

股票代碼：2816

旺旺友聯產物保險(股)公司

個別財務季報告

民國一〇二年及一〇一年三月三十一日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市忠孝東路四段219號12樓
電話：(02)27765567

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、個別財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8
(四)重大會計政策之彙總說明	9~20
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20
(六)重要會計科目之說明	21~63
(七)關係人交易	64~65
(八)質押之資產	65
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	65~66
(十)重大之災害損失	66
(十一)重大之期後事項	66
(十二)其 他	66~73
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	73
2.轉投資事業相關資訊	73
3.大陸投資資訊	73
(十四)部門資訊	73
(十五)首次採用國際財務報導準則	74~81

會計師核閱報告

旺旺友聯產物保險(股)公司董事會 公鑒：

旺旺友聯產物保險(股)公司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之資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開個別財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開個別財務季報告整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述個別財務季報告在所有重大方面有違反保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。

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

民國一〇二年四月二十四日

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)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))	10,163,067	71	9,527,224	71	10,433,259	70	9,803,240	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	11,857,309	83	11,165,701	83	12,519,433	84	11,731,797	84
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))	438,690	3	438,690	3	616,444	4	616,444	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	\$ 14,205,740	100	13,384,651	100	14,981,771	100	14,089,812	100		權益總計	2,348,431	17	2,218,950	17	2,462,338	16	2,358,015	16
											負債及權益總計	\$ 14,205,740	100	13,384,651	100	14,981,771	100	14,089,812	100

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：洪吉雄

經理人：孔令範

會計主管：郭斐雯

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

綜合損益表

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

	102年1月至3月		101年1月至3月	
	金額	%	金額	%
41000 營業收入：				
41110 簽單保費收入	2,001,435	169	1,946,551	166
41120 再保費收入	56,974	5	56,286	5
41100 保費收入	2,058,409	174	2,002,837	171
51100 減：再保費支出	972,796	82	1,092,933	93
51310 未滿期保費準備淨變動	178,095	15	71,158	6
41130 自留滿期保費收入	907,518	77	838,746	72
41300 再保佣金收入	236,771	20	256,704	22
41500 淨投資損益				
41510 利息收入	11,970	1	14,016	1
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	8,396	1	40,842	3
41522 備供出售金融資產之已實現利益	1,299	-	15,260	1
41550 兌換(損)益	654	-	(2,698)	-
41570 投資性不動產利益	8,803	1	10,331	1
41800 其他營業收入	7,627	-	-	-
營業收入合計	1,183,038	100	1,173,201	100
51000 營業成本：				
51200 保險賠款與給付	937,548	79	1,024,778	87
41200 減：攤回再保賠款與給付	425,740	36	456,725	39
51260 自留保險賠款與給付	511,808	43	568,053	48
51300 保險負債淨變動(附註六(十一))				
51320 賠款準備淨變動	(24,836)	(2)	7,568	1
51340 特別準備淨變動	(28,053)	(2)	(31,520)	(3)
51350 保費不足準備淨變動	18,634	2	(1,543)	-
51500 佣金費用	276,612	23	282,370	24
51800 其他營業成本	4,001	-	12,214	1
營業成本合計	758,166	64	837,142	71
58000 營業費用：				
58100 業務費用	237,074	20	211,212	18
58200 管理費用	59,597	5	56,636	5
58300 員工訓練費用	252	-	153	-
營業費用合計	296,923	25	268,001	23
營業淨利	127,949	11	68,058	6
59000 營業外收入及支出：				
59900 其他營業外收入	2,649	-	5,241	-
營業外收入及支出合計	2,649	-	5,241	-
62000 稅前淨利	130,598	11	73,299	6
63000 減：所得稅費用(附註六(十二))	230	-	-	-
66000 本期淨利(淨損)	130,368	11	73,299	6
83000 其他綜合損益：				
83250 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	(887)	-	31,024	3
其他綜合損益(稅後淨額)	(887)	-	31,024	3
85000 本期綜合損益總額	\$ 129,481	11	\$ 104,323	9
97500 基本每股盈餘(元)(附註六(十四))	\$ 0.65		\$ 0.28	

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：洪吉雄

經理人：孔令範

會計主管：郭斐雯

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	616,444	(670,485)	(187,944)	2,358,015
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>616,444</u>	<u>(597,186)</u>	<u>(156,920)</u>	<u>2,462,338</u>
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 2,000,000	438,690	(27,007)	(192,733)	2,218,950
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>438,690</u>	<u>103,361</u>	<u>(193,620)</u>	<u>2,348,431</u>

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：洪吉雄

經理人：孔令範

會計主管：郭斐雯

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

現金流量表

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

	102年1月至3月	101年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 130,598	73,299
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	5,892	7,155
各項攤提	3,568	4,095
備抵呆帳提列金額	221	146
透過損益按公允價值衡量金融資產淨損失(利益)	1,251	(12,344)
持有至到期日金融資產之淨損失	251	429
保險負債淨變動	410,405	630,018
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(17,387)	(35,758)
負債準備淨變動	(15,460)	3,727
不影響現金流量之收益費損項目合計	388,741	597,468
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收票據減少	3,274	44,868
應收保費增加	(350,833)	(396,183)
其他應收款減少	35,997	39,410
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(199,186)	771
備供出售金融資產增加	(71,179)	(49,044)
當期所得稅資產(增加)減少	7,781	(2,461)
再保險合約資產增加	(56,375)	(339,521)
其他資產增加	(67,355)	(66,336)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(697,876)	(768,496)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加	8,776	76,191
其他負債增加	79,836	113,458
與營業活動相關之負債之淨變動合計	88,612	189,649
營運產生之現金流入(流出)	(89,925)	91,920
收取之利息	15,018	26,704
營業活動之淨現金流入(流出)	(74,907)	118,624
投資活動之現金流量：		
持有至到期日金融資產到期還本	-	110,000
購買投資性不動產	(210)	-
購買不動產及設備	(17,887)	(132)
購買無形資產	(280)	(13)
投資活動之淨現金流入(流出)	(18,377)	109,855
本期現金及約當現金增加(減少)數	(93,284)	228,479
期初現金及約當現金餘額	3,531,570	3,227,967
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,438,286	3,456,446

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：洪吉雄

經理人：孔令範

會計主管：郭斐雯

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

個別財務季報告附註

民國一〇二年及一〇一年三月三十一日

(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)公司(以下稱本公司)於民國五十二年二月二十日奉經濟部核准設立，註冊地址為台北市忠孝東路四段219號12樓。本公司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。

二、通過財務報告之日期及程序

本個別財務季報告已於民國一〇二年四月二十四日經董事會通過發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金管會認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第九號「金融工具」，生效日為民國一〇二年一月一日(理事會於一〇〇年十二月將準則生效日延後至一〇四年一月一日)。該準則業經金管會認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第三十九號「金融工具」九十八年版本之規定。若本公司開始適用該準則，預期將會改變對本個別財務季報告金融資產之分類及衡量。

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列經理事會新發布及修訂且對本公司可能攸關，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

<u>發布日</u>	<u>新發布或條訂準則</u>	<u>主要修訂內容</u>	<u>理事會發布之生效日</u>
100.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則，亦規定公允價值相關揭露。	102.1.1

由於上述規定尚未經金管會認可，故本公司尚無法評估於首次適用期間對財務報告可能之影響。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

本個別財務季報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本個別財務季報告之所有表達期間，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則資產負債表。

(一) 遵循聲明

本個別財務季報告係依照保險業財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本個別財務季報告未包括依照編製準則及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「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度財務報告應揭露之全部必要資訊。

本個別財務季報告係包含於首份依據編製準則及金管會認可之國際財務報導準則所編製之年度財務報告所涵蓋期間內，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」。轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司之財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明，請詳附註十五。

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個別財務季報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具；
- (2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- (3) 確定福利義務，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除確定福利義務現值之淨額認列；
- (4) 部分投資性不動產部分係以公允價值作為認定成本；
- (5) 再保險準備資產、保險負債及具金融商品性質之保險契約準備，係依「保險業各種準備金提存辦法」計列

2. 功能性貨幣及表達貨幣

本個別財務季報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三) 外幣

報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除備供出售金融資產換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(四)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

因保險業之營業週期與循環期間長短依保險契約性質及保險理賠處理存續期間不同而未有明確之劃分標準，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目，而另依其相對流動性之順序排列。

(五)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(六)附條件之票券及債券交易

附賣回條件之票券及債券交易，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。

(七)金融工具

金融資產與金融負債係於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

1.金融資產

本公司之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款及備供出售金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

持有供交易之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。持有供交易金融資產以外之金融資產，本公司於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。

B.金融資產係以公允價值基礎評估績效。

此類金融資產於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關股利收入及利息收入）認列為損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列報於「以成本衡量之金融資產」。

(2)備供出售金融資產

此類金融資產係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列報於「以成本衡量之金融資產」。

權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

(3)持有至到期日金融資產

此類金融資產係本公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

(4)放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

(5)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約(如利息或本金支付之延滯或不償付)、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

針對應收帳款個別評估未有減損後，另再以組合基礎評估減損。應收款組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合超過平均授信期間之延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

以攤銷後成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

(6)金融資產之除列

本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「備供出售金融資產未實現損益」之金額間之差額係認列為損益。

當非除列單一金融資產之整體時，本公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和間之差額係認列為損益。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

2.金融負債

(1)其他金融負債

金融負債非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者(包括應付款項及其他負債)，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本衡量。

(2)金融負債之除列

本公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(3)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(八)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，後續衡量亦按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(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。

(十)再保險合約資產

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。

分出再保險業務依分出再保合約，認列再保費支出。其財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致。報導日以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出。其相關收入(如：再保佣金收入…等)均於同期間認列。相關再保險損益並未予以遞延。

再保險準備資產包括：分出未滿期保費準備、分出賠款準備及分出保費不足準備，係依保險業各種準備金提存辦法等法令規定及再保險合約條款，對再保險人之權利。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

本公司定期評估前述再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金是否已發生減損或無法收回；當客觀證據顯示於原始認列後所發生事件，將導致分出公司可能無法收回收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帳面價值之部份，提列累計減損。並就應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

(十一)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式，依成本減除累計折舊與累計減損後之金額衡量。成本包含可直接歸屬於取得資產之支出。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

不動產及設備之處分損益，係由不動產及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於損益項下之「營業外收入及支出」。

2.重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更改用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更改用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

3.後續成本

若不動產及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

4.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值後按估計耐用年限採直線法計算，並依資產之各別重大組成部分評估，若一組成部個別分之耐用年限不同於資產之其他部分，則此組成部分應單獨提列折舊。折舊之提列認列為損益。

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

(1)房 屋 21-60年

(2)辦公及其他設備 3- 8年

折舊方法、耐用年限及殘值係於每個財務年度結束日加以檢視，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計變動規定處理。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(十二)租 賃

1. 出租人

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

2. 承租人

營業租賃資產未認列於本公司之資產負債表。營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。在營業租賃下，所有給付均作為租賃支出，並附註揭露此一情形。

(十三)無形資產

1. 電腦軟體

電腦軟體成本以取得成本為入帳基礎，採用直線法按耐用年限三~四年分期攤銷。

2. 其他無形資產

本公司取得其他無形資產係以成本減除累計攤銷與累計減損衡量之。

3. 後續支出

後續支出僅於可增加相關特定資產的未來經濟效益時，方可將其資本化。所有其他支出於發生時認列於損益。

4. 攤 銷

攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

無形資產自達可供使用狀態起，依其估計耐用年限採直線法攤銷，攤銷數認列於損益。每年至少於財務年度結束日時檢視無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，若有變動，視為會計估計變動。

(十四)非金融資產減損

針對遞延所得稅資產及員工福利產生之資產以外之非金融資產，本公司於每一報導期間結束日評估是否發生減損，並就有減損跡象之資產估計其可回收金額。若無法估計個別資產之可回收金額，則本公司估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額以評估減損。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並認列減損損失。減損損失係立即認列於當期損益。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

