

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)公司

資產負債表

民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：新台幣千元

	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1				102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1		
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額
11000	現金及約當現金(附註六(一))	\$ 3,438,286	24	3,531,570	27	3,456,446	23	3,227,967	23										
12000	應收款項(附註六(二))	1,337,245	10	975,628	7	1,368,512	9	1,083,457	7	21000	應付款項(附註六(二)及(四))	\$ 1,137,186	8	1,128,410	9	1,350,626	9	1,274,435	9
12600	當期所得稅資產	12,752	-	20,763	-	32,313	-	29,852	-	24000	保險負債(附註六(十一))	10,150,924	71	9,515,081	71	10,421,116	70	9,791,097	70
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(五))	1,295,917	9	1,097,982	8	1,134,139	8	1,122,566	8	24800	具金融商品性質之保險契約準備	180,424	1	197,811	1	336,160	2	371,918	3
14120	備供出售金融資產(附註六(五))	401,596	3	331,304	2	459,622	3	379,554	3	27000	負債準備(附註六(十))	147,769	1	163,229	1	105,942	1	102,215	1
14140	以成本衡量之金融資產(附註六(五))	13,182	-	13,182	-	13,182	-	13,182	-	28000	遞延所得稅負債	88,129	1	88,129	1	159,089	1	159,089	1
14170	持有至到期日金融資產(附註六(五))	303,010	2	303,228	2	255,290	2	365,521	3	25000	其他負債	140,734	1	60,898	-	134,357	1	20,900	-
14200	投資性不動產(附註六(六))	880,714	6	877,653	7	938,250	6	939,497	7		負債總計	<u>11,845,166</u>	<u>83</u>	<u>11,153,558</u>	<u>83</u>	<u>12,507,290</u>	<u>84</u>	<u>11,719,654</u>	<u>84</u>
14300	放款(附註六(八))	13,227	-	13,227	-	13,227	-	13,227	-		權益								
15000	再保險合約資產(附註六(三)、(四)及(十一))	4,831,177	34	4,774,819	36	5,768,641	39	5,429,120	39	31100	股本(附註六(十三))	2,000,000	14	2,000,000	15	2,600,000	17	2,600,000	18
16000	不動產及設備(附註六(七))	795,667	6	786,522	6	687,041	5	692,815	5	33200	特別盈餘公積(附註六(十一)及(十三))	450,833	3	450,833	3	628,587	4	628,587	4
17000	無形資產(附註六(十一))	183,520	1	26,648	-	27,338	-	31,307	-	33300	未分配盈餘(待彌補虧損)(附註六(十三))	103,361	1	(27,007)	-	(597,186)	(4)	(670,485)	(5)
18000	其他資產(附註八)	699,447	5	632,125	5	827,770	5	761,747	5	34250	備供出售金融資產未實現損失(附註六(五))	(193,620)	(1)	(192,733)	(1)	(156,920)	(1)	(187,944)	(1)
	資產總計	<u>\$ 14,205,740</u>	<u>100</u>	<u>13,384,651</u>	<u>100</u>	<u>14,981,771</u>	<u>100</u>	<u>14,089,812</u>	<u>100</u>		權益總計	<u>2,360,574</u>	<u>17</u>	<u>2,231,093</u>	<u>17</u>	<u>2,474,481</u>	<u>16</u>	<u>2,370,158</u>	<u>16</u>
											負債及權益總計	<u>\$ 14,205,740</u>	<u>100</u>	<u>13,384,651</u>	<u>100</u>	<u>14,981,771</u>	<u>100</u>	<u>14,089,812</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：

經理人：

會計主管：

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)公司

權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位:新台幣千元

	股本	特別盈餘公積	未分配盈餘 (待彌補虧損)	備供出售金融 資產未實現損失	權益總計
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 2,600,000	628,587	(670,485)	(187,944)	2,370,158
本期淨利	-	-	73,299	-	73,299
本期其他綜合利益	-	-	-	31,024	31,024
本期綜合損益總額	-	-	73,299	31,024	104,323
民國一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$ 2,600,000</u>	<u>628,587</u>	<u>(597,186)</u>	<u>(156,920)</u>	<u>2,474,481</u>
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 2,000,000	450,833	(27,007)	(192,733)	2,231,093
本期淨利	-	-	130,368	-	130,368
本期其他綜合損失	-	-	-	(887)	(887)
本期綜合損益總額	-	-	130,368	(887)	129,481
民國一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>450,833</u>	<u>103,361</u>	<u>(193,620)</u>	<u>2,360,574</u>

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：

經理人：

會計主管：

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

本公司預計於民國一〇二年第一季報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為15,748千元。計算確定福利義務現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含員工離職率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響本公司確定福利義務之金額。

