷售保險契約為主，除直接由保險公司向保戶招攬之外，部分係透過保險經紀人及代理人銷售，因此後者屬保險業務之下游。此外，所承接之業務為求風險分散，藉由再保險安排增加承保容量支持業務發展，故再保公司屬於保險業之上游。保險公司憑藉下游（保險經紀及代理人）及其本身之市場開發能力、承保技術、管理績效，以提高業務品質取得競爭優勢；同時透過上游之再保險妥適安排以增加承保容量擴展其業務，所以再保險公司、保險公司與保險經紀及代理人之間須緊密結合，方可發揮整體效益。

3. 產品之各種發展趨勢及競爭情形

有險保險，知危不危的觀念深植個人與企業的心中，因此人人都有風險分散觀念與需求，以致保險是不可替代的一種保險產品。然而面臨過去各家保險公司所提供的保障內容差異不大，以致產物保險業者削價競爭激烈。近年各公司致力於創新研發，開發「人無我有」的商品，希望區隔市場主導商品價格，不盲目追求成長，尋求可獲利之目標客戶，追求長期核保利潤成為主流發展趨勢。

(三)投術及研發況

1.近年研發設計之新險種保險商品

101 年度開辦之主要保險商品計有：

- 1.旺旺友聯產物汽車代步車保險
- 2.旺旺友聯產物汽車延長保固契約責任保險
- 3.旺旺友聯產物船舶人員一年定期疾病身故(全殘)保險傷害醫療保險給付(實支實付型附加條款)
- 4.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英一號版)
- 5.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英一號版)破產失去清償能力除外不保附加條款
- 6.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英一號版)公開誹謗除外不保附加條款
- 7.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英一號版)重大情事附加條款
- 8.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英一號版)公司僱傭行為賠償責任附加條款
- 9.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英一號版)公司有價證券賠償請求附加條款
- 10.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英一號版)專利權著作權除外不保附加條款
- 11.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英一號版)特定持股比例股東除外不保附加條款一無勸誘行為
- 12.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英一號版)產品責任除外不保附加條款
- 13.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英一號版)專業服務除外不保附加條款
- 14.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英一號版)法人董監事擴大承保附加條款
- 15.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英一號版)刑事抗辯費用附屬責任限額附加條款
- 16.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英一號版)變更推定補償附加條款
- 17.旺旺友聯產物竊盜損失保險附加條款
- 18.旺旺友聯產物現金附加保險
- 19.旺旺友聯產物停業損失保險附加條款(日額型)
- 20.旺旺友聯產物公共意外責任附加保險僱主責任附加條款
- 21.旺旺友聯產物公共意外責任附加保險停車場責任附加條款
- 22.旺旺友聯產物公共意外責任附加保險建築物承租人火災責任附加條款
- 23.旺旺友聯產物旅行綜合保險-旅行傷害保險傷害醫療保險給付(實支實付丙型)附加條款
- 24.旺旺友聯產物團體一年定期住院日額醫療保險
- 25.旺旺友聯產物優值雇主綜合保險-雇主侵權損害賠償責任保險境外責任附加條款
- 26.旺旺友聯產物船舶人員一年定期疾病身故(全殘)保險
- 27.旺旺友聯產物董監事及經理人責任保險擴大承保列名之從屬公司附加條款
- 28.旺旺友聯產物一年定期疾病身故(全殘)保險
- 29.旺旺友聯產物一年定期疾病身故(全殘)保險傷害保險附加條款(船舶人員適用)
- 30.旺旺友聯產物一年定期疾病身故(全殘)保險傷害醫療保險給付(實支實付型)附加條款(船舶人員適用)
- 31.旺旺友聯產物汽車保險附加道路救援保險
- 32.旺旺友聯產物限額車對車碰撞損失保險-自用
- 33.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版)
- 34.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版)保險契約終止或解除附加條款
- 35.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版)公司有價證券賠償請求附加條款 (不包含美加地區)
- 36.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版)公司僱傭行為賠償責任附加條款
- 37.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版)違反美國員工退職金安全法案及證管法規除外不保附加條款
- 38.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版)擴大承保被保險人要求分擔責任或補償之賠償請求責任附加條款
- 39.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版)擴大承保外部組織職務附加條款
- 40.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版)擴大承保退休金管理人責任附加條款
- 41.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版)大股東賠償請求除外不保附加條款
- 42.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版)擴大承保因污染所衍生的股東訴訟附加條款
- 43.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版)專業服務除外不保附加條款(B)
- 44.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版)著作權、專利除外不保附加條款
- 45.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版)獨立董事附加超額上限附加條款
- 46.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英 A 版)產品責任除外不保附加條款
- 47.旺旺友聯產物保全業責任保險訂約機關通知附加條款
- 48.旺旺友聯產物汽車保險交通意外事故傷害附加保險*
- 49.旺旺友聯產物船舶人員一年定期疾病身故(全殘)保險傷害保險附加條款
- 50.旺旺友聯產物公共意外責任保險活動舉辦期間責任附加條款(丙型)
- 51.旺旺友聯產物汽車車窗玻璃損失保險
- 52.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英版)

- 53.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英版)大股東賠償請求除外不保附加條款
- 54.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英版)公司有價證券賠償請求附加條款(不包含美加地區)
- 55.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英版)公司僱傭行為賠償責任附加條款
- 56.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英版)初次上市(櫃)除外不保附加條款
- 57.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英版)破產或失去清償能力除外不保附加條款
- 58.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英版)專業服務除外不保附加條款(A)
- 59.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英版)產品責任除外不保附加條款
- 60.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英版)智慧財產權除外不保附加條款
- 61.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英版)著作權、專利除外不保附加條款
- 62.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英版)戰爭類似戰爭行為除外不保附加條款
- 63.旺旺友聯產物董監事及重要職員責任保險(菁英版)擴大承保退休金管理人責任附加條款
- 64.旺旺友聯產物公共意外責任附加保險招牌責任附加條款
- 65.旺旺友聯產物員工誠實保證保險不誠實行為定義附加條款
- 66.旺旺友聯產物員工誠實保證保險擴大承保董事兼任員工之不誠實行為附加條款
- 67.旺旺友聯產物現金保險庫存現金附加條款
- 68.旺旺友聯產物現金保險擴大現金定義附加條款(商品禮券)
- 69.旺旺友聯產物團體一年定期疾病身故(全殘)保險
- 70.旺旺友聯產物團體一年定期住院日額醫療保險加護病房增額附加條款

2.研究與發展計畫

- (1)繼續以研發「簡單、易懂、便宜、好賣」個人性保險商品為目標。
- (2)透過電話行銷，銷售旅遊平安險、個人傷害險、汽車保險等商品。

(四)長、短期業務發展計畫

短期：

- 1.繼續研發創新保險商品，滿足客戶需求，並擴大商品差異化取得競爭優勢；
- 2.持續推動作業流程簡化及資訊改造，以降低作業成本，提昇競爭優勢；
- 3.強化本公司維護及營業人員之作業績效，推出激勵措施；
- 4.拓展新通路，尋求異業結盟；
- 5.持續發展直接業務，提昇業務比重，降低行銷成本；
- 6.改善核保品質、篩選良質業務、加強理賠控管，以提昇核保利潤。

長期：

- 1.規劃完善培育訓練制度，提昇專業教育技能，開發人力資源。
- 2.建構完整以顧客導向的資訊系統，提供一條龍快速作業以客為尊的服務網。
- 3.尋求與大陸保險公司及經紀公司合作機會，拓展大陸重要地區保險業務。
- 4.長期關懷社會參與各項公益活動，盡社會責任，樹立良好企業形象。

二、市場及產銷概況

(一)市場分析

本公司 101 年保險主要銷售地區

單位：新台幣元

| 地區別 | 保險費 | 地區別 | 保險費 |
|-----|---------------|-----|---------------|
| 臺北市 | 1,509,871,030 | 南投 | 92,170,676 |
| 蘭陽 | 192,282,837 | 埔里 | 36,505,410 |
| 永安 | 516,032,197 | 竹山 | 34,901,878 |
| 三重 | 104,531,524 | 嘉雲 | 159,792,971 |
| 台北 | 203,174,910 | 朴子 | 22,521,972 |
| 樹林 | 56,907,824 | 斗六 | 33,856,863 |
| 土城 | 25,191,734 | 斗南 | 42,886,460 |
| 新店 | 88,469,782 | 北港 | 43,563,188 |
| 雙和 | 72,274,291 | 虎尾 | 1,819,498 |
| 桃園 | 232,867,567 | 永康 | 136,923,238 |
| 八德 | 84,720,981 | 麻豆 | 34,226,107 |
| 林口 | 14,720,873 | 新營 | 45,240,426 |
| 中壢 | 171,767,743 | 台南 | 195,278,447 |
| 楊梅 | 42,325,083 | 西港 | 36,776,270 |
| 新竹 | 163,947,703 | 仁德 | 39,489,237 |
| 苗栗 | 30,575,768 | 高雄 | 336,207,139 |
| 頭份 | 46,438,378 | 楠梓 | 38,620,230 |
| 新埔 | 70,281,535 | 台東 | 22,366,694 |
| 台中 | 382,589,710 | 玉山 | 225,380,762 |
| 大肚 | 93,245,002 | 屏東 | 119,708,453 |
| 大里 | 89,419,302 | 潮州 | 28,059,918 |
| 豐原 | 141,563,613 | 東港 | 31,519,881 |
| 沙鹿 | 51,721,451 | 岡山 | 131,526,249 |
| 大雅 | 2,646,832 | 旗山 | 23,621,666 |
| 彰化 | 197,976,457 | 合計 | 6,608,911,108 |
| 員林 | 80,020,460 | | |
| 溪湖 | 30,382,888 | | |

1. 101 年度各產險公司市場佔有率

單位：%

| 公司別 | 住火 | 商火 | 水險 | 車險 | 船體險 | 漁船險 | 航空險 | 工程險 | 傷害險 | 其它險 | 健康險 | 颱風洪 水險 | 合計 |
|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-----------|--------|
| 富邦 | 14.34% | 24.02% | 24.42% | 20.81% | 13.66% | 13.76% | 17.79% | 25.13% | 24.43% | 26.54% | 17.21% | 30.64% | 22.20% |
| 國泰世紀 | 9.56% | 13.22% | 7.61% | 13.10% | 16.30% | 1.97% | 10.51% | 12.36% | 17.35% | 9.55% | 10.13% | 11.98% | 12.72% |
| 新光 | 7.17% | 11.37% | 7.83% | 11.46% | 3.60% | 14.94% | 6.79% | 13.12% | 10.16% | 5.75% | 0.46% | 12.68% | 10.28% |
| 明台 | 13.44% | 10.84% | 9.30% | 9.09% | 0.35% | 28.70% | 8.58% | 10.31% | 4.45% | 9.77% | 0.96% | 7.62% | 8.92% |
| 新安東京 海上 | 3.41% | 4.82% | 4.69% | 9.83% | 0.91% | 5.14% | 2.56% | 3.86% | 5.25% | 5.59% | 2.27% | 4.03% | 7.18% |
| 泰安 | 4.46% | 5.01% | 7.12% | 6.00% | 14.08% | 5.16% | 1.81% | 5.96% | 6.24% | 3.01% | 8.93% | 4.37% | 5.72% |
| 旺旺友聯 | 4.77% | 3.12% | 3.61% | 6.38% | 8.09% | 3.58% | 2.87% | 8.47% | 7.11% | 2.92% | 0.58% | 3.40% | 5.52% |
| 華南 | 6.83% | 5.55% | 7.07% | 6.03% | 4.33% | 1.33% | 9.59% | 4.57% | 3.23% | 3.95% | 0.83% | 6.44% | 5.43% |
| 第一 | 6.89% | 4.44% | 6.17% | 5.14% | 1.99% | 3.95% | 13.64% | 2.46% | 2.86% | 2.58% | 8.75% | 3.43% | 4.59% |
| 兆豐 | 7.23% | 5.54% | 4.75% | 3.02% | 18.79% | 10.85% | 17.44% | 9.50% | 2.62% | 4.94% | 0.28% | 5.45% | 4.40% |
| 台產 | 12.79% | 3.98% | 4.72% | 3.44% | 17.85% | 10.61% | 7.39% | 2.91% | 2.55% | 2.83% | 0.27% | 3.52% | 4.06% |
| 蘇黎世 | 4.30% | 2.88% | 3.57% | 2.19% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.44% | 5.93% | 4.04% | 3.91% | 2.44% | 2.88% |
| 美亞 | 1.80% | 2.31% | 7.55% | 1.91% | 0.00% | 0.00% | 0.67% | 0.13% | 1.29% | 6.75% | 2.76% | 1.41% | 2.46% |
| 美商安達 | 0.89% | 2.17% | 1.26% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.02% | 3.56% | 6.52% | 42.38% | 2.19% | 1.81% |
| 台壽保 | 1.77% | 0.61% | 0.26% | 1.61% | 0.05% | 0.00% | 0.36% | 0.77% | 2.61% | 1.58% | 0.28% | 0.40% | 1.42% |
| 法商科法斯 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 2.09% | 0.00% | 0.00% | 0.19% |
| 聯邦 | 0.00% | 0.09% | 0.01% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 1.40% | 0.00% | 0.00% | 0.14% |
| 法國巴黎 | 0.35% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.38% | 0.12% | 0.00% | 0.00% | 0.07% |
| 亞洲 | 0.01% | 0.03% | 0.06% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.07% | 0.00% | 0.01% | 0.01% |
| 合計 | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |

註：資料來源：中華民國產物保險商業同業公會

2. 101 年度各產險公司業務結構統計表

單位：%

| 公司別 | 住火 | 商火 | 水險 | 車險 | 船體險 | 漁船險 | 航空險 | 工程險 | 傷害險 | 其它險 | 健康險 | 颱風洪 水險 | 總計 |
|------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| 富邦 | 2.66% | 12.02% | 5.18% | 46.34% | 1.07% | 0.39% | 0.56% | 4.39% | 11.93% | 10.91% | 0.79% | 3.76% | 100% |
| 國泰世紀 | 3.10% | 11.55% | 2.81% | 50.87% | 2.22% | 0.10% | 0.58% | 3.76% | 14.79% | 6.85% | 0.82% | 2.56% | 100% |
| 新光 | 2.87% | 12.29% | 3.59% | 55.10% | 0.61% | 0.91% | 0.46% | 4.94% | 10.72% | 5.10% | 0.05% | 3.36% | 100% |
| 明台 | 6.21% | 13.50% | 4.91% | 50.32% | 0.07% | 2.01% | 0.67% | 4.47% | 5.41% | 9.99% | 0.11% | 2.33% | 100% |
| 新安東京 海上 | 1.96% | 7.45% | 3.08% | 67.64% | 0.22% | 0.45% | 0.25% | 2.08% | 7.92% | 7.10% | 0.32% | 1.53% | 100% |
| 泰安 | 3.21% | 9.73% | 5.86% | 51.81% | 4.27% | 0.56% | 0.22% | 4.03% | 11.82% | 4.80% | 1.60% | 2.08% | 100% |
| 旺旺友聯 | 3.56% | 6.30% | 3.08% | 57.19% | 2.54% | 0.41% | 0.36% | 5.95% | 13.99% | 4.83% | 0.11% | 1.68% | 100% |
| 華南 | 5.18% | 11.36% | 6.13% | 54.85% | 1.38% | 0.15% | 1.23% | 3.26% | 6.45% | 6.63% | 0.16% | 3.23% | 100% |
| 第一 | 6.19% | 10.76% | 6.33% | 55.40% | 0.75% | 0.54% | 2.07% | 2.08% | 6.75% | 5.13% | 1.96% | 2.04% | 100% |
| 兆豐 | 6.77% | 13.99% | 5.08% | 33.94% | 7.40% | 1.54% | 2.77% | 8.36% | 6.45% | 10.25% | 0.07% | 3.37% | 100% |
| 台產 | 12.98% | 10.88% | 5.47% | 41.80% | 7.61% | 1.64% | 1.27% | 2.77% | 6.81% | 6.35% | 0.07% | 2.36% | 100% |
| 蘇黎世 | 6.15% | 11.11% | 5.84% | 37.54% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.59% | 22.31% | 12.78% | 1.39% | 2.30% | 100% |
| 美亞 | 3.02% | 10.42% | 14.46% | 38.30% | 0.00% | 0.00% | 0.19% | 0.20% | 5.67% | 25.03% | 1.15% | 1.56% | 100% |
| 美商安達 | 2.02% | 13.29% | 3.27% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.05% | 21.31% | 32.79% | 23.97% | 3.29% | 100% |
| 台壽保 | 5.13% | 4.76% | 0.86% | 55.89% | 0.06% | 0.00% | 0.18% | 2.09% | 19.92% | 10.15% | 0.21% | 0.76% | 100% |
| 法商科法 斯 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 100.0% | 0.00% | 0.00% | 100% |
| 聯邦 | 0.00% | 6.96% | 0.21% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 92.81% | 0.00% | 0.02% | 100% |
| 法國巴黎 | 21.55% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 61.50% | 16.95% | 0.00% | 0.00% | 100% |
| 亞洲 | 1.96% | 25.70% | 23.64% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 47.62% | 0.00% | 1.08% | 100% |
| 合計 | 4.12% | 11.11% | 4.71% | 49.42% | 1.73% | 0.63% | 0.70% | 3.87% | 10.84% | 9.12% | 1.03% | 2.72% | 100% |

註：資料來源：中華民國產物保險商業同業公會

3. 市場未來之供需狀況與成長性

(3)供給方面

國內產險公司截至 101 年底止，計有本國同業 11 家、外商持股比例超過 50% 之產險公司 8 家，與 100 年相同並無變化，其中市場前三大產險公司業務量占整體業務比重高達 45.2%，市占規模均達 10% 以上，顯見台灣地區產險市場已趨於飽和。自 98 年 04 月因產險費率自由化第三階段之實施，各家產險公司競爭亦更趨激烈，因此，各公司為提昇競爭力、尋求差異化莫不致力於加強服務品質、持續開發新產品及增加行銷通路，市場供給面預期將持續增加。

(4)需求方面

台灣產險市場滲透度與先進國家相比仍屬偏低，故開發空間寬廣，近年來因公共意外事故頻傳、法律環境改變，國人對責任險之意識逐漸提高，加上消費者權益之保障漸為政府及社會所重視，以及國人保險意識增強等因素，未來國人對產物保險商品之需求可望持續增加。

(5)成長性

101 年產險業簽單保費為 1,198.33 億元，比 100 年 1,124.05 億元增加 74.28 億，但成長率由 100 年 6.92% 小幅下降至 6.61%；由於保險商品之需求與經濟成長及國民所得密切關係，雖然台灣 102 年第一季因民間消費疲弱及出口成長不振，經濟成長率大幅下修僅為 1.54%，但依據行政院主計處預估台灣全年經濟成長率為 3.59%，故展望未來因全球經濟出現復甦跡象，台灣產險業務應仍可持續穩定溫和成長。本公司 102 年年度營業目標預估簽單保費收入為 72 億 4200 萬元，預估成長率為 9.58%。

4. 競爭利基：

本公司全省服務網極為綿密，人員素質提高，隨著財務、精算、風管等專業人員之延攬，專業團隊更堅強。

在行銷策略方面，除配合保經代體系行銷之外，更與多家銀行、壽險公司及特殊通路成功策略聯盟，取得良好成果。今後更以專案管理方式，加強行銷通路服務，保持業務持續成長。

5. 發展遠景之有利與不利因素與因應對策

(1)有利因素：

- A. 惠譽國際信用評等公司將本公司國際財務實力評等調升二級自「BB+」調升為「BBB」，國內財務實力評等自「A-(twn)」調升為「A+(twn)」，評等展望為「穩定」，有助穩客戶信心，協助同仁業務發展。
- B. 本公司服務團隊堅強、可提供全方位服務：對於業務極具競爭優勢，讓公司業務就地生根，蓬勃發展。
- C. 業者重視自律，共同維護市場秩序：讓業者以提高效率與服務品質，代替不合理的價格競爭，以良性競爭方式承保風險，有利長期業務發展，使市場得以健全發展。
- D. 注重核保理賠之加強，持續篩選良質業務，有利損失率之下降，提升核保利潤。

(2)不利因素：

- A. 國內外投資報酬率皆不高，影響財務獲利。
- B. 產險業者為提高市占率，導致市場競爭激烈、削價競爭，加上國內消費低迷，影響個人保險支出，不利保險業務拓展。
- C. 因地球暖化導致全球氣候異常，國際天災事故頻傳，再保公司損失嚴重，導致再保費支出增加，再保佣金收入降低。
- D. 主管機關仍舊不開放產險公司經營保證續保之健康險，影響健康險業務之經營。
- E. 個資法實施增加行銷成本，客戶資源亦無法有效使用推廣其他產險商品。

(3)因應對策：

- A. 除加強異業聯盟策略運用，以維繫通路業務外；另提高直接業務之拓展，提昇良性競爭優勢，以擴大整體業務規模。
- B. 研發創意新商品，滿足客戶保險需求。以「簡單、易懂、便宜、好賣」的理念設計規劃銷售的商品，積極開發新市場，提高市場占有率。
- C. 簡化各項作業流程、強化顧客關係管理，以降低費用支出及提高業務續保率，來提升整體經營效率。
- D. 成立風險管理委員會，加強企業風險管理。對內：研究並管理公司本身風險，以保障股東權益，創造公司價值。對外：提供客戶損害防阻服務，以提升核保品質，降低損失成本。
- E. 董監事已全面改選，目前本公司已由獨立、專業、清新、有能力的董事會領導。全體員工全面配合董事會推動流程改造、資訊改造、創造公司價值。

(二)主要產品之重要用途及產製過程：

1.重要用途

「保險者，為確保經濟生活之安定，對特定危險事故發生所致之損失，集合多數經濟單位，根據合理計算，共同釀金，以為補償之經濟制度」。

產物保險乃是提供企業、家庭及個人有關財產生命責任之保障，亦即是社會安定與經濟繁榮之基石，並可提供國家建設所需之資金。因此，保險事業之發展，已成為近代國家經濟發展及社會福利之重要指標之一。

2.產製過程

產物保險公司之保險商品需依法律規定程序送審後始可銷售。

(三)主要原料之供應狀況：無。

(四)最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例，並說明其增減變動原因：

1.最近二年度前十大銷貨客戶之名稱、金額與比例及其增減變動原因：

本公司係保險業，承保客戶分散，未有占營業收入金額 10% 以上之重要客戶，故不適用。

2.最近二年度前十大進貨客戶之名稱、金額與比例及其增減變動原因：不適用。

(五)最近二年度生產量值：不適用。

(六)最近二年度銷售量值

最近二年度銷售(承保)量值表

單位：件數，新台幣仟元

| 項目 年度 | 101 年 | | 100 年 | |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 件數 | 保費(仟元) | 件數 | 保費(仟元) |
| 火險 | 290,840 | 651,658 | 274,813 | 624,916 |
| 汽車險 | 1,779,689 | 3,779,576 | 1,990,231 | 3,688,016 |
| 貨物水險 | 109,108 | 203,787 | 101,502 | 229,699 |
| 船體險 | 589 | 167,878 | 118 | 111,285 |
| 漁船險 | 516 | 26,854 | 235 | 24,723 |
| 工程險 | 8,262 | 393,127 | 28,023 | 328,547 |
| 傷害險 | 505,322 | 931,569 | 562,537 | 961,005 |
| 航空險 | 34 | 23,980 | 28 | 48,062 |
| 其他意外險 | 218,071 | 319,415 | 175,377 | 283,470 |
| 颱風洪水險 | 2,006 | 111,067 | 4,232 | 72,756 |
| 合計 | 2,914,437 | 6,608,911 | 3,137,096 | 6,372,479 |

三、從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

| 年度 | | 100 年度 | 101 年度 | 當年度截至 102 年 4 月 30 日 |
|----------------------------|---------|-----------|-----------|-------------------------|
| 員 工 人 數 | 總 公 司 | 300 | 293 | 304 |
| | 分 支 單 位 | 657 | 682 | 698 |
| | 合 計 | 957 | 975 | 1002 |
| 平 均 年 歲 | | 40.9 | 41.0 | 40.8 |
| 平 均 服 務 年 資 | | 11 年 6 個月 | 11 年 4 個月 | 11 年 |
| 學 歷 分 布 比 率 | 博 士 | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| | 碩 士 | 5.12% | 4.92% | 5.29% |
| | 大 專 | 73.56% | 74.87% | 74.45% |
| | 高 中 | 21.01% | 20% | 19.96% |
| | 高 中 以 下 | 0.31% | 0.21% | 0.30% |

四、環保支出資訊

本公司係屬服務業，無環境污染情形。

五、勞資關係

(一)公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本公司自創立以來，予同仁充分之尊重與照顧，並不斷規劃各項員工福利，以追求完善之工作環境，故勞資關係非常和諧。其福利措施及實施情形如下：

1.員工福利措施

本公司依職工福利條例設立「職工福利委員會」，定期召開會議研商如何促使公司福利措施更加完善，以增進公司同仁福利。除依勞動基準法及相關法令辦理，每位員工均享有勞保、健保及勞退提撥外，本公司福利委員會與總務部及人力資源部統籌辦理之福利措施有：

- (1)各類禮金/慰問金：年終獎金、三節獎金、生日禮金、結婚禮金、傷病慰問金及喪葬慰問金。
- (2)活動補助：國內員工旅遊、公司社團補助、員工教育訓練及歲末聯歡會。
- (3)其他福利：員工購物優惠折購、健康檢查及團體保險，101年截至12月31日止，計有員工與眷屬 96 人次申請理賠，理賠金額約 2,230 仟元。

2.員工進修、訓練情形

在強調知識經濟的時代，人力資源的良窳是決定企業經營成效的重要關鍵。本公司為使同仁充分發揮所司職能，並持續提升其知識與技能，特於人力資源部下設立訓練處，以辦理教育訓練相關事宜。

(1)員工進修

本公司之教育訓練體系區分為五大系統：

A 新進人員教育訓練：為使新進員工能瞭解公司概況、制度、福利、工作知識與技能，所舉辦的教育訓練。新進人員訓練分為通識課程及專業課程二類：

a 通識課程—由人力資源部訓練處主辦，以『公司簡介』、『法令規章』及『認識環境』為主。

b 專業課程—由新進員工的直屬單位主辦，負責有關該單位業務相關事宜之詳細介紹與解說。

B 職能別教育訓練：以職務為對象所辦理之訓練，可分為核保、理賠、營業、再保、管理等，著重於產險專業知識與相關工作能力之培養與強化。

C 階層別教育訓練：以職位為對象所辦理之訓練，可區分為高階主管、中階主管、基層幹部及一般員工等四種訓練，包含為晉升作準備的訓練，著重於管理技能及行政庶務處理能力之誘發與提升。

D 專案式教育訓練：為配合政府相關法令規定或公司內部特殊需求，而由訓練處安排特定領域之同仁及主管，進行專案式教育訓練；例如內部稽核人員訓練、各部室及分公司主管稽核訓練、精算人員訓練、商品簽署人員訓練、內部講師訓練、電腦訓練或不定期講座等。

