

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六月三十日
(內附會計師查核報告)

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、會計師查核報告書	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	8
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	9
(六)重要會計科目之說明	9~54
(七)關係人交易	54~56
(八)質押之資產	56
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	56
(十)重大之災害損失	56
(十一)重大之期後事項	56
(十二)其 他	57~68
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	68
2.轉投資事業相關資訊	68
3.大陸投資資訊	68
(十四)部門資訊	69
(十五)首次採用國際財務報導準則	69~73
九、重要會計科目明細表	74~112

會計師查核報告

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)公司民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之資產負債表，與民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日之綜合損益表、暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。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查核結果對上開個別財務季報告表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述個別財務季報告在所有重大方面係依照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第一號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達旺旺友聯產物保險(股)公司民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之財務狀況，與民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日之財務績效，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之現金流量。

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
民國一〇二年八月二十三日

旺旺友聯產物保險(股)公司

資產負債表

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日

單位：新台幣千元

	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1				102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1		
	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))	\$ 1,192,504	8	1,743,670	14	1,657,422	12	1,783,999	13										
12000	應收款項(附註六(二))	1,317,509	9	975,628	7	1,393,423	9	1,083,457	7	21000	應付款項(附註六(二)及(四))	\$ 1,148,791	8	1,128,410	9	1,343,253	10	1,274,435	9
12600	當期所得稅資產	13,583	-	20,763	-	22,901	-	29,852	-	24000	保險負債(附註六(十一))	9,915,055	70	9,515,081	71	10,195,777	68	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))	1,142,983	8	1,097,982	8	1,358,386	9	1,122,566	8	24800	具金融商品性質之保險契約準備	154,076	1	197,811	1	276,026	2	371,918	3
14120	備供出售金融資產(附註六(五))	1,098,063	8	331,304	2	400,559	3	379,554	3	27000	負債準備	149,022	1	163,229	1	109,684	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))	302,790	2	303,228	2	258,003	2	365,521	3	25000	其他負債	135,205	1	60,898	-	128,482	1	20,900	-
14180	其他金融資產-淨額(附註六(五))	1,896,040	14	1,787,900	13	1,466,957	10	1,443,968	10		負債總計	<u>11,590,278</u>	<u>82</u>	<u>11,153,558</u>	<u>83</u>	<u>12,212,311</u>	<u>83</u>	<u>11,719,654</u>	<u>84</u>
14200	投資性不動產(附註六(六))	879,500	6	877,653	7	868,178	6	939,497	7		權益								
14300	放款(附註六(八))	-	-	13,227	-	13,227	-	13,227	-	31100	股本(附註六(十三))	2,000,000	14	2,000,000	15	2,600,000	18	2,600,000	18
15000	再保險合約資產(附註六(三)、(四)及(十一))	4,671,897	33	4,774,819	36	5,619,865	38	5,429,120	39	33100	法定盈餘公積	19,315	-	-	-	-	-	-	-
16000	不動產及設備(附註六(七))	795,328	6	786,522	6	765,567	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))	175,211	1	26,648	-	24,309	-	31,307	-	33300	未分配盈餘(待彌補虧損)(附註六(十三))	184,191	1	(27,007)	-	(561,367)	(4)	(670,485)	(5)
18000	其他資產(附註八)	707,893	5	632,125	5	819,390	6	761,747	5	34250	備供出售金融資產未實現損失(附註六(五))	(38,134)	-	(192,733)	(1)	(198,162)	(1)	(187,944)	(1)
	資產總計	<u>\$ 14,206,483</u>	<u>100</u>	<u>13,384,651</u>	<u>100</u>	<u>14,681,369</u>	<u>100</u>	<u>14,089,812</u>	<u>100</u>		權益總計	<u>2,616,205</u>	<u>18</u>	<u>2,231,093</u>	<u>17</u>	<u>2,469,058</u>	<u>17</u>	<u>2,370,158</u>	<u>16</u>
											負債及權益總計	<u>\$ 14,206,483</u>	<u>100</u>	<u>13,384,651</u>	<u>100</u>	<u>14,681,369</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：洪吉雄

經理人：孔令範

會計主管：郭斐雯

旺旺友聯產物保險(股)公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	102年4月至6月		101年4月至6月		102年1月至6月		101年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 營業收入：								
41110 簽單保費收入	\$ 1,742,592	149	1,668,061	153	3,744,027	159	3,614,612	160
41120 再保費收入	70,997	6	82,347	8	127,971	6	138,633	6
41100 保費收入	1,813,589	155	1,750,408	161	3,871,998	165	3,753,245	166
51100 減：再保費支出	710,874	61	788,247	72	1,683,670	72	1,881,180	83
51310 未滿期保費準備淨變動	94,282	8	56,111	5	272,377	12	127,269	6
41130 自留滿期保費收入	1,008,433	86	906,050	84	1,915,951	81	1,744,796	77
41300 再保佣金收入	147,139	13	179,592	16	383,910	16	436,296	19
41500 淨投資損益								
41510 利息收入	11,822	1	14,712	1	23,792	1	28,728	1
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 (損失)	(12,756)	(1)	(20,608)	(2)	(4,360)	-	20,234	1
41522 備供出售金融資產之已實現利益	4,639	-	1,578	-	5,938	-	16,838	1
41550 兌換(損)益	1,195	-	2,089	-	1,849	-	(609)	-
41570 投資性不動產利益	8,904	1	7,453	1	17,707	1	17,784	1
41800 其他營業收入	1,197	-	-	-	8,824	-	-	-
營業收入合計	1,170,573	100	1,090,866	100	2,353,611	99	2,264,067	100
51000 營業成本：								
51200 保險賠款與給付	1,072,369	92	1,068,021	98	2,009,917	85	2,092,799	92
41200 減：攤回再保賠款與給付	455,180	39	513,188	47	880,920	37	969,913	43
51260 自留保險賠款與給付	617,189	53	554,833	51	1,128,997	48	1,122,886	49
51300 負債準備淨變動(附註六(十一))								
51320 賠款準備淨變動	(134,666)	(12)	(16,579)	(2)	(159,502)	(7)	(9,011)	-
51340 特別準備淨變動	10,763	1	(38,515)	(3)	(17,290)	(1)	(81,770)	(3)
51350 保費不足準備淨變動	6,118	1	(7,686)	(1)	24,752	1	(9,229)	-
51500 佣金費用	272,336	23	286,329	26	548,948	23	568,699	25
51800 其他營業成本	3,484	-	(1,250)	-	7,485	-	10,965	-
營業成本合計	775,224	66	777,132	71	1,533,390	64	1,602,540	71
58000 營業費用：								
58100 業務費用	261,200	22	230,968	21	498,274	21	442,180	20
58200 管理費用	64,794	6	61,432	6	124,391	5	118,068	5
58300 員工訓練費用	357	-	470	-	609	-	623	-
營業費用合計	326,351	28	292,870	27	623,274	26	560,871	25
營業淨利	68,998	6	20,864	2	196,947	9	100,656	4
營業外收入及支出：								
59900 其他營業外收入	31,147	3	3,706	-	33,796	-	8,947	-
營業外收入及支出合計	31,147	3	3,706	-	33,796	-	8,947	-
62000 稅前淨利	100,145	9	24,570	2	230,743	9	109,603	4
63000 減：所得稅費用(附註六(十二))	-	-	485	-	230	-	485	-
66000 本期淨利	100,145	9	24,085	2	230,513	9	109,118	4
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)	155,486	13	(41,242)	(3)	154,599	7	(10,218)	-
其他綜合損益(稅後淨額)	155,486	13	(41,242)	(3)	154,599	7	(10,218)	-
85000 本期綜合損益總額	\$ 255,631	22	(17,157)	(1)	385,112	16	98,900	4
97500 基本每股盈餘(元)(附註六(十四))	\$ 0.50		0.09		1.15		0.42	
基本每股盈餘—追溯調整(元) (附註六(十四))			0.12				0.55	

(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

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六月三十日

單位:新台幣千元

	股本	法定盈 餘公積	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	-	-	-	109,118	-	109,118
本期其他綜合利益	-	-	-	-	(10,218)	(10,218)
本期綜合損益總額	-	-	-	109,118	(10,218)	98,900
民國一〇一年六月三十日餘額	<u>\$ 2,600,000</u>	<u>-</u>	<u>628,587</u>	<u>(561,367)</u>	<u>(198,162)</u>	<u>2,469,058</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
盈餘指撥及分配：						
提列法定盈餘公積	-	19,315	-	(19,315)	-	-
本期淨利	-	-	-	230,513	-	230,513
本期其他綜合利益	-	-	-	-	154,599	154,599
本期綜合損益總額	-	-	-	230,513	154,599	385,112
民國一〇二年六月三十日餘額	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>19,315</u>	<u>450,833</u>	<u>184,191</u>	<u>(38,134)</u>	<u>2,616,205</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

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六月三十日

單位:新台幣千元

	102年1月至6月	101年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 230,743	109,603
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	11,735	14,375
各項攤提	7,148	8,168
備抵呆帳(迴轉)提列金額	(1,117)	27
透過損益按公允價值衡量金融資產淨損失(利益)	4,360	(20,234)
持有至到期日金融資產之淨損失	504	814
保險負債淨變動	181,557	404,680
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(43,735)	(95,892)
負債準備淨變動	(14,207)	7,469
處分投資性不動產投資利益	(42)	-
出售不良債權之利益	(19,773)	-
不影響現金流量之收益費損項目合計	<u>126,430</u>	<u>319,407</u>
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收票據增加	(2,655)	(91,620)
應收保費增加	(382,397)	(251,079)
其他應收款(增加)減少	81,491	(3,393)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(49,361)	(215,586)
其他金融資產增加	(108,140)	(22,990)
備供出售金融資產增加	(612,159)	(31,223)
當期所得稅資產減少	6,950	6,466
再保險合約資產(增加)減少	105,864	(190,745)
其他資產增加	(75,834)	(61,133)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	<u>(1,036,241)</u>	<u>(861,303)</u>
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加	20,381	68,818
其他負債增加	74,307	107,582
與營業活動相關之負債之淨變動合計	<u>94,688</u>	<u>176,400</u>
營運產生之現金流出	(584,380)	(255,893)
收取之利息	23,101	36,099
營業活動之淨現金流出	<u>(561,279)</u>	<u>(219,794)</u>
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	(370)	-
購買不動產及設備	(22,276)	(15,807)
購買無形資產	(541)	(976)
處分投資性不動產	300	-
已收現之出售不良債權	33,000	-
投資活動之淨現金流入	<u>10,113</u>	<u>93,217</u>
本期現金及約當現金減少數	(551,166)	(126,577)
期初現金及約當現金餘額	1,743,670	1,783,999
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,192,504</u>	<u>1,657,422</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

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六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

旺旺友聯產物保險(股)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八月經董事會通過發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本公司對於尚未採用之新發布及修訂準則及解釋之評估，與民國一〇二年第一季個別財務季報告一致。

四、重大會計政策之彙總說明

(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」)所編製之整份年度個別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個別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。

除下列所述外，本個別財務季報告所採用之重大會計政策與民國一〇二年第一季財務季報告相同，並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，相關資訊請參閱民國一〇二年第一季財務季報告。

(二)現金及約當現金

現金包括庫存現金及活期存款。約當現金則包括三個月以內定期存款及附賣回債券投資，屬於短期資金運用，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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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」編製本個別財務季報告時，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。

編製個別財務季報告時，管理階層於採用本公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源與民國一〇二年第一季個別財務季報告一致，並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個別財務報告一致。

六、重要會計科目之說明

除下列所述外，本個別財務季報告重要會計科目之說明與民國一〇二年第一季財務季報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一〇二年第一季財務季報告。

(一)現金及約當現金

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
庫存現金	\$ 393	410	272	350
週轉金	17,560	16,860	17,560	18,310
銀行存款	922,926	1,120,136	1,128,721	1,108,774
附賣回債券投資	251,625	606,264	510,869	656,565
合計	\$ 1,192,504	1,743,670	1,657,422	1,783,999

(二)保險合約

1.保險合約之應收款項

項目	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應收票據	\$ 264,138	856,381	930,016	838,395
減：備抵呆帳(註)	(2,706)	(595,914)	(595,954)	(595,942)
合計	\$ 261,432	260,467	334,062	242,453
項目	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應收保費				
火險	\$ 180,518	58,348	199,429	53,128
水險	27,977	37,568	80,103	79,774
船漁險	89,346	19,302	81,877	20,594
其他意外險	234,579	66,392	216,890	154,425
強制純保費	65,979	61,914	64,457	52,156
汽車任意保險	290,977	269,932	290,720	307,195
強制汽車責任保險	27,101	26,559	27,814	28,121
催收款	56,426	54,482	51,750	66,568
小計	972,903	594,497	1,013,040	761,961
減：備抵呆帳(註)	(310)	(4,166)	(4,064)	(4,049)
淨額	\$ 972,593	590,331	1,008,976	757,912

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

截至民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日止，上列應收票據及應收保費中含催收款分別為59,132千元、650,396千元、647,704千元及662,510千元，業已計提備抵呆帳3,016千元、600,080千元、600,018千元及599,991千元。

(註)備抵呆帳變動表

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 600,080	599,991
本期提列	1,825	27
轉銷呆帳	<u>(598,889)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 3,016</u>	<u>600,018</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598,889千元。

2. 保險合約之應付款項

<u>項目</u>	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
應付佣金	<u>\$ 169,526</u>	<u>143,310</u>	<u>186,968</u>	<u>141,295</u>

(三) 應攤回再保賠款與給付

<u>險別</u>	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
火災保險	\$ 5,398	7,238	785	1,410
海上保險	(4,708)	(21,606)	2,884	15,924
陸空保險	38	-	-	-
責任保險	98,190	82,976	3,537	117,646
保證保險	3,150	802	147	6
其他財產保險	115,515	122,542	181,907	135,965
傷害保險	47,252	74,807	65,545	112,187
健康保險	28	-	-	-
強制汽車責任保險	<u>51,011</u>	<u>89,580</u>	<u>67,659</u>	<u>54,060</u>
小計	315,874	356,339	322,464	437,198
減：備抵呆帳	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨額	<u>\$ 315,874</u>	<u>356,339</u>	<u>322,464</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	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應收同業往來	\$ 11,650	130,385	69,446	69,832
應收再保費	44,583	37,799	48,122	34,962
應收再保佣金	168,486	175,957	204,548	256,210
催收款	17,773	20,763	20,579	53,633
小計	242,492	364,904	342,695	414,637
減：備抵呆帳(註)	(16,842)	(19,784)	-	-
淨額	<u>\$ 225,650</u>	<u>345,120</u>	<u>342,695</u>	<u>414,637</u>

(註)備抵呆帳變動表

	102年1月至6月	101年1月至6月
期初餘額	\$ 19,784	-
本期迴轉	(2,942)	-
期末餘額	<u>\$ 16,842</u>	<u>-</u>