2. 確定提撥計畫

本公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之六之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為5,152千元及4,914千元，已提撥至勞工保險局。

(十一) 保險負債

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
未滿期保費準備	\$ 4,781,039	3,916,147	4,555,823	3,929,493
賠款準備	3,397,041	3,567,853	3,896,276	3,870,341
特別準備	1,904,146	1,932,199	1,836,724	1,868,243
保費不足準備	68,698	98,882	132,293	123,020
合計	\$ 10,150,924	9,515,081	10,421,116	9,791,097

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

	102.3.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	項目	直接業務	分入再保業務	分出再保業務
火災保險	\$ 1,143,347	24,127	530,781	636,693
海上保險	149,216	4,249	92,702	60,763
陸空保險	15,911	405	11,627	4,689
責任保險	716,827	2,049	315,910	402,966
保證保險	9,662	475	4,847	5,290
其他財產保險	1,337,084	26,315	573,385	790,014
傷害保險	849,031	1,251	604,197	246,085
健康保險	1,398	-	-	1,398
強制汽車責任保險	401,129	98,563	160,457	339,235
合計	\$ 4,623,605	157,434	2,293,906	2,487,133

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

特別準備－非強制汽車責任保險

項目	102年第一季					
	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	\$ 151,966	1,162,243	1,314,209	175,595	263,095	438,690
期末金額	\$ 151,966	1,162,243	1,314,209	175,595	263,095	438,690

項目	101年第一季					
	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	\$ 104,065	836,051	940,116	369,412	247,032	616,444
期末金額	\$ 104,065	836,051	940,116	369,412	247,032	616,444

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。

(2)特別準備－其他

依金管會認可之國際財務報導準則第一號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免將部分土地及建築物依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘。另依保險業財務報告編製準則規定並以該投資性不動產標的之契約租金採現金流量折現估算之金額為上限調整認定成本及以增值部分填補未認列退休金損失、未認列過渡性淨給付義務、精算假設變動所增加之確定福利義務現值及員工帶薪假負債，該項調整增加特別準備4,156千元，請詳附註十五首次採用國際報導準則之說明。

3.賠款準備

(1)對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

項目	102.3.31			
	應付保險賠款		賠款準備金	
	已報已付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 39	378,493	96,452	474,945
海上保險	2,471	988,683	106,744	1,095,427
陸空保險	-	33,090	16,776	49,866
責任保險	7,433	446,749	121,408	568,157
保證保險	49	34,787	9,006	43,793
其他財產保險	8,235	434,118	125,206	559,324
傷害保險	1,233	70,272	138,044	208,316
健康保險	28	165	2,592	2,757
強制汽車責任保險	4,877	386,242	8,214	394,456
合計	\$ 24,365	2,772,599	624,442	3,397,041

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

	<u>101年度(預計)</u>	<u>100年度(實際)</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	- %	- %

上表所列示之民國一〇一年度預計稅額扣抵比率，係依據立法院財政委員會於民國一〇二年四月一日初審通過之所得稅法草案第66條之6估算，截至核閱報告日止該草案尚未經立法院三讀通過。

(十三)股本及其他權益

1.股本

截至民國一〇二年三月三十一與民國一〇一年十二月三月三十一日、三月三十一日及一月一日，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。發行股份分別為普通股200,000千股、200,000千股、260,000千股及260,000千股。

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。

2.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。

3.保留盈餘

(1)法定盈餘公積

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

本公司依金管會民國一〇一年六月五日金管保財字第10102508861號令規定將未實現重估增值轉列保留盈餘12,143千元提列相同數額之特別盈餘公積，並於分派可分配盈餘時，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。但本公司已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

十五、首次採用國際財務報導準則

本公司民國一〇一年十二月三十一日之財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本財務季報告係包含於首份依據保險業財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製之年度財務報告涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

附註四所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年第一季之比較財務季報告、民國一〇一年十二月三十一日資產負債表及民國一〇一年一月一日(本公司之轉換日)初始國際財務報導準則資產負債表。

於編製民國一〇一年相關報告時，本公司係以依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明列示於下表及其附註。

