

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十二月三十一日

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	51~54
(六)質押之資產	54
(七)重大承諾事項及或有事項	54~55
(八)重大之災害損失	55
(九)重大之期後事項	55
(十)其 他	55~69
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	69
2.轉投資事業相關資訊	69
3.大陸投資資訊	69
(十二)營運部門資訊	69
九、附表一	70
十、重要會計科目明細表	71~106

項	目	頁 次
十一、	會計師複核報告	107
十二、	其他揭露事項	
	(一)業    務	108～114
	(二)市價、股利及股權分散情形	115～117
	(三)重要財務資訊	118～122
	(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	122～123
	(五)會計師之資訊	124

## 會計師查核報告

旺旺友聯產物保險股份有限公司董事會 公鑒：

旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年及一〇〇年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年及一〇〇年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，旺旺友聯產物保險股份有限公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則第三十四號公報「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，致使民國一〇〇年度稅後純益增加11,916千元，每股盈餘增加0.05元。另自民國一〇〇年一月一日起，首次適用第四十號「保險合約之會計處理準則」及依據民國九十八年十二月三十日金管保財字第09802506492號修正之保險業財務報告編製準則及民國九十八年十二月二十八日金管保財字第09802513192號修正保險業各種準備金提存辦法，依公報及法規分類、衡量及揭露保險合約資訊，致使民國一〇〇年度稅後純益增加151,798千元，每股盈餘增加0.58元。

安侯建業聯合會計師事務所

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

民國一〇二年二月二十七日

旺旺友聯產物保險股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101.12.31		100.12.31			101.12.31		100.12.31	
	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)	\$ 3,531,570	27	3,227,967	23					
<b>應收款項(附註二、四(二)、四(三)及四(四)):</b>					21100				
12100 應收票據—淨額(附註五)	260,467	2	242,453	2	21200				
12200 應收保費—淨額(附註五)	590,331	4	757,912	5	21400				
12300 應攤回再保賠款與給付	356,339	3	437,198	3	21500				
12400 應收再保往來款項—淨額	345,120	3	414,637	3	21600				
12500 其他應收款	145,593	1	112,944	1					
<b>應收款項</b>	<u>1,697,850</u>	<u>13</u>	<u>1,965,144</u>	<u>14</u>					
<b>投資(附註二、四(五)、四(六)、四(七)及六):</b>					24100				
14110 公平價值變動列入損益之金融資產	1,097,982	8	1,122,566	8	24200				
14120 備供出售金融資產	283,304	2	319,554	2	24400				
14140 以成本衡量之金融資產	61,182	-	73,182	1	24500				
14170 持有至到期日金融資產	303,228	2	365,521	3	24800				
14200 不動產投資—淨額	775,845	6	841,964	6					
14300 放款	13,227	-	13,227	-					
<b>投資合計</b>	<u>2,534,768</u>	<u>18</u>	<u>2,736,014</u>	<u>20</u>	25100				
<b>再保險準備資產(附註二及四(十)):</b>					25300				
15100 分出未滿期保費準備	1,834,720	14	1,967,997	14	25400				
15200 分出賠款準備	2,153,686	16	2,510,763	18	25600				
15400 分出保費不足準備	84,954	1	98,525	1	25700				
<b>再保險準備資產合計</b>	<u>4,073,360</u>	<u>31</u>	<u>4,577,285</u>	<u>33</u>	25900				
<b>固定資產淨額(附註二及四(八)):</b>									
16100 土地	517,626	4	456,863	3					
16200 房屋及建築	350,742	3	303,599	2					
16300 電腦設備	92,896	1	90,764	1	31100				
16400 交通及運輸設備	400	-	400	-					
16500 其他設備	41,498	-	41,312	-	33200				
16600 租賃權益改良	8,859	-	8,522	-	33300				
	1,012,021	8	901,460	6	34100				
16xx3 減：累計折舊—固定資產	(208,065)	(2)	(191,211)	(1)	34200				
16xx4 減：累計減損—固定資產	(17,434)	-	(17,434)	-					
<b>固定資產淨額</b>	<u>786,522</u>	<u>6</u>	<u>692,815</u>	<u>5</u>					
<b>無形資產(附註二):</b>									
17100 電腦軟體成本	26,648	-	31,307	-					
17200 遞延退休金成本(附註四(九))	4,134	-	772	-					
<b>無形資產合計</b>	<u>30,782</u>	<u>-</u>	<u>32,079</u>	<u>-</u>					
<b>其他資產:</b>									
18100 預付款項	2,053	-	10,977	-					
18300 存出保證金(附註二及五)	611,761	5	722,786	5					
18400 存出再保責任準備金	4,575	-	11,538	-					
18700 其他資產—其他	29,459	-	27,894	-					
<b>其他資產合計</b>	<u>647,848</u>	<u>5</u>	<u>773,195</u>	<u>5</u>					
<b>資產總計</b>	<u>\$ 13,302,700</u>	<u>100</u>	<u>14,004,499</u>	<u>100</u>					
					<b>負債及股東權益</b>				
					<b>應付款項:</b>				
					應付票據	\$ 188	-	-	-
					應付保險賠款與給付(附註四(十))	85,598	1	31,967	-
					應付佣金(附註四(二))	143,310	1	141,295	1
					應付再保往來款項(附註四(四))	700,223	5	893,463	7
					其他應付款	181,533	1	190,963	1
					<b>應付款項合計</b>	<u>1,110,852</u>	<u>8</u>	<u>1,257,688</u>	<u>9</u>
					<b>負債準備(附註二及四(十)):</b>				
					未滿期保費準備	3,916,147	29	3,929,493	28
					賠款準備	3,567,853	27	3,870,341	28
					特別準備	2,070,450	16	2,423,902	17
					保費不足準備	98,882	1	123,020	1
					具金融商品性質之保險契約準備	197,811	2	371,918	3
					<b>負債準備合計</b>	<u>9,851,143</u>	<u>75</u>	<u>10,718,674</u>	<u>77</u>
					<b>其他負債:</b>				
					預收款項	2,365	-	2,351	-
					存入保證金	10,781	-	11,321	-
					存入再保責任準備金	47,561	-	-	-
					土地增值稅準備	63,920	1	63,920	-
					應計退休金負債(附註四(九))	56,670	-	37,805	-
					其他負債—其他	191	-	7,228	-
					<b>其他負債合計</b>	<u>181,488</u>	<u>1</u>	<u>122,625</u>	<u>-</u>
					<b>負債總計</b>	<u>11,143,483</u>	<u>84</u>	<u>12,098,987</u>	<u>86</u>
					<b>股東權益:</b>				
					普通股股本，每股面額10元，額定623,632千股，分別發行200,000千股及260,000千股(附註四(十一))	2,000,000	15	2,600,000	18
					特別盈餘公積(附註二)	320,492	2	151,798	1
					累積盈(虧)(附註四(十三)及四(十四))	19,315	-	(670,485)	(4)
					未實現重估增值	12,143	-	12,143	-
					金融商品之未實現損失(附註二)	(192,733)	(1)	(187,944)	(1)
					<b>股東權益總計</b>	<u>2,159,217</u>	<u>16</u>	<u>1,905,512</u>	<u>14</u>
					<b>重大承諾事項及或有事項(附註七)</b>				
					<b>負債及股東權益總計</b>	<u>\$ 13,302,700</u>	<u>100</u>	<u>14,004,499</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101年度		100年度	
	金額	%	金額	%
41000 營業收入(附註四(十)、四(十六)、四(十七)及十(二)):				
41110 簽單保費收入(附註五)	\$ 6,608,911	143	6,372,479	153
41120 再保費收入	282,068	6	280,905	7
41100 保費收入	6,890,979	149	6,653,384	160
51100 減：再保費支出	3,119,500	67	3,321,560	80
51310 未滿期保費準備淨變動	119,931	3	5,530	-
自留滿期保費收入	3,651,548	79	3,326,294	80
41300 再保佣金收入	767,345	17	897,000	22
41500 淨投資損益				
41510 利息收入(附註五)	54,240	1	58,606	1
41520 金融資產評價(損)益	25,821	-	(40,923)	(1)
41550 兌換利益	1,593	-	5,928	-
41560 處分投資(損)益	78,588	2	(125,551)	(3)
41570 不動產投資利益	35,391	1	47,460	1
41580 不動產投資減損迴轉利益	11,411	-	-	-
營業收入合計	4,625,937	100	4,168,814	100
51000 營業成本(附註四(十)、四(十六)、四(十七)及十(三)):				
51200 保險賠款與給付	4,354,750	94	4,672,019	112
41200 減：攤回再保賠款與給付	1,972,182	43	2,317,988	56
自留保險賠款與給付	2,382,568	51	2,354,031	56
51300 負債準備淨變動				
51320 賠款準備淨變動	54,589	1	(276,683)	(7)
51340 特別準備淨變動	(353,452)	(8)	(168,058)	(4)
51350 保費不足準備淨變動	(10,567)	-	(28,377)	(1)
51500 佣金支出	1,079,029	23	1,043,816	25
51800 其他營業成本	27,999	1	26,836	1
營業成本合計	3,180,166	68	2,951,565	70
營業毛利	1,445,771	32	1,217,249	30
58000 營業費用(附註五及十(一)):				
58100 業務費用	964,099	21	891,336	21
58200 管理費用	245,856	5	270,063	7
58300 員工訓練費用	1,575	-	5,463	-
營業費用合計	1,211,530	26	1,166,862	28
營業利益	234,241	6	50,387	2
49000 營業外收入及利益:				
49100 財產交易利益	-	-	536	-
49200 非金融資產減損迴轉利益	4,275	-	-	-
49900 其他營業外收入及利益(附註四(七))	24,576	-	57,431	1
營業外收入及利益合計	28,851	-	57,967	1
59000 營業外費用及損失:				
59900 其他營業外費用及損失	5,879	-	1,197	-
營業外費用及損失合計	5,879	-	1,197	-
62000 繼續營業單位稅前純益	257,213	6	107,157	3
63000 所得稅費用(利益)(附註二及四(十四))	(1,281)	-	2,005	-
本期淨利	\$ 258,494	6	105,152	3
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)(附註四(十五))	\$ 1.29	1.29	0.41	0.40
基本每股盈餘-追溯調整(元)(附註四(十五))			0.54	0.53

(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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本	資本公積	特別盈餘公積	累積盈(虧)	金融商品未實現損失	未實現重估增值	合計
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	-	-	-
民國一〇〇年度稅後淨利	-	-	-	105,152	-	-	105,152
備供出售金融資產未實現損失增加	-	-	-	-	(116,666)	-	(116,666)
提列特別盈餘公積	-	-	151,798	(151,798)	-	-	-
民國一〇〇年十二月三十一日餘額	<b>2,600,000</b>	-	<b>151,798</b>	<b>(670,485)</b>	<b>(187,944)</b>	<b>12,143</b>	<b>1,905,512</b>
減資彌補虧損	(600,000)	-	-	600,000	-	-	-
民國一〇一年度稅後淨利	-	-	-	258,494	-	-	258,494
備供出售金融資產未實現損失增加	-	-	-	-	(4,789)	-	(4,789)
提列特別盈餘公積	-	-	168,694	(168,694)	-	-	-
民國一〇一年十二月三十一日餘額	<b>\$ 2,000,000</b>	<b>-</b>	<b>320,492</b>	<b>19,315</b>	<b>(192,733)</b>	<b>12,143</b>	<b>2,159,217</b>

(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十二月三十一日

單位:新台幣千元

	101年度	100年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
<b>本期淨利</b>	\$ 258,494	105,152
<b>調整項目：</b>		
折舊費用	27,464	26,227
攤銷費用	16,132	15,310
呆帳費用提列(迴轉)數	19,873	(26,897)
各項保險準備淨變動數	(363,605)	(607,487)
金融資產溢價攤銷	1,576	2,705
處分承受擔保品利益	-	(18,048)
處分固定資產利益	-	(46)
處分備供出售金融資產利益	(16,390)	-
處分以成本衡量之金融資產利益	(39,906)	-
處分不動產投資利益	-	(9,329)
金融資產評價(利益)損失	(25,821)	40,923
不動產投資減損迴轉利益	(11,411)	-
非金融資產減損迴轉利益	(4,275)	-
<b>營業資產之淨變動：</b>		
公平價值變動列入損益金融資產減少	50,405	134,127
應收保費減少	167,463	33,735
應收票據(增加)減少	(17,986)	7,164
其他應收款(增加)減少	(32,649)	29,340
應收再保往來款項(增加)減少	49,733	(73,822)
應攤回再保賠款與給付(增加)減少	80,859	(186,759)
預付款項(增加)減少	8,924	(4,801)
其他資產－其他減少	2,427	570
<b>營業負債之淨變動：</b>		
應付票據增加	188	-
應付保險賠款與給付增加(減少)	53,631	(1,624)
其他應付款項減少	(9,430)	(84,758)
應計退休金負債增加	15,503	17,321
應付再保往來款項增加(減少)	(193,240)	161,139
應付佣金增加(減少)	2,015	(6,553)
預收款項增加	14	32
其他負債－其他減少	(7,037)	(34,070)
<b>營業活動之淨現金流入(出)</b>	<u>32,951</u>	<u>(480,449)</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十二月三十一日

單位:新台幣千元

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得備供出售金融資產	\$ (469,825)	(345,219)
處分備供出售金融資產價款	517,677	-
持有至到期日金融資產到期還本	160,000	118,000
處分以成本衡量之金融資產價款	51,906	-
購置固定資產	(43,641)	(60,557)
處分固定資產價款	-	1,357
存出保證金(增加)減少	11,742	(41,157)
存出再保責任準備金減少	6,963	2,970
購置無形資產及其他資產	(11,191)	(9,267)
處分承受擔保品價款	-	93,000
購買不動產投資價款	-	(73,609)
處分不動產價款	-	18,500
<b>投資活動之淨現金流入(出)</b>	<u>223,631</u>	<u>(295,982)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
存入保證金增加(減少)	(540)	385
存入再保責任準備金增加	47,561	-
<b>融資活動之淨現金流入</b>	<u>47,021</u>	<u>385</u>
<b>本期現金及約當現金淨增加(減少)數</b>	303,603	(776,046)
<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>\$ 3,531,570</u>	<u>3,227,967</u>
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
減資彌補虧損	<u>\$ 600,000</u>	<u>-</u>
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十二月三十一日

(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三十五處通訊處等。

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

### 二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照保險業財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

#### (一)外幣交易及外幣財務報表之換算

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

#### (二)會計估計

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

## 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。

### (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賠款準備，係依「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」之規定提存。

### (廿二)負債適足性測試

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

### (廿三)承受殘餘物及代位求償權

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

### (廿四)分出再保業務

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

## 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度稅後純益增加11,916千元，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，致使民國一〇〇年度稅後純益增加151,798千元，每股盈餘增加0.58元。
- (三)本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本公司民國一〇〇年度財務報表不產生損益之影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

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

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

抵繳保證金係以定期存單提供作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註六。

(二)保險合約

1.保險合約之應收款項

<u>項目</u>	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
應收票據	\$ 856,381	838,395
減：備抵呆帳(註)	<u>(595,914)</u>	<u>(595,942)</u>
淨 額	<u>\$ 260,467</u>	<u>242,453</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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

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

(註)備抵呆帳變動表

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

2. 保險合約之應付款項

項目	101.12.31	100.12.31
應付佣金	<u>\$ 143,310</u>	<u>141,295</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－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保款與給付明細如下：