本公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

非確定耐用年限無形資產每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面金額之部分，認列減損損失。

(十五)承受擔保品

承受擔保品依承受價格入帳，並按成本與市價孰低為評價基礎，跌價損失之提列及迴轉列為當期損益。

(十六)保險負債

本公司保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「核能保險責任準備金提存方式」等規定辦理之，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債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」，每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

於民國一百零二年一月一日，原提列於負債項下之特別準備金，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。

(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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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

(2)危險變動特別準備金

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

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

4.保費不足準備

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

(十七)具金融商品性質保險契約準備

係本公司發行不具裁量參與特性之金融商品，依「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。

(十八)負債準備

負債準備之認列係因過去事件而負有現時義務，使本公司未來很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計。負債準備係以反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險評估之稅前折現率予以折現。

(十九)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，報導表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出…等)均於同期間認列並未予以遞延。

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

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

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

核能保險之未滿期保費準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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。

(二十)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，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保賠款，認列為賠款準備淨變動。

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

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

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

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

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

(廿一)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

(廿二)所得稅

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。

所得稅費用係直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(廿三)每股盈餘

本公司基本每股盈餘係以本期淨利除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。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)或股票分割而增加，或因反分割、減資彌補虧損而減少，採追溯調整計算。

(廿四)部門資訊

營運部門係本公司之組成單位，從事可能賺得收入並發生費用(包括與本公司內其他組成單位間交易相關之收入及費用)之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由本公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

(廿五)員工福利

1. 確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

2. 確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。本公司在確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何未認列之前期服務成本及各項計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與本公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

企業淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對本公司有利時，認列資產係以任何未認列之前期服務成本，及未來得以從該計畫退還之資金或減少未來對該計畫之提撥等方式所可獲得經濟效益現值之總額為限。計算經濟效益現值時應考量任何適用於本公司任何計畫之最低資金提撥需求。一項效益若能在計畫期間內或計畫負債清償時實現，對本公司而言，即具有經濟效益。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分以直線法於福利之平均既得期間認列為損益。如福利立即既得，相關費用立即認列為損益。

民國一〇一年一月一日，金管會認可之國際財務報導準則轉換日，所有精算損益皆認列於保留盈餘。本公司所有確定福利計畫續後產生之精算損益，立即認列於其他綜合損益中。

本公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動、確定福利義務現值之變動、任何先前未認列之相關精算損益及前期服務成本。

期中期間之退休金係採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

3.離職福利

離職福利係指本公司於正常退休日前終止某一員工或員工團體之聘僱契約，或為鼓勵員工自願接受資遣而提供離職福利。離職福利係當本公司已明確承諾詳細之正式終止聘雇計畫且該計畫實際上無撤銷之可能時，或在鼓勵自願資遣下，員工很有可能接受資遣提議，且接受之員工人數可合理估計時，認列為費用。當離職福利於報導期間之十二個月後方支付時，應予折現。

4.短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

有關短期現金紅利或分紅計畫下預期支付之金額，若係因員工過去提供服務而使本公司負有現時之法定或推定支付義務，且該義務能可靠估計時，將該金額認列為負債。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本財務季報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

編製本財務季報告時，管理階層於採用本公司會計政策所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源預期與首份依金管會認可之國際財務報導準則編製之年度財務報告一致。

下列資產及負債帳面價值之決定係受會計估計及判斷之影響，且對本財務季報告已認列金額有重大影響，實際結果可能會因所採取之會計估計和專業判斷之變化，而與以下內容有重大差異：

(一)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

本公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」：

- 1.未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。
- 2.賠款準備中係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以本公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動以及保險負債及具金融商品性質之保險契約準備之認列金額。

(二)再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備及分出保費不足準備。依保險業各種準備金提存辦法等規定予以估算。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
庫存現金	\$ 373	410	322	350
週轉金	17,810	16,860	17,510	18,310
銀行存款	3,068,436	3,145,670	3,077,168	2,808,111
附賣回債券投資	653,981	606,264	677,181	656,565
減：抵繳保證金	<u>(302,314)</u>	<u>(237,634)</u>	<u>(315,735)</u>	<u>(255,369)</u>
合計	<u>\$ 3,438,286</u>	<u>3,531,570</u>	<u>3,456,446</u>	<u>3,227,967</u>

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，請詳附註八。

(二)保險合約

1.保險合約之應收款項

<u>項目</u>	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
應收票據	\$ 315,688	856,381	793,528	838,395
減：備抵呆帳(註)	<u>(58,524)</u>	<u>(595,914)</u>	<u>(595,993)</u>	<u>(595,942)</u>
合計	<u>\$ 257,164</u>	<u>260,467</u>	<u>197,535</u>	<u>242,453</u>

<u>項目</u>	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
應收保費				
火險	\$ 66,723	58,348	69,532	53,128
水險	32,746	37,568	85,340	79,774
船漁險	131,870	19,302	115,952	20,594
工程險	-	-	8,428	8,428
傷害險	-	-	9,270	9,270
健康險	-	-	14,942	14,942
其他意外險	288,515	66,392	285,105	121,785
強制純保費	65,159	61,914	65,028	52,156
汽車任意保險	274,208	269,932	361,523	307,195
強制汽車責任保險	27,035	26,559	34,440	28,121
催收款	<u>55,083</u>	<u>54,482</u>	<u>108,584</u>	<u>66,568</u>
小計	941,339	594,497	1,158,144	761,961
減：備抵呆帳(註)	<u>(351)</u>	<u>(4,166)</u>	<u>(4,144)</u>	<u>(4,049)</u>
淨額	<u>\$ 940,988</u>	<u>590,331</u>	<u>1,154,000</u>	<u>757,912</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

截至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止，上列應收票據及應收保費中含催收款分別為113,607千元、650,396千元、704,577千元及662,510千元，業已計提備抵呆帳58,875千元、600,080千元、600,137千元及599,991千元。

(註)備抵呆帳變動表

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
期初餘額	\$ 600,080	599,991
本期提列	205	146
轉銷呆帳	<u>(541,410)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 58,875</u>	<u>600,137</u>

本公司於民國一〇二年三月二十六日董事會決議轉銷收回無望之應收保費及應收票據共計541,410千元。

2.保險合約之應付款項

<u>項目</u>	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
應付佣金	<u>\$ 160,253</u>	<u>143,310</u>	<u>154,735</u>	<u>141,295</u>

(三)應攤回再保賠款與給付

<u>險別</u>	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
火災保險	\$ 4,572	7,238	10,202	1,410
海上保險	(23,886)	(21,606)	2,836	15,924
責任保險	73,504	82,976	72,516	117,646
保證保險	2,327	802	-	6
其他財產保險	117,244	122,542	122,107	135,965
傷害保險	47,654	74,807	51,478	112,187
強制汽車責任保險	<u>38,565</u>	<u>89,580</u>	<u>34,520</u>	<u>54,060</u>
小計	259,980	356,339	293,659	437,198
減：備抵呆帳	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨額	<u>\$ 259,980</u>	<u>356,339</u>	<u>293,659</u>	<u>437,198</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(四)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

項目	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
應收同業往來	\$ 7,609	130,385	33,661	69,832
應收再保費	36,458	37,799	35,186	34,962
應收再保佣金	185,908	175,957	224,067	256,210
催收款	23,270	20,763	20,428	53,633
小計	253,245	364,904	313,342	414,637
減：備抵呆帳(註)	(19,800)	(19,784)	-	-
淨額	\$ <u>233,445</u>	<u>345,120</u>	<u>313,342</u>	<u>414,637</u>

(註)備抵呆帳變動表

	102年第一季	101年第一季
期初餘額	\$ 19,784	-
本期提列	16	-
期末餘額	\$ <u>19,800</u>	<u>-</u>

2.保險合約之應付款項

項目	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
應付同業往來	\$ 371,127	138,292	283,827	123,886
應付再保費	423,118	560,599	640,259	768,558
應付再保佣金	1,177	1,332	774	1,019
合計	\$ <u>795,422</u>	<u>700,223</u>	<u>924,860</u>	<u>893,463</u>

(五)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
受益憑證	\$ 963,081	1,030,820	817,771	829,845
國內上市櫃股票	275,293	9,895	149,233	102,570
國內可轉換公司債	38,607	38,607	75,560	75,560
國外公司債	-	-	100,741	100,741
國外股票	15,879	14,903	-	32,626
評價調整	3,057	3,757	(9,166)	(18,776)
合計	\$ <u>1,295,917</u>	<u>1,097,982</u>	<u>1,134,139</u>	<u>1,122,566</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

2. 備供出售金融資產

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
受益憑證	\$ 70,685	30,685	30,685	28,851
國內上市櫃股票	419,412	445,352	525,857	478,647
興櫃股票	105,119	48,000	60,000	60,000
評價調整	<u>(193,620)</u>	<u>(192,733)</u>	<u>(156,920)</u>	<u>(187,944)</u>
合計	<u>\$ 401,596</u>	<u>331,304</u>	<u>459,622</u>	<u>379,554</u>

敏感度分析－權益價格風險：

如報導日權益證券價格增加1%(假設其他變動因素不變)，對民國一〇二年及一〇一年第一季綜合損益之影響分別為增加2,965千元及3,996千元。若報導日權益證券價格減少1%而其他變動因素不變之情況下，會有相等金額但相反方向之影響。

3. 以成本衡量之金融資產

<u>被投資公司名稱</u>	<u>102.3.31</u>		<u>101.12.31</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：				
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	-	-	-	-
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>309,192</u>		<u>309,192</u>	
減：累計減損	<u>(296,010)</u>		<u>(296,010)</u>	
合計	<u>\$ 13,182</u>		<u>13,182</u>	

<u>被投資公司名稱</u>	<u>101.3.31</u>		<u>101.1.1</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：				
名佳利金屬工業股份有限公司	1,260	0.53 %	1,260	0.53 %
中國暹邏股份有限公司	11,922	15.00 %	11,922	15.00 %
嘉新食品化纖股份有限公司	279,297	1.50 %	279,297	1.50 %
中國力霸股份有限公司	296,010	1.42 %	296,010	1.42 %
中華商業銀行股份有限公司	<u>593,034</u>	4.53 %	<u>593,034</u>	4.53 %
	1,181,523		1,181,523	
減：累計減損	<u>(1,168,341)</u>		<u>(1,168,341)</u>	
合計	<u>\$ 13,182</u>		<u>13,182</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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

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

4.持有至到期日金融資產

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
政府公債	\$ 629,727	629,978	681,125	791,554
金融債	5,000	5,000	5,000	5,000
減：抵繳保證金	(331,717)	(331,750)	(430,835)	(431,033)
合 計	\$ 303,010	303,228	255,290	365,521

抵繳保證金係以持有至到期日金融資產作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註八。

(六)投資性不動產

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季投資性不動產之成本、累計折舊及累計減損變動明細如下：

	土地及改良物	房屋及建築	總 計
成本或認定成本：			
民國102年1月1日餘額	\$ 738,645	201,798	940,443
購置增添	-	210	210
由不動產及設備轉入	2,957	1,333	4,290
民國102年3月31日餘額	\$ 741,602	203,341	944,943
民國101年1月1日餘額	\$ 788,957	224,778	1,013,735
民國101年3月31日餘額	\$ 788,957	224,778	1,013,735
累計折舊及累計減損：			
民國102年1月1日餘額	\$ 15,964	46,826	62,790
折舊	-	1,109	1,109
由不動產及設備轉入	-	330	330
民國102年3月31日餘額	\$ 15,964	48,265	64,229
民國101年1月1日餘額	\$ 31,650	42,588	74,238
折舊	-	1,247	1,247
民國101年3月31日餘額	\$ 31,650	43,835	75,485