(一)資產負債表調節

1.民國一〇一年一月一日

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則			
項	目	金 額	認 列 及 衡 量 差 異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
資 產						資 產	
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	60,000	-	379,554	備供出售金融資產	註七
以成本衡量之金融資產		73,182	(60,000)	-	13,182	以成本衡量之金融資產	註七
持有至到期日金融資產		365,521	-	-	365,521	持有至到期日金融資產	
不動產投資-淨額		841,964	86,085	11,448	939,497	投資性不動產	註五及註六
放款		13,227	-	-	13,227	放款	
再保險合約資產		4,577,285	-	851,835	5,429,120	再保險合約資產	註四
固定資產淨額		692,815	-	-	692,815	不動產及設備	
無形資產		32,079	(772)	-	31,307	無形資產	註一
其他資產		773,195	-	(11,448)	761,747	其他資產	註六
資產總計		\$ 14,004,499	85,313	-	14,089,812	資產總計	
負 債						負 債	
應付款項		\$ 1,257,688	16,747	-	1,274,435	應付款項	註五
保險負債		10,346,756	(555,659)	-	9,791,097	保險負債	註二及註五
具金融商品性之保險契約準備		371,918	-	-	371,918	具金融商品性之保險契約準備	
負債準備		37,805	64,410	-	102,215	負債準備	註一及註五
遞延所得稅負債		-	95,169	63,920	159,089	遞延所得稅負債	註二及註三
其他負債		84,820	-	(63,920)	20,900	其他負債	註三
負債總計		12,098,987	(379,333)	-	11,719,654	負債總計	
股東權益						權 益	
普通股股本		2,600,000	-	-	2,600,000	普通股股本	
特別盈餘公積		151,798	476,789	-	628,587	特別盈餘公積	註二及註五
累積虧損		(670,485)	-	-	(670,485)	待彌補虧損	
未實現重估增值		12,143	(12,143)	-	-		註五
金融商品之未實現損益		(187,944)	-	-	(187,944)	備供出售金融資產未實現損失	
股東權益總計		1,905,512	464,646	-	2,370,158	權益總計	
股東權益及負債總計		\$ 14,004,499	85,313	-	14,089,812	權益及負債總計	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(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，並依民國一〇一年六月五日金管保財字第10102508861號函就保留盈餘增加數提列特別盈餘公積12,143千元。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、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4,156千元。
- (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閒置資產重分類至投資性不動產項下。故調整減少其他資產11,448千元及增加投資性不動產11,448千元。
- (註七)依保險業財報編製準則規定，以成本衡量之金融資產係指同時符合下列條件者：
- A. 持有無活絡市場公開報價之權益工具投資，或與此種無活絡市場公開報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具。
 - B. 公允價值無法可靠衡量。
- 不符合上述兩條件時則採行公允價值衡量，但需決定評價技術(公開市場價格或其他評價方式計算價值)，並應定期(至少每月)衡量認列評價損益。本公司持有之興櫃股票：亞太電信(股)公司採其他評價方式衡量其公允價值，故調整增加備供出售金融資產60,000千元、減少以成本衡量之金融資產60,000千元。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

2.民國一〇一年三月三十一日

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則			
項	目	金 額	認 列 及 衡 量 差 異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
資 產						資 產	
現及約當現金		\$ 3,456,446	-	-	3,456,446	現及約當現金	
應收款項		2,007,826	-	(639,314)	1,368,512	應收款項	註四
當期所得稅資產		-	-	32,313	32,313	當期所得稅資產	註四
公平價值變動列入損益之金融資產		1,134,139	-	-	1,134,139	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產		399,622	60,000	-	459,622	備供出售金融資產	註八
以成本衡量之金融資產		73,182	(60,000)	-	13,182	以成本衡量之金融資產	註八
持有至到期日金融資產		255,290	-	-	255,290	持有至到期日金融資產	
不動產投資－淨額		840,717	86,085	11,448	938,250	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		5,161,640	-	607,001	5,768,641	再保險合約資產	註四
固定資產淨額		687,041	-	-	687,041	不動產及設備	
無形資產		28,110	(772)	-	27,338	無形資產	註一
其他資產		839,218	-	(11,448)	827,770	其他資產	註六
資產總計		\$ 14,896,458	85,313	-	14,981,771	資產總計	
負 債						負 債	
應付款項		\$ 1,335,310	15,316	-	1,350,626	應付款項	註五
保險負債		10,960,611	(539,495)	-	10,421,116	保險負債	註二及註五
具金融商品性之保險契約準備		336,160	-	-	336,160	具金融商品性之保險契約準備	
負債準備		41,652	64,290	-	105,942	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		198,277	-	(63,920)	134,357	其他負債	註三
負債總計		12,872,010	(364,720)	-	12,507,290	負債總計	
股東權益						權益	
普通股股本		2,600,000	-	-	2,600,000	普通股股本	
特別盈餘公積		151,798	476,789	-	628,587	特別盈餘公積	註二及註五
累積虧損		(582,573)	(14,613)	-	(597,186)	待彌補虧損	註一、註二及 註七
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		(156,920)	-	-	(156,920)	備供出售金融資產未實現損失	
股東權益總計		2,024,448	450,033	-	2,474,481	權益總計	
股東權益及負債總計		\$ 14,896,458	85,313	-	14,981,771	權益及負債總計	