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

(四)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

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

(註)備抵呆帳變動表

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

2.保險合約之應付款項

項目	101.12.31	100.12.31
應付同業往來	\$ 138,292	123,886
應付再保費	560,599	768,558
應付再保佣金	1,332	1,019
合 計	<u>\$ 700,223</u>	<u>893,463</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(五)金融資產

1.公平價值變動列入損益之金融資產

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

2.備供出售金融資產

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

3.以成本衡量之金融資產

<u>被投資公司名稱</u>	<u>101.12.31</u>		<u>100.12.31</u>	
	<u>帳列金額</u>	<u>持股比例</u>	<u>帳列金額</u>	<u>持股比例</u>
普通股：				
亞太電信股份有限公司	\$ 320,000	0.49 %	400,000	0.61 %
名佳利金屬工業股份有限公司	1,260	0.53 %	1,260	0.53 %
中國暹邏股份有限公司	11,922	15.00 %	11,922	15.00 %
嘉新食品化纖股份有限公司	-	-	279,297	1.50 %
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>-</u>	-	<u>593,034</u>	4.53 %
	629,192		1,581,523	
減：累計減損	<u>(568,010)</u>		<u>(1,508,341)</u>	
合 計	<u>\$ 61,182</u>		<u>73,182</u>	

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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

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

4.持有至到期日金融資產

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

本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，提供持有至到期日金融資產質押之情形，請詳附註六。

(六)不動產投資－淨額

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

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日評估不動產投資之減損損失分別為695千元及12,106千元。該減損損失係因部分不動產投資之市場價值下滑，使其可回收金額小於帳面價值所致。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

截至民國一〇一年十二月三十一日止，本公司簽訂之營業租賃合約，其未來五年應收租金總額說明如下：

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

(七)放款

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</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年度</u>	<u>100年度</u>
期初餘額	\$ 1,470	114,033
本期迴轉	-	(323)
本期轉出	<u>-</u>	<u>(112,240)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,470</u>	<u>1,470</u>

本公司於民國一〇〇年第一季出售債權本金為187,192千元，出售價款為93,000千元，處分利益為18,048千元，帳列其他營業外收入及利益。

(八)固定資產

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

(九)退休金

1.本公司提列退休金費用明細如下：

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

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.適用確定給付制之退休金主要內容如下：

(1)退休金提撥狀況表：

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

(2)計算退休金成本所用之精算假設如下：

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

(3)淨退休金成本組成項目如下：

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十)負債準備

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
未滿期保費準備	\$ 3,916,147	3,929,493
賠款準備	3,567,853	3,870,341
特別準備	2,070,450	2,423,902
保費不足準備	98,882	123,020
具金融商品性質之保險契約準備	<u>197,811</u>	<u>371,918</u>
合 計	<u>\$ 9,851,143</u>	<u>10,718,674</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>101.12.31</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	\$ 951,515	26,300	554,404	423,411
海上保險	55,853	7,494	47,380	15,967
陸空保險	21,112	603	16,678	5,037
責任保險	663,285	2,511	322,891	342,905
保證保險	9,428	318	4,701	5,045
其他財產保險	1,295,350	28,980	598,147	726,183
傷害保險	353,248	1,291	130,446	224,093
健康保險	1,577	-	-	1,577
強制汽車責任保險	<u>400,169</u>	<u>97,113</u>	<u>160,073</u>	<u>337,209</u>
合 計	<u>\$ 3,751,537</u>	<u>164,610</u>	<u>1,834,720</u>	<u>2,081,427</u>

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

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

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

(3)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

項目	101.12.31	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 3,929,493	1,967,997
本期提存	3,916,147	1,834,720
本期收回	(3,929,493)	(1,967,997)
期末金額	\$ 3,916,147	1,834,720

項目	100.12.31	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 4,536,975	2,098,938
本期提存	3,929,493	1,967,997
本期收回	(4,054,905)	(2,098,938)
本期轉出	(482,070)	-
期末金額	\$ 3,929,493	1,967,997

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

未滿期保費之提存，係依照民國九十八年十二月二十八日原行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發佈之「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。前項準備金之提存方式，由精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。

本公司已於民國一〇〇年十月二十四日(旺)總精算字第1112號函呈報未滿期保費準備金提存方式，並已得主管機關金管會保險局金管保財字第10002518120號函核准在案。

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險、商業性地震保險及颱風洪水保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

- (1)強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任保險之未滿期保費準備金，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。
- (2)核能險之未滿期保費準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- (3)住宅地震保險之未滿期保費準備金係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。
- (4)依照民國一〇〇年六月十六日原行政院金融監督管理委員會金管保財字第10002509161號令，自民國一〇〇年第三季起商業性地震保險及颱風洪水保險之未滿期保費準備金，係依「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」之規定辦理。

### 2.特別準備

- (1)特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，於民國一〇〇年一月一日前已提列者，仍認列為負債準備，於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積。依法沖減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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### 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、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額。不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第十一條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務財產保險業辦理該保險之各種準備金提存。

財產保險業依法被勒令停業清理或命令解散而無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

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

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

特別準備－非強制汽車責任保險

項目	101.12.31					
	負債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$ 910,207	589,724	1,499,931	41,528	110,270	151,798
本期提存	-	-	-	50,638	118,056	168,694
本期收回	(30,351)	(12,964)	(43,315)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 879,856</u>	<u>576,760</u>	<u>1,456,616</u>	<u>92,166</u>	<u>228,326</u>	<u>320,492</u>

項目	100.12.31					
	負債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$ 916,894	644,242	1,561,136	-	-	-
本期提存	-	-	-	41,528	110,270	151,798
本期收回	(6,687)	(54,518)	(61,205)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 910,207</u>	<u>589,724</u>	<u>1,499,931</u>	<u>41,528</u>	<u>110,270</u>	<u>151,798</u>

註：上項負債之特別準備係指民國一〇〇年一月一日以前非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

- (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。

3.賠款準備

- (1)對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

101.12.31						
項目	應付票據	應付	應付	賠款準備金		
	(賠款)	保險賠款	再保賠款	已報未付	未報	合計
		已報已付				
火災保險	\$ -	179	-	396,953	100,319	497,272
海上保險	-	1,546	-	1,083,415	134,251	1,217,666
陸空保險	-	-	-	48,459	17,221	65,680
責任保險	-	2,950	-	435,271	121,198	556,469
保證保險	-	-	-	40,009	10,020	50,029
其他財產保險	-	15,143	-	454,064	158,339	612,403
傷害保險	-	8,820	-	78,373	135,877	214,250
健康保險	-	-	-	311	2,590	2,901
強制汽車責任保險	-	59,960	-	342,929	8,254	351,183
合計	\$ -	<u>88,598</u>	-	<u>2,879,784</u>	<u>688,069</u>	<u>3,567,853</u>

100.12.31						
項目	應付票據	應付	應付	賠款準備金		
	(賠款)	保險賠款	再保賠款	已報未付	未報	合計
		已報已付				
火災保險	\$ -	289	-	792,773	102,369	895,142
海上保險	-	460	-	1,093,273	145,410	1,238,683
陸空保險	-	3	-	5,600	16,396	21,996
責任保險	-	9,093	-	450,726	102,617	553,343
保證保險	-	-	-	33,854	9,636	43,490
其他財產保險	-	10,467	-	544,409	100,415	644,824
傷害保險	-	6,273	-	117,608	162,744	280,352
健康保險	-	-	-	254	436	690
強制汽車責任保險	-	5,382	-	182,569	9,252	191,821
合計	\$ -	<u>31,967</u>	-	<u>3,221,066</u>	<u>649,275</u>	<u>3,870,341</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>101.12.31</b>			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 210,357	66,740	277,097
海上保險	928,304	83,839	1,012,143
陸空保險	29,885	7,737	37,622
責任保險	189,348	80,635	269,983
保證保險	20,212	6,019	26,231
其他財產保險	227,429	71,935	299,364
傷害保險	33,917	78,026	111,943
強制汽車責任保險	116,634	2,669	119,303
合計	<u>\$ 1,756,086</u>	<u>397,600</u>	<u>2,153,686</u>

<b>100.12.31</b>			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 587,179	68,338	655,517
海上保險	960,535	79,877	1,040,412
陸空保險	5,160	6,080	11,240
責任保險	183,875	66,079	249,954
保證保險	18,699	5,256	23,955
其他財產保險	301,437	59,725	361,162
傷害保險	44,026	69,036	113,062
強制汽車責任保險	52,444	3,017	55,461
合計	<u>\$ 2,153,355</u>	<u>357,408</u>	<u>2,510,763</u>

(3)賠款準備及分出賠款準備

<b>101.12.31</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	\$ 2,573,902	305,882	1,756,086	1,123,698
未報	590,541	97,528	397,600	290,469
合計	<u>\$ 3,164,443</u>	<u>403,410</u>	<u>2,153,686</u>	<u>1,414,167</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

100.12.31				
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	\$ 2,844,186	376,880	2,153,355	1,067,711
未報	567,736	81,539	357,408	291,867
合計	<u>\$ 3,411,922</u>	<u>458,419</u>	<u>2,510,763</u>	<u>1,359,578</u>

(4)賠款準備及分出賠款準備之變動調節

101.12.31		
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	3,567,853	2,153,686
本期收回	(3,870,341)	(2,510,763)
期末金額	<u>\$ 3,567,853</u>	<u>2,153,686</u>

100.12.31		
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	3,870,341	2,510,763
本期收回	(3,701,326)	(2,065,065)
本期轉出	(29,747)	-
期末金額	<u>\$ 3,870,341</u>	<u>2,510,763</u>

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

上述準備金提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。

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

101.12.31				
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	\$ 51,449	397	42,547	9,299
海上保險	38,571	8,465	42,407	4,629
合計	<u>\$ 90,020</u>	<u>8,862</u>	<u>84,954</u>	<u>13,928</u>
100.12.31				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 65,368	755	51,163	14,960
海上保險	46,391	10,080	47,362	9,109
健康保險	426	-	-	426
合計	<u>\$ 112,185</u>	<u>10,835</u>	<u>98,525</u>	<u>24,495</u>

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

100年度									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足	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	淨變動	準備淨提存所	
	認列之損失								
火災保險	\$ 65,368	91,176	755	2,265	(27,318)	51,163	52,376	(1,213)	(26,105)
海上保險	46,391	18,167	10,080	3,910	34,394	47,362	11,523	35,839	(1,445)
陸空保險	-	-	-	194	(194)	-	-	-	(194)
責任保險	-	-	-	147	(147)	-	-	-	(147)
其他財產保險	-	-	-	124	(124)	-	-	-	(124)
健康保險	426	788	-	-	(362)	-	-	-	(362)
合計	<u>\$ 112,185</u>	<u>110,131</u>	<u>10,835</u>	<u>6,640</u>	<u>6,249</u>	<u>98,525</u>	<u>63,899</u>	<u>34,626</u>	<u>(28,377)</u>

保費不足準備係依民國九十八年十二月二十八日原行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發佈之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時，亦同。本公司已於民國一〇一年二月十六日(旺)總精算字第0005號函呈報保費不足準備提存方式，並已得主管機關金管保財字第10102503930號函核准在案。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (十一)股本

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

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

### (十二)資本公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

### (十三)保留盈餘

#### 1.法定盈餘公積

依本公司章程規定，就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部份為限。

#### 2.特別盈餘公積

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

#### 3.未分配盈餘

依本公司章程規定，本公司股利分配之條件、時機、金額，依下列方式辦理：

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

一、股利百分之九十五。

二、董事監察人酬勞百分之三。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### 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。

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

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

### 4.員工紅利分派

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

本公司截至民國一〇〇年十二月三十一日止為累積虧損，依本公司章程規定，應先彌補以往年度虧損，故無需估列員工紅利及董監酬勞。

### (十四)所得稅

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

#### 1.本公司民國一〇一年及一〇〇年度所得稅費用組成如下：

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

上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

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



旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

4.依民國九十八年一月六日新修訂所得稅法規定，前五年虧損及申報扣除虧損年度均經會計師查核簽證，並如期申報者，得將經稽徵機關核定之虧損自未來十年有盈餘之純益中扣除再行核課，截至民國一〇一年十二月三十一日止，本公司尚未抵減之虧損扣抵數計6,196,924千元，明細如下：

發生年度	可抵減金額	累計已 抵減金款	本年度 抵減金額	尚 未 抵減金額	最 後 抵減年度
95年核定數	\$ 524,180	(213,371)	(177,531)	133,278	105年
96年核定數	1,084,848	-	-	1,084,848	106年
97年核定數	864,251	-	-	864,251	107年
98年核定數	3,526,655	-	-	3,526,655	108年
99年核定數	587,892	-	-	587,892	109年
合 計	<u>\$ 6,587,826</u>	<u>(213,371)</u>	<u>(177,531)</u>	<u>6,196,924</u>	

5.本公司兩稅合一相關資訊如下：

	101.12.31	100.12.31
屬八十七年度以後之累積盈(虧)	<u>\$ 19,315</u>	<u>(670,485)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 138,567</u>	<u>127,268</u>
	101年度(預計)	100年度(實際)
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>20.48 %</u>	<u>- %</u>

6.本公司之營利事業所得稅結算申報案業經稅捐稽徵機關核定至民國九十九年度。

(十五)每股盈餘

本公司於民國一〇一年及一〇〇年度均屬簡單資本結構，內容如下：

單位：千元／千股

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

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	\$ 70,543	-	-	9,346	-	79,889
海上保險	32,082	-	-	5,240	-	37,322
陸空保險	2,073	-	-	176	-	2,249
責任保險	216,596	-	-	650	-	217,246
保證保險	1,806	-	-	40	-	1,846
其他財產保險	423,122	-	-	3,579	-	426,701
傷害保險	157,585	-	-	(3,871)	-	153,714
健康保險	1,450	-	-	-	-	1,450
強制汽車責任保險	158,612	-	-	-	-	158,612
合計	<u>\$ 1,063,869</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,160</u>	<u>-</u>	<u>1,079,029</u>
100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	\$ 67,299	-	-	53	-	67,352
海上保險	33,908	-	-	4,842	-	38,750
陸空保險	563	-	-	237	-	800
責任保險	180,759	-	-	1,481	-	182,240
保證保險	1,594	-	-	29	-	1,623
其他財產保險	396,975	-	-	6,905	-	403,880
傷害保險	174,328	-	-	(2,456)	-	171,872
健康保險	1,286	-	-	-	-	1,286
強制汽車責任保險	176,013	-	-	-	-	176,013
合計	<u>\$ 1,032,725</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,091</u>	<u>-</u>	<u>1,043,816</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十七)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