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

	<u>土地及改良物</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>總 計</u>
帳面金額：			
民國102年1月1日	\$ <u>722,681</u>	<u>154,972</u>	<u>877,653</u>
民國102年3月31日	\$ <u>725,638</u>	<u>155,076</u>	<u>880,714</u>
民國101年1月1日	\$ <u>757,307</u>	<u>182,190</u>	<u>939,497</u>
民國101年3月31日	\$ <u>757,307</u>	<u>180,943</u>	<u>938,250</u>
公允價值：			
民國102年1月1日			\$ <u>1,110,338</u>
民國102年3月31日			\$ <u>1,110,338</u>
民國101年1月1日			\$ <u>1,510,870</u>
民國101年3月31日			\$ <u>1,510,870</u>

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，本公司以館前路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，折現率以保險業之加權平均資金成本3.29%計算，該項調整增加投資性不動產86,085千元。

民國一〇一年一月一日及三月三十一日投資性不動產之公允價值係以獨立評價人員(具備經認可之相關專業資格，並對所評價之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗)之評價為基礎。民國一〇二年一月一日及三月三十一日之公允價值係以可比較不動產之最近成交價或房仲業者提供之交易行情為基礎。

截至民國一〇二年三月三十一日與民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，本公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(七)不動產及設備

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季不動產及設備之成本、累計折舊及累計減損變動明細如下：

	交通及					租賃權益	總計
	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	什項設備	改良	
成本：							
民國102年1月1日餘額	\$ 517,626	350,742	92,896	400	41,498	8,859	1,012,021
購置增添	4,464	12,174	39	-	876	334	17,887
重分類至投資性不動產	(2,957)	(1,333)	-	-	-	-	(4,290)
處分	-	-	(1,017)	-	(770)	-	(1,787)
民國102年3月31日餘額	<u>519,133</u>	<u>361,583</u>	<u>91,918</u>	<u>400</u>	<u>41,604</u>	<u>9,193</u>	<u>1,023,831</u>
民國101年1月1日餘額	456,863	303,599	90,764	400	41,312	8,522	901,460
購置增添	-	-	56	-	77	-	133
處分	-	-	(685)	-	(246)	-	(931)
民國101年3月31日餘額	<u>456,863</u>	<u>303,599</u>	<u>90,135</u>	<u>400</u>	<u>41,143</u>	<u>8,522</u>	<u>900,662</u>
累計折舊及累計減損：							
民國102年1月1日餘額	15,766	87,561	77,172	400	36,198	8,402	225,499
折舊	-	1,902	2,138	-	565	177	4,782
重分類至投資性不動產	-	(330)	-	-	-	-	(330)
處分	-	-	(1,017)	-	(770)	-	(1,787)
民國102年3月31日餘額	<u>15,766</u>	<u>89,133</u>	<u>78,293</u>	<u>400</u>	<u>35,993</u>	<u>8,579</u>	<u>228,164</u>
民國101年1月1日餘額	15,766	80,302	67,670	400	36,574	7,933	208,645
折舊	-	1,568	3,474	-	748	117	5,907
處分	-	-	(685)	-	(246)	-	(931)
民國101年3月31日餘額	<u>15,766</u>	<u>81,870</u>	<u>70,459</u>	<u>400</u>	<u>37,076</u>	<u>8,050</u>	<u>213,621</u>
帳面價值：							
民國102年1月1日	<u>\$ 501,860</u>	<u>263,181</u>	<u>15,724</u>	<u>-</u>	<u>5,300</u>	<u>457</u>	<u>786,522</u>
民國102年3月31日	<u>\$ 503,367</u>	<u>272,450</u>	<u>13,625</u>	<u>-</u>	<u>5,611</u>	<u>614</u>	<u>795,667</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 441,097</u>	<u>223,297</u>	<u>23,094</u>	<u>-</u>	<u>4,738</u>	<u>589</u>	<u>692,815</u>
民國101年3月31日	<u>\$ 441,097</u>	<u>221,729</u>	<u>19,676</u>	<u>-</u>	<u>4,067</u>	<u>472</u>	<u>687,041</u>

截至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不動產及設備無設定質押或提供擔保情形。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(八)放款

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
催收款	\$ 14,697	14,697	14,697	14,697
減：備抵呆帳	<u>(1,470)</u>	<u>(1,470)</u>	<u>(1,470)</u>	<u>(1,470)</u>
淨 額	<u>\$ 13,227</u>	<u>13,227</u>	<u>13,227</u>	<u>13,227</u>

截至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，本公司放款催收款之備抵呆帳均為1,470千元。

(九)營業租賃

1.承租人租賃

不可取消之營業租賃之應付租金付款情形如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
一年內	\$ 14,200	7,937	18,672	23,079
一年至五年	<u>10,779</u>	<u>4,058</u>	<u>4,633</u>	<u>10,039</u>
	<u>\$ 24,979</u>	<u>11,995</u>	<u>23,305</u>	<u>33,118</u>

本公司以營業租賃承租數個辦公室，租賃期間通常為一至五年，並附有於租期屆滿之續租權。民國一〇二年及一〇一年第一季營業租賃列報於損益之費用分別為4,285千元及6,335千元。

2.出租人租賃

本公司以營業租賃出租其投資性不動產，請詳附註六(六)。不可取消租賃期間之未來應收租金情形如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
一年內	\$ 39,819	39,544	38,616	39,897
一年至五年	<u>94,132</u>	<u>103,595</u>	<u>124,674</u>	<u>129,999</u>
	<u>\$ 133,951</u>	<u>143,139</u>	<u>163,290</u>	<u>169,896</u>

民國一〇二年及一〇一年第一季由投資性不動產產生之租金收入分別為9,913千元及10,331千元。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(十)員工福利

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本公司依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B9段之規定衡量及揭露期中期間之退休金成本。

1.確定福利計畫

本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	101.12.31	101.1.1
確定福利義務現值	\$ 477,576	442,207
計畫資產之公允價值	(312,438)	(337,606)
未認列前期服務成本	(1,909)	(2,386)
已認列之確定福利義務負債	\$ 163,229	102,215

本公司之確定福利計畫提撥至台灣銀行之勞工退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。

(1)計畫資產組成

本公司依勞動基準法提撥之退休基金係由行政院勞工委員會勞工退休基金監理會(以下簡稱勞工退休基金監理會)統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

截至報導期間結束日，本公司之台灣銀行勞工退休準備金專戶餘額計有310,307千元。勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳行政院勞工委員會勞工退休基金監理會網站公布之資訊。

(2)認列為損益之費用

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季認列為損益之費用分別為3,937千元及4,717千元。

(3)認列為其他綜合損益之精算損益

本公司截至民國一〇一年十二月三十一日累計認列於其他綜合損益之精算損益為45,991千元。

(4)精算假設

本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日之主要精算假設如下：

	101.12.31	101.1.1
折現率	1.50 %	1.75 %
計畫資產預期報酬率	1.75 %	1.75 %
調薪率	1.75 %	1.00 %

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

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
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	1,916,289	1,944,342	1,848,867	1,880,386
保費不足準備	<u>68,698</u>	<u>98,882</u>	<u>132,293</u>	<u>123,020</u>
合 計	<u>\$ 10,163,067</u>	<u>9,527,224</u>	<u>10,433,259</u>	<u>9,803,240</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>102.3.31</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	\$ 1,143,347	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	<u>401,129</u>	<u>98,563</u>	<u>160,457</u>	<u>339,235</u>
合 計	<u>\$ 4,623,605</u>	<u>157,434</u>	<u>2,293,906</u>	<u>2,487,133</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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

101.3.31				
項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 969,708	24,901	601,503	393,106
海上保險	147,184	4,987	105,507	46,664
陸空保險	20,087	-	20,066	21
責任保險	681,385	2,432	355,698	328,119
保證保險	10,402	390	5,426	5,366
其他財產保險	1,279,461	40,711	622,342	697,830
傷害保險	867,926	-	648,139	219,787
健康保險	1,548	-	-	1,548
強制汽車責任保險	411,206	93,495	164,488	340,213
合計	<u>\$ 4,388,907</u>	<u>166,916</u>	<u>2,523,169</u>	<u>2,032,654</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

101.1.1

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

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

項目	102年第一季												
	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費收入	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費收入
					提存	收回	提存	收回		提存	收回		
強制險	\$ 242,215	40,464	66,925	215,754	401,129	400,169	98,563	97,113	2,410	160,457	160,073	384	213,728
非強制險	1,759,220	16,510	905,871	869,859	4,222,476	3,578,979	58,871	67,497	634,871	2,133,449	1,674,647	458,802	693,790
合計	\$ <u>2,001,435</u>	<u>56,974</u>	<u>972,796</u>	<u>1,085,613</u>	<u>4,623,605</u>	<u>3,979,148</u>	<u>157,434</u>	<u>164,610</u>	<u>637,281</u>	<u>2,293,906</u>	<u>1,834,720</u>	<u>459,186</u>	<u>907,518</u>

項目	101年第一季												
	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費收入	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費收入
					提存	收回	提存	收回		提存	收回		
強制險	\$ 236,179	37,154	65,574	207,759	411,206	415,541	93,495	97,481	(8,321)	164,488	166,221	(1,733)	214,347
非強制險	1,710,372	19,132	1,027,359	702,145	3,977,701	3,334,944	73,421	81,527	634,651	2,358,681	1,801,776	556,905	624,399
合計	\$ <u>1,946,551</u>	<u>56,286</u>	<u>1,092,933</u>	<u>909,904</u>	<u>4,388,907</u>	<u>3,750,485</u>	<u>166,916</u>	<u>179,008</u>	<u>626,330</u>	<u>2,523,169</u>	<u>1,967,997</u>	<u>555,172</u>	<u>838,746</u>

(3)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

項目	102年第一季	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 3,916,147	1,834,720
本期承受標售標的數	232,939	-
本期提存	4,781,039	2,293,906
本期收回	(4,149,086)	(1,834,720)
期末金額	\$ <u>4,781,039</u>	<u>2,293,906</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

項目	101年第一季	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 3,929,493	1,967,997
本期提存	4,555,823	2,523,169
本期收回	(3,929,493)	(1,967,997)
期末金額	<u>\$ 4,555,823</u>	<u>2,523,169</u>

未滿期保費準備之提存方式，由簽證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。

本公司於民國一〇一年十二月七日與華山產物保險(股)公司簽定特定業務讓與契約並於交割日民國一〇二年一月十日承受其直接簽單之四類保險契約：長期住宅火災保險契約、僱主意外責任保險契約、營繕承包人責任保險契約及建築師專業責任保險契約。本公司承受標售標的之未滿期保費準備232,939千元並向財團法人保險安定基金請求補助67,451千元。本公司依國際財務報導準則第四號「保險合約」就取得之保險合約權利及承擔之保險義務之公允價值及依保險人對其所發行保險合約之會計政策所衡量之負債差額認列無形資產165,488千元，該無形資產之後續衡量與相關保險負債之衡量一致，排除於國際會計準則第三十六號「資產減損」及國際會計準則第三十八號「無形資產」。

民國一〇二年第一季，承受標售標的之未滿期保費準備可收回7,501千元，無形資產依相關衡量方式減少5,329元，作為未滿期保費準備收回數減項，未滿期保費準備收回數淨額為2,172千元。截至一〇二年三月三十一日，未滿期保費準備及無形資產分別為225,438千元及160,159千元。

2. 特別準備

(1) 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」辦理本保險相關會計帳務作業。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- A. 公債。但不包括可交換公債。
- B. 金融債券、可轉該定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額。不得低於最近一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「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第六條規定，辦理本保險所持有之資金(各種準備金、應付款項、暫收待結轉款項)，除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

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

前項存放於金融機構之活期存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之六十及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之四十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高活期存款存放比例。

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

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第十一條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務之其他保險人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，若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，應將該保險之特別準備金對應之資產應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

特別準備－強制汽車責任保險

項目	102年第一季	101年第一季
期初金額	\$ 613,834	923,971
本期提存	5,444	6,379
本期收回	(33,497)	(37,898)
期末金額	<u>\$ 585,781</u>	<u>892,452</u>

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

102年第一季						
項目	負債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$ 151,966	1,162,243	1,314,209	175,595	263,095	438,690
期末金額	\$ <u>151,966</u>	<u>1,162,243</u>	<u>1,314,209</u>	<u>175,595</u>	<u>263,095</u>	<u>438,690</u>