E 自我啟發教育訓練：即知識分享，將公司內部所有與教育訓練有關的資料電子化，透過知識管理資訊系統(Knowledge Management，簡稱 KM)進行，並透過電腦系統管理，塑造學習風氣，使全體員工皆能主動學習，進而提高自己工作能力，為企業創造附加價值。

(2)教育訓練目標

本公司教育訓練之養成目標，依員工年資分為短期、中期、長期等三階段。

A 短期目標—

- 1、引導員工熟識公司文化，以凝聚向心力。
- 2、傳承實務經驗，培養工作智能，藉以改善員工行為，提高自發性工作意願。
- 3、建立正確的工作觀念，學習積極的工作態度，並與同事保持良好互動關係。

B 中期目標—

- 1、強化個人溝通管理技巧及解決問題的能力，藉以創造公司整體營運戰鬥力。
- 2、深化保險專業素養，提升公司人力資源品質。
- 3、規劃員工個人學習地圖，誘導激發管理能力，銜接公司世代接替。

C 長期目標一

- 1、強化經營團隊陣容，樹立公司在保險業界之專業形象及口碑。
- 2、協助拓展並涉獵不同專業知識領域，以多樣化角度為保險業注入新的經營理念，創造公司永續價值。

- (3) 人才是公司重要的資產之一，亦是決定公司競爭優劣之關鍵因素。故本公司在發展員工能力上不遺餘力；對新進同仁提供培訓計劃，讓新人在最短時間熟悉工作內容、了解公司文化並充實專業上必備知識；在資深員工方面，更致力於深耕其專業知識外並鼓勵員工不斷學習成長，增加員工多元的能力。未來，本公司繼續秉持著終身學習的理念，提供員工在學習上軟、硬體的設施以達到全人教育的目的。
- (4) 101年度公司內、外部訓練每人每年平均19.9小時；總參訓時數為39,851小時；總開課堂數956堂；總參訓人次16,147次；總訓練費用為新台幣1,575仟元。

101 年度前十大人次之內訓、外訓及在職訓練統計表：

| 分類 | 課程名稱 | 日期(期間) | 人次 | 總時數 |
|------|---------------------------------|-------------|------|------|
| 內訓 | 1 保險業招攬及核保作業控管自律規範說明 | 2-12月 | 324 | 648 |
| | 2 洗錢防制法宣導簡介 | 5-11月 | 286 | 572 |
| | 3 個資法施行細則說明 | 3-9月 | 248 | 496 |
| | 4 自行查核應注意事項 | 2-4月 | 122 | 244 |
| | 5 個人資料保護與管理 | 8月20、27日 | 110 | 275 |
| | 6 交通事故型態傷研判 | 5月9日 | 62 | 124 |
| | 7 交通事故肇責鑑定 | 3月6日 | 61 | 122 |
| | 8 代謝性疾病與理賠審查 | 9月27日 | 61 | 122 |
| | 9 骨折面面觀 | 9月11日 | 59 | 118 |
| | 10 保險詐欺案國外案例及類型 | 4月12日 | 57 | 114 |
| 外訓 | 1 強制汽車責任保險資訊作業中心查詢系統使用宣導說明會-台中場 | 11月8日 | 15 | 67.5 |
| | 2 強制汽車責任保險資訊作業中心-高雄場 | 4月17日 | 12 | 54 |
| | 3 101年簽署人員共同科目課程-產險、傷害及健康險系列 | 9月19、21日 | 11 | 77 |
| | 4 產險業核保理賠商品簽署人員專業訓練班 | 9月20、21日 | 10 | 150 |
| | 5 汽車保險採隨里程數計收保費之探討 | 9月14日 | 10 | 20 |
| | 6 公共工程風險管理對策研討會 | 10月19日 | 10 | 55 |
| | 7 個人資料保護法因應與衝擊認知教育訓練 | 11月13日 | 9 | 18 |
| | 8 公司治理與風險管理 | 9月27日 | 9 | 27 |
| | 9 二代健保補充保費解析及案例演練 | 10月26、11月7日 | 8 | 24 |
| | 9 北區101年度汽車保險承保人員教育訓練 | 10月4日 | 8 | 16 |
| 在職訓練 | 9 世界變得更風險對產險核保衝擊之探討 | 11月23日 | 8 | 16 |
| | 1 個人資料保護法 | 2月-12月 | 1630 | 2670 |
| | 2 洗錢防制法宣導 | 2月-12月 | 1552 | 3104 |
| | 3 財產保險訓練課程 | 1-12月 | 291 | 2652 |
| | 4 保險業招攬核保作業控管自律規範 | 5-12月 | 276 | 443 |
| | 5 車險理賠研討會 | 2-12月 | 254 | 632 |
| | 6 理賠研討會 | 3-8月 | 206 | 488 |
| | 7 意外險研討會 | 2-10月 | 183 | 331 |
| | 8 商業火災保險附加條款解析 | 7-9月 | 174 | 348 |
| | 9 傷害險理賠實務 | 8-11月 | 159 | 318 |
| | 10 車險理賠實務研討 | 4-7月 | 137 | 274 |

3.退休制度及其實際情形

- (1)本公司均依勞基法退休規定及勞工退休金條例辦理，並依法令規定按月提撥勞工退休準備金及提繳退休金，且委請精算師對於勞工退休準備金進行評估計算，並提出精算報告，期以充份保障員工退休之權益。
- (2)101年度計提撥舊制勞工退休準備金至台灣銀行信託部3,844仟元，年底累積退休準備金為312,438仟元。並每月定期提撥員工每月工資6%至參加勞工退休金新制之同仁勞工保險局個人退休金帳戶，全年度共提撥新制勞工退休金20,123仟元，將可充分保障員工退休之權益。

4.工作環境與同仁安全保護措施

- (1)本公司辦公室設有監控系統及門禁設施，嚴格管制出入人員，以確保員工人身安全。
- (2)在辦公室環境方面，每天派有專人進行辦公室維護環境，定期進行辦公室消毒，定期進行整修內部即時更新設備。
- (3)對於員工本身除政府規定之勞健保險之外，公司為員工投保團體傷害醫療保險以補充社會保險之不足。

5.員工行為或倫理守則

本公司員工行為或倫理守則明定於本公司工作規則內，亦同步揭露於公司內部網頁，敘述如下：

- (1)本公司員工均須經甄選並審核合格後聘用之，由本公司視業務需要調派其工作。
- (2)公司員工應自動自發忠勤職守，遵守本公司一切適法規章，服從各級主管人員之合理指揮與督導，不得有陽奉陰違或敷衍塞責之行為。
- (3)各級主管人員對員工應親切誘導，諄諄教誨。
- (4)員工對於涉及公司業務、財物、資訊等資料，無論是否主管事項，絕對嚴守秘密，不對外洩漏。
- (5)員工不利用職務關係，圖謀私利。
- (6)本公司員工對內應認真工作、愛惜公物、減少損耗、提高品質，對外應保守業務或職務上之機密。
- (7)本公司各級權責單位發生業務上重大過失，該直屬主管應連帶處分，重大功績應受連帶獎勵。
- (8)員工不得帶領非關公務之外人到辦公場所逗留。
- (9)員工不得攜帶違禁易燃、易爆及兇器等物品進辦公場所，未經核准不得擅攜公物擁為己用。
- (10)員工辦公時間內不得無故擅離職守，臨時因故外出須向其主管報備，否則一經查獲概以實際缺勤時數「曠職」論，並依情節輕重議處。
- (11)本公司員工在任職期間於正常工作時間內，不得兼任本公司以外之職務或工作。
- (12)代表本公司行使管理權之人或代表本公司處理有關員工事務之人，不得利用工作上之權力、機會或方法，對員工性騷擾，亦不得縱容他人對員工或求職者性騷擾。

6.財務資訊透明有關人員，截至刊印日止，其取得主管機關指名之相關證照情形如下表：

| 證照種類 | 主辦單位 | 人數 |
|-----------------------------|-------------------------|-----|
| 中華民國精算學會正會員 | 中華民國精算學會 | 2 |
| 中華民國精算學會副會員 | 中華民國精算學會 | 1 |
| 證券商業務人員資格 | 中華民國證券商業同業公會 | 3 |
| 期貨商業務員資格 | 台北市期貨商業同業公會 | 1 |
| 信託業務專業資格 | 中華民國信託商業同業公會 | 17 |
| 證券投資信託事業 /證券投資顧問事業業務員 | 中華民國證券投資信託 暨顧問商業同業公會 | 4 |
| 銀行內部控制資格 | 財團法人台灣金融研訓院 | 8 |
| 理財規劃人員 | 財團法人台灣金融研訓院 | 4 |
| 個人風險管理師 | 中華民國風險管理學會 | 2 |
| 財產保險經紀人 | 考試院 | 4 |
| 財產保險代理人 | 考試院 | 7 |
| 人身保險經紀人 | 考試院 | 1 |
| 人身保險代理人 | 考試院 | 1 |
| 保險公證人 | 考試院 | 2 |
| 地震建築物毀損評估人員資格 | 財團法人住宅地震保險基金 | 62 |
| 住宅地震保險災區聯合理賠 服務中心進駐人員資格 | 財團法人住宅地震保險基金 | 5 |
| 財產保險核保、理賠人員資格 | 中華民國產物保險核保學會 | 47 |
| 財產保險業務員資格 | 中華民國產物保險商業同業公會 | 959 |
| 人身保險業務員資格 | 中華民國人壽保險商業同業公會 | 236 |
| 人身保險業務員銷售外幣收付 非投資型保險商品資格 | 中華民國人壽保險商業同業公會 | 11 |
| 投資型保險商品業務員資格 | 財團法人保險事業發展中心 | 13 |
| 財產保險保戶服務認證 | 財團法人保險事業發展中心 | 13 |
| 勞工安全衛生管理乙級技術士 | 行政院勞工委員會 | 2 |
| 汽車修護乙級技術士 | 行政院勞工委員會 | 1 |
| 水系統消防安全設備乙級技術士 | 行政院勞工委員會 | 1 |
| 甲級廢棄物處理技術員 | 行政院環境保護署 | 1 |
| 中小企業財務人員 | 財團法人台灣金融研訓院 | 1 |
| 結構型商品銷售人員 | 財團法人台灣金融研訓院 | 1 |
| 職能管理師資格 | 中華人力資源管理協會 | 1 |
| 專案助理資格 | 中華民國專案管理學會 | 1 |

7.勞資協議

依勞基法規定，本公司制定工作規則以供勞資雙方遵循，勞資溝通管道暢通，並已充分溝通，互相協調，勞資關係一向和諧。

(二)最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施

101 年本公司因勞資糾紛，已賠付損失金額：無。目前尚有一案經法院第一審判決本公司勝訴，故未來可能發生之損失預估尚無。

六、重要契約

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|------|---|-----------------------------|--|--------------|
| 再保合約 | 所有參與合約之再保人，其中首席再保人為： Central Reinsurance Corporation Munich Reinsurance Company Hannover Reinsurance Company Transatlantic Reinsurance Company The Toa Reinsurance Company | 2012/1/1 ~ 2012/12/31 | 係依比例性及非比例性再保合約將本公司承保之各種保險直接簽單業務予以再保，以確保穩健經營。 | 合約訂有特殊除外不保項目 |

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明資產負債表及綜合損益表資料

簡明資產負債表-採用國際財務報導準則

單位：新台幣千元

| 項目 | 年度 | 最近二年度財務資料(註 1) | | 當年度截至 102 年 3 月 31 日 財務資料 (註 2) |
|------------------|-----|----------------|------------|---------------------------------------|
| | | 100 年 | 101 年 | |
| 現金及約當現金 | | 3,227,967 | 3,531,570 | 3,438,286 |
| 應收款項 | | 1,083,457 | 975,628 | 1,337,245 |
| 當期所得稅資產 | | 29,852 | 20,763 | 12,752 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 1,122,566 | 1,097,982 | 1,295,917 |
| 備供出售金融資產 | | 379,554 | 331,304 | 401,596 |
| 以成本衡量之金融資產 | | 13,182 | 13,182 | 13,182 |
| 持有至到期日金融資產 | | 365,521 | 303,228 | 303,010 |
| 投資性不動產 | | 939,497 | 877,653 | 880,714 |
| 放款 | | 13,227 | 13,227 | 13,227 |
| 再保險合約資產 | | 5,429,120 | 4,774,819 | 4,831,177 |
| 不動產及設備 | | 692,815 | 786,522 | 795,667 |
| 無形資產 | | 31,307 | 26,648 | 183,520 |
| 其他資產 | | 761,747 | 632,125 | 699,447 |
| 資產總額 | | 14,089,812 | 13,384,651 | 14,205,740 |
| 應付款項 | | 1,274,435 | 1,128,410 | 1,137,186 |
| 保險負債 | | 9,791,097 | 9,515,081 | 10,150,924 |
| 具金融商品性質之保險契約準備 | | 371,918 | 197,811 | 180,424 |
| 負債準備 | | 102,215 | 163,229 | 147,769 |
| 遞延所得稅負債 | | 159,089 | 88,129 | 88,129 |
| 其他負債 | | 20,900 | 60,898 | 140,734 |
| 負債總額 | 分配前 | 11,719,654 | 11,153,558 | 11,845,166 |
| | 分配後 | 11,719,654 | (註 4) | (註 5) |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | - | - | - |
| 股本 | | 2,600,000 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| 資本公積 | | - | - | - |
| 保留盈餘 | 分配前 | (41,898) | 423,826 | 554,194 |
| | 分配後 | (41,898) | (註 4) | (註 5) |
| 權益其他項目 | | (187,944) | (192,733) | (193,620) |
| 庫藏股票 | | - | - | - |
| 非控制權益 | | - | - | - |
| 權益總額 | 分配前 | 2,370,158 | 2,231,093 | 2,360,574 |
| | 分配後 | 2,370,158 | (註 4) | (註 5) |

註 1：均經會計師核閱。 註 2：經會計師核閱簽證。

註 3：本期無辦理資產重估價。

註 4：民國 101 年度盈餘尚待股東會決議分配。

註 5：民國 102 年第一季不適用。

簡明資產負債表-我國財務會計準則

單位：新台幣千元

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料(註1) | | | | | |
|---------------|-----|---------------|------------|---------------|-------------|------------|------------|
| | | 97年 | 98年 | 項目 | 99年 | 100年 | 101年 |
| 流動資產 | | 8,509,032 | 10,279,578 | 現金及約當現金 | 4,004,013 | 3,227,967 | 3,531,570 |
| 放款、基金及投資 | | 1,549,325 | 1,452,803 | 應收款項 | 1,748,229 | 1,965,144 | 1,697,850 |
| 固定資產 | | 632,161 | 659,815 | 待出售資產 | - | - | - |
| 無形資產 | | - | - | 投資 | 2,809,137 | 2,736,014 | 2,534,768 |
| 其他資產 | | 771,144 | 839,699 | 再保險準備資產 | 4,227,902 | 4,577,285 | 4,073,360 |
| 資產總額 | | 11,461,662 | 13,231,895 | 固定資產 | 638,044 | 692,815 | 786,522 |
| 流動負債 | 分配前 | 974,440 | 1,076,645 | 無形資產 | 42,908 | 32,079 | 30,782 |
| | 分配後 | 974,440 | 1,076,645 | 其他資產 | 757,815 | 773,195 | 647,848 |
| 長期負債 | | 223,929 | 89,356 | 資產總額 | 14,228,048 | 14,004,499 | 13,302,700 |
| 營業及負債準備 | | 9,047,991 | 10,453,769 | 應付款項 | 1,189,491 | 1,257,688 | 1,110,852 |
| 其他負債 | | 9,758 | 10,789 | 與待出售資產直接相關之負債 | - | - | - |
| 負債總額 | 分配前 | 10,256,118 | 11,630,559 | 金融負債 | - | - | - |
| | 分配後 | 10,256,118 | 11,630,559 | 負債準備 | 10,976,778 | 10,718,674 | 9,851,143 |
| 股本 | | 2,604,595 | 2,200,000 | 其他負債 | 144,753 | 122,625 | 181,488 |
| 資本公積 | | - | 300,000 | 負債總額 | 12,311,022 | 12,098,987 | 11,143,482 |
| 保留盈餘 | 分配前 | (1,297,951) | (841,654) | | 12,311,022 | 12,098,987 | (註 2) |
| | 分配後 | (1,297,951) | (841,654) | 股本 | 2,600,000 | 2,600,000 | 2,000,000 |
| 金融商品未實現損益 | | (113,243) | (69,153) | 資本公積 | 501,800 | - | - |
| 未實現重估增值 | | 12,143 | 12,143 | 保 留 盈 餘 | (1,125,639) | (518,687) | 339,807 |
| 累積換算調整數 | | - | - | | (1,125,639) | (518,687) | (註 2) |
| 未認列為退休金成本之淨損失 | | - | - | 股東權益其他項目 | (59,135) | (175,801) | (180,590) |
| 股東權益 總額 | 分配前 | 1,205,544 | 1,601,336 | 股東權益 總 額 | 1,917,026 | 1,905,512 | 2,159,217 |
| | 分配後 | 1,205,544 | 1,601,336 | | 1,917,026 | 1,905,512 | (註 2) |

註 1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：民國 101 年度為未分配盈餘，101 年度盈餘於彌補虧損後，尚待股東會決議分配。

簡明綜合損益表-採用國際財務報導準則

單位：新台幣千元

| 項目 | 年度 當年度截至 102 年 3 月 31 日 財務資料（註1） |
|----------------|--|
| 營業收入 | 1,183,038 |
| 營業毛利 | 424,872 |
| 營業損益 | 127,949 |
| 營業外收入及支出 | 2,649 |
| 稅前淨利 | 130,598 |
| 繼續營業單位本期淨利 | 130,598 |
| 停業單位損失 | - |
| 本期淨利（損） | 130,368 |
| 本期其他綜合損益（稅後淨額） | (887) |
| 本期綜合損益總額 | 129,481 |
| 淨利歸屬於母公司業主 | - |
| 淨利歸屬於非控制權益 | - |
| 綜合損益總額歸屬於母公司業主 | - |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益 | - |
| 每股盈餘 | 0.65 |

註 1：經會計師核閱簽證。

簡明損益表-我國財務會計準則

單位：新台幣千元

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料(註 1) | | | | |
|------------------|----|----------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| | | 97 年 | 98 年 | 99 年 | 100 年 | 101 年 |
| 營業收入 | | 13,514,175 | 15,259,357 | 4,895,712 | 4,168,814 | 4,625,937 |
| 營業成本 | | 12,520,662 | 13,862,048 | 4,099,380 | 2,951,565 | 3,180,166 |
| 營業毛利 | | 993,513 | 1,397,309 | 796,332 | 1,217,249 | 1,445,771 |
| 營業費用 | | 1,405,939 | 1,483,376 | 1,378,508 | 1,166,862 | 1,211,530 |
| 營業損益 | | (412,426) | (86,067) | (582,176) | 50,387 | 234,241 |
| 營業外收入及利益 | | 19,649 | 16,606 | 12,454 | 57,967 | 28,851 |
| 營業外費用及損失 | | 5,971 | 6,741 | 380 | 1,197 | 5,879 |
| 繼續營業部門稅前損益 | | (398,748) | (76,202) | (570,102) | 107,157 | 257,213 |
| 繼續營業部門損益 | | (398,748) | (76,202) | (570,102) | 107,157 | 257,213 |
| 停業部門損益 | | - | - | - | - | - |
| 非常損益 | | - | - | - | - | - |
| 會計原則變動之累積影響數 | | - | - | - | - | - |
| 所得稅費用(利益) | | 277 | 72,096 | 13,883 | 2,005 | (1,281) |
| 本期損益 | | (399,025) | (148,298) | (583,985) | 105,152 | 258,494 |
| 每股盈餘(追溯調整前) | | (1.90) | (0.71) | (2.31) | 0.40 | 1.29 |
| 每股盈餘(追溯調整後)(註 3) | | (3.21) | (0.92) | (3.00) | 0.53 | - |

註 1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：每股盈餘係按追溯調整加權平均股數計算，如有盈餘轉增資或資本公積轉增資，則按增資比例追溯調整，不考慮增資股之發行時間。

註 3：保險業於 100 年開始適用「40 號會計公報(IFRS4)」及新修正「保險業財務報告編製準則」有關營業收入項目調整表達所致，即保險業 100 年度起之營業收入由毛額改為淨額表達，造成營業收入及營業成本比較基礎不一致所呈現之異常現象，查各同業均有同樣情形。

(二) 最近五年度查核會計師

最近五年度查核會計師姓名及查核意見

| 年度 | 簽證會計師姓名 | | 簽證會計師之查核意見 |
|-------|---------|--------|------------|
| 101 年 | 鍾丹丹會計師 | 陳富煒會計師 | 無保留意見 |
| 100 年 | 鍾丹丹會計師 | 陳富煒會計師 | 修正式無保留意見 |
| 99 年 | 鍾丹丹會計師 | 陳富煒會計師 | 無保留意見 |
| 98 年 | 鍾丹丹會計師 | 陳富煒會計師 | 修正式無保留意見 |
| 97 年 | 鍾丹丹會計師 | 陳富煒會計師 | 修正式無保留意見 |

二、最近五年度財務分析

財務分析及關鍵績效指標 KPI

單位：新台幣千元；%

| 分析項目 | 年度 | 最近五年度財務業務指標分析(註 1) | | | | | 當年度截至 102 年 3 月 31 日 |
|--|------------------------|--------------------|---------|---------|---------|--------|-------------------------|
| | | 97 年度 | 98 年度 | 99 年度 | 100 年度 | 101 年度 | |
| 業務指標 | 直接保費收入變動率(註 2) | 13.58 | 6.79 | (6.84) | (3.36) | 3.71 | 2.82 |
| | 直接已付賠款變動率(註 2) | (14.66) | 383.92 | (3.55) | (18.25) | (4.44) | (14.22) |
| | 自留保費變動率(註 2) | (5.89) | 8.34 | (16.18) | (16.92) | 13.20 | 19.31 |
| 獲利能力指標 | 資產報酬率 | (3.54) | (1.20) | (4.25) | 0.74 | 1.90 | 3.79 |
| | 業主權益報酬率 | (33.81) | (10.57) | (33.20) | 5.50 | 12.72 | 22.71 |
| | 資金運用淨收益率 | 1.17 | 1.63 | 1.08 | (0.51) | 1.70 | 1.26 |
| | 投資報酬率 | 1.04 | 1.47 | 0.98 | (0.46) | 1.53 | 1.13 |
| | 自留綜合率(註 2) | 100.33 | 96.29 | 114.57 | 101.88 | 107.13 | 84.68 |
| | 自留費用率(註 2) | 44.34 | 39.87 | 40.17 | 39.43 | 40.39 | 31.02 |
| | 自留滿期損失率(註 2 及註 3) | 55.99 | 56.42 | 74.40 | 62.45 | 66.74 | 53.66 |
| 整體營運指標 | 自留保費對業主權益比率 (註 2) | 366.33 | 298.80 | 209.20 | 174.85 | 174.67 | 183.96 |
| | 毛保費對業主權益比率(註 2) | 626.24 | 488.97 | 362.58 | 349.17 | 319.14 | 348.80 |
| | 淨再保佣金對業主權益影響率 (註 2) | 52.26 | 36.78 | 37.92 | 55.52 | 36.90 | 44.17 |
| | 各項準備金對業主權益比率 (註 2) | 750.53 | 652.82 | 572.59 | 562.51 | 456.24 | 430.02 |
| | 業主權益變動率 | 4.37 | 32.83 | 19.71 | (0.60) | 13.31 | 5.80 |
| | 特別準備金對業主權益比率 (註 2) | 182.26 | 153.96 | 135.21 | 127.20 | 95.89 | 80.66 |
| | 費用率(註 2) | 34.13 | 32.35 | 32.42 | 33.23 | 33.24 | 27.86 |
| 說明最近二年度各項財務比率變動原因： | | | | | | | |
| 重大變動項目說明： | | | | | | | |
| (一) 資產報酬率及業主權益報酬率：主係本期稅後淨利增加，致資產報酬率及業主權益報酬率上升。 | | | | | | | |
| (二) 資金運用淨收益率及投資報酬率：主係本期投資部位獲利，致資金運用淨收益率及投資報酬率上升。 | | | | | | | |
| (三) 淨再保佣金對業主權益影響率：主係本期調降任意車險之再保分出比率，致再保佣金收入減少，淨再保佣金對業主權益影響率相對下降。 | | | | | | | |

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：該項指標係具產物保險業特殊性的關鍵績效指標（Key Performance Indicator，KPI）。

註3：民國一〇一年度、一〇〇年度及九十九年度自留保險賠款包含賠款準備淨變動數。

註 2：分析項目之計算公式如下：

1. 業務指標

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

2. 獲利能力指標

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

3. 整體營運指標

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

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

旺旺友聯產物保險股份有限公司 101 年度監察人查核報告

董事會造送本公司 101 年度財務報表，業經安侯建業聯合
會計師事務所鍾丹丹、陳富煒會計師出具查核報告，連同營業
報告書送經本監察人等審查完竣，認為尚無不符，爰依公司法
第 219 條之規定，繕具報告。敬請鑒核。

此致

旺旺友聯產物保險股份有限公司 102 年股東常會

監察人：

劉政明

楊立民

中華民國 102 年 3 月 5 日

四、最近年度會計師查核報告及財務報表



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

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

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年及一〇〇年度之損益表、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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年及一〇〇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第三十四號公報「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，致使民國一〇〇年度稅後純益增加11,916千元，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，致使民國一〇〇年度稅後純益增加151,798千元，每股盈餘增加0.58元。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

