

股票代碼：2816

旺旺友聯產物保險股份有限公司

財 務 報 告

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

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

# 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~16
(三)會計變動之理由及其影響	16~17
(四)重要會計科目之說明	17~51
(五)關係人交易	51~53
(六)質押之資產	53
(七)重大承諾事項及或有事項	54
(八)重大之災害損失	55
(九)重大之期後事項	55
(十)其 他	55~68
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	68
2.轉投資事業相關資訊	68
3.大陸投資資訊	68
(十二)營運部門資訊	68
九、附表一	69
十、重要會計科目明細表	70~105

## 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六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年及一〇〇年上半年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則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六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年及一〇〇年上半年度之經營成果與現金流量。

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

民國一〇一年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據前段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾丹丹

會計師：

陳富煒

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號

民國一〇一年八月二十三日

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六月三十日

單位：新台幣千元

	101.6.30		100.6.30			101.6.30		100.6.30	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
<b>資 產</b>									
11000 現金及約當現金(附註二、四(一)及六)	\$ 3,124,379	22	2,973,929	19					
<b>應收款項(附註二、四(二)、四(三)及四(四)):</b>									
12100 應收票據—淨額(附註五)	334,062	2	194,158	1	21200 應付保險賠款與給付(附註四(十))	\$ 14,838	-	33,454	-
12200 應收保費—淨額(附註五)	1,008,976	7	1,164,845	7	21400 應付佣金(附註四(二))	186,968	1	166,514	1
12300 應攤回再保賠款與給付	322,464	2	317,441	2	21500 應付再保往來款項(附註四(四))	965,887	7	1,227,689	8
12400 應收再保往來款項—淨額	342,695	2	326,267	2	其他應付款	159,578	1	202,027	1
12500 其他應收款	73,286	1	68,562	1	<b>應付款項合計</b>	<u>1,327,271</u>	<u>9</u>	<u>1,629,684</u>	<u>10</u>
<b>應收款項</b>	<u>2,081,483</u>	<u>14</u>	<u>2,071,273</u>	<u>13</u>	<b>負債準備(附註二及四(十)):</b>				
<b>投資(附註二、四(五)、四(六)、四(七)及六):</b>					未滿期保費準備	4,477,149	31	4,670,740	30
14110 公平價值變動列入損益之金融資產	1,358,386	9	1,790,688	12	賠款準備	3,798,613	26	3,981,688	26
14120 備供出售金融資產	340,559	2	631,810	4	特別準備	2,324,451	16	2,566,851	16
14140 以成本衡量之金融資產	73,182	1	73,182	-	保費不足準備	133,541	1	145,327	1
14170 持有至到期日金融資產	258,003	2	527,830	3	具金融商品性質之保險契約準備	276,026	2	433,700	3
14200 不動產投資—淨額	770,645	5	779,958	5	<b>負債準備合計</b>	<u>11,009,780</u>	<u>76</u>	<u>11,798,306</u>	<u>76</u>
14300 放款	13,227	-	13,227	-	<b>其他負債:</b>				
<b>投資合計</b>	<u>2,814,002</u>	<u>19</u>	<u>3,816,695</u>	<u>24</u>	預收款項	2,335	-	2,249	-
<b>再保險準備資產(附註二及四(十)):</b>					存入保證金	10,836	-	10,784	-
15100 分出未滿期保費準備	2,388,384	16	2,719,093	17	存入再保責任準備金	113,571	1	-	-
15200 分出賠款準備	2,448,047	17	2,514,220	16	土地增值稅準備	63,920	-	63,920	1
15400 分出保費不足準備	118,275	1	104,223	1	應計退休金負債	45,514	-	34,894	-
<b>再保險準備資產合計</b>	<u>4,954,706</u>	<u>34</u>	<u>5,337,536</u>	<u>34</u>	其他負債—其他	1,740	-	10,506	-
<b>固定資產淨額(附註二及四(八)):</b>					<b>其他負債合計</b>	<u>237,916</u>	<u>1</u>	<u>122,353</u>	<u>1</u>
16100 土地	508,008	4	419,131	3	<b>負債總計</b>	<u>12,574,967</u>	<u>86</u>	<u>13,550,343</u>	<u>87</u>
16200 房屋及建築	336,218	2	259,643	2	<b>股東權益:</b>				
16300 電腦設備	90,032	1	88,255	1	普通股股本，每股面額10元，101年及100年額定皆為	2,600,000	18	2,600,000	17
16400 交通及運輸設備	400	-	400	-	623,632千股，發行皆為260,000千股(附註四(十一))				
16500 其他設備	40,955	-	41,898	-	特別盈餘公積(附註二)	151,798	1	-	-
16600 租賃權益改良	8,522	-	8,522	-	累積虧損(附註四(十三)及四(十四))	(544,690)	(4)	(423,588)	(3)
16800 預付房地款	74	-	-	-	未實現重估增值	12,143	-	12,143	-
	984,209	7	817,849	6	金融商品之未實現損益(附註二)	(198,162)	(1)	(86,709)	(1)
16xx3 減：累計折舊—固定資產	(201,209)	(1)	(180,565)	(1)	<b>股東權益總計</b>	<u>2,021,089</u>	<u>14</u>	<u>2,101,846</u>	<u>13</u>
16xx4 減：累計減損—固定資產	(17,434)	-	(14,208)	-	<b>重大承諾事項及或有事項(附註七)</b>				
<b>固定資產淨額</b>	<u>765,566</u>	<u>6</u>	<u>623,076</u>	<u>5</u>					
<b>無形資產(附註二):</b>									
17100 電腦軟體成本	24,309	-	33,280	-					
17200 遞延退休金成本	772	-	6,568	-					
<b>無形資產合計</b>	<u>25,081</u>	<u>-</u>	<u>39,848</u>	<u>-</u>					
<b>其他資產:</b>									
18100 預付款項	12,652	-	9,358	-					
18300 存出保證金(附註二及五)	778,600	5	714,500	5					
18400 存出再保責任準備金	11,213	-	12,191	-					
18700 其他資產—其他	28,374	-	53,783	-					
<b>其他資產合計</b>	<u>830,839</u>	<u>5</u>	<u>789,832</u>	<u>5</u>					
<b>資產總計</b>	<u>\$ 14,596,056</u>	<u>100</u>	<u>15,652,189</u>	<u>100</u>	<b>負債及股東權益總計</b>	<u>\$ 14,596,056</u>	<u>100</u>	<u>15,652,189</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：洪吉雄

經理人：孔令範

會計主管：郭斐雯

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六月三十日

單位：新台幣千元

	101年上半年度		100年上半年度	
	金額	%	金額	%
41000 營業收入(附註四(十)、四(十六)、四(十七)及十(二))：				
41110 簽單保費收入(附註五)	\$ 3,614,612	160	3,477,281	152
41120 再保費收入	138,633	6	160,672	7
41100 保費收入	3,753,245	166	3,637,953	159
51100 減：再保費支出	1,881,180	83	1,895,875	83
51310 未滿期保費準備淨變動	127,269	6	(4,320)	-
	1,744,796	77	1,746,398	76
41300 再保佣金收入	436,296	19	479,820	21
41500 淨投資損益				
41510 利息收入(附註五)	28,728	1	28,250	1
41520 金融資產評價(損)益	12,141	1	(35,959)	(2)
41550 兌換損失	(609)	-	(8,612)	-
41560 處分投資利益	24,931	1	43,365	2
41570 不動產投資利益	17,784	1	18,082	1
41800 其他營業收入	-	-	12,545	1
營業收入合計	2,264,067	100	2,283,889	100
51000 營業成本(附註四(十)、四(十六)、四(十七)及十(三))：				
51200 保險賠款與給付	2,092,799	92	2,029,998	89
41200 減：攤回再保賠款與給付	969,913	43	829,416	36
	1,122,886	49	1,200,582	53
51300 負債準備淨變動				
51320 賠款準備淨變動	(9,011)	-	(168,793)	(7)
51340 特別準備淨變動	(99,452)	(4)	(25,108)	(1)
51350 保費不足準備淨變動	(9,229)	-	(11,768)	(1)
51500 佣金支出	455,910	20	446,567	20
51800 其他營業成本	10,965	-	29,870	1
營業成本合計	1,472,069	65	1,471,350	65
營業毛利	791,998	35	812,539	35
58000 營業費用(附註五及十(一))：				
58100 業務費用	554,969	25	508,738	22
58200 管理費用	119,073	5	140,609	6
58300 員工訓練費用	623	-	2,497	-
營業費用合計	674,665	30	651,844	28
營業利益	117,333	5	160,695	7
49000 營業外收入及利益：				
49100 財產交易利益	-	-	536	-
49900 其他營業外收入及利益(附註四(七))	10,425	-	39,210	2
營業外收入及利益合計	10,425	-	39,746	2
59000 營業外費用及損失：				
59900 其他營業外費用及損失	1,478	-	176	-
營業外費用及損失合計	1,478	-	176	-
62000 繼續營業單位稅前純益	126,280	5	200,265	9
63000 所得稅費用(附註二及四(十四))	485	-	14	-
本期淨利	\$ 125,795	5	200,251	9
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)(附註四(十五))	\$ 0.49	0.48	0.77	0.77
基本每股盈餘-追溯調整(元)(附註四(十五))	\$ 0.63	0.63	1.00	1.00

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：洪吉雄

經理人：孔令範

會計主管：郭斐雯

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六月三十日

單位:新台幣千元

	股 本	資本公積	特別盈 餘公積	累積虧損	金融商 品未實 現損失	未 實 現 重估增值	合 計
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 2,600,000	501,800	-	(1,125,639)	(71,278)	12,143	1,917,026
資本公積彌補虧損	-	(501,800)	-	501,800	-	-	-
民國一〇〇年上半年度稅後淨利	-	-	-	200,251	-	-	200,251
備供出售金融資產未實現損失增加	-	-	-	-	(15,431)	-	(15,431)
民國一〇〇年六月三十日餘額	<u>\$ 2,600,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(423,588)</u>	<u>(86,709)</u>	<u>12,143</u>	<u>2,101,846</u>
民國一〇一年一月一日期初餘額	\$ 2,600,000	-	151,798	(670,485)	(187,944)	12,143	1,905,512
民國一〇一年上半年度稅後淨利	-	-	-	125,795	-	-	125,795
備供出售金融資產未實現損失增加	-	-	-	-	(10,218)	-	(10,218)
民國一〇一年六月三十日餘額	<u>\$ 2,600,000</u>	<u>-</u>	<u>151,798</u>	<u>(544,690)</u>	<u>(198,162)</u>	<u>12,143</u>	<u>2,021,089</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：洪吉雄

經理人：孔令範

會計主管：郭斐雯

旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
<b>營業活動之現金流量：</b>		
<b>本期淨利</b>	\$ 125,795	200,251
<b>調整項目：</b>		
折舊費用	14,375	12,644
攤銷費用	8,168	7,554
呆帳費用提列(迴轉)數	27	(26,843)
各項保險準備淨變動數	(86,315)	(217,514)
金融資產溢價攤銷	814	1,461
處分固定資產利益	-	(50)
金融資產評價(利益)損失	(12,141)	35,959
處分承受擔保品利益	-	(18,048)
<b>營業資產之淨變動：</b>		
公平價值變動列入損益金融資產增加	(223,679)	(529,030)
應收保費增加	(251,079)	(435,469)
應收票據(增加)減少	(91,620)	55,684
其他應收款減少	39,658	76,320
應收再保往來款項減少	71,942	76,538
應攤回再保賠款與給付(增加)減少	114,734	(137,594)
預付款項增加	(1,674)	(5,778)
其他資產－其他增加	(675)	(477)
<b>營業負債之淨變動：</b>		
應付保險賠款與給付減少	(17,129)	(137)
其他應付款項減少	(31,385)	(73,694)
應計退休金負債增加	7,709	8,614
應付再保往來款項增加	72,424	495,358
應付佣金增加	45,673	18,666
預收款項減少	(16)	(70)
其他負債－其他減少	(5,488)	(30,792)
<b>營業活動之淨現金流出</b>	<u>(219,882)</u>	<u>(486,447)</u>



旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金流量表(續)

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得備供出售金融資產	\$ (31,223)	(556,240)
取得持有至到期日金融資產	-	(80,570)
持有至到期日金融資產到期還本	110,000	40,000
購置固定資產	(15,807)	(4,125)
處分固定資產價款	-	1,357
存出保證金增加	(59,111)	(35,366)
存出再保責任準備金減少	325	2,316
購置無形資產及其他資產	(976)	(3,857)
處分承受擔保品價款	-	93,000
<b>投資活動之淨現金流入(出)</b>	<u>3,208</u>	<u>(543,485)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
存入保證金減少	(485)	(152)
存入再保責任準備金增加	113,571	-
<b>融資活動之淨現金流入(出)</b>	<u>113,086</u>	<u>(152)</u>
<b>本期現金及約當現金淨減少數</b>	(103,588)	(1,030,084)
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<u>3,227,967</u>	<u>4,004,013</u>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<u>\$ 3,124,379</u>	<u>2,973,929</u>
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
資本公積彌補虧損	<u>\$ -</u>	<u>501,800</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：洪吉雄

經理人：孔令範

會計主管：郭斐雯

# 旺旺友聯產物保險股份有限公司

## 財務報表附註

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

### 一、公司沿革

旺旺友聯產物保險股份有限公司(以下簡稱本公司)創立於民國五十二年二月二十日，主要營業項目為承保火險、水險、汽車險、工程險、其他損失責任險、傷害險及再保險，代理其他公司委託之保險業務，各種生產事業之投資及依法辦理之事項。

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

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

本公司營業據點計有台北、桃園、中壢、新竹、台中、豐原、南投、玉山、彰化、嘉雲、台南、永康、高雄、永安、屏東、蘭陽及岡山十七家分公司及三十三處通訊處等。

截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日，本公司員工人數分別為957及951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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (三)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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

### (四)資產減損

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

### (五)約當現金

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

### (六)公平價值變動列入損益之金融資產

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

### (七)備供出售金融資產

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

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

### (八)持有至到期日金融資產

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

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

### (九)以成本衡量之金融資產

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

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (十)應收票據及帳款、其他應收款以及放款

係表彰本公司擁有所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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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

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

### (十四)固定資產

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

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

房屋及建築 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。

依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達揭露」第二十五段之規定，期中報表不予揭露相關退休金之資訊。

### (十八)所得稅

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

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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。

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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (廿一)保險業務理賠成本

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

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

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

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

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

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

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。

### (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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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。



## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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。

## 三、會計變動之理由及其影響

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

- (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，致使民國一〇〇年上半年稅後純益增加101,055千元，每股盈餘增加0.39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上半年度財務報表不產生損益之影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
庫存現金	\$ 272	588
週轉金	17,560	15,142
銀行存款	2,911,445	2,847,440
附賣回債券投資	510,869	364,282
減：抵繳保證金	<u>(315,767)</u>	<u>(253,523)</u>
合計	<u>\$ 3,124,379</u>	<u>2,973,929</u>

截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，從事附賣回債券投資約定賣回價款分別為510,920千元及364,304千元，約定利率分別為0.6%及0.42%，約定賣回日期分別為101.07.02~101.07.05及100.07.01~100.07.07。

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

<u>項目</u>	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
應收票據	\$ 930,016	789,875
減：備抵呆帳(註)	<u>(595,954)</u>	<u>(595,717)</u>
淨 額	<u>\$ 334,062</u>	<u>194,158</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

項目	101.6.30	100.6.30
應收保費		
火險	\$ 199,429	192,927
水險	80,103	47,417
船漁險	81,877	54,644
工程險	8,428	5,821
傷害險	9,270	7,780
健康險	14,942	11,629
其他意外險	184,250	314,831
強制純保費	64,457	82,666
汽車任意保險	290,720	353,623
強制汽車責任保險	27,814	33,559
催收款	<u>51,750</u>	<u>64,275</u>
小計	1,013,040	1,169,172
減：備抵呆帳(註)	<u>(4,064)</u>	<u>(4,327)</u>
淨額	<u><u>\$ 1,008,976</u></u>	<u><u>1,164,845</u></u>