101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	\$ 762,725	(50,178)	70,543	515,003	(352,944)	580,301
海上保險	385,934	(24,066)	32,082	30,848	(6,544)	353,614
陸空保險	36,564	(11,683)	2,073	25,931	41,946	(21,703)
責任保險	1,279,608	23,652	216,596	772,388	(15,310)	282,282
保證保險	18,887	(662)	1,806	4,835	359	12,549
其他財產保險	2,255,490	75,354	423,122	1,180,449	(37,009)	613,574
傷害保險	924,503	3,978	157,585	539,292	(39,627)	263,275
健康保險	7,066	29	1,450	3,852	2,210	(475)
強制汽車責任保險	938,134	(15,372)	158,612	987,082	159,440	(351,628)
合計	<u>\$ 6,608,911</u>	<u>1,052</u>	<u>1,063,869</u>	<u>4,059,680</u>	<u>(247,479)</u>	<u>1,731,789</u>
100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	\$ 697,672	(109,544)	67,299	589,305	(401,669)	552,281
海上保險	365,707	(29,737)	33,908	464,757	643,212	(746,433)
陸空保險	48,063	(15,298)	563	4,342	(2,890)	61,346
責任保險	1,239,411	41,679	180,759	766,324	(51,463)	302,112
保證保險	16,347	5,344	1,594	2,890	(6,161)	12,680
其他財產保險	2,088,035	134,073	396,975	873,193	90,796	592,998
傷害保險	954,711	(12,048)	174,328	572,490	(1,621)	221,562
健康保險	6,294	(697)	1,286	2,056	526	3,123
強制汽車責任保險	956,239	(85,928)	176,013	973,122	(33,202)	(73,766)
合計	<u>\$ 6,372,479</u>	<u>(72,156)</u>	<u>1,032,725</u>	<u>4,248,479</u>	<u>237,528</u>	<u>925,903</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	\$ 50,752	(264)	9,346	39,560	(44,926)	47,036
海上保險	35,491	(181)	5,240	21,819	(9,401)	18,014
陸空保險	2,539	(566)	176	9,074	(3,334)	(2,811)
責任保險	3,496	950	650	11,479	18,436	(28,019)
保證保險	1,173	29	40	1,065	6,180	(6,141)
其他財產保險	27,654	(13,817)	3,579	18,220	4,590	15,082
傷害保險	3,142	(181)	(3,871)	5,425	(26,475)	28,244
強制汽車責任保險	157,821	(368)	-	188,428	(79)	(30,160)
合計	<u>\$ 282,068</u>	<u>(14,398)</u>	<u>15,160</u>	<u>295,070</u>	<u>(55,009)</u>	<u>41,245</u>
100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	\$ 18,796	(11,310)	53	93,219	(25,637)	(37,529)
海上保險	50,214	(9,288)	4,842	52,007	25,383	(22,730)
陸空保險	3,221	(1,996)	237	860	7,098	(2,978)
責任保險	3,934	(2,469)	1,481	43,559	(15,571)	(23,066)
保證保險	506	(207)	29	692	(1,196)	1,188
其他財產保險	44,377	(10,092)	6,905	30,814	(3,113)	19,863
傷害保險	3,462	(3,385)	(2,456)	27,840	(52,347)	33,810
強制汽車責任保險	156,395	(14,508)	-	174,549	(3,130)	(516)
合計	<u>\$ 280,905</u>	<u>(53,255)</u>	<u>11,091</u>	<u>423,540</u>	<u>(68,513)</u>	<u>(31,958)</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	\$ (419,166)	(48,519)	47,763	375,934	(378,420)	(422,408)
海上保險	(218,687)	(22,732)	19,920	(52,454)	(27,302)	(301,255)
陸空保險	(25,653)	(11,750)	1,174	38,137	25,416	27,324
責任保險	(617,739)	(22,008)	226,020	333,687	20,029	(60,011)
保證保險	(9,990)	(504)	2,798	2,190	2,275	(3,231)
其他財產保險	(1,051,053)	(21,548)	333,877	586,402	(61,798)	(214,120)
傷害保險	(516,165)	(68)	135,793	298,424	(1,119)	(83,135)
強制汽車責任保險	(260,742)	(6,148)	-	389,862	63,842	186,814
健康保險	(305)	-	-	-	-	(305)
合計	<u>\$ (3,119,500)</u>	<u>(133,277)</u>	<u>767,345</u>	<u>1,972,182</u>	<u>(357,077)</u>	<u>(870,327)</u>
100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	\$ (459,108)	(93,511)	35,504	462,588	(339,273)	(393,800)
海上保險	(256,150)	(58,279)	18,043	383,652	670,968	758,234
陸空保險	(47,651)	(12,490)	1,262	4,131	(151)	(54,899)
責任保險	(678,481)	31,815	297,358	365,115	35,781	51,588
保證保險	(11,368)	4,089	2,151	1,445	(3,051)	(6,734)
其他財產保險	(1,059,243)	11,413	395,480	417,814	65,308	(169,228)
傷害保險	(542,188)	20,391	147,202	300,260	31,248	(43,087)
強制汽車責任保險	(267,371)	(34,369)	-	382,983	(15,132)	66,111
合計	<u>\$ (3,321,560)</u>	<u>(130,941)</u>	<u>897,000</u>	<u>2,317,988</u>	<u>445,698</u>	<u>208,185</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，進行各險種損失率、費用率、綜合率及成長率、各險種損失幅度之評估與分析，提供經營階層決策之參考。

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

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

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十二月三十一日茲依各險別每一危險單位保險之最高自留限額揭露如下：

單位：新台幣千元

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

(6)資產負債管理方法

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

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

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

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

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

<u>100年度</u>				
<u>預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響</u>				
<u>保險合約別</u>	<u>保費收入</u>	<u>預期損失率</u>	<u>持有再保險前</u>	<u>持有再保險後</u>
火災保險	\$ 716,468	56.59 %	8,373	2,847
海上保險	415,921	63.52 %	4,549	1,405
陸空保險	51,284	72.50 %	686	84
責任保險	1,243,345	65.36 %	12,041	5,575
保證保險	16,853	71.30 %	117	44
其他財產保險	2,132,412	64.31 %	20,084	9,606
傷害保險	958,173	75.50 %	9,736	4,518
健康保險	6,294	61.00 %	70	70
強制汽車責任保險	1,112,634	不適用	不適用	不適用

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(2)保險風險集中之說明

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

A.承保及再保分入業務之保費比重

本公司所承保之保險合約，分散於各險別，並未集中於單一險別，比重較高的前五個險種分別是：任意車險、強制汽車責任保險、傷害險、工程及核能保險、颱風、洪水及地震險。比重最高的任意車險，民國一〇一年及一〇〇年度所佔的比重分別為41.27%及41.09%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	101.12.31		100.12.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 377,718	5.48 %	424,788	6.38 %
運輸保險	211,635	3.07 %	237,986	3.58 %
漁船及航空保險	240,896	3.50 %	223,301	3.36 %
任意車險	2,843,910	41.27 %	2,734,054	41.09 %
強制汽車責任保險	1,095,955	15.90 %	1,112,634	16.72 %
責任保險	135,103	1.96 %	97,668	1.47 %
工程及核能保險	418,925	6.08 %	368,914	5.54 %
保證及信用保險	20,061	0.29 %	17,166	0.26 %
其他財產保險	34,256	0.50 %	40,066	0.60 %
傷害險	927,645	13.46 %	958,173	14.40 %
颱風、洪水及地震險	415,880	6.04 %	291,896	4.39 %
個人及商業綜合保險	132,802	1.93 %	131,428	1.98 %
健康保險	7,066	0.10 %	6,294	0.09 %
國外再保分進業務	29,127	0.42 %	9,016	0.14 %
合計	<u>\$ 6,890,979</u>	<u>100.00 %</u>	<u>6,653,384</u>	<u>100.00 %</u>

B.自留業務之保費比重

以自留業務來評估各險的自留保費比重，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、強制汽車責任保險、傷害險、火災保險及工程及核能保險。比重最高的任意車險，民國一〇一年及一〇〇年度所佔的比重分別為40.41%及39.36%，本公司考量任意車險的損失經驗穩定，再保安排以全部自留為策略，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散方險，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	101.12.31		100.12.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 237,956	6.31 %	182,718	5.48 %
運輸保險	142,010	3.77 %	141,632	4.25 %
漁船及航空保險	66,182	1.75 %	15,855	0.48 %
任意車險	1,524,013	40.41 %	1,311,577	39.36 %
強制汽車責任保險	835,213	22.15 %	845,263	25.37 %
責任保險	69,145	1.83 %	31,511	0.95 %
工程及核能保險	183,308	4.86 %	177,455	5.33 %
保證及信用保險	10,070	0.27 %	5,668	0.17 %
其他財產保險	16,611	0.44 %	17,414	0.52 %
傷害險	411,479	10.91 %	415,985	12.48 %
颱風、洪水及地震險	136,476	3.62 %	74,858	2.25 %
個人及商業綜合保險	103,128	2.73 %	96,578	2.90 %
健康保險	6,761	0.18 %	6,294	0.19 %
國外再保分進業務	29,127	0.77 %	9,016	0.27 %
合計	<u>\$ 3,771,479</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,331,824</u>	<u>100.00 %</u>

(3)理賠發展趨勢：

民國一〇一年度

承保年度	92年	93年	94年	95年	96年	97年	98年	99年	100年	101年
1	5,375,090	4,590,610	4,120,038	4,136,788	3,033,328	2,886,243	4,133,709	3,369,658	3,422,196	2,724,767
2	4,763,234	4,075,808	3,904,520	4,568,620	3,295,029	3,343,189	4,408,778	3,483,032	3,619,245	
3	4,676,315	3,985,453	3,919,611	4,565,953	3,247,122	3,836,300	4,491,769	3,322,498		
4	4,664,243	3,959,851	3,815,580	4,553,547	3,255,730	3,826,698	4,419,231			
5	4,628,674	3,959,000	3,831,676	4,560,229	3,252,258	3,814,390				
6	4,652,702	3,965,686	3,821,635	4,566,341	3,255,895					
7	4,635,849	3,964,900	3,821,543	4,518,668						
8	4,639,081	3,965,547	3,827,348							
9	4,638,814	3,969,234								
10	4,638,925									
估計	4,638,925	3,969,234	3,827,348	4,518,668	3,255,895	3,814,390	4,419,231	3,322,498	3,619,245	2,724,767
實際	4,637,527	3,965,776	3,815,440	4,474,577	3,245,606	3,775,377	4,349,710	3,215,427	2,578,189	1,775,140
小計	1,398	3,458	11,908	44,091	10,289	39,013	69,521	107,071	1,041,056	949,627
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	1,398	3,458	11,908	44,091	10,289	39,013	69,521	107,071	1,041,056	949,627

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇〇年度

承保年度	92年	93年	94年	95年	96年	97年	98年	99年	100年
1	5,375,090	4,590,610	4,120,038	4,136,788	3,033,328	2,886,243	4,133,709	3,369,658	3,422,196
2	4,763,234	4,075,808	3,904,520	4,568,620	3,295,029	3,343,189	4,408,778	3,483,082	-
3	4,676,315	3,985,453	3,919,611	4,565,953	3,247,122	3,836,300	4,491,769		-
4	4,664,243	3,959,851	3,815,580	4,553,547	3,255,730	3,826,698			-
5	4,628,674	3,959,000	3,831,676	4,560,229	3,252,258				-
6	4,652,702	3,965,686	3,821,635	4,566,341					-
7	4,635,849	3,964,900	3,821,543						-
8	4,639,081	3,965,547							-
9	4,638,814								-
估計	4,638,814	3,965,547	3,821,543	4,566,341	3,252,258	3,826,698	4,491,769	3,483,032	3,422,196
實際	4,636,460	3,958,289	3,808,434	4,514,648	3,236,724	3,754,991	4,345,625	2,764,444	1,739,554
小計	2,353	7,258	13,109	50,693	15,534	71,707	146,144	718,588	1,682,642
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	2,353	7,258	13,109	50,693	15,534	71,707	146,144	718,588	1,682,642

3. 保險合約之信用風險、流動風險及市場風險

(1) 信用風險

本公司保險合約之信用風險包括保險業務招攬人員風險及再保險人風險等，對於保險業務招攬人員風險之管理流程主要分為資格審查、保費收繳、保費收繳之監控、保費之催收、事後風險管理、逾期債權之處理及轉銷呆帳等階段，並藉由管理資訊報表進行控管，以達成風險管理之目的。對於再保險人風險之管理流程主要分為再保險業務分出、適格再保險分出對象選擇、逾期債權之處理、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	101.12.31			100.12.31		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
<b>金融資產</b>						
現金及約當現金	\$ 3,531,570	-	3,531,570	3,227,967	-	3,227,967
應收票據－淨額	260,467	-	260,467	242,453	-	242,453
應收保費－淨額	590,331	-	590,331	757,912	-	757,912
應攤回再保賠款與給付	356,339	-	356,339	437,198	-	437,198
應收再保往來款項－淨額	345,120	-	345,120	414,637	-	414,637
其他應收款	145,593	-	145,593	112,944	-	112,944
公平價值變動列入損益之	1,097,982	1,097,982	-	1,122,566	1,122,566	-
<b>金融資產</b>						
備供出售金融資產	283,304	283,304	-	319,554	319,554	-
以成本衡量之金融資產	61,182	-	61,182	73,182	-	73,182
持有至到期日金融資產	303,228	-	303,228	365,521	-	365,521
放款	13,227	-	13,227	13,227	-	13,227
存出保證金	611,761	-	611,761	722,786	-	722,786
存出再保責任準備金	4,575	-	4,575	11,538	-	11,538
其他資產－其他	29,459	-	29,459	27,894	-	27,894
<b>金融負債</b>						
應付票據	\$ 188	-	188	-	-	-
應付保險賠款與給付	85,598	-	85,598	31,967	-	31,967
應付佣金	143,310	-	143,310	141,295	-	141,295
應付再保往來款項	700,223	-	700,223	893,463	-	893,463
其他應付款	181,533	-	181,533	190,963	-	190,963
存入保證金	10,781	-	10,781	11,321	-	11,321
存入再保責任準備金	47,561	-	47,561	-	-	-
其他負債－其他	191	-	191	7,228	-	7,228

(1)本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日無以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益者。

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

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

2.本公司金融商品之期末公平價值及相關帳面價值說明如下：

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

3.本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

4.財務風險資訊

(1)市場風險

本公司從事之有價證券投資(包括帳列公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產)價格受市場價格變動之影響；其中公平價值變動列入損益之金融資產為受益憑證及股票投資，因受匯率變動之影響，美金每升值0.1元將使其公平價值上升95千元。

(2)信用風險

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

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

(3)流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

## 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十二月三十一日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為186,893千元及705,187千元，市場利率變動將使其未來現金流量產生波動。

### (二十)財務風險控制

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

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

## 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
中天電視股份有限公司	其控制公司與本公司同受旺旺食品股份有限公司控制之企業
理慈國際科技法律事務所	主持律師為本公司董事
中國時報文化事業股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
工商財經數位股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
時報周刊股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
旺家貿易股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
中視資訊科技股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
時藝多媒體傳播股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
時報國際廣告股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
中國時報旅行社股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
神旺大飯店股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
明星藝能股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
旺普建設股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
英屬維京群島商旺普貿易有限公司台灣分公司	與本公司同為一集團之公司
旺辰實業股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
汎芸數位內容股份有限公司	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
時報資訊股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
寶立旺國際媒體廣告股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
黑劍電視節目製作股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
好旺股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
強力整合行銷股份有限公司	與本公司同為一集團之公司

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.本公司與關係人之保費收入及應收款項明細如下：

(1)本公司對關係人之保費收入金額列示如下：

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

(2)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項如下：

	101.12.31		100.12.31	
	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>33</u>	<u>0.01</u>	<u>134</u>	<u>0.06</u>
應收保費：				
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>281</u>	<u>0.05</u>	<u>139</u>	<u>0.02</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.公平價值變動列入損益之金融資產

本公司持有關係人股份之期末餘額及相關損益如下：

	100.12.31	
	成本	評價利益
中國旺旺控股有限公司	\$ <u>-</u>	<u>-</u>

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

3.不動產租賃

(1)租金支出(帳列營業費用)