董
建
業
會
計
師
事
務
所



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號

民國一〇二年二月二十七日

旺旺友聯產物保險股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 資產 | | | |
|---------------------------------|----------------------|------------|----------------------------------|
| 現金及約當現金(附註二、四(一)及六) | | | |
| 11000 應收款項(附註二、四(二)、四(三)及四(四))： | \$ 3,531,570 | % 27 | 金額 3,227,967 % 23 |
| 12100 應收票據—淨額(附註五) | 260,467 | 2 | 242,453 2 21200 |
| 12200 應收保費—淨額(附註五) | 590,331 | 4 | 757,912 5 21400 |
| 12300 應辦回再保賠款與給付 | 356,339 | 3 | 437,198 3 21500 |
| 12400 應收再保往來款項—淨額 | 345,120 | 3 | 414,637 3 21600 |
| 12500 其他應收款 | 145,593 | 1 | 112,944 1 |
| 應收款項 | 1,697,850 | 13 | 1,965,144 14 |
| 投資(附註二、四(五)、四(六)、四(七)及六) | | | |
| 14110 公平價值變動列入損益之金融資產 | 1,097,982 | 8 | 1,122,566 8 24200 |
| 14120 備供出售金融資產 | 283,304 | 2 | 319,554 2 24400 |
| 14140 以成本衡量之金融資產 | 61,182 | - | 73,182 1 24500 |
| 14170 持有至到期日金融資產 | 303,228 | 2 | 365,521 3 24800 |
| 14200 不動產投資—淨額 | 775,845 | 6 | 841,964 6 |
| 14300 放款 | 13,227 | - | 13,227 - |
| 投資合計 | 2,534,768 | 18 | 2,736,014 20 |
| 再保險準備資產(附註二及四(十)) | | | |
| 15100 分出未滿期保費準備 | 1,834,720 | 14 | 1,967,997 14 25400 |
| 15200 分出賠款準備 | 2,153,686 | 16 | 2,510,763 18 25600 |
| 15400 分出保費不足準備 | 84,954 | 1 | 98,525 1 25700 |
| 再保險準備資產合計 | 4,073,360 | 31 | 4,577,285 33 25900 |
| 固定資產淨額(附註二及四(八)) | | | |
| 16100 土地 | 517,626 | 4 | 456,863 3 |
| 16200 房屋及建築 | 350,742 | 3 | 303,599 2 |
| 16300 電腦設備 | 92,896 | 1 | 90,764 1 31100 |
| 16400 交通及運輸設備 | 400 | - | 400 - |
| 16500 其他設備 | 41,498 | - | 41,312 1 33200 |
| 16600 租賃權益改良 | 8,859 | - | 8,522 - 33300 |
| 16XX3 減：累計折舊—固定資產 | 1,012,021 | 8 | 901,460 6 34100 |
| 16XX4 減：累計減損—固定資產 | (208,065) | (2) | (191,211) (1) 34200 |
| 固定資產淨額 | (17,434) | - | (17,434) - |
| 無形資產(附註二)： | 786,522 | 6 | 692,815 5 |
| 17100 電腦軟體成本 | 26,648 | - | 31,307 - |
| 17200 延遲退休金成本(附註四(九)) | 4,134 | - | 772 - |
| 無形資產合計 | 30,782 | - | 32,079 - |
| 其他資產： | | | |
| 18100 預付款項 | 2,053 | - | 10,977 - |
| 18300 存出保證金(附註二及五) | 611,761 | 5 | 722,786 5 |
| 18400 存出再保責任準備金 | 4,575 | - | 11,538 - |
| 18700 其他資產—其他 | 29,459 | - | 27,894 - |
| 其他資產合計 | 647,848 | 5 | 773,195 5 |
| 資產總計 | \$ 13,302,700 | 100 | 14,004,499 100 |

| 101.12.31 | | | |
|------------------|-----------|-------------------------|-----------------|
| 金額 | % | 金額 | % |
| \$ 3,531,570 | 27 | 3,227,967 | 23 |
| 21100 | | | |
| 260,467 | 2 | 242,453 | 2 21200 |
| 590,331 | 4 | 757,912 | 5 21400 |
| 356,339 | 3 | 437,198 | 3 21500 |
| 345,120 | 3 | 414,637 | 3 21600 |
| 145,593 | 1 | 112,944 | 1 |
| 1,697,850 | 13 | 1,965,144 | 14 |
| 24100 | | | |
| 1,097,982 | 8 | 1,122,566 | 8 24200 |
| 283,304 | 2 | 319,554 | 2 24400 |
| 61,182 | - | 73,182 | 1 24500 |
| 303,228 | 2 | 365,521 | 3 24800 |
| 775,845 | 6 | 841,964 | 6 |
| 13,227 | - | 13,227 - | |
| 2,534,768 | 18 | 2,736,014 | 20 |
| 25100 | | | |
| 1,834,720 | 14 | 1,967,997 | 14 25400 |
| 2,153,686 | 16 | 2,510,763 | 18 25600 |
| 84,954 | 1 | 98,525 | 1 25700 |
| 4,073,360 | 31 | 4,577,285 | 33 25900 |
| 25300 | | | |
| 1,834,720 | 14 | 1,967,997 | 14 25400 |
| 2,153,686 | 16 | 2,510,763 | 18 25600 |
| 84,954 | 1 | 98,525 | 1 25700 |
| 4,073,360 | 31 | 4,577,285 | 33 25900 |
| 25400 | | | |
| 1,834,720 | 14 | 1,967,997 | 14 25400 |
| 2,153,686 | 16 | 2,510,763 | 18 25600 |
| 84,954 | 1 | 98,525 | 1 25700 |
| 4,073,360 | 31 | 4,577,285 | 33 25900 |
| 25600 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 31100 | | | |
| 26,648 | - | 31,307 | - |
| 4,134 | - | 772 | - |
| 30,782 | - | 32,079 - | |
| 33200 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 33300 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 34100 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 34200 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 34300 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 34400 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 34500 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 34600 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 34700 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 34800 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 34900 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 35000 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 35100 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 35200 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 35300 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 35400 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 35500 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 35600 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 901,460 | 6 34100 |
| (208,065) | (2) | (191,211) | (1) 34200 |
| (17,434) | - | (17,434) | - |
| 786,522 | 6 | 692,815 5 | |
| 35700 | | | |
| 1,012,021 | 8 | 9 | |

旺旺友聯產物保險股份有限公司

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日 至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | | 101年度 | | 100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) | \$ 6,608,911 | 143 | 6,372,479 | 153 |
| 41120 | 再保費收入 | 282,068 | 6 | 280,905 | 7 |
| 41100 | 保費收入 | 6,890,979 | 149 | 6,653,384 | 160 |
| 51100 | 減：再保費支出 未滿期保費準備淨變動 | 3,119,500 | 67 | 3,321,560 | 80 |
| 51310 | 自留滿期保費收入 | 119,931 | 3 | 5,530 | - |
| 41300 | 再保佣金收入 | 3,651,548 | 79 | 3,326,294 | 80 |
| 41500 | 淨投資損益 | 767,345 | 17 | 897,000 | 22 |
| 41510 | 利息收入(附註五) | 54,240 | 1 | 58,606 | 1 |
| 41520 | 金融資產評價(損)益 | 25,821 | - | (40,923) | (1) |
| 41550 | 兌換利益 | 1,593 | - | 5,928 | - |
| 41560 | 處分投資(損)益 | 78,588 | 2 | (125,551) | (3) |
| 41570 | 不動產投資利益 | 35,391 | 1 | 47,460 | 1 |
| 41580 | 不動產投資減損迴轉利益 | 11,411 | - | - | - |
| | 營業收入合計 | 4,625,937 | 100 | 4,168,814 | 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 | 4,354,750 | 94 | 4,672,019 | 112 |
| 41200 | 減：攤回再保賠款與給付 | 1,972,182 | 43 | 2,317,988 | 56 |
| | 自留保險賠款與給付 | 2,382,568 | 51 | 2,354,031 | 56 |
| 51300 | 負債準備淨變動 | | | | |
| 51320 | 賠款準備淨變動 | 54,589 | 1 | (276,683) | (7) |
| 51340 | 特別準備淨變動 | (353,452) | (8) | (168,058) | (4) |
| 51350 | 保費不足準備淨變動 | (10,567) | - | (28,377) | (1) |
| 51500 | 佣金支出 | 1,079,029 | 23 | 1,043,816 | 25 |
| 51800 | 其他營業成本 | 27,999 | 1 | 26,836 | 1 |
| | 營業成本合計 | 3,180,166 | 68 | 2,951,565 | 70 |
| | 營業毛利 | 1,445,771 | 32 | 1,217,249 | 30 |
| 58000 | 營業費用(附註五及十(一))： | | | | |
| 58100 | 業務費用 | 964,099 | 21 | 891,336 | 21 |
| 58200 | 管理費用 | 245,856 | 5 | 270,063 | 7 |
| 58300 | 員工訓練費用 | 1,575 | - | 5,463 | - |
| | 營業費用合計 | 1,211,530 | 26 | 1,166,862 | 28 |
| | 營業利益 | 234,241 | 6 | 50,387 | 2 |
| 49000 | 營業外收入及利益： | | | | |
| 49100 | 財產交易利益 | - | - | 536 | - |
| 49200 | 非金融資產減損迴轉利益 | 4,275 | - | - | - |
| 49900 | 其他營業外收入及利益(附註四(七)) | 24,576 | - | 57,431 | 1 |
| | 營業外收入及利益合計 | 28,851 | - | 57,967 | 1 |
| 59000 | 營業外費用及損失： | | | | |
| 59900 | 其他營業外費用及損失 | 5,879 | - | 1,197 | - |
| | 營業外費用及損失合計 | 5,879 | - | 1,197 | - |
| 62000 | 繼續營業單位稅前純益 | 257,213 | 6 | 107,157 | 3 |
| 63000 | 所得稅費用(利益)(附註二及四(十四)) | (1,281) | - | 2,005 | - |
| | 本期淨利 | \$ 258,494 | 6 | 105,152 | 3 |
| | 基本每股盈餘(元)(附註四(十五)) | 稅前 \$ 1.29 | 稅後 1.29 | 稅前 0.41 | 稅後 0.40 |
| | 基本每股盈餘-追溯調整(元)(附註四(十五)) | \$ 0.54 | 0.53 | | |

董事長：

(請詳閱後附財務報表附註)

經理人：

會計主管：

~5~

旺旺友聯產物保險股份有限公司
 股東權益變動表
 民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

民國一〇〇年一月一日期初餘額
 資本公積彌補虧損
 民國一〇〇年度稅後淨利
 備供出售金融資產未實現損失增加
 提列特別盈餘公積
 民國一〇〇年十二月三十一日餘額
 減資彌補虧損
 民國一〇一年度稅後淨利
 備供出售金融資產未實現損失增加
 提列特別盈餘公積
 民國一〇一年十二月三十一日餘額

| | 股 本 | 資本公積 | 特別盈 餘公積 | 累積盈(虧) | 金融商 品未實 現損失 | 未 實 現 重估增值 | 合 計 |
|---------------------|-----------|----------------|------------|------------------|-------------------|---------------|------------------|
| \$ 2,600,000 | 501,800 | - | | (1,125,639) | (71,278) | 12,143 | 1,917,026 |
| - | (501,800) | - | | 501,800 | - | - | - |
| - | - | - | | 105,152 | - | - | 105,152 |
| - | - | - | | - | (116,666) | - | (116,666) |
| - | - | 151,798 | | (151,798) | - | - | - |
| 2,600,000 | - | 151,798 | | (670,485) | (187,944) | 12,143 | 1,905,512 |
| (600,000) | - | - | | 600,000 | - | - | - |
| - | - | - | | 258,494 | - | - | 258,494 |
| - | - | - | | - | (4,789) | - | (4,789) |
| - | - | 168,694 | | (168,694) | - | - | - |
| \$ 2,000,000 | - | 320,492 | | 19,315 | (192,733) | 12,143 | 2,159,217 |

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月三日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 101年度 | 100年度 |
|----------------------|---------------|------------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期淨利 | \$ 258,494 | 105,152 |
| 調整項目： | | |
| 折舊費用 | 27,464 | 26,227 |
| 攤銷費用 | 16,132 | 15,310 |
| 呆帳費用提列(迴轉)數 | 19,873 | (26,897) |
| 各項保險準備淨變動數 | (363,605) | (607,487) |
| 金融資產溢價攤銷 | 1,576 | 2,705 |
| 處分承受擔保品利益 | - | (18,048) |
| 處分固定資產利益 | - | (46) |
| 處分備供出售金融資產利益 | (16,390) | - |
| 處分以成本衡量之金融資產利益 | (39,906) | - |
| 處分不動產投資利益 | - | (9,329) |
| 金融資產評價(利益)損失 | (25,821) | 40,923 |
| 不動產投資減損迴轉利益 | (11,411) | - |
| 非金融資產減損迴轉利益 | (4,275) | - |
| 營業資產之淨變動： | | |
| 公平價值變動列入損益金融資產減少 | 50,405 | 134,127 |
| 應收保費減少 | 167,463 | 33,735 |
| 應收票據(增加)減少 | (17,986) | 7,164 |
| 其他應收款(增加)減少 | (32,649) | 29,340 |
| 應收再保往來款項(增加)減少 | 49,733 | (73,822) |
| 應攤回再保賠款與給付(增加)減少 | 80,859 | (186,759) |
| 預付款項(增加)減少 | 8,924 | (4,801) |
| 其他資產－其他減少 | 2,427 | 570 |
| 營業負債之淨變動： | | |
| 應付票據增加 | 188 | - |
| 應付保險賠款與給付增加(減少) | 53,631 | (1,624) |
| 其他應付款項減少 | (9,430) | (84,758) |
| 應計退休金負債增加 | 15,503 | 17,321 |
| 應付再保往來款項增加(減少) | (193,240) | 161,139 |
| 應付佣金增加(減少) | 2,015 | (6,553) |
| 預收款項增加 | 14 | 32 |
| 其他負債－其他減少 | (7,037) | (34,070) |
| 營業活動之淨現金流入(出) | 32,951 | (480,449) |

旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金流量表(續)

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 101年度 | 100年度 |
|--------------------------|---------------------|------------------|
| 投資活動之現金流量： | | |
| 取得備供出售金融資產 | \$ (469,825) | (345,219) |
| 處分備供出售金融資產價款 | 517,677 | - |
| 持有至到期日金融資產到期還本 | 160,000 | 118,000 |
| 處分以成本衡量之金融資產價款 | 51,906 | - |
| 購置固定資產 | (43,641) | (60,557) |
| 處分固定資產價款 | - | 1,357 |
| 存出保證金(增加)減少 | 11,742 | (41,157) |
| 存出再保責任準備金減少 | 6,963 | 2,970 |
| 購置無形資產及其他資產 | (11,191) | (9,267) |
| 處分承受擔保品價款 | - | 93,000 |
| 購買不動產投資價款 | - | (73,609) |
| 處分不動產價款 | - | 18,500 |
| 投資活動之淨現金流入(出) | 223,631 | (295,982) |
| 融資活動之現金流量： | | |
| 存入保證金增加(減少) | (540) | 385 |
| 存入再保責任準備金增加 | 47,561 | - |
| 融資活動之淨現金流入 | 47,021 | 385 |
| 本期現金及約當現金淨增加(減少)數 | 303,603 | (776,046) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 3,227,967 | 4,004,013 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 3,531,570 | 3,227,967 |
| 不影響現金流量之投資及融資活動： | | |
| 減資彌補虧損 | \$ 600,000 | - |
| 資本公積彌補虧損 | \$ - | 501,800 |

董事長：



(請詳閱後附財務報表附註)

經理人：



會計主管：



~7-1~



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三十五處通訊處等。

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，本公司員工人數分別為975及957人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照保險業財務報告編製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。

(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)，估計其可收回金額，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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(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。

(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有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

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。

(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。

(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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(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 | 21-60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。

(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。

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。

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。

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。

依照民國一〇〇年六月十六日原行政院金融監督管理委員會金管保財字第10002509161號令，自民國一〇〇年第三季起商業性地震保險及颱風洪水保險之未滿期保費準備金，係依「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」之規定提存。

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(含理賠費用)者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款(含理賠費用)者，認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

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

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。

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。

依照民國一〇〇年六月十六日原行政院金融監督管理委員會金管保財字第10002509161號令，自民國一〇〇年第三季起商業性地震保險及颱風洪水保險之賠款準備，係依「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」之規定提存。

(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

本公司為限制某些曝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。至於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」。

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，將導致本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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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」、「核能保險責任準備金提存方式」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」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。

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。

4.保費不足準備：

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，

如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(廿七)具金融商品性質之保險契約準備

係本公司發行不具裁量參與特性之金融商品，依照「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令規定而提存準備者。

(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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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度稅後純益增加11,916千元，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，並依規定停止提列特別準備，致使民國一〇〇年度稅後純益增加151,798千元，每股盈餘增加0.58元。
- (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

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|---------|---------------------|------------------|
| 庫存現金 | \$ 410 | 350 |
| 週轉金 | 16,860 | 18,310 |
| 銀行存款 | 3,145,670 | 2,808,111 |
| 附賣回債券投資 | 606,264 | 656,565 |
| 減：抵繳保證金 | <u>(237,634)</u> | <u>(255,369)</u> |
| 合計 | <u>\$ 3,531,570</u> | <u>3,227,967</u> |

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，從事附賣回債券投資約定賣回價款分別為606,329千元及656,631千元，約定利率分別為0.62%~0.69%及0.60%，約定賣回日期分別為102.01.02~102.01.03及101.01.02~101.01.06。

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。

(二)保險合約

1.保險合約之應收款項

| 項目 | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-----------|-------------------|------------------|
| 應收票據 | \$ 856,381 | 838,395 |
| 減：備抵呆帳(註) | <u>(595,914)</u> | <u>(595,942)</u> |
| 淨額 | <u>\$ 260,467</u> | <u>242,453</u> |
| | | |
| 應收保費 | | |
| 火險 | \$ 58,348 | 53,128 |
| 水險 | 37,568 | 79,774 |
| 船漁險 | 19,302 | 20,594 |
| 工程險 | - | 8,428 |
| 傷害險 | - | 9,270 |
| 健康險 | - | 14,942 |
| 其他意外險 | 66,392 | 121,785 |
| 強制純保費 | 61,914 | 52,156 |
| 汽車任意保險 | 269,932 | 307,195 |
| 強制汽車責任保險 | 26,559 | 28,121 |
| 催收款 | <u>54,482</u> | <u>66,568</u> |
| 小計 | 594,497 | 761,961 |
| 減：備抵呆帳(註) | <u>(4,166)</u> | <u>(4,049)</u> |
| 淨額 | <u>\$ 590,331</u> | <u>757,912</u> |

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，上列應收票據及應收保費中含催收款分別為650,396千元及662,510千元，業已計提備抵呆帳600,080千元及599,991千元。

(註)備抵呆帳變動表

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

| | 101 年度 | 100 年度 |
|------|-------------------|----------------|
| 期初餘額 | \$ 599,991 | 630,457 |
| 本期提列 | 89 | - |
| 本期迴轉 | - | (22,931) |
| 轉銷呆帳 | - | (7,535) |
| 期末餘額 | \$ 600,080 | 599,991 |

2. 保險合約之應付款項

| 項目 | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-----------|-------------------|------------------|
| 應付佣金 | \$ 143,310 | 141,295 |

(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 | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-----------|-------------------|------------------|
| 火災保險 | \$ 7,238 | 1,410 |
| 海上保險 | (21,606) | 15,924 |
| 責任保險 | 3,864 | 117,646 |
| 保證保險 | 802 | 6 |
| 其他財產保險 | 201,654 | 135,965 |
| 傷害保險 | 74,807 | 112,187 |
| 強制汽車責任保險 | 89,580 | 54,060 |
| 小計 | 356,339 | 437,198 |
| 減：備抵呆帳 | - | - |
| 淨額 | \$ 356,339 | 437,198 |

(四) 應收(付)再保往來款項

1. 保險合約之應收款項

| 項目 | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-----------|-------------------|------------------|
| 應收同業往來 | \$ 130,385 | 69,832 |
| 應收再保費 | 37,799 | 34,962 |
| 應收再保佣金 | 175,957 | 256,210 |
| 催收款 | 20,763 | 53,633 |
| 小計 | 364,904 | 414,637 |
| 減：備抵呆帳(註) | (19,784) | - |
| 淨額 | \$ 345,120 | 414,637 |

(註) 備抵呆帳變動表

| | 101 年度 | 100 年度 |
|------|------------------|---------------|
| 期初餘額 | \$ - | 1,912 |
| 本期提列 | 19,784 | - |
| 本期迴轉 | - | (1,912) |
| 期末餘額 | \$ 19,784 | - |

2. 保險合約之應付款項

| 項目 | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-----------|-------------------|------------------|
| 應付同業往來 | \$ 138,292 | 123,886 |
| 應付再保費 | 560,599 | 768,558 |
| 應付再保佣金 | 1,332 | 1,019 |
| 合計 | \$ 700,223 | 893,463 |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(五)金融資產

1.公平價值變動列入損益之金融資產

| | <u>101.12.31</u> | <u>100.12.31</u> |
|----------|---------------------|------------------|
| 受益憑證 | \$ 1,030,820 | 829,845 |
| 國內上市櫃股票 | 9,895 | 102,570 |
| 國內可轉換公司債 | 38,607 | 75,560 |
| 國外公司債 | - | 100,741 |
| 國外股票 | 14,903 | 32,626 |
| 評價調整 | 3,757 | (18,776) |
| 合計 | <u>\$ 1,097,982</u> | <u>1,122,566</u> |

2.備供出售金融資產

| | <u>101.12.31</u> | <u>100.12.31</u> |
|---------|-------------------|------------------|
| 受益憑證 | \$ 30,685 | 28,851 |
| 國內上市櫃股票 | 445,352 | 478,647 |
| 評價調整 | (192,733) | (187,944) |
| 合計 | <u>\$ 283,304</u> | <u>319,554</u> |

3.以成本衡量之金融資產

| 被投資公司名稱 | <u>101.12.31</u> | | <u>100.12.31</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 | \$ 320,000 | 0.49% | 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% |
| 中國遲遲股份有限公司 | 11,922 | 15.00% | 11,922 | 15.00% |
| 嘉新食品化纖股份有限公司 | - | - % | 279,297 | 1.50% |
| 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 | - | - % | 593,034 | 4.53% |
| | 629,192 | | 1,581,523 | |
| 減：累計減損 | <u>(568,010)</u> | | <u>(1,508,341)</u> | |
| 合計 | <u>\$ 61,182</u> | | <u>73,182</u> | |

嘉新食品化纖股份有限公司於民國一〇〇年四月二十六日經法院破產終結裁定，其所有財產業經執行完畢分配與各債權人，本公司相關投資股款未獲得清償，故本公司於民國一〇一年九月二十七日決議就相關成本及累計減損分別沖轉279,297千元。

中華商業銀行股份有限公司於民國九十六年一月六日由中央存款保險公司接管，自該日起，本公司之股東權利業已喪失，投資金額已無回復或獲配財產之可能，故本公司於民國一〇一年九月二十七日決議就相關成本及累計減損分別沖轉 593,034千元。

本公司於民國一〇一年第四季處分亞太電信股份有限公司股票4,000千股，出售價款及處分利益分別為51,906千元及39,906千元。

4.持有至到期日金融資產

| | <u>101.12.31</u> | <u>100.12.31</u> |
|---------|-------------------|------------------|
| 政府公債 | \$ 629,978 | 791,554 |
| 金融債 | 5,000 | 5,000 |
| 減：抵繳保證金 | <u>(331,750)</u> | <u>(431,033)</u> |
| | <u>\$ 303,228</u> | <u>365,521</u> |

本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，提供持有至到期日金融資產質押之情形，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)

(六)不動產投資—淨額

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-----------|-------------------|----------------|
| 成本 | | |
| 土地及土地重估增值 | \$ 621,366 | 671,678 |
| 房屋及建築重估增值 | <u>201,798</u> | <u>224,778</u> |
| 小計 | <u>823,164</u> | <u>896,456</u> |
| 累計折舊 | | |
| 房屋及建築 | <u>46,624</u> | <u>42,386</u> |
| 小計 | <u>46,624</u> | <u>42,386</u> |
| 累計資產減損 | <u>695</u> | <u>12,106</u> |
| 淨額 | <u>\$ 775,845</u> | <u>841,964</u> |

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日評估不動產投資之減損損失分別為695千元及12,106千元。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。

截至民國一〇一年十二月三十一日止，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：

| 期間 | 金額(千元) | |
|-----------------------|-------------------|--------|
| 102年01月01日～102年12月31日 | \$ 39,544 | |
| 103年01月01日～103年12月31日 | | 36,701 |
| 104年01月01日～104年12月31日 | | 34,110 |
| 105年01月01日～105年12月31日 | | 24,200 |
| 106年01月01日～106年12月31日 | | 8,584 |
| 合計 | <u>\$ 143,139</u> | |

(七)放款

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-----------|------------------|----------------|
| 催收款 | \$ 14,697 | 14,697 |
| 減：備抵呆帳(註) | <u>(1,470)</u> | <u>(1,470)</u> |
| 淨額 | <u>\$ 13,227</u> | <u>13,227</u> |

(註)備抵呆帳變動表

| | 101年度 | 100年度 |
|------|-----------------|--------------|
| 期初餘額 | \$ 1,470 | 114,033 |
| 本期迴轉 | - | (323) |
| 本期轉出 | - | (112,240) |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,470</u> | <u>1,470</u> |

本公司於民國一〇〇年第一季出售債權本金為187,192千元，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：

| | 101年度 | 100年度 |
|------------|------------------|---------------|
| 適用確定給付制提列數 | \$ 19,346 | 21,413 |
| 適用確定提撥制提撥數 | <u>20,123</u> | <u>19,350</u> |
| | <u>\$ 39,469</u> | <u>40,763</u> |

2.截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止提存臺灣銀行、退休基金專戶及其他相關退休金資產餘額分別為312,438千元及337,606千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.適用確定給付制之退休金主要內容如下：

(1)退休金提撥狀況表：

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-------------|------------------|------------------|
| 給付義務： | | |
| 既得給付義務 | \$ 110,933 | 107,609 |
| 非既得給付義務 | <u>258,175</u> | <u>267,802</u> |
| 累積給付義務 | 369,108 | 375,411 |
| 未來薪資增加之影響數 | <u>92,478</u> | <u>52,148</u> |
| 預付給付義務 | 461,586 | 427,559 |
| 退休基金資產公平價值 | <u>(312,438)</u> | <u>(337,606)</u> |
| 提撥狀況 | 149,148 | 89,953 |
| 未認列過渡性淨給付義務 | (5,187) | (6,052) |
| 未認列前期服務成本 | (1,909) | (2,387) |
| 未認列退休金損失 | (89,516) | (44,481) |
| 補列之最低退休金負債 | 4,134 | 772 |
| 應計退休金負債 | <u>\$ 56,670</u> | <u>37,805</u> |

(2)計算退休金成本所用之精算假設如下：

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|--------------|-----------|-----------|
| 折現率 | 1.75% | 2.00% |
| 長期平均薪資調整率 | 1.75% | 1.00% |
| 基金資產之預期投資報酬率 | 1.75% | 2.00% |

(3)淨退休金成本組成項目如下：

| | 101年度 | 100年度 |
|---------------|------------------|---------------|
| 服務成本 | \$ 16,114 | 17,972 |
| 利息成本 | 8,551 | 8,762 |
| 基金資產之預期報酬 | (6,752) | (7,115) |
| 未認列過渡性淨資產之攤銷數 | 865 | 865 |
| 未認列前期服務成本之攤銷數 | 477 | 477 |
| 未認列退休金損失之攤銷數 | 91 | 452 |
| 淨退休金成本 | <u>\$ 19,346</u> | <u>21,413</u> |