截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，上列應收票據及應收保費中含催收款分別為647,704千元及659,992千元，業已計提備抵呆帳600,018千元及600,044千元。

(註)備抵呆帳變動表

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
期初餘額	\$ 599,991	630,457
本期提列	27	-
本期迴轉	-	(22,878)
轉銷呆帳	<u>-</u>	<u>(7,535)</u>
期末餘額	<u><u>\$ 600,018</u></u>	<u><u>600,044</u></u>

2.保險合約之應付款項

項目	101.6.30	100.6.30
應付佣金	<u><u>\$ 186,968</u></u>	<u><u>166,514</u></u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(三)應攤回再保賠款與給付

再保險資產一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	101.6.30	100.6.30
火災保險	\$ 785	10,061
海上保險	2,884	5,180
責任保險	3,537	95,534
保證保險	147	910
其他財產保險	181,907	98,914
傷害保險	65,545	55,120
健康保險	-	46
強制汽車責任保險	<u>67,659</u>	<u>51,676</u>
小 計	322,464	317,441
減：備抵呆帳	-	-
淨 額	<u>\$ 322,464</u>	<u>317,441</u>

(四)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

項目	101.6.30	100.6.30
應收同業往來	\$ 69,446	10,079
應收再保費	48,122	49,232
應收再保佣金	204,548	213,705
催收款	<u>20,579</u>	<u>53,251</u>
小 計	342,695	326,267
減：備抵呆帳(註)	-	-
淨 額	<u>\$ 342,695</u>	<u>326,267</u>

(註)備抵呆帳變動表

	101年上半年度	100年上半年度
期初餘額	\$ -	1,912
本期提列	-	-
本期迴轉	-	(1,912)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

2.保險合約之應付款項

項目	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
應付同業往來	\$ 247,026	401,889
應付再保費	717,190	824,192
應付再保佣金	<u>1,671</u>	<u>1,608</u>
合 計	<u>\$ 965,887</u>	<u>1,227,689</u>

(五)金融資產

1.公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
受益憑證	\$ 1,031,020	1,258,127
國內上市櫃股票	153,257	428,701
國內可轉換公司債	60,410	-
國外公司債	100,741	70,186
國外股票	20,238	54,538
減：評價調整	<u>(7,280)</u>	<u>(20,864)</u>
合 計	<u>\$ 1,358,386</u>	<u>1,790,688</u>

2.備供出售金融資產

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
受益憑證	\$ 30,685	19,604
國內上市櫃股票	508,036	698,915
減：評價調整	<u>(198,162)</u>	<u>(86,709)</u>
合 計	<u>\$ 340,559</u>	<u>631,810</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.以成本衡量之金融資產

被投資公司名稱	101.6.30		100.6.30	
	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	\$ 400,000	0.61 %	400,000	0.61 %
名佳利金屬工業股份有限公司	1,260	0.53 %	1,260	0.53 %
中國暹邏股份有限公司	11,922	15.00 %	11,922	15.00 %
嘉新食品化纖股份有限公司	279,297	1.50 %	279,297	1.50 %
中國力霸股份有限公司	296,010	1.42 %	296,010	1.42 %
中華商業銀行股份有限公司	<u>593,034</u>	4.53 %	<u>593,034</u>	4.53 %
	1,581,523		1,581,523	
減：累計減損	<u>(1,508,341)</u>		<u>(1,508,341)</u>	
合 計	<u>\$ 73,182</u>		<u>73,182</u>	

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。

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。

4.持有至到期日金融資產

	101.6.30	100.6.30
政府公債	\$ 680,740	870,798
金融債	5,000	5,000
公司債	-	80,570
減：抵繳保證金	<u>(427,737)</u>	<u>(428,538)</u>
	<u>\$ 258,003</u>	<u>527,830</u>

本公司於民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，提供持有至到期日金融資產質押之情形，請詳附註六。

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

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
成本		
土地及土地重估增值	\$ 624,733	629,304
房屋及建築及重估增值	<u>202,442</u>	<u>203,018</u>
小計	<u>827,175</u>	<u>832,322</u>
累計折舊		
房屋及建築	<u>44,424</u>	<u>40,258</u>
小計	<u>44,424</u>	<u>40,258</u>
累計資產減損	<u>12,106</u>	<u>12,106</u>
淨額	<u>\$ 770,645</u>	<u>779,958</u>

本公司民國一〇一年及一〇〇年六月三十日評估不動產投資之減損損失均為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。

截至民國一〇一年六月三十日止，本公司簽訂之營業租賃合約，其未來五年應收租金總額說明如下：

<u>期間</u>	<u>金額(千元)</u>
101年07月01日～102年06月30日	\$ 38,732
102年07月01日～103年06月30日	37,635
103年07月01日～104年06月30日	33,474
104年07月01日～105年06月30日	31,361
105年07月01日～106年06月30日	<u>17,243</u>
合計	<u>\$ 158,445</u>

(七)放款

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
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

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
期初餘額	\$ 1,470	114,033
本期迴轉	-	(323)
出售債權	-	<u>(112,240)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,470</u>	<u>1,470</u>



旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國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：

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
適用確定給付制提列數	\$ 9,673	10,706
適用確定提撥制提撥數	<u>9,901</u>	<u>9,672</u>
	<u>\$ 19,574</u>	<u>20,378</u>

2.截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止提存臺灣銀行、退休基金專戶及其他相關退休金資產餘額分別為325,786千元及337,209千元。

(十)負債準備

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
未滿期保費準備	\$ 4,477,149	4,670,740
賠款準備	3,798,613	3,981,688
特別準備	2,324,451	2,566,851
保費不足準備	133,541	145,327
具金融商品性質之保險契約準備	<u>276,026</u>	<u>433,700</u>
合 計	<u>\$ 11,009,780</u>	<u>11,798,306</u>

1.未滿期保費準備

(1)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

項目	<u>101.6.30</u>			
	<u>未滿期保費準備</u>		<u>分出未滿期保費準備</u>	
	<u>直接業務</u>	<u>分入再保業務</u>	<u>分出再保業務</u>	<u>自留業務</u>
火災保險	\$ 1,035,117	28,707	636,723	427,101
海上保險	121,363	14,978	107,237	29,104
陸空保險	18,167	395	13,325	5,237
責任保險	677,924	1,919	342,963	336,880
保證保險	13,467	417	6,088	7,796
其他財產保險	1,339,008	35,108	631,328	742,788
傷害保險	687,746	-	488,423	199,323
健康保險	1,875	-	-	1,875
強制汽車責任保險	<u>405,728</u>	<u>95,230</u>	<u>162,297</u>	<u>338,661</u>
合 計	<u>\$ 4,300,395</u>	<u>176,754</u>	<u>2,388,384</u>	<u>2,088,765</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

100.6.30

項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務	
火災保險	\$ 1,143,123	28,611	730,589	441,145	
海上保險	87,536	32,971	126,098	(5,591)	
陸空保險	24,159	1,243	26,888	(1,486)	
責任保險	674,306	1,990	347,207	329,089	
保證保險	11,439	220	5,785	5,874	
其他財產保險	1,200,104	53,054	640,183	612,975	
傷害保險	866,510	2,416	667,444	201,482	
健康保險	1,604	-	-	1,604	
強制汽車責任保險	437,241	104,213	174,899	366,555	
合計	\$ 4,446,022	224,718	2,719,093	1,951,647	

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

101年上半年度

項目	再保費		自留保費收入	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動	自留滿期毛保險費	
	保費收入	收入		支出	提存	收回	提存		收回	提存			收回
強制險	\$ 472,423	77,764	131,682	418,505	405,728	415,541	95,230	97,481	(12,064)	162,297	166,221	(3,924)	426,645
非強制險	3,142,189	60,869	1,749,498	1,453,560	3,894,667	3,334,944	81,524	81,527	559,720	2,226,087	1,801,776	424,311	1,318,151
合計	\$ 3,614,612	138,633	1,881,180	1,872,065	4,300,395	3,750,485	176,754	179,008	547,656	2,388,384	1,967,997	420,387	1,744,796

100年上半年度

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

(3)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

101.6.30

項目	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 3,929,493	1,967,997
本期提存	4,477,149	2,388,384
本期收回	(3,929,493)	(1,967,997)
期末金額	\$ 4,477,149	2,388,384

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

項目	100.6.30	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 4,536,975	2,098,938
本期提存	4,670,740	2,719,093
本期收回	(4,054,905)	(2,098,938)
本期轉出	(482,070)	-
期末金額	<u>\$ 4,670,740</u>	<u>2,719,093</u>

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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### 2.特別準備

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

#### A.重大事故特別準備金

各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。

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

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

#### B.危險變動特別準備金

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

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

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

### (2)特定資產之資產區隔要求

本公司經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務，係依據「強制汽車責任保險法」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額。不得低於最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，應全部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財產保險業承受時，該保險之特別準備金對應之資產應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

(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	101.6.30	100.6.30
期初金額	\$ 923,971	1,030,823
本期提存	18,874	26,188
本期收回	(100,643)	(43,672)
期末金額	\$ 842,202	1,013,339

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

特別準備－非強制汽車責任保險

101.6.30						
項目	負債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$ 910,207	589,724	1,499,931	41,528	110,270	151,798
本期收回	(15,050)	(2,632)	(17,682)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 895,157</u>	<u>587,092</u>	<u>1,482,249</u>	<u>41,528</u>	<u>110,270</u>	<u>151,798</u>

100.6.30						
項目	負債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$ 916,894	644,242	1,561,136	-	-	-
本期收回	(3,316)	(4,308)	(7,624)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 913,578</u>	<u>639,934</u>	<u>1,553,512</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

<b>101.6.30</b>						
項目	應付票據	應付	應付	賠款準備金		
	(賠款)	保險賠款	再保賠款	已報未付	未報	
	已報已付			已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	-	-	741,853	115,213	857,066
海上保險	-	103	-	1,134,906	142,481	1,277,387
陸空保險	-	17	-	7,182	13,345	20,527
責任保險	-	3,428	-	426,201	117,359	543,560
保證保險	-	-	-	36,764	10,437	47,201
其他財產保險	-	6,429	-	463,016	112,381	575,397
傷害保險	-	597	-	136,862	143,610	280,472
健康保險	-	7	-	623	996	1,619
強制汽車責任保險	-	4,257	-	186,871	8,513	195,384
合計	<u>\$ -</u>	<u>14,838</u>	<u>-</u>	<u>3,134,278</u>	<u>664,335</u>	<u>3,798,613</u>
<b>100.6.30</b>						
項目	應付票據	應付	應付	賠款準備金		
	(賠款)	保險賠款	再保賠款	已報未付	未報	
	已報已付			已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	96	-	1,138,087	106,052	1,244,139
海上保險	-	1,544	-	933,160	187,038	1,120,198
陸空保險	-	-	-	8,110	20,369	28,479
責任保險	-	9,221	-	436,236	91,676	527,912
保證保險	-	-	-	37,497	10,421	47,918
其他財產保險	-	10,413	-	386,573	127,428	514,001
傷害保險	-	7,217	-	111,279	200,532	311,811
健康保險	-	-	-	279	41	320
強制汽車責任保險	-	4,963	-	177,538	9,372	186,910
合計	<u>\$ -</u>	<u>33,454</u>	<u>-</u>	<u>3,228,759</u>	<u>752,929</u>	<u>3,981,688</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(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

<b>101.6.30</b>			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 509,185	71,943	581,128
海上保險	1,000,729	82,237	1,082,966
陸空保險	5,160	6,375	11,535
責任保險	178,763	80,592	259,355
保證保險	20,711	6,122	26,833
其他財產保險	226,331	69,326	295,657
傷害保險	48,982	85,826	134,808
強制汽車責任保險	53,009	2,756	55,765
合 計	<u>\$ 2,042,870</u>	<u>405,177</u>	<u>2,448,047</u>

<b>100.6.30</b>			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 887,437	69,894	957,331
海上保險	771,067	113,899	884,966
陸空保險	6,845	8,245	15,090
責任保險	163,341	56,387	219,728
保證保險	19,877	6,816	26,693
其他財產保險	184,316	82,328	266,644
傷害保險	21,496	69,343	90,839
強制汽車責任保險	49,889	3,040	52,929
合 計	<u>\$ 2,104,268</u>	<u>409,952</u>	<u>2,514,220</u>

(3)賠款準備及分出賠款準備

<b>101.6.30</b>				
項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
已報未付	\$ 2,767,943	366,335	2,042,870	1,091,408
未報	560,761	103,574	405,177	259,158
合 計	<u>\$ 3,328,704</u>	<u>469,909</u>	<u>2,448,047</u>	<u>1,350,566</u>



旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

100.6.30				
項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
已報未付	\$ 2,823,630	405,129	2,104,268	1,124,491
未報	619,838	133,091	409,952	342,977
合計	<u>\$ 3,443,468</u>	<u>538,220</u>	<u>2,514,220</u>	<u>1,467,468</u>

(4) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

101.6.30		
項目	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 3,870,341	2,510,763
本期提存	3,798,613	2,448,047
本期收回	(3,870,341)	(2,510,763)
期末金額	<u>\$ 3,798,613</u>	<u>2,448,047</u>

100.6.30		
項目	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 3,731,073	2,065,065
本期提存	3,981,688	2,514,220
本期收回	(3,701,326)	(2,065,065)
本期轉出	(29,747)	-
期末金額	<u>\$ 3,981,688</u>	<u>2,514,220</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。

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

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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。

#### 4.保費不足準備

- (1)保費不足準備

101.6.30				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 57,119	187	46,944	10,362
海上保險	66,572	9,663	71,331	4,904
合 計	\$ 123,691	9,850	118,275	15,266

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(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年上半年度									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足	分出再保業務		分出保費	本期保費不足
	提存	收回	提存	收回		準備淨變動	提存	收回	不足準備
火災保險	\$ 57,119	65,368	187	755	(8,817)	46,944	51,163	(4,219)	(4,598)
海上保險	66,572	46,391	9,663	10,080	19,764	71,331	47,362	23,969	(4,205)
健康保險	-	426	-	-	(426)	-	-	-	(426)
合計	<u>\$ 123,691</u>	<u>112,185</u>	<u>9,850</u>	<u>10,835</u>	<u>10,521</u>	<u>118,275</u>	<u>98,525</u>	<u>19,750</u>	<u>(9,229)</u>
100年上半年度									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足	分出再保業務		分出保費	本期保費不足
	提存	收回	提存	收回		準備淨變動	提存	收回	不足準備

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。

(十一)股本

截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止本公司額定股本總額均為6,236,320千元，每股面額均10元，分為623,632千股，實收資本額均為2,600,000千元。

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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (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）與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，應自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，始得就迴轉部分分派盈餘。

#### 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。

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量及清償能力，本公司分配股利之政策須視公司目前及未來之投資環境、資金需求、市場競爭狀況及資本預算等因素，兼顧股東利益、平衡股利及公司長期財務規劃等，每年依法由董事會擬具分配案，提報股東會。盈餘之分派得以現金股利或股票股利之方式為之，惟現金股利分派之比例不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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國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

本公司截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止均為累積虧損，如有餘額，依本公司章程規定，應先彌補以往年度虧損，故無需估列員工紅利。

(十四)所得稅

本公司民國一〇一年及一〇〇年上半年度適用之營利事業所得稅法定稅率均為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。

1.本公司民國一〇一年及一〇〇年上半年度所得稅費用組成如下：

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
當期所得稅費用	\$ 485	14
遞延所得稅費用	-	-
所得稅費用	<u>\$ 485</u>	<u>14</u>

上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
迴轉備抵呆帳超限數	\$ 521	24,926
未實現兌換損失	(414)	(158)
虧損扣抵	33,378	24,827
備抵遞延所得稅資產本期變動數	<u>(33,485)</u>	<u>(49,595)</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：

	<u>101年上半年度</u>	<u>100年上半年度</u>
稅前淨利依稅法規定稅率計算之所得稅	\$ 21,468	34,045
永久性差異之所得稅影響數	(6,297)	3,028
暫時性差異之所得稅影響數	(107)	(24,768)
虧損扣抵	<u>(15,064)</u>	<u>(12,305)</u>
當期應納稅額	-	-
以前年度所得稅費用	<u>485</u>	<u>14</u>
當期所得稅費用	<u>\$ 485</u>	<u>14</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.本公司於民國一〇一年及一〇〇年六月三十日之遞延所得稅資產：