101年第一季						
項目	負債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$ 104,065	836,051	940,116	369,412	247,032	616,444
期末金額	\$ <u>104,065</u>	<u>836,051</u>	<u>940,116</u>	<u>369,412</u>	<u>247,032</u>	<u>616,444</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。

(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16,299千元，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

102.3.31				
項目	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	\$ <u>24,365</u>	<u>2,772,599</u>	<u>624,442</u>	<u>3,397,041</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

101.12.31				
<u>項目</u>	<u>應付保險賠款</u>		<u>賠款準備金</u>	
	<u>已報已付</u>	<u>已報未付</u>	<u>未報</u>	<u>合計</u>
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	56,960	342,929	8,254	351,183
合 計	<u>\$ 85,598</u>	<u>2,879,784</u>	<u>688,069</u>	<u>3,567,853</u>

101.3.31				
<u>項目</u>	<u>應付保險賠款</u>		<u>賠款準備金</u>	
	<u>已報已付</u>	<u>已報未付</u>	<u>未報</u>	<u>合計</u>
火災保險	\$ 177	855,192	120,524	975,716
海上保險	1,650	1,078,900	148,768	1,227,668
陸空保險	-	5,717	9,832	15,549
責任保險	4,252	445,322	122,135	567,457
保證保險	-	37,792	10,596	48,388
其他財產保險	9,559	461,816	116,416	578,232
傷害保險	7,125	117,139	164,137	281,276
健康保險	1,390	588	262	850
強制汽車責任保險	2,210	192,325	8,815	201,140
合 計	<u>\$ 26,363</u>	<u>3,194,791</u>	<u>701,485</u>	<u>3,896,276</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

101.1.1				
項目	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	\$ 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>

(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

102.3.31			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 196,684	59,295	255,979
海上保險	859,525	51,979	911,504
陸空保險	29,753	7,347	37,100
責任保險	187,178	74,355	261,533
保證保險	18,920	5,212	24,132
其他財產保險	214,137	59,176	273,313
傷害保險	32,559	78,802	111,361
強制汽車責任保險	130,127	2,661	132,788
合計	<u>\$ 1,668,883</u>	<u>338,827</u>	<u>2,007,710</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

101.12.31			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 210,357	66,740	277,097
海上保險	928,304	83,839	1,012,143
陸空保險	29,885	7,737	37,622
責任保險	189,348	80,635	269,983
保證保險	20,212	6,019	26,231
其他財產保險	227,429	71,935	299,364
傷害保險	33,917	78,026	111,943
強制汽車責任保險	116,634	2,669	119,303
合計	<u>\$ 1,756,086</u>	<u>397,600</u>	<u>2,153,686</u>

101.3.31			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 623,693	76,401	700,094
海上保險	957,613	84,704	1,042,317
陸空保險	5,160	5,605	10,765
責任保險	187,954	82,976	270,930
保證保險	22,639	6,181	28,820
其他財產保險	220,559	69,795	290,354
傷害保險	35,305	94,358	129,663
強制汽車責任保險	53,318	2,869	56,187
合計	<u>\$ 2,106,241</u>	<u>422,889</u>	<u>2,529,130</u>

101.1.1			
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>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(3) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	102年第一季		101年第一季	
	賠款準備	分出 賠款準備	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 3,567,853	2,153,686	3,870,341	2,510,763
本期提存	3,397,041	2,007,710	3,896,276	2,529,130
本期收回	(3,567,853)	(2,153,686)	(3,870,341)	(2,510,763)
期末金額	<u>\$ 3,397,041</u>	<u>2,007,710</u>	<u>3,896,276</u>	<u>2,529,130</u>

賠款準備之提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時亦同。本公司已於民國九十八年十二月二十三日(旺)總企字第1920號函呈報賠款準備金提存方式，並已得主管機關金管會保險局金管保財字第09802245610號核准在案。相關提列方式說明如下：

- (1) 已報未付(決)保險賠款，應逐案依相關資料估算，按險別提存賠款準備金。
- (2) 未報保險賠款，依據過去損失經驗，按險別依據損失發展等精算方法，估算未報賠款準備金。

4. 保費不足準備

(1) 保費不足準備

項目	102.3.31			
	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	\$ 25,143	169	20,850	4,462
海上保險	42,528	858	15,286	28,100
合計	<u>\$ 67,671</u>	<u>1,027</u>	<u>36,136</u>	<u>32,562</u>

項目	101.12.31			
	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>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

101.3.31				
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	\$ 60,280	295	48,605	11,970
海上保險	69,501	1,791	60,736	10,556
健康保險	426	-	-	426
合計	<u>\$ 130,207</u>	<u>2,086</u>	<u>109,341</u>	<u>22,952</u>

101.1.1				
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>

(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

102年第一季									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動	分出再保業務		分出保費	本期保費不足
	提存	收回	提存	收回		不足準備	準備淨提存所		
	淨變動	認列之損失							
火災保險	\$ 25,143	51,449	169	397	(26,534)	20,850	42,547	(21,697)	(4,837)
海上保險	42,528	38,571	858	8,465	(3,650)	15,286	42,407	(27,121)	23,471
合計	<u>\$ 67,671</u>	<u>90,020</u>	<u>1,027</u>	<u>8,862</u>	<u>(30,184)</u>	<u>36,136</u>	<u>84,954</u>	<u>(48,818)</u>	<u>18,634</u>

101年第一季									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動	分出再保業務		分出保費	本期保費不足
	提存	收回	提存	收回		不足準備	準備淨提存所		
	淨變動	認列之利益							
火災保險	\$ 60,280	65,368	295	755	(5,548)	48,605	51,163	(2,558)	(2,990)
海上保險	69,501	46,391	1,791	10,080	14,821	60,736	47,362	13,374	1,447
健康保險	426	426	-	-	-	-	-	-	-
合計	<u>\$ 130,207</u>	<u>112,185</u>	<u>2,086</u>	<u>10,835</u>	<u>9,273</u>	<u>109,341</u>	<u>98,525</u>	<u>10,816</u>	<u>(1,543)</u>

保費不足準備之提存方式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)公司個別財務季報告附註(續)

(十二)所得稅

1. 本公司係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。本公司民國一〇二年及一〇一年第一季之所得稅費用明細如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
當期所得稅費用	\$ 230	-
遞延所得稅費用	-	-
	<u>\$ 230</u>	<u>-</u>
上列遞延所得稅費用之組成項目如下：		
備抵呆帳超限數	\$ 91,468	(454)
未實現兌換損益	111	1,157
虧損扣抵	(21,250)	(7,322)
備抵遞延所得稅資產本期變動數	<u>(70,329)</u>	<u>6,619</u>
	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

2. 本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國九十九年度。依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。截至民國一〇二年三月三十一日止，本公司尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

<u>虧損年度</u>	<u>尚未扣除之虧損</u>	<u>得扣除之最後年度</u>
95年核定數	\$ 133,278	105年
96年核定數	1,084,848	106年
97年核定數	989,251	107年
98年核定數	3,526,655	108年
99年核定數	<u>587,892</u>	109年
	<u>\$ 6,321,924</u>	

3. 本公司兩稅合一相關資訊如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
未分配盈餘所屬年度：				
87年度以後	\$ <u>103,361</u>	<u>(27,007)</u>	<u>(597,186)</u>	<u>(670,485)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>138,567</u>	<u>138,567</u>	<u>127,124</u>	<u>127,268</u>

上表所列示之未分配盈餘，包括各期比較資訊，均係依據保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則規定辦理之金額。

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，本公司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)

(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，于在此限；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。

A.股利百分之九十五。

B.董事監察人酬勞百分之三。

C.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列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。

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

本公司以民國一〇二年第一季之稅後淨利減除提列百分之二十法定盈餘公積、依證券交易第四十一條第一項規定應提列之特別盈餘公積及參酌未來營運狀況後，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。

本公司截至民國一〇一年三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)基本每股盈餘

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季均屬簡單資本結構，基本每股盈餘計算如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
本期淨利	\$ <u>130,368</u>	<u>73,299</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>200,000</u>	<u>260,000</u>
基本每股盈餘	\$ <u>0.65</u>	<u>0.28</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(十五)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

102年第一季						
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	\$ 16,887	-	-	(5)	-	16,882
海上保險	8,211	-	-	360	-	8,571
陸空保險	587	-	-	(1)	-	586
責任保險	63,250	-	-	217	-	63,467
保證保險	436	-	-	-	-	436
其他財產保險	104,888	-	-	1,448	-	106,336
傷害保險	39,026	-	-	-	-	39,026
健康保險	205	-	-	-	-	205
強制汽車責任保險	41,103	-	-	-	-	41,103
合計	<u>\$ 274,593</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,019</u>	<u>-</u>	<u>276,612</u>
101年第一季						
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	\$ 16,706	-	-	615	-	17,321
海上保險	8,622	-	-	310	-	8,932
陸空保險	194	-	-	-	-	194
責任保險	59,307	-	-	(17)	-	59,290
保證保險	444	-	-	(12)	-	432
其他財產保險	111,416	-	-	1,290	-	112,706
傷害保險	38,491	-	-	(26)	-	38,465
健康保險	259	-	-	-	-	259
強制汽車責任保險	44,771	-	-	-	-	44,771
合計	<u>\$ 280,210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,160</u>	<u>-</u>	<u>282,370</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(十六)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

102年第一季						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款(含 理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 174,765	(39,657)	16,887	40,889	(18,752)	175,398
海上保險	172,632	93,363	8,211	76,787	(73,944)	68,215
陸空保險	4,295	(5,201)	587	16,043	(15,917)	8,783
責任保險	369,193	52,092	63,250	168,851	9,633	75,367
保證保險	5,016	234	436	2,087	(3,062)	5,321
其他財產保險	579,613	47,062	104,888	260,593	(54,002)	221,072
傷害保險	452,645	495,783	39,026	111,950	(11,113)	(183,001)
健康保險	1,061	(179)	205	654	(320)	701
強制汽車責任保險	242,215	960	41,103	144,409	41,608	14,135
合計	<u>\$ 2,001,435</u>	<u>644,457</u>	<u>274,593</u>	<u>822,263</u>	<u>(125,869)</u>	<u>385,991</u>
101年第一季						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款(含 理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 162,324	(31,985)	16,706	87,340	73,410	16,853
海上保險	168,365	62,938	8,622	(9,597)	(6,726)	113,128
陸空保險	493	(8,381)	194	-	(522)	9,202
責任保險	350,591	41,752	59,307	184,706	7,694	57,132
保證保險	5,389	312	444	-	3,178	1,455
其他財產保險	591,844	59,465	111,416	370,185	(62,682)	113,460
傷害保險	429,948	518,656	38,491	121,224	(32,604)	(215,819)
健康保險	1,418	-	259	1,956	160	(957)
強制汽車責任保險	236,179	(4,335)	44,771	202,721	7,432	(14,410)
合計	<u>\$ 1,946,551</u>	<u>638,422</u>	<u>280,210</u>	<u>958,535</u>	<u>(10,660)</u>	<u>80,044</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

2.分入再保業務損益分析

102年第一季						
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 險(損)益
		準備淨變動	佣金支出		淨變動	
火災保險	\$ 5,862	(2,173)	(5)	14,510	(3,576)	(2,894)
海上保險	3,024	(3,245)	360	45,141	(48,296)	9,064
陸空保險	(7)	(198)	(1)	177	103	(88)
責任保險	329	(462)	217	474	2,055	(1,955)
保證保險	465	157	-	84	(3,174)	3,398
其他財產保險	6,120	(2,665)	1,448	3,053	926	3,358
傷害保險	717	(40)	-	829	5,179	(5,251)
健康保險	-	-	-	-	176	(176)
強制汽車責任保險	40,464	1,450	-	51,017	1,664	(13,667)
合計	\$ <u>56,974</u>	<u>(7,176)</u>	<u>2,019</u>	<u>115,285</u>	<u>(44,943)</u>	<u>(8,211)</u>