出租人	101年度	100年度
蔡合源股份有限公司	\$ <u>903</u>	<u>2,236</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(2)存出保證金

出租人	101.12.31	100.12.31
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度押金息分別為3千元及6千元，本公司已於民國一〇一年五月三十一日終止與蔡合源股份有限公司之租賃契約。

4.本公司與關係人之一般事務費用明細如下：

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

(三)主要管理階層薪酬總額

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

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

六、質押之資產

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，質押及保證之資產明細如下：

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

七、重大承諾事項及或有事項

(一)本公司因依據公司法第27條規定指派擔任亞太固網寬頻股份有限公司之法人董事，對於若本公司及前述公司因未合營業常規造成之損害，可能負有損害賠償責任，如有致他人受有損害，亦可能負連帶賠償之責。是此，本公司於民國一〇〇年三月十四日接獲亞太電信股份有限公司(原名:亞太固網寬頻股份有限公司)向高等法院刑事庭提起刑事附帶民事訴送追加被告狀，因原案其他被告為本公司擔任亞太電信股份有限公司(原名:亞太固網寬頻股份有限公司)董事之法人代表，故追加本公司為被告，請求本公司應與其他被告負連帶賠償責任。本公司於民國一〇二年二月十九日取具法律事務所2013亨法字第02008號，就前述案件民事追償事件評估，依據2011亨法字第03015號法律意見書所述「參照「或有事項及期後事項之處理準則」，本所認為應屬或有事項之「極少可能」」。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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

(三)本公司因承租辦公室及營業場所簽定數項營業租賃合約，依現有租賃合約計算未來每年最低租金給付明細如下：

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

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年度			100年度		
		屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用							
薪資費用		-	506,214	506,214	-	512,047	512,047
勞健保費用		-	51,001	51,001	-	49,079	49,079
退休金費用		-	39,469	39,469	-	40,763	40,763
其他用人費用		-	23,622	23,622	-	23,795	23,795
折舊費用(註)		4,662	22,802	27,464	4,600	21,283	25,883
攤銷費用		-	16,132	16,132	-	15,310	15,310

(註)：民國一〇〇年度閒置資產之折舊為344千元，已轉列「其他營業外費用及損失」項下。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(二)依強制與非強制保險揭露自留滿期毛保險費金額：

民國一〇一一年度

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇〇年度

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

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：

民國一〇一一年度

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇〇年度

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(四)資金委外操作之資訊

本公司截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止並無資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之情形。

(五)強制汽、機車保險所提存各項責任準備金餘額、年底提存及沖銷金額：

民國一〇一年度

項 別	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額	備 註
未滿期保費準備					
強制汽車險	\$ 287,231	281,261	287,231	281,261	
強制機車險	225,791	216,021	225,791	216,021	
特別準備金					
強制汽車險	528,316	-	332,677	195,639	
強制機車險	395,655	22,540	-	418,195	
賠款準備金					
強制汽車險	158,351	291,244	158,351	291,244	
強制機車險	33,470	59,939	33,470	59,939	
合 計	\$ 1,628,814	871,005	1,037,520	1,462,299	

民國一〇〇年度

項 別	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額	備 註
未滿期保費準備					
強制汽車險	\$ 351,423	287,231	351,423	287,231	
強制機車險	262,035	225,791	262,035	225,791	
特別準備金					
強制汽車險	676,522	-	148,206	528,316	
強制機車險	354,301	41,354	-	395,655	
賠款準備金					
強制汽車險	185,745	158,351	185,745	158,351	
強制機車險	42,409	33,470	42,409	33,470	
合 計	\$ 1,872,435	746,197	989,818	1,628,814	

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：

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

(註)各幣別餘額均未超過新台幣壹百萬元。

(七)其他

本公司於民國九十二年八月間因追索債權，而承受債務人於台南縣東山鄉二重溪兩筆農地，金額計769千元，由於本公司非具自然人身份，故委託本公司一名員工以其名義辦理產權登記，本公司並與該員工訂定信託契約，以確保本公司對是項土地(帳列其他資產—其他項下)之所有權。是項土地將依金管保財字第10102505940號自行政院金融監督管理委員會發文日期民國一〇一年四月十七日起一年內出售完畢。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(八)強制汽車責任保險資產與負債及收入與成本等資訊：

1.強制汽車責任保險資產負債明細表：

單位：新台幣千元

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

2.強制汽車責任保險收入成本明細表：

單位：新台幣千元

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(九)依原行政院金融監督管理委員會(以下稱金管會)金管保財字第10002506141號規定，保險業應自民國一〇二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
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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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

1. 民國一〇一年一月一日財務狀況調節表

單位：新台幣千元

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	86,085	11,448	939,497	投資性不動產	註五及註六
放款	13,227	-	-	13,227	放款	
再保險合約資產	4,577,285	-	851,835	5,429,120	再保險合約資產	註四
固定資產淨額	692,815	-	-	692,815	不動產及設備	
無形資產	32,079	(772)	-	31,307	無形資產	註一
其他資產	773,195	-	(11,448)	761,747	其他資產	註六
<b>資產總計</b>	<b>\$ 14,004,499</b>	<b>85,313</b>	<b>-</b>	<b>14,089,812</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	(543,516)	-	9,803,240	保險負債	註二及註五
具金融商品性之保險契約準備	371,918	-	-	371,918	具金融商品性之保險契約準備	
負債準備	37,805	64,410	-	102,215	負債準備	註一及註五
遞延所得稅負債	-	95,169	63,920	159,089	遞延所得稅負債	註二及註三
其他負債	84,820	-	(63,920)	20,900	其他負債	註三
<b>負債總計</b>	<b>12,098,987</b>	<b>(367,190)</b>	<b>-</b>	<b>11,731,797</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	464,646	-	616,444	特別盈餘公積	註二
累積虧損	(670,485)	-	-	(670,485)	待彌補虧損	
<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>452,503</b>	<b>-</b>	<b>2,358,015</b>	<b>權益總計</b>	
<b>股東權益及負債總計</b>	<b>\$ 14,004,499</b>	<b>85,313</b>	<b>-</b>	<b>14,089,812</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559,815千元、增加特別盈餘公積464,646千元及增加遞延所得稅負債95,169千元。
- (註三)為配合國際會計財務報導準則之財務報導表達方式，調整減少土地增值稅準備63,920千元及增加遞延所得稅負債63,920千元。
- (註四)為配合國際會計財務報導準則之財務報導表達方式，調整減少應收款項881,687千元、增加當期所得稅資產29,852千元及增加再保險合約資產851,835千元。
- (註五)依金管會認可之國際財務報導準則第一號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免將部分土地及建築物依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘。另依保險業財務報告編製準則規定並以該投資性不動產標的之契約租金採現金流量折現估算之金額為上限調整認定成本及以增值部分填補未認列退休金損失、未認列過渡性淨給付義務、精算假設變動所增加之確定福利義務現值及員工帶薪假負債，該項調整增加投資性不動產86,085千元、減少未實現重估增值12,143千元、增加負債準備65,182千元、增加應付款項16,747千元及增加特別準備16,299千元。
- (註六)依金管會認可之國際會計準則第四十號規定，將原帳列於其他資產之間置資產重分類至投資性不動產項下。故調整減少其他資產11,448千元及增加投資性不動產11,448千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

2.民國一〇一年十二月三十一日財務狀況調節表

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		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	\$ 3,531,570	-	-	3,531,570	現及約當現金	
應收款項	1,697,850	-	(722,222)	975,628	應收款項	註四
當期所得稅資產	-	-	20,763	20,763	當期所得稅資產	註四
公平價值變動列入損益之金融資產	1,097,982	-	-	1,097,982	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產	283,304	-	-	283,304	備供出售金融資產	
以成本衡量之金融資產	61,182	-	-	61,182	以成本衡量之金融資產	
持有至到期日金融資產	303,228	-	-	303,228	持有至到期日金融資產	
不動產投資—淨額	775,845	86,085	15,723	877,653	投資性不動產	註五及註六
放款	13,227	-	-	13,227	放款	
再保險合約資產	4,073,360	-	701,459	4,774,819	再保險合約資產	註四
固定資產淨額	786,522	-	-	786,522	不動產及設備	
無形資產	30,782	(4,134)	-	26,648	無形資產	註一
其他資產	647,848	-	(15,723)	632,125	其他資產	註六
<b>資產總計</b>	<b>\$ 13,302,700</b>	<b>81,951</b>	<b>-</b>	<b>13,384,651</b>	<b>資產總計</b>	
<b>負 債</b>					<b>負 債</b>	
應付款項	\$ 1,110,852	17,558	-	1,128,410	應付款項	註五及註七
保險負債	9,653,332	(126,108)	-	9,527,224	保險負債	註二及註五
具金融商品性之保險契約準備	197,811	-	-	197,811	具金融商品性之保險契約準備	
負債準備	56,670	106,559	-	163,229	負債準備	註一及註五
遞延所得稅負債	-	24,209	63,920	88,129	遞延所得稅負債	註二及註三
其他負債	124,818	-	(63,920)	60,898	其他負債	註三
<b>負債總計</b>	<b>11,143,483</b>	<b>22,218</b>	<b>-</b>	<b>11,165,701</b>	<b>負債總計</b>	
<b>股本</b>					<b>股本</b>	
普通股股本	2,000,000	-	-	2,000,000	普通股股本	
保留盈餘					保留盈餘	
特別盈餘公積	320,492	118,198	-	438,690	特別盈餘公積	註二
累積盈餘	19,315	(46,322)	-	(27,007)	待彌補虧損	註一、註二及 註七
<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	(192,733)	-	-	(192,733)	金融商品之未實現損益	
<b>股東權益總計</b>	<b>2,159,217</b>	<b>59,733</b>	<b>-</b>	<b>2,218,950</b>	<b>權益總計</b>	
<b>股東權益及負債總計</b>	<b>\$ 13,302,700</b>	<b>81,951</b>	<b>-</b>	<b>13,384,651</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，故調減少遞延退休金成本4,134千元、累積虧損480千元及減少負債準備4,614千元。
- (註二)依據「保險業各種準備金提存辦法」，各款於中華民國一〇一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142,407千元、增加特別盈餘公積118,198千元及增加遞延所得稅負債24,209千元。另，民國一〇一年度依我國會計準則收回特別準備金43,315千元，應依IFRSs規定調增營業成本項下之特別準備金淨變動，對所得稅利益影響數為增加7,364千元。
- (註三)為配合國際會計財務報導準則之財務報表表達方式，調整減少土地增值稅準備63,920千元及增加遞延所得稅負債63,920千元。
- (註四)為配合國際會計財務報導準則之財務報表表達方式，調整減少應收款項722,222千元、增加當期所得稅資產20,763千元及增加再保險合約資產701,459千元。
- (註五)依金管會認可之國際財務報導準則第一號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免將部分土地及建築物依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘。另依保險業財務報告編製準則規定並以該投資性不動產標的之契約租金採現金流量折現估算之金額為上限調整認定成本及以增值部分填補未認列退休金損失、未認列過渡性淨給付義務、精算假設變動所增加之確定福利義務現值及員工帶薪假負債，該項調整增加投資性不動產86,085千元、減少未實現重估增值12,143千元、減少累積盈餘45,991千元、增加特別準備16,299千元、增加負債準備111,173千元及增加應付款項16,747千元。
- (註六)依金管會認可之國際會計準則第四十號規定，將原帳列於其他資產之間置資產重分類至投資性不動產項下。故調整減少其他資產15,723千元及增加投資性不動產15,723千元。
- (註七)依金管會認可之國際會計準則第十九號公報之規定，於員工提供服務從而增加未來帶薪假權利時，認列帶薪假之預期成本，故調整減少保留盈餘811千元及增加應付款項811千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.民國一〇一年度損益調節表

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項 目	金 額	認 列 及 衡 量 差 異	表 達 差 異	金 額	項 目	
<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	\$ 6,608,911	-	-	6,608,911	簽單保費收入	
再保費收入	282,068	-	-	282,068	再保費收入	
保費收入	6,890,979	-	-	6,890,979	保費收入	
減：再保費支出	(3,119,500)	-	-	(3,119,500)	減：再保費支出	
未滿期保費準備淨變動	(119,931)	-	-	(119,931)	未滿期保費準備淨變動	
自留滿期保費收入	3,651,548	-	-	3,651,548	自留滿期保費收入	
再保佣金收入	767,345	-	-	767,345	再保佣金收入	
淨投資損益					淨投資損益	
利息收入	54,240	-	-	54,240	利息收入	
金融資產評價利益	25,821	-	-	25,821	透過損益按公允價值衡量之金融資 產利益	
兌換利益	1,593	-	-	1,593	兌換利益	
處分及投資利益	78,588	-	-	78,588	其他淨投資損益	
不動產投資利益	35,391	-	-	35,391	投資性不動產利益	
不動產投資減損迴轉利益	11,411	-	-	11,411	不動產投資減損迴轉利益	
<b>營業收入合計</b>	<b>4,625,937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,625,937</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	4,354,750	-	-	4,354,750	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	1,972,182	-	-	1,972,182	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	2,382,568	-	-	2,382,568	自留保險賠款與給付	
負債準備淨變動	(309,430)	(43,315)	-	(352,745)	保險負債淨變動	
賠款準備淨變動	54,589	-	-	54,589	賠款準備淨變動	
特別準備淨變動	(353,452)	(43,315)	-	(396,767)	特別準備淨變動	註三
保費不足準備淨變動	(10,567)	-	-	(10,567)	保費不足準備淨變動	
佣金支出	1,079,029	-	-	1,079,029	佣金費用	
其他營業成本	27,999	-	-	27,999	其他營業成本	
<b>營業成本合計</b>	<b>3,180,166</b>	<b>(43,315)</b>	<b>-</b>	<b>3,136,851</b>	<b>營業成本合計</b>	
<b>營業毛利</b>	<b>1,445,771</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,445,771</b>	<b>營業毛利</b>	
<b>營業費用：</b>					<b>營業費用：</b>	
業務費用	964,099	-	-	964,099	業務費用	
管理費用	245,856	331	-	246,187	管理費用	註一及註二
員工訓練費用	1,575	-	-	1,575	員工訓練費用	
<b>營業費用合計</b>	<b>1,211,530</b>	<b>331</b>	<b>-</b>	<b>1,211,861</b>	<b>營業費用合計</b>	
<b>營業利益</b>	<b>234,241</b>	<b>42,984</b>	<b>-</b>	<b>277,225</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>	
非金融資產減損迴轉利益	4,275	-	-	4,275	非金融資產減損迴轉利益	
其他營業外收入及利益	24,576	-	-	24,576	其他營業外收入及利益	
<b>營業外收入合計</b>	<b>28,851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,851</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	(5,879)	-	-	(5,879)	其他營業外費用及損失	
<b>營業外費用及損失合計</b>	<b>(5,879)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5,879)</b>	<b>營業外費用及損失合計</b>	
<b>繼續營業部門稅前淨利</b>	<b>257,213</b>	<b>(43,646)</b>	<b>-</b>	<b>213,567</b>	<b>繼續營業部門稅前淨利</b>	
<b>所得稅利益</b>	<b>1,281</b>	<b>7,364</b>	<b>-</b>	<b>8,645</b>	<b>所得稅利益</b>	註三
<b>本期淨利</b>	<b>258,494</b>	<b>(36,282)</b>	<b>-</b>	<b>222,212</b>	<b>本期淨利</b>	
				(4,789)	<b>其他綜合損益：</b>	
				(45,991)	備供出售金融資產未實現評價損失	
				(50,780)	確定福利計畫精算損益	
				171,432	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				<b>171,432</b>	<b>本期綜合損益總額</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度之退休金費用480千元。