	<u>101.6.30</u>		<u>100.6.30</u>	
	金額	所得稅 影響數	金額	所得稅 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	\$ 581,009	98,772	581,145	98,794
虧損扣抵所產生之可減除暫時性差異	6,563,668	1,115,824	6,855,229	1,165,389
未實現兌換損失所產生之可減除暫時性差異	<u>3,603</u>	<u>612</u>	<u>2,351</u>	<u>400</u>
遞延所得稅資產總額	<u>\$ 7,148,280</u>	<u>1,215,208</u>	<u>7,438,725</u>	<u>1,264,583</u>
		<u>101.6.30</u>		<u>100.6.30</u>
遞延所得稅資產	\$	1,215,208		1,264,583
備抵遞延所得稅資產		<u>(1,215,208)</u>		<u>(1,264,583)</u>
遞延所得稅資產－淨額	\$	<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，截至民國一〇一年六月三十日止，本公司尚未抵減之虧損扣抵數計6,563,668千元，明細如下：

發生年度	可抵減金額	累計已 抵減金款	本年度 抵減金額	尚 未 抵減金額	最 後 抵減年度
95年核定數	\$ 524,180	(213,371)	(88,610)	222,199	105年
96年申報數	1,357,946	-	-	1,357,946	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年申報數	<u>592,617</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>592,617</u>	109年
合 計	<u>\$ 6,865,649</u>	<u>(213,371)</u>	<u>(88,610)</u>	<u>6,563,668</u>	

5.本公司兩稅合一相關資訊如下：

	<u>101.6.30</u>	<u>100.6.30</u>
屬八十七年度以後之累積虧損	\$ <u>(544,690)</u>	<u>(423,588)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>127,162</u>	<u>120,411</u>
	<u>100年度(實際)</u>	<u>99年度(實際)</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>- %</u>	<u>- %</u>

6.本公司之營利事業所得稅結算申報案，除民國九十六年度外，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十八年度。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

7. 本公司申報民國九十一年度營利事業所得稅，經稅捐稽徵機關於民國九十四年七月間核定補徵稅額計21,481千元，該年度核定數與本公司申報數差異主係稽徵機關否准本公司申報於當年度依金融機構合併法併購台灣中國航聯產物保險股份有限公司所產生之商譽攤提數及該被併購公司九十一年度決算申報之虧損扣除額等，本公司不服該案核定內容，目前正進行行政救濟中。因稅捐機關於核定民國九十二年度之營利事業所得稅時，已將上列被併購公司於民國九十一年度決算申報之虧損扣除額不予認定之稅款18,556千元，故本公司業已估列上述稅捐稽徵機關否准商譽攤提數之所得稅費用2,925千元。
8. 本公司申報民國九十二年度至九十四年度營利事業所得稅，經稅捐稽徵機關分別於民國九十五年二月間核定及民國九十九年十月間更正核定，該年度核定數與本公司申報數差異主係稅捐稽徵機關否准本公司申報依金融機構合併法併購台灣中國航聯產險股份有限公司所產生之商譽攤提數，本公司不服該案核定內容，目前正進行行政救濟中，本公司業已於原核定年度估列上述稅捐稽徵機關否准商譽攤提數之所得稅費用39,543千元。
9. 本公司申報民國九十五年度營利事業所得稅，經稅捐稽徵機關於民國一〇〇年一月間核定，該年度核定數與本公司申報數差異主係稅捐稽徵機關否准本公司申報依金融機構合併法併購台灣中國航聯產險股份有限公司所產生之商譽攤提數，本公司不服該案核定內容，目前正進行行政救濟中。
10. 財政部台北市國稅局查核本公司民國九十年至九十六年付予保險代理人及保險經紀人佣金乙事，本公司因佣金收受人執業證書為所得稅法相關法令認列支出條件，向財政部台北市國稅局提出復查申請後，業經國稅局重新核定至民國九十五年，該部份補徵之營利事業所得稅計88,898千元，本公司業已於民國九十九年度繳納，餘民國九十六年度尚未核定，本公司業已估列可能發生之所得稅費用。

### (十五)每股盈餘

本公司於民國一〇一年及一〇〇年上半年度均屬簡單資本結構，內容如下：

單位：千元／千股

	101年上半年度		100年上半年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(A)	\$ 126,280	125,795	200,265	200,251
期末流通在外股數(千股)	260,000	260,000	260,000	260,000
加權平均流通在外股數(千股)(B)	260,000	260,000	260,000	260,000
100年度減資彌補虧損追溯調整股數(千股)(C)	200,000	200,000	200,000	200,000
基本每股盈餘(元)(A/B)	\$ 0.49	0.48	0.77	0.77
基本每股盈餘－追溯調整(元)(A/C)	\$ 0.63	0.63	1.00	1.00

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十六)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

101年上半年度						
項目	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$ 30,305	-	-	763	-	31,068
海上保險	8,584	-	-	4,112	-	12,696
陸空保險	648	-	-	7	-	655
責任保險	90,469	-	-	47	-	90,516
保證保險	1,211	-	-	(19)	-	1,192
其他財產保險	186,639	-	-	2,480	-	189,119
傷害保險	66,764	-	-	(3,828)	-	62,936
健康保險	551	-	-	-	-	551
強制汽車責任保險	67,177	-	-	-	-	67,177
合計	<u>\$ 452,348</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,562</u>	<u>-</u>	<u>455,910</u>
100年上半年度						
項目	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$ 29,439	-	-	60	-	29,499
海上保險	9,204	-	-	3,392	-	12,596
陸空保險	-	-	-	(40)	-	(40)
責任保險	92,030	-	11	20	-	92,061
保證保險	756	-	-	(14)	-	742
其他財產保險	161,168	-	-	3,879	-	165,047
傷害保險	74,320	-	-	(1,754)	-	72,566
健康保險	524	-	-	-	-	524
強制汽車責任保險	-	-	73,572	-	-	73,572
合計	<u>\$ 367,441</u>	<u>-</u>	<u>73,583</u>	<u>5,543</u>	<u>-</u>	<u>446,567</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

101年上半年度						
項目	保費收入	未滿期保費	保險合約	保險賠款(含	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	理賠費用)	淨變動	
火災保險	\$ 419,922	33,424	30,305	214,469	(42,976)	184,700
海上保險	249,206	41,444	8,584	10,260	50,767	138,151
陸空保險	10,827	(14,628)	648	470	(435)	24,772
責任保險	657,679	38,291	90,469	376,949	(16,332)	168,302
保證保險	13,501	3,377	1,211	1,837	2,501	4,575
其他財產保險	1,197,301	119,012	186,639	631,454	(65,082)	325,278
傷害保險	590,326	338,476	66,764	266,823	(17,249)	(64,488)
健康保險	3,427	327	551	2,385	929	(765)
強制汽車責任保險	472,423	(9,813)	67,177	447,642	4,659	(37,242)
合計	<u>\$ 3,614,612</u>	<u>549,910</u>	<u>452,348</u>	<u>1,952,289</u>	<u>(83,218)</u>	<u>743,283</u>

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

2.分入再保業務損益分析

101年上半年度						
險別	再保費收入	未滿期保費	再保	再保賠款	賠款準備	分入再保
		準備淨變動	佣金支出		淨變動	險(損)益
火災保險	\$ 17,190	2,143	763	6,435	4,900	2,949
海上保險	26,521	7,303	4,112	14,060	(6,991)	8,037
陸空保險	(50)	(774)	7	650	(6,106)	6,173
責任保險	901	358	47	8,282	6,549	(14,335)
保證保險	724	128	(19)	585	1,210	(1,180)
其他財產保險	13,962	(7,689)	2,480	10,678	(4,344)	12,837
傷害保險	1,621	(1,472)	(3,828)	3,622	17,369	(14,070)
強制汽車責任保險	77,764	(2,251)	-	96,198	(1,096)	(15,087)
合計	<u>\$ 138,633</u>	<u>(2,254)</u>	<u>3,562</u>	<u>140,510</u>	<u>11,491</u>	<u>(14,676)</u>

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

101年上半年度						
險別	再保費支出	未滿期保費	再保	攤回	分出賠款	分出再保
		準備淨變動	佣金收入	再保賠款	準備淨變動	險(損)益
火災保險	\$ (281,326)	33,800	25,690	162,731	(74,388)	(133,493)
海上保險	(157,446)	37,125	15,272	(18,138)	43,520	(79,667)
陸空保險	(4,965)	(15,103)	572	(10)	(671)	(20,177)
責任保險	(317,630)	(1,936)	113,486	158,200	9,401	(38,479)
保證保險	(6,818)	883	1,676	141	2,878	(1,240)
其他財產保險	(579,260)	11,633	172,484	346,315	(65,505)	(114,333)
傷害保險	(401,735)	357,909	107,116	145,023	21,745	230,058
強制汽車責任保險	(131,682)	(3,924)	-	175,651	304	40,349
健康保險	(318)	-	-	-	-	(318)
合計	<u>\$ (1,881,180)</u>	<u>420,387</u>	<u>436,296</u>	<u>969,913</u>	<u>(62,716)</u>	<u>(117,300)</u>

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

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (十八)保險合約風險之揭露

#### 1.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

##### (1)風險管理之架構、組織及權責範圍

###### A.風險管理之架構、組織

組織圖詳附表一。

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

###### B.各單位之職責如下：

###### a.董事會

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

###### b.風險管理委員會

- 1)擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- 2)執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- 3)協助與監督各部門進行風險管理活動。
- 4)視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- 5)協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

###### 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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### 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，進行各種損失率、費用率、綜合率及成長率、各險種損失幅度之評估與分析，提供經營階層決策之參考。

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

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

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(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六月三十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：

單位：新台幣千元

險別	101.6.30	100.6.30
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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

2.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

101年上半年度				
預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響				
保險合約別	保費收入	預期損失率	持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 437,112	58.01 %	4,015	1,540
海上保險	275,727	64.38 %	2,270	936
陸空保險	10,777	64.80 %	262	61
責任保險	658,580	65.43 %	6,199	3,004
保證保險	14,225	71.30 %	107	48
其他財產保險	1,211,263	64.00 %	10,999	5,323
傷害保險	591,947	75.50 %	2,549	2,111
健康保險	3,427	61.00 %	31	28
強制汽車責任保險	550,187	不適用	不適用	不適用

100年上半年度				
預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響				
保險合約別	保費收入	預期損失率	持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 446,619	56.90 %	4,240	1,683
海上保險	235,578	61.50 %	2,472	1,064
陸空保險	21,564	72.90 %	419	101
責任保險	655,349	66.00 %	5,810	2,524
保證保險	9,703	71.30 %	33	8
其他財產保險	1,078,431	65.60 %	9,641	4,528
傷害保險	621,988	73.90 %	1,192	2,760
健康保險	2,981	69.30 %	36	36
強制汽車責任保險	565,740	不適用	不適用	不適用

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

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (2)保險風險集中之說明

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

#### A.承保及再保分入業務之保費比重

本公司所承保之保險合約，分散於各險別，並未集中於單一險別，比重較高的前五個險種分別是：任意車險、傷害險、強制汽車責任保險、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上半年度所佔的比重分別為38.09%及38.12%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘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	101.6.30		100.6.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 214,318	5.71 %	274,924	7.56 %
運輸保險	92,726	2.47 %	95,356	2.62 %
漁船及航空保險	187,492	5.00 %	158,708	4.36 %
任意車險	1,429,459	38.09 %	1,386,973	38.12 %
強制汽車責任保險	550,187	14.66 %	565,742	15.55 %
責任保險	73,565	1.96 %	54,029	1.49 %
工程及核能保險	271,198	7.22 %	203,782	5.60 %
保證及信用保險	14,226	0.38 %	9,998	0.27 %
其他財產保險	26,801	0.71 %	29,011	0.80 %
傷害險	591,948	15.77 %	621,988	17.10 %
颱風、洪水及地震險	222,752	5.93 %	172,747	4.75 %
個人及商業綜合保險	67,751	1.81 %	57,389	1.58 %
健康保險	3,428	0.09 %	2,980	0.08 %
國外再保分進業務	7,394	0.20 %	4,326	0.12 %
合計	<u>\$ 3,753,245</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,637,953</u>	<u>100.00 %</u>

#### B.自留業務之保費比重

以自留業務來評估各險的自留保費比重，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、強制汽車責任保險、傷害險、工程及核能保險及火災保險。比重最高的任意車險，民國一〇一年及一〇〇年上半年度所佔的比重分別為40.67%及37.31%，本公司考量任意車險的損失經驗穩定，再保安排以全部自留為策略，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散方險，故未有風險集中之情況。



旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

另外，本公司評估所承保的險種可能造成重大累積損失者，以天災(如地震、颱風洪水)為甚，而可能產生累積的險種包括財產險(火險、工程險)、海上保險及傷害險方面，為避免該承保風險集中可能造成之經營風險，上述險種均以事先購買巨災再保險合約之方式分散風險，使巨災發生時可能的損失控制在合約自負額範圍內。

自留業務之保費比重：

險別	101.6.30		100.6.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 85,901	4.59 %	105,122	6.04 %
運輸保險	70,069	3.74 %	72,129	4.14 %
漁船及航空保險	47,739	2.55 %	25,660	1.48 %
任意車險	761,368	40.67 %	649,990	37.31 %
強制汽車責任保險	418,505	22.35 %	429,658	24.67 %
責任保險	39,063	2.09 %	16,375	0.94 %
工程及核能保險	112,635	6.02 %	96,596	5.54 %
保證及信用保險	7,408	0.40 %	2,678	0.15 %
其他財產保險	11,755	0.63 %	11,704	0.67 %
傷害險	190,212	10.16 %	221,450	12.71 %
颱風、洪水及地震險	69,843	3.73 %	52,668	3.02 %
個人及商業綜合保險	47,063	2.51 %	50,742	2.91 %
健康保險	3,110	0.17 %	2,980	0.17 %
國外再保分進業務	7,394	0.39 %	4,326	0.25 %
合計	<u>\$ 1,872,065</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,742,078</u>	<u>100.00 %</u>

(3)理賠發展趨勢：

民國一〇一年上半年度

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	1,196,360
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	3,676,627	
3	4,676,315	3,985,453	3,919,611	4,565,953	3,247,122	3,836,300	4,491,769	3,494,534		
4	4,664,243	3,959,851	3,815,580	4,553,547	3,255,730	3,826,698	4,439,955			
5	4,628,674	3,959,000	3,831,676	4,560,229	3,252,258	3,822,332				
6	4,652,702	3,965,686	3,821,635	4,566,341	3,256,034					
7	4,635,849	3,964,900	3,821,543	4,572,963						
8	4,639,081	3,965,547	3,827,381							
9	4,638,814	3,967,410								
10	4,637,693									
估計	4,637,693	3,967,410	3,827,381	4,572,963	3,256,034	3,822,332	4,439,955	3,494,534	3,676,627	1,196,360
實際	4,637,418	3,963,852	3,815,238	4,522,799	3,242,925	3,761,714	4,335,059	3,006,930	2,404,101	574,783
小計	275	3,558	12,143	50,164	13,109	60,618	104,896	487,604	1,272,526	621,577
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	275	3,558	12,143	50,164	13,109	60,618	104,896	487,604	1,272,526	621,577