2.保險合約之應付款項

項目	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應付同業往來	\$ 226,725	138,292	247,026	123,886
應付再保費	534,774	560,599	717,190	768,558
應付再保佣金	1,305	1,332	1,671	1,019
合計	<u>\$ 762,804</u>	<u>700,223</u>	<u>965,887</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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
受益憑證	\$ 706,595	1,030,820	1,031,020	829,845
國內上市櫃股票	389,545	9,895	153,257	102,570
國內可轉換公司債	38,607	38,607	60,410	75,560
國外公司債	-	-	100,741	100,741
國外股票	29,624	14,903	20,238	32,626
評價調整	(21,388)	3,757	(7,280)	(18,776)
合計	<u>\$ 1,142,983</u>	<u>1,097,982</u>	<u>1,358,386</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>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
受益憑證	\$ 130,685	30,685	30,685	28,851
國內上市櫃股票	716,308	445,352	508,036	478,647
興櫃股票	289,204	48,000	60,000	60,000
評價調整	(38,134)	(192,733)	(198,162)	(187,944)
合計	<u>\$ 1,098,063</u>	<u>331,304</u>	<u>400,559</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一月一日至六月三十日綜合損益之影響分別為增加10,981千元及3,406千元。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>102.6.30</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	-	-	-	-
	309,192		309,192	
減：累計減損	(296,010)		(296,010)	
合計	<u>\$ 13,182</u>		<u>13,182</u>	

<u>被投資公司名稱</u>	<u>101.6.30</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	593,034	4.53 %	593,034	4.53 %
	1,181,523		1,181,523	
減：累計減損	(1,168,341)		(1,168,341)	
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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
政府公債	\$ 629,474	629,978	680,740	791,554
金融債	5,000	5,000	5,000	5,000
減：抵繳保證金	(331,684)	(331,750)	(427,737)	(431,033)
合 計	\$ 302,790	303,228	258,003	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。

5.其他金融資產-淨額

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 2,198,372	2,025,534	1,782,724	1,699,337
減：抵繳保證金	(302,332)	(237,634)	(315,767)	(255,369)
合 計	\$ 1,896,040	1,787,900	1,466,957	1,443,968

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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(六)投資性不動產

本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日投資性不動產之成本、累計折舊及累計減損變動明細如下：

	<u>土地及改良物</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>總 計</u>
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	-	370	370
處分	(769)	-	(769)
由不動產及設備轉入	<u>2,957</u>	<u>1,333</u>	<u>4,290</u>
民國102年6月30日餘額	<u>\$ 740,833</u>	<u>203,501</u>	<u>944,334</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 788,957	224,778	1,013,735
轉出至不動產及設備	<u>(46,945)</u>	<u>(22,336)</u>	<u>(69,281)</u>
民國101年6月30日餘額	<u>\$ 742,012</u>	<u>202,442</u>	<u>944,454</u>
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	-	2,225	2,225
由不動產及設備轉入	-	330	330
處分	<u>(511)</u>	<u>-</u>	<u>(511)</u>
民國102年6月30日餘額	<u>\$ 15,453</u>	<u>49,381</u>	<u>64,834</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 31,650	42,588	74,238
折舊	-	2,448	2,448
轉出至不動產及設備	<u>-</u>	<u>(410)</u>	<u>(410)</u>
民國101年6月30日餘額	<u>\$ 31,650</u>	<u>44,626</u>	<u>76,276</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6月30日	<u>\$ 725,380</u>	<u>154,120</u>	<u>879,500</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6月30日	<u>\$ 710,362</u>	<u>157,816</u>	<u>868,178</u>

本公司之投資性不動產公允價值與民國一〇二年第一季個別財務季報告所揭露資訊無重大差異。

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一月一日至六月三十日不動產及設備之成本、累計折舊及累計減損變動明細如下：

	土地		交通及		租賃權益		預付		總計
	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	什項設備	改良	房地款			
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	14,436	724	-	2,074	578	-		22,276
重分類至投資性不動產	(2,957)	(1,333)	-	-	-	-	-		(4,290)
處分	-	-	(1,336)	-	(1,878)	-	-		(3,214)
民國102年6月30日餘額	<u>519,133</u>	<u>363,845</u>	<u>92,284</u>	<u>400</u>	<u>41,694</u>	<u>9,437</u>	-		<u>1,026,793</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	4,200	10,283	540	-	710	-	74		15,807
由投資性不動產轉入	46,945	22,336	-	-	-	-	-		69,281
處分	-	-	(1,272)	-	(1,067)	-	-		(2,339)
民國101年6月30日餘額	<u>508,008</u>	<u>336,218</u>	<u>90,032</u>	<u>400</u>	<u>40,955</u>	<u>8,522</u>	<u>74</u>		<u>984,209</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	-	3,834	4,220	-	1,182	274	-		9,510
重分類至投資性不動產	-	(330)	-	-	-	-	-		(330)
處分	-	-	(1,336)	-	(1,878)	-	-		(3,214)
民國102年6月30日餘額	<u>15,766</u>	<u>91,065</u>	<u>80,056</u>	<u>400</u>	<u>35,502</u>	<u>8,676</u>	-		<u>231,465</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	-	3,224	6,958	-	1,510	235	-		11,927
由投資性不動產轉入	-	410	-	-	-	-	-		410
處分	-	-	(1,273)	-	(1,067)	-	-		(2,340)
民國101年6月30日餘額	<u>15,766</u>	<u>83,936</u>	<u>73,355</u>	<u>400</u>	<u>37,017</u>	<u>8,168</u>	-		<u>218,642</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>-</u>		<u>786,522</u>
民國102年6月30日	<u>\$ 503,367</u>	<u>272,780</u>	<u>12,228</u>	<u>-</u>	<u>6,192</u>	<u>761</u>	<u>-</u>		<u>795,328</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>-</u>		<u>692,815</u>
民國101年6月30日	<u>\$ 492,242</u>	<u>252,282</u>	<u>16,677</u>	<u>-</u>	<u>3,938</u>	<u>354</u>	<u>74</u>		<u>765,567</u>

截至民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十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>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
催收款	\$ -	14,697	14,697	14,697
減：備抵呆帳(註)	<u>-</u>	<u>(1,470)</u>	<u>(1,470)</u>	<u>(1,470)</u>
淨 額	<u>\$ -</u>	<u>13,227</u>	<u>13,227</u>	<u>13,227</u>

本公司於民國一〇二年六月二十日出售不動產抵押權，出售價款為33,000千元，處分利益為19,773千元，帳列其他營業外收入。

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 1,470	1,470
轉銷呆帳	<u>(1,470)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>1,470</u>

(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>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
一年內	\$ 15,020	7,937	14,244	23,079
一年至五年	<u>10,114</u>	<u>4,058</u>	<u>3,128</u>	<u>10,039</u>
	<u>\$ 25,134</u>	<u>11,995</u>	<u>17,372</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一月一日至六月三十日營業租賃列報於損益之費用分別為8,559千元及12,075千元。

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>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
一年內	\$ 37,798	39,544	38,732	39,897
一年至五年	<u>84,509</u>	<u>103,595</u>	<u>119,712</u>	<u>129,999</u>
	<u>\$ 122,307</u>	<u>143,139</u>	<u>158,444</u>	<u>169,896</u>

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日由投資性不動產產生之租金收入分別為19,890千元及20,232千元。

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

1.確定福利計畫

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，故本公司採用民國一〇一年十二月三十一日及一月一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

本公司民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為3,937千元、4,716千元、7,874千元及9,433千元。

本公司預計於民國一〇二年一月一日至六月三十日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四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為5,380千元、4,987千元、10,532千元及9,901千元，已提撥至勞工保險局。

(十一)保險負債

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
未滿期保費準備	\$ 4,781,652	3,916,147	4,477,149	3,929,493
賠款準備	3,136,223	3,567,853	3,798,613	3,870,341
特別準備	1,914,909	1,932,199	1,786,474	1,868,243
保費不足準備	82,271	98,882	133,541	123,020
合 計	\$ 9,915,055	9,515,081	10,195,777	9,791,097

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

1.未滿期保費準備

(1)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

102.6.30				
<u>項目</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	\$ 1,203,285	23,554	566,159	660,680
海上保險	128,448	12,651	87,635	53,464
陸空保險	15,529	205	10,769	4,965
責任保險	747,844	1,687	304,804	444,727
保證保險	10,459	386	4,869	5,976
其他財產保險	1,369,086	24,904	569,280	824,710
傷害保險	737,973	1,313	500,101	239,185
健康保險	1,761	-	-	1,761
強制汽車責任保險	404,009	98,558	161,608	340,959
合計	<u>\$ 4,618,394</u>	<u>163,258</u>	<u>2,205,225</u>	<u>2,576,427</u>

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

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

101.6.30

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	\$ 1,035,117	28,707	636,723	427,101
海上保險	121,363	14,978	107,237	29,104
陸空保險	18,167	395	13,325	5,237
責任保險	677,924	1,919	342,963	336,880
保證保險	13,467	417	6,088	7,796
其他財產保險	1,339,008	35,108	631,328	742,788
傷害保險	687,746	-	488,423	199,323
健康保險	1,875	-	-	1,875
強制汽車責任保險	405,728	95,230	162,297	338,661
合計	<u>\$ 4,300,395</u>	<u>176,754</u>	<u>2,388,384</u>	<u>2,088,765</u>

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>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

102年1月至6月													
項目	直接承保業務未				分入再保業務				未滿期	分出再保業務		分出未滿期	
	再保費		再保費	自留保	滿期保費準備		未滿期保費準備		保費準備	未滿保費準備		保費準備	自留滿期
	保費收入	收入	支出	費收入	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動	保費收入
強制險	\$ 490,749	80,941	136,313	435,377	404,009	400,169	98,558	97,113	5,285	161,608	160,073	1,535	431,627
非強制險	3,253,278	47,030	1,547,357	1,752,951	4,214,385	3,573,991	64,700	67,497	637,597	2,043,617	1,674,647	368,970	1,484,324
合計	\$ 3,744,027	127,971	1,683,670	2,188,328	4,618,394	3,974,160	163,258	164,610	642,882	2,205,225	1,834,720	370,505	1,915,951

101年1月至6月													
項目	直接承保業務未				分入再保業務				未滿期	分出再保業務		分出未滿期	
	再保費		再保費	自留保	滿期保費準備		未滿期保費準備		保費準備	未滿保費準備		保費準備	自留滿期
	保費收入	收入	支出	費收入	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動	保費收入
強制險	\$ 472,423	77,764	131,682	418,505	405,728	415,541	95,230	97,481	(12,064)	162,297	166,221	(3,924)	426,645
非強制險	3,142,189	60,869	1,749,498	1,453,560	3,894,667	3,334,944	81,524	81,527	559,720	2,226,087	1,801,776	424,311	1,318,151
合計	\$ 3,614,612	138,633	1,881,180	1,872,065	4,300,395	3,750,485	176,754	179,008	547,656	2,388,384	1,967,997	420,387	1,744,796

(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1月至6月	
	未滿期	分出未滿期
	保費準備	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	4,781,652	2,205,225
本期收回	(4,149,086)	(1,834,720)
期末金額	\$ 4,781,652	2,205,225

項目	101年1月至6月	
	未滿期	分出未滿期
	保費準備	保費準備
期初金額	\$ 3,929,493	1,967,997
本期提存	4,477,149	2,388,384
本期收回	(3,929,493)	(1,967,997)
期末金額	\$ 4,477,149	2,388,384

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。

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」。

民國一〇二年一月一日至六月三十日,承受標售標的之未滿期保費準備可收回14,523千元,無形資產依相關衡量方式減少10,318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4,205千元。截至一〇二年六月三十日,未滿期保費準備及無形資產分別為218,416千元及155,170千元。

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。

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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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1月至6月	101年1月至6月
期初金額	\$ 613,834	923,971
本期提存	19,922	18,874
本期收回	(34,700)	(100,643)
期末金額	\$ 599,056	842,202

特別準備－非強制汽車責任保險

102年1月至6月						
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	\$ 149,455	1,162,242	1,311,697	175,595	263,095	438,690
期末金額	\$ 149,455	1,162,242	1,311,697	175,595	263,095	438,690

101年1月至6月						
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	\$ 515,165	424,951	940,116	369,412	247,032	616,444
期末金額	\$ 515,165	424,951	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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(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、未認列過度性淨給付義務、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

102.6.30				
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	\$ 101	198,526	96,417	294,943
海上保險	8,466	964,555	107,388	1,071,943
陸空保險	6	31,372	17,111	48,483
責任保險	6,032	430,995	122,040	553,035
保證保險	241	34,750	9,254	44,004
其他財產保險	7,978	411,187	135,790	546,977
傷害保險	6,331	76,884	139,367	216,251
健康保險	43	232	2,480	2,712
強制汽車責任保險	3,392	349,647	8,228	357,875
合 計	\$ 32,590	2,498,148	638,075	3,136,223
101.12.31				
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	\$ 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	\$ 85,598	2,879,784	688,069	3,567,853

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

101.6.30				
<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	\$ -	741,853	115,213	857,066
海上保險	103	1,134,906	142,481	1,277,387
陸空保險	17	7,182	13,345	20,527
責任保險	3,428	426,201	117,359	543,560
保證保險	-	36,764	10,437	47,201
其他財產保險	6,429	463,016	112,381	575,397
傷害保險	597	136,862	143,610	280,472
健康保險	7	623	996	1,619
強制汽車責任保險	4,257	186,871	8,513	195,384
合 計	<u>\$ 14,838</u>	<u>3,134,278</u>	<u>664,335</u>	<u>3,798,613</u>

101.1.1				
<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	\$ 289	792,773	102,369	895,142
海上保險	460	1,093,273	145,410	1,238,683
陸空保險	3	5,600	16,396	21,996
責任保險	9,093	450,726	102,617	553,343
保證保險	-	33,854	9,636	43,490
其他財產保險	10,467	544,409	100,415	644,824
傷害保險	6,273	117,608	162,744	280,352
健康保險	-	254	436	690
強制汽車責任保險	5,382	182,569	9,252	191,821
合 計	<u>\$ 31,967</u>	<u>3,221,066</u>	<u>649,275</u>	<u>3,870,341</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(2)再保險資產—對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

102.6.30			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 87,778	60,427	148,205
海上保險	869,217	52,816	922,033
陸空保險	28,470	7,347	35,817
責任保險	181,943	75,653	257,596
保證保險	20,546	5,325	25,871
其他財產保險	200,603	64,887	265,490
傷害保險	24,052	80,700	104,752
健康保險	34	79	113
強制汽車責任保險	119,019	2,661	121,680
合計	<u>\$ 1,531,662</u>	<u>349,895</u>	<u>1,881,557</u>

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>

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

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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>

(3) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	102年1月至6月		101年1月至6月	
	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	3,136,223	1,881,557	3,798,613	2,448,047
本期收回	<u>(3,567,853)</u>	<u>(2,153,686)</u>	<u>(3,870,341)</u>	<u>(2,510,763)</u>
期末金額	<u>\$ 3,136,223</u>	<u>1,881,557</u>	<u>3,798,613</u>	<u>2,448,047</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

102.6.30				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 28,480	154	22,850	5,784
海上保險	48,460	5,177	20,741	32,896
合 計	<u>\$ 76,940</u>	<u>5,331</u>	<u>43,591</u>	<u>38,680</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	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>