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

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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

- (十一)依IFRS第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：1.選擇於轉換日認列全部累計精算損益於保留盈餘。2.部分投資性不動產以轉換日之公平價值作為該日之應有成本。
- (十二)本公司係以金管會目前已認可之IFRSs作為上開評估之依據。現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異與其可能影響金額，及依IFRS第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定所選擇之會計政策，係依目前認可之法規、會計原則及環境與狀況所作成之決定，嗣後可能因認可之法規、會計原則及環境或狀況之改變而變更。

### (十三)重分類

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

## 十一、附註揭露事項

### (一)重大交易事項相關資訊：

- 1.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 2.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 3.與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 4.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 5.從事衍生性商品交易：無。

### (二)轉投資事業相關資訊：無。

### (三)大陸投資資訊：無。

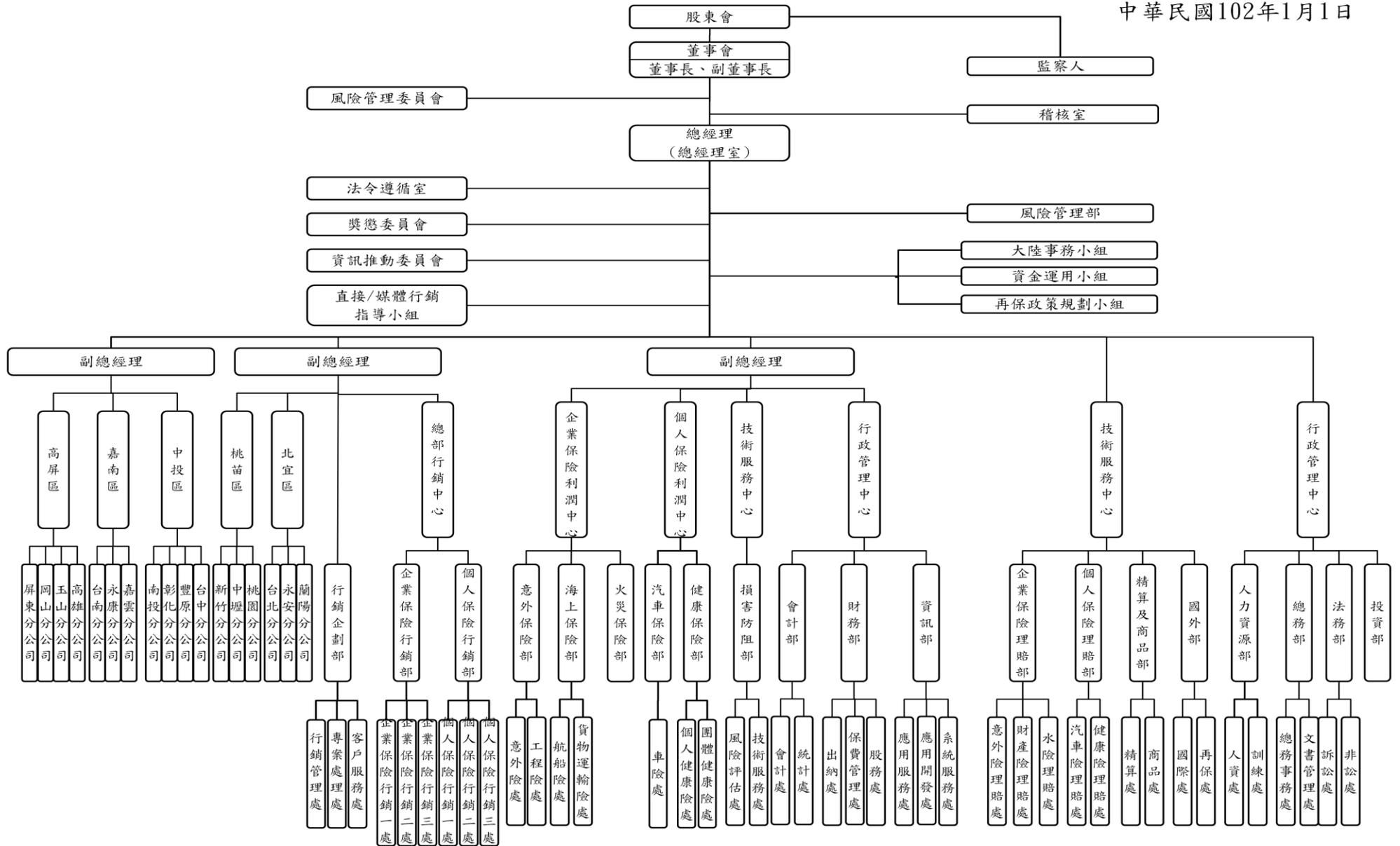
## 十二、營運部門資訊：

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

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

民國一〇一年及一〇〇年度，本公司從單一客戶交易所收取之保費收入均未超過簽單保費收入10%或以上之情況。

中華民國102年1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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 410
週轉金		16,860
活期存款		746,203
支票存款		4,951
定期存款		2,066,434
外幣存款	含美元10,486千元、港幣5,799千元、英鎊12千元、日幣111千元、澳幣12千元、歐元19千元、新幣4千元及加幣2千元(匯率：美元29.04元、港幣3.75元、英鎊46.83元、日圓0.3364元、澳幣30.17元、歐元38.49元、新幣23.76元及加幣29.21元)	328,082
附賣回債券投資	到期日為102.01.02~102.01.03，約定利率為0.62%~0.69%	<u>606,264</u>
小 計		3,769,204
減：抵繳保證金		<u>(237,634)</u>
合 計		<u><u>\$ 3,531,570</u></u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

應收票據明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應收票據－關係人		\$ 33	
應收票據－非關係人		260,434	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>595,914</u>	
		856,381	
減：備抵呆帳－應收票據		(595,914)	
－催收款		<u>          </u>	
淨 額		<u><u>\$ 260,467</u></u>	

應收保費明細表

民國一〇一年十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額	備註
應收保費－關係人		\$ 281	
應收保費－非關係人		539,734	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>54,482</u>	
		594,497	
減：備抵呆帳－應收保費		(4,166)	
－催收款		<u>          </u>	
淨 額		<u><u>\$ 590,331</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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ 261	
一年期商業火災保險		6,896	
貨物運輸保險		3,968	
船體保險		(25,574)	
一般自用汽車財產損失保險		101,426	
一般商業汽車財產損失保險		2,957	
一般自用汽車責任保險		60,684	
一般商業汽車責任保險		18,427	
一般責任保險		3,762	
專業責任保險		102	
工程保險		17,941	
保證保險		803	
其他財產保險		47	
傷害險		74,807	
個人綜合保險		(21)	
商業綜合保險		29	
颱風洪水保險		81	
商業性地震保險		163	
強制自用汽車責任保險		66,330	
強制商業汽車責任保險		8,977	
強制機車責任保險		14,273	
合 計		<u>\$ 356,339</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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

名 稱	借方金額	貸方金額
Marsh Limited Taiwan Branch	\$ 105,709	-
中央再保險公司	8,946	-
Formosa Marine & Insurance Services	9,043	-
Munichre Service Ltd. (HK)	-	13,858
Splendid Insurance Brokers & Consul	-	10,744
Miller Insurance Services Ltd. (HK)	-	9,939
富邦產物保險(股)公司	-	8,118
Willis Ltd. (TW)	-	7,766
Pan Asia Ins. Brokers, Ltd. (TW)	-	40,753
The Toa Reinsurance Company Ltd.	-	7,510
其他(各戶金額未超過本科目金額百分之五)	6,687	39,604
小計	130,385	138,292
應收再保費	37,799	-
應收再保佣金	175,957	-
應付再保費	-	560,599
應付再保佣金	-	1,332
催收款	20,763	-
減：備抵呆帳	(19,784)	-
淨 額	\$ 345,120	700,223

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他應收款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應收收益	公債息	\$ 13,125	
	定存息	2,915	
	其他	102	各項目金額均未超過本科目金額百分之五
	小 計	<u>16,142</u>	
應收退保佣金		1,166	
應收退保佣金—催收款		14,079	
應收退稅款	應收營利事業所得稅退稅款	20,763	
其他	信用卡款項	26,627	
	受益憑證贖回款	61,116	
	其他	5,700	各項目金額均未超過本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 145,593</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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
受益憑證		\$ 1,030,820	表一
國內上市櫃股票		9,895	表二
國內可轉換公司債		38,607	表三
國外股票	蘋果電腦	14,903	
加：評價調整		<u>3,757</u>	
合 計		<u>\$ 1,097,982</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		445,352	表五
減：評價調整		<u>(192,733)</u>	
合 計		<u>\$ 283,304</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

民國一〇一年十二月三十一日

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	
聯邦精選科技基金	1,424,501	\$ 7.02	10,000	7.09	10,100	
柏瑞美國雙核心收益基金-B類型	4,404,260	9.17	40,401	9.01	39,676	
聯邦雙禧新興亞洲債券基金-A類型	5,000,000	10.00	50,000	10.29	51,452	
聯邦雙禧新興亞洲債券基金-B類型	10,000,000	10.00	100,000	10.16	101,647	
安泰ING全球美元投資級公司債基金-累積型	1,815,343	11.02	20,000	11.06	20,073	
群益多重收益組合基金	781,250	12.80	10,000	12.86	10,047	
聯邦貨幣市場基金	23,637,787	12.74	301,196	12.83	303,233	
兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	8,288,369	12.07	100,000	12.15	100,744	
富蘭克林華美貨幣市場基金	9,993,404	10.01	100,000	10.01	100,065	
元大寶來萬泰貨幣市場基金	3,399,025	14.71	50,000	14.71	50,015	
瀚亞威寶貨幣市場基金	3,787,678	13.20	50,000	13.20	50,015	
群益安穩貨幣市場基金	3,193,439	15.66	50,000	15.66	50,016	
日盛貨幣市場基金	4,873,634	14.36	70,000	14.36	70,004	
統一強棒貨幣市場基金	3,080,772	16.23	50,000	16.23	50,003	
第一金全球不動產證券化基金-A類型	1,634,601	6.12	10,000	6.45	10,540	
寶滬深ETF	300,000	16.17	4,851	14.71	4,413	
美國石油指數基金(UTD STATES OIL FUND LP ETF)	15,000	958.15	14,372	969.06	14,536	
小計			1,030,820		<u>1,036,579</u>	
加：評價調整			5,759			
淨額			<u>1,036,579</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－國內  
 上市櫃股票

民國一〇一年十二月三十一日

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	
美律	146	\$ 38.65	5,643	40.50	5,913	
新日興	50	85.05	4,252	89.50	4,475	
小計			9,895		<u>10,388</u>	
加：評價調整			493			
淨額			<u>10,388</u>			

公平價值變動列入損益之金融資產－國內  
 可轉換公司債

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	
潤全一	15,000	\$ 101.00	15,150	100.05	15,007	
聯強二	13,400	100.20	13,427	98.55	13,206	
亞光三	10,000	100.30	10,030	98.20	9,820	
小計			38,607		<u>38,033</u>	
減：評價調整			(574)			
淨額			<u>38,033</u>			

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
 備供出售金融資產－受益憑證  
 民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

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50ETF	325	\$ 60.32	19,604	53.80	17,485	
寶滬深ETF	725	15.28	<u>11,081</u>	14.71	<u>10,665</u>	
小計			30,685		<u><b>28,150</b></u>	
減：評價調整			<u>(2,535)</u>			
淨額			<u><b>28,150</b></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

民國一〇一年十二月三十一日

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	25.90	14,245	
裕民	320	61.93	19,818	46.45	14,864	
廣明	220	25.09	5,520	17.60	3,872	
茂迪	170	88.76	15,134	27.25	4,646	
日勝生	153	32.75	5,006	24.65	3,768	
開發金	1,010	11.41	11,519	7.60	7,675	
華紙	490	14.61	7,159	10.20	4,998	
彰銀	1,638	20.57	33,694	15.95	26,129	
裕隆	140	68.99	9,659	55.00	7,700	
台泥	300	40.60	12,179	38.90	11,670	
台化	100	104.81	10,481	75.00	7,500	
宏達電	30	822.51	24,675	300.50	9,015	
奇鋹	520	25.37	13,183	15.50	8,054	
遠東銀	825	13.84	11,424	11.65	9,615	
中石化	223	30.98	6,917	18.00	4,018	
可成	70	205.27	14,369	144.00	10,080	
南電	160	70.01	11,202	35.90	5,744	
同亨	70	34.65	2,426	23.95	1,676	
順達	60	152.54	9,153	114.50	6,870	
信昌化	150	74.46	11,169	40.10	6,015	
穩懋	250	32.35	8,087	32.70	8,175	
東元	50	22.16	1,108	22.25	1,113	
鴻準	100	90.05	9,005	90.90	9,090	
兆豐金	200	22.51	4,503	22.60	4,520	
聯發科	26	318.81	8,289	323.50	8,411	
廣達	100	65.54	6,554	68.30	6,830	
全新	250	35.95	8,988	35.60	8,900	
東森國際	10,015	14.47	<u>144,969</u>	3.99	<u>39,961</u>	
小計			445,352		<u>255,154</u>	
減：評價調整			<u>(190,198)</u>			
淨額			<u>255,154</u>			

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十二月三十一日

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	-	-	(4,000,000)	(80,000)	16,000,000	320,000	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		-		(952,331)		629,192		
減：累計減損		(1,508,341)		-		940,331		(568,010)		
合 計		<u>\$ 73,182</u>		<u>-</u>		<u>(12,000)</u>		<u>61,182</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十二月三十一日

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	-	-	(50,000)	(50,000)	(514)	-	-	"	"
八十八年度甲二債券	50,000	53,386	-	-	-	-	(491)	50,000	52,895	有	抵繳比率98.60%
八十九年度甲四債券	35,000	34,947	-	-	-	-	20	35,000	34,967	無	
八十九年度甲十三債券	50,000	60,834	-	-	-	-	(1,223)	50,000	59,611	"	
九十年年度甲二債券	20,000	20,290	-	-	-	-	(32)	20,000	20,258	"	
九十年年度甲四債券	20,000	21,154	-	-	-	-	(124)	20,000	21,030	"	
九十一年度甲七債券	50,000	51,905	-	-	-	-	(180)	50,000	51,725	有	抵繳比率100%
九十二年度甲三債券	300,000	289,729	-	-	-	-	924	300,000	290,653	"	抵繳比率48.50%
九十五年年度甲二債券	50,000	49,044	-	-	-	-	68	50,000	49,112	"	抵繳比率100%
九十五年年度甲七債券	50,000	49,707	-	-	-	-	20	50,000	49,727	"	抵繳比率76.00%
政府公債小計		<u>791,554</u>		<u>-</u>		<u>(160,000)</u>	<u>(1,576)</u>		<u>629,978</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)		-		93,600	5,683		(331,750)		
合 計		<u>\$ 365,521</u>		<u>-</u>		<u>(66,400)</u>	<u>4,107</u>		<u>303,228</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十二月三十一日

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	-	-	-	(50,312)	621,366	無
房屋及建築物	224,778	-	-	-	(22,980)	201,798	"
合 計	\$ <u>896,456</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(73,292)</u>	<u>823,164</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>4,663</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(425)</u>	<u>46,624</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