101年第一季						
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 險(損)益
		準備淨變動	佣金支出		淨變動	
火災保險	\$ 5,750	(1,663)	615	2,114	7,165	(2,481)
海上保險	2,911	(3,856)	310	6,678	(4,290)	4,069
陸空保險	(3)	-	-	392	(5,925)	5,530
責任保險	590	871	(17)	6,297	6,572	(13,133)
保證保險	381	101	(12)	172	1,720	(1,600)
其他財產保險	8,749	(2,087)	1,290	4,303	(4,060)	9,303
傷害保險	754	(1,472)	(26)	1,948	33,528	(33,224)
強制汽車責任保險	37,154	(3,986)	-	44,339	1,885	(5,084)
合計	\$ <u>56,286</u>	<u>(12,092)</u>	<u>2,160</u>	<u>66,243</u>	<u>36,595</u>	<u>(36,620)</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

102年第一季						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (106,907)	(23,623)	10,846	16,074	(21,117)	(124,727)
海上保險	(91,627)	45,322	8,413	86,763	(100,639)	(51,768)
陸空保險	(1,197)	(5,051)	64	704	(522)	(6,002)
責任保險	(138,661)	(6,981)	54,621	87,213	(8,450)	(12,258)
保證保險	(2,576)	146	558	1,656	(2,098)	(2,314)
其他財產保險	(222,455)	(24,762)	79,051	119,235	(26,052)	(74,983)
傷害保險	(342,279)	473,751	83,177	57,836	(583)	271,902
健康保險	(169)	-	41	-	-	(128)
強制汽車責任保險	(66,925)	384	-	56,259	13,485	3,203
合計	<u>\$ (972,796)</u>	<u>459,186</u>	<u>236,771</u>	<u>425,740</u>	<u>(145,976)</u>	<u>2,925</u>

101年第一季						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (133,671)	(1,420)	10,401	47,002	44,576	(33,112)
海上保險	(92,339)	35,382	9,568	(31,258)	1,906	(76,741)
陸空保險	(34)	(8,349)	434	-	(474)	(8,423)
責任保險	(169,214)	10,799	55,896	77,071	20,976	(4,472)
保證保險	(2,866)	221	786	(6)	4,865	3,000
其他財產保險	(304,054)	2,647	90,803	231,134	(70,807)	(50,277)
傷害保險	(325,181)	517,625	88,816	53,881	16,600	351,741
強制汽車責任保險	(65,574)	(1,733)	-	78,901	726	12,320
合計	<u>\$ (1,092,933)</u>	<u>555,172</u>	<u>256,704</u>	<u>456,725</u>	<u>18,368</u>	<u>194,036</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(十七)保險合約風險之揭露

1.管理保險合約風險管理之目的、政策、程序及用以管理該等風險之方法

(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

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

(A)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。

(B)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。

(C)協助與監督各部門進行風險管理活動。

(D)視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。

(E)協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

c.風險管理部

(A)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。

(B)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。
- 其他風險管理相關事項。

(C)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)公司個別財務季報告附註(續)

d.業務單位

(D)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。

(E)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)公司個別財務季報告附註(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。民國一〇二年及一〇一年第一季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	102.3.31	101.3.31
火災保險	\$ 200,000	200,000
貨物運輸險	150,000	150,000
船體險	100,000	100,000
漁船險	50,000	50,000
航空險	200,000	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	200,000
傷害險	200,000	200,000
意外險	200,000	200,000
其他財產險	200,000	200,000

(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)公司個別財務季報告附註(續)

2.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

102年第一季				
預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響				
保險合約別	保費收入	預期損失率	持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 180,627	54.73 %	2,273	967
海上保險	175,656	65.53 %	855	392
陸空保險	4,288	55.70 %	97	34
責任保險	369,522	65.44 %	3,184	1,728
保證保險	5,481	71.30 %	51	27
其他財產保險	585,734	64.48 %	5,413	2,941
傷害保險	453,362	75.50 %	(424)	891
健康保險	1,061	61.00 %	12	11
強制汽車責任保險	282,678	不適用	不適用	不適用

101年第一季				
預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響				
保險合約別	保費收入	預期損失率	持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 168,074	55.88 %	2,017	666
海上保險	171,276	66.17 %	1,122	552
陸空保險	490	72.28 %	89	5
責任保險	351,872	65.47 %	3,082	1,498
保證保險	5,771	71.30 %	54	27
其他財產保險	599,902	64.37 %	5,436	2,421
傷害保險	430,701	75.50 %	(865)	1,060
健康保險	1,418	61.00 %	14	14
強制汽車責任保險	273,333	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)公司個別財務季報告附註(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，比重較高的前三個險種分別是：任意車險、傷害險及強制汽車責任保險。比重最高的任意車險，民國一〇二年及一〇一年第一季所佔的比重分別為38.45%及37.95%，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	102.3.31		101.3.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 89,517	4.35 %	90,943	4.54 %
運輸保險	43,571	2.12 %	45,930	2.29 %
漁船及航空保險	135,923	6.60 %	125,626	6.27 %
任意車險	791,535	38.45 %	760,165	37.95 %
強制汽車責任保險	282,678	13.73 %	273,333	13.65 %
責任保險	35,748	1.74 %	44,928	2.24 %
工程及核能保險	86,221	4.19 %	98,434	4.91 %
保證及信用保險	5,481	0.27 %	5,772	0.29 %
其他財產保險	17,611	0.86 %	18,401	0.92 %
傷害險	453,363	22.03 %	430,702	21.51 %
颱風、洪水及地震險	91,081	4.42 %	77,099	3.85 %
個人及商業綜合保險	23,742	1.15 %	29,241	1.47 %
健康保險	1,061	0.05 %	1,418	0.07 %
國外再保分進業務	877	0.04 %	845	0.04 %
合計	<u>\$ 2,058,409</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,002,837</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，比重較高的前三個險別分別是：任意車險、強制汽車責任保險及傷害險。比重最高的任意車險，民國一〇二年及一〇一年第一季所佔的比重分別為45.90%及44.70%，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)公司個別財務季報告附註(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	102.3.31		101.3.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 54,509	5.02 %	17,305	1.90 %
運輸保險	32,271	2.97 %	32,827	3.61 %
漁船及航空保險	54,400	5.01 %	46,355	5.09 %
任意車險	498,245	45.90 %	406,738	44.70 %
強制汽車責任保險	215,754	19.87 %	207,759	22.84 %
責任保險	25,125	2.31 %	24,326	2.67 %
工程及核能保險	41,745	3.85 %	23,130	2.54 %
保證及信用保險	2,905	0.27 %	2,906	0.32 %
其他財產保險	9,329	0.86 %	7,858	0.86 %
傷害險	111,084	10.23 %	105,520	11.60 %
颱風、洪水及地震險	19,182	1.77 %	17,067	1.88 %
個人及商業綜合保險	19,295	1.78 %	15,850	1.74 %
健康保險	892	0.08 %	1,418	0.16 %
國外再保分進業務	877	0.08 %	845	0.09 %
合 計	\$ 1,085,613	100.00 %	909,904	100.00 %

(3) 理賠發展趨勢：

民國一〇二年第一季

承保年度	93年	94年	95年	96年	97年	98年	99年	100年	101年	102年
1	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	426,280
2	4,075,808	3,904,520	4,568,620	3,295,029	3,343,189	4,408,778	3,483,032	3,619,245	2,900,158	
3	3,985,453	3,919,611	4,565,953	3,247,122	3,836,300	4,491,769	3,322,498	3,622,197		
4	3,959,851	3,815,580	4,553,547	3,255,730	3,826,698	4,419,231	3,313,920			
5	3,959,000	3,831,676	4,560,229	3,252,258	3,814,390	4,418,893				
6	3,965,686	3,821,635	4,566,341	3,255,895	3,810,408					
7	3,964,900	3,821,543	4,518,668	3,256,461						
8	3,965,547	3,827,348	4,502,676							
9	3,969,234	3,827,123								
10	3,969,230									
估計	3,969,230	3,827,123	4,502,676	3,256,461	3,810,408	4,418,893	3,313,920	3,622,197	2,900,158	426,280
實際	3,965,773	3,815,403	4,474,835	3,246,332	3,778,166	4,350,195	3,231,765	2,653,370	2,214,163	143,015
小計	3,457	11,720	27,841	10,129	32,242	68,698	82,155	968,827	685,995	283,265
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	3,457	11,720	27,841	10,129	32,242	68,698	82,155	968,827	685,995	283,265

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

民國一〇一年第一季

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	587,517
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	3,554,872	
3	4,676,315	3,985,453	3,919,611	4,565,953	3,247,122	3,836,300	4,491,769	3,527,954		
4	4,664,243	3,959,851	3,815,580	4,553,547	3,255,730	3,826,698	4,444,554			
5	4,628,674	3,959,000	3,831,676	4,560,229	3,252,258	3,824,372				
6	4,652,702	3,965,686	3,821,635	4,566,341	3,255,264					
7	4,635,849	3,964,900	3,821,543	4,569,877						
8	4,639,081	3,965,547	3,823,478							
9	4,638,814	3,967,508								
10	4,637,698									
估計	4,637,698	3,967,508	3,823,478	4,569,877	3,255,264	3,824,372	4,444,554	3,527,954	3,554,872	587,517
實際	4,636,423	3,963,950	3,810,635	4,519,350	3,240,746	3,760,739	4,319,915	2,870,447	2,227,519	166,260
小計	1,275	3,558	12,843	50,527	14,518	63,633	124,639	657,507	1,327,353	421,257
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	1,275	3,558	12,843	50,527	14,518	63,633	124,639	657,507	1,327,353	421,257

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)公司個別財務季報告附註(續)

(十八)金融工具

1.信用風險

(1)信用風險之曝險

金融資產之帳面金額代表最大信用曝險金額。報導日最大信用曝險金額為：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
現金及約當現金	\$ 3,438,286	3,531,570	3,456,446	3,227,967
應收款項	1,337,245	975,628	1,368,512	1,083,457
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,295,917	1,097,982	1,134,139	1,122,566
備供出售金融資產	401,596	331,304	459,622	379,554
以成本衡量之金融資產	13,182	13,182	13,182	13,182
持有至到期日金融資產	303,010	303,228	255,290	365,521
放款	13,227	13,227	13,227	13,227
再保險合約資產	<u>4,831,178</u>	<u>4,774,819</u>	<u>5,768,641</u>	<u>5,429,120</u>
合計	<u>\$ 11,633,641</u>	<u>11,040,940</u>	<u>12,469,059</u>	<u>11,634,594</u>

本公司目前已無從事放款業務，金融資產主要為應收款項、再保險合約資產及公開市場上之投資項目，以限額方式控管信用風險，並輔以定期評估交易對手風險狀況。

(2)減損損失

報導日放款及應收款之帳齡分析為：

	<u>102.3.31</u>				<u>合計</u>
	<u>未逾期</u>	<u>逾3個月以內</u>	<u>逾3至9個月</u>	<u>逾9個月以上</u>	
應收款項					
應收票據	\$ 257,164	62	12	58,450	315,688
應收保費	510,817	375,439	49,577	5,506	941,339
應攤回再保賠款與給付	-	259,981	-	-	259,981
應收再保往來款項	226,739	-	4,474	22,032	253,245
其他應收款	124,345	-	14,748	12,749	151,842
放款	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,697</u>	<u>14,697</u>
合計	1,119,065	635,482	68,811	113,434	1,936,792
減：備抵呆帳－應收票據	-	(62)	(12)	(58,450)	(58,524)
減：備抵呆帳－應收保費	-	-	-	(351)	(351)
減：備抵呆帳－應收再保往來	-	-	-	(19,800)	(19,800)
減：備抵呆帳－放款	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,470)</u>	<u>(1,470)</u>
淨額	<u>\$ 1,119,065</u>	<u>635,420</u>	<u>137,610</u>	<u>33,363</u>	<u>1,856,647</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