101.6.30				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 57,119	187	46,944	10,362
海上保險	66,572	9,663	71,331	4,904
合計	<u>\$ 123,691</u>	<u>9,850</u>	<u>118,275</u>	<u>15,266</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1月至6月									
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 不足準備 淨變動	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	火災保險	\$ 28,480	51,449	154		397	(23,212)		
海上保險	48,460	38,571	5,177	8,465	6,601	20,741	42,407	(21,666)	28,267
合計	<u>\$ 76,940</u>	<u>90,020</u>	<u>5,331</u>	<u>8,862</u>	<u>(16,611)</u>	<u>43,591</u>	<u>84,954</u>	<u>(41,363)</u>	<u>24,752</u>

101 年1月至6月									
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 不足準備 淨變動	本期保費不足 準備淨提存所 認列之利益
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	火災保險	\$ 57,119	65,368	187		755	(8,817)		
海上保險	66,572	46,391	9,663	10,080	19,764	71,331	47,362	23,969	(4,205)
健康保險	-	426	-	-	(426)	-	-	-	(426)
合計	<u>\$ 123,691</u>	<u>112,185</u>	<u>9,850</u>	<u>10,835</u>	<u>10,521</u>	<u>118,275</u>	<u>98,525</u>	<u>19,750</u>	<u>(9,229)</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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。

(十二)所得稅

- 1.本公司係將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益，以衡量及揭露期中期間之所得稅費用，故無法揭露會計所得與課稅所得之調節。本公司民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日所得稅費用明細如下：

	<u>102年4月至6月</u>	<u>101年4月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
當期所得稅費用	\$ <u>-</u>	485	230	485

- 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。截至民國一〇二年六月三十日止，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	\$ 302,603	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	587,892	109年
100年申報數	8,875	110年
102年1月至6月估計數	368,237	112年
	\$ 6,868,361	

- 3.本公司兩稅合一相關資訊如下：

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
未分配盈餘所屬年度：				
87年度以後	\$ <u>184,191</u>	<u>(27,007)</u>	<u>(561,367)</u>	<u>(670,485)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>105,388</u>	<u>104,098</u>	<u>101,990</u>	<u>127,111</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。

因盈餘分配時為累積虧損，故對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率為零。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(十三)股本及其他權益

1.股本

截至民國一〇二年六月三十與民國一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日，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、200,000千股及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)

(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一月一日至六月三十日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六月三十日止為累積虧損，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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(十四)基本每股盈餘

本公司民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日均屬簡單資本結構，基本每股盈餘計算如下：

	102年4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
本期淨利	\$ <u>100,145</u>	<u>24,085</u>	<u>230,513</u>	<u>109,118</u>
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	<u>200,000</u>	<u>260,000</u>	<u>200,000</u>	<u>260,000</u>
100年度減資彌補追溯調整股數 (千股)		<u>200,000</u>		<u>200,000</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.50</u>	<u>0.09</u>	<u>1.15</u>	<u>0.42</u>
基本每股盈餘(元)-追溯調整		\$ <u>0.12</u>		<u>0.55</u>

(十五)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	102年4月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 25,861	-	-	(22)	-	25,839
海上保險	7,047	-	-	1,328	-	8,375
陸空保險	564	-	-	41	-	605
責任保險	61,738	-	-	59	-	61,797
保證保險	446	-	-	-	-	446
其他財產保險	93,343	-	-	959	-	94,302
傷害保險	40,708	-	-	(1,353)	-	39,355
健康保險	552	-	-	-	-	552
強制汽車責任保險	41,065	-	-	-	-	41,065
合計	\$ <u>271,324</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,012</u>	<u>-</u>	<u>272,336</u>

項目	101年4月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 23,842	-	-	148	-	23,990
海上保險	8,272	-	-	3,802	-	12,074
陸空保險	838	-	-	7	-	845
責任保險	52,402	-	-	64	-	52,466
保證保險	952	-	-	(7)	-	945
其他財產保險	121,243	-	-	1,190	-	122,433
傷害保險	40,636	-	-	(3,802)	-	36,834
健康保險	452	-	-	-	-	452
強制汽車責任保險	36,290	-	-	-	-	36,290
合計	\$ <u>284,927</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,402</u>	<u>-</u>	<u>286,329</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

項目	102年1月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 42,748	-	-	(27)	-	42,721
海上保險	15,258	-	-	1,688	-	16,946
陸空保險	1,151	-	-	40	-	1,191
責任保險	124,988	-	-	276	-	125,264
保證保險	882	-	-	-	-	882
其他財產保險	198,231	-	-	2,407	-	200,638
傷害保險	79,734	-	-	(1,353)	-	78,381
健康保險	757	-	-	-	-	757
強制汽車責任保險	82,168	-	-	-	-	82,168
合計	<u>\$ 545,917</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,031</u>	<u>-</u>	<u>548,948</u>

項目	101年1月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 40,548	-	-	763	-	41,311
海上保險	16,894	-	-	4,112	-	21,006
陸空保險	1,032	-	-	7	-	1,039
責任保險	111,709	-	-	47	-	111,756
保證保險	1,396	-	-	(19)	-	1,377
其他財產保險	232,659	-	-	2,480	-	235,139
傷害保險	79,127	-	-	(3,828)	-	75,299
健康保險	711	-	-	-	-	711
強制汽車責任保險	81,061	-	-	-	-	81,061
合計	<u>\$ 565,137</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,562</u>	<u>-</u>	<u>568,699</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

項目	102年4月至6月					
	保費收入	未滿期保費	保險合約	保險賠款(含	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	理賠費用)	淨變動	
火災保險	\$ 294,220	69,680	25,861	40,358	(31,626)	189,947
海上保險	68,131	(20,768)	7,047	63,381	(22,732)	41,203
陸空保險	8,587	(382)	564	1,633	(1,582)	8,354
責任保險	362,796	31,593	61,738	213,133	(14,242)	70,574
保證保險	4,773	797	446	3,951	89	(510)
其他財產保險	581,935	26,671	93,343	272,001	(13,687)	203,607
傷害保險	171,152	(111,058)	40,708	127,501	1,448	112,553
健康保險	2,464	363	552	416	132	1,001
強制汽車責任保險	<u>248,534</u>	<u>2,881</u>	<u>41,065</u>	<u>187,585</u>	<u>(36,169)</u>	<u>53,172</u>
合計	<u>\$ 1,742,592</u>	<u>(223)</u>	<u>271,324</u>	<u>909,959</u>	<u>(118,369)</u>	<u>679,901</u>

項目	101年4月至6月					
	保費收入	未滿期保費	保險合約	保險賠款(含	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	理賠費用)	淨變動	
火災保險	\$ 257,598	65,409	23,842	127,129	(116,386)	157,604
海上保險	80,841	(21,494)	8,272	19,857	57,493	16,713
陸空保險	10,334	(6,247)	838	470	87	15,186
責任保險	307,088	(3,461)	52,402	192,243	(24,026)	89,930
保證保險	8,112	3,065	952	1,837	(677)	2,935
其他財產保險	605,457	59,547	121,243	261,269	(2,400)	165,798
傷害保險	160,378	(180,180)	40,636	145,599	15,355	138,968
健康保險	2,009	327	452	429	769	32
強制汽車責任保險	<u>236,244</u>	<u>(5,478)</u>	<u>36,290</u>	<u>244,921</u>	<u>(2,773)</u>	<u>(36,716)</u>
合計	<u>\$ 1,668,061</u>	<u>(88,512)</u>	<u>284,927</u>	<u>993,754</u>	<u>(72,558)</u>	<u>550,450</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

102年1月至6月						
項目	保費收入	未滿期保費	保險合約	保險賠款(含	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	理賠費用)	淨變動	
火災保險	\$ 468,985	30,023	42,748	81,247	(50,378)	365,345
海上保險	240,763	72,595	15,258	140,168	(96,676)	109,418
陸空保險	12,882	(5,583)	1,151	17,675	(17,499)	17,138
責任保險	731,989	83,685	124,988	381,984	(4,609)	145,941
保證保險	9,789	1,031	882	6,038	(2,973)	4,811
其他財產保險	1,161,548	73,733	198,231	532,594	(67,689)	424,679
傷害保險	623,797	384,725	79,734	239,451	(9,665)	(70,448)
健康保險	3,525	184	757	1,070	(188)	1,702
強制汽車責任保險	490,749	3,841	82,168	331,994	5,439	67,307
合計	<u>\$ 3,744,027</u>	<u>644,234</u>	<u>545,917</u>	<u>1,732,221</u>	<u>(244,238)</u>	<u>1,065,893</u>

101年1月至6月						
項目	保費收入	未滿期保費	保險合約	保險賠款(含	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	理賠費用)	淨變動	
火災保險	\$ 419,922	33,424	40,548	214,469	(42,976)	174,457
海上保險	249,206	41,444	16,894	10,260	50,767	129,841
陸空保險	10,827	(14,628)	1,032	470	(435)	24,388
責任保險	657,679	38,291	111,709	376,949	(16,332)	147,062
保證保險	13,501	3,377	1,396	1,837	2,501	4,390
其他財產保險	1,197,301	119,012	232,659	631,454	(65,082)	279,258
傷害保險	590,326	338,476	79,127	266,823	(17,249)	(76,851)
健康保險	3,427	327	711	2,385	929	(925)
強制汽車責任保險	472,423	(9,813)	81,061	447,642	4,659	(51,126)
合計	<u>\$ 3,614,612</u>	<u>549,910</u>	<u>565,137</u>	<u>1,952,289</u>	<u>(83,218)</u>	<u>630,494</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

險別	102年4月至6月					
	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	\$ 7,304	(573)	(22)	101,759	(148,375)	54,515
海上保險	15,480	8,402	1,328	12,619	(751)	(6,118)
陸空保險	(42)	(200)	41	327	198	(408)
責任保險	215	(362)	59	848	(880)	550
保證保險	44	(89)	-	(16)	121	28
其他財產保險	6,689	(1,411)	959	3,539	1,336	2,266
傷害保險	830	62	(1,353)	414	6,488	(4,781)
健康保險	-	-	-	-	(176)	176
強制汽車責任保險	40,477	(5)	-	42,920	(411)	(2,027)
合計	<u>\$ 70,997</u>	<u>5,824</u>	<u>1,012</u>	<u>162,410</u>	<u>(142,450)</u>	<u>44,201</u>

險別	101年4月至6月					
	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	\$ 11,440	3,806	148	4,321	(2,265)	5,430
海上保險	23,610	11,159	3,802	7,382	(2,701)	3,968
陸空保險	(47)	(774)	7	258	(181)	643
責任保險	311	(513)	64	1,985	(23)	(1,202)
保證保險	343	27	(7)	413	(510)	420
其他財產保險	5,213	(5,602)	1,190	6,375	(284)	3,534
傷害保險	867	-	(3,802)	1,674	(16,159)	19,154
強制汽車責任保險	40,610	1,735	-	51,859	(2,981)	(10,003)
合計	<u>\$ 82,347</u>	<u>9,838</u>	<u>1,402</u>	<u>74,267</u>	<u>(25,104)</u>	<u>21,944</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

險別	102年1月至6月					
	再保費收入	未滿期保費	再保	再保賠款	賠款準備	分入再保
		準備淨變動	佣金支出		淨變動	險(損)益
火災保險	\$ 13,166	(2,746)	(27)	116,269	(151,951)	51,621
海上保險	18,504	5,157	1,688	57,760	(49,047)	2,946
陸空保險	(49)	(398)	40	504	301	(496)
責任保險	544	(824)	276	1,322	1,175	(1,405)
保證保險	509	68	-	68	(3,053)	3,426
其他財產保險	12,809	(4,076)	2,407	6,592	2,262	5,624
傷害保險	1,547	22	(1,353)	1,243	11,667	(10,032)
強制汽車責任保險	80,941	1,445	-	93,938	1,253	(15,695)
合計	<u>\$ 127,971</u>	<u>(1,352)</u>	<u>3,031</u>	<u>277,696</u>	<u>(187,393)</u>	<u>35,989</u>

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

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

險別	102年4月至6月					
	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	\$ (157,372)	35,378	14,485	81,593	(107,774)	(133,690)
海上保險	(52,698)	(5,067)	4,255	27,480	10,529	(15,501)
陸空保險	(5,463)	(858)	60	610	(1,283)	(6,934)
責任保險	(142,577)	(11,106)	46,777	98,230	(3,937)	(12,613)
保證保險	(1,064)	22	284	1,060	1,739	2,041
其他財產保險	(226,190)	(4,105)	62,547	121,095	(7,822)	(54,475)
傷害保險	(55,887)	(104,096)	18,635	51,690	(6,610)	(96,268)
健康保險	(235)	-	96	28	113	2
強制汽車責任保險	(69,388)	1,151	-	73,394	(11,108)	(5,951)
合計	\$ <u>(710,874)</u>	<u>(88,681)</u>	<u>147,139</u>	<u>455,180</u>	<u>(126,153)</u>	<u>(323,389)</u>

險別	101年4月至6月					
	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	\$ (147,655)	35,220	15,289	115,729	(118,964)	(100,381)
海上保險	(65,107)	1,743	5,704	13,120	41,614	(2,926)
陸空保險	(4,931)	(6,754)	138	(10)	(197)	(11,754)
責任保險	(148,416)	(12,735)	57,590	81,129	(11,575)	(34,007)
保證保險	(3,952)	662	890	147	(1,987)	(4,240)
其他財產保險	(275,206)	8,986	81,681	115,181	5,302	(64,056)
傷害保險	(76,554)	(159,716)	18,300	91,142	5,145	(121,683)
健康保險	(318)	-	-	-	-	(318)
強制汽車責任保險	(66,108)	(2,191)	-	96,750	(422)	28,029
合計	\$ <u>(788,247)</u>	<u>(134,785)</u>	<u>179,592</u>	<u>513,188</u>	<u>(81,084)</u>	<u>(311,336)</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

險別	102年1月至6月					
	再保費支出	未滿期保費	再保	攤回	分出賠款	分出再保
		準備淨變動	佣金收入	再保賠款	準備淨變動	險(損)益
火災保險	\$ (264,279)	11,755	25,331	97,667	(128,891)	(258,417)
海上保險	(144,325)	40,255	12,668	114,243	(90,110)	(67,269)
陸空保險	(6,660)	(5,909)	124	1,314	(1,805)	(12,936)
責任保險	(281,238)	(18,087)	101,398	185,443	(12,387)	(24,871)
保證保險	(3,640)	168	842	2,716	(359)	(273)
其他財產保險	(448,645)	(28,867)	141,598	240,330	(33,874)	(129,458)
傷害保險	(398,166)	369,655	101,812	109,526	(7,193)	175,634
健康保險	(404)	-	137	28	113	(126)
強制汽車責任保險	(136,313)	1,535	-	129,653	2,377	(2,748)
合計	<u>\$ (1,683,670)</u>	<u>370,505</u>	<u>383,910</u>	<u>880,920</u>	<u>(272,129)</u>	<u>(320,464)</u>

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

(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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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。

d.業務單位

(A)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。

(B)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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

- 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
- 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
- 協助風險模型之開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且一致之基礎下進行。
- 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- 協助作業風險相關資料收集。

e. 稽核單位

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

(2) 風險報導或衡量系統之範圍與性質

本公司保險風險監控包含業務單位及各保險商品之整體及個別交易過程，如業務量變化、損失率變化、業務結構等，均應在本公司作業準則、限額、超限處理等規定及授權範圍內進行，並由主管業務單位依權責規範每日或定期呈報高階管理階層及報送風險管理部彙整。