(本期減少係認列不動產投資減損迴轉利益)

旺旺友聯產物保險股份有限公司

放款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

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十二月三十一日

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	10,451	50,312	-	-	517,626	無
房屋及建築物	303,599	24,163	22,980	-	-	350,742	"
電腦設備	90,764	5,388	-	(3,256)	-	92,896	"
交通及運輸設備	400	-	-	-	-	400	"
其他設備	41,312	3,302	-	(3,116)	-	41,498	"
租賃權益改良	8,522	337	-	-	-	8,859	"
合 計	<u>\$ 901,460</u>	<u>43,641</u>	<u>73,292</u>	<u>(6,372)</u>	<u>-</u>	<u>1,012,021</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十二月三十一日

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	6,834	425	-	-	85,893	無
電腦設備	67,670	12,758	-	(3,256)	-	77,172	"
交通及運輸設備	400	-	-	-	-	400	"
其他設備	36,574	2,740	-	(3,116)	-	36,198	"
租賃權益改良	7,933	469	-	-	-	8,402	"
合 計	\$ 191,211	22,801	425	(6,372)	-	208,065	

(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	11,191	(15,850)	26,648	
遞延退休金成本	772	3,362	-	4,134	
合 計	\$ 32,079	14,553	(15,850)	30,782	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 790	
	預付租金	1,261	
	其他	2	各項目金額均未 超過本科金額百 分之五
	小計	<u>2,053</u>	
存出保證金	開業保證金	300,747	
	租賃保證金	100,342	
	訴訟保證金	31,003	
	履約保證金	248,429	
	會員證保證金	22,600	
	其他	5,168	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>611,761</u>	
存出再保責任準備金	WORLDWIDE	<u>4,575</u>	
遞延所得稅資產		1,202,782	
遞延所得稅負債		(22)	
減：備抵遞延所得稅資產		<u>(1,202,760)</u>	
淨 額		<u>-</u>	
閒置資產	土地	31,194	
	減：累計減損	<u>(15,471)</u>	
	淨 額	<u>15,723</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>4,661</u>	
合 計		<u>\$ 647,848</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十二月三十一日

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	510	(4,785)	15,471	
其他資產	1,440	-	-	1,440	
合 計	<u>\$ 117,714</u>	<u>510</u>	<u>(4,785)</u>	<u>113,439</u>	

應付保險賠款與給付明細表

民國一〇一年十二月三十一日

項 目	摘要	金額	備註
一年期住宅火災保險		\$ 179	
貨物運輸保險		844	
船體保險		702	
一般自用汽車財產損失保險		5,184	
一般商業汽車財產損失保險		78	
一般自用汽車責任保險		2,539	
一般商業汽車責任保險		315	
一般責任保險		96	
工程保險		799	
信用保險		9,057	
傷害保險		8,819	
其他財產保險		2	
個人綜合保險		20	
商業綜合保險		3	
強制自用汽車責任保險		40,389	
強制商業汽車責任保險		5,125	
強制機車責任保險		11,447	
合 計		<u>\$ 85,598</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應付退保費		\$ 5,193	
應付費用	年終獎金	52,344	
	業務獎金	36,865	
	新制退休金	3,686	
	營業稅、印花稅	16,408	
	勞務費	3,032	
	股票購買款	14,835	
	其他	41,861	各項目金額未超過 本科目金額百分之 五
	小 計	<u>169,031</u>	
代收款	薪資所得稅	2,193	
	勞健保費	1,651	
	員工退休金	355	
	營業稅	2,399	
	福利金	607	
	其他	104	各項目金額未超過 本科目金額百分之 五
	小計	<u>7,309</u>	
合 計		<u><u>\$ 181,533</u></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十二月三十一日

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	4,532	-	48,295
長期住宅火災保險	682,506	(100,245)	-	582,261
一年期商業火災保險	145,245	(14,980)	-	130,265
長期商業火災保險	20,041	(4,377)	-	15,664
內陸運輸保險	5,495	(403)	-	5,092
貨物運輸保險	42,063	(25,187)	-	16,876
船體保險	31,808	(1,298)	-	30,510
漁船保險	13,647	2,022	-	15,669
航空保險	28,468	(11,845)	-	16,623
一般自用汽車財產損失保險	809,007	37,280	-	846,287
一般商業汽車財產損失保險	14,509	(1,307)	-	13,202
一般自用汽車責任保險	446,680	15,126	-	461,806
一般商業汽車責任保險	145,600	(5,722)	-	139,878
強制自用汽車責任保險	242,861	(3,279)	-	239,582
強制商業汽車責任保險	44,369	(2,690)	-	41,679
強制機車責任保險	225,791	(9,770)	-	216,021
一般責任保險	39,571	15,272	-	54,843
專業責任保險	9,343	(74)	-	9,269
工程保險	418,701	29,458	-	448,159
核能保險	7,570	(1,615)	-	5,955
保證保險	10,379	(633)	-	9,746
信用保險	39	9,343	-	9,382
其他財產保險	11,283	343,256	-	354,539
傷害險	350,741	(293,243)	-	57,498
商業性地震保險	26,186	(25,747)	-	439
個人綜合保險	390	515	-	905
商業綜合保險	1,296	51,316	-	52,612
颱風洪水保險	31,298	59,773	-	91,071
政策性地震保險	79,071	(77,494)	-	1,577
健康保險	1,547	(1,547)	-	-
國外再保分進業務	225	217	-	442
合計	\$ 3,929,493	(13,346)	-	3,916,147

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	2	-	150
貨物海上保險	-	179	-	179
船體保險	77	36	-	113
合計	\$ 225	217	-	442

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十二月三十一日

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	(56,684)	-	362,576
一年期商業火災保險	77,566	(15,983)	-	61,583
長期商業火災保險	4,686	(943)	-	3,743
內陸運輸保險	13	75	-	88
貨物運輸保險	34,475	(23,635)	-	10,840
船體保險	25,778	(1,009)	-	24,769
漁船保險	9,859	1,912	-	11,771
航空保險	28,415	(11,825)	-	16,590
一般自用汽車財產損失保險	420,953	(36,701)	-	384,252
一般商業汽車財產損失保險	7,982	(1,382)	-	6,600
一般自用汽車責任保險	239,101	(19,244)	-	219,857
一般商業汽車責任保險	79,346	(10,291)	-	69,055
強制自用汽車責任保險	79,589	(1,186)	-	78,403
強制商業汽車責任保險	14,511	(1,070)	-	13,441
強制機車責任保險	72,123	(3,894)	-	68,229
一般責任保險	22,602	6,530	-	29,132
專業責任保險	3,849	998	-	4,847
工程保險	183,094	18,406	-	201,500
保證保險	5,205	(504)	-	4,701
信用保險	21	(21)	-	-
其他財產保險	6,439	(1,588)	-	4,851
傷害險	130,514	(68)	-	130,446
商業性地震保險	11,136	10,384	-	21,520
個人綜合保險	111	62	-	173
商業綜合保險	1,094	(323)	-	771
颱風洪水保險	19,110	5,888	-	24,998
政策性地震保險	71,165	8,819	-	79,984
合計	\$ <u>1,967,997</u>	<u>(133,277)</u>	-	<u>1,834,720</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十二月三十一日

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	(515)	-	7,055
長期住宅火災保險	8,236	(903)	-	7,333
一年期商業火災保險	821,361	(389,479)	-	431,882
長期商業火災保險	3,849	(1,695)	-	2,154
內陸運輸保險	5,071	(42)	-	5,029
貨物運輸保險	116,733	(8,582)	-	108,151
船體保險	1,080,265	(19,868)	-	1,060,397
漁船保險	32,145	11,018	-	43,163
航空保險	16,452	43,069	-	59,521
一般自用汽車財產損失保險	143,273	36,370	-	179,643
一般商業汽車財產損失保險	8,289	2,190	-	10,479
一般自用汽車責任保險	322,109	25,307	-	347,416
一般商業汽車責任保險	144,139	(10,302)	-	133,837
強制自用汽車責任保險	127,509	107,909	-	235,418
強制商業汽車責任保險	30,842	24,984	-	55,826
強制機車責任保險	33,470	26,469	-	59,939
一般責任保險	83,343	(16,952)	-	66,391
專業責任保險	1,856	4,065	-	5,921
工程保險	402,354	(78,187)	-	324,167
核能保險	2,346	1,722	-	4,068
保證保險	43,489	6,540	-	50,029
信用保險	4,309	(1,143)	-	3,166
其他財產保險	60,170	7,309	-	67,479
傷害險	280,353	(66,103)	-	214,250
商業性地震保險	8,597	794	-	9,391
個人綜合保險	1,467	6,151	-	7,618
商業綜合保險	21,557	(6,591)	-	14,966
颱風洪水保險	44,388	(8,352)	-	36,036
政策性地震保險	8	(8)	-	-
健康保險	689	2,211	-	2,900
國外再保分進業務	14,102	126	-	14,228
合計	\$ 3,870,341	(302,488)	-	3,567,853

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	2,289	-	3,421
貨物海上保險	649	209	-	858
船體保險	3,820	1,277	-	5,097
汽車保險	44	82	-	126
工程保險	1,016	(323)	-	693
航空保險	5,544	(4,414)	-	1,130
其他責任保險	1,897	1,006	-	2,903
合計	\$ 14,102	126	-	14,228

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十二月三十一日

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	192	-	2,667
一年期商業火災保險	619,097	(369,872)	-	249,225
長期商業火災保險	101	2	-	103
內陸運輸保險	966	(363)	-	603
貨物運輸保險	70,395	1,654	-	72,049
船體保險	946,219	(43,683)	-	902,536
漁船保險	20,063	14,839	-	34,902
航空保險	11,240	25,778	-	37,018
一般自用汽車財產損失保險	67,543	18,246	-	85,789
一般商業汽車財產損失保險	4,407	346	-	4,753
一般自用汽車責任保險	129,089	36,271	-	165,360
一般商業汽車責任保險	66,512	4,433	-	70,945
強制自用汽車責任保險	37,457	43,267	-	80,724
強制商業汽車責任保險	9,252	9,867	-	19,119
強制機車責任保險	8,752	10,708	-	19,460
一般責任保險	53,737	(22,823)	-	30,914
專業責任保險	616	2,147	-	2,763
工程保險	252,245	(82,667)	-	169,578
保證保險	23,955	2,275	-	26,230
信用保險	2,759	(840)	-	1,919
其他財產保險	31,915	(1,368)	-	30,547
傷害險	113,063	(1,119)	-	111,944
商業性地震保險	3,457	(108)	-	3,349
個人綜合保險	286	4,349	-	4,635
商業綜合保險	2,008	136	-	2,144
颱風洪水保險	30,386	(8,633)	-	21,753
國外再保分進業務	2,768	(111)	-	2,657
合計	\$ 2,510,763	(357,077)	-	2,153,686

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	(111)	-	2,657

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十二月三十一日

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	(2,630)	-	18,846
一年期商業火災保險	111,358	(615)	-	110,743
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	(4,445)	-	93,855
船體保險	34,554	-	-	34,554
漁船保險	21,324	(692)	-	20,632
航空保險	2,357	-	-	2,357
一般自用汽車財產損失保險	128,895	(4,799)	-	124,096
一般商業汽車財產損失保險	2,360	(670)	-	1,690
一般自用汽車責任保險	86,710	(12,156)	-	74,554
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	(267,171)	-	603,632
強制商業汽車責任保險	(342,488)	(65,505)	-	(407,993)
強制機車責任保險	395,656	22,539	-	418,195
一般責任保險	32,764	(3,405)	-	29,359
專業責任保險	1,286	-	-	1,286
工程保險	194,547	(4)	-	194,543
核能保險	82,796	-	-	82,796
保證保險	9,803	(593)	-	9,210
信用保險	7,353	-	-	7,353
其他財產保險	14,684	(1,013)	-	13,671
傷害險	293,043	(10,377)	-	282,666
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	(95)	-	192
國外再保分進業務	56,251	(1,821)	-	54,430
合計	\$ 2,423,902	(353,452)	-	2,070,450

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	(467)	-	181
工程保險	4,963	(1,354)	-	3,609
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	(1,821)	-	54,430

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十二月三十一日

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	21,475	-	-	-	(2,630)	(2,630)	18,845
一年期商業火災保險	111,358	-	-	-	(615)	(615)	110,743
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	-	-	-	(4,445)	(4,445)	93,855
船體保險	34,554	-	-	-	-	-	34,554
漁船保險	21,324	-	-	-	(692)	(692)	20,632
航空保險	2,357	-	-	-	-	-	2,357
一般自用汽車財產損失保險	128,894	-	-	-	(4,799)	(4,799)	124,095
一般商業汽車財產損失保險	2,360	-	(670)	-	-	(670)	1,690
一般自用汽車責任保險	86,710	-	-	-	(12,156)	(12,156)	74,554
一般商業汽車責任保險	16,254	-	-	-	-	-	16,254
強制自用汽車責任保險	870,804	-	-	-	(267,171)	(267,171)	603,633
強制商業汽車責任保險	(342,488)	-	-	-	(65,505)	(65,505)	(407,993)
強制機車責任保險	395,655	-	-	-	22,539	22,539	418,194
一般責任保險	32,764	-	-	-	(3,405)	(3,405)	29,359
專業責任保險	1,286	-	-	-	-	-	1,286
工程保險	194,550	-	-	-	(4)	(4)	194,546
核能保險	82,796	-	-	-	-	-	82,796
保證保險	9,802	-	-	-	(593)	(593)	9,209
信用保險	7,353	-	-	-	-	-	7,353
其他財產保險	14,684	-	-	-	(1,013)	(1,013)	13,671
傷害險	293,043	-	-	(10,377)	-	(10,377)	282,666
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	-	(95)	-	-	(95)	192
國外再保分進業務	56,251	-	(951)	(870)	-	(1,821)	54,430
合計	\$ 2,423,902	-	(1,716)	(11,247)	(340,489)	(353,452)	2,070,450

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	-	(467)	-	-	(467)	181
工程保險	4,963	-	(484)	(870)	-	(1,354)	3,609
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	-	(951)	(870)	-	(1,821)	54,430

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十二月三十一日

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	6,344	-	10,849	
長期住宅火災保險	2,767	2,727	-	5,494	
一年期商業火災保險	4,268	6,410	-	10,678	
長期商業火災保險	930	556	-	1,486	
內陸運輸保險	265	915	-	1,180	
貨物運輸保險	7,534	12,261	-	19,795	
船體保險	-	2,278	-	2,278	
漁船保險	823	1,110	-	1,933	
航空保險	535	127	-	662	
一般自用汽車財產損失保險	17,401	10,128	-	27,529	
一般商業汽車財產損失保險	481	122	-	603	
一般自用汽車責任保險	3,983	3,532	-	7,515	
一般商業汽車責任保險	2,417	1,093	-	3,510	
一般責任保險	1,049	1,304	-	2,353	
專業責任保險	193	92	-	285	
工程保險	6,016	12,195	-	18,211	
核能保險	4,846	5,218	-	10,064	
保證保險	1,364	285	-	1,649	
信用保險	47	50	-	97	
其他財產保險	450	621	-	1,071	
傷害險	26,741	29,733	-	56,474	
商業性地震保險	14,033	20,082	-	34,115	
個人綜合保險	807	508	-	1,315	
商業綜合保險	13,877	16,146	-	30,023	
颱風洪水保險	24,159	16,854	-	41,013	
政策性地震保險	11,041	16,058	-	27,099	
健康保險	445	167	-	612	
國外再保分進業務	821	1,778	-	2,599	
合計	<b>\$ 151,798</b>	<b>168,694</b>	<b>-</b>	<b>320,492</b>	