	101.12.31				
	未逾期	逾3個月以內	逾3至9個月	逾9個月以上	合計
應收款項					
應收票據	\$ 260,467	12	34	595,868	856,381
應收保費	168,320	371,695	41,186	13,296	594,497
應攤回再保賠款與給付	-	356,339	-	-	356,339
應收再保往來款項	343,691	-	450	20,763	364,904
其他應收款	110,735	-	13,078	21,780	145,593
放款	-	-	-	14,697	14,697
合計	883,213	728,046	54,748	666,404	2,332,411
減：備抵呆帳－應收票據	-	(12)	(34)	(595,868)	(595,914)
減：備抵呆帳－應收保費	-	-	-	(4,166)	(4,166)
減：備抵呆帳－應收再保往來	-	-	-	(19,784)	(19,784)
減：備抵呆帳－放款	-	-	-	(1,470)	(1,470)
淨額	<u>\$ 883,213</u>	<u>728,034</u>	<u>109,462</u>	<u>45,116</u>	<u>1,711,077</u>
	101.3.31				
	未逾期	逾3個月以內	逾3至9個月	逾9個月以上	合計
應收款項					
應收票據	\$ 56,222	134,941	5,791	596,574	793,528
應收保費	553,414	501,334	84,355	19,041	1,158,144
應攤回再保賠款與給付	277,517	-	16,142	-	293,659
應收再保往來款項	251,044	-	41,870	20,428	313,342
其他應收款	12,394	1,830	2,736	32,330	49,290
放款	-	-	-	14,697	14,697
合計	1,150,591	638,105	150,894	683,070	2,622,660
減：備抵呆帳－應收票據	-	-	-	(595,993)	(595,993)
減：備抵呆帳－應收保費	-	-	-	(4,144)	(4,144)
減：備抵呆帳－放款	-	-	-	(1,470)	(1,470)
淨額	<u>\$ 1,150,591</u>	<u>638,105</u>	<u>301,788</u>	<u>81,463</u>	<u>2,021,053</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

	101.1.1				
	未逾期	逾3個月以內	逾3至9個月	逾9個月以上	合計
應收款項					
應收票據	\$ 64,761	170,536	6,993	596,105	838,395
應收保費	239,247	456,145	51,260	15,309	761,961
應攤回再保賠款與給付	379,831	-	57,367	-	437,198
應收再保往來款項	360,381	-	623	53,633	414,637
其他應收款	77,516	2,821	2,724	29,883	112,944
放款	-	-	-	14,697	14,697
合計	1,121,736	629,502	118,967	709,627	2,579,832
減：備抵呆帳－應收票據	-	-	-	(595,942)	(595,942)
減：備抵呆帳－應收保費	-	-	-	(4,049)	(4,049)
減：備抵呆帳－放款	-	-	-	(1,470)	(1,470)
淨額	\$ <u>1,121,736</u>	<u>629,502</u>	<u>237,934</u>	<u>108,166</u>	<u>1,978,371</u>

本公司依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，辦理應收款項備抵呆帳之提列。

2.流動性風險

下表為金融負債之到期日，本公司並不預期到期日分析之現金流量發生時點會顯著提早，或實際金額會有顯著不同。

	102.3.31					
	帳面金額	合約未折現現金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
非衍生性金融負債：						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 24,365	24,365	24,365	-	-	-
應付佣金	160,253	160,253	140,450	15,429	869	3,505
應付再保往來款項	795,422	795,422	706,143	45,747	17,691	25,841
其他應付款	795,422	795,422	706,143	45,747	17,691	25,841
具金融商品性質之保險契約準備	180,424	180,424	47,704	69,009	33,624	30,087
其他負債						
存入保證金	10,892	10,892	57	83	10,552	200
存入再保責任準備金	127,470	127,470	5,501	40,656	81,313	-
合計	\$ <u>2,094,248</u>	<u>2,094,248</u>	<u>1,630,363</u>	<u>216,671</u>	<u>161,740</u>	<u>85,474</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

101.12.31						
	合約未折現現					
	帳面金額	金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
非衍生性金融負債：						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 85,598	85,598	85,598	-	-	-
應付佣金	143,310	143,310	119,269	6,603	17,219	219
應付再保往來款項	700,223	700,223	613,681	58,725	23,062	4,755
其他應付款	181,533	181,533	174,434	5,617	1,471	11
具金融商品性質之保險 契約準備	197,811	197,811	50,967	87,564	29,149	30,131
其他負債						
存入保證金	10,781	10,781	4	42	11	10,724
存入再保責任準備金	47,561	47,561	47,561	-	-	-
合 計	<u>\$ 1,366,817</u>	<u>1,366,817</u>	<u>1,091,514</u>	<u>158,551</u>	<u>70,912</u>	<u>45,840</u>
101.3.31						
	合約未折現現					
	帳面金額	金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
非衍生性金融負債：						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 26,363	26,363	26,363	-	-	-
應付佣金	154,735	154,735	25,045	109,750	11,457	8,483
應付再保往來款項	924,860	924,860	831,283	82,359	8,390	2,828
其他應付款	229,352	229,352	179,444	13,174	2,030	34,704
具金融商品性質之保險 契約準備	336,160	336,160	60,075	77,521	34,388	164,176
其他負債						
存入保證金	11,321	11,321	533	48	120	10,620
存入再保責任準備金	120,571	120,571	7,000	66,010	47,561	-
合 計	<u>\$ 1,803,362</u>	<u>1,803,362</u>	<u>1,129,743</u>	<u>348,862</u>	<u>103,946</u>	<u>220,811</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

101.1.1						
合約未折現現						
	帳面金額	金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
非衍生性金融負債：						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 31,967	31,967	31,967	-	-	-
應付佣金	141,295	141,295	101,436	31,376	8,483	-
應付再保往來款項	893,463	893,463	807,214	46,761	33,638	5,850
其他應付款	190,963	190,963	159,086	9,853	873	21,151
具金融商品性質之保險契約準備	371,918	371,918	34,388	110,182	27,414	199,934
其他負債						
存入保證金	11,321	11,321	-	573	8	10,740
合計	<u>\$ 1,640,927</u>	<u>1,640,927</u>	<u>1,134,091</u>	<u>198,745</u>	<u>70,416</u>	<u>237,675</u>

3. 匯率風險

(1) 匯率風險之曝險

本公司曝露於重大外幣匯率風險之原幣(千元)金額如下：

	102.3.31		101.12.31	
	金融資產	金融負債	金融資產	金融負債
美金	\$ 7,060	3,202	12,110	2,654
歐元	24	-	23	-
日圓	97	-	111	-
港幣	5,778	-	5,799	-
韓幣	485	1,943	2,600	14,422
人民幣	14,000	-	37	-
	101.3.31		101.1.1	
	金融資產	金融負債	金融資產	金融負債
美金	\$ 14,321	5,232	12,078	3,599
歐元	28	-	28	-
日圓	134	-	303	-
港幣	14,063	-	13,970	-
菲律賓幣	-	6,314	-	6,314
韓幣	17,065	57,017	11,075	-

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

適用之重要匯率如下：

	報導日即期匯率			
	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
美金	\$ 29.83	29.04	29.51	30.28
歐元	38.23	38.49	39.41	39.18
日圓	0.3172	0.3364	0.3592	0.3906
港幣	3.84	3.75	3.80	3.90
菲律賓幣	-	-	0.7045	0.7078
韓幣	0.027	0.0273	0.0262	0.0263
人民幣	4.81	4.66	-	-

(2) 敏感性分析

當新台幣幣值於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日相對於本公司主要持有幣別升值1%而其他所有因素維持不變之情況下，將增加損益之金額列示如下：

	102.3.31	101.3.31
美金(升值1%)	\$ 1,151	2,682
歐元(升值1%)	9	11
日圓(升值1%)	309	1
港幣(升值1%)	222	534
菲律賓幣(升值1%)	-	(44)
韓幣(升值1%)	(400)	(10)
人民幣(升值1%)	673	-

新台幣之幣值若相對於上述貨幣貶值而其他所有因素維持不變之情況下，於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日反映於上述貨幣之金額會有相等但相反方向之影響。

4. 利率分析

(1) 概述

本公司於報導日有關附息金融工具金額如下：

	帳面金額			
	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
固定利率工具：				
定存	\$ 1,868,764	1,879,541	1,375,802	1,309,522
債券	634,727	634,978	686,125	796,554
	<u>\$ 2,503,491</u>	<u>2,514,519</u>	<u>2,061,927</u>	<u>2,106,076</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

	帳面金額			
	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
變動利率工具：				
定存	\$ 336,893	186,893	656,993	617,375
債券	-	-	98,373	87,812
	<u>\$ 336,893</u>	<u>186,893</u>	<u>755,366</u>	<u>705,187</u>

(2)變動利率金融工具之敏感度分析

於報導日利率變動100基點將增加或減少損益之金額列示如下，此項分析係假設其他變動因子維持不變。

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
增加100基點	\$ 3,369	1,869	7,554	7,052
減少100基點	(3,369)	(1,869)	(7,554)	(7,052)

5.公允價值

(1)公允價值與帳面金額

本公司認為以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債於本財務季報告之帳面金額趨近於其公允價值。

(2)衡量公允價值所採用之評價技術及假設

本公司對金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

A.上市(櫃)公司股票及公司債等係具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定。

B.除上述外之其他金融資產及金融負債之公允價值，係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

(3)公允價值層級

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

- 第一級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。
- 第二級：除包含於第一級之公開報價外，資產或負債之輸入參數係直接(即價格)或間接(即由價格推導而得)可觀察。
- 第三級：資產或負債之輸入參數非基於可觀察之市場資料(非可觀察參數)。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

	<u>第一級</u>	<u>第二級</u>	<u>第三級</u>	<u>合計</u>
民國102年3月31日：				
備供出售金融資產	\$ 296,477	105,119	-	401,596
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,295,917	-	-	1,295,917
	<u>\$ 1,592,394</u>	<u>105,119</u>	<u>-</u>	<u>1,697,513</u>
民國101年12月31日：				
備供出售金融資產	\$ 283,304	48,000	-	331,304
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,097,982	-	-	1,097,982
	<u>\$ 1,381,286</u>	<u>48,000</u>	<u>-</u>	<u>1,429,286</u>
民國101年3月31日：				
備供出售金融資產	\$ 399,622	60,000	-	459,622
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,134,139	-	-	1,134,139
	<u>\$ 1,533,761</u>	<u>60,000</u>	<u>-</u>	<u>1,593,761</u>
民國101年1月1日：				
備供出售金融資產	\$ 319,554	60,000	-	379,554
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,122,566	-	-	1,122,566
	<u>\$ 1,442,120</u>	<u>60,000</u>	<u>-</u>	<u>1,502,120</u>

於民國一〇二年及一〇一年第一季並無任何移轉。

(十九)財務風險管理

1.概要

本公司因金融工具之使用而曝露於下列風險：

(1)信用風險

信用風險涉及交易對手無法支付應付款項的風險，包含交割前風險(Pre-settlement Risk)及交割風險(Settlement Risk)。交割風險主要來自於交易對手的違約、流動性限制或作業上的問題，交割前風險則係指於交易期間，交易對手無法履行契約中訂定的義務而發生損失的風險。

(2)流動性風險

流動性風險係指因市場成交量不足或缺乏願意交易的對手，導致未能在預期的時間點完成買賣的風險。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(3)市場風險

市場風險來源包括匯率、利率；匯率風險來自於外匯價格變動造成，包含個別貨幣本身價值的變動、貨幣間相關性的變動、貨幣貶值的影響。利率風險來自於利率變動造成債券價格變動，即殖利率曲線風險，當殖利率曲線形狀或斜率改變時所帶來的風險。

2.風險管理架構

詳附註六(十七)1.(1)。

3.信用風險

本公司依規定僅與信用評級達一定程度以上之對象交易，並於交易期間定期評估其信用變動與交易款項回收情形，且前述風險資產各信用等級發行或保證機構之單一機構依規定設定不同之投資限額。目前已無從事放款業務，且保戶及再保往來對象分散，因此並無信用風險集中情形。