本公司定期召開風險管理委員會，陳報本公司保險風險管理監控報告。報告範圍包括各險種之業務量、損失經驗、再保險人信用狀況及重大事故，進行各險種損失率、費用率、綜合率及成長率、各險種損失幅度之評估與分析，提供經營階層決策之參考。

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

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

(4) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

以整體風險為基礎辨識本公司之保險風險包括商品設計及定價風險、核保風險、保險風險、理賠風險、巨災風險及準備金風險等，依據保險風險管理辦法管理各項保險風險。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(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一月一日至六月三十日茲依各險別每一危險單位保險之最高自留限額揭露如下：

單位：新台幣千元

險別	102.6.30	101.6.30
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

保險合約別	保費收入	預期損失率	102年1月至6月	
			預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 482,151	58.50 %	4,646	2,121
海上保險	259,267	64.73 %	1,815	774
陸空保險	12,833	62.51 %	188	62
責任保險	732,533	65.48 %	6,502	3,509
保證保險	10,298	71.30 %	92	57
其他財產保險	1,174,357	64.39 %	11,047	6,272
傷害保險	625,344	75.50 %	2,406	2,121
健康保險	3,525	61.00 %	33	29
強制汽車責任保險	571,690	不適用	不適用	不適用

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

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一月一日至六月三十日所佔的比重分別為40.09%及38.09%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	102.6.30		101.6.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 215,759	5.57 %	214,318	5.71 %
運輸保險	82,220	2.12 %	92,726	2.47 %
漁船及航空保險	189,243	4.89 %	187,492	5.00 %
任意車險	1,552,141	40.09 %	1,429,459	38.09 %
強制汽車責任保險	571,690	14.76 %	550,187	14.66 %
責任保險	72,343	1.87 %	73,565	1.96 %
工程及核能保險	196,508	5.08 %	271,198	7.22 %
保證及信用保險	10,299	0.27 %	14,226	0.38 %
其他財產保險	28,124	0.73 %	26,801	0.71 %
傷害險	625,345	16.15 %	591,948	15.77 %
颱風、洪水及地震險	266,426	6.88 %	222,752	5.93 %
個人及商業綜合保險	57,353	1.48 %	67,751	1.81 %
健康保險	3,525	0.09 %	3,428	0.09 %
國外再保分進業務	1,022	0.02 %	7,394	0.20 %
合計	<u>\$ 3,871,998</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,753,245</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一月一日至六月三十日所佔的比重分別為44.44%及37.31%，本公司考量任意車險的損失經驗穩定，再保安排以全部自留為策略，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散方險，故未有風險集中之情況。

旺旺友聯產物保險(股)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	102.6.30		101.6.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 141,100	6.54 %	85,901	6.04 %
運輸保險	64,923	2.97 %	70,069	4.14 %
漁船及航空保險	55,555	2.54 %	47,739	1.48 %
任意車險	972,432	44.44 %	761,368	37.31 %
強制汽車責任保險	435,377	19.90 %	418,505	24.67 %
責任保險	45,657	2.09 %	39,063	0.94 %
工程及核能保險	97,522	4.46 %	112,635	5.54 %
保證及信用保險	6,659	0.30 %	7,408	0.15 %
其他財產保險	14,720	0.57 %	11,755	0.67 %
傷害險	227,178	10.38 %	190,212	12.71 %
颱風、洪水及地震險	76,806	3.51 %	69,843	3.02 %
個人及商業綜合保險	46,257	2.11 %	47,063	2.91 %
健康保險	3,120	0.14 %	3,110	0.17 %
國外再保分進業務	1,022	0.05 %	7,394	0.25 %
合 計	\$ 2,188,328	100.00 %	1,872,065	100.00 %

(3) 理賠發展趨勢：

民國一〇二年一月一日至六月三十日

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	1,015,610
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	2,962,887	
3	3,985,453	3,919,611	4,565,953	3,247,122	3,836,300	4,491,769	3,322,498	3,620,902		
4	3,959,851	3,815,580	4,553,547	3,255,730	3,826,698	4,419,231	3,294,556			
5	3,959,000	3,831,676	4,560,229	3,252,258	3,814,390	4,416,608				
6	3,965,686	3,821,635	4,566,341	3,255,895	3,809,200					
7	3,964,900	3,821,543	4,518,668	3,257,317						
8	3,965,547	3,827,348	4,515,423							
9	3,969,234	3,826,704								
10	3,969,228									
估計	3,969,228	3,826,704	4,515,423	3,257,317	3,809,200	4,416,608	3,294,556	3,620,902	2,962,887	1,015,610
實際	3,965,770	3,815,512	4,479,637	3,246,596	3,781,683	4,358,112	3,236,397	2,692,211	2,456,023	563,178
小計	3,458	11,192	35,786	10,721	27,517	58,496	58,159	928,691	506,864	452,432
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	3,458	11,192	35,786	10,721	27,517	58,496	58,159	928,691	506,864	452,432

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

民國一〇一年一月一日至六月三十日

承保年度	92年	93年	94年	95年	96年	97年	98年	99年	100年	101年
1	5,375,090	4,590,610	4,120,038	4,136,788	3,033,328	2,886,243	4,133,709	3,369,658	3,422,196	1,196,360
2	4,763,234	4,075,808	3,904,520	4,568,620	3,295,029	3,343,189	4,408,778	3,483,032	3,676,627	
3	4,676,315	3,985,453	3,919,611	4,565,953	3,247,122	3,836,300	4,491,769	3,494,534		
4	4,664,243	3,959,851	3,815,580	4,553,547	3,255,730	3,826,698	4,439,955			
5	4,628,674	3,959,000	3,831,676	4,560,229	3,252,258	3,822,332				
6	4,652,702	3,965,686	3,821,635	4,566,341	3,256,034					
7	4,635,849	3,964,900	3,821,543	4,572,963						
8	4,639,081	3,965,547	3,827,381							
9	4,638,814	3,967,410								
10	4,637,693									
估計	4,637,693	3,967,410	3,827,381	4,572,963	3,256,034	3,822,332	4,439,955	3,494,534	3,676,627	1,196,360
實際	4,637,418	3,963,852	3,815,238	4,522,799	3,242,925	3,761,714	4,335,059	3,006,930	2,404,101	574,783
小計	275	3,558	12,143	50,164	13,109	60,618	104,896	487,604	1,272,526	621,577
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	275	3,558	12,143	50,164	13,109	60,618	104,896	487,604	1,272,526	621,577

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>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
現金及約當現金	\$ 1,192,504	1,743,670	1,657,422	1,783,999
應收款項	1,317,509	975,628	1,393,423	1,083,457
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,142,983	1,097,982	1,358,386	1,122,566
備供出售金融資產	1,098,063	331,304	400,559	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	302,790	303,228	258,003	365,521
其他金融資產	1,896,040	1,787,900	1,466,957	1,443,968
放款	-	13,227	13,227	13,227
再保險合約資產	<u>4,671,897</u>	<u>4,774,819</u>	<u>5,619,865</u>	<u>5,429,120</u>
合計	<u>\$ 11,634,968</u>	<u>11,040,940</u>	<u>12,181,024</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>102.6.30</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>	
應收票據	\$ 261,432	1,736	-	970	264,138
應收保費	432,422	484,055	56,116	310	972,903
其他應收款	71,782	-	11,702	13,580	97,064
應攤回再保賠款與給付	315,473	401	-	-	315,874
應收再保往來款項	<u>219,235</u>	<u>-</u>	<u>5,484</u>	<u>17,773</u>	<u>242,492</u>
合計	1,300,344	486,192	73,302	32,633	1,892,471
減：備抵呆帳－應收票據	-	(1,736)	-	(970)	(2,706)
減：備抵呆帳－應收保費	-	-	-	(310)	(310)
減：備抵呆帳－應收再保往來	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,842)</u>	<u>(16,842)</u>
淨額	<u>\$ 1,300,344</u>	<u>484,456</u>	<u>146,604</u>	<u>14,511</u>	<u>1,872,613</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
應收票據	\$ 260,467	12	34	595,868	856,381
應收保費	168,320	371,695	41,186	13,296	594,497
其他應收款	110,735	-	13,078	21,780	145,593
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
放款	-	-	-	14,697	14,697
合計	1,239,552	371,707	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>\$ 1,239,552</u>	<u>371,695</u>	<u>109,462</u>	<u>45,116</u>	<u>1,711,077</u>
	101.6.30				
	未逾期	逾3個月以內	逾3至9個月	逾9個月以上	合計
應收票據	\$ 334,063	54	31	595,868	930,016
應收保費	527,786	433,504	29,080	22,670	1,013,040
其他應收款	47,171	-	3,214	22,901	73,286
應攤回再保賠款與給付	306,380	-	84	16,000	322,464
應收再保往來款項	321,506	-	-	21,189	342,695
放款	-	-	-	14,697	14,697
合計	1,536,906	433,558	32,409	693,325	2,696,198
減：備抵呆帳－應收票據	-	(54)	(32)	(595,868)	(595,954)
減：備抵呆帳－應收保費	-	-	-	(4,064)	(4,064)
減：備抵呆帳－放款	-	-	-	(1,470)	(1,470)
淨額	<u>\$ 1,536,906</u>	<u>433,504</u>	<u>64,786</u>	<u>91,923</u>	<u>2,094,710</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
其他應收款	77,516	2,821	2,724	29,883	112,944
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
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	-	74	1,344	594,524	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>629,576</u>	<u>239,278</u>	<u>1,298,632</u>	<u>3,170,255</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。

	帳面金額	102.6.30 合約未折現				
		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	\$ 32,590	32,590	32,590	-	-	-
應付佣金	169,526	169,526	166,144	3,284	98	-
應付再保往來款項	762,804	762,804	600,842	153,857	5,061	3,044
其他應付款	183,334	183,334	123,642	59,616	76	-
具金融商品性質之保險契約準備	154,076	154,076	18,465	34,154	15,843	85,614
其他負債						
存入保證金	10,896	10,896	50	86	516	10,244
存入再保責任準備金	121,969	121,969	17,003	52,483	52,483	-
合計	\$ <u>1,435,195</u>	<u>1,435,195</u>	<u>958,736</u>	<u>303,480</u>	<u>74,077</u>	<u>98,902</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>
101.6.30						
	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	\$ 14,838	14,838	14,838	-	-	-
應付佣金	186,968	186,968	159,616	4,290	2,970	20,092
應付再保往來款項	965,887	965,887	848,354	107,688	2,935	6,910
其他應付款	159,578	159,578	118,115	39,258	915	1,290
具金融商品性質之保險 契約準備	276,026	276,026	45,726	98,671	34,111	97,518
其他負債						
存入保證金	10,836	10,836	40	128	113	10,555
存入再保責任準備金	113,571	113,571	28,504	85,067	-	-
合 計	<u>\$ 1,727,704</u>	<u>1,727,704</u>	<u>1,215,193</u>	<u>335,102</u>	<u>41,044</u>	<u>136,365</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	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：

	102.6.30		101.12.31	
	金融資產	金融負債	金融資產	金融負債
美金	\$ 7,680	2,192	12,110	2,654
歐元	25	-	23	-
日圓	98	-	111	-
港幣	5,803	-	5,799	-
韓幣	615	2,553	2,600	14,422
人民幣	20,017	-	37	-
	101.6.30		101.1.1	
	金融資產	金融負債	金融資產	金融負債
美金	\$ 11,700	2,932	12,078	3,599
歐元	27	-	28	-
日圓	109	-	303	-
港幣	13,988	-	13,970	-
菲律賓幣	-	6,314	-	6,314
韓幣	-	53,951	11,075	-
英鎊	191	-	-	-

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			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
美金	\$ 30.00	29.04	29.88	30.28
歐元	39.15	38.49	37.56	39.18
日圓	0.3036	0.3364	0.3754	0.3906
港幣	3.87	3.75	3.85	3.90
菲律賓幣	0.7118	0.7248	0.7269	0.7078
韓幣	0.0265	0.0273	0.0262	0.0263
人民幣	4.89	4.66	-	-
英鎊	45.78	46.72	46.83	46.73

(2)敏感性分析

當新台幣幣值於民國一〇二年及一〇一年六月三十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：

	102.6.30	101.6.30
美金(升值1%)	\$ 1,646	2,620
歐元(升值1%)	10	10
日圓(升值1%)	-	1
港幣(升值1%)	225	539
菲律賓幣(升值1%)	-	(46)
韓幣(升值1%)	(1)	(14)
人民幣(升值1%)	979	-
英鎊(升值1%)	-	89

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			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
固定利率工具：				
定存	\$ 1,986,629	1,879,541	1,919,512	1,309,522
債券	634,474	634,978	685,740	796,554
	<u>\$ 2,621,103</u>	<u>2,514,519</u>	<u>2,605,252</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			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
變動利率工具：				
定存	\$ 338,743	186,893	47,900	617,375
債券	-	-	98,107	87,812
	<u>\$ 338,743</u>	<u>186,893</u>	<u>146,007</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。

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
增加100基點	\$ 3,387	1,869	1,460	7,052
減少100基點	(3,387)	(1,869)	(1,460)	(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)。

	第一級	第二級	第三級	合計
民國102年6月30日：				
備供出售金融資產	\$ 644,312	453,751	-	1,098,063
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,142,983	-	-	1,142,983
	<u>\$ 1,787,295</u>	<u>453,751</u>	<u>-</u>	<u>2,241,046</u>

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6月30日：				
備供出售金融資產	\$ 340,559	60,000	-	400,559
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,358,386	-	-	1,358,386
	<u>\$ 1,698,945</u>	<u>60,000</u>	<u>-</u>	<u>1,758,945</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一月一日至六月三十日並無任何移轉。

(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。

(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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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。

截至民國一〇二年六月三十日，本公司之資本管理之方式並未改變。

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

	102年4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
短期員工福利	\$ <u>4,580</u>	<u>3,793</u>	<u>8,860</u>	<u>7,583</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(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：

	102年4月至6月		101年4月至6月	
	金額	佔本公司保費收入%	金額	佔本公司保費收入%
關聯企業	\$ 11,957	0.66	8,876	0.51

	102年1月至6月		101年1月至6月	
	金額	佔本公司保費收入%	金額	佔本公司保費收入%
關聯企業	\$ 12,412	0.32	9,635	0.26

(2)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項如下：

	102.6.30		101.12.31	
	金額	佔該科目總額%	金額	佔該科目總額%
應收票據：				
關聯企業	\$ 150	0.06	33	0.01
應收保費：				
關聯企業	\$ 10,745	1.10	281	0.05

	101.6.30		101.1.1	
	金額	佔該科目總額%	金額	佔該科目總額%
應收票據：				
關聯企業	\$ 94	0.03	134	0.06
應收保費：				
關聯企業	\$ 7,496	0.74	139	0.02

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2.不動產租賃

(1)租金支出(帳列營業費用)

出租人	102年4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
關聯企業	\$ -	358	-	900

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(2)存出保證金

出租人	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
關聯企業	\$ -	-	-	520

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4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
關聯企業	\$ 2,478	1,637	3,606	1,919