**國外再保分進業務**

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	825	-	942	
貨物海上保險	2	159	-	161	
船體保險	154	260	-	414	
汽車保險	75	-	-	75	
工程保險	138	44	-	182	
航空保險	319	490	-	809	
其他責任保險	16	-	-	16	
合計	<b>\$ 821</b>	<b>1,778</b>	<b>-</b>	<b>2,599</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)提存計算表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

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	\$ 82,547	57.20 %	47,217	1,769	1.00 %	825	6,818	(1,299)	6,344
長期住宅火災保險	39,186	55.50 %	21,748	2,456	1.00 %	392	2,894	(559)	2,727
一年期商業火災保險	154,462	70.20 %	108,432	139,962	5.00 %	7,723	-	(1,313)	6,410
長期商業火災保險	3,220	54.50 %	1,755	(1,638)	5.00 %	161	509	(114)	556
內陸運輸保險	11,806	60.80 %	7,178	2,188	3.00 %	354	748	(187)	915
貨物運輸保險	132,233	60.50 %	80,001	25,594	5.00 %	6,612	8,160	(2,511)	12,261
船體保險	54,880	68.30 %	37,483	78,864	5.00 %	2,744	-	(466)	2,278
漁船保險	9,310	69.30 %	6,452	640	5.00 %	466	871	(227)	1,110
航空保險	2,191	72.30 %	1,584	11,310	7.00 %	153	-	(26)	127
一般自用汽車財產損失保險	839,149	65.20 %	547,125	521,726	1.00 %	8,391	3,811	(2,074)	10,128
一般商業汽車財產損失保險	14,682	65.90 %	9,676	13,833	1.00 %	147	-	(25)	122
一般自用汽車責任保險	425,518	65.20 %	277,438	304,589	1.00 %	4,255	-	(723)	3,532
一般商業汽車責任保險	131,669	65.20 %	85,848	88,306	1.00 %	1,317	-	(224)	1,093
一般責任保險	56,976	67.30 %	38,345	31,671	1.00 %	570	1,001	(267)	1,304
專業責任保險	4,498	67.30 %	3,027	2,588	1.00 %	45	66	(19)	92
工程保險	161,299	59.30 %	95,651	51,466	5.00 %	8,065	6,628	(2,498)	12,195
核能保險	12,572	- %	-	-	- %	-	6,287	(1,069)	5,218
保證保險	10,929	71.30 %	7,882	7,776	3.00 %	328	15	(58)	285
信用保險	18	67.30 %	12	(380)	3.00 %	1	59	(10)	50
其他財產保險	16,923	66.30 %	11,220	9,621	3.00 %	508	240	(127)	621
傷害保險	493,885	73.35 %	362,266	182,016	1.48 %	8,785	27,038	(6,090)	29,733
商業性地震保險	42,087	74.10 %	31,187	2,855	7.00 %	2,946	21,249	(4,113)	20,082
個人綜合保險	10,953	68.60 %	7,513	4,162	1.00 %	110	502	(104)	508
商業綜合保險	193,149	76.87 %	148,472	32,465	0.88 %	2,052	17,401	(3,307)	16,146
颱風洪水保險	34,541	74.10 %	25,595	1,744	7.00 %	2,418	17,888	(3,452)	16,854
政策性地震保險	19,450	- %	-	-	- %	-	19,347	(3,289)	16,058
健康保險	6,732	68.00 %	4,578	6,033	3.00 %	201	-	(34)	167
國外再保分進業務	28,911	59.32 %	17,148	24,670	4.14 %	1,438	704	(364)	1,778
	<b>\$ 2,993,776</b>		<b>1,984,833</b>	<b>1,546,286</b>		<b>61,007</b>	<b>142,236</b>	<b>(34,549)</b>	<b>168,694</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	\$ 19,877	55.50 %	11,032	11,073	5.00 %	994	-	(169)	825
貨物海上保險	1,558	60.50 %	942	189	5.00 %	78	113	(32)	159
船體保險	6,273	70.30 %	4,410	9,920	5.00 %	313	-	(53)	260
漁船保險	-	70.30 %	-	-	5.00 %	-	-	-	-
汽車保險	90	65.30 %	59	1,630	1.00 %	-	-	-	-
工程保險	1,069	60.30 %	644	1,129	5.00 %	53	-	(9)	44
航空保險	(50)	75.30 %	-	(3,942)	7.00 %	-	591	(101)	490
其他財產保險	-	65.30 %	-	-	3.00 %	-	-	-	-
其他責任保險	94	65.30 %	61	4,671	1.00 %	-	-	-	-
	<b>\$ 28,911</b>		<b>17,148</b>	<b>24,670</b>		<b>1,438</b>	<b>704</b>	<b>(364)</b>	<b>1,778</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

險別	前期累積 特別盈餘準備	前期累積額		本期收回特別準備				本期累積 特別準備
		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	10,849	-	-	-	-	-	10,849
長期住宅火災保險	2,767	5,494	-	-	-	-	-	5,494
一年期商業火災保險	4,268	10,678	-	-	-	-	-	10,678
長期商業火災保險	930	1,486	-	-	-	-	-	1,486
內陸運輸保險	265	1,180	-	-	-	-	-	1,180
貨物運輸保險	7,534	19,795	-	-	-	-	-	19,795
船體保險	-	2,278	-	-	-	-	-	2,278
漁船保險	823	1,933	-	-	-	-	-	1,933
航空保險	535	662	-	-	-	-	-	662
一般自用汽車財產損失 保險	17,401	27,529	-	-	-	-	-	27,529
一般商業汽車財產損失 保險	481	603	-	-	-	-	-	603
一般自用汽車責任保險	3,983	7,515	-	-	-	-	-	7,515
一般商業汽車責任保險	2,417	3,510	-	-	-	-	-	3,510
一般責任保險	1,049	2,353	-	-	-	-	-	2,353
專業責任保險	193	285	-	-	-	-	-	285
工程保險	6,016	18,211	-	-	-	-	-	18,211
核能保險	4,846	10,064	-	-	-	-	-	10,064
保證保險	1,364	1,649	-	-	-	-	-	1,649
信用保險	47	97	-	-	-	-	-	97
其他財產保險	450	1,071	-	-	-	-	-	1,071
傷害保險	26,741	56,474	-	-	-	-	-	56,474
商業性地震保險	14,033	34,115	-	-	-	-	-	34,115
個人綜合保險	807	1,315	-	-	-	-	-	1,315
商業綜合保險	13,877	30,023	-	-	-	-	-	30,023
颱風洪水保險	24,159	41,013	-	-	-	-	-	41,013
政策性地震保險	11,041	27,099	-	-	-	-	-	27,099
健康保險	445	612	-	-	-	-	-	612
國外再保分進業務	821	2,599	-	-	-	-	-	2,599
	<b>\$ 151,798</b>	<b>320,492</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>320,492</b>

國外再保分進業務

險別	前期累積 特別盈餘準備	前期累積額		本期收回特別準備				本期累積 特別準備
		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	942	-	-	-	-	-	942
貨物海上保險	2	161	-	-	-	-	-	161
船體保險	154	414	-	-	-	-	-	414
汽車保險	75	75	-	-	-	-	-	75
工程保險	138	182	-	-	-	-	-	182
航空保險	319	809	-	-	-	-	-	809
其他責任保險	16	16	-	-	-	-	-	16
	<b>\$ 821</b>	<b>2,599</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,599</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十二月三十一日

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	(14,277)	-	51,808
貨物運輸保險	696	(246)	-	450
船體保險	54,029	(9,774)	-	44,255
漁船保險	1,726	529	-	2,255
健康保險	426	(426)	-	-
國外再保分進業務	58	56	-	114
合計	<u>\$ 123,020</u>	<u>(24,138)</u>	<u>-</u>	<u>98,882</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	1	-	39
貨物海上保險	-	46	-	46
船體保險	20	9	-	29
合計	<u>\$ 58</u>	<u>56</u>	<u>-</u>	<u>114</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	(8,616)	-	42,547
貨物運輸保險	140	250	-	390
船體保險	46,276	(5,339)	-	40,937
漁船保險	946	134	-	1,080
合計	<u>\$ 98,525</u>	<u>(13,571)</u>	<u>-</u>	<u>84,954</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

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

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	-	-	(174,107)	-	197,811	

其他負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
預收收益		\$ 892	
預收保費		1,473	
存入保證金	租賃	10,569	
	其他	212	
	小 計	10,781	
存入再保責任準備金		47,561	
土地增值稅準備		63,920	
應計退休金負債		56,670	
暫收款		191	
合 計		\$ 181,488	

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十二月三十一日

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
公債及金融債		\$ 32,468	
銀行存款		21,265	
其他	存出再保責任準備金及押金設 算息等利息收入	507	
合 計		<u>\$ 54,240</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>\$ 25,821</u>	

兌換利益明細表

項 目	摘 要	金 額
兌換利益淨額	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>\$ 1,593</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
國內外受益憑證處分淨利		\$ 21,568	
受益憑證收益		3,088	
國內外股票處分淨利		41,093	
股利收入		14,827	
國內外公司債處分淨損		(1,988)	
合 計		<u>\$ 78,588</u>	

不動產投資利益明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
租金收入		\$ 40,053	
折舊		(4,662)	
合 計		<u>\$ 35,391</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十二月三十一日

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司

佣金支出明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

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	\$ 14,467	-	14,467
長期住宅火災保險	(272)	(180)	(452)
一年期商業火災保險	30,038	714	30,752
內陸運輸保險	2,073	175	2,248
貨物運輸保險	28,510	697	29,207
船體保險	2,044	909	2,953
漁船保險	1,528	897	2,425
一般自用汽車財產損失保險	294,850	(1,134)	293,716
一般商業汽車財產損失保險	4,807	(21)	4,786
一般自用汽車責任保險	148,282	(798)	147,484
一般商業汽車責任保險	48,752	331	49,083
一般責任保險	18,168	1,139	19,307
專業責任保險	1,394	134	1,528
工程保險	95,900	3,652	99,552
保證保險	1,806	40	1,846
其他財產保險	4,136	307	4,443
傷害險	157,586	(3,871)	153,715
商業性地震保險	8,005	160	8,165
個人綜合保險	4,845	-	4,845
商業綜合保險	18,582	67	18,649
颱風洪水保險	9,139	143	9,282
國外再保分進業務	-	11,628	11,628
核能保險	-	171	171
強制自用汽車責任保險	119,415	-	119,415
強制商業汽車責任保險	4,127	-	4,127
強制機車責任保險	35,070	-	35,070
政策性地震保險	9,167	-	9,167
健康險	1,450	-	1,450
合計	\$ 1,063,869	15,160	1,079,029

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
安定基金		\$ 13,213	
兌換淨損—非投資		13,971	
利息支出		815	
合 計		<u>\$ 27,999</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	\$ 384,569	
旅費		84,000	
稅捐	主係營業稅及印花稅等	96,728	
勞健保		45,807	
交際費		76,804	
其他		276,191	各項目金額均未超 過本科目金額百分 之五
合 計		<u>\$ 964,099</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十二月三十一日

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	\$ 121,644	
退休金		20,691	
折舊		16,927	
攤銷費用		16,131	
其他		70,463	各項目金額均未超過 本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 245,856</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
非金融資產減損迴轉利益		\$ 4,275	
理賠追償款		12,359	
逾一年未領之溢收保費		10,051	
雜項收入		2,166	各項目金額均未超過 本科目金額百分之五
雜項費用		<u>(5,879)</u>	"
合 計		<u>\$ 22,972</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
財務報告其他揭露事項

民國一〇一一年度

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
財務報告「其他揭露事項」複核報告

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度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於一〇二年二月二十七日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附旺旺友聯產物保險股份有限公司編製民國一〇一年度之「其他揭露事項」，係依據「保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之複核結果，旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一〇一年度財務報告「其他揭露事項」已依「保險業財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

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  
民國一〇二年二月二十七日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

旺旺友聯產物保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

民國一〇一年度

## 壹、業務之說明

### 一、重大業務事項

- (一)合併或購併其他公司：無。
- (二)分割：無。
- (三)主要經營權（股權）變動達百分之十以上：無
- (四)業務移轉：無。
- (五)最近五年度轉投資關係企業：無。
- (六)重整：無。
- (七)最近五年度購置或處分重大資產
  - 1.購置重大資產：無。
  - 2.處分重大資產：無。
- (八)經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：無。

## 二、最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

### (一)最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

#### 1.董事之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金										有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金						
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		本公司	合併報表內所有公司	薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證得認購股數(H)			A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例					
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		
董事長	旺旺食品股份有限公司(法人代表：洪吉雄)	8,488	-	-	-	-	-	950	-	3.65%	-%	6,538(註3)	-	6,349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.64%	-%	無	
副董事長	旺旺食品股份有限公司(法人代表：蔡紹中)																											
獨立董事	鄭芳時																											
獨立董事	謝天仁																											
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：蔡玉玲)																											
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：陳建均)(註1)																											
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：徐敏智)																											
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：徐海倫)																											
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：孔令範)(註2)																											
合計		8,488	-	-	-	-	-	950	-	3.65%	-%	6,538	-	6,349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.64%	-%		

註1：民國101年6月24日卸任董事職務，並於民國101年7月16日辭任副總經理職務。  
 註2：民國101年6月28日代理總經理職務真除，保險局已於民國101年12月21日核准。  
 註3：不含給付車輛租金759千元、油資198千元、司機報酬1,293千元及房屋租金160千元。

酬金級距表

單位：新台幣千元

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

註：包含支付7席法人代表人之酬金。

2. 監察人之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		本公司	合併報表內所有公司	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			
監察人	旺旺建設股份有限公司(法人代表：劉政民)	870	-	-	-	-	-	230	-	0.43%	-	無
監察人	旺旺建設股份有限公司(法人代表：楊立民)											
合計		870	-	-	-	-	-	230	-	0.43%	-	

酬金級距表

單位：新台幣千元

給付本公司 各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	旺旺建設(股)公司	-
2,000,000元(含)~5,000,000元	-	-
5,000,000元(含)~10,000,000元	-	-
10,000,000元(含)~15,000,000元	-	-
15,000,000元(含)~30,000,000元	-	-
30,000,000元(含)~50,000,000元	-	-
50,000,000元(含)~100,000,000元	-	-
100,000,000以上	-	-
總計	2	-

註：包含支付2席法人代表人之酬金。

### 3.總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司(註6)	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額						
代總經理/總經理(註1)	孔令範	7,312	-	10,125	-	1,685	-	-	-	-	-	7.40%	-%	-	-	-	無
副總經理	徐啟智																
副總經理	陳建均(註2)																
副總經理	鄭有利(註3)																
總稽核	江智雄(註4)																
總稽核	邱隆年(註5)																
合計		7,312	-	10,125	-	1,685	-	-	-	-	-	7.40%	-%	-	-	-	