(十)負債準備

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|----------------|---------------------|-------------------|
| 未滿期保費準備 | \$ 3,916,147 | 3,929,493 |
| 賠款準備 | 3,567,853 | 3,870,341 |
| 特別準備 | 2,070,450 | 2,423,902 |
| 保費不足準備 | 98,882 | 123,020 |
| 具金融商品性質之保險契約準備 | 197,811 | 371,918 |
| 合 計 | <u>\$ 9,851,143</u> | <u>10,718,674</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

| 項目 | 101.12.31 | | | |
|----------|---------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 未滿期保費準備 | | 分出未滿期保費準備 | |
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 火災保險 | \$ 951,515 | 26,300 | 554,404 | 423,411 |
| 海上保險 | 55,853 | 7,494 | 47,380 | 15,967 |
| 陸空保險 | 21,112 | 603 | 16,678 | 5,037 |
| 責任保險 | 663,285 | 2,511 | 322,891 | 342,905 |
| 保證保險 | 9,428 | 318 | 4,701 | 5,045 |
| 其他財產保險 | 1,295,350 | 28,980 | 598,147 | 726,183 |
| 傷害保險 | 353,248 | 1,291 | 130,446 | 224,093 |
| 健康保險 | 1,577 | - | - | 1,577 |
| 強制汽車責任保險 | 400,169 | 97,113 | 160,073 | 337,209 |
| 合計 | <u>\$ 3,751,537</u> | <u>164,610</u> | <u>1,834,720</u> | <u>2,081,427</u> |

| 項目 | 100.12.31 | | | |
|----------|---------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 未滿期保費準備 | | 分出未滿期保費準備 | |
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 火災保險 | \$ 1,001,693 | 26,564 | 602,923 | 425,334 |
| 海上保險 | 84,246 | 8,843 | 70,125 | 22,964 |
| 陸空保險 | 28,468 | - | 28,415 | 53 |
| 責任保險 | 639,633 | 1,561 | 344,899 | 296,295 |
| 保證保險 | 10,090 | 289 | 5,205 | 5,174 |
| 其他財產保險 | 1,219,996 | 42,798 | 619,695 | 643,099 |
| 傷害保險 | 349,270 | 1,472 | 130,514 | 220,228 |
| 健康保險 | 1,548 | - | - | 1,548 |
| 強制汽車責任保險 | 415,541 | 97,481 | 166,221 | 346,801 |
| 合計 | <u>\$ 3,750,485</u> | <u>179,008</u> | <u>1,967,997</u> | <u>1,961,496</u> |

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

| 項目 | 101年度 | | | | | | | | | | | |
|------|---------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------------------------|
| | 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 | | | 分出再保業務未滿保費準備 | | |
| | 再保費 | 再保費 | 自留保 | 提存 | 收回 | 提存 | 收回 | 淨變動 | 提存 | 收回 | 淨變動 | 毛保險費 |
| 強制險 | \$ 938,134 | 157,821 | 260,742 | 835,213 | 400,169 | 415,541 | 97,113 | 97,481 | (15,740) | 160,073 | 166,221 | (6,148) 844,805 |
| 非強制險 | 5,670,777 | 124,247 | 2,858,758 | 2,936,266 | 3,351,368 | 3,334,944 | 67,497 | 81,527 | 2,394 | 1,674,647 | 1,801,776 | (127,129) 2,806,743 |
| 合計 | <u>\$ 6,608,911</u> | <u>282,068</u> | <u>3,119,500</u> | <u>3,771,479</u> | <u>3,751,537</u> | <u>3,750,485</u> | <u>164,610</u> | <u>179,008</u> | <u>(13,346)</u> | <u>1,834,720</u> | <u>1,967,997</u> | <u>(133,277)</u> <u>3,651,548</u> |

| 項目 | 100年度 | | | | | | | | | | | |
|------|---------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------------------|
| | 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 | | | 分出再保業務未滿保費準備 | | |
| | 再保費 | 再保費 | 自留保 | 提存 | 收回 | 提存 | 收回 | 淨變動 | 提存 | 收回 | 淨變動 | 毛保險費 |
| 強制險 | \$ 956,239 | 156,395 | 267,371 | 845,263 | 415,541 | 501,469 | 97,481 | 111,989 | (100,436) | 166,221 | 200,590 | (34,369) 911,330 |
| 非強制險 | 5,416,240 | 124,510 | 3,054,189 | 2,486,561 | 3,334,944 | 3,321,172 | 81,527 | 120,274 | (24,975) | 1,801,776 | 1,898,348 | (96,572) 2,414,964 |
| 合計 | <u>\$ 6,372,479</u> | <u>280,905</u> | <u>3,321,560</u> | <u>3,331,824</u> | <u>3,750,485</u> | <u>3,822,641</u> | <u>179,008</u> | <u>232,263</u> | <u>(125,411)</u> | <u>1,967,997</u> | <u>2,098,938</u> | <u>(130,941)</u> <u>3,326,294</u> |

(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 | 101.12.31 | | | | | | | | | | | |
|------|-----------|--|--|--|--|--|-----------|-------------|--|--|--|--|
| | 未滿期保費準備 | | | | | | 分出未滿期保費準備 | | | | | |
| | 期初金額 | | | | | | \$ | 3,929,493 | | | | |
| 本期提存 | | | | | | | | 3,916,147 | | | | |
| 本期收回 | | | | | | | | (3,929,493) | | | | |
| 期末金額 | | | | | | | \$ | 3,916,147 | | | | |

| 項目 | 100.12.31 | | | | | | | | | | | |
|------|-----------|--|--|--|--|--|-----------|-------------|--|--|--|--|
| | 未滿期保費準備 | | | | | | 分出未滿期保費準備 | | | | | |
| | 期初金額 | | | | | | \$ | 4,536,975 | | | | |
| 本期提存 | | | | | | | | 3,929,493 | | | | |
| 本期收回 | | | | | | | | (4,054,905) | | | | |
| 本期轉出 | | | | | | | | (482,070) | | | | |
| 期末金額 | | | | | | | \$ | 3,929,493 | | | | |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

未滿期保費之提存，係依照民國九十八年十二月二十八日原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。

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險、商業性地震保險及颱風洪水保險，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)住宅地震保險之未滿期保費準備金係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

(4)依照民國一〇〇年六月十六日原行政院金融監督管理委員會金管保財字第10002509161號令，自民國一〇〇年第三季起商業性地震保險及颱風洪水保險之未滿期保費準備金，係依「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」之規定辦理。

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。

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- A. 國庫券。
- B. 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
- C. 附買回公債。

前項存放於金融機構之活期存款金額，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而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，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

- (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 | 101.12.31 | 100.12.31 |
|------|-------------------|----------------|
| 期初金額 | \$ 923,971 | 1,030,823 |
| 本期提存 | 22,540 | 41,354 |
| 本期收回 | (332,677) | (148,206) |
| 期末金額 | <u>\$ 613,834</u> | <u>923,971</u> |

特別準備—非強制汽車責任保險

| 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 | \$ 910,207 | 589,724 | 1,499,931 | 41,528 | 110,270 | 151,798 |
| 本期提存 | - | - | - | 50,638 | 118,056 | 168,694 |
| 本期收回 | (30,351) | (12,964) | (43,315) | - | - | - |
| 期末金額 | <u>\$ 879,856</u> | <u>576,760</u> | <u>1,456,616</u> | <u>92,166</u> | <u>228,326</u> | <u>320,492</u> |

| 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 | - | - | - |
| 本期提存 | - | - | - | 41,528 | 110,270 | 151,798 |
| 本期收回 | (6,687) | (54,518) | (61,205) | - | - | - |
| 期末金額 | <u>\$ 910,207</u> | <u>589,724</u> | <u>1,499,931</u> | <u>41,528</u> | <u>110,270</u> | <u>151,798</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) 住宅地震保險之特別準備金係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。
- (6) 依照民國一〇〇年六月十六日原行政院金融監督管理委員會金管保財字第10002509161號令，自民國一〇〇年第三季起商業性地震保險及颱風洪水保險之特別準備金，係依「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」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)

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

101.12.31

| 項目 | 應付票據 (賠款) | 應付 | | 賠款準備金 | |
|----------|--------------|--------|------|-----------|------------------|
| | | 保險賠款 | 再保賠款 | 已報未付 | 未報 |
| 火災保險 | \$ - | 179 | - | 396,953 | 100,319 |
| 海上保險 | - | 1,546 | - | 1,083,415 | 134,251 |
| 陸空保險 | - | - | - | 48,459 | 17,221 |
| 責任保險 | - | 2,950 | - | 435,271 | 121,198 |
| 保證保險 | - | - | - | 40,009 | 10,020 |
| 其他財產保險 | - | 15,143 | - | 454,064 | 158,339 |
| 傷害保險 | - | 8,820 | - | 78,373 | 135,877 |
| 健康保險 | - | - | - | 311 | 2,590 |
| 強制汽車責任保險 | - | 59,960 | - | 342,929 | 8,254 |
| 合計 | \$ - | 88,598 | - | 2,879,784 | 688,069 |
| | | | | | 3,567,853 |

100.12.31

| 項目 | 應付票據 (賠款) | 應付 | | 賠款準備金 | |
|----------|--------------|--------|------|-----------|------------------|
| | | 保險賠款 | 再保賠款 | 已報未付 | 未報 |
| 火災保險 | \$ - | 289 | - | 792,773 | 102,369 |
| 海上保險 | - | 460 | - | 1,093,273 | 145,410 |
| 陸空保險 | - | 3 | - | 5,600 | 16,396 |
| 責任保險 | - | 9,093 | - | 450,726 | 102,617 |
| 保證保險 | - | - | - | 33,854 | 9,636 |
| 其他財產保險 | - | 10,467 | - | 544,409 | 100,415 |
| 傷害保險 | - | 6,273 | - | 117,608 | 162,744 |
| 健康保險 | - | - | - | 254 | 436 |
| 強制汽車責任保險 | - | 5,382 | - | 182,569 | 9,252 |
| 合計 | \$ - | 31,967 | - | 3,221,066 | 649,275 |
| | | | | | 3,870,341 |

(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

101.12.31

| 險別 | 已報未付 | | 未報 | | 合計 |
|----------|------|-----------|----|---------|-----------|
| | | | | | |
| 火災保險 | \$ | 210,357 | | 66,740 | 277,097 |
| 海上保險 | | 928,304 | | 83,839 | 1,012,143 |
| 陸空保險 | | 29,885 | | 7,737 | 37,622 |
| 責任保險 | | 189,348 | | 80,635 | 269,983 |
| 保證保險 | | 20,212 | | 6,019 | 26,231 |
| 其他財產保險 | | 227,429 | | 71,935 | 299,364 |
| 傷害保險 | | 33,917 | | 78,026 | 111,943 |
| 強制汽車責任保險 | | 116,634 | | 2,669 | 119,303 |
| 合計 | \$ | 1,756,086 | | 397,600 | 2,153,686 |

100.12.31

| 險別 | 已報未付 | | 未報 | | 合計 |
|----------|------|-----------|----|---------|-----------|
| | | | | | |
| 火災保險 | \$ | 587,179 | | 68,338 | 655,517 |
| 海上保險 | | 960,535 | | 79,877 | 1,040,412 |
| 陸空保險 | | 5,160 | | 6,080 | 11,240 |
| 責任保險 | | 183,875 | | 66,079 | 249,954 |
| 保證保險 | | 18,699 | | 5,256 | 23,955 |
| 其他財產保險 | | 301,437 | | 59,725 | 361,162 |
| 傷害保險 | | 44,026 | | 69,036 | 113,062 |
| 強制汽車責任保險 | | 52,444 | | 3,017 | 55,461 |
| 合計 | \$ | 2,153,355 | | 357,408 | 2,510,763 |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(3)賠款準備及分出賠款準備

| 項目 | 101.12.31 | | | |
|------|---------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 賠款準備 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 已報未付 | \$ 2,573,902 | 305,882 | 1,756,086 | 1,123,698 |
| 未報 | 590,541 | 97,528 | 397,600 | 290,469 |
| 合計 | <u>\$ 3,164,443</u> | <u>403,410</u> | <u>2,153,686</u> | <u>1,414,167</u> |

| 項目 | 100.12.31 | | | |
|------|---------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 賠款準備 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 已報未付 | \$ 2,844,186 | 376,880 | 2,153,355 | 1,067,711 |
| 未報 | 567,736 | 81,539 | 357,408 | 291,867 |
| 合計 | <u>\$ 3,411,922</u> | <u>458,419</u> | <u>2,510,763</u> | <u>1,359,578</u> |

(4)賠款準備及分出賠款準備之變動調節

| 項目 | 101.12.31 | |
|------|---------------------|------------------|
| | 賠款準備 | 分出 賠款準備 |
| 期初金額 | \$ 3,870,341 | 2,510,763 |
| 本期提存 | 3,567,853 | 2,153,686 |
| 本期收回 | (3,870,341) | (2,510,763) |
| 期末金額 | <u>\$ 3,567,853</u> | <u>2,153,686</u> |

| 項目 | 100.12.31 | |
|------|---------------------|------------------|
| | 賠款準備 | 分出 賠款準備 |
| 期初金額 | \$ 3,731,073 | 2,065,065 |
| 本期提存 | 3,870,341 | 2,510,763 |
| 本期收回 | (3,701,326) | (2,065,065) |
| 本期轉出 | (29,747) | - |
| 期末金額 | <u>\$ 3,870,341</u> | <u>2,510,763</u> |

賠款準備係依民國九十八年十二月二十八日原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。

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。

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險、商用性地震保險及颱風洪水保險，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「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」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)住宅地震保險之賠款準備金係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

(4)依照民國一〇〇年六月十六日原行政院金融監督管理委員會金管保財字第10002509161號令，自民國一〇〇年第三季起商業性地震保險及颱風洪水保險之賠款準備金，係依「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」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

101.12.31

| 項目 | 保費不足準備 | | 分出保費不足準備 | | 自留業務 |
|------|------------------|--------------|----------|---------------|---------------|
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | | |
| 火災保險 | \$ 51,449 | 397 | | 42,547 | 9,299 |
| 海上保險 | 38,571 | 8,465 | | 42,407 | 4,629 |
| 合 計 | <u>\$ 90,020</u> | <u>8,862</u> | | <u>84,954</u> | <u>13,928</u> |

100.12.31

| 項目 | 保費不足準備 | | 分出保費不足準備 | | 自留業務 |
|------|-------------------|---------------|----------|---------------|---------------|
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | | |
| 火災保險 | \$ 65,368 | 755 | | 51,163 | 14,960 |
| 海上保險 | 46,391 | 10,080 | | 47,362 | 9,109 |
| 健康保險 | 426 | - | | - | 426 |
| 合 計 | <u>\$ 112,185</u> | <u>10,835</u> | | <u>98,525</u> | <u>24,495</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

101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 | 分出保 費 不足準 備 | | 本期保 費不足 準備淨收 回所 認列之利 益 | |
|------|------------------|----------------|--------------|---------------|-------------------|----------------------|---------------|---------------------------------------|-----------------|
| | 提存 | 收回 | 提存 | 收回 | | 提存 | 收回 | 淨變動 | |
| 火災保險 | \$ 51,449 | 65,368 | 397 | 755 | (14,277) | 42,547 | 51,163 | (8,616) | (5,661) |
| 海上保險 | 38,571 | 46,391 | 8,465 | 10,080 | (9,435) | 42,407 | 47,362 | (4,955) | (4,480) |
| 健康保險 | - | 426 | - | - | (426) | - | - | - | (426) |
| 合 計 | <u>\$ 90,020</u> | <u>112,185</u> | <u>8,862</u> | <u>10,835</u> | <u>(24,138)</u> | <u>84,954</u> | <u>98,525</u> | <u>(13,571)</u> | <u>(10,567)</u> |

100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 | 分出保 費 不足準 備 | | 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 | 淨變動 | |
| 火災保險 | \$ 65,368 | 91,176 | 755 | 2,265 | (27,318) | 51,163 | 52,376 | (1,213) | (26,105) |
| 海上保險 | 46,391 | 18,167 | 10,080 | 3,910 | 34,394 | 47,362 | 11,523 | 35,839 | (1,445) |
| 陸空保險 | - | - | - | 194 | (194) | - | - | - | (194) |
| 責任保險 | - | - | - | 147 | (147) | - | - | - | (147) |
| 其他財產保 險 | - | - | - | 124 | (124) | - | - | - | (124) |
| 健康保險 | 426 | 788 | - | - | (362) | - | - | - | (362) |
| 合 計 | <u>\$ 110,131</u> | <u>10,835</u> | <u>6,640</u> | <u>6,249</u> | <u>6,249</u> | <u>98,525</u> | <u>63,899</u> | <u>34,626</u> | <u>(28,377)</u> |
| | | | <u>112,185</u> | | | | | | |

保費不足準備係依民國九十八年十二月二十八日原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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十一)股本

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，本公司額定股本總額均為6,236,320千元，每股面額均為10元，分為623,632千股，實收資本額分別為2,000,000千元及2,600,000千元。

本公司為銷除虧損，改善財務結構，於民國一〇一年六月二十二日股東常會決議通過辦理減少資本600,000千元，並經金融監督管理委員會民國一〇一年七月二十四日金管證發字第1010031788號函申報生效減資後實收資本額為2,000,000千元，減資基準日為民國一〇一年八月十日。

(十二)資本公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，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或發放現金股利。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額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，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.法定盈餘公積

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，直至與資本總額相等為止。

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，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

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）自當年度稅後盈餘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。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

3.未分配盈餘

依本公司章程規定，本公司股利分配之條件、時機、金額，依下列方式辦理：

本公司每年度決算後，除彌補歷年虧損並完納稅捐後，如尚有盈餘時，應先提百分之二十法定盈餘公積，但法定盈餘公積，已達資本總額時，不在此限；另依法令規定或股東會決議提列或迴轉特別盈餘公積，其餘除授權董事會視經營環境需要得酌予保留外，依下列比率分配之。

一、股利百分之九十五。

二、董事監察人酬勞百分之三。

三、員工紅利百分之二。

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力及清償能力，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高於股利總額之百分之五十。

本公司於民國一〇一年六月二十二日經股東常會決議減少資本600,000千元彌補虧損。

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。

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

本公司民國一〇一年度之稅後淨利減除提列百分之二十法定盈餘公積、依證券交易法第四十一條第一項規定應提列之特別盈餘公積後，估計尚無需提列員工紅利及董監酬勞。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為次一年度之損益。

本公司截至民國一〇〇年十二月三十一日止為累積虧損，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及董監酬勞。

(十四)所得稅

本公司民國一〇一年及一〇〇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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

1.本公司民國一〇一年及一〇〇年度所得稅費用組成如下：

| | 101年度 | 100年度 |
|-------------|-------------------|--------------|
| 當期所得稅費用(利益) | \$ (1,281) | 2,005 |
| 遞延所得稅費用 | - | - |
| 所得稅費用(利益) | <u>\$ (1,281)</u> | <u>2,005</u> |

上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

| | 101年度 | 100年度 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 備抵呆帳超限數 | \$ (3,585) | 24,428 |
| 未實現兌換利益 | 220 | 44 |
| 虧損扣抵 | 95,724 | 41,014 |
| 備抵遞延所得稅資產本期變動數 | <u>(92,359)</u> | <u>(65,486)</u> |
| | <u>\$ -</u> | <u>-</u> |

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：

| | 101年度 | 100年度 |
|-------------------|-------------------|-----------------|
| 稅前淨利依稅法規定稅率計算之所得稅 | \$ 43,726 | 18,217 |
| 永久性差異之所得稅影響數 | (16,911) | 34,746 |
| 暫時性差異之所得稅影響數 | 3,365 | (24,470) |
| 虧損扣抵 | <u>(30,180)</u> | <u>(28,493)</u> |
| 當期應納稅額 | - | - |
| 以前年度所得稅費用(利益) | <u>(1,281)</u> | <u>2,005</u> |
| 當期所得稅費用(利益) | <u>\$ (1,281)</u> | <u>2,005</u> |

3.本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之遞延所得稅資產及負債：

| | 101.12.31 | | 100.12.31 | |
|----------------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 所得稅 金額 | 影響數 | 所得稅 金額 | 影響數 |
| 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 | \$ 605,167 | 102,878 | 584,076 | 99,293 |
| 虧損扣抵所產生之可減除暫時性差異 | 6,196,924 | 1,053,477 | 6,760,010 | 1,149,202 |
| 未實現兌換損失所產生之可減除暫時性差異 | - | - | 1,166 | 198 |
| | <u>\$ 6,802,091</u> | <u>1,156,355</u> | <u>7,345,252</u> | <u>1,248,693</u> |
| 未實現兌換利益所產生之應課稅暫時性差異 | <u>\$ 127</u> | <u>22</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| 遞延所得稅負債 | \$ 1,156,355 | (22) | - | - |
| 備抵遞延所得稅資產 | (1,156,333) | - | (1,248,693) | - |
| 遞延所得稅資產—淨額 | <u>\$ -</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

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，截至民國一〇一年十二月三十一日止，本公司尚未抵減之虧損扣抵數計6,196,924千元，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 |
|---------|---------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | | 抵減金款 | 抵減金額 | 抵減金額 | 抵減年度 |
| 95 年核定數 | \$ 524,180 | (213,371) | (177,531) | 133,278 | 105 年 |
| 96 年核定數 | 1,084,848 | - | - | 1,084,848 | 106 年 |
| 97 年核定數 | 864,251 | - | - | 864,251 | 107 年 |
| 98 年核定數 | 3,526,655 | - | - | 3,526,655 | 108 年 |
| 99 年核定數 | 587,892 | - | - | 587,892 | 109 年 |
| 合 计 | <u>\$ 6,587,826</u> | <u>(213,371)</u> | <u>(177,531)</u> | <u>6,196,924</u> | |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

5.本公司兩稅合一相關資訊如下：

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| 屬八十七年度以後之累積盈(虧) | \$ 19,315 | \$ (670,485) |
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | \$ 138,567 | \$ 127,268 |
| | <u>101 年度(預計)</u> | <u>100 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>20.48%</u> | <u>- %</u> |

6.本公司之營利事業所得稅結算申報案業經稅捐稽徵機關核定至民國九十九年度。

(十五)每股盈餘

本公司於民國一〇一年及一〇〇年度均屬簡單資本結構，內容如下：

| | 單位：千元／千股 | | | |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 101 年度 | | 100 年度 | |
| | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| 本期淨利(A) | \$ 257,213 | \$ 258,494 | \$ 107,157 | \$ 105,152 |
| 期末流通在外股數(千股) | <u>200,000</u> | <u>200,000</u> | <u>260,000</u> | <u>260,000</u> |
| 加權平均流通在外股數(千股)(B) | <u>200,000</u> | <u>200,000</u> | <u>260,000</u> | <u>260,000</u> |
| 100 年度減資彌補虧損追溯調整股數(千股)(C) | | | <u>200,000</u> | <u>200,000</u> |
| 基本每股盈餘(元)(A/B) | \$ 1.29 | \$ 1.29 | \$ 0.41 | \$ 0.40 |
| 基本每股盈餘—追溯調整(元)(A/C) | | | <u>0.54</u> | <u>0.53</u> |

(十六)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

| 項目 | 101 年度 | | | | | |
|----------|---------------------|----------|----------|---------------|----------|------------------|
| | 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 | \$ 70,543 | - | - | 9,346 | - | 79,889 |
| 海上保險 | 32,082 | - | - | 5,240 | - | 37,322 |
| 陸空保險 | 2,073 | - | - | 176 | - | 2,249 |
| 責任保險 | 216,596 | - | - | 650 | - | 217,246 |
| 保證保險 | 1,806 | - | - | 40 | - | 1,846 |
| 其他財產保險 | 423,122 | - | - | 3,579 | - | 426,701 |
| 傷害保險 | 157,585 | - | - | (3,871) | - | 153,714 |
| 健康保險 | 1,450 | - | - | - | - | 1,450 |
| 強制汽車責任保險 | 158,612 | - | - | - | - | 158,612 |
| 合計 | <u>\$ 1,063,869</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>15,160</u> | <u>-</u> | <u>1,079,029</u> |

| 項目 | 100 年度 | | | | | |
|----------|---------------------|----------|----------|---------------|----------|------------------|
| | 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 | \$ 67,299 | - | - | 53 | - | 67,352 |
| 海上保險 | 33,908 | - | - | 4,842 | - | 38,750 |
| 陸空保險 | 563 | - | - | 237 | - | 800 |
| 責任保險 | 180,759 | - | - | 1,481 | - | 182,240 |
| 保證保險 | 1,594 | - | - | 29 | - | 1,623 |
| 其他財產保險 | 396,975 | - | - | 6,905 | - | 403,880 |
| 傷害保險 | 174,328 | - | - | (2,456) | - | 171,872 |
| 健康保險 | 1,286 | - | - | - | - | 1,286 |
| 強制汽車責任保險 | 176,013 | - | - | - | - | 176,013 |
| 合計 | <u>\$ 1,032,725</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>11,091</u> | <u>-</u> | <u>1,043,816</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十七) 保險損益分析揭露

1. 直接承保業務損益分析

| 項目 | 保費收入 | 101 年度 | | | | |
|----------|--------------|----------------|--------------|-----------------|-------------|-----------|
| | | 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 | \$ 762,725 | (50,178) | 70,543 | 515,003 | (352,944) | 580,301 |
| 海上保險 | 385,934 | (24,066) | 32,082 | 30,848 | (6,544) | 353,614 |
| 陸空保險 | 36,564 | (11,683) | 2,073 | 25,931 | 41,946 | (21,703) |
| 責任保險 | 1,279,608 | 23,652 | 216,596 | 772,388 | (15,310) | 282,282 |
| 保證保險 | 18,887 | (662) | 1,806 | 4,835 | 359 | 12,549 |
| 其他財產保險 | 2,255,490 | 75,354 | 423,122 | 1,180,449 | (37,009) | 613,574 |
| 傷害保險 | 924,503 | 3,978 | 157,585 | 539,292 | (39,627) | 263,275 |
| 健康保險 | 7,066 | 29 | 1,450 | 3,852 | 2,210 | (475) |
| 強制汽車責任保險 | 938,134 | (15,372) | 158,612 | 987,082 | 159,440 | (351,628) |
| 合計 | \$ 6,608,911 | 1,052 | 1,063,869 | 4,059,680 | (247,479) | 1,731,789 |

| 項目 | 保費收入 | 100 年度 | | | | |
|----------|--------------|----------------|--------------|-----------------|-------------|-----------|
| | | 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 | \$ 697,672 | (109,544) | 67,299 | 589,305 | (401,669) | 552,281 |
| 海上保險 | 365,707 | (29,737) | 33,908 | 464,757 | 643,212 | (746,433) |
| 陸空保險 | 48,063 | (15,298) | 563 | 4,342 | (2,890) | 61,346 |
| 責任保險 | 1,239,411 | 41,679 | 180,759 | 766,324 | (51,463) | 302,112 |
| 保證保險 | 16,347 | 5,344 | 1,594 | 2,890 | (6,161) | 12,680 |
| 其他財產保險 | 2,088,035 | 134,073 | 396,975 | 873,193 | 90,796 | 592,998 |
| 傷害保險 | 954,711 | (12,048) | 174,328 | 572,490 | (1,621) | 221,562 |
| 健康保險 | 6,294 | (697) | 1,286 | 2,056 | 526 | 3,123 |
| 強制汽車責任保險 | 956,239 | (85,928) | 176,013 | 973,122 | (33,202) | (73,766) |
| 合計 | \$ 6,372,479 | (72,156) | 1,032,725 | 4,248,479 | 237,528 | 925,903 |