4.流動性風險

本公司管理流動性之方法係盡可能確保在一般級距壓力之情況下，皆有足夠之流動資金以支應到期之負債，投資標的均具有活絡市場，遇有資金需求時除本身營運資金足以支應外，金融資產預期可以接近公平價值之價格出售，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

5.市場風險

市場風險管理之目標係控管市場風險之曝險程度在可承受範圍內，並將投資報酬最佳化。本公司採用VAR值衡量價格風險，定期比較部位與市價並嚴守停損之規定。以適當投資組合轉移市場風險，其中相關投資標的未涉及新興市場及商品風險，僅於持有之外幣金融資產與金融負債曝露於匯率風險及利率風險。針對匯率及利率風險，定期進行壓力測試及敏感度分析，確保最大損失不危及公司營運。

(二十)資本管理

董事會之政策係維持健全之資本基礎，以維繫投資人、債權人及市場之信心以及支持未來營運之發展。資本包含本公司之股本、資本公積及未分配盈餘。董事會控管資本報酬率，同時控管普通股股利水準。

截至民國一〇二年三月三十一日，本年度第一季資本管理之方式並未改變。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

七、關係人交易

(一)最終控制者

蔡衍明先生為本公司最終控制者。

(二)主要管理階層人員交易

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
短期員工福利	\$ <u>4,280</u>	<u>3,790</u>

(三)其他關係人交易

1.本公司與關係人之保費收入及應收款項明細如下：

(1)本公司對關係人之保費收入金額列示如下：

	<u>102年第一季</u>		<u>101年第一季</u>	
	估本公		估本公	
	司保費		司保費	
	<u>金額</u>	<u>收入%</u>	<u>金額</u>	<u>收入%</u>
關聯企業	\$ <u>455</u>	<u>0.02</u>	<u>759</u>	<u>0.04</u>

(2)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項如下：

	<u>102.3.31</u>		<u>101.12.31</u>	
	估該科		估該科	
	目總額%		目總額%	
	<u>金額</u>	<u>目總額%</u>	<u>金額</u>	<u>目總額%</u>
應收票據：				
關聯企業	\$ <u>122</u>	<u>0.04</u>	<u>33</u>	<u>0.01</u>
應收保費：				
關聯企業	\$ <u>227</u>	<u>0.02</u>	<u>281</u>	<u>0.05</u>
	<u>101.3.31</u>		<u>101.1.1</u>	
	估該科		估該科	
	目總額%		目總額%	
	<u>金額</u>	<u>目總額%</u>	<u>金額</u>	<u>目總額%</u>
應收票據：				
關聯企業	\$ <u>41</u>	<u>0.02</u>	<u>134</u>	<u>0.06</u>
應收保費：				
關聯企業	\$ <u>139</u>	<u>0.01</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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

2.不動產租賃

(1)租金支出(帳列營業費用)

出租人	102年第一季	101年第一季
關聯企業	\$ -	542

(2)存出保證金

出租人	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
關聯企業	\$ -	-	520	520

民國一〇一年第一季押金息為2千元，本公司已於民國一〇一年五月三十一日終止與該關聯企業之租賃契約。

3.本公司與關係人之一般事務費用明細如下：

關係人	102年第一季	101年第一季
關聯企業	\$ 1,128	282

八、質押之資產

截至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止，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1	擔保用途
定期存款	\$ 302,314	237,634	315,735	255,369	履約保證金
持有至到期日金融資產	331,717	331,750	430,835	431,033	開業保證金及訴訟保證金
合計	\$ 634,031	569,384	746,570	686,402	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(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四月二十三日取具2013亨法字第04039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)公司個別財務季報告附註(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40,343千元，其中已分出再保16,675千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備23,668千元，目前均由法院審理中。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

性質別	功能別	102年第一季			101年第一季		
		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
員工福利費用							
薪資費用		-	130,279	130,279	-	184,705	184,705
勞健保費用		-	14,249	14,249	-	12,690	12,690
退休金費用		-	9,089	9,089	-	9,631	9,631
其他員工福利費用		-	6,673	6,673	-	5,914	5,914
折舊費用		1,110	4,782	5,892	1,247	5,908	7,155
攤銷費用		-	3,568	3,568	-	4,095	4,095

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(二)依強制與非強制保險揭露自留滿期毛保險費金額：

民國一〇二年第一季

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	\$ 22,486	-	-	22,486	249	22,237	
長期住宅火災保險	(1,479)	(34)	(445)	(1,068)	(11,950)	10,882	
一年期商業火災保險	68,405	158	35,486	33,077	915	32,162	
長期商業火災保險	(14)	(5)	(33)	14	(732)	746	
內陸運輸保險	4,295	(7)	1,197	3,091	(332)	3,423	
貨物運輸保險	38,191	1,092	10,104	29,179	2,818	26,361	
船體保險	128,161	1	76,537	51,625	41,161	10,464	
漁船保險	6,280	1,482	4,986	2,776	514	2,262	
航空保險	-	-	-	-	(16)	16	
一般自用汽車財產損失保險	447,965	103	161,418	286,650	57,563	229,087	
一般商業汽車財產損失保險	9,693	-	3,833	5,860	1,963	3,897	
一般自用汽車責任保險	250,782	18	95,149	155,651	38,676	116,975	
一般商業汽車責任保險	82,748	226	32,889	50,085	14,414	35,671	
一般責任保險	27,345	63	9,945	17,463	4,777	12,686	
專業責任保險	8,318	22	678	7,662	742	6,920	
工程保險	80,603	4,449	44,475	40,577	4,592	35,985	
保證保險	5,016	465	2,576	2,905	245	2,660	
其他財產保險	17,611	-	8,282	9,329	6,002	3,327	
傷害險	452,645	717	342,279	111,083	21,991	89,092	
商業性地震保險	25,879	571	16,818	9,632	(3,041)	12,673	
個人綜合保險	2,117	-	(2)	2,119	140	1,979	
商業綜合保險	21,625	-	4,449	17,176	328	16,848	
颱風洪水保險	16,342	18	12,482	3,878	(4,399)	8,277	
健康險	1,061	-	169	892	(179)	1,071	
國外分進業務－火險	-	29	-	29	(43)	72	
國外分進業務－貨物海上保險	-	13	-	13	(67)	80	
國外分進業務－船體險	-	436	-	436	370	66	
國外分進業務－工程險	-	399	-	399	-	399	
小計	<u>1,716,075</u>	<u>10,216</u>	<u>863,272</u>	<u>863,019</u>	<u>176,701</u>	<u>686,318</u>	
強制：							
核能保險	-	1,170	-	1,170	(1,426)	2,596	
強制自用汽車責任保險	163,460	24,676	42,653	145,483	2,827	142,656	
強制商業汽車責任保險	20,497	4,484	7,269	17,712	670	17,042	
強制機車責任保險	58,258	11,303	17,003	52,558	(1,470)	54,028	
政策性地震基本保險	43,145	5,125	42,599	5,671	793	4,878	
小計	<u>285,360</u>	<u>46,758</u>	<u>109,524</u>	<u>222,594</u>	<u>1,394</u>	<u>221,200</u>	
合計	<u>\$ 2,001,435</u>	<u>56,974</u>	<u>972,796</u>	<u>1,085,613</u>	<u>178,095</u>	<u>907,518</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

民國一〇一年第一季

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	\$ 19,175	-	-	19,175	(610)	19,785	
長期住宅火災保險	(1,306)	(55)	(382)	(979)	(10,457)	9,478	
一年期商業火災保險	72,247	875	74,047	(925)	(18,736)	17,811	
長期商業火災保險	8	(1)	(27)	34	(814)	848	
內陸運輸保險	3,479	-	1,147	2,332	(390)	2,722	
貨物運輸保險	41,179	1,273	11,956	30,496	(185)	30,681	
船體保險	117,776	152	74,153	43,775	24,044	19,731	
漁船保險	5,932	1,272	5,083	2,121	11	2,110	
航空保險	492	-	34	458	(32)	490	
一般自用汽車財產損失保險	444,253	48	200,133	244,168	46,823	197,345	
一般商業汽車財產損失保險	8,988	27	4,682	4,333	1,111	3,222	
一般自用汽車責任保險	232,761	24	110,424	122,361	21,061	101,300	
一般商業汽車責任保險	73,835	229	38,188	35,876	6,012	29,864	
一般責任保險	35,422	96	12,257	23,261	6,261	17,000	
專業責任保險	9,263	147	8,345	1,065	(490)	1,555	
工程保險	90,337	4,544	75,304	19,577	2,328	17,249	
保證保險	5,389	381	2,866	2,904	192	2,712	
信用保險	1	-	1	-	(14)	14	
其他財產保險	18,333	68	10,544	7,857	3,512	4,345	
傷害險	429,948	754	325,181	105,521	(440)	105,961	
商業性地震保險	21,272	364	13,640	7,996	(156)	8,152	
個人綜合保險	3,067	-	261	2,806	562	2,244	
商業綜合保險	26,174	-	13,129	13,045	(839)	13,884	
颱風洪水保險	17,256	24	12,724	4,556	(2,354)	6,910	
健康險	1,418	-	-	1,418	1	1,417	
國外分進業務－火險	-	31	-	31	(42)	73	
國外分進業務－船體險	-	214	-	214	220	(6)	
國外分進業務－工程險	-	510	-	510	-	510	
國外分進業務－航空險	-	(3)	-	(3)	(1)	(2)	
國外分進業務－其他責任保 險	-	94	-	94	-	94	
小計	<u>1,676,699</u>	<u>11,068</u>	<u>993,690</u>	<u>694,077</u>	<u>76,578</u>	<u>617,499</u>	
強制：							
核能保險	-	3,553	-	3,553	225	3,328	
強制自用汽車責任保險	153,998	22,344	40,441	135,901	(3,141)	139,042	
強制商業汽車責任保險	18,904	3,859	6,792	15,971	(1,236)	17,207	
強制機車責任保險	63,277	10,951	18,341	55,887	(2,210)	58,097	
政策性地震基本保險	33,673	4,511	33,669	4,515	942	3,573	
小計	<u>269,852</u>	<u>45,218</u>	<u>99,243</u>	<u>215,827</u>	<u>(5,420)</u>	<u>221,247</u>	
合計	<u>\$ 1,946,551</u>	<u>56,286</u>	<u>1,092,933</u>	<u>909,904</u>	<u>71,158</u>	<u>838,746</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：

民國一〇二年第一季

險別	保險賠款 (含理賠費用)(1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 與給付(3)	自留保險賠 款與給付 (4)=(1)+(2)-(3)	備註
非強制：					
一年期住宅火險保險	\$ 606	-	-	606	
長期住宅火災保險	274	-	115	159	
一年期商業火災保險	39,995	3,487	14,851	28,631	
內陸運輸保險	305	-	-	305	
貨物運輸保險	58,238	(60)	42,571	15,607	
船體保險	17,998	43,375	43,709	17,664	
漁船保險	552	550	484	618	
航空保險	15,737	-	704	15,033	
一般自用汽車財產損失保 險	230,531	(15)	102,648	127,868	
一般商業汽車財產損失保 險	2,812	(1)	1,432	1,379	
一般自用汽車責任保險	133,471	71	68,613	64,929	
一般商業汽車責任保險	28,096	34	15,088	13,042	
一般責任保險	7,285	338	3,513	4,110	
專業責任保險	-	31	-	31	
工程保險	21,595	2,626	14,859	9,362	
保證保險	2,087	84	1,656	515	
信用保險	-	(34)	-	(34)	
其他財產保險	356	-	187	169	
傷害險	111,950	829	57,836	54,943	
個人綜合保險	80	-	34	46	
商業綜合保險	5,218	-	74	5,144	
颱風、洪水保險	13	2,652	1,107	1,558	
健康險	654	-	-	654	
國外分進業務—火險	-	8,371	-	8,371	
國外分進業務—貨物海上 保險	-	1,063	-	1,063	
國外分進業務—船體險	-	212	-	212	
國外分進業務—汽車險	-	7	-	7	
國外分進業務—工程險	-	471	-	471	
國外分進業務—航空險	-	177	-	177	
小 計	<u>677,853</u>	<u>64,268</u>	<u>369,481</u>	<u>372,640</u>	
強制：					
強制自用汽車責任保險	100,334	32,669	39,844	93,159	
強制商業汽車責任保險	14,599	6,194	5,506	15,287	
強制機車責任保險	29,476	12,155	10,909	30,722	
小 計	<u>144,409</u>	<u>51,018</u>	<u>56,259</u>	<u>139,168</u>	
合 計	<u>\$ 822,262</u>	<u>115,286</u>	<u>425,740</u>	<u>511,808</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