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

註2：於民國101年7月16日卸任。

註3：於民國101年8月1日新任。

註4：於民國101年11月29日退休。

註5：於民國101年11月30日新任，保險局已於民國102年1月9日核准。

註6：不含給付車輛租金423千元、油資136千元及司機報酬901千元。

#### 酬金級距表

單位：新台幣千元

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

4.配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：無。

(二)最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業人員資料：無。

### 三、勞資關係

#### (一)現行重要勞資協議及實施情形

##### 1.員工福利措施

本公司成立「職工福利委員會」，由公司同仁推選代表組成，並訂有「職工福利辦法」，由「職工福利委員會」推動各項福利活動。

##### 2.進修訓練

本公司提供同仁系統化專業教育訓練，並配合跨領域學習課程、多元化訓練課程及自我學習課程。

##### 3.退休制度

本公司訂有勞工退休辦法並成立勞工退休準備金監督委員會負責退休基金之保管、運用及分配，並經主管機關核准，每月按薪資總額百分之三提撥職工退休金存入臺灣銀行信託部，且每年並經精算公司精算提撥比率確保退休給付。退休金給付以核准退休前六個月平均工資為基數，並以一次給予為原則，服務年資每滿一年發給二個基數，超過十五年之工作年資，每滿一年發給一個基數，但最高總額以四十五個基數為限。

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。

##### 4.其他重要協議：無。

#### (二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

### 四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

本公司100.12.28董事會通過由孔令範先生擔任本公司副總經理及代理總經理，並與原總經理洪吉雄先生協議終止委任契約改派任董事長。

本公司101.6.28董事會通過由孔令範先生擔任本公司總經理，並於101.12.21經主管機關核准。

本公司101.11.30董事會通過由邱隆年先生擔任本公司總稽核，並同意原總稽核江智雄先生屆齡辦理退休，已於102.1.9經主管機關核准。

### 五、各項準備金提存方式之變動：無。

### 六、最近一年度增減資情形

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。

七、最近三年度賠付金額達新臺幣二千萬元以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析

<u>101年度</u>			
<u>險別</u>	<u>賠款支出</u>	<u>再保攤回金額</u>	<u>財務影響分析</u>
商業火險	\$ 63,385	33,385	左列賠案對本公司 財務無重大影響
〃	60,300	60,300	
工程險	22,400	12,303	
傷害險	50,000	50,000	
航空險	29,935	28,442	
	<u>\$ 226,020</u>	<u>184,430</u>	
<u>100年度</u>			
<u>險別</u>	<u>賠款支出</u>	<u>再保攤回金額</u>	<u>財務影響分析</u>
商業火險	\$ 37,000	7,400	左列賠案對本公司 財務無重大影響
〃	161,104	131,103	
〃	20,250	3,038	
貨物運輸險	20,363	10,363	
〃	44,057	39,651	
船體險	799,946	785,211	
工程險	119,050	89,457	
〃	20,000	12,914	
其他財產險	35,640	16,394	
傷害險	30,000	30,000	
〃	60,000	60,000	
	<u>\$ 1,347,410</u>	<u>1,185,531</u>	

99年度

險別	賠款支出	再保攤回金額	財務影響分析
商業火險	\$ 24,000	14,000	左列賠案對本公司 財務無重大影響
〃	39,065	29,064	
〃	733,500	709,383	
颱風洪水—水險	54,000	44,809	
〃	37,500	24,971	
船體險	30,908	20,863	
一般責任險	20,000	20,000	
工程險	31,400	21,657	
商業綜合險	43,013	38,001	
	<u>\$ 1,013,386</u>	<u>922,748</u>	

八、最近一年度再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險業名稱及其信用評等

再保險業者名稱	信用評等	評等機構
中央再保險(股)公司	A	AM Best 信評
The Toa Reinsurance Company Ltd. (HK)	A+	S & P 信評
BEST RE (L) Ltd.	A-	S & P 信評
Munich Reinsurance Group (HK)	AA-	S & P 信評
Sompo Japan Insurance Inc. (HK)	A+	AM Best 信評

九、委託信用評等機構評等情形

評等機構名稱	評等日期	評等項目	評等結果
惠譽國際評等公司(Fitch)	102.01.09	國內保險公司財 務實力評等	A+(twn)
惠譽國際評等公司(Fitch)	102.01.09	國內保險公司財 務實力評等展 望	穩定
惠譽國際評等公司(Fitch)	102.01.09	國際保險公司財 務實力評等	BBB
惠譽國際評等公司(Fitch)	102.01.09	國際保險公司財 務實力評等展 望	穩定

## 貳、市價、股利及股權分散情形

### 一、每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：新台幣元

項 目	年 度		101年度	100年度
	每股市價	最 高		15.17
最 低			9.61	11.10
平 均			12.38	16.52
追溯調整 後之市價	最 高		-	-
	最 低		-	-
每 股 淨 值	分 配 前		10.80	7.33
	分 配 後		註1	7.33
每 股 盈 餘	加權平均股數(千股)		200,000	260,000
	每股盈餘(追溯調整前)		1.29	0.40
	每股盈餘(追溯調整後)		-	0.53
每 股 股 利	現金股利		註1	-
	無償 配股	盈餘配股	-	-
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利		-	-
投 資 報 酬 分 析	本益比		9.60	41.30
	本利比		註1	-
	現金股利殖利率		"	-

註1：民國一〇一一年度盈餘尚待股東會決議分配。

## 二、股權分散情形

### (一)普通股

每股面額十元

101年12月31日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1~ 999	11,528	2,861,272	1.431
1,000~ 5,000	3,459	8,182,169	4.091
5,001~ 10,000	935	6,799,344	3.400
10,001~ 15,000	203	2,460,513	1.230
15,001~ 20,000	277	4,556,160	2.278
20,001~ 30,000	148	3,584,854	1.792
30,001~ 40,000	88	3,088,434	1.544
40,001~ 50,000	46	2,103,870	1.052
50,001~ 100,000	109	7,860,994	3.930
100,001~ 200,000	42	6,006,394	3.003
200,001~ 400,000	16	4,074,323	2.037
400,001~ 600,000	11	5,287,214	2.644
600,001~ 800,000	3	2,091,610	1.046
800,001~1,000,000	5	4,417,506	2.209
1,000,001以上	12	136,625,343	68.313
合 計	16,882	200,000,000	100.00

(二)特別股：本公司並未發行特別股。

### 三、董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

職 稱	姓 名	101年度				截至102年02月27日			
		目前持有股數	持有股數 增(減)數	質押股數	質押股數 增(減)數	目前持有股數	持有股數 增(減)數	質押股數	質押股數 增(減)數
董事長	旺旺食品股份有限公司 (法人代表：洪吉雄)	41,760,531	(12,528,160)	-	-	41,760,531	-	-	-
副董事長	旺旺食品股份有限公司 (法人代表：蔡紹中)	41,760,531	(12,528,160)	-	-	41,760,531	-	-	-
董事	旺旺食品股份有限公司 (法人代表：徐啟智)	41,760,531	(12,528,160)	-	-	41,760,531	-	-	-
董事	旺旺食品股份有限公司 (法人代表：徐海倫)	41,760,531	(12,528,160)	-	-	41,760,531	-	-	-
董事	旺旺食品股份有限公司 (法人代表：孔令範)	41,760,531	(12,528,160)	-	-	41,760,531	-	-	-
董事	旺旺食品股份有限公司 (法人代表：蔡玉玲)	41,760,531	(12,528,160)	-	-	41,760,531	-	-	-
董事	蔡玉玲	76,923	76,923	-	-	76,923	-	-	-
監察人	旺旺建設股份有限公司 (法人代表：楊立民)	7,072,107	(2,121,633)	-	-	7,072,107	-	-	-
監察人	旺旺建設股份有限公司 (法人代表：劉政明)	7,072,107	(2,121,633)	-	-	7,072,107	-	-	-
經理	王敏欽	5,384	(1,616)	-	-	5,384	-	-	-
經理	賴進芳	5,823	(1,748)	-	-	5,823	-	-	-
協理	劉自明	5,604	5,604	-	-	5,604	-	-	-
協理	林金淵	1,538	1,538	-	-	1,538	-	-	-
協理	李積仁	3,076	3,076	-	-	3,076	-	-	-
大股東	旺旺食品(股)公司	41,760,531	(12,528,160)	-	-	41,760,531	-	-	-

註1：係以民國一〇一年十二月三十一日在職之資料。

註2：本公司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。

四、總括申報制度相關資訊：無。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一)資產負債表資料：

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)		
		101年度	100年度	99年度
現金及約當現金		3,531,570	3,227,967	4,004,013
應收款項		1,697,850	1,965,144	1,748,229
待出售資產		-	-	-
投資		2,534,768	2,736,014	2,809,137
再保險準備資產		4,073,360	4,577,285	4,227,902
固定資產		786,522	692,815	638,044
無形資產		30,782	32,079	42,908
其他資產		647,848	773,195	757,815
資產總額		13,302,700	14,004,499	14,228,048
應付款項		1,110,852	1,257,688	1,189,491
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-
金融負債		-	-	-
負債準備		9,851,143	10,718,674	10,976,778
其他負債		181,488	122,625	144,753
負 債	分 配 前	1,143,483	12,098,987	12,311,022
總 額	分 配 後	(註2)	12,098,987	12,311,022
股 本		2,000,000	2,600,000	2,600,000
資本公積		-	-	501,800
保 留	分 配 前	339,807	(518,687)	(1,125,639)
盈 餘	分 配 後	(註2)	(518,687)	(1,125,639)
股東權益其他項目		(180,590)	(175,801)	(59,135)
股東權益	分 配 前	2,159,217	1,905,512	1,917,026
總 額	分 配 後	(註2)	1,905,512	1,917,026

項 目		年 度	最近五年度財務資料(註1)	
			98年度	97年度
流動資產			10,279,578	8,509,032
基金與投資			1,452,803	1,549,325
固定資產			659,815	632,161
其他資產			839,699	771,144
資產總額			13,231,895	11,461,662
流 動 負 債	分 配 前		1,076,645	974,440
	分 配 後		1,076,645	974,440
長期負債			89,356	223,929
營業及負債準備			10,453,769	9,047,991
其他負債			10,789	9,758
負 債 總 額	分 配 前		11,630,559	10,256,118
	分 配 後		11,630,559	10,256,118
股 本			2,200,000	2,604,595
資本公積			300,000	-
保 留 盈 餘	分 配 前		(841,654)	(1,297,951)
	分 配 後		(841,654)	(1,297,951)
金融商品未實現損益			(69,153)	(113,243)
累積換算調整數			-	-
未認列為退休金成本之淨損失			-	-
股 東 權 益 總 額	分 配 前		1,601,336	1,205,544
	分 配 後		1,601,336	1,205,544

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：民國一〇一年度盈餘尚待股東會決議分配。

(二)損益表資料：

單位：新台幣千元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)				
	101年度	100年度	99年度	98年度	97年度
營業收入	4,625,937	4,168,814	4,895,712	15,259,357	13,514,175
營業成本	3,180,166	2,951,565	4,099,380	13,862,048	12,520,662
營業費用	1,211,530	1,166,862	1,378,508	1,483,376	1,405,939
營業外收入及利益	28,851	57,967	12,454	16,606	19,649
營業外費用及損失	5,879	1,197	380	6,741	5,971
稅前損益	257,213	107,157	(570,102)	(76,202)	(398,748)
稅後損益	258,494	105,152	(583,985)	(148,298)	(399,748)
每股盈餘(虧損) (元)－追溯調整前	1.29	0.40	(2.31)	(0.71)	(1.90)
每股盈餘(虧損) (元)－追溯調整後(註2)	-	0.53	(3.00)	(0.92)	(3.21)

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘(虧損)係按追溯調整加權平均股數計算，如有盈餘轉增資或資本公積轉增資而使股數增加，或因股票反分割而減少，則按增減資比例追溯調整，不考慮股票之流通時間。

## 二、重要財務比率分析

分析項目	年 度	最近五年度財務業務指標分析(註)				
		101年度	100年度	99年度	98年度	97年度
業務	直接保費收入變動率	3.71	(3.36)	(6.84)	6.79	13.58
	直接已付賠款變動率	(4.44)	(18.25)	(3.55)	383.92	(14.66)
指標	自留保費變動率	13.20	(16.92)	(16.18)	8.34	(5.89)
獲利	資產報酬率	1.90	0.74	(4.25)	(1.20)	(3.54)
	權益報酬率	12.72	5.50	(33.20)	(10.57)	(33.81)
能力	資金運用淨收益率	1.70	(0.51)	1.08	1.63	1.17
指標	投資報酬率	1.53	(0.46)	0.98	1.47	1.04
	自留綜合率	107.13	101.88	114.57	96.29	100.33
營運	自留費用率	40.39	39.43	40.17	39.87	44.34
	自留滿期損失率(註2)	66.74	62.45	74.40	56.42	55.99
整體	自留保費對業主權益比率	174.67	174.85	209.20	298.80	366.33
	毛保費對業主權益比率	319.14	349.17	362.58	488.97	626.24
營運	淨再保佣金對業主權益影響率	36.90	55.52	37.92	36.78	52.26
	各項準備金對業主權益比率	456.24	562.51	572.59	652.82	750.53
指標	業主權益變動率	13.31	(0.60)	19.71	32.83	4.37
	特別準備金對業主權益比率	95.89	127.20	135.21	153.96	182.26
	費用率	33.24	33.23	32.42	32.35	34.13

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：民國國一〇一年度、一〇〇年度及九十九年度自留保險賠款包含賠款準備淨變動數。

重大變動項目說明：

(一)資產報酬率及業主權益報酬率：

主係本期稅後淨利增加，致資產報酬率及業主權益報酬率上升。

(二)資金運用淨收益率及投資報酬率：

主係本期投資部位獲利，致資金運用淨收益率及投資報酬率上升。

(三)淨再保佣金對業主權益影響率：

主係本期調降任意車險之再保分出比率，致再保佣金收入減少，淨再保佣金對業主權益影響率相對下降。

(四)特別準備金對業主權益影響率：

主係本期強制險特別準備金收回數增加，致特別準備金對業主權益影響率下降。

三、其他足以增進對財務狀況、經營結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊  
(如匯率變動之影響)：無。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析

單位：新台幣千元

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

重大變動項目說明：

(一)其他負債：

較上期增加主係存入再保責任準備金及應計退休金負債增加所致。

(二)股本及保留盈餘：

主係本期辦理減資彌補虧損，致股本及累積虧損減少。

## 二、經營結果分析

單位：新台幣千元

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

重大變動項目說明：

(一)營業收入：

較上期增加主係上期自七月份起調漲國內天災險費率、本期調降任意車險分出比率及處分投資利益增加所致。

(二)營業外收入及利益：

較上期減少主係上期出售承受擔保品利益及認列補助款收入所致。

(三)營業外費用及損失：

較上期增加主係追償服務費增加所致。

(四)所得稅：

較上期減少主係上期認列民國九十八年度之營所稅核定差異所致。

伍、會計師資訊

一、公費資訊

(一)非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上者

單位：新台幣千元

事務所名稱	會計師 姓名	審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	查核期間	
安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、 陳富煒	3,900	-	-	-	804	804	✓	-	101.01.01~ 101.12.31	導入國際會計準則之諮詢服務公費。
"	卓隆燁	-	-	-	-	236	236	-	-	-	1.委任辦理保險代理人佣金更正案52千元。 2.委任辦理商譽訴訟案184千元。
"	何嘉容	-	-	190	-	-	190	-	-	-	-

(二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(三)審計公費較前一年度減少百分之十五以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。

旺旺友聯產物保險股份有限公司

董事長：洪吉雄

經理人：孔令範

會計主管：郭斐雯