2. 分入再保業務損益分析

| 險別 | 再保費收入 | 101 年度 | | | | |
|----------|------------|----------------|------------|---------|-------------|---------------|
| | | 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 | \$ 50,752 | (264) | 9,346 | 39,560 | (44,926) | 47,036 |
| 海上保險 | 35,491 | (181) | 5,240 | 21,819 | (9,401) | 18,014 |
| 陸空保險 | 2,539 | (566) | 176 | 9,074 | (3,334) | (2,811) |
| 責任保險 | 3,496 | 950 | 650 | 11,479 | 18,436 | (28,019) |
| 保證保險 | 1,173 | 29 | 40 | 1,065 | 6,180 | (6,141) |
| 其他財產保險 | 27,654 | (13,817) | 3,579 | 18,220 | 4,590 | 15,082 |
| 傷害保險 | 3,142 | (181) | (3,871) | 5,425 | (26,475) | 28,244 |
| 強制汽車責任保險 | 157,821 | (368) | - | 188,428 | (79) | (30,160) |
| 合計 | \$ 282,068 | (14,398) | 15,160 | 295,070 | (55,009) | 41,245 |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

100 年度

| 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 | \$ 18,796 | (11,310) | 53 | 93,219 | (25,637) | (37,529) |
| 海上保險 | 50,214 | (9,288) | 4,842 | 52,007 | 25,383 | (22,730) |
| 陸空保險 | 3,221 | (1,996) | 237 | 860 | 7,098 | (2,978) |
| 責任保險 | 3,934 | (2,469) | 1,481 | 43,559 | (15,571) | (23,066) |
| 保證保險 | 506 | (207) | 29 | 692 | (1,196) | 1,188 |
| 其他財產保險 | 44,377 | (10,092) | 6,905 | 30,814 | (3,113) | 19,863 |
| 傷害保險 | 3,462 | (3,385) | (2,456) | 27,840 | (52,347) | 33,810 |
| 強制汽車責任保 險 | 156,395 | (14,508) | - | 174,549 | (3,130) | (516) |
| 合計 | \$ 280,905 | (53,255) | 11,091 | 423,540 | (68,513) | (31,958) |

3. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

101 年度

| 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 | \$ (419,166) | (48,519) | 47,763 | 375,934 | (378,420) | (422,408) |
| 海上保險 | (218,687) | (22,732) | 19,920 | (52,454) | (27,302) | (301,255) |
| 陸空保險 | (25,653) | (11,750) | 1,174 | 38,137 | 25,416 | 27,324 |
| 責任保險 | (617,739) | (22,008) | 226,020 | 333,687 | 20,029 | (60,011) |
| 保證保險 | (9,990) | (504) | 2,798 | 2,190 | 2,275 | (3,231) |
| 其他財產保險 | (1,051,053) | (21,548) | 333,877 | 586,402 | (61,798) | (214,120) |
| 傷害保險 | (516,165) | (68) | 135,793 | 298,424 | (1,119) | (83,135) |
| 強制汽車責任保 險 | (260,742) | (6,148) | - | 389,862 | 63,842 | 186,814 |
| 健康保險 | (305) | - | - | - | - | (305) |
| 合計 | \$ (3,119,500) | (133,277) | 767,345 | 1,972,182 | (357,077) | (870,327) |

100 年度

| 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 | \$ (459,108) | (93,511) | 35,504 | 462,588 | (339,273) | (393,800) |
| 海上保險 | (256,150) | (58,279) | 18,043 | 383,652 | 670,968 | 758,234 |
| 陸空保險 | (47,651) | (12,490) | 1,262 | 4,131 | (151) | (54,899) |
| 責任保險 | (678,481) | 31,815 | 297,358 | 365,115 | 35,781 | 51,588 |
| 保證保險 | (11,368) | 4,089 | 2,151 | 1,445 | (3,051) | (6,734) |
| 其他財產保險 | (1,059,243) | 11,413 | 395,480 | 417,814 | 65,308 | (169,228) |
| 傷害保險 | (542,188) | 20,391 | 147,202 | 300,260 | 31,248 | (43,087) |
| 強制汽車責任保 險 | (267,371) | (34,369) | - | 382,983 | (15,132) | 66,111 |
| 合計 | \$ (3,321,560) | (130,941) | 897,000 | 2,317,988 | 445,698 | 208,185 |

(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，

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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。

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。

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、理賠及管理等新的思維和創新的作法，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。民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日茲依各險別每一危險單位保險之最高自留限額揭露如下：

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

| 險別 | | 單位：新台幣千元 |
|---------|------------|-----------|
| | 101.12.31 | 100.12.31 |
| 火災保險 | \$ 200,000 | 300,000 |
| 貨物運輸險 | 150,000 | 120,000 |
| 船體險 | 100,000 | 100,000 |
| 漁船險 | 50,000 | 50,000 |
| 航空險 | 200,000 | - |
| 汽車車體損失險 | 10,000 | 10,000 |
| 汽車責任險 | 50,000 | 50,000 |
| 工程險 | 200,000 | 300,000 |
| 傷害險 | 200,000 | 300,000 |
| 意外險 | 200,000 | - |
| 其他財產險 | 200,000 | 300,000 |

(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

| 保險合約別 | 保費收入 | 預期損失率 | 101 年度 | | 預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響 |
|----------|------------|--------|--------|--------|----------------------|
| | | | 持有再保險前 | 持有再保險後 | |
| 火災保險 | \$ 813,477 | 56.42% | 8,639 | 3,962 | |
| 海上保險 | 421,425 | 64.71% | 4,457 | 2,043 | |
| 陸空保險 | 39,103 | 68.36% | 514 | 139 | |
| 責任保險 | 1,283,104 | 65.42% | 12,585 | 6,188 | |
| 保證保險 | 20,060 | 71.30% | 207 | 102 | |
| 其他財產保險 | 2,283,144 | 64.24% | 22,216 | 11,490 | |
| 傷害保險 | 927,645 | 75.50% | 9,238 | 4,076 | |
| 健康保險 | 7,066 | 61.00% | 70 | 67 | |
| 強制汽車責任保險 | 1,095,955 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | |

| 保險合約別 | 保費收入 | 預期損失率 | 100 年度 | | 預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響 |
|----------|------------|--------|--------|--------|----------------------|
| | | | 持有再保險前 | 持有再保險後 | |
| 火災保險 | \$ 716,468 | 56.59% | 8,373 | 2,847 | |
| 海上保險 | 415,921 | 63.52% | 4,549 | 1,405 | |
| 陸空保險 | 51,284 | 72.50% | 686 | 84 | |
| 責任保險 | 1,243,345 | 65.36% | 12,041 | 5,575 | |
| 保證保險 | 16,853 | 71.30% | 117 | 44 | |
| 其他財產保險 | 2,132,412 | 64.31% | 20,084 | 9,606 | |
| 傷害保險 | 958,173 | 75.50% | 9,736 | 4,518 | |
| 健康保險 | 6,294 | 61.00% | 70 | 70 | |
| 強制汽車責任保險 | 1,112,634 | 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、強制汽車責任保險、傷害險、工程及核能保險、颱風、洪水及地震險。比重最高的任意車險，民國一〇一年及一〇〇年度所佔的比重分別為41.27%及41.09%，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 | 101.12.31 | | 100.12.31 | |
|-----------|---------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 金額 | 百分比 | 金額 | 百分比 |
| 火災保險 | \$ 377,718 | 5.48% | 424,788 | 6.38% |
| 運輸保險 | 211,635 | 3.07% | 237,986 | 3.58% |
| 漁船及航空保險 | 240,896 | 3.50% | 223,301 | 3.36% |
| 任意車險 | 2,843,910 | 41.27% | 2,734,054 | 41.09% |
| 強制汽車責任保險 | 1,095,955 | 15.90% | 1,112,634 | 16.72% |
| 責任保險 | 135,103 | 1.96% | 97,668 | 1.47% |
| 工程及核能保險 | 418,925 | 6.08% | 368,914 | 5.54% |
| 保證及信用保險 | 20,061 | 0.29% | 17,166 | 0.26% |
| 其他財產保險 | 34,256 | 0.50% | 40,066 | 0.60% |
| 傷害險 | 927,645 | 13.46% | 958,173 | 14.40% |
| 颱風、洪水及地震險 | 415,880 | 6.04% | 291,896 | 4.39% |
| 個人及商業綜合保險 | 132,802 | 1.93% | 131,428 | 1.98% |
| 健康保險 | 7,066 | 0.10% | 6,294 | 0.09% |
| 國外再保分進業務 | 29,127 | 0.42% | 9,016 | 0.14% |
| 合計 | \$ 6,890,979 | 100.00% | 6,653,384 | 100.00% |

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、火災保險及工程及核能保險。比重最高的任意車險，民國一〇一年及一〇〇年度所佔的比重分別為40.41%及39.36%，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風險，故未有風險集中之情況。

另外，本公司評估所承保的險種可能造成重大累積損失者，以天災(如地震、颱風洪水)為甚，而可能產生累積的險種包括財產險(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 | 101.12.31 | | 100.12.31 | |
|-----------|---------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 金額 | 百分比 | 金額 | 百分比 |
| 火災保險 | \$ 237,956 | 6.31% | 182,718 | 5.48% |
| 運輸保險 | 142,010 | 3.77% | 141,632 | 4.25% |
| 漁船及航空保險 | 66,182 | 1.75% | 15,855 | 0.48% |
| 任意車險 | 1,524,013 | 40.41% | 1,311,577 | 39.36% |
| 強制汽車責任保險 | 835,213 | 22.15% | 845,263 | 25.37% |
| 責任保險 | 69,145 | 1.83% | 31,511 | 0.95% |
| 工程及核能保險 | 183,308 | 4.86% | 177,455 | 5.33% |
| 保證及信用保險 | 10,070 | 0.27% | 5,668 | 0.17% |
| 其他財產保險 | 16,611 | 0.44% | 17,414 | 0.52% |
| 傷害險 | 411,479 | 10.91% | 415,985 | 12.48% |
| 颱風、洪水及地震險 | 136,476 | 3.62% | 74,858 | 2.25% |
| 個人及商業綜合保險 | 103,128 | 2.73% | 96,578 | 2.90% |
| 健康保險 | 6,761 | 0.18% | 6,294 | 0.19% |
| 國外再保分進業務 | 29,127 | 0.77% | 9,016 | 0.27% |
| 合計 | \$ 3,771,479 | 100.00% | 3,331,824 | 100.00% |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(3)理賠發展趨勢：

民國一〇一年度

| 承保年度 | 92 年 | 93 年 | 94 年 | 95 年 | 96 年 | 97 年 | 98 年 | 99 年 | 100 年 | 101 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 | 3,422,196 | 2,724,767 |
| 2 | 4,763,234 | 4,075,808 | 3,904,520 | 4,568,620 | 3,295,029 | 3,343,189 | 4,408,778 | 3,483,032 | 3,619,245 | |
| 3 | 4,676,315 | 3,985,453 | 3,919,611 | 4,565,953 | 3,247,122 | 3,836,300 | 4,491,769 | 3,322,498 | | |
| 4 | 4,664,243 | 3,959,851 | 3,815,580 | 4,553,547 | 3,255,730 | 3,826,698 | 4,419,231 | | | |
| 5 | 4,628,674 | 3,959,000 | 3,831,676 | 4,560,229 | 3,252,258 | 3,814,390 | | | | |
| 6 | 4,652,702 | 3,965,686 | 3,821,635 | 4,566,341 | 3,255,895 | | | | | |
| 7 | 4,635,849 | 3,964,900 | 3,821,543 | 4,518,668 | | | | | | |
| 8 | 4,639,081 | 3,965,547 | 3,827,348 | | | | | | | |
| 9 | 4,638,814 | 3,969,234 | | | | | | | | |
| 10 | 4,638,925 | | | | | | | | | |
| 估計 | 4,638,925 | 3,969,234 | 3,827,348 | 4,518,668 | 3,255,895 | 3,814,390 | 4,419,231 | 3,322,498 | 3,619,245 | 2,724,767 |
| 實際 | 4,637,527 | 3,965,776 | 3,815,440 | 4,474,577 | 3,245,606 | 3,775,377 | 4,349,710 | 3,215,427 | 2,578,189 | 1,775,140 |
| 小計 | 1,398 | 3,458 | 11,908 | 44,091 | 10,289 | 39,013 | 69,521 | 107,071 | 1,041,056 | 949,627 |
| 調節事項 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 於資產負債表 認列之金額 | 1,398 | 3,458 | 11,908 | 44,091 | 10,289 | 39,013 | 69,521 | 107,071 | 1,041,056 | 949,627 |

民國一〇〇年度

| 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 | 3,422,196 |
| 2 | 4,763,234 | 4,075,808 | 3,904,520 | 4,568,620 | 3,295,029 | 3,343,189 | 4,408,778 | 3,483,082 | - |
| 3 | 4,676,315 | 3,985,453 | 3,919,611 | 4,565,953 | 3,247,122 | 3,836,300 | 4,491,769 | | - |
| 4 | 4,664,243 | 3,959,851 | 3,815,580 | 4,553,547 | 3,255,730 | 3,826,698 | | | - |
| 5 | 4,628,674 | 3,959,000 | 3,831,676 | 4,560,229 | 3,252,258 | | | | - |
| 6 | 4,652,702 | 3,965,686 | 3,821,635 | 4,566,341 | | | | | - |
| 7 | 4,635,849 | 3,964,900 | 3,821,543 | | | | | | - |
| 8 | 4,639,081 | 3,965,547 | | | | | | | - |
| 9 | 4,638,814 | | | | | | | | - |
| 估計 | 4,638,814 | 3,965,547 | 3,821,543 | 4,566,341 | 3,252,258 | 3,826,698 | 4,491,769 | 3,483,032 | 3,422,196 |
| 實際 | 4,636,460 | 3,958,289 | 3,808,434 | 4,514,648 | 3,236,724 | 3,754,991 | 4,345,625 | 2,764,444 | 1,739,554 |
| 小計 | 2,353 | 7,258 | 13,109 | 50,693 | 15,534 | 71,707 | 146,144 | 718,588 | 1,682,642 |
| 調節事項 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 於資產負債表 認列之金額 | 2,353 | 7,258 | 13,109 | 50,693 | 15,534 | 71,707 | 146,144 | 718,588 | 1,682,642 |

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、逾期債權之處理及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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(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。

(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 | 101.12.31 | | | 100.12.31 | | |
|-----------------|--------------|-----------|-------------------|-----------|-----------|-------------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | | 帳面價值 | 公平價值 | |
| | | 公開報價 額 | 評價方式 決定之金 額 | | 公開報價 額 | 評價方式 決定之金 額 |
| 金融資產 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 3,531,570 | - | 3,531,570 | 3,227,967 | - | 3,227,967 |
| 應收票據—淨額 | 260,467 | - | 260,467 | 242,453 | - | 242,453 |
| 應收保費—淨額 | 590,331 | - | 590,331 | 757,912 | - | 757,912 |
| 應攤回再保賠款與給付 | 356,339 | - | 356,339 | 437,198 | - | 437,198 |
| 應收再保往來款項—淨額 | 345,120 | - | 345,120 | 414,637 | - | 414,637 |
| 其他應收款 | 145,593 | - | 145,593 | 112,944 | - | 112,944 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 1,097,982 | 1,097,982 | - | 1,122,566 | 1,122,566 | - |
| 備供出售金融資產 | 283,304 | 283,304 | - | 319,554 | 319,554 | - |
| 以成本衡量之金融資產 | 61,182 | - | 61,182 | 73,182 | - | 73,182 |
| 持有至到期日金融資產 | 303,228 | - | 303,228 | 365,521 | - | 365,521 |
| 放款 | 13,227 | - | 13,227 | 13,227 | - | 13,227 |
| 存出保證金 | 611,761 | - | 611,761 | 722,786 | - | 722,786 |
| 存出再保責任準備金 | 4,575 | - | 4,575 | 11,538 | - | 11,538 |
| 其他資產—其他 | 29,459 | - | 29,459 | 27,894 | - | 27,894 |
| 金融負債 | | | | | | |
| 應付票據 | \$ 188 | - | 188 | - | - | - |
| 應付保險賠款與給付 | 85,598 | - | 85,598 | 31,967 | - | 31,967 |
| 應付佣金 | 143,310 | - | 143,310 | 141,295 | - | 141,295 |
| 應付再保往來款項 | 700,223 | - | 700,223 | 893,463 | - | 893,463 |
| 其他應付款 | 181,533 | - | 181,533 | 190,963 | - | 190,963 |
| 存入保證金 | 10,781 | - | 10,781 | 11,321 | - | 11,321 |
| 存入再保責任準備金 | 47,561 | - | 47,561 | - | - | - |
| 其他負債—其他 | 191 | - | 191 | 7,228 | - | 7,228 |

(1)本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一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)本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為2,514,519千元及2,106,076千元。

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、應收票據一淨額、應收保費一淨額、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項一淨額、其他應收款、放款、存出保證金、存出再保責任準備金、其他資產一其他、應付票據、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、存入再保責任準備金及其他負債一其他。
- (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受益憑證及股票投資，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95千元。

(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。

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

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為186,893千元及705,187千元，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行程序。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|----------------------------|--------------------------------|
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 明星藝能股份有限公司 | 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 |
| 英屬維京群島商旺普貿易有限公司台灣分公司 | 與本公司同為一集團之公司 |
| 旺辰實業股份有限公司 | 與本公司同為一集團之公司 |
| 汎芸數位內容股份有限公司 | (已於民 國一〇一年六月十四日解散) |
| 時報遊學中心股份有限公司 | 與本公司同為一集團之公司 |
| 艾普羅民意調查股份有限公司 | 與本公司同為一集團之公司 |
| 時報資訊股份有限公司 | 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 |
| 黑劍電視節目製作股份有限公司 | 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 |
| 強力整合行銷股份有限公司 | 與本公司同為一集團之公司 |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(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：

| | 101年度 | 100年度 |
|----------------------------|--------------|---------------|
| | 佔本公司保費 金額 | 佔本公司保費 收入% |
| | 金額 | 收入% |
| 合計(各戶之交易金額均未達該科目 餘額 5%) | \$ 14,321 | 0.21 |
| | 11,853 | 0.18 |

(2)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項如下：

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|----------------------------|------------|-------------|
| | 佔該科 目金額 | 佔該科 目總額% |
| | 金額 | 總額% |
| 應收票據： | | |
| 合計(各戶之交易金額均未達該科目 餘額 5%) | \$ 33 | 0.01 |
| | 134 | 0.06 |

應收保費：

| | | | | |
|----------------------------|--------|------|-----|------|
| 合計(各戶之交易金額均未達該科目 餘額 5%) | \$ 281 | 0.05 | 139 | 0.02 |
|----------------------------|--------|------|-----|------|

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.公平價值變動列入損益之金融資產

本公司持有關係人股份之期末餘額及相關損益如下：

| | 100.12.31 | |
|------------|-----------|------|
| | 成本 | 評價利益 |
| | 金額 | 金額 |
| 中國旺旺控股有限公司 | \$ - | - |

本公司於民國一〇〇年度因持有關係人股份(帳列公平價值變動列入損益之金融資產)產生之股利收入及處分利益分別為690千元及21,307千元。

3.不動產租賃

(1)租金支出(帳列營業費用)

| | 出租人 | 101年度 | 100年度 |
|--|-----------|--------|-------|
| | 蔡合源股份有限公司 | \$ 903 | 2,236 |
| | | | |

(2)存出保證金

| | 出租人 | 101.12.31 | 100.12.31 |
|--|-----------|-----------|-----------|
| | 蔡合源股份有限公司 | \$ - | 520 |
| | | | |

民國一〇一年及一〇〇年度押金息分別為3千元及6千元，本公司已於民國一〇一年五月三十一日終止與蔡合源股份有限公司之租賃契約。

4.本公司與關係人之一般事務費用明細如下：

| | 關係人 | 101年度 | 100年度 |
|--|------------------------|----------|-------|
| | 合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額 5%) | \$ 4,050 | 2,841 |

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國一〇一年及一〇〇年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

| | 101 年度 | 100 年度 |
|--------|------------------|---------------|
| | 薪資 | 薪資 |
| | 獎金及特支費 | 獎金及特支費 |
| | 業務執行費用 | 業務執行費用 |
| 薪資 | \$ 24,215 | 18,801 |
| 獎金及特支費 | 4,265 | 2,633 |
| 業務執行費用 | 1,180 | 1,120 |
| | <u>\$ 29,660</u> | <u>22,554</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

六、質押之資產

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，質押及保證之資產明細如下：

| 提供質押之資產 | 101.12.31 | 100.12.31 | 擔保用途 |
|------------|-------------------|----------------|-------------|
| 定期存款 | \$ 237,634 | 255,369 | 履約保證金 |
| 持有至到期日金融資產 | 331,750 | 431,033 | 開業保證金及訴訟保證金 |
| 合 計 | \$ 569,384 | 686,402 | |

七、重大承諾事項及或有事項

(一)本公司因依據公司法第27條規定指派擔任亞太固網寬頻股份有限公司之法人董事，對於若本公司及前述公司因未合營業常規造成之損害，可能負有損害賠償責任，如有致他人受有損害，亦可能負連帶賠償之責。是此，本公司於民國一〇〇年三月十四日接獲亞太電信股份有限公司(原名:亞太固網寬頻股份有限公司)向高等法院刑事庭提起刑事附帶民事訴送追加被告狀，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。本公司於民國一〇二年二月十九日取具法律事務所2013亨法字第02008號，就前述案件民事追償事件評估，依據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」，本所認為應屬或有事項之「極少可能」」。

(二)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共37,341千元，其中已分出再保16,074千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備21,267千元(帳列保險賠款與給付)，目前均由法院審理中。

(三)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：

| 期間 | 金額(千元) |
|--------------------------------|------------------|
| 102年 01 月 01 日～102 年 12 月 31 日 | \$ 7,937 |
| 103年 01 月 01 日～103 年 12 月 31 日 | 3,165 |
| 104年 01 月 01 日～104 年 12 月 31 日 | 713 |
| 105年 01 月 01 日～105 年 12 月 31 日 | 180 |
| 合 計 | \$ 11,995 |

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 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 | 101年度 | | | 100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 | - | 506,214 | 506,214 | - | 512,047 | 512,047 |
| 勞健保費用 | - | 51,001 | 51,001 | - | 49,079 | 49,079 |
| 退休金費用 | - | 39,469 | 39,469 | - | 40,763 | 40,763 |
| 其他用人費用 | - | 23,622 | 23,622 | - | 23,795 | 23,795 |
| 折舊費用(註) | 4,662 | 22,802 | 27,464 | 4,600 | 21,283 | 25,883 |
| 攤銷費用 | - | 16,132 | 16,132 | - | 15,310 | 15,310 |