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、負債準備892千元及待彌補虧損120千元。

(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。另，民國一〇一年第一季我國會計準則項下收回特別準備金16,164千元，應依IFRSs規定調整營業成本項下之特別準備金淨變動，對待彌補虧損影響數為增加16,164千元。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

- (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639,314千元、增加當期所得稅資產32,313千元及增加再保險合約資產607,001千元。
- (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，並依民國一〇一年六月五日金管保財字第10102508861號函就保留盈餘增加數提列特別盈餘公積12,143千元。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、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4,156千元。
- (註六)依金管會認可之國際會計準則第四十號規定，將原帳列於其他資產之間置資產重分類至投資性不動產項下。故調整減少其他資產11,448千元及增加投資性不動產11,448千元。
- (註七)依金管會認可之國際會計準則第十九號公報之規定，於員工提供服務從而增加未來帶薪假權利時，認列帶薪假之預期成本，故調整減少待彌補1,431千元及增加應付款項1,431千元。
- (註八)依保險業財報編製準則規定，以成本衡量之金融資產係指同時符合下列條件者：
- A. 持有無活絡市場公開報價之權益工具投資，或與此種無活絡市場公開報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具。
 - B. 公允價值無法可靠衡量。
- 不符合上述兩條件時則採行公允價值衡量，但需決定評價技術(公開市場價格或其他評價方式計算價值)，並應定期(至少每月)衡量認列評價損益。本公司持有之興櫃股票：亞太電信(股)公司採其他評價方式衡量其公允價值，故調整增加備供出售金融資產60,000千元、減少以成本衡量之金融資產60,000千元。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

3.民國一〇一年十二月三十一日

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	
資 產						
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	48,000	-	331,304	備供出售金融資產	註八
以成本衡量之金融資產	61,182	(48,000)	-	13,182	以成本衡量之金融資產	註八
持有至到期日金融資產	303,228	-	-	303,228	持有至到期日金融資產	
不動產投資－淨額	775,845	86,085	15,723	877,653	投資性不動產	註五及註六
放款	13,227	-	-	13,227	放款	
再保險合約資產	4,073,360	-	701,459	4,774,819	再保險合約資產	註四
固定資產淨額	786,522	-	-	786,522	不動產及設備	
無形資產	30,782	(4,134)	-	26,648	無形資產	註一
其他資產	647,848	-	(15,723)	632,125	其他資產	註六
資產總計	\$ 13,302,700	81,951	-	13,384,651	資產總計	
負 債						
應付款項	\$ 1,110,852	17,558	-	1,128,410	應付款項	註五及註七
保險負債	9,653,332	(138,251)	-	9,515,081	保險負債	註二及註五
具金融商品性之保險契約準備	197,811	-	-	197,811	具金融商品性之保險契約準備	
負債準備	56,670	106,559	-	163,229	負債準備	註一及註五
遞延所得稅負債	-	24,209	63,920	88,129	遞延所得稅負債	註二及註三
其他負債	124,818	-	(63,920)	60,898	其他負債	註三
負債總計	11,143,483	10,075	-	11,153,558	負債總計	
股東權益						
普通股股本	2,000,000	-	-	2,000,000	普通股股本	
特別盈餘公積	320,492	130,341	-	450,833	特別盈餘公積	註二及註五
累積盈餘	19,315	(46,322)	-	(27,007)	待彌補虧損	註一、註二及 註七
未實現重估增值	12,143	(12,143)	-	-	未實現重估增值	註五
金融商品之未實現損益	(192,733)	-	-	(192,733)	金融商品之未實現損益	
股東權益總計	2,159,217	71,876	-	2,231,093	權益總計	
股東權益及負債總計	\$ 13,302,700	81,951	-	13,384,651	權益及負債總計	

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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

- (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，並依民國一〇一年六月五日金管保財字第10102508861號函就保留盈餘增加數提列特別盈餘公積12,143千元。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、減少累積盈餘45,991千元、增加特別準備4,156千元、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閒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。
- (註八)依保險業財報編製準則規定，以成本衡量之金融資產係指同時符合下列條件者：
- A. 持有無活絡市場公開報價之權益工具投資，或與此種無活絡市場公開報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具。
 - B. 公允價值無法可靠衡量。
- 不符合上述兩條件時則採行公允價值衡量，但需決定評價技術(公開市場價格或其他評價方式計算價值)，並應定期(至少每月)衡量認列評價損益。本公司持有之興櫃股票：亞太電信(股)公司採其他評價方式衡量其公允價值，故調整增加備供出售金融資產48,000千元、減少以成本衡量之金融資產48,000千元。