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇〇年上半年度

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

3.保險合約之信用風險、流動風險及市場風險

(1)信用風險

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

(2)流動性風險

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

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

(3)市場風險

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十九)金融資產相關資訊

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

金融商品	101.6.30				100.6.30		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值		
		公開報價	評價方式		公開報價	評價方式	
非衍生性金融商品	帳面價值	決定之金額	估計之金額	帳面價值	決定之金額	估計之金額	
金融資產							
現金及約當現金	\$ 3,124,379	-	3,124,379	2,973,929	-	2,973,929	
應收票據－淨額	334,062	-	334,062	194,158	-	194,158	
應收保費－淨額	1,008,976	-	1,008,976	1,164,845	-	1,164,845	
應攤回再保賠款與給付	322,464	-	322,464	317,441	-	317,441	
應收再保往來款項－淨額	342,695	-	342,695	326,267	-	326,267	
其他應收款	73,286	-	73,286	68,562	-	68,562	
公平價值變動列入損益之	1,358,386	1,358,386	-	1,790,688	1,790,688	-	
金融資產							
備供出售金融資產	340,559	340,559	-	631,810	631,810	-	
以成本衡量之金融資產	73,182	-	73,182	73,182	-	73,182	
持有至到期日金融資產	258,003	-	258,003	527,830	-	527,830	
放款	13,227	-	13,227	13,227	-	13,227	
存出保證金	778,600	-	778,600	714,500	-	714,500	
存出再保責任準備金	11,213	-	11,213	12,191	-	12,191	
其他資產－其他	28,374	-	28,374	53,783	-	53,783	
金融負債							
應付保險賠款與給付	\$ 14,838	-	14,838	33,454	-	33,454	
應付佣金	186,968	-	186,968	166,514	-	166,514	
應付再保往來款項	965,887	-	965,887	1,227,689	-	1,227,689	
其他應付款	159,578	-	159,578	202,027	-	202,027	
存入保證金	10,836	-	10,836	10,784	-	10,784	
存入再保責任準備金	113,571	-	113,571	-	-	-	
其他負債－其他	1,740	-	1,740	10,506	-	10,506	

(1)本公司於民國一〇一年及一〇〇年六月三十日無以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益者。

(2)本公司民國一〇一年及一〇〇年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為2,605,252千元及2,224,908千元。

## 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—淨額、應收保費—淨額、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項—淨額、其他應收款、放款、存出保證金、存出再保責任準備金、其他資產—其他、應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、其他應付款、存入保證金、存入再保責任準備金及其他負債—其他。
- (2) 有價證券：包括公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售之金融資產，因有公開之市場價格，故以市場價格決定公平價值；以成本衡量之金融資產及持有至到期日之金融資產，除因資產價值減損外，按取得之原始成本為公平價值。

### 3. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

### 4. 財務風險資訊

#### (1) 市場風險

本公司從事之有價證券投資(包括帳列公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產)價格受市場價格變動之影響；其中公平價值變動列入損益之金融資產為外幣公司債、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428千元，港幣每升值0.1元將使其公平價值上升530千元。

#### (2) 信用風險

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

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

#### (3) 流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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

本公司投資之以成本衡量之金融資產均無活絡市場，故預期具有流動性風險。

### (4)利率變動之現金流量風險

本公司民國一〇一年及一〇〇年六月三十日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為146,007千元及549,375千元，市場利率變動將使其未來現金流量產生波動。

### (二十)財務風險控制

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

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

## 五、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
宜蘭食品工業股份有限公司	與本公司受同一股東控制之企業
中國電視事業股份有限公司	其控制公司與本公司同受旺旺食品股份有限公司控制之企業
中天電視事業股份有限公司	其控制公司與本公司同受旺旺食品股份有限公司控制之企業
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	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	與本公司同為一集團之公司
(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

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.本公司與關係人之保費收入及應收款項明細如下：

(1)本公司對關係人之保費收入金額列示如下：

	<u>101年上半年度</u>		<u>100年上半年度</u>	
	金額	收入%	金額	收入%
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>9,635</u>	<u>0.26</u>	<u>6,433</u>	<u>0.18</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(2)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項如下：

	<u>101.6.30</u>		<u>100.6.30</u>	
	金額	佔該科目總額%	金額	佔該科目總額%
應收票據：				
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>94</u>	<u>0.01</u>	<u>9</u>	<u>-</u>
應收保費：				
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>7,496</u>	<u>0.74</u>	<u>5,760</u>	<u>0.52</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2.不動產租賃

(1)租金支出(帳列營業費用)

出租人	101年上半年度	100年上半年度
蔡合源股份有限公司	\$ <u>900</u>	<u>1,090</u>

(2)存出保證金

出租人	101.6.30	100.6.30
蔡合源股份有限公司	\$ <u>-</u>	<u>520</u>

民國一〇一年及一〇〇年上半年度押金息均為3千元。

3.本公司與關係人之一般事務費用明細如下：

關係人	101年上半年度	100年上半年度
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>1,919</u>	<u>1,028</u>

六、質押之資產

截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	101.6.30	100.6.30	擔保用途
定期存款	\$ 315,767	253,523	履約保證金
持有至到期日金融資產	427,737	428,538	開業保證金及訴訟保證金
合計	\$ <u>743,504</u>	<u>682,061</u>	

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### 七、重大承諾事項及或有事項

- (一)本公司民國九十一年至九十五年尚未核課確定之營利事業所得稅行政救濟案，請詳附註四(十四)。
- (二)本公司因依據公司法第27條規定指派擔任中國力霸股份有限公司、嘉新食品化纖股份有限公司、中華商業銀行股份有限公司(目前由中央存款保險股份有限公司接管)及亞太固網寬頻股份有限公司之法人董事，對於若本公司及前述公司因未合營業常規造成之損害，可能負有損害賠償責任，如有致他人受有損害，亦可能負連帶賠償之責。是此，本公司分別於民國九十六年十月二十三日及十一月十六日接獲財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心(以下稱投保中心)訴請賠償及因擔任中國力霸股份有限公司、嘉新食品化纖股份有限公司、中華商業銀行股份有限公司法人董事之連帶賠償民事起訴狀。為徹底擺脫可能長期面臨或有賠償責任之困擾，重振股東信心，並協助資本市場健全發展，遂於民國九十七年三月七日與投保中心分就以上四案簽訂和解協議書，相關和解金額均已估列入帳。依據和解協議書之約定，投保中心及授權投保中心之投資人均不得就上述案件，再為任何法律上之主張或請求(包括訴訟上或訴訟外)且投保中心將不再受理投資人登記求償。本公司於民國一〇〇年三月十四日接獲亞太電信股份有限公司(原名:亞太固網寬頻股份有限公司)向高等法院刑事庭提起刑事附帶民事訴送追加被告狀，因原案其他被告為本公司擔任亞太電信股份有限公司(原名:亞太固網寬頻股份有限公司)董事之法人代表，故追加本公司為被告，請求本公司應與其他被告負連帶賠償責任。本公司於民國一〇一年七月二十六日取具2012亨法字第07066號，就前述案件民事追償事件評估，依據97元律字第032801號、98元律字第041401號及2011亨法字第03015號法律意見書所述「參照「或有事項及期後事項之處理準則」，本所認應屬或有事項之「極少可能」。
- (三)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共111,141千元，其中已分出再保77,569千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備33,572千元(帳列保險賠款與給付)，目前均由法院審理中。
- (四)本公司因承租辦公室及營業場所簽定數項營業租賃合約，依現有租賃合約計算未來每年最低租金給付明細如下：

<u>期間</u>	<u>金額(千元)</u>
101年07月01日～102年06月30日	\$ 14,244
102年07月01日～103年06月30日	2,592
103年07月01日～104年06月30日	536
合 計	<u>\$ 17,372</u>



旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣千元

性質別	功能別	101年上半年度			100年上半年度		
		屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用							
薪資費用		-	366,553	366,553	-	355,352	355,352
勞健保費用		-	25,457	25,457	-	21,682	21,682
退休金費用		-	19,574	19,574	-	20,378	20,378
其他用人費用		-	11,833	11,833	-	14,220	14,220
折舊費用(註)		2,448	11,927	14,375	2,167	10,301	12,468
攤銷費用		-	8,168	8,168	-	7,554	7,554

(註)：民國一〇〇年上半年度閒置資產之折舊為176千元，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：  
民國一〇一年上半年度

險別	簽單保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	自留滿期 保費收入 (6)=(4)-(5)	備註
非強制：							
一年期住宅火險保險	\$ 42,787	-	-	42,787	2,744	40,043	
長期住宅火災保險	(2,503)	(172)	(549)	(2,126)	(21,220)	19,094	
一年期商業火災保險	172,998	1,281	128,998	45,281	(10,468)	55,749	
長期商業火災保險	(73)	(1)	(32)	(42)	(1,655)	1,613	
內陸運輸保險	7,016	-	1,602	5,414	(246)	5,660	
貨物運輸保險	82,718	2,992	21,055	64,655	(1,696)	66,351	
船體保險	153,529	14,580	125,206	42,903	13,253	29,650	
漁船保險	12,960	2,612	11,185	4,387	(292)	4,679	
航空保險	3,810	-	3,363	447	(51)	498	
一般自用汽車財產損失保險	824,607	43	374,805	449,845	49,687	400,158	
一般商業汽車財產損失保險	19,887	-	10,157	9,730	2,694	7,036	
一般自用汽車責任保險	437,342	27	208,155	229,214	24,313	204,901	
一般商業汽車責任保險	147,328	225	74,973	72,580	9,813	62,767	
一般責任保險	62,359	208	25,802	36,765	6,962	29,803	
專業責任保險	10,651	347	8,699	2,299	(503)	2,802	
工程保險	258,811	8,186	158,563	108,434	45,978	62,456	
保證保險	13,501	724	6,818	7,407	2,622	4,785	
信用保險	1	-	1	-	(17)	17	
其他財產保險	26,241	560	15,047	11,754	3,807	7,947	
傷害險	590,326	1,621	401,735	190,212	(20,904)	211,116	
商業性地震保險	69,260	1,809	39,081	31,988	15,471	16,517	
個人綜合保險	6,319	-	473	5,846	472	5,374	
商業綜合保險	61,433	-	20,215	41,218	(641)	41,859	
颱風洪水保險	63,321	821	39,698	24,444	12,576	11,868	
健康險	3,428	-	318	3,110	327	2,783	
國外分進業務－火險	-	42	-	42	(84)	126	
國外分進業務－貨物海上保險	-	73	-	73	-	73	
國外分進業務－船體險	-	6,264	-	6,264	356	5,908	
國外分進業務－工程險	-	972	-	972	-	972	
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	<u>3,068,057</u>	<u>43,258</u>	<u>1,675,368</u>	<u>1,435,947</u>	<u>133,298</u>	<u>1,302,649</u>	
強制：							
核能保險	-	4,202	-	4,202	(2,292)	6,494	
強制自用汽車責任保險	299,027	44,984	78,654	265,357	(3,748)	269,105	
強制商業汽車責任保險	39,856	8,293	14,297	33,852	(1,291)	35,143	
強制機車責任保險	133,540	24,487	38,731	119,296	(3,101)	122,397	
政策性地震基本保險	74,132	13,409	74,130	13,411	4,403	9,008	
小計	<u>546,555</u>	<u>95,375</u>	<u>205,812</u>	<u>436,118</u>	<u>(6,029)</u>	<u>442,147</u>	
合計	<u>\$ 3,614,612</u>	<u>138,633</u>	<u>1,881,180</u>	<u>1,872,065</u>	<u>127,269</u>	<u>1,744,796</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇〇年上半年度

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：

民國一〇一年上半年度

險別	保險賠款 (含理賠費用)(1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 與給付(3)	自留保險賠 款與給付 (4)=(1)+(2)-(3)	備註
非強制：					
一年期住宅火險保險	\$ 798	-	-	798	
長期住宅火災保險	2,224	68	54	2,238	
一年期商業火災保險	205,493	5,677	158,380	52,790	
內陸運輸保險	470	260	(10)	740	
貨物運輸保險	24,727	(90)	8,380	16,257	
船體保險	(17,419)	3,608	(29,417)	15,606	
漁船保險	2,952	3,234	2,773	3,413	
航空保險	-	(1)	-	(1)	
一般自用汽車財產損失保 險	421,950	(95)	176,894	244,961	
一般商業汽車財產損失保 險	5,547	164	2,065	3,646	
一般自用汽車責任保險	269,506	1,066	113,002	157,570	
一般商業汽車責任保險	87,721	1,361	36,196	52,886	
一般責任保險	19,322	1,952	8,860	12,414	
專業責任保險	399	286	141	544	
工程保險	174,566	7,126	157,692	24,000	
保證保險	1,837	585	141	2,281	
信用保險	(314)	(14)	(314)	(14)	
其他財產保險	9,732	541	9,504	769	
傷害險	266,823	3,622	145,023	125,422	
商業性地震保險	1,294	-	194	1,100	
個人綜合保險	1,661	6	168	1,499	
商業綜合保險	18,313	5	307	18,011	
颱風、洪水保險	4,660	567	4,104	1,123	
健康險	2,385	-	-	2,385	
國外分進業務－火險	-	124	-	124	
國外分進業務－貨物海上 保險	-	(99)	-	(99)	
國外分進業務－船體險	-	7,407	125	7,282	
國外分進業務－汽車險	-	1,213	-	1,213	
國外分進業務－工程險	-	1,317	-	1,317	
國外分進業務－航空險	-	390	-	390	
國外分進業務－其他責任 保險	-	3,617	-	3,617	
小 計	<u>1,504,647</u>	<u>43,897</u>	<u>794,262</u>	<u>754,282</u>	
強制：					
核能保險	-	415	-	415	
強制自用汽車責任保險	317,410	62,151	124,969	254,592	
強制商業汽車責任保險	51,115	11,864	20,245	42,734	
強制機車責任保險	79,117	22,183	30,437	70,863	
小 計	<u>447,642</u>	<u>96,613</u>	<u>175,651</u>	<u>368,604</u>	
合 計	<u>\$ 1,952,289</u>	<u>140,510</u>	<u>969,913</u>	<u>1,122,886</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇〇年上半年度

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(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六月三十日止並無資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之情形。

(五)強制汽、機車保險所提存各項責任準備金餘額、年底提存及沖銷金額：

民國一〇一年上半年度

項 別	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額	備 註
未滿期保費準備					
強制汽車險	\$ 287,231	279,925	287,231	279,925	
強制機車險	225,791	221,033	225,791	221,033	
特別準備金					
強制汽車險	528,316	-	100,643	427,673	
強制機車險	395,655	18,874	-	414,529	
賠款準備金					
強制汽車險	158,351	164,230	158,351	164,230	
強制機車險	33,470	31,154	33,470	31,154	
合 計	\$ 1,628,814	715,216	805,486	1,538,544	

民國一〇〇年上半年度

項 別	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額	備 註
未滿期保費準備					
強制汽車險	\$ 351,423	302,572	351,423	302,572	
強制機車險	262,035	238,882	262,035	238,882	
特別準備金					
強制汽車險	676,522	-	43,672	632,850	
強制機車險	354,301	26,188	-	380,489	
賠款準備金					
強制汽車險	185,745	152,523	185,745	152,523	
強制機車險	42,409	34,387	42,409	34,387	
合 計	\$ 1,872,435	754,552	885,284	1,741,703	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(六)本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	101.6.30			100.6.30			
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	
<b>金融資產</b>							
<b>貨幣性項目</b>							
美金	\$	11,700	29.88	349,585	9,535	28.73/28.67	273,925
港幣		13,988	3.85	53,854	5,504	3.691	20,309
歐元		27	37.56	1,022	29	41.63/41.43	1,200
日幣		109	0.3754	41	2,941	0.357/0.355	1,051
英鎊		191	46.72	8,923			
其他(註)		17		501	21		677
<b>金融負債</b>							
<b>貨幣性項目</b>							
美金	\$	2,932	29.88	87,613	2,408	28.775	69,282
菲國比索		6,314	0.7269	4,590			
韓元		53,951	0.0262	1,414			
其他(註)		10,995		704	-		9

(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。

(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	
	101.6.30	100.6.30		101.6.30	100.6.30
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 1,204,983	1,402,656	應付保險賠款與給付	\$ 4,257	4,963
應收保費	64,457	82,666	應付再保往來款項	44,286	46,011
應攤回再保賠款與給付	67,659	51,676	未滿期保費準備	500,958	541,454
應收再保往來款項	25,974	28,441	賠款準備	195,384	187,748
其他應收款	28	-	特別準備	842,202	1,012,844
分出未滿期保費準備	162,297	174,899	暫收及待結轉款項	-	100
分出賠款準備	55,765	53,271	其他負債		489
暫付及待結轉款項	5,924	-			
資產合計	\$ 1,587,087	1,793,609	負債合計	\$ 1,587,087	1,793,609