(註)：民國一〇〇年度閒置資產之折舊為344千元，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：

民國一〇一年度

| 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 |
|---------------|---------------------|----------------|------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------------|----|
| 非強制： | | | | | | | |
| 一年期住宅火險保險 | \$ 87,079 | - | - | 87,079 | 4,532 | 82,547 | |
| 長期住宅火災保險 | (5,121) | (400) | (1,147) | (4,374) | (43,560) | 39,186 | |
| 一年期商業火災保險 | 294,212 | 2,213 | 140,961 | 155,464 | 1,002 | 154,462 | |
| 長期商業火災保險 | (262) | (3) | (51) | (214) | (3,434) | 3,220 | |
| 內陸運輸保險 | 12,584 | 803 | 2,059 | 11,328 | (478) | 11,806 | |
| 貨物運輸保險 | 191,203 | 7,045 | 67,567 | 130,681 | (1,552) | 132,233 | |
| 船體保險 | 167,878 | 14,591 | 127,878 | 54,591 | (289) | 54,880 | |
| 漁船保險 | 26,854 | 5,808 | 23,242 | 9,420 | 110 | 9,310 | |
| 航空保險 | 23,980 | 1,786 | 23,594 | 2,172 | (20) | 2,192 | |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 1,666,026 | 35 | 752,932 | 913,129 | 73,980 | 839,149 | |
| 一般商業汽車財產損失保險 | 29,941 | - | 15,184 | 14,757 | 74 | 14,683 | |
| 一般自用汽車責任保險 | 875,169 | 37 | 415,317 | 459,889 | 34,370 | 425,519 | |
| 一般商業汽車責任保險 | 270,306 | 2,396 | 136,464 | 136,238 | 4,569 | 131,669 | |
| 一般責任保險 | 121,058 | 406 | 55,746 | 65,718 | 8,741 | 56,977 | |
| 專業責任保險 | 13,075 | 563 | 10,211 | 3,427 | (1,070) | 4,497 | |
| 工程保險 | 393,127 | 14,840 | 235,617 | 172,350 | 11,051 | 161,299 | |
| 保證保險 | 18,887 | 1,173 | 9,990 | 10,070 | (129) | 10,199 | |
| 信用保險 | 1 | - | 1 | - | (18) | 18 | |
| 其他財產保險 | 33,591 | 665 | 17,645 | 16,611 | (312) | 16,923 | |
| 傷害險 | 924,503 | 3,142 | 516,165 | 411,480 | 3,866 | 407,614 | |
| 商業性地震保險 | 122,108 | 3,797 | 62,888 | 63,017 | 20,931 | 42,086 | |
| 個人綜合保險 | 11,525 | (2) | 583 | 10,940 | (13) | 10,953 | |
| 商業綜合保險 | 121,278 | - | 29,090 | 92,188 | (67) | 92,255 | |
| 颱風洪水保險 | 111,067 | 1,776 | 62,878 | 49,965 | 15,424 | 34,541 | |
| 健康險 | 7,066 | - | 305 | 6,761 | 29 | 6,732 | |
| 國外分進業務—火險 | - | 19,879 | - | 19,879 | 2 | 19,877 | |
| 國外分進業務—貨物海上保險 | - | 1,737 | - | 1,737 | 180 | 1,557 | |
| 國外分進業務—船體險 | - | 6,309 | - | 6,309 | 36 | 6,273 | |
| 國外分進業務—汽車險 | - | 90 | - | 90 | - | 90 | |
| 國外分進業務—工程險 | - | 1,069 | - | 1,069 | - | 1,069 | |
| 國外分進業務—航空險 | - | (50) | - | (50) | - | (50) | |
| 國外分進業務—其他責任保險 | - | 94 | - | 94 | - | 94 | |
| 小計 | 5,517,135 | 89,799 | 2,705,119 | 2,901,815 | 127,955 | 2,773,860 | |
| 強制： | | | | | | | |
| 核能保險 | - | 10,958 | - | 10,958 | (1,614) | 12,572 | |
| 強制自用汽車責任保險 | 597,241 | 87,150 | 156,806 | 527,585 | (2,095) | 529,680 | |
| 強制商業汽車責任保險 | 75,230 | 16,155 | 26,882 | 64,503 | (1,620) | 66,123 | |
| 強制機車責任保險 | 265,663 | 54,516 | 77,054 | 243,125 | (5,876) | 249,001 | |
| 政策性地震基本保險 | 153,642 | 23,490 | 153,639 | 23,493 | 3,181 | 20,312 | |
| 小計 | 1,091,776 | 192,269 | 414,381 | 869,664 | (8,024) | 877,688 | |
| 合計 | \$ 6,608,911 | 282,068 | 3,119,500 | 3,771,479 | 119,931 | 3,651,548 | |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇〇年度

| 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 |
|---------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|----|
| 非強制： | | | | | | | |
| 一年期住宅火險保險 | \$ 79,377 | - | - | 79,377 | 6,248 | 73,129 | |
| 長期住宅火災保險 | (7,464) | (529) | (1,766) | (6,227) | (46,094) | 39,867 | |
| 一年期商業火災保險 | 349,549 | 4,233 | 243,882 | 109,900 | 7,062 | 102,838 | |
| 長期商業火災保險 | (376) | (3) | (45) | (334) | (3,883) | 3,549 | |
| 內陸運輸保險 | 10,901 | 784 | 1,027 | 10,658 | 5,014 | 5,644 | |
| 貨物運輸保險 | 218,798 | 7,504 | 95,327 | 130,975 | (6,302) | 137,277 | |
| 船體保險 | 111,285 | 33,665 | 138,234 | 6,716 | 28,009 | (21,293) | |
| 漁船保險 | 24,723 | 5,830 | 21,561 | 8,992 | (6,129) | 15,121 | |
| 航空保險 | 48,062 | (264) | 47,651 | 147 | (2,808) | 2,955 | |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 1,559,644 | 280 | 794,713 | 765,211 | 103,093 | 662,118 | |
| 一般商業汽車財產損失保險 | 28,811 | (1) | 15,440 | 13,370 | 1,450 | 11,920 | |
| 一般自用汽車責任保險 | 854,829 | 3 | 454,746 | 400,086 | 19,668 | 380,418 | |
| 一般商業汽車責任保險 | 288,493 | 1,995 | 157,577 | 132,911 | 1,871 | 131,040 | |
| 一般責任保險 | 83,409 | 1,425 | 58,611 | 26,223 | (16,235) | 42,458 | |
| 專業責任保險 | 12,681 | 153 | 7,546 | 5,288 | 3,603 | 1,685 | |
| 工程保險 | 328,547 | 27,304 | 191,459 | 164,392 | 19,434 | 144,958 | |
| 保證保險 | 16,347 | 506 | 11,368 | 5,485 | 1,049 | 4,436 | |
| 信用保險 | 307 | 6 | 130 | 183 | 756 | (573) | |
| 其他財產保險 | 39,386 | 680 | 22,653 | 17,413 | (676) | 18,089 | |
| 傷害險 | 954,711 | 3,462 | 542,188 | 415,985 | (35,825) | 451,810 | |
| 商業性地震保險 | 62,064 | 2,172 | 32,147 | 32,089 | 6,243 | 25,846 | |
| 個人綜合保險 | 10,675 | 57 | 411 | 10,321 | (3,870) | 14,191 | |
| 商業綜合保險 | 120,665 | 31 | 34,438 | 86,258 | (7,721) | 93,979 | |
| 颱風洪水保險 | 72,756 | 1,105 | 43,147 | 30,714 | 5,297 | 25,417 | |
| 健康險 | 6,294 | - | - | 6,294 | (697) | 6,991 | |
| 國外分進業務—火險 | - | (215) | - | (215) | (3,042) | 2,827 | |
| 國外分進業務—貨物海上保險 | - | 28 | - | 28 | (30) | 58 | |
| 國外分進業務—船體險 | - | 2,404 | - | 2,404 | (1,307) | 3,711 | |
| 國外分進業務—汽車險 | - | 722 | - | 722 | (191) | 913 | |
| 國外分進業務—工程險 | - | 2,235 | - | 2,235 | (1,092) | 3,327 | |
| 國外分進業務—航空險 | - | 3,485 | - | 3,485 | (1,996) | 5,481 | |
| 國外分進業務—其他責任保險 | - | 357 | - | 357 | (1,512) | 1,869 | |
| 小計 | <u>5,274,474</u> | <u>99,414</u> | <u>2,912,445</u> | <u>2,461,443</u> | <u>69,387</u> | <u>2,392,056</u> | |
| 核能保險 | - | 13,063 | - | 13,063 | 1,385 | 11,678 | |
| 強制自用汽車責任保險 | 600,796 | 87,770 | 159,177 | 529,389 | (33,032) | 562,421 | |
| 強制商業汽車責任保險 | 81,159 | 16,199 | 29,020 | 68,338 | (9,561) | 77,899 | |
| 強制機車責任保險 | 274,284 | 52,426 | 79,174 | 247,536 | (23,475) | 271,011 | |
| 政策性地震基本保險 | 141,766 | 12,033 | 141,744 | 12,055 | 826 | 11,229 | |
| 小計 | <u>1,098,005</u> | <u>181,491</u> | <u>409,115</u> | <u>870,381</u> | <u>(63,857)</u> | <u>934,238</u> | |
| 合計 | <u><u>\$ 6,372,479</u></u> | <u><u>280,905</u></u> | <u><u>3,321,560</u></u> | <u><u>3,331,824</u></u> | <u><u>5,530</u></u> | <u><u>3,326,294</u></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：

民國一〇一年度

| 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 |
|---------------|--------------------|-------------|------------------|----------------------------------|----|
| 非強制： | | | | | |
| 一年期住宅火險保險 | \$ 2,295 | - | - | 2,295 | |
| 長期住宅火災保險 | 3,846 | 176 | 450 | 3,572 | |
| 一年期商業火災保險 | 501,181 | 29,995 | 370,855 | 160,321 | |
| 長期商業火災保險 | 45 | - | - | 45 | |
| 內陸運輸保險 | 811 | 1,089 | (10) | 1,910 | |
| 貨物運輸保險 | 58,548 | 82 | 22,809 | 35,821 | |
| 船體保險 | (32,425) | 8,450 | (80,285) | 56,310 | |
| 漁船保險 | 4,725 | 4,070 | 4,362 | 4,433 | |
| 航空保險 | 25,120 | 7,460 | 38,148 | (5,568) | |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 875,977 | (69) | 371,256 | 504,652 | |
| 一般商業汽車財產損失保險 | 21,308 | 170 | 9,418 | 12,060 | |
| 一般自用汽車責任保險 | 551,894 | 1,979 | 237,387 | 316,486 | |
| 一般商業汽車責任保險 | 175,366 | 2,588 | 74,749 | 103,205 | |
| 一般責任保險 | 44,379 | 2,912 | 21,209 | 26,082 | |
| 專業責任保險 | 750 | 307 | 343 | 714 | |
| 工程保險 | 226,439 | 13,079 | 190,992 | 48,526 | |
| 保證保險 | 4,835 | 1,065 | 2,190 | 3,710 | |
| 信用保險 | 3,632 | (78) | 3,632 | (78) | |
| 其他財產保險 | 10,140 | 923 | 9,758 | 1,305 | |
| 傷害險 | 539,292 | 5,425 | 298,424 | 246,293 | |
| 商業性地震保險 | 2,382 | - | 357 | 2,025 | |
| 個人綜合保險 | 2,722 | 6 | 304 | 2,424 | |
| 商業綜合保險 | 40,231 | 6 | 1,041 | 39,196 | |
| 颱風、洪水保險 | 5,253 | 567 | 4,271 | 1,549 | |
| 健康險 | 3,852 | - | - | 3,852 | |
| 國外分進業務—火險 | - | 8,822 | - | 8,822 | |
| 國外分進業務—貨物海上保險 | - | (16) | - | (16) | |
| 國外分進業務—船體險 | - | 9,233 | 660 | 8,573 | |
| 國外分進業務—汽車險 | - | 1,550 | - | 1,550 | |
| 國外分進業務—工程險 | - | 1,441 | - | 1,441 | |
| 國外分進業務—航空險 | - | 525 | - | 525 | |
| 國外分進業務—其他責任保險 | - | 3,692 | - | 3,692 | |
| 小計 | 3,072,598 | 105,449 | 1,582,320 | 1,595,727 | |
| 強制： | | | | | |
| 核能保險 | - | 1,193 | - | 1,193 | |
| 強制自用汽車責任保險 | 687,928 | 123,365 | 272,513 | 538,780 | |
| 強制商業汽車責任保險 | 134,559 | 22,816 | 53,531 | 103,844 | |
| 強制機車責任保險 | 164,595 | 42,247 | 63,818 | 143,024 | |
| 小計 | 987,082 | 189,621 | 389,862 | 786,841 | |
| 合計 | \$ 4,059,680 | 295,070 | 1,972,182 | 2,382,568 | |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇〇年度

| 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 |
|---------------|---------------------|----------------|------------------|----------------------------------|----|
| 非強制： | | | | | |
| 一年期住宅火險保險 | \$ 7,896 | - | - | 7,896 | |
| 長期住宅火災保險 | 1,744 | 382 | 404 | 1,722 | |
| 一年期商業火災保險 | 501,747 | 75,731 | 413,930 | 163,548 | |
| 長期商業火災保險 | 331 | - | 12 | 319 | |
| 內陸運輸保險 | 2,267 | 881 | 108 | 3,040 | |
| 貨物運輸保險 | 109,876 | 3,090 | 50,750 | 62,216 | |
| 船體保險 | 323,859 | 35,470 | 313,483 | 45,846 | |
| 漁船保險 | 28,755 | 1,515 | 16,836 | 13,434 | |
| 航空保險 | 4,342 | 8 | 4,131 | 219 | |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 646,334 | 10,695 | 316,213 | 340,816 | |
| 一般商業汽車財產損失保險 | 11,642 | 169 | 5,329 | 6,482 | |
| 一般自用汽車責任保險 | 562,166 | 16,475 | 266,004 | 312,637 | |
| 一般商業汽車責任保險 | 168,324 | 16,407 | 77,447 | 107,284 | |
| 一般責任保險 | 35,747 | 6,002 | 21,599 | 20,150 | |
| 專業責任保險 | 87 | 355 | 65 | 377 | |
| 工程保險 | 180,960 | 16,270 | 94,612 | 102,618 | |
| 保證保險 | 2,890 | 692 | 1,445 | 2,137 | |
| 信用保險 | 2,031 | (42) | 1,506 | 483 | |
| 其他財產保險 | 1,287 | 684 | (501) | 2,472 | |
| 傷害險 | 572,490 | 27,840 | 300,260 | 300,070 | |
| 商業性地震保險 | 1,177 | - | 250 | 927 | |
| 個人綜合保險 | 4,457 | 81 | 474 | 4,064 | |
| 商業綜合保險 | 26,482 | 82 | 181 | 26,383 | |
| 颱風、洪水保險 | 76,409 | 11,841 | 47,993 | 40,257 | |
| 健康險 | 2,056 | - | - | 2,056 | |
| 國外再保分進業務-火險 | - | 5,258 | - | 5,258 | |
| 國外分進業務-貨物海上保險 | - | 332 | - | 332 | |
| 國外分進業務-船體險 | - | 10,719 | 2,474 | 8,245 | |
| 國外分進業務-汽車險 | - | 58 | - | 58 | |
| 國外分進業務-工程險 | - | 2,173 | - | 2,173 | |
| 國外分進業務-航空險 | - | 852 | - | 852 | |
| 國外分進業務-其他責任保險 | - | 4,320 | - | 4,320 | |
| 小計 | <u>3,275,356</u> | <u>248,340</u> | <u>1,935,005</u> | <u>1,588,691</u> | |
| 強制： | | | | | |
| 核能保險 | - | 645 | - | 645 | |
| 強制自用汽車責任保險 | 649,652 | 115,520 | 257,453 | 507,719 | |
| 強制商業汽車責任保險 | 120,089 | 21,957 | 47,410 | 94,636 | |
| 強制機車責任保險 | 203,381 | 37,072 | 78,120 | 162,333 | |
| 政策性地震基本保險 | - | 7 | - | 7 | |
| 小計 | <u>973,122</u> | <u>175,201</u> | <u>382,983</u> | <u>765,340</u> | |
| 合計 | <u>\$ 4,248,478</u> | <u>423,541</u> | <u>2,317,988</u> | <u>2,354,031</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

本公司截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一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：

民國一〇一年度

| 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 | \$ 287,231 | 281,261 | 287,231 | 281,261 | |
| 強制機車險 | 225,791 | 216,021 | 225,791 | 216,021 | |
| 特別準備金 | | | | | |
| 強制汽車險 | 528,316 | - | 332,677 | 195,639 | |
| 強制機車險 | 395,655 | 22,540 | - | 418,195 | |
| 賠款準備金 | | | | | |
| 強制汽車險 | 158,351 | 291,244 | 158,351 | 291,244 | |
| 強制機車險 | 33,470 | 59,939 | 33,470 | 59,939 | |
| 合 計 | \$ 1,628,814 | 871,005 | 1,037,520 | 1,462,299 | |

民國一〇〇年度

| 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 | 287,231 | 351,423 | 287,231 | |
| 強制機車險 | 262,035 | 225,791 | 262,035 | 225,791 | |
| 特別準備金 | | | | | |
| 強制汽車險 | 676,522 | - | 148,206 | 528,316 | |
| 強制機車險 | 354,301 | 41,354 | - | 395,655 | |
| 賠款準備金 | | | | | |
| 強制汽車險 | 185,745 | 158,351 | 185,745 | 158,351 | |
| 強制機車險 | 42,409 | 33,470 | 42,409 | 33,470 | |
| 合 計 | \$ 1,872,435 | 746,197 | 989,818 | 1,628,814 | |

(六)本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

| | 101.12.31 | | | 100.12.31 | | |
|---------------|-----------|--------|---------|-----------|--------|---------|
| | 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 | \$ 11,162 | 29.04 | 351,660 | 7,704 | 30.28 | 233,287 |
| 港幣 | 5,799 | 3.75 | 21,748 | 13,972 | 3.90 | 54,491 |
| 歐元 | 23 | 38.49 | 879 | 28 | 39.18 | 1,083 |
| 日幣 | 111 | 0.3364 | 37 | 303 | 0.3906 | 118 |
| 其他(註) | 2,669 | | 1,393 | 52 | | 741 |
| 非貨幣性項目 | | | | | | |
| 美金 | 948 | 29.04 | 27,518 | 4,374 | 30.28 | 132,438 |
| 金融負債 | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | |
| 美金 | \$ 2,654 | 29.04 | 77,074 | 3,599 | 30.28 | 108,988 |
| 菲國比索 | - | - | - | 6,314 | 0.7078 | 4,469 |
| 其他(註) | 14,422 | | 410 | 24,922 | | 1,033 |

(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。是項土地將依金管保財字第10102505940號自行政院金融監督管理委員會發文日期民國一〇一年四月十七日起一年內出售完畢。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(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 | |
|------------|--------------|-----------|-----------|--------------|-----------|
| | 101.12.31 | 100.12.31 | | 101.12.31 | 100.12.31 |
| <u>資產</u> | | | <u>負債</u> | | |
| 現金及銀行存款 | \$ 1,102,113 | 1,322,621 | 應付保險賠款與給付 | \$ 56,960 | 5,382 |
| 應收保費 | 61,914 | 52,156 | 應付再保往來款項 | 41,728 | 43,261 |
| 應攤回再保賠款與給付 | 89,580 | 54,060 | 未滿期保費準備 | 497,282 | 513,022 |
| 應收再保往來款項 | 26,357 | 26,677 | 賠款準備 | 351,183 | 191,821 |
| 其他應收款 | 30 | 8 | 特別準備 | 613,834 | 923,971 |
| 分出未滿期保費準備 | 160,073 | 166,221 | 暫收及待結轉款項 | - | 128 |
| 分出賠款準備 | 119,303 | 55,461 | | - | - |
| 暫付及待結轉款項 | 1,617 | 381 | | | |
| 資產合計 | \$ 1,560,987 | 1,677,585 | 負債合計 | \$ 1,560,987 | 1,677,585 |

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 | 101年度 | 100年度 |
|------------|------------|-----------|
| 營業收入 | \$ 571,030 | 636,635 |
| 純保費收入 | 651,840 | 668,411 |
| 再保費收入 | 157,821 | 156,395 |
| 保費收入 | 809,661 | 824,806 |
| 減：再保費支出 | (260,742) | (267,371) |
| 未滿期保費準備淨變動 | 9,591 | 66,067 |
| 自留滿期保費收入 | 558,510 | 623,502 |
| 利息收入 | 12,520 | 13,133 |
| 營業成本 | 571,030 | 636,636 |
| 保險賠款 | 987,082 | 973,122 |
| 再保賠款 | 188,428 | 174,549 |
| 減：攤回再保賠款 | (389,862) | (382,983) |
| 自留保險賠款 | 785,648 | 764,688 |
| 賠款準備淨變動 | 95,519 | (21,200) |
| 特別準備淨變動 | (310,137) | (106,852) |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(九)依原行政院金融監督管理委員會(以下稱金管會)金管保財字第10002506141號規定，保險業應自民國一○二年起依金管會認可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 IFRSs)編製財務報告，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由總經理統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

| 計畫內容 | 主要執行單位 (或負責人員) | 目前執行情形 |
|---|---|--|
| 1.評估階段(99 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日)： ◎訂定採用 IFRS 計畫及成立專案小組 ◎進行第一階段之員工內部訓練 ◎比較分析現行會計政策與 IFRSs 之差異 ◎評估現行會計政策應作之調整 ◎評估「首次採用國際會計準則」公報之適用 ◎評估相關資訊系統及內部控制應作之調整 | 會計部門 人事部門 會計部門 會計部門 會計部門 內部控制部門、資訊部門 | 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 |
| 2.準備階段(100 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日)： ◎決定如何依 IFRSs 調整現行會計政策 ◎擬定完整轉換計畫 ◎調整相關資訊系統及內部控制 ◎進行第二階段之員工內部訓練 | 會計部門 會計部門 內部控制部門、資訊部門 人事部門 | 已完成 已完成 已完成 已完成 |
| 3.實施階段(101 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日)： ◎測試相關資訊系統之運作情形 ◎蒐集資料準備依 IFRSs 編製開帳日資產負債表及比較財務報表 ◎依 IFRSs 編製財務報表 | 資訊部門 會計部門 會計部門 | 已完成 已完成 進行中 |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十)謹就本公司初步評估目前會計政策與依 IFRSs 編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異及影響說明如下：

1.民國一〇一年一月一日財務狀況調節表

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 | 轉換至國際財務報導準則之影響 | | 金 額 | 項 目 | 說 明 |
|------------------|----------------------|------------------|-----------|-------------------|------------------|-------|
| | | 認列及 衡量差異 | 表達差異 | | | |
| 資 产 | | | | | | |
| 現及約當現金 | \$ 3,227,967 | - | - | 3,227,967 | 現及約當現金 | |
| 應收款項 | 1,965,144 | - | (881,687) | 1,083,457 | 應收款項 | 註四 |
| 當期所得稅資產 | - | - | 29,852 | 29,852 | 當期所得稅資產 | 註四 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 1,122,566 | - | - | 1,122,566 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | |
| 備供出售金融資產 | 319,554 | - | - | 319,554 | 備供出售金融資產 | |
| 以成本衡量之金融資產 | 73,182 | - | - | 73,182 | 以成本衡量之金融資產 | |
| 持有至到期日金融資產 | 365,521 | - | - | 365,521 | 持有至到期日金融資產 | |
| 不動產投資—淨額 | 841,964 | 86,085 | 11,448 | 939,497 | 投資性不動產 | 註五及註六 |
| 放款 | 13,227 | - | - | 13,227 | 放款 | |
| 再保險合約資產 | 4,577,285 | - | 851,835 | 5,429,120 | 再保險合約資產 | 註四 |
| 固定資產淨額 | 692,815 | - | - | 692,815 | 不動產及設備 | |
| 無形資產 | 32,079 | (772) | - | 31,307 | 無形資產 | 註一 |
| 其他資產 | 773,195 | - | (11,448) | 761,747 | 其他資產 | 註六 |
| 資產總計 | \$ 14,004,499 | 85,313 | - | 14,089,812 | 資產總計 | |
| 負 債 | | | | | | |
| 應付款項 | \$ 1,257,688 | 16,747 | - | 1,274,435 | 應付款項 | 註五 |
| 保險負債 | 10,346,756 | (543,516) | - | 9,803,240 | 保險負債 | 註二及註五 |
| 具金融商品性之保險契約準備 | 371,918 | - | - | 371,918 | 具金融商品性之保險契約準備 | |
| 負債準備 | 37,805 | 64,410 | - | 102,215 | 負債準備 | 註一及註五 |
| 遞延所得稅負債 | - | 95,169 | 63,920 | 159,089 | 遞延所得稅負債 | 註二及註三 |
| 其他負債 | 84,820 | - | (63,920) | 20,900 | 其他負債 | 註三 |
| 負債總計 | 12,098,987 | (367,190) | - | 11,731,797 | 負債總計 | |
| 股 本 | | | | | | |
| 普通股股本 | 2,600,000 | - | - | 2,600,000 | 普通股股本 | |
| 保留盈餘 | | | | | 保留盈餘 | |
| 特別盈餘公積 | 151,798 | 464,646 | - | 616,444 | 特別盈餘公積 | 註二 |
| 累積虧損 | (670,485) | - | - | (670,485) | 待彌補虧損 | |
| 股東權益其他項目 | | | | | | |
| 未實現重估增值 | 12,143 | (12,143) | - | - | 未實現重估增值 | 註五 |
| 金融商品之未實現損益 | (187,944) | - | - | (187,944) | 金融商品之未實現損益 | |
| 股東權益總計 | \$ 1,905,512 | 452,503 | - | 2,358,015 | 權益總計 | |
| 股東權益及負債總計 | \$ 14,004,499 | 85,313 | - | 14,089,812 | 股東權益及負債總計 | |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

前開調節表之說明如下：

- (註一)依金管會認可之國際會計準則第十九號公報之規定認列退休福利義務，故調整減少遞延退休金成本772千元及減少負債準備772千元。
- (註二)依據「保險業各種準備金提存辦法」，各款於中華民國一○一年十二月三十一日前列於負債項下之特別準備金，除主管機關基於監理目的另行指定外，於民國一○二年一月一日，應依國際會計準則第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科目，故調整減少特別準備559,815千元、增加特別盈餘公積464,646千元及增加遞延所得稅負債95,169千元。
- (註三)為配合國際會計財務報導準則之財務報導表達方式，調整減少土地增值稅準備63,920千元及增加遞延所得稅負債63,920千元。
- (註四)為配合國際會計財務報導準則之財務報導表達方式，調整減少應收款項881,687千元、增加當期所得稅資產29,852千元及增加再保險合約資產851,835千元。
- (註五)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，該項調整增加投資性不動產86,085千元、減少未實現重估增值12,143千元、增加負債準備65,182千元、增加應付款項16,747千元及增加特別準備16,299千元。
- (註六)依金管會認可之國際會計準則第四十號規定，將原帳列於其他資產之間置資產重分類至投資性不動產項下。故調整減少其他資產11,448千元及增加投資性不動產11,448千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

2.民國一〇一年十二月三十一日財務狀況調節表

單位：新台幣千元

| 我國一般公認會計原則 | | 轉換至國際財務報導準則之影響 | | 經金管會認可之國際財務報導準則 | | |
|------------------|---------------------|----------------|-----------|-------------------|------------------|----------|
| 項 目 | 金 額 | 認列及 衡量差異 | 表達差異 | 金 額 | 項 目 | 說 明 |
| 資 产 | | | | | | |
| 現及約當現金 | \$ 3,531,570 | - | - | 3,531,570 | 現及約當現金 | |
| 應收款項 | 1,697,850 | - | (722,222) | 975,628 | 應收款項 | 註四 |
| 當期所得稅資產 | - | - | 20,763 | 20,763 | 當期所得稅資產 | 註四 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 1,097,982 | - | - | 1,097,982 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | |
| 備供出售金融資產 | 283,304 | - | - | 283,304 | 備供出售金融資產 | |
| 以成本衡量之金融資產 | 61,182 | - | - | 61,182 | 以成本衡量之金融資產 | |
| 持有至到期日金融資產 | 303,228 | - | - | 303,228 | 持有至到期日金融資產 | |
| 不動產投資—淨額 | 775,845 | 86,085 | 15,723 | 877,653 | 投資性不動產 | 註五及註六 |
| 放款 | 13,227 | - | - | 13,227 | 放款 | |
| 再保險合約資產 | 4,073,360 | - | 701,459 | 4,774,819 | 再保險合約資產 | 註四 |
| 固定資產淨額 | 786,522 | - | - | 786,522 | 不動產及設備 | |
| 無形資產 | 30,782 | (4,134) | - | 26,648 | 無形資產 | 註一 |
| 其他資產 | 647,848 | - | (15,723) | 632,125 | 其他資產 | 註六 |
| 資產總計 | \$13,302,700 | 81,951 | - | 13,384,651 | 資產總計 | |
| 負 債 | | | | | | |
| 應付款項 | \$ 1,110,852 | 17,558 | - | 1,128,410 | 應付款項 | 註五及註七 |
| 保險負債 | 9,653,332 | (126,108) | - | 9,527,224 | 保險負債 | 註二及註五 |
| 具金融商品性之保險契約準備 | 197,811 | - | - | 197,811 | 具金融商品性之保險契約準備 | |
| 負債準備 | 56,670 | 106,559 | - | 163,229 | 負債準備 | 註一及註五 |
| 遞延所得稅負債 | - | 24,209 | 63,920 | 88,129 | 遞延所得稅負債 | 註二及註三 |
| 其他負債 | 124,818 | - | (63,920) | 60,898 | 其他負債 | 註三 |
| 負債總計 | 11,143,483 | 22,218 | - | 11,165,701 | 負債總計 | |
| 股 本 | | | | | | |
| 普通股股本 | 2,000,000 | - | - | 2,000,000 | 普通股股本 | |
| 保留盈餘 | | | | | 保留盈餘 | |
| 特別盈餘公積 | 320,492 | 118,198 | - | 438,690 | 特別盈餘公積 | 註二 |
| 累積盈餘 | 19,315 | (46,322) | - | (27,007) | 待彌補虧損 | 註一、註二及註七 |
| 股東權益其他項目 | | | | | 股東權益其他項目 | |
| 未實現重估增值 | 12,143 | (12,143) | - | - | 未實現重估增值 | 註五 |
| 金融商品之未實現損益 | (192,733) | - | - | (192,733) | 金融商品之未實現損益 | |
| 股東權益總計 | 2,159,217 | 59,733 | - | 2,218,950 | 權益總計 | |
| 股東權益及負債總計 | \$13,302,700 | 81,951 | - | 13,384,651 | 股東權益及負債總計 | |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