八、質押之資產

截至民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日止，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1	擔保用途
其他金融資產-	\$ 302,332	237,634	315,767	255,369	履約保證金
定期存款					
持有至到期日金融資產	331,684	331,750	427,737	431,033	開業保證金及訴訟保證金
合計	\$ 634,016	569,384	743,504	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八月一日取具2013亨法字第08060號，就前述案件民事追償事件評估，依據2011亨法字第03015號法律意見書所述「參照「或有事項及期後事項之處理準則」，本所認為應屬或有事項之「極少可能」」。

(二)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共52,189千元，其中已分出再保26,303千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備25,886千元，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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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：

功 能 別 性 質 別	102年4月至6月			101年4月至6月		
	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	-	143,449	143,449	-	181,083	181,083
勞健保費用	-	14,094	14,094	-	12,767	12,767
退休金費用	-	9,317	9,317	-	9,703	9,703
其他員工福利費用	-	7,200	7,200	-	5,919	5,919
折舊費用	1,116	4,727	5,843	1,201	6,019	7,220
攤銷費用	-	3,580	3,580	-	4,073	4,073

功 能 別 性 質 別	102年1月至6月			101年1月至6月		
	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	-	273,728	273,728	-	365,788	365,788
勞健保費用	-	28,343	28,343	-	25,457	25,457
退休金費用	-	18,406	18,406	-	19,334	19,334
其他員工福利費用	-	13,873	13,873	-	11,833	11,833
折舊費用	2,226	9,509	11,735	2,448	11,927	14,375
攤銷費用	-	7,148	7,148	-	8,168	8,168

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102年4月至6月

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	\$ 24,529	-	-	24,529	1,685	22,844	
長期住宅火災保險	(1,581)	(120)	(189)	(1,512)	(12,285)	10,773	
一年期商業火災保險	103,259	229	39,845	63,643	20,799	42,844	
長期商業火災保險	(74)	-	(5)	(69)	(752)	683	
內陸運輸保險	3,271	-	152	3,119	292	2,827	
貨物運輸保險	33,839	1,539	5,844	29,534	(840)	30,374	
船體保險	28,204	12,251	41,629	(1,174)	(5,415)	4,241	
漁船保險	6,088	1,460	5,225	2,323	(847)	3,170	
航空保險	5,316	-	5,311	5	(16)	21	
一般自用汽車財產損失保險	421,997	124	155,094	267,027	21,824	245,203	
一般商業汽車財產損失保險	12,077	-	4,813	7,264	3,034	4,230	
一般自用汽車責任保險	240,501	11	92,316	148,196	21,348	126,848	
一般商業汽車責任保險	85,871	27	34,197	51,701	13,460	38,241	
一般責任保險	34,444	164	9,761	24,847	7,155	17,692	
專業責任保險	1,980	7	6,302	(4,315)	376	(4,691)	
工程保險	103,765	4,103	54,511	53,357	889	52,468	
保證保險	4,773	44	1,064	3,753	686	3,067	
其他財產保險	10,484	29	5,123	5,390	2,829	2,561	
傷害險	171,152	830	55,888	116,094	(6,899)	122,993	
商業性地震保險	60,840	798	34,300	27,338	12,033	15,305	
個人綜合保險	3,285	-	444	2,841	344	2,497	
商業綜合保險	30,326	-	6,205	24,121	491	23,630	
颱風洪水保險	57,625	189	33,423	24,391	11,867	12,524	
健康險	2,464	-	235	2,229	363	1,866	
國外分進業務－火險	-	(63)	-	(63)	(42)	(21)	
國外分進業務－貨物海上保險	-	54	-	54	(67)	121	
國外分進業務－船體險	-	176	-	176	(130)	306	
國外分進業務－汽車險	-	12	-	12	-	12	
國外分進業務－工程險	-	1	-	1	-	1	
國外分進業務－航空險	-	(42)	-	(42)	-	(42)	
國外分進業務－其他責任保險	-	7	-	7	-	7	
小計	<u>1,444,435</u>	<u>21,830</u>	<u>591,488</u>	<u>874,777</u>	<u>92,182</u>	<u>782,595</u>	
強制：							
核能保險	-	2,418	-	2,418	(47)	2,465	
強制自用汽車責任保險	163,121	22,585	42,856	142,850	3,454	139,396	
強制商業汽車責任保險	23,047	4,581	8,166	19,462	568	18,894	
強制機車責任保險	62,366	13,312	18,367	57,311	(2,299)	59,610	
政策性地震基本保險	49,623	6,271	49,997	5,897	424	5,473	
小計	<u>298,157</u>	<u>49,167</u>	<u>119,386</u>	<u>227,938</u>	<u>2,100</u>	<u>225,838</u>	
合計	<u>\$ 1,742,592</u>	<u>70,997</u>	<u>710,874</u>	<u>1,102,715</u>	<u>94,282</u>	<u>1,008,433</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

民國101年4月至6月

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	\$ 23,612	-	-	23,612	3,354	20,258	
長期住宅火災保險	(1,197)	(117)	(167)	(1,147)	(10,763)	9,616	
一年期商業火災保險	100,751	406	54,951	46,206	8,268	37,938	
長期商業火災保險	(81)	-	(5)	(76)	(841)	765	
內陸運輸保險	3,537	-	455	3,082	144	2,938	
貨物運輸保險	41,539	1,719	9,099	34,159	(1,511)	35,670	
船體保險	35,753	14,428	51,053	(872)	(10,791)	9,919	
漁船保險	7,028	1,340	6,102	2,266	(303)	2,569	
航空保險	3,318	-	3,329	(11)	(19)	8	
一般自用汽車財產損失保險	380,354	(5)	174,672	205,677	2,864	202,813	
一般商業汽車財產損失保險	10,899	(27)	5,475	5,397	1,583	3,814	
一般自用汽車責任保險	204,581	3	97,731	106,853	3,252	103,601	
一般商業汽車責任保險	73,493	(4)	36,785	36,704	3,801	32,903	
一般責任保險	26,937	112	13,545	13,504	701	12,803	
專業責任保險	1,388	200	354	1,234	(13)	1,247	
工程保險	168,474	3,642	83,259	88,857	43,650	45,207	
保證保險	8,112	343	3,952	4,503	2,430	2,073	
信用保險	-	-	-	-	(3)	3	
其他財產保險	7,908	492	4,503	3,897	295	3,602	
傷害險	160,378	867	76,554	84,691	(20,464)	105,155	
商業性地震保險	47,988	1,445	25,441	23,992	15,627	8,365	
個人綜合保險	3,252	-	212	3,040	(90)	3,130	
商業綜合保險	35,259	-	7,086	28,173	198	27,975	
颱風洪水保險	46,065	797	26,974	19,888	14,930	4,958	
健康險	2,010	-	318	1,692	326	1,366	
國外分進業務－火險	-	11	-	11	(42)	53	
國外分進業務－貨物海上保險	-	73	-	73	-	73	
國外分進業務－船體險	-	6,050	-	6,050	136	5,914	
國外分進業務－工程險	-	462	-	462	-	462	
國外分進業務－航空險	-	(47)	-	(47)	1	(48)	
小計	<u>1,391,358</u>	<u>32,190</u>	<u>681,678</u>	<u>741,870</u>	<u>56,720</u>	<u>685,150</u>	
強制：							
核能保險	-	649	-	649	(2,517)	3,166	
強制自用汽車責任保險	145,029	22,640	38,213	129,456	(607)	130,063	
強制商業汽車責任保險	20,952	4,434	7,505	17,881	(55)	17,936	
強制機車責任保險	70,263	13,536	20,390	63,409	(891)	64,300	
政策性地震基本保險	40,459	8,898	40,461	8,896	3,461	5,435	
小計	<u>276,703</u>	<u>50,157</u>	<u>106,569</u>	<u>220,291</u>	<u>(609)</u>	<u>220,900</u>	
合計	<u>\$ 1,668,061</u>	<u>82,347</u>	<u>788,247</u>	<u>962,161</u>	<u>56,111</u>	<u>906,050</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

民國102年1月至6月

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	\$ 47,015	-	-	47,015	1,934	45,081	
長期住宅火災保險	(3,060)	(154)	(634)	(2,580)	(24,235)	21,655	
一年期商業火災保險	171,664	387	75,331	96,720	21,714	75,006	
長期商業火災保險	(88)	(5)	(38)	(55)	(1,484)	1,429	
內陸運輸保險	7,566	(7)	1,349	6,210	(40)	6,250	
貨物運輸保險	72,030	2,631	15,948	58,713	1,978	56,735	
船體保險	156,365	12,252	118,166	50,451	35,746	14,705	
漁船保險	12,368	2,942	10,211	5,099	(333)	5,432	
航空保險	5,316	-	5,311	5	(32)	37	
一般自用汽車財產損失保險	869,962	227	316,512	553,677	79,387	474,290	
一般商業汽車財產損失保險	21,770	-	8,646	13,124	4,997	8,127	
一般自用汽車責任保險	491,283	29	187,465	303,847	60,024	243,823	
一般商業汽車責任保險	168,619	253	67,086	101,786	27,874	73,912	
一般責任保險	61,789	227	19,706	42,310	11,932	30,378	
專業責任保險	10,298	29	6,980	3,347	1,118	2,229	
工程保險	184,368	8,552	98,986	93,934	5,481	88,453	
保證保險	9,789	509	3,640	6,658	931	5,727	
其他財產保險	28,095	29	13,405	14,719	8,831	5,888	
傷害險	623,797	1,547	398,167	227,177	15,092	212,085	
商業性地震保險	86,719	1,369	51,118	36,970	8,992	27,978	
個人綜合保險	5,402	-	442	4,960	484	4,476	
商業綜合保險	51,951	-	10,654	41,297	819	40,478	
颱風洪水保險	73,967	207	45,905	28,269	7,468	20,801	
健康險	3,525	-	404	3,121	184	2,937	
國外分進業務－火險	-	(34)	-	(34)	(85)	51	
國外分進業務－貨物海上保險	-	67	-	67	(134)	201	
國外分進業務－船體險	-	612	-	612	240	372	
國外分進業務－汽車險	-	12	-	12	-	12	
國外分進業務－工程險	-	400	-	400	-	400	
國外分進業務－航空險	-	(42)	-	(42)	-	(42)	
國外分進業務－其他責任保險	-	7	-	7	-	7	
小計	<u>3,160,510</u>	<u>32,046</u>	<u>1,454,760</u>	<u>1,737,796</u>	<u>268,883</u>	<u>1,468,913</u>	
強制：							
核能保險	-	3,588	-	3,588	(1,473)	5,061	
強制自用汽車責任保險	326,581	47,261	85,509	288,333	6,281	282,052	
強制商業汽車責任保險	43,544	9,065	15,435	37,174	1,238	35,936	
強制機車責任保險	120,624	24,615	35,370	109,869	(3,769)	113,638	
政策性地震基本保險	92,768	11,396	92,596	11,568	1,217	10,351	
小計	<u>583,517</u>	<u>95,925</u>	<u>228,910</u>	<u>450,532</u>	<u>3,494</u>	<u>447,038</u>	
合計	<u>\$ 3,744,027</u>	<u>127,971</u>	<u>1,683,670</u>	<u>2,188,328</u>	<u>272,377</u>	<u>1,915,951</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

民國101年1月至6月

險別	簽單保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	自留滿期 保費收入 (6)=(4)-(5)	備註
非強制：							
一年期住宅火險保險	\$ 42,787	-	-	42,787	2,744	40,043	
長期住宅火災保險	(2,503)	(172)	(549)	(2,126)	(21,220)	19,094	
一年期商業火災保險	172,998	1,281	128,998	45,281	(10,468)	55,749	
長期商業火災保險	(73)	(1)	(32)	(42)	(1,655)	1,613	
內陸運輸保險	7,016	-	1,602	5,414	(246)	5,660	
貨物運輸保險	82,718	2,992	21,055	64,655	(1,696)	66,351	
船體保險	153,529	14,580	125,206	42,903	13,253	29,650	
漁船保險	12,960	2,612	11,185	4,387	(292)	4,679	
航空保險	3,810	-	3,363	447	(51)	498	
一般自用汽車財產損失保險	824,607	43	374,805	449,845	49,687	400,158	
一般商業汽車財產損失保險	19,887	-	10,157	9,730	2,694	7,036	
一般自用汽車責任保險	437,342	27	208,155	229,214	24,313	204,901	
一般商業汽車責任保險	147,328	225	74,973	72,580	9,813	62,767	
一般責任保險	62,359	208	25,802	36,765	6,962	29,803	
專業責任保險	10,651	347	8,699	2,299	(503)	2,802	
工程保險	258,811	8,186	158,563	108,434	45,978	62,456	
保證保險	13,501	724	6,818	7,407	2,622	4,785	
信用保險	1	-	1	-	(17)	17	
其他財產保險	26,241	560	15,047	11,754	3,807	7,947	
傷害險	590,326	1,621	401,735	190,212	(20,904)	211,116	
商業性地震保險	69,260	1,809	39,081	31,988	15,471	16,517	
個人綜合保險	6,319	-	473	5,846	472	5,374	
商業綜合保險	61,433	-	20,215	41,218	(641)	41,859	
颱風洪水保險	63,321	821	39,698	24,444	12,576	11,868	
健康險	3,428	-	318	3,110	327	2,783	
國外分進業務－火險	-	42	-	42	(84)	126	
國外分進業務－貨物海上保險	-	73	-	73	-	73	
國外分進業務－船體險	-	6,264	-	6,264	356	5,908	
國外分進業務－工程險	-	972	-	972	-	972	
國外分進業務－航空險	-	(50)	-	(50)	-	(50)	
國外分進業務－其他責任保險	-	94	-	94	-	94	
小 計	<u>3,068,057</u>	<u>43,258</u>	<u>1,675,368</u>	<u>1,435,947</u>	<u>133,298</u>	<u>1,302,649</u>	
強制：							
核能保險	-	4,202	-	4,202	(2,292)	6,494	
強制自用汽車責任保險	299,027	44,984	78,654	265,357	(3,748)	269,105	
強制商業汽車責任保險	39,856	8,293	14,297	33,852	(1,291)	35,143	
強制機車責任保險	133,540	24,487	38,731	119,296	(3,101)	122,397	
政策性地震基本保險	74,132	13,409	74,130	13,411	4,403	9,008	
小 計	<u>546,555</u>	<u>95,375</u>	<u>205,812</u>	<u>436,118</u>	<u>(6,029)</u>	<u>442,147</u>	
合 計	<u>\$ 3,614,612</u>	<u>138,633</u>	<u>1,881,180</u>	<u>1,872,065</u>	<u>127,269</u>	<u>1,744,796</u>	