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

2.強制汽車責任保險收入成本明細表：

單位：新台幣千元

項目	101年上半年度	100年上半年度
營業收入	\$ 289,679	337,441
純保費收入	329,197	340,205
再保費收入	77,764	80,786
保費收入	406,961	420,991
減：再保費支出	(131,682)	(136,084)
未滿期保費準備淨變動	8,140	46,312
自留滿期保費收入	283,419	331,220
利息收入	6,260	6,221
營業成本	289,679	337,441
保險賠款	447,642	484,144
再保賠款	96,198	84,816
減：攤回再保賠款	(175,651)	(190,455)
自留保險賠款	368,189	378,505
賠款準備淨變動	3,259	(23,085)
特別準備淨變動	(81,769)	(17,980)

(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，保險業應自民國一〇二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	會計部門	已完成
◎進行第一階段之員工內部訓練	人事部門	已完成
◎比較分析現行會計政策與IFRSs之差異	會計部門	已完成
◎評估現行會計政策應作之調整	會計部門	已完成
◎評估「首次採用國際會計準則」公報之適用	會計部門	已完成
◎評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	內部控制部門 、資訊部門	已完成



旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
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	會計部門	已完成
◎擬定完整轉換計畫	會計部門	已完成
◎調整相關資訊系統及內部控制	內部控制部門 、資訊部門	已完成
◎進行第二階段之員工內部訓練	人事部門	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	資訊部門	已完成
◎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	會計部門	已完成
◎依IFRSs編製財務報表	會計部門	進行中

(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

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	
<b>資 產</b>					<b>資 產</b>	
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	82,884	11,448	936,296	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
<b>資產總計</b>	<b>\$ 14,004,499</b>	<b>82,112</b>	<b>-</b>	<b>14,086,611</b>	<b>資產總計</b>	
<b>負 債</b>					<b>負 債</b>	
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	(1,486,833)	-	8,859,923	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	-	254,988	63,920	318,908	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
<b>負債總計</b>	<b>12,098,987</b>	<b>(1,150,688)</b>	<b>-</b>	<b>10,948,299</b>	<b>負債總計</b>	
<b>股本</b>					<b>股本</b>	
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	1,244,943	-	1,396,741	特別盈餘公積	註二
累積虧損	(670,485)	-	-	(670,485)	待彌補虧損	
<b>股東權益其他項目</b>					<b>股東權益其他項目</b>	
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	
<b>股東權益總計</b>	<b>1,905,512</b>	<b>1,232,800</b>	<b>-</b>	<b>3,138,312</b>	<b>權益總計</b>	
<b>股東權益及負債總計</b>	<b>\$ 14,004,499</b>	<b>82,112</b>	<b>-</b>	<b>14,086,611</b>	<b>股東權益及負債總計</b>	

## 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」，各款於中華民國一〇一年十二月三十一日前提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，於民國一〇二年一月一日，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1,499,931千元、增加特別盈餘公積1,244,943千元及增加遞延所得稅負債254,988千元。
- (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82,884千元、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13,098千元。
- (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.民國一〇一年六月三十日財務狀況調節表

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		說明
項 目	金 額	認列及 衡量差異	表達差異	金 額	項 目	
<b>資 產</b>						
現及約當現金	\$ 3,124,379	-	-	3,124,379	現及約當現金	
應收款項	2,081,483	-	(688,060)	1,393,423	應收款項	註四
當期所得稅資產	-	-	22,901	22,901	當期所得稅資產	註四
公平價值變動列入損益之金融資產	1,358,386	-	-	1,358,386	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產	340,559	-	-	340,559	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	258,003	-	-	258,003	持有至到期日金融資產	
不動產投資—淨額	770,645	82,884	11,448	864,977	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	4,954,706	-	665,159	5,619,865	再保險合約資產	註四
固定資產淨額	765,567	-	-	765,567	不動產及設備	
無形資產	25,081	(772)	-	24,309	無形資產	註一
其他資產	830,838	-	(11,448)	819,390	其他資產	註六
<b>資產總計</b>	<b>\$ 14,596,056</b>	<b>82,112</b>	<b>-</b>	<b>14,678,168</b>	<b>資產總計</b>	
<b>負 債</b>						
應付款項	\$ 1,327,271	15,982	-	1,343,253	應付款項	註五及註七
保險負債	10,745,488	(1,469,151)	-	9,276,337	保險負債	註二及註五
具金融商品性之保險契約準備	276,026	-	-	276,026	具金融商品性之保險契約準備	
負債準備	45,514	64,170	-	109,684	負債準備	註一及註五
遞延所得稅負債	-	251,982	63,920	315,902	遞延所得稅負債	註二及註三
其他負債	192,402	-	(63,920)	128,482	其他負債	註三
<b>負債總計</b>	<b>12,586,701</b>	<b>(1,137,017)</b>	<b>-</b>	<b>11,449,684</b>	<b>負債總計</b>	
<b>股本</b>						
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	1,230,267	-	1,382,065	特別盈餘公積	註二
累積虧損	(556,424)	1,005	-	(555,419)	待彌補虧損	註一及註七
<b>股東權益其他項目</b>					<b>股東權益其他項目</b>	
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	(198,162)	-	-	(198,162)	金融商品之未實現損益	
<b>股東權益總計</b>	<b>2,009,355</b>	<b>1,219,129</b>	<b>-</b>	<b>3,228,484</b>	<b>權益總計</b>	
<b>股東權益及負債總計</b>	<b>\$ 14,596,056</b>	<b>82,112</b>	<b>-</b>	<b>14,678,168</b>	<b>股東權益及負債總計</b>	

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772千元、累積虧損240千元及減少負債準備1,012千元。

(註二)依據「保險業各種準備金提存辦法」，各款於中華民國一〇一年十二月三十一日前提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，於民國一〇二年一月一日，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1,482,249千元、增加特別盈餘公積1,230,267千元及增加遞延所得稅負債251,982千元。

(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688,060千元、增加當期所得稅資產22,901千元及增加再保險合約資產665,159千元。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

- (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82,884千元、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13,098千元。
- (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。
- (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，故調整增加保留盈餘765千元及減少應付款項765千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.民國一〇一年上半年度損益調節表

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	
<b>營業收入：</b>					<b>營業收入：</b>	
保費收入					保費收入	
簽單保費收入	\$ 3,614,612	-	-	3,614,612	簽單保費收入	
再保費收入	138,633	-	-	138,633	再保費收入	
保費收入	3,753,245	-	-	3,753,245	保費收入	
減：再保費支出	(1,881,180)	-	-	(1,881,180)	減：再保費支出	
未滿期保費準備淨變動	(127,269)	-	-	(127,269)	未滿期保費準備淨變動	
自留滿期保費收入	1,744,796	-	-	1,744,796	自留滿期保費收入	
再保佣金收入	436,296	-	-	436,296	再保佣金收入	
淨投資損益					淨投資損益	
利息收入	28,728	-	-	28,728	利息收入	
金融資產評價利益	12,141	-	-	12,141	透過損益按公允價值衡量之金融資產 產利益	
兌換損失	(609)	-	-	(609)	兌換損失	
處分及投資利益	24,931	-	-	24,931	其他淨投資損益	
不動產投資利益	17,784	-	-	17,784	投資性不動產利益	
<b>營業收入合計</b>	<b>2,264,067</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,264,067</b>	<b>營業收入合計</b>	
<b>營業成本：</b>					<b>營業成本：</b>	
保險賠款與給付	2,092,799	-	-	2,092,799	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	969,913	-	-	969,913	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	1,122,886	-	-	1,122,886	自留保險賠款與給付	
負債準備淨變動	(105,957)	-	-	(105,957)	保險負債淨變動	
賠款準備淨變動	(9,011)	-	-	(9,011)	賠款準備淨變動	
特別準備淨變動	(87,717)	-	-	(87,717)	特別準備淨變動	
保費不足準備淨變動	(9,229)	-	-	(9,229)	保費不足準備淨變動	
佣金支出	455,910	-	-	455,910	佣金費用	
其他營業成本	10,964	-	-	10,964	其他營業成本	
<b>營業成本合計</b>	<b>1,483,803</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,483,803</b>	<b>營業成本合計</b>	
<b>營業毛利</b>	<b>780,264</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>780,264</b>	<b>營業毛利</b>	
<b>營業費用：</b>					<b>營業費用：</b>	
業務費用	554,969	-	-	554,969	業務費用	
管理費用	119,073	(1,005)	-	118,068	管理費用	註一及註二
員工訓練費用	623	-	-	623	員工訓練費用	
<b>營業費用合計</b>	<b>674,665</b>	<b>(1,005)</b>	<b>-</b>	<b>673,660</b>	<b>營業費用合計</b>	
<b>營業利益</b>	<b>105,599</b>	<b>1,005</b>	<b>-</b>	<b>106,604</b>	<b>營業利益</b>	
<b>營業外收入及利益：</b>					<b>營業外收入及利益：</b>	
其他營業外收入及利益	10,425	-	-	10,425	其他營業外收入及利益	
<b>營業外收入合計</b>	<b>10,425</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,425</b>	<b>營業外收入合計</b>	
<b>營業外費用及損失：</b>					<b>營業外費用及損失：</b>	
其他營業外費用及損失	(1,478)	-	-	(1,478)	其他營業外費用及損失	
<b>營業外費用及損失合計</b>	<b>(1,478)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,478)</b>	<b>營業外費用及損失合計</b>	
繼續營業部門稅前淨利	114,546	1,005	-	115,551	繼續營業部門稅前淨利	
所得稅費用	(485)	-	-	(485)	所得稅利益	
<b>本期淨利</b>	<b>114,061</b>	<b>1,005</b>	<b>-</b>	<b>115,066</b>	<b>本期淨利</b>	

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上半年度之退休金費用240千元。

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，故調整減少民國一〇一年上半年度之員工福利費用765千元。

(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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(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

民國一〇〇年上半年度財務報表中若干金額為配合民國一〇一年上半年度財務報表之表達方式，已作適當重分類，該重分類對財務報表無重大影響。

### 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。

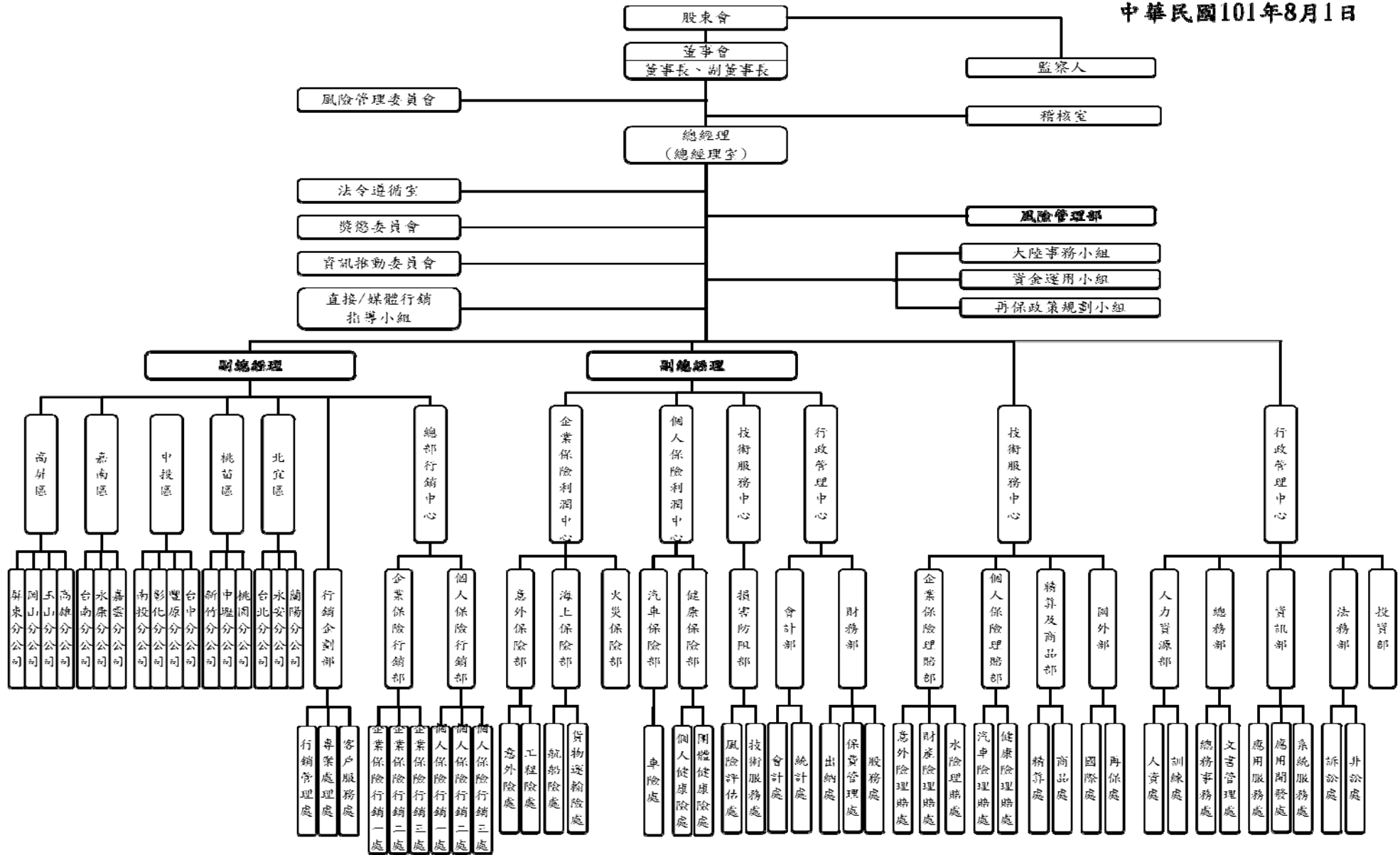
### 十二、營運部門資訊：

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上半年度，本公司從單一客戶交易所收取之保費收入均未超過簽單保費收入10%或以上之情況。

中華民國101年8月1日



旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 272
週轉金		17,560
活期存款		737,298
支票存款		15,940
定期存款	含美元2,503千元(匯率29.88元)	1,967,412
外幣存款	含美元4,920千元、港幣8,688千元、英鎊190千元、日幣109千元、澳幣12千元、歐元24千元、新幣4千元及加幣2千元(匯率：美元29.88元、港幣3.85元、英鎊46.72元、日圓0.3754元、澳幣30.38元、歐元37.56元、新幣23.52及加幣29.13元)	190,795
附賣回債券投資	到期日為101.07.02~101.07.05，約定利率為0.60%	<u>510,869</u>
小 計		3,440,146
減：抵繳保證金		<u>(315,767)</u>
合 計		<u><u>\$ 3,124,379</u></u>



旺旺友聯產物保險股份有限公司

應收票據明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應收票據－關係人		\$ 94	
應收票據－非關係人		333,968	各戶金額均未超過本科目金額百分之五
應收票據－催收款		<u>595,954</u>	
		930,016	
減：備抵呆帳－應收票據		(595,954)	
－催收款		<u>          </u>	
淨 額		<u><u>\$ 334,062</u></u>	

應收保費明細表

民國一〇一年六月三十日

項 目	摘 要	金 額	備註
應收保費－關係人		\$ 7,496	
應收保費－非關係人		953,794	各戶金額均未超過本科目金額百分之五
應收保費－催收款		<u>51,750</u>	
		1,013,040	
減：備抵呆帳－應收保費		(4,064)	
－催收款		<u>          </u>	
淨 額		<u><u>\$ 1,008,976</u></u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