前開調節表之說明如下：

- (註一)依金管會認可之國際會計準則第十九號公報之規定認列退休福利義務，故調減少遞延退休金成本4,134千元、累積虧損480千元及減少負債準備4,614千元。
- (註二)依據「保險業各種準備金提存辦法」，各款於中華民國一○一年十二月三十一日前列於負債項下之特別準備金，除主管機關基於監理目的另行指定外，於民國一○二年一月一日，應依國際會計準則第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科目，故調整減少特別準備142,407千元、增加特別盈餘公積118,198千元及增加遞延所得稅負債24,209千元。另，民國一○一年度依我國會計準則收回特別準備金43,315千元，應依IFRSs規定調增營業成本項下之特別準備金淨變動，對所得稅利益影響數為增加7,364千元。
- (註三)為配合國際會計財務報導準則之財務報表表達方式，調整減少土地增值稅準備63,920千元及增加遞延所得稅負債63,920千元。
- (註四)為配合國際會計財務報導準則之財務報表表達方式，調整減少應收款項722,222千元、增加當期所得稅資產20,763千元及增加再保險合約資產701,459千元。
- (註五)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，該項調整增加投資性不動產86,085千元、減少未實現重估增值12,143千元、減少累積盈餘45,991千元、增加特別準備16,299千元、增加負債準備111,173千元及增加應付款項16,747千元。
- (註六)依金管會認可之國際會計準則第四十號規定，將原帳列於其他資產之間置資產重分類至投資性不動產項下。故調整減少其他資產15,723千元及增加投資性不動產產15,723千元。
- (註七)依金管會認可之國際會計準則第十九號公報之規定，於員工提供服務從而增加未來帶薪假權利時，認列帶薪假之預期成本，故調整減少保留盈餘811千元及增加應付款項811千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.民國一〇一年度損益調節表

單位：新台幣千元

| 我國一般公認會計原則 | | 轉換至國際財務 報導準則之影響 | | 經金管會認可之國際財務報導準則 | | 說明 |
|-------------------|------------------|--------------------|----------|------------------|------------------------|-------|
| 項 目 | 金 額 | 認列及 衡量差異 | 表達差異 | 金 額 | 項 目 | |
| 營業收入： | | | | | 營業收入： | |
| 保費收入 | | | | | 保費收入 | |
| 簽單保費收入 | \$ 6,608,911 | - | - | 6,608,911 | 簽單保費收入 | |
| 再保費收入 | 282,068 | - | - | 282,068 | 再保費收入 | |
| 保費收入 | 6,890,979 | - | - | 6,890,979 | 保費收入 | |
| 減：再保費支出 | (3,119,500) | - | - | (3,119,500) | 減：再保費支出 | |
| 未滿期保費準備淨變動 | (119,931) | - | - | (119,931) | 未滿期保費準備淨變動 | |
| 自留滿期保費收入 | 3,651,548 | - | - | 3,651,548 | 自留滿期保費收入 | |
| 再保佣金收入 | 767,345 | - | - | 767,345 | 再保佣金收入 | |
| 淨投資損益 | | | | | 淨投資損益 | |
| 利息收入 | 54,240 | - | - | 54,240 | 利息收入 | |
| 金融資產評價利益 | 25,821 | - | - | 25,821 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產利益 | |
| 兌換利益 | 1,593 | - | - | 1,593 | 兌換利益 | |
| 處分及投資利益 | 78,588 | - | - | 78,588 | 其他淨投資損益 | |
| 不動產投資利益 | 35,391 | - | - | 35,391 | 投資性不動產利益 | |
| 不動產投資減損迴轉利益 | 11,411 | - | - | 11,411 | 不動產投資減損迴轉利益 | |
| 營業收入合計 | 4,625,937 | - | - | 4,625,937 | 營業收入合計 | |
| 營業成本： | | | | | 營業成本： | |
| 保險賠款與給付 | 4,354,750 | - | - | 4,354,750 | 保險賠款與給付 | |
| 減：攤回再保賠款與給付 | 1,972,182 | - | - | 1,972,182 | 減：攤回再保賠款與給付 | |
| 自留保險賠款與給付 | 2,382,568 | - | - | 2,382,568 | 自留保險賠款與給付 | |
| 負債準備淨變動 | (309,430) | (43,315) | - | (352,745) | 保險負債淨變動 | |
| 賠款準備淨變動 | 54,589 | - | - | 54,589 | 賠款準備淨變動 | |
| 特別準備淨變動 | (353,452) | (43,315) | - | (396,767) | 特別準備淨變動 | 註三 |
| 保費不足準備淨變動 | (10,567) | - | - | (10,567) | 保費不足準備淨變動 | |
| 佣金支出 | 1,079,029 | - | - | 1,079,029 | 佣金費用 | |
| 其他營業成本 | 27,999 | - | - | 27,999 | 其他營業成本 | |
| 營業成本合計 | 3,180,166 | (43,315) | - | 3,136,851 | 營業成本合計 | |
| 營業毛利 | 1,445,771 | - | - | 1,445,771 | 營業毛利 | |
| 營業費用： | | | | | 營業費用： | |
| 業務費用 | 964,099 | - | - | 964,099 | 業務費用 | |
| 管理費用 | 245,856 | 331 | - | 246,187 | 管理費用 | 註一及註二 |
| 員工訓練費用 | 1,575 | - | - | 1,575 | 員工訓練費用 | |
| 營業費用合計 | 1,211,530 | 331 | - | 1,211,861 | 營業費用合計 | |
| 營業利益 | 234,241 | 42,984 | - | 277,225 | 營業利益 | |
| 營業外收入及利益： | | | | | 營業外收入及利益： | |
| 非金融資產減損迴轉利益 | 4,275 | - | - | 4,275 | 非金融資產減損迴轉利益 | |
| 其他營業外收入及利益 | 24,576 | - | - | 24,576 | 其他營業外收入及利益 | |
| 營業外收入合計 | 28,851 | - | - | 28,851 | 營業外收入合計 | |
| 營業外費用及損失： | | | | | 營業外費用及損失： | |
| 其他營業外費用及損失 | (5,879) | - | - | (5,879) | 其他營業外費用及損失 | |
| 營業外費用及損失合計 | (5,879) | - | - | (5,879) | 營業外費用及損失合計 | |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 257,213 | (43,646) | - | 213,567 | 繼續營業部門稅前淨利 | |
| 所得稅利益 | 1,281 | 7,364 | - | 8,645 | 所得稅利益 | 註三 |
| 本期淨利 | 258,494 | (36,282) | - | 222,212 | 本期淨利 | |
| | | | | | 其他綜合損益： | |
| | | | | | 備供出售金融資產未實現評價損 失 | |
| | | | | | (4,789) | |
| | | | | | 確定福利計畫精算損益 | |
| | | | | | (45,991) | |
| | | | | | (50,780) | |
| | | | | | 本期其他綜合損益（稅後淨額） | |
| | | | | | 171,432 | |
| | | | | | 本期綜合損益總額 | |

註一：依金管會認可之國際會計準則第十九號公報規定認列退休福利義務，故調整減少民國一〇一年度之退休金費用480千元。

註二：依金管會認可之國際會計準則第十九號公報規定認列員工帶薪假之預期成本，故調整增加民國一〇一年度之員工福利費用811千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

註三：本公司民國一〇一年度依我國會計準則收回特別準備金43,315千元，應依IFRSs規定調增營業成本項下之特別準備金淨變動，對所得稅利益影響數為增加7,364千元。

(十一)依 IFRS 第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：1.選擇於轉換日認列全部累計精算損益於保留盈餘。2.部分投資性不動產以轉換日之公平價值作為該日之應有成本。

(十二)本公司係以金管會目前已認可之 IFRSs 作為上開評估之依據。現行會計政策與未來 依 IFRSs 編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異與其可能影響金額，及依 IFRS 第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定所選擇之會計政策，係依目前認可之法規、會計原則及環境與狀況所作成之決定，嗣後可能因認可之法規、會計原則及環境或狀況之改變而變更。

(十三)重分類

民國一〇〇年度財務報表中若干金額為配合民國一〇一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無重大影響。

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。

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。

民國一〇一年及一〇〇年度，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。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：不適用。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，發生財務週轉困難情事對本公司財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項

一、財務狀況：最近二年度資產、負債及股東權益發生重大變動之主要原因及其影響

財務狀況比較分析表

單位：新台幣千元；%

| 項目 | 年 度 | 101 年度 | 100 年度 | 差異 | |
|---------------|-----|------------|------------|-----------|---------|
| | | | | 金額 | % |
| 現金及約當現金 | | 3,531,570 | 3,227,967 | 303,603 | 9.41 |
| 應收款項 | | 1,697,850 | 1,965,144 | (267,294) | (13.60) |
| 待出售資產 | | - | - | - | - |
| 投資 | | 2,534,768 | 2,736,014 | (201,246) | (7.36) |
| 再保險準備資產 | | 4,073,360 | 4,577,285 | (503,925) | (11.01) |
| 固定資產 | | 786,522 | 692,815 | 93,707 | 13.53 |
| 無形資產 | | 30,782 | 32,079 | (1,297) | (4.04) |
| 其他資產 | | 647,848 | 773,195 | (125,347) | (16.21) |
| 資產總額 | | 13,302,700 | 14,004,499 | (701,799) | (5.01) |
| 應付款項 | | 1,110,852 | 1,257,688 | (146,836) | (11.68) |
| 與待出售資產直接相關之負債 | | - | - | - | - |
| 金融負債 | | - | - | - | - |
| 負債準備 | | 9,851,143 | 10,718,674 | (867,531) | (8.09) |
| 其他負債 | | 181,488 | 122,625 | 58,863 | 48.00 |
| 負債總額 | | 11,143,483 | 12,098,987 | (955,504) | (7.90) |
| 股本 | | 2,000,000 | 2,600,000 | (600,000) | (23.08) |
| 資本公積 | | - | - | - | - |
| 保留盈餘 | | 339,807 | (518,687) | 858,494 | 165.51 |
| 股東權益其他項目 | | (180,590) | (175,801) | (4,789) | (2.72) |
| 股東權益總額 | | 2,159,217 | 1,905,512 | 253,705 | 13.31 |

重大變動項目說明：

(一) 其他負債

較上期增加主係存入再保責任準備金及應計退休金負債增加所致。

(二) 股本及保留盈餘：

主係本期辦理減資彌補虧損，致股本及累積虧損減少。

二、經營結果：最近二年度營業收入、營業純益及稅前純益重大變動之主要原因及預期銷售數量與其依據，對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫

經營結果分析

單位：新台幣千元

| 項目 | 年 度 | 101 年度 | 100 年度 | 增減金額 | 變動比例(%) |
|------------|-----|-----------|-----------|----------|---------|
| 營業收入 | | 4,625,937 | 4,168,814 | 457,123 | 11 |
| 營業成本 | | 3,180,166 | 2,951,565 | 228,601 | 8 |
| 營業費用 | | 1,211,530 | 1,166,862 | 44,668 | 4 |
| 營業利益 | | 234,241 | 50,387 | 183,854 | 365 |
| 營業外收入及利益 | | 28,851 | 57,967 | (29,116) | (50) |
| 營業外費用及損失 | | 5,879 | 1,197 | 4,682 | 391 |
| 繼續營業部門稅前淨損 | | 257,213 | 107,157 | 150,056 | 140 |
| 所得稅費用(利益) | | 1,281 | (2,005) | 3,286 | 164 |
| 繼續營業部門稅後淨損 | | 258,494 | 105,152 | 153,342 | 146 |

重大變動項目說明：

- (一)營業收入：較上期增加主係上期自七月份起調漲國內天災險費率、本期調降任意車險分出比率及處分投資利益增加所致。
- (二)營業外收入及利益：較上期減少主係上期出售承受擔保品利益及認列補助款收入所致。
- (三)營業外費用及損失：較上期增加主係追償服務費增加所致。
- (四)所得稅：較上期減少主係上期認列民國九十八年度之營所稅核定差異所致。

三、現金流量：最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析

流動性分析

(一)現金流量分析

單位：新台幣千元

| 期初現金 餘額(1) | 全年來自 營業活動 淨現金流量(2) | 全年來自投資 及融資活動淨 現金流入(出)量 (3) | 現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)+(3) | 現金不足額 之補救措施 | |
|---------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|----------------|------|
| | | | | 投資計畫 | 融資計畫 |
| 3,227,967 | 32,951 | 270,652 | 3,531,570 | 無 | 無 |

說明：

- 1.本年度現金流量變動情形分析：
 - (2)營業活動：淨現金流入 32,951 千元係應收保費減少 167,463 千元所致。
 - (3)投資活動：淨現金流入 223,631 千元係處分備供出售金融資產價款 517,677 千元及持有至到期日金融資產到期還本 160,000 千元所致。
- 2.現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。
- 3.未來一年現金流動性分析

單位：新台幣千元

| 期初現金 餘額(1) | 預計全年來自 營業活動 淨現金流量(2) | 預計全年來自投 資及融資活動淨 現金流入(出)量(3) | 預計現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)+(3) | 預計現金不足額 之補救措施 | |
|---------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|------------------|------|
| | | | | 投資計畫 | 融資計畫 |
| 3,531,570 | (417,847) | (363,208) | 2,750,515 | 無 | 無 |

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

本公司最近二年度及預期未來五年度重大資本支出：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：本年度各項投資金額均未超過實收資本額百分之五。

六、風險事項之分析評估(最近年度及截至年報刊印日止)

(一)利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

- (1)利率方面：本公司公債與金融債券採持有至到期日管理，不受利率波動影響。存款方面將持續密切注意利率未來的變化，適時調整資產配置，以作為因應措施。
- (2)匯率變動方面：本公司營運資金充裕，101 年度外幣金融資產部位折合新台幣約 403,235 仟元；其中，美金部位佔外幣金融資產約 94%，對於再保攤回之外幣採自然避險方式來規避匯率風險。公司相關權責單位隨時蒐集匯率變動資訊，掌握國際匯率走勢及變化。近兩年台幣相對美金呈狹幅區間盤整，最高至最低波動約 7.4%，因此匯率變動對公司整體平均影響極小。
- (3)通貨膨脹情形：本公司屬保險業，經營範疇不涉及原物料，故通貨膨脹對本公司損益尚無重大影響。

(二)從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

保險業依法規定不得為他人背書保證，本公司亦未有任何背書保證情事。有關從事衍生性金融商品之高風險高槓桿投資，本公司至今亦未有任何投資行為；至於資金貸與他人，保險法均有明確投資比率上限之規範，至今亦未有任何資金貸與他人之情事。

(三)未來研發計畫及預計投入之研發費用

- 1、產險費率自由化第三階段已開始，為鼓勵同仁積極參與研發商品及服務創新，以促本公司保險商品之多元性發展，將持續推動全面鼓勵全體同仁發揮創意之活動，作為開發保險商品之參考。
- 2、持續秉持因應市場需求以「簡單、易懂、便宜、好賣」的原則，提供顧客多樣化選擇，開發創新更多新商品及提升服務品質，增加市場占有率。
- 3、本公司為因應企業風險管理趨勢，99 年正式成立風險管理部，除積極研究並管理本身之風險外，並將持續對有關項目風險衡量模組研發，並將完整之風險管理與損害防阻經驗及服務回饋客戶，藉以提升同仁專業技能與掌握市場保險商品之發展現況及未來趨勢。
- 4、由於產險市場已進入低毛利時代，優良客戶之篩選及針對優良客戶研發有利基商品，以提高公司毛利之當務之急，所以預計建置本公司承保及理賠資料庫以達到辨識優良客戶特性之目的，預計 2013 年開始建置，預計完成時間及研發費用如下表所示。建置完成後，依資料庫之資料可判視優良客戶之特性後，再針對所判視出之特性，研發有利基之商品。

上述計畫預計除電腦軟硬體設備外，另需培訓資料採礦及資料分析人員。

| 項目 | 研發費用 | 目前進度 | 預計完成日期 |
|--------|-------|------|--------------|
| 承保資料庫 | 50 萬 | 0% | 2014 年 12 月底 |
| 理賠資料庫 | 50 萬 | 0% | 2015 年 12 月底 |
| 資料查詢系統 | 100 萬 | 0% | 2016 年 12 月底 |

(四)國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

配合政府經濟自由化與國際化之各項政策，本公司對內加強財務投資管理、創新品種價值及提高客戶滿意度，對外則佈局海外與國際接軌，以引進國外經驗及增加國外分進再保業務為本公司對面臨國際化挑戰所採取之各項因應計劃措施。

有關國際會計準則(IFRSs)請參照第 117-123 頁。

(五)科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施

本公司除配合產業成長及市場需求持續不斷投入新商品研發，並隨時因應科技改變帶來的需求與變化，為保戶提供全面的多方位的風險保障及服務，及追求公司財務業務長期穩定發展。

(六)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司自 99 年 11 月公司改組並大幅增資強化財務結構，並將公司名稱改為「旺旺友聯產物保險股份有限公司」後，全面朝落實公司治理方向邁進。並以企業的永續經營及履行對保戶和社會群體的風險保障為理念，針對公司營運狀況皆定期召開股東會及重大訊息即時公告增加財務業務透明度。且基於風險控管，內部已訂有「風險控管計畫」及「經營危機應變措施」，針對萬一發生企業風險時之事前管理與事後處理方式制定具體因應方案，將企業經營之不確定性降至最低。

(七)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本公司於 102.01.10 完成標購華山產物保險公司之「長期住宅火災保險暨責任保險等未到期之有效契約」，承接其保險契約之權利與義務，標購該等險種前已審慎評估，預期標購綜效會逐漸實現。

(八)擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：保險業不適用。

(九)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：保險業不適用。

(十)董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司在民國 101 年度及截至年報刊印日止並無發生董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權大量移轉或更換之情形。另本公司於有董事監事新任或改派，均會發函告知有關證券交易法內部人股權異動（含買進、賣出及質押）之相關規定，並請其主動通知本公司向主管機關申報持股變動及每月持股情形，以免因逾期申報或未申報而遭受處罰。

(十一)經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：

本公司自 96 年 11 月 19 日召開第二次股東臨時會並全面改選董事監事，由旺旺食品股份有限公司當選法人董事、旺旺建設股份有限公司法人監察人，同時設置並推選二名獨立董事，上開法人董事及監察人所推派之代表人，專業範圍涵蓋保險、銀行、證券、財稅、法律、企業管理、資訊等各領域，確立本公司走向專業化管理及注重公司治理之經營方針，並讓股東價值、社會責任及員工權益等三方面均能獲得兼顧及有效確保。

本公司目前股東結構穩定且營運正常，公司整體價值已逐漸提升，未來因經營權改變可能對公司造成之影響及風險已相當微小。

(十二)持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形

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。中國力霸股份有限公司及其聯屬公司及相關負責人違反證券交易法等案(力霸案)業已於民國九十七年十二月三十一日經台北地方法院一審宣判、民國一百年十月三十一日經臺灣高等法院二審宣判，目前由最高法院繼續審理。截至本報告提出之日起，本公司尚針對力霸案中，公司之前任董監事、員工及中國力霸股份有限公司等涉及不法情事之人員，提出刑事附帶民事訴訟及假扣押執行程序，目前由台灣高等法院及台北地方法院分別審理及執行中。另亞太電信股份有限公司針對力霸案提起刑事附帶民事訴訟，於民國 100 年 3 月 14 日追加本公司為被告(本公司為當時亞太公司之法人董事)，目前由臺灣高等法院審理中。

(十三)本公司風險管理之政策

1.風險管理政策及架構

為確保本公司之穩健經營與永續發展，由風險管理委員會依據公司經營策略與目標，考慮業務成長、風險與報酬等因素，制定經董事會通過之「風險管理政策」，建立整體風險管理組織架構及各項風險管理機制。

本公司之風險管理居於策略性地位，於形成相關決策時均將風險納入考量，透過質化或量化之管理方法進行風險之辨識、衡量、監控及報告，將營運活動中可能面臨之各種風險，維持在所能承受之範圍內，以達成風險與報酬合理化之目標。

根據公司經營策略與目標並考慮業務成長、風險與報酬等因素，以風險資本適足率(RBC ratio)為公司整體風險胃納指標。另依風險特性與風險胃納訂定各主要風險限額，定期監控及落實執行限額超限之處理。董事會於每年審視風險胃納，並視情況進行適當調整。

2.風險管理機制說明

依據公司營運涉及之各項風險訂定相關管理機制，包括市場風險管理辦法、信用風險管理辦法、流動性風險管理辦法、作業風險管理辦法、保險風險管理辦法、資產負債配合風險管理辦法等。

(1)市場風險

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之風險。管理機制包括針對主要資產訂定相關風險控管辦法及質化或量化之市場風險衡量方法。同時配合主管機關要求進行壓力測試，評估特定事件對持有部位之影響，並定期監控持有資產之運用狀況。

(2)信用風險

信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務之風險。管理機制包括交易前之信用風險管理、信用分級限額管理及交易後之信用風險管理。定期監控往來交易對手之信用評等變化，遇有異常情況時，通報決策單位採取必要之因應措施。

(3)流動性風險

流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險；「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。公司訂有「資金流動性風險管理及異常緊急資金需求作業準則」，其管理機制包括設立獨立於交易單位之資金調度單位綜合資金管理、考量市場交易量與所持部位之相稱性，及對異常或緊急狀況導致之資金需求調度，同時輔以流動比率、速動比率等指標，適時監控公司整體流動性風險。

(4)作業風險

作業風險係指因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險，其內容包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。管理機制包括各項控管措施、風險辨識、風險衡量及建置質化或量化之風險管理工具來管理作業風險。定期執行內部控制自行查核、法令遵循事項自行評估及作業風險控制自評，及早發現潛在作業風險，以防範作業風險於未然。

(5)保險風險

保險風險係指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。管理機制包括透過風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控及風險報告等程序，確保風險控管制度運作之有效性。公司訂有「風險限額作業程序」定期監控保險風險之運用狀況，並輔以關鍵風險指標之通報，以適時掌握公司營運之保險風險。

(6)資產負債配合風險

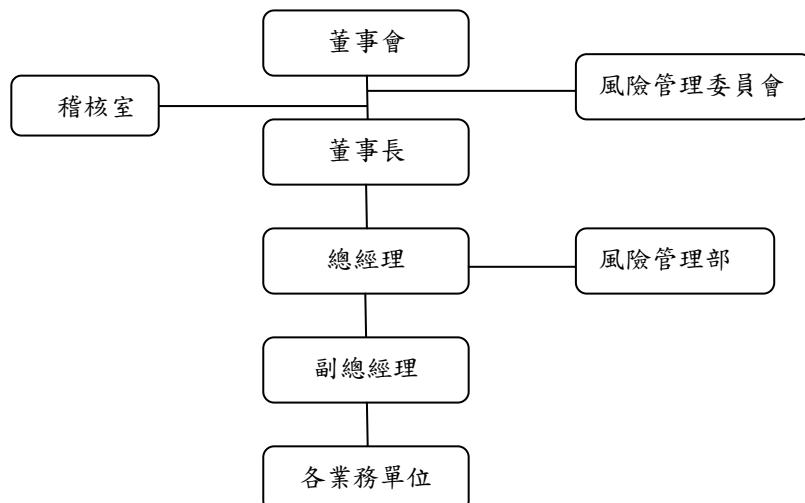
資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。管理機制包括透過風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控及風險報告等程序，確保風險控管制度運作之有效性。公司採行負債占資產比率為資產負債配置風險之預警指標，配合監控風險限額之運用情形，以適時掌握公司曝險狀況。

(7)其他風險

其他風險係指經營時所面臨上述各項風險以外之風險，依據風險特性及其對公司之影響程度，透過風險辨識、衡量、回應、監控及風險報告，建立適當之風險控管處理程序。

(十四)風險管理之組織架構

1.組織架構



2. 職掌說明

(1) 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，負整體風險管理之最終責任。

(2) 風險管理委員會

由董事會任命具有金融或財務專業背景之獨立董事擔任召集人及副召集人，負責執行董事會風險管理決策，定期檢視整體風險管理機制之發展、建置及執行效能，並協助跨部門互動與溝通；每季召開會議一次，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。

(3) 稽核室

依據年度查核重點及現行相關法令規定，針對風險管理機制之運作執行客觀獨立之稽核，確保風險管理機制有效地運作。

(4) 風險管理部

綜理公司風險管理業務，負責日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，彙整風險資訊並定期提出風險管理相關報告。

(5) 各業務單位

各業務單位設有風險管理人員，負責辨識/衡量/陳報風險曝露狀況、協助風險模型之開發及作業風險相關資料之收集，以確保業務單位風險管理作業有效且獨立地執行，並符合相關法規及公司風險管理政策。

(十五)其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：

內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序：

本公司業經董事會通過訂定「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」並公布於本公司內部網站以供所有職員遵循。

本作業程序亦納入本公司內部控制制度，以資落實內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序之執行。

本公司內部重大資訊專責單位隨時注意相關法令之要求，並將該訊息提供與董事、監察人、經理人及受僱人知悉。對新任董事、監察人、經理人及受僱人亦適時提供相關法令訊息。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一)關係企業合併營業報告書：不適用。