民國一〇一年第一季

險別	保險賠款 (含理賠費用)(1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 與給付(3)	自留保險賠 款與給付 (4)=(1)+(2)-(3)	備註
非強制：					
一年期住宅火險保險	\$ 417	-	-	417	
長期住宅火災保險	1,393	10	47	1,356	
一年期商業火災保險	79,806	1,465	42,936	38,335	
內陸運輸保險	520	67	2	585	
貨物運輸保險	15,740	(871)	3,205	11,664	
船體保險	(26,227)	3,351	(34,835)	11,959	
漁船保險	370	2,814	371	2,813	
航空保險	-	(1)	-	(1)	
一般自用汽車財產損失保 險	206,895	(36)	85,014	121,845	
一般商業汽車財產損失保 險	2,981	165	904	2,242	
一般自用汽車責任保險	128,182	500	53,683	74,999	
一般商業汽車責任保險	44,968	747	18,201	27,514	
一般責任保險	11,519	1,289	5,107	7,701	
專業責任保險	321	144	79	386	
工程保險	152,172	2,862	144,996	10,038	
保證保險	-	172	(6)	178	
信用保險	(314)	4	(314)	4	
其他財產保險	278	288	136	430	
傷害險	121,224	1,947	53,881	69,290	
商業性地震保險	1,294	-	194	1,100	
個人綜合保險	281	-	131	150	
商業綜合保險	7,609	5	266	7,348	
颱風、洪水保險	4,430	567	3,826	1,171	
健康險	1,956	-	-	1,956	
國外分進業務－火險	-	72	-	72	
國外分進業務－貨物海上 保險	-	(41)	-	(41)	
國外分進業務－船體險	-	1,357	-	1,357	
國外分進業務－汽車險	-	13	-	13	
國外分進業務－工程險	-	1,003	-	1,003	
國外分進業務－航空險	-	393	-	393	
國外分進業務－其他責任 保險	-	3,617	-	3,617	
小計	<u>755,815</u>	<u>21,903</u>	<u>377,824</u>	<u>399,894</u>	
強制：					
強制自用汽車責任保險	139,000	29,232	54,386	113,846	
強制商業汽車責任保險	24,246	5,361	9,659	19,948	
強制機車責任保險	39,474	9,747	14,856	34,365	
小計	<u>202,720</u>	<u>44,340</u>	<u>78,901</u>	<u>168,159</u>	
合計	<u>\$ 958,535</u>	<u>66,243</u>	<u>456,725</u>	<u>568,053</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(四)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：

民國一〇二年第一季

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	\$ 281,261	286,102	281,261	286,102	
強制機車險	216,021	213,590	216,021	213,590	
特別準備金					
強制汽車險	195,639	-	33,497	162,142	
強制機車險	418,195	5,444	-	423,639	
賠款準備金					
強制汽車險	291,244	330,990	291,244	330,990	
強制機車險	59,939	63,466	59,939	63,466	
合 計	\$ 1,462,299	899,592	881,962	1,479,929	

民國一〇一年第一季

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	281,816	287,231	281,816	
強制機車險	225,791	222,885	225,791	222,885	
特別準備金					
強制汽車險	528,316	-	37,898	490,418	
強制機車險	395,655	6,379	-	402,034	
賠款準備金					
強制汽車險	158,351	166,348	158,351	166,348	
強制機車險	33,470	34,792	33,470	34,792	
合 計	\$ 1,628,814	712,220	742,741	1,598,293	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(五)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	
	102.3.31	101.3.31		102.3.31	101.3.31
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 1,102,117	1,299,977	應付保險賠款與給付	\$ 4,877	2,210
應收保費	65,159	65,028	應付再保往來款項	43,402	45,595
應攤回再保賠款與給付	38,565	34,520	未滿期保費準備	499,692	504,701
應收再保往來款項	26,677	25,611	賠款準備	394,456	201,140
其他應收款	-	22	特別準備	585,781	892,452
分出未滿期保費準備	160,457	164,488		-	-
分出賠款準備	132,788	56,187			
暫付及待結轉款項	2,445	265			
資產合計	\$ 1,528,208	1,646,098	負債合計	\$ 1,528,208	1,646,098

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	102年第一季	101年第一季
營業收入	\$ 140,902	145,232
純保費收入	167,310	103,934
再保費收入	40,464	37,154
保費收入	207,774	201,088
減：再保費支出	(66,925)	(65,574)
未滿期保費準備淨變動	(2,026)	6,588
自留滿期保費收入	138,823	142,102
利息收入	2,079	3,130
營業成本	140,902	145,231
保險賠款	144,409	202,721
再保賠款	51,017	44,339
減：攤回再保賠款	(56,259)	(78,901)
自留保險賠款	139,167	168,159
賠款準備淨變動	29,788	8,591
特別準備淨變動	(28,053)	(31,519)

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(六)補充資訊

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(帳列投資性不動產項下)之所有權。是項土地應依金管保財字第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。本公司已於民國一〇二年三月二十九日簽訂合約以總價款300千元出售。

(七)其他依保險業財務報告編製準則應揭露之事項

- 1.資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度：無。
- 2.停業單位之相關資訊：無。
- 3.重要組織之調整及管理制度之重大改革：無。
- 4.因政府法令變更而發生之重大影響：無。
- 5.因給付鉅額保險金之週轉需要之借款：無。

(八)依強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項應揭露之事項

本公司一〇二年第一季未適用該應注意事項對損益、負債、股東權益之影響分別為增加7,500千元、減少7,500千元及增加7,500千元。未適用該應注意事項對每股盈餘之影響為增加0.04元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

- 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：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：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：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：無。
- 5.從事衍生工具交易：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十四、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。

民國一〇二年及一〇一年第一季，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。

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		說明
項目	金額	認列及 衡量差異	表達差異	金額	項目	
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	(543,516)	-	9,803,240	保險負債	註二及註五
具金融商品性之保險契約準備	371,918	-	-	371,918	具金融商品性之保險契約準備	
負債準備	37,805	64,410	-	102,215	負債準備	註一及註五
遞延所得稅負債	-	95,169	63,920	159,089	遞延所得稅負債	註二及註三
其他負債	84,820	-	(63,920)	20,900	其他負債	註三
負債總計	12,098,987	(367,190)	-	11,731,797	負債總計	
股東權益					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	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	註五
未實現重估增值	12,143	(12,143)	-	-		
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	452,503	-	2,358,015	權益總計	
股東權益及負債總計	\$ 14,004,499	85,313	-	14,089,812	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。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。
- (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		10,960,610	(527,352)	-	10,433,258	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		198,278	-	(63,920)	134,358	其他負債		註三
負債總計		12,872,010	(352,577)	-	12,519,433	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	464,646	-	616,444	特別盈餘公積		註二
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	437,890	-	2,462,338	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。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。
- (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		
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	\$ 3,531,570	-	-	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					負 債	
應付款項	\$ 1,110,852	17,558	-	1,128,410	應付款項	註五及註七
保險負債	9,653,332	(126,108)	-	9,527,224	保險負債	註二及註五
具金融商品性之保險契約準備	197,811	-	-	197,811	具金融商品性之保險契約準備	
負債準備	56,670	106,559	-	163,229	負債準備	註一及註五
遞延所得稅負債	-	24,209	63,920	88,129	遞延所得稅負債	註二及註三
其他負債	124,818	-	(63,920)	60,898	其他負債	註三
負債總計	11,143,483	22,218	-	11,165,701	負債總計	
股東權益					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	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
未實現重估增值	12,143	(12,143)	-	-	未實現重估增值	註五
金融商品之未實現損益	(192,733)	-	-	(192,733)	金融商品之未實現損益	
股東權益總計	2,159,217	59,733	-	2,218,950	權益總計	
股東權益及負債總計	\$ 13,302,700	81,951	-	13,384,651	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。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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(二)綜合損益調節

民國一〇一年第一季

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項 目	金 額	認 列 及 衡 量 差 異	表 達 差 異	金 額	項 目	
營業收入：					營業收入：	
簽單保費收入	\$ 1,946,551	-	-	1,946,551	簽單保費收入	
再保費收入	56,286	-	-	56,286	再保費收入	
保費收入	2,002,837	-	-	2,002,837	保費收入	
減：再保費支出	1,092,933	-	-	1,092,933	減：再保費支出	
未滿期保費準備淨變動	71,158	-	-	71,158	未滿期保費準備淨變動	
自留滿期保費收入	838,746	-	-	838,746	自留滿期保費收入	
再保佣金收入	256,704	-	-	256,704	再保佣金收入	
淨投資損益					淨投資損益	
利息收入	14,016	-	-	14,016	利息收入	
金融資產評價利益	12,344	-	28,498	40,842	透過損益按公允價值衡量之金融 資產利益	
採權益法認列之投資利益(損失)	-	-	15,260	15,260	備供出售金融資產之已實現利益	
兌換損失	(2,698)	-	-	(2,698)	兌換損失	
處分及投資利益	43,758	-	(43,758)	-		
不動產投資利益	10,331	-	-	10,331	投資性不動產利益	
營業收入合計	1,173,201	-	-	1,173,201	營業收入合計	
營業成本：					營業成本：	
保險賠款與給付	1,024,778	-	-	1,024,778	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	456,725	-	-	456,725	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	568,053	-	-	568,053	自留保險賠款與給付	
負債準備淨變動	(41,659)	16,164	-	(25,495)	保險負債淨變動	
賠款準備淨變動	7,568	-	-	7,568	賠款準備淨變動	
特別準備淨變動	(47,684)	16,164	-	(31,520)	特別準備淨變動	註三
保費不足準備淨變動	(1,543)	-	-	(1,543)	保費不足準備淨變動	
佣金支出	223,545	-	-	223,545	佣金費用	
其他營業成本	12,214	-	-	12,214	其他營業成本	
營業成本合計	762,153	16,164	-	778,317	營業成本合計	
營業費用：					營業費用：	
業務費用	270,037	-	-	270,037	業務費用	
管理費用	58,187	(1,551)	-	56,636	管理費用	註一及註二
員工訓練費用	153	-	-	153	員工訓練費用	
營業費用合計	328,377	(1,551)	-	326,826	營業費用合計	
營業利益	82,671	(14,613)	-	68,058	營業利益	
營業外收入及利益：					營業外收入及支出：	
其他營業外收入及利益	5,254	-	(13)	5,241	其他營業外收入	
營業外收入合計	5,254	-	(13)	5,241	營業外收入及支出合計	
營業外費用及損失：						
其他營業外費用及損失	(13)	-	13	-		
營業外費用及損失合計	(13)	-	13	-		
稅前淨利	87,912	(14,613)	-	73,299	稅前淨利	
本期淨利	87,912	(14,613)	-	73,299	本期淨利	
					其他綜合損益：	
				31,024	備供出售金融資產之未實現評價利益	
				31,024	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				<u>104,323</u>	本期綜合損益總額	

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規定認列員工帶薪假之預期成本，故調整減少民國一〇一年第一季之員工福利費用1,431千元。
- 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退休福利義務，故調整減少民國一〇一年第一季之退休金費用120千元。
- 註三：本公司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，對本期淨利影響數為減少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)

(三)現金流量表之重大調整

本公司依金管會認可之國際財務報導準則編製之現金流量表與依先前一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。