應攤回再保賠款與給付明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ 41	
一年期商業火災保險		711	
內陸運輸保險		(4)	
貨物運輸保險		2,741	
船體保險		(309)	
漁船保險		452	
航空保險		47,021	
一般自用汽車財產損失保險		44,716	
一般商業汽車財產損失保險		1,161	
一般自用汽車責任保險		59,320	
一般商業汽車責任保險		17,994	
一般責任保險		3,475	
專業責任保險		62	
工程保險		11,530	
保證保險		147	
其他財產保險		111	
傷害險		65,545	
個人綜合保險		9	
商業綜合保險		49	
颱風洪水保險		33	
強制自用汽車責任保險		50,710	
強制商業汽車責任保險		5,996	
強制機車責任保險		10,953	
合 計		<u>\$ 322,464</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
 應收及應付再保往來款項明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	借方金額	貸方金額
美商達信保險經紀人股份有限公司	\$ 41,806	-
Marsh Limited Taiwan Branch	13,509	-
國泰世紀產物保險股份有限公司	5,128	-
Formosa Marine & Insurance Services	3,765	-
怡安班陶氏保險經紀人股份有限公司	-	15,455
佳朋產物保險經紀人股份有限公司	-	17,148
中央再保險公司	-	22,378
Munichre Serive Limited (HK)	-	24,489
Willis (TW) Limited	-	39,381
Pan Asia Ins. Brokers, Ltd. (TW)	-	40,753
其他(各戶金額未超過本科目金額百分之五)	<u>5,238</u>	<u>87,422</u>
小計	<u>69,446</u>	<u>247,026</u>
應收再保費	48,122	-
應收再保佣金	204,548	-
應付再保費	-	717,190
應付再保佣金	-	1,671
催收款	<u>20,579</u>	-
合 計	<u><u>\$ 342,695</u></u>	<u><u>965,887</u></u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他應收款明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應收收益	公債息	\$ 14,973	
	定存息	2,102	
	其他	84	各項目金額均未超過本科目金額百分之五
	小 計	<u>17,159</u>	
應收退保佣金		10,234	
應收退保佣金—催收款		3,214	
應收退稅款	應收營利事業所得稅退稅款	22,901	
其他	信用卡款項	12,471	
	強制補償金	5,924	
	其他	1,383	各項目金額均未超過本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 73,286</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
受益憑證		\$ 1,031,020	表一
國內上市櫃股票		153,257	表二
國內可轉換公司債		60,410	表三
國外公司債	保誠永續債	100,741	
國外股票	友邦保險	20,238	
減：評價調整		(7,280)	
合 計		<u>\$ 1,358,386</u>	

備供出售金融資產明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
受益憑證		\$ 30,685	表四
國內上市櫃股票		508,036	表五
減：評價調整		(198,162)	
合 計		<u>\$ 340,559</u>	

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

表一

金融商品名稱	單位數	取得成本		公平價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
永豐中國經濟建設基金	1,000,000	\$ 10.00	10,000	9.66	9,660	
聯邦精選科技基金	1,424,501	7.02	10,000	7.20	10,256	
瀚亞中國基金	968,054	10.33	10,000	10.10	9,777	
國泰中國新興戰略基金	500,000	10.00	5,000	9.78	4,890	
柏瑞美國雙核心收益基金－B類型	3,270,182	9.17	30,000	9.12	29,809	
群益亞洲新興市場債券基金－A類 型	2,999,013	10.00	30,000	10.03	30,080	
第一金全球高收益債券基金－A類 型	1,564,407	12.78	20,000	12.96	20,282	
德銀遠東DWS亞洲高收益債券基 金累積型	3,020,333	9.93	30,000	10.05	30,363	
柏瑞新興市場企業策略債券基金－ A類型	2,000,000	10.00	20,000	10.08	20,157	
宏利新興市場高收益債券基金－A 類型	1,012,894	9.87	10,000	9.97	10,103	
華頓新興亞太債券基金－A類型	3,028,529	9.91	30,000	10.00	30,277	
安泰ING亞太複合高收益債基金	1,926,280	10.38	20,000	10.53	20,288	
聯邦貨幣市場基金	31,440,003	12.72	400,000	12.78	401,923	
兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	8,288,369	12.07	100,000	12.11	100,383	
第一金台灣貨幣市場基金	3,386,295	14.77	50,000	14.79	50,091	
德銀遠東DWS台灣貨幣市場基金	3,543,575	11.29	40,018	11.31	40,091	
安泰ING貨幣市場基金	684,394	15.78	10,797	15.79	10,809	
元大萬泰貨幣市場基金	6,824,634	14.65	100,000	14.66	100,059	
復華貨幣市場基金	2,856,510	14.00	40,000	14.00	40,001	
寶滬深ETF	905,000	16.30	14,751	14.00	12,670	
元上證ETF	1,000,000	20.00	20,000	18.65	18,650	
美國石油指數基金(UTD STATES OIL FUND LP ETF)	9,000	1,046.44	9,418	951.08	8,560	
i Sharces MSCI日本指數基金(i Shares INC MSCI Japan Index Euorpean ETF)	52,000	285.32	14,837	281.17	14,621	
SPDR黃金指數基金(SPDR GOLD TRUST ETF)	1,400	4,428.32	6,199	4,637.08	6,492	
小計			1,031,020		1,030,292	
減：評價調整			(728)			
淨額			1,030,292			

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

表二

金融商品名稱	股數(千股)	取得成本		公平價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
中天	280	\$ 39.11	10,952	36.85	10,318	
矽創	84	38.60	3,242	34.85	2,927	
德宏	504	10.37	5,227	9.00	4,536	
位速	25	78.74	1,968	74.40	1,860	
義隆	200	39.70	7,941	43.85	8,770	
凱威	470	11.29	5,307	10.30	4,841	
景碩	70	86.92	6,084	81.40	5,698	
建興電	231	30.95	7,151	28.95	6,687	
遠百	150	27.72	4,158	27.90	4,185	
系微	46	144.49	6,647	133.00	6,118	
東貝	205	31.68	6,495	29.70	6,089	
瑞昱	90	55.23	4,970	54.10	4,869	
晶技	100	43.90	4,390	42.90	4,290	
友達	300	12.66	3,798	12.05	3,615	
力成	65	54.64	3,551	57.70	3,751	
毅嘉	230	16.04	3,689	14.95	3,438	
第一金	265	17.19	4,554	17.35	4,598	
台郡	20	121.57	2,431	122.00	2,400	
新日興	80	80.85	6,468	81.70	6,536	
廣達	100	80.93	8,093	79.40	7,940	
群聯	20	221.48	4,430	240.00	4,800	
華碩	30	280.17	8,405	271.50	8,145	
儒鴻	70	68.86	4,820	69.40	4,858	
玉晶光	25	237.84	5,946	236.00	5,900	
長榮	200	16.06	3,212	16.10	3,220	
碩禾	10	320.74	3,207	325.00	3,250	
揚智	60	35.16	2,110	34.00	2,040	
可成	40	197.49	7,900	198.50	7,940	
新普	30	203.71	6,111	203.50	6,105	
小計			153,257		149,724	
減：評價調整			(3,533)			
淨額			149,724			

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產－國內  
 可轉換公司債

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

表三

金融商品名稱	面額(千元)	取得成本		公平價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
潤新一	5,000	\$ 101.00	5,050	104.10	5,205	
潤全一	30,000	101.00	30,300	99.05	29,715	
聯強二	15,000	100.20	15,030	100.75	15,113	
亞光三	10,000	100.30	10,030	98.25	9,825	
小計			60,410		<u>59,858</u>	
減：評價調整			(552)			
淨額			<u>59,858</u>			

備供出售金融資產－受益憑證

表四

金融商品名稱	單位數	取得成本		公平價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
台灣50	325,000	\$ 60.32	19,604	50.20	16,315	
寶滬深	725,000	15.28	11,081	14.00	10,150	
小計			30,685		<u>26,465</u>	
減：評價調整			(4,220)			
淨額			<u>26,465</u>			



旺旺友聯產物保險股份有限公司  
備供出售金融資產－國內上市櫃股票

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

表五

金融商品名稱	股數(千股)	取得成本		公平價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
新興	550	\$ 34.84	19,162	26.80	14,740	
裕民	320	61.93	19,818	47.50	15,200	
廣明	220	25.09	5,520	20.70	4,554	
茂迪	170	88.76	15,134	41.00	6,990	
日勝生	148	33.73	5,006	21.15	3,139	
開發金	1,010	11.41	11,519	7.04	7,109	
華紙	600	14.61	8,766	9.18	5,508	
台達電	180	97.93	17,627	90.90	16,362	
彰銀	1,531	22.01	33,694	15.70	24,037	
裕隆	140	68.99	9,658	52.40	7,336	
台泥	290	40.76	11,822	35.35	10,252	
台化	100	104.81	10,481	78.40	7,840	
宏達電	30	822.51	24,675	389.50	11,685	
奇鋹	495	26.63	13,183	15.10	7,474	
遠東銀	783	14.58	11,424	11.35	8,892	
兆豐金	200	23.76	4,753	21.85	4,370	
三洋電	311	30.14	9,373	27.25	8,475	
F-TPK	30	377.81	11,261	374.00	11,147	
中石化	190	36.40	6,917	25.00	4,750	
可成	70	205.27	14,369	198.50	13,895	
南電	160	70.01	11,202	50.30	8,048	
佳格	75	99.29	7,447	85.50	6,413	
同亨	70	34.65	2,425	27.60	1,932	
敬鵬	360	27.96	10,064	27.80	10,008	
國喬	700	14.75	10,326	13.10	9,170	
聯發科	10	271.17	2,712	273.00	2,730	
順達	70	155.44	10,881	162.00	11,340	
富邦金	400	32.57	13,028	29.80	11,920	
元大金	700	15.17	10,616	13.55	9,485	
信昌化	150	74.46	11,169	71.40	10,710	
日月光	300	30.12	9,035	24.45	7,335	
東森國際(股)公司	10,015	14.47	144,969	3.12	31,248	
小計			508,036		314,094	
減：評價調整			(193,942)			
淨額			314,094			

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
以成本衡量之金融資產變動明細表  
民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
持有至到期日金融資產變動明細表  
民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		折(溢)價 攤銷	期末餘額		提供擔保 或質押情形	備註
	面值	金額	面值	金額	面值	金額		面值	帳面價值		
中央政府建設公債：											
八十六年度甲十債券	110,000	\$ 110,044	-	-	(110,000)	(110,000)	(44)	-	-	無	註一
八十七年度甲三債券	50,000	50,514	-	-	-	-	(264)	50,000	50,250	"	
八十八年度甲二債券	50,000	53,386	-	-	-	-	(244)	50,000	53,142	有	抵繳比率98.60%
八十九年度甲四債券	35,000	34,947	-	-	-	-	10	35,000	34,957	無	
八十九年度甲十三債券	50,000	60,834	-	-	-	-	(608)	50,000	60,226	有	抵繳比率62.00%
九十年年度甲二債券	20,000	20,290	-	-	-	-	(16)	20,000	20,274	"	抵繳比率100%
九十年年度甲四債券	20,000	21,154	-	-	-	-	(62)	20,000	21,092	無	
九十一年度甲七債券	50,000	51,905	-	-	-	-	(90)	50,000	51,815	有	抵繳比率100%
九十二年度甲三債券	300,000	289,729	-	-	-	-	460	300,000	290,189	"	抵繳比率61.70%
九十五年年度甲二債券	50,000	49,044	-	-	-	-	34	50,000	49,078	"	抵繳比率100%
九十五年年度甲七債券	50,000	49,707	-	-	-	-	10	50,000	49,717	"	抵繳比率76.00%
政府公債小計		<u>791,554</u>		<u>-</u>		<u>(110,000)</u>	<u>(814)</u>		<u>680,740</u>		
金融債券：											
九十九年度第一期台中商業 銀行次順位金融債券	5,000	5,000	-	-	-	-	-	5,000	5,000	無	
減：提供開業保證金及訴訟保 證金等轉存出保證金		(431,033)		-		-	3,296		(427,737)		
合 計		<u>\$ 365,521</u>		<u>-</u>		<u>(110,000)</u>	<u>2,482</u>		<u>258,003</u>		

註一：本期減少係到期還本。

旺旺友聯產物保險股份有限公司

不動產投資變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額	提供擔保 或質押情形
		購置	重分類	出售及報廢	重分類		
土地	\$ 671,678	-	-	-	(46,945)	624,733	無
房屋及建築物	224,778	-	-	-	(22,336)	202,442	"
合 計	\$ <u>896,456</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(69,281)</u>	<u>827,175</u>	

(本期重分類係轉出至固定資產)

不動產投資累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額	提供擔保 或質押情形
		提列	重分類	出售及報廢	重分類		
房屋及建築物	\$ <u>42,386</u>	<u>2,448</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(410)</u>	<u>44,424</u>	無

(本期重分類係轉出至固定資產)

不動產投資累計減損變動明細表

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司

放款明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

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

固定資產變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

項 目	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額	提供擔保 或抵押情形
		購置	重分類	出售及報廢	重分類		
土地	\$ 456,863	4,200	46,945	-	-	508,008	無
房屋及建築物	303,599	10,283	22,336	-	-	336,218	"
電腦設備	90,764	540	-	(1,272)	-	90,032	"
交通及運輸設備	400	-	-	-	-	400	"
其他設備	41,312	710	-	(1,067)	-	40,955	"
租賃權益改良	8,522	-	-	-	-	8,522	"
預付房地款	-	74	-	-	-	74	"
合 計	<u>\$ 901,460</u>	<u>15,807</u>	<u>69,281</u>	<u>(2,339)</u>	<u>-</u>	<u>984,209</u>	

(本期重分類係自不動產投資轉入)

旺旺友聯產物保險股份有限公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額	提供擔保 或抵押情形
		提列	重分類	出售及報廢	重分類		
房屋及建築物	\$ 78,634	3,224	410	-	-	82,268	無
電腦設備	67,670	6,958	-	(1,272)	-	73,356	"
交通及運輸設備	400	-	-	-	-	400	"
其他設備	36,574	1,510	-	(1,067)	-	37,017	"
租賃權益改良	7,933	235	-	-	-	8,168	"
合 計	\$ 191,211	11,927	410	(2,339)	-	201,209	

(本期重分類係自不動產投資轉入)

固定資產累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
土地、房屋及建築物	\$ 17,434	-	-	-	17,434	無

無形資產變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	備註
電腦軟體成本	\$ 31,307	976	(7,974)	24,309	
遞延退休金成本	772	-	-	772	
合 計	\$ 32,079	976	(7,974)	25,081	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他資產明細表

一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
預付款項	預付資訊系統費等	\$ 11,430	
	預付租金	1,219	
	其他	3	各項目金額均未 超過本科金額百 分之五
	小計	<u>12,652</u>	
存出保證金	開業保證金	394,690	
	租賃保證金	100,441	
	訴訟保證金	33,047	
	履約保證金	306,383	
	會員證保證金	22,600	
	其他	17,967	各項目金額未超 過本科金額百分 之五
減：累計減損		<u>(96,528)</u>	
淨 額		<u>778,600</u>	
存出再保責任準備金	WORLDWIDE	6,432	
	PARAGON	<u>4,781</u>	
	小計	<u>11,213</u>	
遞延所得稅資產		1,215,208	
減：備抵遞延所得稅資產		<u>(1,215,208)</u>	
淨 額		<u>-</u>	
遞延費用		<u>5,161</u>	
閒置資產	土地	31,194	
	減：累計減損	<u>(19,746)</u>	
	淨 額	<u>11,448</u>	
其他什項資產	高爾夫球證入會金等	10,515	
減：累計減損		<u>(1,440)</u>	
淨 額		<u>9,075</u>	
暫付款		<u>2,690</u>	
合 計		<u>\$ 830,839</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他資產累計減損變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	備註
存出保證金	\$ 96,528	-	-	96,528	
閒置資產	19,746	-	-	19,746	
其他資產	1,440	-	-	1,440	
合 計	<u>\$ 117,714</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>117,714</u>	

應付保險賠款與給付明細表

民國一〇一年六月三十日

項目	摘要	金額	備註
內陸運輸保險		17	
貨物運輸保險		\$ 103	
一般自用汽車財產損失保險		6,297	
一般自用汽車責任保險		2,140	
一般商業汽車責任保險		1,070	
一般責任保險		218	
工程保險		29	
健康保險		7	
傷害保險		597	
其他財產保險		3	
商業綜合保險		100	
強制自用汽車責任保險		3,207	
強制商業汽車責任保險		922	
強制機車責任保險		128	
合 計		<u>\$ 14,838</u>	



旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應付退保費		\$ 5,586	
應付費用	年終獎金	27,000	
	業務獎金	40,681	
	新制退休金	3,342	
	營業稅、印花稅	16,739	
	勞務費	2,710	
	股票購買款	7,872	
	其他	48,963	各項目金額未超過 本科目金額百分之 五
	小 計	<u>147,307</u>	
代收款	薪資所得稅	2,157	
	執業所得稅	357	
	勞健保費	1,779	
	員工退休金	710	
	營業稅	953	
	福利金	578	
	其他	151	各項目金額未超過 本科目金額百分之 五
	小計	<u>6,685</u>	
合 計		<u>\$ 159,578</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