(二)關係企業合併財務報表：不適用。

(三)關係報告書：不適用。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形，應揭露股東會或董事會通過日期與數額、價格訂定之依據及合理性、特定人選擇之方式及辦理私募之必要理由及自股款或價款收足後迄資金運用計畫完成，私募有價證券之資金運用情形及計畫執行進度：

| 項目 | 96 年度第 1 次私募 發行日期：96 年 9 月 20 日 |
|-------------|--|
| 私募有價證券種類 | 普通股 |
| 股東會通過日期與數額 | 96 年 6 月 29 日 /150,000,000 股 |
| 價格訂定之依據及合理性 | (1)本次私募普通股參考價格係依定價日前一、三或五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數加回減資反除權後之股價。 (2)本次私募價格之實際發行價格原則上以不低於參考價格之八成為訂定私募價格之依據，惟若認購價格與參考價格差異達 20% 以上時，將洽獨立專家表示意見，並公開差異合理性及專家意見，確定之認購價格擬請授權董事會訂定之。 (3)本次私募價格之訂定係參考本公司經營績效、未來展望及最近股價，實屬合理。 (4)實際定價日授權董事長視日後洽特定人情形決定之。 |
| 特定人選擇之方式 | 本次募集普通股之對象以符合證券交易法第 43 條之 6 及財務部證券暨期貨管理委員會 91 年 6 月 13 日(91)台財證(一)第 0910003455 號函規定之特定人為限，且參與本次私募之應募人總數不得超過 35 人。 |
| 辦理私募之必要理由 | (1)不採公開募集之理由：本公司受“力霸事件”影響甚鉅，目前確有挹注營運資金之需求，且因本公司 95 年度財務報告及第一季財務報告會計師均出具修正式無保留意見，依現有公開募集之審核規定主管機關將不予核准，故擬授權董事會視公司營運實際需求，採私募方式向特定人籌募資金，有效提高公司籌資之機動性與靈活性，以達到快速充實營運資金、強化財務結構之目的，故採私募方式辦理現金增資發行新股確有其必要性。 (2)本次私募現金增資發行新股之資金用途預計達成效益 a. 資金用途：本次募得資金將用於充實營運資金，健全財務結構，厚植自有資本，提昇本公司保險業風險資本額(RBC)，強化清償能力，擴大承保功能，增強市場競爭力及推展業務國際化、自由化。 b. 預計達成效益：本次增資後本公司風險資本額(RBC)比率將從 95 年度之 80% 提升至 200% 以上(視增資幅度不同)，可運用資金規模擴大，將提高本公司投資收益。 |

| 價款繳納完成日期 | 96.08.27 | | | | | | |
|----------------------------|--|---------------------|------------|-------|----------|--|--|
| 應募人資料 | 私募對象 | 資格條件 | 認購數量(股) | 與公司關係 | 參與公司經營情形 | | |
| | 蔡衍明 | 符合證券交易法第43條之6第1項第2款 | 13,350,000 | 無 | 無 | | |
| | 蔡合旺事業股份有限公司 | | 20,000,000 | | 無 | | |
| | 旺嘉事業股份有限公司 | | 20,000,000 | | 無 | | |
| | 旺旺食品股份有限公司 | | 70,000,000 | | 法人董事 | | |
| | 旺旺建設股份有限公司 | | 10,000,000 | | 法人監察人 | | |
| | 蔡合源股份有限公司 | | 3,800,000 | | 無 | | |
| | 紹源股份有限公司 | | 1,200,000 | | 無 | | |
| | 鄭文憲 | | 1,000,000 | | 無 | | |
| | 鄭文郁 | | 1,000,000 | | 無 | | |
| | 鄭文琦 | | 1,000,000 | | 無 | | |
| | 許嘉祥 | | 750,000 | | 無 | | |
| | 許嘉玲 | | 750,000 | | 無 | | |
| | 許嘉遠 | | 1,000,000 | | 無 | | |
| | 蔡君江 | | 100,000 | | 無 | | |
| | 黃華德 | | 250,000 | | 無 | | |
| | 黃明俐 | | 250,000 | | 無 | | |
| | 陳彥輔 | | 500,000 | | 無 | | |
| | 陳芊彤 | | 500,000 | | 無 | | |
| | 王汎汐 | | 1,000,000 | | 無 | | |
| | 林宗翰 | | 200,000 | | 無 | | |
| | 黃敏滄 | | 200,000 | | 無 | | |
| | 陳采蘭 | | 150,000 | | 無 | | |
| | 謝秉翰 | | 200,000 | | 無 | | |
| | LINWUFUCHENG (林福城) | | 500,000 | | 無 | | |
| | 王靜瑩 | | 500,000 | | 無 | | |
| | 周蓁蓁 | | 500,000 | | 無 | | |
| | 湯建華 | | 300,000 | | 無 | | |
| | 袁睦鄰 | | 500,000 | | 無 | | |
| | 朱紀文 | | 500,000 | | 無 | | |
| 實際認購價格 | 10 元 | | | | | | |
| 實際認購價格與參考價格差異 | 實際認購價 10 元與參考價 31.47 元相差 21.47 元，依法洽獨立專家統一證券表示意見。 | | | | | | |
| 辦理私募對股東權益影響(如:造成累積虧損增加...) | 不影響。 | | | | | | |
| 私募資金運用情形及計畫執行進度 | 已執行完成。 | | | | | | |
| 私募效益顯現情形 | 該私募資金已充實本公司營運所需之資金，並改善整體財務結構，並已提升 RBC 及增加投資收益約 24,024 仟元，對股東權益應有正面之助益。 | | | | | | |

| | |
|-------------|---|
| 項目 | 97 年度第 1 次私募 發行日期：97 年 12 月 19 日 |
| 私募有價證券種類 | 普通股 |
| 股東會通過日期與數額 | 97 年 6 月 27 日 / 60,459,493 股 |
| 價格訂定之依據及合理性 | <p>(1)本次私募普通股參考價格係依定價日前一、三或五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數之股價。</p> <p>(2)本次私募價格之實際發行價格原則上以不低於參考價格之八成為訂定私募價格之依據，惟若認購價格與參考價格差異達 20% 以上時，將洽獨立專家表示意見，並公開差異合理性及專家意見，目前暫定私募價格為 17.0 元(本次 97 年 4 月 29 日董事會開會前 1 個營業日之收盤價)，確定之認購價格授權董事會訂定之。</p> <p>(3)實際定價日授權董事長視日後洽特定人情形決定之。</p> <p>(4)上開價格訂定之依據，均係遵照公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項之相關規定，故其價格之訂定應有其合理性。</p> |
| 特定人選擇之方式 | 本次募集普通股之對象以符合證券交易法第 43 條之 6 及財務部證券暨期貨管理委員會 91 年 6 月 13 日(91)台財證(一)第 0910003455 號函規定之特定人為限。 |
| 辦理私募之必要理由 | <p>1.不採公開募集之理由：採私募方式向特定人籌募資金，可有效提高公司籌資之機動性與靈活性，以達到快速充實營運資金、強化財務結構之目的，故採私募方式辦理現金增資發行新股確有其必要性。</p> <p>2.本次私募現金增資發行新股之資金用途預計達成效益</p> <p>(1)資金用途：</p> <ul style="list-style-type: none"> a.改善財務結構，提高本公司風險資本額比率 (RBCratio)：本公司 RBCratio 的提升程度將依增資金額的多寡而有所不同，預計增資之後，將可遠遠超過 200% 的法定水準。 b.充實可運用資金，創造獲利能力：投資收益是保險業重要的獲利來源之一；增資之後，可運用資金的水位將大幅提高，對於本公司投資收益的提升將大有助益。 <p>(2)預計達成效益：</p> <ul style="list-style-type: none"> a.強化主要股東陣容，引進策略性合作伙伴：本公司目前主要股東雖已具有雄厚經濟實力，惟如能進一步吸引國內外熟悉保險業之投資人加入股東陣容，建立策略性合作伙伴關係，並利用其相關資源汲取國內外的保險最新資訊與發展經驗，將有助於本公司逐步開發及拓展海內外保險市場。 b.促進信用評等提升，優化保單收入之結構與品質：資本充實有助於提升信用評等，且其等級的高低，對於保險業的營運績效扮演極其關鍵的角色；提高信用評等等級，不但可以爭取更多大型法人客戶的業務，對於保單結構的良質化更具有積極的貢獻。 c.增加承保容量，擴大市場競爭力與占有率：由於我國保險法第 147 條有規定保險業對於每一危險單位之承保容量上限，增資之後，本公司不但可以爭取保險金額較高之業務，對於自留風險的承擔能力亦將獲得提升，有助於開創業務活動空間。 |
| 價款繳納完成日期 | 97.10.31 |

| | 私募對象 | 資格條件 | 認購數量 (股) | 與公司關係 | 參與公司經營 情形 |
|----------------------------|---|---------------------|-------------|-------|--------------|
| 應募人資料 | 英屬維京群島商艾迪斯俄有限公司台灣分公司 | 符合證券交易法第43條之6第1項第2款 | 14,207,982 | 實質關係人 | 無 |
| | 英屬維京群島商樂園廣場有限公司台灣分公司 | | 14,207,981 | 實質關係人 | 無 |
| | 英屬維京群島商海陸物流方案有限公司台灣分公司 | | 14,207,981 | 實質關係人 | 無 |
| | 英屬維京群島商睿環理財有限公司台灣分公司 | | 14,207,981 | 實質關係人 | 無 |
| | 蔡合源股份有限公司 | | 1,148,730 | 原股東 | 無 |
| | 紹源股份有限公司 | | 362,757 | 原股東 | 無 |
| | 鄭文憲 | | 302,297 | 原股東 | 無 |
| | 鄭文郁 | | 302,297 | 原股東 | 無 |
| | 鄭文琦 | | 302,297 | 原股東 | 無 |
| | 許嘉玲 | | 151,149 | 原股東 | 無 |
| | 許嘉祥 | | 151,149 | 原股東 | 無 |
| | 許嘉遠 | | 453,446 | 原股東 | 無 |
| | 黃華德 | | 75,574 | 原股東 | 無 |
| | 黃明俐 | | 75,574 | 原股東 | 無 |
| | 陳彥輔 | | 151,149 | 原股東 | 無 |
| | 陳芊彤 | | 151,149 | 原股東 | 無 |
| 實際認購價格 | 8.27 元 | | | | |
| 實際認購價格與參考價格差異 | 無。 | | | | |
| 辦理私募對股東權益影響(如:造成累積虧損增加...) | 以每股 8.27 元折價發行，折價發行金額與每股面額間差額 104,594,923 元，造成累積虧損增加 104,594,923 元。 | | | | |
| 私募資金運用情形及計畫執行進度 | 已執行完成。 | | | | |
| 私募效益顯現情形 | 1.該私募資金業已充實本公司營運所需之資金，並改善財務結構，已提升本公司風險資本額比率(RBC)，並已增加投資收益約 11,971 仟元。 2.該次私募增資原預計強化股東陣容，引進策略性合作伙伴，惟適逢 97 第四季發生全球性金融海嘯風暴致投資人暫緩投資，惟本公司在 97 年第四季金融環境不佳狀態下仍由長期性投資人—旺旺集團認購，對本公司應具正面助益。 3.惠譽信評公司經過一季之觀察與評估後，於 98 年 2 月授予本公司之展望由「穩定」調整變為「正向」，其理由為反映本公司顯著提升之資本水準、保單銷售業績的回復及於 97 年前三季間改善的承保利潤表現，顯示本公司增資確實達到信用評級向上調整之效益。 4.本公司 98 年前三季之直接簽單保費收入亦較該次私募前 97 年前三季提升 419,800 仟元，在承保容量方面，已達其私募增加承保容量之效益，而本公司 97 年 1~9 月及 98 年 1~9 月之市場占有率及競爭力分別為 6.13%(排名為第 6 名)及 7.06%(排名為第 5 名)，顯示本公司在擴大市場競爭力與占有率方面，亦達該次私募增資之效益。 綜上，本公司該次私募普通股之原預計效益已屬顯現，對股東權益應有正面之助益。 | | | | |

| | | | | | |
|--------------------|--|--|-------------|--------------------|----------|
| 項目 | 98 年度第 1 次私募 發行日期：98 年 09 月 21 日 | | | | |
| 私募有價證券種類 | 普通股 | | | | |
| 股東會通過日期與數額 | 98 年 6 月 26 日 /20,000,000 股 | | | | |
| 價格訂定之依據及合理性 | <p>(1)本次私募普通股參考價格係依定價日前一、三或五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數之股價。</p> <p>(2)本次私募價格之實際發行價格原則上以不低於參考價格之八成為訂定私募價格之依據，惟若認購價格與參考價格差異達 20% 以上時，將洽獨立專家表示意見，並公開差異合理性及專家意見，目前暫定私募價格為 27.15 元(本次 98 年 4 月 29 日董事會開會前 1 個營業日之收盤價)，確定之認購價格授權董事會訂定之。</p> <p>(3)實際定價日授權董事長視日後洽特定人情形決定之。</p> <p>(4)上開價格訂定之依據，均係遵照公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項之相關規定，故其價格之訂定應有其合理性。</p> | | | | |
| 特定人選擇之方式 | 本次募集普通股之對象以符合證券交易法第 43 條之 6 及財務部證券暨期貨管理委員會 91 年 6 月 13 日(91)台財證(一)第 0910003455 號函規定之特定人為限。 | | | | |
| 辦理私募之必要理由 | <p>1.不採公開募集之理由：採私募方式向特定人籌募資金，可有效提高公司籌資之機動性與靈活性，以達到快速充實營運資金、強化財務結構之目的，故採私募方式辦理現金增資發行新股確有其必要性。</p> <p>2.本次私募現金增資發行新股之資金用途預計達成效益：</p> <p>(1)資金用途：</p> <ul style="list-style-type: none"> a.改善財務結構，提高本公司風險資本額比率 (RBCratio)：本公司 RBCratio 的提升程度將依增資金額的多寡而有所不同，預計增資之後，將可遠遠超過 200% 的法定水準。但為鞏固市場地位，仍希望以更高水準，爭取保戶及投資人對本公司的信心。 b.充實可運用資金，創造獲利能力：投資收益是保險業重要的獲利來源之一；增資之後，可運用資金的水位將大幅提高，對於本公司投資收益的提升將大有助益。 <p>(2)預計達成效益：</p> <ul style="list-style-type: none"> a.促進信用評等提升，優化保單收入之結構與品質：資本充實有助於提升信用評等，且其等級的高低，對於保險業的營運績效扮演極其關鍵的角色；提高信用評等等級，不但可以爭取更多大型法人客戶的業務，對於保單結構的良質化更具有積極的貢獻。 b.增加承保容量，擴大市場競爭力與占有率：由於我國保險法第 147 條有規定保險業對於每一危險單位之承保容量上限，增資之後，本公司不但可以爭取保險金額較高之業務，對於自留風險的承擔能力亦將獲得提升，有助於開創業務活動空間。 | | | | |
| 價款繳納完成日期 | 98.06.30 | | | | |
| 應募人資料 | 私募對象 | 資格條件 | 認購數量 (股) | 與公司 關係 | 參與公司經營情形 |
| | 蔡合旺事業股份有限公司 | 符合證券 交易法第 43 條之 6 第 1 項第 2 款 | 10,000,000 | 原股東 & 實質 關係人 | 無 |
| | 旺嘉事業股份有限公司 | | 10,000,000 | 原股東 & 實質 關係人 | 無 |
| 實際認購(或轉換)價格 | 25 元 | | | | |
| 實際認購(或轉換)價格與參考價格差異 | 以本次董事會以前 5 個營業日計算之本公司普通股收盤價簡單算數平均數 24.43 元，加回減資反除權後之股價 (本年度股東常會決議減資比率為 23.2126%)，故參考價格應為 31.82 元，依法洽獨立專家統一證券表示意見。 | | | | |

| | |
|-----------------|---|
| 辦理私募對股東權益影響 | 以每股 25 元溢價發行，溢價發行金額與每股面額間差額 300,000,000 元，造成資本公積增加 300,000,000 元。 |
| 私募資金運用情形及計畫執行進度 | 已執行完成。 |
| 私募效益顯現情形 | <p>1. 提高資本適足率及增加投資收益 該次私募增資後，已提高本公司之風險資本額比率(RBC)，並已增加投資收益約為 1,751 仟元。</p> <p>2. 促進信用評等提升 本公司甫於 98 年第三季完成其私募資金之運用計畫，惟本公司最近一次信用評等報告為 98 年 2 月 19 日惠譽信評公司所出具之信用評等；截至目前為止惠譽信評公司正在評估對本公司之信用評等作業中，尚待 99 年度方出具信用評等報告。本公司於 98 年私募增資改善財務結構後，預期應可促進信用評等之提升。</p> <p>3. 增加承保容量，擴大市場競爭力與占有率 本公司 98 年 7~10 月之直接簽單保費收入較 97 年 7~10 月增加 261,508 仟元，在承保容量已有效益顯現；本公司 97 年 7~10 月及 98 年 7~10 月之市場占有率及競爭力分別為 6.50%(排名為第 6 名)及 7.48%(排名為第 5 名)，顯示本公司在擴大市場競爭力與占有率方面，有達其私募效益。 綜上，本公司本次私募普通股之實際效益已顯現，對股東權益具正面助益。</p> |

(1) 本公司 96 年 6 月 29 日股東常會通過辦理減少資本新台幣(以下同)5,370,544,300 元及以私募方式授權董事會得於一年內分次辦理現金增資 3,500,000,000 元乙案，同日本公司第二十屆第二次臨時董事會決議 96 年私募增資第一次發行 150,000,000 股，每股認購價格 10 元，總金額為 15 億元，並通過蔡衍明先生等人所組成之投資團隊為本公司 96 年私募增資應募對象，參與認購本次增資發行之普通股。上述減資案及增資案分別業經行政院金融監督管理委員會 96 年 8 月 17 日金管證一字第 0960037255 號函及 96 年 8 月 16 日金管保一字第 09602102650 號函同意辦理在案。

本公司並於 96 年 8 月 20 日第二十屆第三次臨時董事會通過訂定 96 年 8 月 26 日為減資基準日及 96 年 8 月 27 日為增資基準日，減增資後實收資本額為 2,000,000,000 元，符合保險法最低資本額之規定，以上增資股款 1,500,000,000 元如數於 96 年 8 月 27 日收足，且分別已向主管機關保險局、經濟部及台北市政府完成變更登記事宜，全案已完成所有法定程序。

執行情形：

單位：新台幣元

| 私募資金用途：充實營運資金，提昇本公司風險資本額適足率。 | | | |
|------------------------------|---------------|----------------------|-----------------------|
| 預定支用金額 | 1,500,000,000 | 累計預定支用金額及其百分比% | 1,500,000,000 100% |
| 實際支用金額 | 1,500,000,000 | 定存及活存/累計實際支用金額及其百分比% | 1,500,000,000 100% |

(2) 本公司 97 年 6 月 27 日股東常會通過以私募方式授權董事會得於一年內分次辦理現金增資，發行股數以不超過 300,000,000 股乙案，後經 97 年 10 月 20 日董事會決議 97 年私募增資發行 60,459,493 股，每股認購價格 8.27 元，總金額 5 億元，本案業經行政院金融監督管理委員會 97 年 10 月 28 日金管保一字第 09702190860 號函同意辦理，並已完成所有法定承程序。

執行情形：

單位：新台幣元

| 私募資金用途：充實營運資金，提昇本公司風險資本額適足率。 | | | |
|------------------------------|-------------|----------------------|---------------------|
| 預定支用金額 | 500,000,007 | 累計預定支用金額及其百分比% | 500,000,007 100% |
| 實際支用金額 | 500,000,007 | 定存及活存/累計實際支用金額及其百分比% | 500,000,007 100% |

(3)本公司 98 年 6 月 26 日股東常會通過辦理減少資本新台幣(以下同)604,594,930 元及以私募方式授權董事會得於一年內分次辦理現金增資，發行股數以不超過 200,000,000 股乙案，後經 98 年 6 月 26 日董事會決議 98 年私募增資發行 20,000,000 股，每股認購價格 25 元，總金額 5 億元，本案業經行政院金融監督管理委員會 98 年 07 月 28 日金管保財字第 09802136860 號函同意辦理，並已完成所有法定承程序。

執行情形：

單位：新台幣元

| 私募資金用途：充實營運資金，提昇本公司風險資本額適足率。 | | | |
|------------------------------|-------------|----------------------|---------------------|
| 預定支用金額 | 500,000,000 | 累計預定支用金額及其百分比% | 500,000,000 100% |
| 實際支用金額 | 500,000,000 | 定存及活存/累計實際支用金額及其百分比% | 500,000,000 100% |

三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：
不適用。

四、其他必要補充說明事項：

無。

五、依證交法第 36 條第 2 項第 2 款對股東權益或證券價格有重大影響之事項：

無。

總分支機構地點 Head&Branch Offices

總公司:台北市忠孝東路四段 219 號 12 樓
電話:(02)2776-5567
傳真:(02)2711-8610
免費服務專線:0800-024024
電子郵件:info@wwunion.com
全球資訊網:<http://www.wwunion.com/>

HEAD OFFICE
12 F, No. 219, CHUNG-HSIAO E. ROAD. SEC. 4, TAIPEI, TAIWAN.
TEL. :(02)2776-5567
FAX. :(02)2711-8610
E-MAIL: info@wwunion.com
<http://www.wwunion.com/>

| | | |
|--|--|--|
| <p>蘭陽分公司 宜蘭縣五結鄉中正路三段 184 號 3 樓 電話: (03)9657221 傳真: (03)9652554</p> | <p>●花蓮通訊處 花蓮市林森路 236 之 49 號 10 樓 電話: (038)359851 傳真: (038)338743</p> | |
| <p>永安分公司 台北市承德路一段 70 號 13 樓 電話: (02)2556-1128 傳真: (02)2556-3308</p> | <p>●三重通訊處 新北市三重區三和路四段 111 之 33 號 8 樓 電話: (02)2287-6818 傳真: (02)2287-7284</p> <p>●松山通訊處 台北市八德路四段 78 號 2 樓 電話: (02)2763-6517 傳真: (02)2742-3642</p> | <p>●士林通訊處 台北市承德路五段 44 號 1 樓 電話: (02)2833-6828/2833-7399 傳真: (02)2831-4440</p> <p>●基隆通訊處 基隆市東信路 169 號 4 樓 電話: (02)2466-6451 傳真: (02)2466-6551</p> |
| <p>台北分公司 新北市板橋區文化路二段 453 號 9 樓 電話: (02)2257-6455 傳真: (02)2255-6991</p> | <p>●新店通訊處 新北市新店區民權路 123 號 2 樓 電話: (02)2218-8265 傳真: (02)2218-8412</p> <p>●樹林通訊處 新北市樹林區中正路 248 巷 26 號 電話: (02)2688-8672 傳真: (02)2688-8673</p> | <p>●雙和通訊處 新北市中和區永和路 16 號 3 樓之 1 電話: (02)2242-1197 傳真: (02)2242-1097</p> |
| <p>桃園分公司 桃園市大興西路二段 6 號 2 樓 電話: (03)301-9211 傳真: (03)301-9212</p> | <p>●八德營業處 桃園市介壽路 380 號 電話: (03)367-1776 傳真: (03)362-4862</p> | |
| <p>中壢分公司 桃園縣平鎮市新明路 7 號 8 樓 電話: (03)493-9903 傳真: (03)491-4565</p> | | |
| <p>新竹分公司 新竹市東光路 55 號 3 樓之 2 電話: (03)575-3966 傳真: (03)575-2177</p> | <p>●苗栗通訊處 苗栗縣苗栗市福麗里 17 鄰 93-1 號 電話: (037)326-464 傳真: (037)335-957</p> <p>●頭份通訊處 苗栗縣頭份鎮民族路 750 號 電話: (037)615227 傳真: (037)614261</p> | <p>●新埔通訊處 新竹縣新埔鎮文德路三段 139 號 電話: (03)589-1981 傳真: (03)588-9288</p> |
| <p>台中分公司 台中市文心路三段 230 號 4 樓 電話: (04)2314-1666 傳真: (04)2313-1241</p> | <p>●大肚通訊處 台中市大肚區遊園路一段 8 之 4 號 電話: (04)2691-5036 傳真: (04)2691-4408</p> | <p>●大里通訊處 台中市大里區大明路 393 號 13 樓 電話: (04)2481-3879 傳真: (04)2481-2466</p> |
| <p>豐原分公司 台中市豐原區圓環西路 23 號 7 樓 電話: (04)2522-6102 傳真: (04)2527-8047</p> | <p>●沙鹿通訊處 台中市梧棲區中華路二段 290 號 電話: (04)2665-5719 傳真: (04)2665-5721</p> | |
| <p>彰化分公司 彰化市中山路一段 401 號 7 樓 電話: (04)7632355 傳真: (04)7632351</p> | <p>●員林通訊處 彰化縣員林鎮莒光路 687 號 電話: (04)8332591-2 傳真: (04)8327359</p> | <p>●溪湖通訊處 彰化縣溪湖鎮大發路 91 號 電話: (04)882-2452 傳真: (04)882-2453</p> |
| <p>南投分公司 南投縣草屯鎮和興街 94 號 4 樓之 1 電話: (049)2310598 傳真: (049)2301313</p> | <p>●埔里通訊處 南投縣埔里鎮信義路 1011 號 電話: (049)291-7676 傳真: (049)291-3232</p> | <p>●竹山通訊處 南投縣竹山鎮集山路三段 240 號 電話: (049)2640166 傳真: (049)2641754</p> |

| | | |
|--|---|--|
| <p>嘉雲分公司 嘉義縣民雄鄉建國路三段 121 號 3 樓 電話：(05)221-0099 傳真：(05)221-3399</p> | <p>●朴子通訊處 嘉義縣朴子市四維路一段 610 號 電話：(05)370-3032 傳真：(05)370-0483</p> <p>●斗六通訊處 雲林縣斗六市雲林路二段 699 號 電話：(05)534-0246 傳真：(05)535-4083</p> | <p>●北港通訊處 雲林縣北港鎮華勝路 131 號 電話：(05)782-5383 傳真：(05)782-6383</p> <p>●斗南通訊處 雲林縣斗南鎮光興路 88 號 電話：(05)596-6011 傳真：(05)596-5952</p> |
| <p>台南分公司 臺南市南門路 75 號 6 樓 電話：(06)226-0603 傳真：(06)226-9414</p> | <p>●仁德通訊處 臺南市仁德區中山路 395 號 電話：(06)270-6331 傳真：(06)270-6333</p> | <p>●西港通訊處 臺南市西港區中山路 242 號 電話：(06)795-1307 傳真：(06)795-2487</p> |
| <p>永康分公司 臺南市永康區中華路 425 號 17 樓之 1 電話：(06)303-5533 傳真：(06)3036622</p> | <p>●新營通訊處 臺南市新營區新進路 37 號 5 樓 電話：(06)635-6888 傳真：(06)635-4477</p> | <p>●麻豆通訊處 臺南縣麻豆鎮新生北路 610 號 電話：(06)571-2310 傳真：(06)571-3236</p> |
| <p>高雄分公司 高雄市前金區中山二路 533 號 10 樓 電話：(07)201-0201 傳真：(07)231-5415</p> | <p>●楠梓通訊處 高雄市楠梓區惠豐街 272 號 電話：(07)362-5331 傳真：(07)362-5414</p> | <p>●台東通訊處 臺東縣台東市正氣北路 423 號 電話：(089)322695 傳真：(089)342564</p> |
| <p>玉山分公司 高雄市四維四路 3 號 6 樓 電話：(07)3301716 傳真：(07)3301721</p> | | |
| <p>岡山分公司 高雄市岡山區壽華路 155 號 電話：(07)624-6288 傳真：(07)624-6266</p> | <p>●旗山通訊處 高雄市旗山區東新街 50 號 電話：(07)661-3630 傳真：(07)661-2338</p> | |
| <p>屏東分公司 屏東市公園路 19 號之 4 電話：(08)733-3579 傳真：(08)733-7581</p> | <p>●潮州通訊處 屏東縣潮州鎮北門路 372 號 電話：(08)780-2501-2 傳真：(08)780-2500</p> | <p>●東港通訊處 屏東縣東港鎮光復路一段 71 號 電話：(08)835-4902 傳真：(08)835-4903</p> |



旺旺友聯產物保險股份有限公司
Union Insurance Co., Ltd.



董事長：

洪志雄





旺旺友聯產物保險股份有限公司
Union Insurance Co., Ltd.

10690 台北市大安區忠孝東路四段 219 號 12 樓
TEL : (02)2776-5567 FAX : (02)2711-8610
<http://www.wwunion.com/>
24 小時免費服務專線 : 0800-024-024