旺旺友聯產物保險(股)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102年4月至6月

險別	保險賠款 (含合理賠費用)(1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 與給付(3)	自留保險賠 款與給付 (4)=(1)+(2)-(3)	備註
非強制：					
一年期住宅火險保險	\$ 220	-	-	220	
長期住宅火災保險	1,607	72	460	1,219	
一年期商業火災保險	34,226	93,559	80,135	47,650	
內陸運輸保險	1,061	127	38	1,150	
貨物運輸保險	10,112	544	5,943	4,713	
船體保險	50,035	8,589	18,604	40,020	
漁船保險	3,233	53	2,932	354	
航空保險	572	-	572	-	
一般自用汽車財產損失保 險	231,835	(12)	100,762	131,061	
一般商業汽車財產損失保 險	6,909	(8)	3,338	3,563	
一般自用汽車責任保險	155,077	13	68,295	86,795	
一般商業汽車責任保險	43,607	673	20,250	24,030	
一般責任保險	14,447	101	9,683	4,865	
專業責任保險	1	41	-	42	
工程保險	27,344	1,382	16,681	12,045	
保證保險	3,951	(16)	1,060	2,875	
信用保險	-	(9)	-	(9)	
其他財產保險	301	2	196	107	
傷害險	127,501	414	51,690	76,225	
商業性地震保險	1,179	-	176	1,003	
個人綜合保險	414	14	46	382	
商業綜合保險	5,198	-	74	5,124	
颱風、洪水保險	3,128	-	822	2,306	
健康險	416	-	28	388	
國外分進業務—火險	-	8,128	-	8,128	
國外分進業務—貨物海上 保險	-	2,927	-	2,927	
國外分進業務—船體險	-	508	-	508	
國外分進業務—汽車險	-	33	-	33	
國外分進業務—工程險	-	31	-	31	
國外分進業務—航空險	-	200	-	200	
國外分進業務—其他責任 保險	-	19	-	19	
小 計	<u>722,374</u>	<u>117,385</u>	<u>381,785</u>	<u>457,974</u>	
強制：					
核能保險	-	2,105	-	2,105	
強制自用汽車責任保險	124,461	27,927	49,460	102,928	
強制商業汽車責任保險	27,204	5,489	10,749	21,944	
強制機車責任保險	<u>35,920</u>	<u>9,504</u>	<u>13,186</u>	<u>32,238</u>	
小 計	<u>187,585</u>	<u>45,025</u>	<u>73,395</u>	<u>159,215</u>	
合 計	<u>\$ 909,959</u>	<u>162,410</u>	<u>455,180</u>	<u>617,189</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

民國101年4月至6月

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	\$ 381	-	-	381	
長期住宅火災保險	831	58	7	882	
一年期商業火災保險	125,687	4,212	115,444	14,455	
內陸運輸保險	(50)	193	(12)	155	
貨物運輸保險	8,987	781	5,175	4,593	
船體保險	8,808	257	5,418	3,647	
漁船保險	2,582	420	2,402	600	
一般自用汽車財產損失保 險	215,055	(59)	91,880	123,116	
一般商業汽車財產損失保 險	2,566	(1)	1,161	1,404	
一般自用汽車責任保險	141,324	566	59,319	82,571	
一般商業汽車責任保險	42,753	614	17,995	25,372	
一般責任保險	7,803	663	3,753	4,713	
專業責任保險	78	142	62	158	
工程保險	22,394	4,264	12,696	13,962	
保證保險	1,837	413	147	2,103	
信用保險	-	(18)	-	(18)	
其他財產保險	9,454	253	9,368	339	
傷害險	145,599	1,675	91,142	56,132	
個人綜合保險	1,380	6	37	1,349	
商業綜合保險	10,704	-	41	10,663	
颱風、洪水保險	230	-	278	(48)	
健康險	429	-	-	429	
國外分進業務－火險	-	52	-	52	
國外分進業務－貨物海上 保險	-	(58)	-	(58)	
國外分進業務－船體險	-	6,050	125	5,925	
國外分進業務－汽車險	-	1,200	-	1,200	
國外分進業務－工程險	-	314	-	314	
國外分進業務－航空險	-	(3)	-	(3)	
小 計	<u>748,832</u>	<u>21,994</u>	<u>416,438</u>	<u>354,388</u>	
強制：					
核能保險	-	415	-	415	
強制自用汽車責任保險	178,410	32,919	70,583	140,746	
強制商業汽車責任保險	26,869	6,503	10,586	22,786	
強制機車責任保險	39,643	12,436	15,581	36,498	
小 計	<u>244,922</u>	<u>52,273</u>	<u>96,750</u>	<u>200,445</u>	
合 計	<u>\$ 993,754</u>	<u>74,267</u>	<u>513,188</u>	<u>554,833</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

民國102年1月至6月

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	\$ 826	-	-	826	
長期住宅火災保險	1,881	72	575	1,378	
一年期商業火災保險	74,221	97,046	94,986	76,281	
內陸運輸保險	1,366	127	38	1,455	
貨物運輸保險	68,350	484	48,514	20,320	
船體保險	68,033	51,964	62,313	57,684	
漁船保險	3,785	603	3,416	972	
航空保險	16,309	-	1,276	15,033	
一般自用汽車財產損失保 險	462,366	(27)	203,410	258,929	
一般商業汽車財產損失保 險	9,721	(9)	4,770	4,942	
一般自用汽車責任保險	288,548	84	136,908	151,724	
一般商業汽車責任保險	71,703	707	35,338	37,072	
一般責任保險	21,732	439	13,196	8,975	
專業責任保險	1	72	-	73	
工程保險	48,939	4,008	31,540	21,407	
保證保險	6,038	68	2,716	3,390	
信用保險	-	(43)	-	(43)	
其他財產保險	657	2	383	276	
傷害險	239,451	1,243	109,526	131,168	
商業性地震保險	1,179	-	176	1,003	
個人綜合保險	494	14	80	428	
商業綜合保險	10,416	-	148	10,268	
颱風、洪水保險	3,141	2,652	1,929	3,864	
健康險	1,070	-	28	1,042	
國外分進業務－火險	-	16,499	-	16,499	
國外分進業務－貨物海上 保險	-	3,990	-	3,990	
國外分進業務－船體險	-	720	-	720	
國外分進業務－汽車險	-	40	-	40	
國外分進業務－工程險	-	502	-	502	
國外分進業務－航空險	-	377	-	377	
國外分進業務－其他責任 保險	-	19	-	19	
小計	<u>1,400,227</u>	<u>181,653</u>	<u>751,266</u>	<u>830,614</u>	
強制：					
核能保險	-	2,105	-	2,105	
強制自用汽車責任保險	224,795	60,596	89,304	196,087	
強制商業汽車責任保險	41,803	11,683	16,255	37,231	
強制機車責任保險	65,396	21,659	24,095	62,960	
小計	<u>331,994</u>	<u>96,043</u>	<u>129,654</u>	<u>298,383</u>	
合計	<u>\$ 1,732,221</u>	<u>277,696</u>	<u>880,920</u>	<u>1,128,997</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

民國101年1月至6月

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

旺旺友聯產物保險(股)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102年1月至6月

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	292,776	281,261	292,776	
強制機車險	216,021	209,791	216,021	209,791	
特別準備金					
強制汽車險	195,639	-	34,700	160,939	
強制機車險	418,195	19,922	-	438,117	
賠款準備金					
強制汽車險	291,244	295,346	291,244	295,346	
強制機車險	59,939	62,529	59,939	62,529	
合 計	\$ 1,462,299	880,364	883,165	1,459,498	

民國101年1月至6月

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

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	
	102.6.30	101.6.30		102.6.30	101.6.30
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 1,079,663	1,204,983	應付保險賠款與給付	\$ 3,392	4,257
應收保費	65,979	64,457	應付再保往來款項	44,247	44,286
應攤回再保賠款與給付	51,011	67,659	未滿期保費準備	502,567	500,958
應收再保往來款項	26,711	25,974	賠款準備	357,875	195,384
其他應收款	-	28	特別準備	599,056	842,202
分出未滿期保費準備	161,608	162,297		-	-
分出賠款準備	121,680	55,765			
暫付及待結轉款項	485	5,924			
資產合計	\$ 1,507,137	1,587,087	負債合計	\$ 1,507,137	1,587,087

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1月至6月	101年1月至6月
營業收入	285,815	289,679
純保費收入	340,780	329,197
再保費收入	80,941	77,764
保費收入	421,721	406,961
減：再保費支出	(136,314)	(131,682)
未滿期保費準備淨變動	(3,751)	8,140
自留滿期保費收入	281,656	283,419
利息收入	4,159	6,260
營業成本	285,815	289,679
保險賠款	331,994	447,642
再保賠款	93,938	96,198
減：攤回再保賠款	(129,654)	(175,651)
自留保險賠款	296,278	368,189
賠款準備淨變動	4,315	3,259
特別準備淨變動	(14,778)	(81,769)

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」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」應揭露之事項：

本公司一〇二年一月一日至六月三十日未適用以上應注意事項對損益、負債及股東權益之影響分別為增加12,539千元、減少12,539千元及增加12,539千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響為增加0.06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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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一月一日至六月三十日，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。

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，本個別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個別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一月一日至六月三十日之比較財務季報告、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，民國一〇一年十二月三十一日及一月一日(本公司之轉換日)資產負債表除依金管會認可之國際財務報導準則第七號規定現金及約當現金定義重分類原始到期日超過三個月之定期存款至其他金融資產之金額分別為1,787,900元及1,443,968元，餘請參閱民國一〇二年一月一日至三月十一日個別財務季報告。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(一)資產負債表調節

1.民國一〇一年六月三十日

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	\$ 3,124,379	-	(1,466,957)	1,657,422	現及約當現金	註九
應收款項	2,081,483	-	(688,060)	1,393,423	應收款項	註四
當期所得稅資產	-	-	22,901	22,901	當期所得稅資產	註四
公平價值變動列入損益之金融資產	1,358,386	-	-	1,358,386	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產	340,559	60,000	-	400,559	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	258,003	-	-	258,003	持有至到期日金融資產	
其他金融資產－淨額	-	-	1,466,957	1,466,957	其他金融資產－淨額	註九
不動產投資－淨額	770,645	86,085	11,448	868,178	投資性不動產	註五及註六
放款	13,227	-	-	13,227	放款	
再保險合約資產	4,954,706	-	665,159	5,619,865	再保險合約資產	註四
固定資產淨額	765,567	-	-	765,567	不動產及設備	
無形資產	25,081	(772)	-	24,309	無形資產	註一
其他資產	830,838	-	(11,448)	819,390	其他資產	註六
	-	-	-	1,466,957		
資產總計	\$ 14,596,056	85,313	-	14,681,369	資產總計	
負 債					負 債	
應付款項	\$ 1,327,271	15,982	-	1,343,253	應付款項	註五及註七
保險負債	10,733,754	(537,977)	-	10,195,777	保險負債	註二及註五
具金融商品性之保險契約準備	276,026	-	-	276,026	具金融商品性之保險契約準備	
負債準備	45,514	64,170	-	109,684	負債準備	註一及註五
遞延所得稅負債	-	95,169	63,920	159,089	遞延所得稅負債	註二及註三
其他負債	192,402	-	(63,920)	128,482	其他負債	註三
負債總計	12,574,967	(362,656)	-	12,212,311	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
累積盈餘	(544,690)	(16,677)	-	(561,367)	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	(198,162)	-	-	(198,162)	金融商品之未實現損益	
股東權益總計	2,021,089	447,969	-	2,469,058	權益總計	
股東權益及負債總計	\$ 14,596,056	85,313	-	14,681,369	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772千元、負債準備1,012千元及待彌補虧損240千元。

(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，民國一〇一年一月一日至六月三十日依我國會計準則收回特別準備金17,682千元，應依IFRSs規定調增營業成本項下之特別準備金淨變動，對待彌補虧損影響數為增加17,682千元。

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688,060千元、增加當期所得稅資產22,901千元及增加再保險合約資產665,159千元。
- (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、增加特別準備4,156千元、增加負債準備65,182千元及增加應付款項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，故調整減少待彌補虧損765千元及減少應付款項765千元。
- (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。
- (註九)依金管會認可之國際財務報導準則第七號規定現金及約當現金定義，故調整減少現金及約當現金1,424,085千元及增加其他金融資產1,424,085千元。

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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

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	
營業收入：					營業收入：	
簽單保費收入	\$ 3,614,612	-	-	3,614,612	簽單保費收入	
再保費收入	138,633	-	-	138,633	再保費收入	
保費收入	3,753,245	-	-	3,753,245	保費收入	
減：再保費支出	1,881,180	-	-	1,881,180	減：再保費支出	
未滿期保費準備淨變動	127,269	-	-	127,269	未滿期保費準備淨變動	
自留滿期保費收入	1,744,796	-	-	1,744,796	自留滿期保費收入	
再保佣金收入	436,296	-	-	436,296	再保佣金收入	
淨投資損益					淨投資損益	
利息收入	28,728	-	-	28,728	利息收入	
金融資產評價利益	12,141	-	8,093	20,234	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)	-	-	16,838	16,838	備供出售金融資產之已實現利益	
兌換損失	(609)	-	-	(609)	兌換損失	
處分及投資利益	24,931	-	(24,931)	-		
不動產投資利益	17,784	-	-	17,784	投資性不動產利益	
營業收入合計	2,264,067	-	-	2,264,067	營業收入合計	
營業成本：					營業成本：	
保險賠款與給付	2,092,799	-	-	2,092,799	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	969,913	-	-	969,913	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	1,122,886	-	-	1,122,886	自留保險賠款與給付	
負債準備淨變動	(117,692)	17,682	-	(100,010)	保險負債淨變動	
賠款準備淨變動	(9,011)	-	-	(9,011)	賠款準備淨變動	
特別準備淨變動	(99,452)	17,682	-	(81,770)	特別準備淨變動	註三
保費不足準備淨變動	(9,229)	-	-	(9,229)	保費不足準備淨變動	
佣金支出	568,699	-	-	568,699	佣金費用	
其他營業成本	10,965	-	-	10,965	其他營業成本	
營業成本合計	1,584,858	17,682	-	1,602,540	營業成本合計	
營業費用：					營業費用：	
業務費用	442,180	-	-	442,180	業務費用	
管理費用	119,073	(1,005)	-	118,068	管理費用	註一及註二
員工訓練費用	623	-	-	623	員工訓練費用	
營業費用合計	561,876	(1,005)	-	560,871	營業費用合計	
營業利益	117,333	(16,677)	-	100,656	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	10,425	-	(1,478)	8,947	其他營業外收入	
營業外收入合計	10,425	-	(1,478)	8,947	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	(1,478)	-	1,478	-		
營業外費用及損失合計	(1,478)	-	1,478	-		
稅前淨利	126,280	(16,677)	-	109,603	稅前淨利	
所得稅費用	(485)	-	-	(485)	所得稅費用	
本期淨利	125,795	(16,677)	-	109,118	本期淨利	
				(10,218)	其他綜合損益：	
				(10,218)	備供出售金融資產之未實現評價利益	
				98,900	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				98,900	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一月一日至六月三十日之員工福利費用765千元。
- 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一月一日至六月三十日之退休金費用240千元。
- 註三：本公司民國一〇一年一月一日至六月三十日我國會計準則項下收回特別準備金17,682千元，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17,682千元。