未滿期保費準備變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

總額：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
一年期住宅火災保險	\$ 43,763	2,744	-	46,507
長期住宅火災保險	682,506	(48,645)	-	633,861
一年期商業火災保險	145,245	10,555	-	155,800
長期商業火災保險	20,041	(2,104)	-	17,937
內陸運輸保險	5,495	278	-	5,773
貨物運輸保險	42,063	(23,839)	-	18,224
船體保險	31,808	70,914	-	102,722
漁船保險	13,647	1,315	-	14,962
航空保險	28,468	(15,679)	-	12,789
一般自用汽車財產損失保險	809,007	25,241	-	834,248
一般商業汽車財產損失保險	14,509	4,252	-	18,761
一般自用汽車責任保險	446,680	11,163	-	457,843
一般商業汽車責任保險	145,600	9,333	-	154,933
強制自用汽車責任保險	242,861	(5,301)	-	237,560
強制商業汽車責任保險	44,369	(2,004)	-	42,365
強制機車責任保險	225,791	(4,758)	-	221,033
一般責任保險	39,571	13,634	-	53,205
專業責任保險	9,343	4,520	-	13,863
工程保險	418,701	75,840	-	494,541
核能保險	7,570	(2,293)	-	5,277
保證保險	10,379	3,505	-	13,884
信用保險	39	(39)	-	-
其他財產保險	11,283	7,817	-	19,100
傷害險	350,741	337,005	-	687,746
商業性地震保險	26,186	37,935	-	64,121
個人綜合保險	390	750	-	1,140
商業綜合保險	1,296	(248)	-	1,048
颱風洪水保險	31,298	28,030	-	59,328
政策性地震保險	79,071	7,135	-	86,206
健康保險	1,547	328	-	1,875
國外再保分進業務	225	272	-	497
合計	\$ 3,929,493	547,656	-	4,477,149

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
火災保險	\$ 148	(84)	-	64
船體保險	77	356	-	433
合計	\$ 225	272	-	497

旺旺友聯產物保險股份有限公司

未滿期保費準備變動明細表(續)

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

分出：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
長期住宅火災保險	\$ 419,260	(27,424)	-	391,836
一年期商業火災保險	77,566	21,022	-	98,588
長期商業火災保險	4,686	(449)	-	4,237
內陸運輸保險	13	524	-	537
貨物運輸保險	34,475	(22,142)	-	12,333
船體保險	25,778	57,661	-	83,439
漁船保險	9,859	1,607	-	11,466
航空保險	28,415	(15,627)	-	12,788
一般自用汽車財產損失保險	420,953	(24,446)	-	396,507
一般商業汽車財產損失保險	7,982	1,557	-	9,539
一般自用汽車責任保險	239,101	(13,151)	-	225,950
一般商業汽車責任保險	79,346	(480)	-	78,866
強制自用汽車責任保險	79,589	(1,555)	-	78,034
強制商業汽車責任保險	14,511	(714)	-	13,797
強制機車責任保險	72,123	(1,657)	-	70,466
一般責任保險	22,602	6,672	-	29,274
專業責任保險	3,849	5,024	-	8,873
工程保險	183,094	29,861	-	212,955
保證保險	5,205	883	-	6,088
信用保險	21	(21)	-	-
其他財產保險	6,439	4,010	-	10,449
傷害險	130,514	357,909	-	488,423
商業性地震保險	11,136	22,466	-	33,602
個人綜合保險	111	277	-	388
商業綜合保險	1,094	394	-	1,488
颱風洪水保險	19,110	15,454	-	34,564
政策性地震保險	71,165	2,732	-	73,897
合計	\$ <u>1,967,997</u>	<u>420,387</u>	-	<u>2,388,384</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

賠款準備變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

總額：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
一年期住宅火災保險	\$ 7,570	726	-	8,296
長期住宅火災保險	8,236	(1,320)	-	6,916
一年期商業火災保險	821,361	(22,566)	-	798,795
長期商業火災保險	3,849	4	-	3,853
內陸運輸保險	5,071	(64)	-	5,007
貨物運輸保險	116,733	(3,179)	-	113,554
船體保險	1,080,265	31,616	-	1,111,881
漁船保險	32,145	15,017	-	47,162
航空保險	16,452	(933)	-	15,519
一般自用汽車財產損失保險	143,273	27,551	-	170,824
一般商業汽車財產損失保險	8,289	7,028	-	15,317
一般自用汽車責任保險	322,109	31,340	-	353,449
一般商業汽車責任保險	144,139	(19,320)	-	124,819
強制自用汽車責任保險	127,509	(5,237)	-	122,272
強制商業汽車責任保險	30,842	11,115	-	41,957
強制機車責任保險	33,470	(2,315)	-	31,155
一般責任保險	83,343	(20,308)	-	63,035
專業責任保險	1,856	(603)	-	1,253
工程保險	402,354	(111,573)	-	290,781
核能保險	2,346	756	-	3,102
保證保險	43,489	3,712	-	47,201
信用保險	4,309	(1,134)	-	3,175
其他財產保險	60,170	6,131	-	66,301
傷害險	280,353	119	-	280,472
商業性地震保險	8,597	(749)	-	7,848
個人綜合保險	1,467	4,911	-	6,378
商業綜合保險	21,557	(2,610)	-	18,947
颱風洪水保險	44,388	(13,731)	-	30,657
政策性地震保險	8	(8)	-	-
健康保險	689	930	-	1,619
國外再保分進業務	14,102	(7,034)	-	7,068
合計	\$ 3,870,341	(71,728)	-	3,798,613

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
火災保險	\$ 1,132	(430)	-	702
貨物海上保險	649	(272)	-	377
船體保險	3,820	593	-	4,413
汽車保險	44	(26)	-	18
工程保險	1,016	(462)	-	554
航空保險	5,544	(5,544)	-	-
其他責任保險	1,897	(893)	-	1,004
合計	\$ 14,102	(7,034)	-	7,068

旺旺友聯產物保險股份有限公司

賠款準備變動明細表(續)

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

分出：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
長期住宅火災保險	\$ 2,475	(66)	-	2,409
一年期商業火災保險	619,097	(63,749)	-	555,348
長期商業火災保險	101	1	-	102
內陸運輸保險	966	(298)	-	668
貨物運輸保險	70,395	(1,755)	-	68,640
船體保險	946,219	27,863	-	974,082
漁船保險	20,063	17,448	-	37,511
航空保險	11,240	(373)	-	10,867
一般自用汽車財產損失保險	67,543	18,061	-	85,604
一般商業汽車財產損失保險	4,407	3,052	-	7,459
一般自用汽車責任保險	129,089	31,875	-	160,964
一般商業汽車責任保險	66,512	(2,478)	-	64,034
強制自用汽車責任保險	37,457	(2,921)	-	34,536
強制商業汽車責任保險	9,252	4,162	-	13,414
強制機車責任保險	8,752	(937)	-	7,815
一般責任保險	53,737	(20,010)	-	33,727
專業責任保險	616	15	-	631
工程保險	252,245	(89,170)	-	163,075
保證保險	23,955	2,878	-	26,833
信用保險	2,759	(798)	-	1,961
其他財產保險	31,915	(1,743)	-	30,172
傷害險	113,063	21,745	-	134,808
商業性地震保險	3,457	(148)	-	3,309
個人綜合保險	286	3,802	-	4,088
商業綜合保險	2,008	1,290	-	3,298
颱風洪水保險	30,386	(10,426)	-	19,960
國外再保分進業務	2,768	(36)	-	2,732
<b>合計</b>	<b>\$ 2,510,763</b>	<b>(62,716)</b>	<b>-</b>	<b>2,448,047</b>

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
船體保險	\$ 2,768	(36)	-	2,732

旺旺友聯產物保險股份有限公司

特別準備負債變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
一年期住宅火災保險	\$ 27,808	-	-	27,808
長期住宅火災保險	21,476	(1,305)	-	20,171
一年期商業火災保險	111,358	(305)	-	111,053
長期商業火災保險	3,453	-	-	3,453
內陸運輸保險	3,920	-	-	3,920
貨物運輸保險	98,300	(2,204)	-	96,096
船體保險	34,554	-	-	34,554
漁船保險	21,324	(343)	-	20,981
航空保險	2,357	-	-	2,357
一般自用汽車財產損失保險	128,895	(2,380)	-	126,515
一般商業汽車財產損失保險	2,360	(335)	-	2,025
一般自用汽車責任保險	86,710	(6,028)	-	80,682
一般商業汽車責任保險	16,254	-	-	16,254
強制自用汽車責任保險	870,803	(79,666)	-	791,137
強制商業汽車責任保險	(342,488)	(20,977)	-	(363,465)
強制機車責任保險	395,656	18,874	-	414,530
一般責任保險	32,764	(1,688)	-	31,076
專業責任保險	1,286	-	-	1,286
工程保險	194,547	(1,461)	-	193,086
核能保險	82,796	-	-	82,796
保證保險	9,803	(294)	-	9,509
信用保險	7,353	-	-	7,353
其他財產保險	14,684	(502)	-	14,182
傷害險	293,043	(141)	-	292,902
商業性地震保險	27,796	-	-	27,796
個人綜合保險	3,786	-	-	3,786
商業綜合保險	81,481	-	-	81,481
颱風洪水保險	8,174	-	-	8,174
政策性地震保險	127,111	-	-	127,111
健康保險	287	(48)	-	239
國外再保分進業務	56,251	(648)	-	55,603
合計	\$ 2,423,902	(99,451)	-	2,324,451

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
火災保險	\$ 32,346	-	-	32,346
貨物海上保險	4,271	-	-	4,271
船體保險	10,601	-	-	10,601
漁船保險	11	-	-	11
汽車保險	648	(233)	-	415
工程保險	4,963	(415)	-	4,548
航空保險	1,783	-	-	1,783
其他財產保險	602	-	-	602
其他責任保險	1,026	-	-	1,026
合計	\$ 56,251	(648)	-	55,603

旺旺友聯產物保險股份有限公司

特別準備負債收回計算明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	前期累積 特別準備	低於預計 賠款提存數	本期收回特別準備				本期累積 特別準備
			高於預計 賠款收回數	超過滿期自留 保費收回數	重大事故特別 準備收回數	收回合計數	
一年期住宅火災保險	\$ 27,808	-	-	-	-	-	27,808
長期住宅火災保險	21,476	-	-	-	1,305	1,305	20,171
一年期商業火災保險	111,358	-	-	-	305	305	111,053
長期商業火災保險	3,453	-	-	-	-	-	3,453
內陸運輸保險	3,920	-	-	-	-	-	3,920
貨物運輸保險	98,300	-	-	-	2,204	2,204	96,096
船體保險	34,554	-	-	-	-	-	34,554
漁船保險	21,324	-	-	-	343	343	20,981
航空保險	2,357	-	-	-	-	-	2,357
一般自用汽車財產損失保險	128,895	-	-	-	2,380	2,380	126,515
一般商業汽車財產損失保險	2,360	-	335	-	-	335	2,025
一般自用汽車責任保險	86,710	-	-	-	6,028	6,028	80,682
一般商業汽車責任保險	16,254	-	-	-	-	-	16,254
強制自用汽車責任保險	870,803	-	79,666	-	-	79,666	791,137
強制商業汽車責任保險	(342,488)	-	20,977	-	-	20,977	(363,465)
強制機車責任保險	395,656	18,874	-	-	-	-	414,530
一般責任保險	32,764	-	-	-	1,688	1,688	31,076
專業責任保險	1,286	-	-	-	-	-	1,286
工程保險	194,547	-	-	1,460	1	1,461	193,086
核能保險	82,796	-	-	-	-	-	82,796
保證保險	9,803	-	-	-	294	294	9,509
信用保險	7,353	-	-	-	-	-	7,353
其他財產保險	14,684	-	-	-	502	502	14,182
傷害險	293,043	-	-	141	-	141	292,902
商業性地震保險	27,796	-	-	-	-	-	27,796
個人綜合保險	3,786	-	-	-	-	-	3,786
商業綜合保險	81,481	-	-	-	-	-	81,481
颱風洪水保險	8,174	-	-	-	-	-	8,174
政策性地震保險	127,111	-	-	-	-	-	127,111
健康保險	287	-	48	-	-	48	239
國外再保分進業務	56,251	-	513	135	-	648	55,603
合計	<u>\$ 2,423,902</u>	<u>\$ 18,874</u>	<u>101,539</u>	<u>1,736</u>	<u>15,050</u>	<u>118,325</u>	<u>2,324,451</u>

國外再保分進業務

險別	前期累積 特別準備	低於預計 賠款提存數	本期收回特別準備				本期累積 特別準備
			高於預計 賠款收回數	超過滿期自留 保費收回數	重大事故特別 準備收回數	收回合計數	
火災保險	\$ 32,346	\$ -	-	-	-	-	32,346
貨物海上保險	4,271	-	-	-	-	-	4,271
船體保險	10,601	-	-	-	-	-	10,601
漁船保險	11	-	-	-	-	-	11
汽車保險	648	-	233	-	-	233	415
工程保險	4,963	-	280	135	-	415	4,548
航空保險	1,783	-	-	-	-	-	1,783
其他財產保險	602	-	-	-	-	-	602
其他責任保險	1,026	-	-	-	-	-	1,026
合計	<u>\$ 56,251</u>	<u>\$ -</u>	<u>513</u>	<u>135</u>	<u>-</u>	<u>648</u>	<u>55,603</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準  
備金)變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	期初餘額	本期提存數	本期收回數	期末餘額	備註
一年期住宅火災保險	\$ 4,505	-	-	4,505	
長期住宅火災保險	2,767	-	-	2,767	
一年期商業火災保險	4,268	-	-	4,268	
長期商業火災保險	930	-	-	930	
內陸運輸保險	265	-	-	265	
貨物運輸保險	7,534	-	-	7,534	
漁船保險	823	-	-	823	
航空保險	535	-	-	535	
一般自用汽車財產損失保險	17,401	-	-	17,401	
一般商業汽車財產損失保險	481	-	-	481	
一般自用汽車責任保險	3,983	-	-	3,983	
一般商業汽車責任保險	2,417	-	-	2,417	
一般責任保險	1,049	-	-	1,049	
專業責任保險	193	-	-	193	
工程保險	6,016	-	-	6,016	
核能保險	4,846	-	-	4,846	
保證保險	1,364	-	-	1,364	
信用保險	47	-	-	47	
其他財產保險	450	-	-	450	
傷害險	26,741	-	-	26,741	
商業性地震保險	14,033	-	-	14,033	
個人綜合保險	807	-	-	807	
商業綜合保險	13,877	-	-	13,877	
颱風洪水保險	24,159	-	-	24,159	
政策性地震保險	11,041	-	-	11,041	
健康保險	445	-	-	445	
國外再保分進業務	821	-	-	821	
合計	<u>\$ 151,798</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>151,798</u>	
<b>國外再保分進業務</b>					

險別	期初餘額	本期提存數	本期收回數	期末餘額	備註
火災保險	\$ 117	-	-	117	
貨物海上保險	2	-	-	2	
船體保險	154	-	-	154	
汽車保險	75	-	-	75	
工程保險	138	-	-	138	
航空保險	319	-	-	319	
其他責任保險	16	-	-	16	
合計	<u>\$ 821</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>821</u>	