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。

旺旺友聯產物保險(股)公司

現金及約當現金明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
現金：		
庫存現金		\$ 393
週轉金		17,560
活期存款		687,139
支票存款		3,135
外幣存款	含美元248千元、港幣248千元、英鎊9千元、日幣98千元、澳幣98千元、歐元23千元、新幣2千元、加幣2千及人民幣20,017千元(匯率：美元30.00元、港幣3.87元、英鎊45.78元、日圓0.3036元、澳幣27.78元、歐元39.15元、新幣23.76元、加幣28.65元及人民幣4.89元)	105,652
約當現金：		
定期存款	到期日為102.07.06~102.08.11，約定利率為0.40%~0.94%	127,000
附賣回債券投資	到期日為102.07.01~102.07.02，約定利率為0.62%~0.67%	<u>251,625</u>
合 計		<u><u>\$ 1,192,504</u></u>

旺旺友聯產物保險(股)公司

應收票據明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應收票據－關係人		\$ 150	
應收票據－非關係人		261,282	各戶金額均未超 過本科目金額百 分之五
應收票據－催收款		<u>2,706</u>	
		264,138	
減：備抵呆帳－應收票據		(2,706)	
－催收款		<u> </u>	
淨 額		<u><u>\$ 261,432</u></u>	

應收保費明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
應收保費－關係人		\$ 10,745	
應收保費－非關係人		905,732	各戶金額均未超 過本科目金額百 分之五
應收保費－催收款		<u>56,426</u>	
		972,903	
減：備抵呆帳－應收保費		(310)	
－催收款		<u> </u>	
淨 額		<u><u>\$ 972,593</u></u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司

其他應收款明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應收利息	公債息	\$ 13,893	
	定存息	2,874	
	其他	66	各項目金額均未超過本科目金額百分之五
	小 計	<u>16,833</u>	
應收退保佣金		15,170	
應收退保佣金—催收款		11,702	
其他	信用卡款項	28,208	
	出售不動產抵押權尾款	6,600	
	其他	4,971	各項目金額均未超過本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 83,484</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
受益憑證		\$ 706,595	表一
國內上市櫃股票		389,545	表二
國內可轉換公司債		38,607	表三
國外股票		29,624	表四
減：評價調整		(21,388)	
合 計		<u>\$ 1,142,983</u>	

備供出售金融資產明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
受益憑證		\$ 130,685	表五
國內上市櫃股票		716,308	表六
興櫃股票	亞太電信	289,204	表七
減：評價調整		(38,134)	
合 計		<u>\$ 1,098,063</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產－受益憑證

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

表一

金融工具名稱	單位數	取得成本		公允價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
聯邦精選科技基金	1,424,501	\$ 7.02	10,000	7.19	10,242	
第一金全球資源基金	1,000,000	10.00	10,000	9.51	9,510	
富蘭克林華美中國消費基金	2,095,964	9.54	20,000	9.23	19,346	
瀚亞中國基金	1,791,143	11.17	20,000	10.46	18,735	
永豐中國經濟建設基金	862,813	11.59	10,000	11.50	9,922	
保德信全球資源基金	1,291,990	7.74	10,000	7.45	9,625	
德銀遠東DWS全球原物料能源基金	543,774	18.39	10,000	17.42	9,473	
華南永昌台灣精選基金	1,259,446	7.94	10,000	7.85	9,886	
聯邦雙禧新興亞洲債券基金A	5,000,000	10.00	50,000	9.84	49,191	
聯邦雙禧新興亞洲債券基金B	10,000,000	10.00	100,000	9.49	94,892	
德盛安聯全球債券基金－A類型	846,317	11.82	10,000	11.56	9,787	
聯邦優勢策略全球債券組合基金	3,412,993	14.65	50,000	14.30	48,795	
日盛全球新興債券基金A	1,000,000	10.00	10,000	9.97	9,973	
聯邦金鑽平衡基金	888,976	11.25	10,000	11.01	9,788	
聯邦貨幣市場基金	16,503,803	12.74	210,294	12.87	212,401	
第一金全球不動產證券化基金A	1,634,601	6.12	10,000	6.77	11,068	
寶滬深ETF	484,000	14.46	6,997	12.39	5,997	
元上證	390,000	21.34	8,325	17.70	6,903	
台灣50	800,000	55.02	44,016	55.10	44,080	
公寓投資	24,000	881.27	21,150	901.20	21,629	
iShares安碩富時A50中國指數ETF	130,000	40.90	5,317	34.87	4,533	
iShares MSCI金磚四國指數ETF	27,000	1,159.28	31,301	1,021.50	27,581	
道瓊美國房地產指數ETF	9,300	2,081.41	19,357	1,992.90	18,534	
巴克萊20年期以上美國公司債ETF	5,800	3,420.38	19,838	3,313.20	19,217	
小計			706,595		691,108	
加：評價調整			(15,487)			
淨額			691,108			

旺旺友聯產物保險(股)公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產－國內上市櫃
股票

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

表二

金融工具名稱	股數(千股)	取得成本		公允價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
鴻海	190	\$ 80.69	15,331	74.00	14,060	
潤泰全	110	72.64	7,991	66.20	7,282	
三洋電	260	34.12	8,870	36.35	9,451	
友達	400	12.86	5,146	10.90	4,360	
泰豐	370	22.01	8,144	21.60	7,992	
聯發科	20	351.53	7,031	348.50	6,970	
大眾銀	500	11.03	5,514	9.85	4,925	
新鈺科	110	97.88	10,767	119.50	13,145	
F-慧洋	190	40.70	7,733	38.80	7,372	
今國光	175	37.89	6,630	32.00	5,600	
富邦金	390	40.05	15,618	40.85	15,931	
立隆	430	15.34	6,596	15.45	6,644	
聚隆	440	18.33	8,064	17.80	7,832	
順達	50	102.06	5,103	91.00	4,550	
瑞智	400	27.39	10,955	26.45	10,580	
晶豪科	350	45.81	16,032	42.40	14,840	
光群雷	600	20.12	12,069	17.80	10,680	
F-亞德	71	149.23	10,551	143.00	10,110	
耿鼎	1,000	8.08	8,082	7.40	7,400	
群聯	80	233.77	18,701	246.50	19,720	
正新	160	92.65	14,824	94.60	15,136	
兆豐金	500	22.69	11,347	22.75	11,375	
裕隆	220	48.55	10,681	48.00	10,560	
穩懋	350	32.83	11,490	32.15	11,252	
廣明	140	30.49	4,268	30.50	4,270	
朋程	46	100.23	4,611	103.50	4,761	
美律	90	63.88	5,749	62.10	5,589	
華寶	210	36.24	7,610	39.10	8,211	
宏全	150	74.78	11,218	70.20	10,530	
長榮航	600	16.89	10,136	17.15	10,290	
佳格	40	94.38	3,775	94.80	3,792	
味全	38	49.40	1,877	50.90	1,934	
淳安	400	19.46	7,783	19.30	7,720	
統一實	90	25.60	2,304	26.05	2,345	
華碩	50	301.13	15,057	258.00	12,900	
台積電	110	107.97	11,877	111.00	12,210	
元大金	1,000	15.39	15,394	15.60	15,600	
虹冠電	150	43.94	6,591	45.60	6,840	
台耀	300	19.80	5,940	19.40	5,820	
長興	413	23.87	9,857	25.45	10,511	
國泰金	250	39.98	9,996	40.90	10,225	
美利達	70	174.75	12,232	178.00	12,460	
小計			389,545		383,775	
減：評價調整			(5,770)			
淨額			<u>383,775</u>		<u>383,775</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產－國內可轉換
公司債

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

表三

金融工具名稱	面值(千元)	取得成本		公允價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
潤全一	15,000	\$ 101.00	15,150	99.40	14,910	
聯強二	13,400	100.20	13,427	99.30	13,306	
亞光三	10,000	100.30	<u>10,030</u>	99.50	<u>9,950</u>	
小計			38,607		<u><u>38,166</u></u>	
減：評價調整			<u>(441)</u>			
淨額			<u><u>38,166</u></u>			

透過損益按公允價值衡量之金融資產－國外股票

表四

金融工具名稱	股數(千股)	取得成本		公允價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
高鑫零售	380	\$ 41.79	15,879	43.42	16,500	
美國電力	10	1,374.52	<u>13,745</u>	1,343.40	<u>13,434</u>	
小計			29,624		<u><u>29,934</u></u>	
加：評價調整			<u>310</u>			
淨額			<u><u>29,934</u></u>			

旺旺友聯產物保險(股)公司
備供出售金融資產－受益憑證
民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

表五

金融工具名稱	單位數	取得成本		公允價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
台灣50	325,000	\$ 60.32	19,604	55.10	17,908	
寶滬深	725,000	15.28	11,081	12.39	8,983	
永豐新興市場企業債券基金月 配類型	1,996,631	10.02	20,000	9.30	18,562	
宏利亞太入息債券基金B	1,992,678	10.04	20,000	9.67	19,267	
保德信新興市場債券基金－季 配息型(B)	2,031,024	9.85	20,000	8.88	18,030	
富蘭克林華美全球高收益債券 基金－分配型	1,896,883	10.54	20,000	10.14	19,236	
華南永昌金磚高收益債券基金 (月配息)	1,996,247	10.02	20,000	9.30	18,573	
小計			130,685		120,559	
減：評價調整			(10,126)			
淨額			120,559		120,559	

旺旺友聯產物保險(股)公司
備供出售金融資產－國內上市櫃股票

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

表六

金融工具名稱	股數(千股)	取得成本		公允價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
新興	550	\$ 34.84	19,162	26.55	14,602	
裕民	320	61.93	19,818	47.00	15,040	
茂迪	170	88.76	15,134	37.85	6,453	
日勝生	153	32.75	5,006	21.20	3,241	
開發金	1,010	11.41	11,519	8.42	8,503	
華紙	490	14.61	7,159	9.16	4,488	
彰銀	1,638	20.57	33,694	16.55	27,112	
裕隆	140	68.99	9,658	48.00	6,720	
台泥	800	37.31	29,851	36.90	29,520	
台化	100	104.81	10,481	73.50	7,350	
宏達電	30	822.51	24,675	239.00	7,170	
奇鋹	520	25.37	13,183	14.40	7,483	
遠東銀	825	13.84	11,424	12.15	10,028	
中石化	223	30.98	6,917	15.25	3,405	
可成	70	205.27	14,369	156.00	10,920	
南電	160	70.01	11,202	39.15	6,264	
同亨	90	33.31	2,998	29.80	2,682	
順達	60	152.54	9,153	91.00	5,460	
信昌化	150	74.46	11,169	28.05	4,207	
鴻準	100	90.05	9,005	72.80	7,280	
大聯大	300	35.33	10,599	35.50	10,650	
聯華	302	20.01	6,042	19.55	5,904	
裕融	156	75.04	11,707	72.50	11,310	
潤泰新	360	57.55	20,718	54.30	19,548	
福懋	390	27.67	10,793	28.50	11,115	
中興電	645	16.86	10,877	16.85	10,868	
東元	360	29.07	10,464	30.00	10,800	
統一超	100	182.13	18,213	196.50	19,650	
神腦	110	105.43	11,598	98.30	10,813	
永大	279	61.96	17,286	59.80	16,684	
特力	460	23.24	10,691	23.65	10,879	
中保	132	70.46	9,301	72.90	9,623	
台新金	1,000	13.01	13,008	13.20	13,200	
中橡	230	31.54	7,255	31.45	7,233	
中鼎	190	56.57	10,748	54.60	10,374	
藍天	169	49.35	8,340	51.00	8,619	
晶華	6	350.29	2,102	353.00	2,118	
統一	350	57.52	20,132	58.40	20,440	
台塑	220	69.38	15,263	72.50	15,950	
台肥	190	74.87	14,225	72.40	13,756	
三洋電	410	36.16	14,827	36.35	14,904	
中信金	700	18.46	12,920	18.55	12,985	
遠百	370	27.30	10,101	28.55	10,564	
榮化	224	36.17	8,102	37.50	8,400	
瑞智	400	26.12	10,450	26.45	10,580	
東森國際(股)公司	10,015	14.47	144,969	3.88	38,859	
小計			716,308		523,754	
減：評價調整			(192,554)			
淨額			523,754			

旺旺友聯產物保險(股)公司
 備供出售金融資產—興櫃股票
 民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

表七

金融工具名稱	股數(千股)	取得成本		公允價值		備註
		單價(元)	金額	單價(元)	金額	
亞太	33,000	\$ 8.76	289,204		<u>453,750</u>	
加：評價調整			<u>164,546</u>			
淨 額			<u>453,750</u>			

以成本衡量之金融資產明細表

金融工具名稱	摘 要	金 額	備 註
普通股股票：			
名佳利金屬工業股份有限公司		\$ 1,260	
中國暹羅保險股份有限公司		11,922	
中國力霸股份有限公司		<u>296,010</u>	全數提列減損
		309,192	
減：累計減損		<u>(296,010)</u>	
淨 額		<u>\$ 13,182</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司
持有至到期日金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	面值	利率	累計減損	未攤銷 折(溢)價	帳面價值	備註
中央政府建設公債：							
八十八年度甲二債券		\$ 50,000	5.500 %	-	2,652	52,652	抵繳比率98.60%
八十九年度甲四債券		35,000	6.125 %	-	(23)	34,977	
八十九年度甲十三債券		50,000	5.375 %	-	9,006	59,006	
九十年年度甲二債券		20,000	5.000 %	-	242	20,242	
九十年年度甲四債券		20,000	4.625 %	-	969	20,969	
九十一年度甲七債券		50,000	3.750 %	-	1,636	51,636	抵繳比率100%
九十二年度甲三債券		300,000	2.500 %	-	(8,889)	291,111	抵繳比率48.50%
九十五年度甲二債券		50,000	1.875 %	-	(855)	49,145	抵繳比率100%
九十五年度甲七債券		<u>50,000</u>	2.125 %	-	<u>(263)</u>	<u>49,736</u>	抵繳比率76.00%
政府公債小計		<u>625,000</u>			<u>4,475</u>	<u>629,474</u>	
金融債券：							
九十九年度第一期台中商業銀行次順位金融債券		5,000	2.500 %		-	5,000	
減：提供開業保證金及訴訟保證金等轉存出保證金		(332,800)			1,116	(331,684)	
合計		<u>\$ 297,200</u>			<u>5,591</u>	<u>302,790</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司

其他金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
原始到期日超過三個月之定期存款		\$ 2,198,372	
減：抵繳保證金(註)		(302,332)	
合計		<u>\$ 1,896,040</u>	

註：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。

投資性不動產變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

項 目	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額	提供擔保 或質押情形
		購置	重分類	出售及報廢	重分類		
土地及改良物	\$ 738,645	-	2,957	(769)	-	740,833	無
房屋及建築	201,798	370	1,333	-	-	203,501	"
合 計	<u>\$ 940,443</u>	<u>370</u>	<u>4,290</u>	<u>(769)</u>	<u>-</u>	<u>944,334</u>	

(本期重分類係自不動產及設備轉入)

旺旺友聯產物保險(股)公司
 投資性不動產累計折舊變動明細表
 民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額	提供擔保 或質押情形
		提列	重分類	出售及報廢	重分類		
房屋及建築	\$ 46,624	2,225	330	-	-	49,179	無

(本期重分類係自不動產及設備轉入)

註：採直線法按耐用年限21~60年提列折舊。

投資性不動產累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
房屋及建築	202	-	-	-	202	"
合 計	\$ 16,166	-	(511)	-	15,655	