旺旺友聯產物保險股份有限公司

特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)提存計算表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	滿期 自留保費	預期賠款		自留賠款	本期提存特別盈餘公積				
		預期 損失率	預期 賠款金額		提存率	定率 提存準備	低於預期賠 款提存準備	所得稅 影響數	提存 合計數
一年期住宅火災保險	\$ 40,043	56.00 %	22,424	1,505	1.00 %	-	-	-	-
長期住宅火災保險	19,094	55.50 %	10,598	999	1.00 %	-	-	-	-
一年期商業火災保險	55,749	70.20 %	39,136	93,045	5.00 %	-	-	-	-
長期商業火災保險	1,613	54.50 %	879	-	5.00 %	-	-	-	-
內陸運輸保險	5,660	60.80 %	3,442	968	3.00 %	-	-	-	-
貨物運輸保險	66,351	60.50 %	40,142	14,849	5.00 %	-	-	-	-
船體保險	29,650	68.30 %	20,251	19,182	5.00 %	-	-	-	-
漁船保險	4,679	69.30 %	3,242	1,043	5.00 %	-	-	-	-
航空保險	498	72.30 %	361	(550)	7.00 %	-	-	-	-
一般自用汽車財產損失保險	400,158	65.20 %	260,903	254,100	1.00 %	-	-	-	-
一般商業汽車財產損失保險	7,036	66.40 %	4,672	7,566	1.00 %	-	-	-	-
一般自用汽車責任保險	204,901	65.20 %	133,595	156,870	1.00 %	-	-	-	-
一般商業汽車責任保險	62,767	65.20 %	40,924	36,287	1.00 %	-	-	-	-
一般責任保險	29,803	67.30 %	20,057	12,114	1.00 %	-	-	-	-
專業責任保險	2,802	67.30 %	1,886	(60)	1.00 %	-	-	-	-
工程保險	62,456	59.30 %	37,036	1,944	5.00 %	-	-	-	-
核能保險	6,494	- %	-	-	- %	-	-	-	-
保證保險	5,642	71.30 %	4,452	3,088	3.00 %	-	-	-	-
信用保險	17	67.30 %	12	(340)	3.00 %	-	-	-	-
其他財產保險	7,947	66.30 %	5,269	8,500	3.00 %	-	-	-	-
傷害保險	252,654	73.80 %	186,346	104,543	2.00 %	-	-	-	-
商業性地震保險	16,517	74.10 %	12,240	503	7.00 %	-	-	-	-
個人綜合保險	5,374	68.60 %	3,686	2,587	1.00 %	-	-	-	-
商業綜合保險	81,509	76.80 %	62,638	14,172	1.00 %	-	-	-	-
颱風洪水保險	11,868	74.10 %	8,794	(2,131)	7.00 %	-	-	-	-
政策性地震保險	8,392	- %	-	-	- %	-	-	-	-
健康保險	2,783	68.70 %	1,912	3,290	3.00 %	-	-	-	-
國外再保分進業務	7,123	- %	4,915	7,030	- %	-	-	-	-
	<b>\$ 1,399,580</b>		<b>929,812</b>	<b>741,104</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

國外再保分進業務

險別	滿期 自留保費	預期賠款		自留賠款	本期提存特別盈餘公積				
		預期 損失率	預期 賠款金額		提存率	定率 提存準備	低於預期賠 款提存準備	所得稅 影響數	提存 合計數
火災保險	\$ 126	55.50 %	70	(295)	5.00 %	-	-	-	-
貨物海上保險	73	60.50 %	44	(364)	5.00 %	-	-	-	-
船體保險	5,908	70.30 %	4,154	7,889	5.00 %	-	-	-	-
漁船保險	-	70.30 %	-	-	5.00 %	-	-	-	-
汽車保險	-	65.30 %	-	1,187	1.00 %	-	-	-	-
工程保險	972	60.30 %	586	865	5.00 %	-	-	-	-
航空保險	(50)	75.30 %	-	(4,987)	7.00 %	-	-	-	-
其他財產保險	-	65.30 %	-	-	3.00 %	-	-	-	-
其他責任保險	94	65.30 %	61	2,735	1.00 %	-	-	-	-
	<b>\$ 7,123</b>		<b>4,915</b>	<b>7,030</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)收回計算表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	前期累積額		本期收回特別準備					本期累積 特別準備
	前期累積 特別盈餘準備	加本期提存後 特別盈餘公積	高於預計 賠款收回數	超過滿期自 留保費收回數	重大事故特 別準備收回數	所得稅 影響數	收回合計數	
一年期住宅火災保險	\$ 4,505	4,505	-	-	-	-	-	4,505
長期住宅火災保險	2,767	2,767	-	-	-	-	-	2,767
一年期商業火災保險	4,268	4,268	-	-	-	-	-	4,268
長期商業火災保險	930	930	-	-	-	-	-	930
內陸運輸保險	265	265	-	-	-	-	-	265
貨物運輸保險	7,534	7,534	-	-	-	-	-	7,534
漁船保險	823	823	-	-	-	-	-	823
航空保險	535	535	-	-	-	-	-	535
一般自用汽車財產損失 保險	17,401	17,401	-	-	-	-	-	17,401
一般商業汽車財產損失 保險	481	481	-	-	-	-	-	481
一般自用汽車責任保險	3,983	3,983	-	-	-	-	-	3,983
一般商業汽車責任保險	2,417	2,417	-	-	-	-	-	2,417
一般責任保險	1,049	1,049	-	-	-	-	-	1,049
專業責任保險	193	193	-	-	-	-	-	193
工程保險	6,016	6,016	-	-	-	-	-	6,016
核能保險	4,846	4,846	-	-	-	-	-	4,846
保證保險	1,364	1,364	-	-	-	-	-	1,364
信用保險	47	47	-	-	-	-	-	47
其他財產保險	450	450	-	-	-	-	-	450
傷害保險	26,741	26,741	-	-	-	-	-	26,741
商業性地震保險	14,033	14,033	-	-	-	-	-	14,033
個人綜合保險	807	807	-	-	-	-	-	807
商業綜合保險	13,877	13,877	-	-	-	-	-	13,877
颱風洪水保險	24,159	24,159	-	-	-	-	-	24,159
政策性地震保險	11,041	11,041	-	-	-	-	-	11,041
健康保險	445	445	-	-	-	-	-	445
國外再保分進業務	821	821	-	-	-	-	-	821
	<b>\$ 151,798</b>	<b>151,798</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>151,798</b>

國外再保分進業務

險別	前期累積額		本期收回特別準備					本期累積 特別準備
	前期累積 特別盈餘準備	加本期提存後 特別盈餘公積	高於預計 賠款收回數	超過滿期自 留保費收回數	重大事故特 別準備收回數	所得稅 影響數	收回合計數	
火災保險	\$ 117	117	-	-	-	-	-	117
貨物海上保險	2	2	-	-	-	-	-	2
船體保險	154	154	-	-	-	-	-	154
汽車保險	75	75	-	-	-	-	-	75
工程保險	138	138	-	-	-	-	-	138
航空保險	319	319	-	-	-	-	-	319
其他責任保險	16	16	-	-	-	-	-	16
	<b>\$ 821</b>	<b>821</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>821</b>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

保費不足準備變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

總額：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
一年期商業火災保險	\$ 66,085	(8,796)	-	57,289
貨物運輸保險	696	(119)	-	577
船體保險	54,029	19,275	-	73,304
漁船保險	1,726	517	-	2,243
健康保險	426	(426)	-	-
國外再保分進業務	58	70	-	128
合計	<u>\$ 123,020</u>	<u>10,521</u>	<u>-</u>	<u>133,541</u>

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
火災保險	\$ 38	(22)	-	16
船體保險	20	92	-	112
合計	<u>\$ 58</u>	<u>70</u>	<u>-</u>	<u>128</u>

分出：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
一年期商業火災保險	\$ 51,163	(4,219)	-	46,944
貨物運輸保險	140	374	-	514
船體保險	46,276	23,981	-	70,257
漁船保險	946	(386)	-	560
合計	<u>\$ 98,525</u>	<u>19,750</u>	<u>-</u>	<u>118,275</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
具金融商品性質之保險契約準備變動明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期新增金額	本期淨變動數	本期支付金額	其他變動數	期末餘額	備註
小額信用保險	\$ 371,918	-	-	(95,892)	-	276,026	

其他負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
預收收益		\$ 849	
預收保費		1,486	
存入保證金	租賃	10,651	
	其他	185	
	小 計	10,836	
存入再保責任準備金		113,571	
土地增值稅準備		63,920	
應計退休金負債		45,514	
暫收款		1,740	
合 計		\$ 237,916	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

自留滿期保費收入明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	未滿期保費 準備淨變動	自留滿期保費
一年期住宅火災保險	\$ 42,787	-	-	42,787	2,744	40,043
長期住宅火災保險	(2,503)	(172)	(549)	(2,126)	(21,220)	19,094
一年期商業火災保險	172,998	1,281	128,998	45,281	(10,468)	55,749
長期商業火災保險	(73)	(1)	(32)	(42)	(1,655)	1,613
內陸運輸保險	7,016	-	1,602	5,414	(246)	5,660
貨物運輸保險	82,718	2,992	21,055	64,655	(1,696)	66,351
船體保險	153,529	14,580	125,206	42,903	13,253	29,650
漁船保險	12,960	2,612	11,185	4,387	(292)	4,679
航空保險	3,810	-	3,363	447	(51)	498
一般自用汽車財產損失保險	824,607	43	374,805	449,845	49,687	400,158
一般商業汽車財產損失保險	19,887	-	10,157	9,730	2,694	7,036
一般自用汽車責任保險	437,342	27	208,155	229,214	24,313	204,901
一般商業汽車責任保險	147,328	225	74,973	72,580	9,813	62,767
強制自用汽車責任保險	299,027	44,984	78,654	265,357	(3,748)	269,105
強制商業汽車責任保險	39,856	8,293	14,297	33,852	(1,291)	35,143
強制機車責任保險	133,540	24,487	38,731	119,296	(3,101)	122,397
一般責任保險	62,359	208	25,802	36,765	6,962	29,803
專業責任保險	10,651	347	8,699	2,299	(503)	2,802
工程保險	258,811	8,186	158,563	108,434	45,978	62,456
核能保險	-	4,202	-	4,202	(2,292)	6,494
保證保險	13,501	724	6,818	7,407	2,622	4,785
信用保險	1	-	1	-	(17)	17
其他財產保險	26,241	560	15,047	11,754	3,807	7,947
政策性地震保險	74,132	13,409	74,130	13,411	4,403	9,008
傷害險	590,326	1,621	401,735	190,212	(20,904)	211,116
商業性地震保險	69,260	1,809	39,081	31,988	15,471	16,517
個人綜合保險	6,319	-	473	5,846	472	5,374
商業綜合保險	61,433	-	20,215	41,218	(641)	41,859
颱風、洪水保險	63,321	821	39,698	24,444	12,576	11,868
健康險	3,428	-	318	3,110	327	2,783
國外分進業務－火險	-	42	-	42	(84)	126
國外分進業務－貨物海上保險	-	73	-	73	-	73
國外分進業務－船體險	-	6,264	-	6,264	356	5,908
國外分進業務－工程險	-	972	-	972	-	972
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	<u>\$ 3,614,612</u>	<u>138,633</u>	<u>1,881,180</u>	<u>1,872,065</u>	<u>127,269</u>	<u>1,744,796</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
公債及金融債		\$ 18,411	
銀行存款		10,171	
其他	存出再保責任準備金及押金設 算息等利息收入	146	
合 計		<u>\$ 28,728</u>	

金融資產評價利益明細表

項 目	金 額	備註
公平價值列入損益金融資產	<u>\$ 12,141</u>	

兌換損失明細表

項 目	摘 要	金 額
兌換損失淨額	收付外幣產生之兌換損益及期末持有外幣資產 評價之兌換損益	<u>\$ 609</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

處分投資利益明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
國內外受益憑證處分利益		\$ 11,637	
受益憑證收益		606	
國內外股票處分利益		11,399	
股利收入		919	
國內公司債處分利益		<u>370</u>	
合 計		<u><u>\$ 24,931</u></u>	

不動產投資利益明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
租金收入		\$ 20,232	
折舊		<u>(2,448)</u>	
合 計		<u><u>\$ 17,784</u></u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

自留保險賠款與給付明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	保險賠款(含 理賠費用支出)	再保賠款	攤回 保險賠款	自留賠款
一年期住宅火災保險	\$ 798	-	-	798
長期住宅火災保險	2,224	68	54	2,238
一年期商業火災保險	205,493	5,677	158,380	52,790
內陸運輸保險	470	260	(10)	740
貨物運輸保險	24,727	(90)	8,380	16,257
船體保險	(17,419)	3,608	(29,417)	15,606
漁船保險	2,952	3,234	2,773	3,413
航空保險	-	(1)	-	(1)
一般自用汽車財產損失保險	421,950	(95)	176,894	244,961
一般商業汽車財產損失保險	5,547	164	2,065	3,646
一般自用汽車責任保險	269,506	1,066	113,002	157,570
一般商業汽車責任保險	87,721	1,361	36,196	52,886
一般責任保險	19,322	1,952	8,860	12,414
專業責任保險	399	286	141	544
工程保險	174,566	7,126	157,692	24,000
保證保險	1,837	585	141	2,281
信用保險	(314)	(14)	(314)	(14)
其他財產保險	9,732	541	9,504	769
傷害險	266,823	3,622	145,023	125,422
商業性地震保險	1,294	-	194	1,100
個人綜合保險	1,661	6	168	1,499
商業綜合保險	18,313	5	307	18,011
颱風洪水保險	4,660	567	4,104	1,123
健康險	2,385	-	-	2,385
國外再保分進業務－火險	-	124	-	124
國外再保分進業務－貨物海上 保險	-	(99)	-	(99)
國外再保分進業務－船體險	-	7,407	125	7,282
國外再保分進業務－汽車險	-	1,213	-	1,213
國外再保分進業務－工程險	-	1,317	-	1,317
國外再保分進業務－航空險	-	390	-	390
國外再保分進業務－其他責任 保險	-	3,617	-	3,617
核能保險	-	415	-	415
強制自用汽車責任保險	317,410	62,151	124,969	254,592
強制商業汽車責任保險	51,115	11,864	20,245	42,734
強制機車責任保險	79,117	22,183	30,437	70,863
合計	\$ <u>1,952,289</u>	<u>140,510</u>	<u>969,913</u>	<u>1,122,886</u>



旺旺友聯產物保險股份有限公司

佣金支出明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	佣金支出 及手續費	再保佣金 支出及手續費	合計
一年期住宅火災保險	\$ 6,027	-	6,027
長期住宅火災保險	(6)	(75)	(81)
一年期商業火災保險	11,365	659	12,024
內陸運輸保險	648	7	655
貨物運輸保險	6,949	268	7,217
船體保險	1,439	883	2,322
漁船保險	196	412	608
一般自用汽車財產損失保險	138,814	(310)	138,504
一般商業汽車財產損失保險	2,775	(4)	2,771
一般自用汽車責任保險	60,233	(184)	60,049
一般商業汽車責任保險	23,745	(9)	23,736
一般責任保險	5,720	338	6,058
專業責任保險	772	57	829
工程保險	33,886	1,911	35,797
保證保險	1,211	(19)	1,192
其他財產保險	1,844	188	2,032
傷害險	66,764	(3,828)	62,936
商業性地震保險	4,440	92	4,532
個人綜合保險	2,066	-	2,066
商業綜合保險	7,253	-	7,253
颱風洪水保險	4,732	86	4,818
國外再保分進業務	-	2,869	2,869
核能保險	-	221	221
強制自用汽車責任保險	52,675	-	52,675
強制商業汽車責任保險	1,767	-	1,767
強制機車責任保險	12,735	-	12,735
政策性地震保險	3,747	-	3,747
健康險	551	-	551
合計	\$ <u>452,348</u>	<u>3,562</u>	<u>455,910</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他營業成本明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
安定基金		\$ 7,227	
兌換淨損—非投資		3,738	
合 計		<u>\$ 10,965</u>	

業務費用明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
薪資支出	主係員工薪資、年終獎金等	\$ 305,486	
稅捐	主係營業稅及印花稅等	47,729	
交際費		29,470	
其他		172,284	各項目金額均未超過本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 554,969</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

管理費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
薪資支出	主係員工薪資、年終獎金等	\$ 61,067	
退休金		10,353	
折舊		9,294	
攤銷費用		8,168	
其他		30,191	各項目金額均未超過 本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 119,073</u>	

營業外收入及利益、費用及損失明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
理賠追償款		\$ 6,186	
雜項收入		4,239	各項目金額均未超過 本科目金額百分之五
雜項費用		<u>(1,478)</u>	"
合 計		<u>\$ 8,947</u>	