旺旺友聯產物保險(股)公司
應攤回再保賠款與給付明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ 502	
一年期商業火災保險		4,427	
內陸運輸保險		38	
貨物運輸保險		3,980	
船體保險		(8,687)	
一般自用汽車財產損失保險		100,762	
一般商業汽車財產損失保險		3,338	
一般自用汽車責任保險		68,296	
一般商業汽車責任保險		20,250	
強制自用汽車責任保險		33,831	
強制商業汽車責任保險		6,469	
強制機車責任保險		10,712	
一般責任保險		9,644	
工程保險		10,980	
保證保險		3,150	
其他財產保險		189	
傷害險		47,252	
個人綜合保險		(4)	
商業綜合保險		72	
颱風洪水保險		469	
健康保險		28	
商業性地震保險		176	
合計		<u>\$ 315,874</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司
應收及應付再保往來款項明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	借方金額	貸方金額
Wilson RE (Taiwan) Limited	\$ 8,679	-
PWS East Asia Pte Ltd. Taiwan Brance	1,736	-
Alexander Leed Risk Services, Inc.	406	-
Elicon Risk Services Ltd	-	41,468
Willis (Taiwan) Limited	-	32,396
Asia Capital Reinsurance Group Pte	-	29,424
中央再保險公司	-	21,318
住宅地震保險基金	-	12,682
Aon Risk Services Taiwan Limited	-	12,466
Worldwide Insurance Services Ltd.	-	11,806
其他(各戶金額未超過本科目金額百分之五)	829	65,165
小計	<u>11,650</u>	<u>226,725</u>
應收再保費	44,583	-
應收再保佣金	168,486	-
應付再保費	-	534,774
應付再保佣金	-	1,305
催收款	17,773	-
減：備抵呆帳	<u>(16,842)</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 225,650</u>	<u>762,804</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額	提供擔保 或抵押情形
		購置	重分類	出售及報廢	重分類		
土地	\$ 517,626	4,464	-	-	(2,957)	519,133	無
房屋及建築	350,742	14,436	-	-	(1,333)	363,845	"
電腦設備	92,896	724	-	(1,336)	-	92,284	"
交通及運輸設備	400	-	-	-	-	400	"
什項設備	41,498	2,074	-	(1,878)	-	41,694	"
租賃權益改良	8,859	578	-	-	-	9,437	"
合 計	<u>\$ 1,012,021</u>	<u>22,276</u>	<u>-</u>	<u>(3,214)</u>	<u>(4,290)</u>	<u>1,026,793</u>	

(本期重分類係轉出至投資性不動產)

不動產及設備累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額	提供擔保 或抵押情形
		提列	重分類	出售及報廢	重分類		
房屋及建築物	\$ 85,893	3,834	-	-	(330)	89,397	無
電腦設備	77,172	4,220	-	(1,336)	-	80,056	"
交通及運輸設備	400	-	-	-	-	400	"
什項設備	36,198	1,182	-	(1,878)	-	35,502	"
租賃權益改良	8,402	274	-	-	-	8,676	"
合 計	<u>\$ 208,065</u>	<u>9,510</u>	<u>-</u>	<u>(3,214)</u>	<u>(330)</u>	<u>214,031</u>	

(本期重分類係轉出至投資性不動產)

註：採直線法房屋及建築物按耐用年限21~60年、辦公及其他設備按耐用年限3~8年提列折舊。

旺旺友聯產物保險(股)公司
不動產及設備累計減損變動明細表
民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
土地	\$ 15,766	-	-	-	15,766	無
房屋及建築	1,668	-	-	-	1,668	"
合 計	<u>\$ 17,434</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,434</u>	

無形資產變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	備註
電腦軟體成本	\$ 26,648	540	(7,147)	20,041	
其他無形資產－其他	-	165,488	(10,318)	155,170	
合 計	<u>\$ 26,648</u>	<u>166,028</u>	<u>(17,465)</u>	<u>175,211</u>	

註：電腦軟體成本採用直線法按耐用年限3~4年攤銷。

旺旺友聯產物保險(股)公司

其他資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
預付款項	預付資訊系統費等	\$ 5,018	
	預付租金	<u>1,242</u>	
	小計	<u>6,260</u>	
存出保證金	開業保證金	300,632	
	履約保證金	318,844	
	其他	62,511	各項目金額未超過本科金額百分之五
	小計	<u>681,987</u>	
存出再保責任準備金	WORLDWIDE	<u>4,351</u>	
其他什項資產 減：累計減損	高爾夫球證入會金等	15,515	
		<u>(1,440)</u>	
	小計	<u>14,075</u>	
暫付款		<u>1,220</u>	
合 計		<u><u>\$ 707,893</u></u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司
其他資產累計減損變動明細表
民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	備註
存出保證金	\$ 96,528	-	(96,528)	-	
其他資產	1,440	-	-	1,440	
合 計	<u>\$ 97,968</u>	<u>-</u>	<u>(96,528)</u>	<u>1,440</u>	

應付票據明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

客戶名稱	摘要	金額	備註
第一產物保險股份有限公司		\$ 158	
國泰世紀產物保險股份有限公司		180	
聯邦國際租賃股份有限公司		199	
合 計		<u>\$ 537</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司
應付保險及再保賠款與給付明細表
民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
一年期住宅火災保險		\$ 41	
長期住宅火災保險		1	
一年期商業火災保險		59	
內陸運輸保險		6	
貨物運輸保險		1,803	
船體保險		6,662	
一般自用汽車財產損失保險		7,719	
一般商業汽車財產損失保險		3	
一般自用汽車責任保險		4,479	
一般商業汽車責任保險		463	
強制自用汽車責任保險		2,510	
強制商業汽車責任保險		515	
強制機車責任保險		368	
一般責任保險		1,090	
保證保險		241	
傷害保險		6,331	
個人綜合保險		34	
商業綜合保險		222	
健康保險		43	
合計		<u>\$ 32,590</u>	

註：上列全為直接業務。

旺旺友聯產物保險(股)公司

其他應付款明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應付退保費		\$ 2,070	
應付費用	年終獎金	36,950	
	業務獎金	33,983	
	新制退休金	3,865	
	營業稅、印花稅	18,925	
	勞務費	4,470	
	股票購買款	25,657	
	帶薪假負債	17,558	
	其他	32,836	各項目金額未超過 本科目金額百分之 五
	小 計	174,244	
代收款	薪資所得稅	2,174	
	勞健保費	2,044	
	員工退休金	361	
	營業稅	393	
	福利金	1,802	
	其他	246	各項目金額未超過 本科目金額百分之 五
	小計	7,020	
合 計		\$ 183,334	

旺旺友聯產物保險(股)公司

未滿期保費準備變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

總額：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
一年期住宅火災保險	\$ 48,295	1,934	-	50,229
長期住宅火災保險	582,261	170,041	-	752,302
一年期商業火災保險	130,265	25,282	-	155,547
長期商業火災保險	15,664	(1,888)	-	13,776
內陸運輸保險	5,092	389	-	5,481
貨物運輸保險	16,876	(5,425)	-	11,451
船體保險	30,510	83,984	-	114,494
漁船保險	15,669	(914)	-	14,755
航空保險	16,623	(6,370)	-	10,253
一般自用汽車財產損失保險	846,287	40,330	-	886,617
一般商業汽車財產損失保險	13,202	6,542	-	19,744
一般自用汽車責任保險	461,806	47,172	-	508,978
一般商業汽車責任保險	139,878	29,679	-	169,557
強制自用汽車責任保險	239,582	9,707	-	249,289
強制商業汽車責任保險	41,679	1,808	-	43,487
強制機車責任保險	216,021	(6,229)	-	209,792
一般責任保險	54,843	2,824	-	57,667
專業責任保險	9,269	4,059	-	13,328
工程保險	448,159	11,219	-	459,378
核能保險	5,955	(1,473)	-	4,482
保證保險	9,746	1,099	-	10,845
其他財產保險	9,382	11,856	-	21,238
傷害險	354,539	384,747	-	739,286
商業性地震保險	57,498	23,706	-	81,204
個人綜合保險	439	672	-	1,111
商業綜合保險	905	514	-	1,419
颱風洪水保險	52,612	17,944	-	70,556
政策性地震保險	91,071	12,090	-	103,161
健康保險	1,577	184	-	1,761
國外再保分進業務	442	22	-	464
合計	\$ <u>3,916,147</u>	<u>865,505</u>	<u>-</u>	<u>4,781,652</u>

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
火災保險	\$ 150	(86)	-	64
貨物海上保險	179	(133)	-	46
船體保險	113	241	-	354
合計	\$ <u>442</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>464</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司
未滿期保費準備變動明細表(續)
民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

分出：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
長期住宅火災保險	\$ 362,576	(27,470)	-	335,106
一年期商業火災保險	61,583	3,568	-	65,151
長期商業火災保險	3,743	(404)	-	3,339
內陸運輸保險	88	429	-	517
貨物運輸保險	10,840	(7,401)	-	3,439
船體保險	24,769	48,238	-	73,007
漁船保險	11,771	(581)	-	11,190
航空保險	16,590	(6,338)	-	10,252
一般自用汽車財產損失保險	384,252	(39,057)	-	345,195
一般商業汽車財產損失保險	6,600	1,545	-	8,145
一般自用汽車責任保險	219,857	(12,851)	-	207,006
一般商業汽車責任保險	69,055	1,805	-	70,860
強制自用汽車責任保險	78,403	3,428	-	81,831
強制商業汽車責任保險	13,441	568	-	14,009
強制機車責任保險	68,229	(2,461)	-	65,768
一般責任保險	29,132	(9,107)	-	20,025
專業責任保險	4,847	2,066	-	6,913
工程保險	201,500	5,739	-	207,239
保證保險	4,701	168	-	4,869
其他財產保險	4,851	3,024	-	7,875
傷害險	130,446	369,655	-	500,101
商業性地震保險	21,520	14,713	-	36,233
個人綜合保險	173	187	-	360
商業綜合保險	771	(306)	-	465
颱風洪水保險	24,998	10,476	-	35,474
政策性地震保險	79,984	10,872	-	90,856
合計	<u>\$ 1,834,720</u>	<u>370,505</u>	<u>-</u>	<u>2,205,225</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司

賠款準備變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

總額：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
一年期住宅火災保險	\$ 7,055	2,912	-	9,967
長期住宅火災保險	7,333	2,272	-	9,605
一年期商業火災保險	431,882	(205,308)	-	226,574
長期商業火災保險	2,154	(281)	-	1,873
內陸運輸保險	5,029	(744)	-	4,285
貨物運輸保險	108,151	(39,520)	-	68,631
船體保險	1,060,397	(105,753)	-	954,644
漁船保險	43,163	(234)	-	42,929
航空保險	59,521	(16,452)	-	43,069
一般自用汽車財產損失保險	179,643	(1,955)	-	177,688
一般商業汽車財產損失保險	10,479	(2,231)	-	8,248
一般自用汽車責任保險	347,416	10,853	-	358,269
一般商業汽車責任保險	133,837	(1,538)	-	132,299
強制自用汽車責任保險	235,418	9,252	-	244,670
強制商業汽車責任保險	55,826	(5,149)	-	50,677
強制機車責任保險	59,939	2,590	-	62,529
一般責任保險	66,391	(12,905)	-	53,486
專業責任保險	5,921	(21)	-	5,900
工程保險	324,167	(55,821)	-	268,346
核能保險	4,068	(2,097)	-	1,971
保證保險	50,029	(6,025)	-	44,004
信用保險	3,166	(744)	-	2,422
其他財產保險	67,479	131	-	67,610
傷害險	214,250	2,001	-	216,251
商業性地震保險	9,391	2,010	-	11,401
個人綜合保險	7,618	(168)	-	7,450
商業綜合保險	14,966	(2,656)	-	12,310
颱風洪水保險	36,036	(6,237)	-	29,799
健康保險	2,900	(188)	-	2,712
國外再保分進業務	14,228	2,376	-	16,604
合計	\$ <u>3,567,853</u>	<u>(431,630)</u>	<u>-</u>	<u>3,136,223</u>

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
火災保險	\$ 3,421	2,304	-	5,725
貨物海上保險	858	262	-	1,120
船體保險	5,097	(479)	-	4,618
汽車保險	126	11	-	137
工程保險	693	101	-	794
航空保險	1,130	(1)	-	1,129
其他責任保險	2,903	178	-	3,081
合計	\$ <u>14,228</u>	<u>2,376</u>	<u>-</u>	<u>16,604</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司

賠款準備變動明細表(續)

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

分出：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
長期住宅火災保險	\$ 2,667	(35)	-	2,632
一年期商業火災保險	249,225	(128,745)	-	120,480
長期商業火災保險	103	(20)	-	83
內陸運輸保險	603	(16)	-	587
貨物運輸保險	72,049	(41,463)	-	30,586
船體保險	902,536	(47,787)	-	854,749
漁船保險	34,902	(904)	-	33,998
航空保險	37,018	(1,788)	-	35,230
一般自用汽車財產損失保險	85,789	(3,813)	-	81,976
一般商業汽車財產損失保險	4,753	(1,381)	-	3,372
一般自用汽車責任保險	165,360	(2,339)	-	163,021
一般商業汽車責任保險	70,945	(2,155)	-	68,790
強制自用汽車責任保險	80,724	3,695	-	84,419
強制商業汽車責任保險	19,119	(2,521)	-	16,598
強制機車責任保險	19,460	1,203	-	20,663
一般責任保險	30,914	(7,796)	-	23,118
專業責任保險	2,763	(96)	-	2,667
工程保險	169,578	(26,436)	-	143,142
保證保險	26,230	(359)	-	25,871
信用保險	1,919	(302)	-	1,617
其他財產保險	30,547	(1,547)	-	29,000
傷害險	111,944	(7,193)	-	104,751
商業性地震保險	3,349	1,868	-	5,217
個人綜合保險	4,635	(170)	-	4,465
商業綜合保險	2,144	(226)	-	1,918
颱風洪水保險	21,753	(1,959)	-	19,794
健康保險	-	113	-	113
國外再保分進業務	2,657	43	-	2,700
合計	\$ <u>2,153,686</u>	<u>(272,129)</u>	<u>-</u>	<u>1,881,557</u>

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
船體保險	\$ <u>2,657</u>	<u>43</u>	<u>-</u>	<u>2,700</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司

特別準備負債變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
強制自用汽車責任保險	\$ 603,632	(28,312)	-	575,320
強制商業汽車責任保險	(407,993)	(6,388)	-	(414,381)
強制機車責任保險	418,195	19,922	-	438,117
核能保險	82,796	-	-	82,796
商業性地震保險	804,853	(1,382)	-	803,471
颱風洪水保險	299,449	(1,130)	-	298,319
政策性地震保險	127,111	-	-	127,111
其他(註)	4,156	-	-	4,156
合計	<u>\$ 1,932,199</u>	<u>(17,290)</u>	<u>-</u>	<u>1,914,909</u>

註：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。

旺旺友聯產物保險(股)公司

特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金
)變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	期初餘額	本期提存數	本期收回數	期末餘額	備註
一年期住宅火災保險	\$ 13,564	-	-	13,564	
長期住宅火災保險	7,334	-	-	7,334	
一年期商業火災保險	21,489	-	-	21,489	
長期商業火災保險	1,823	-	-	1,823	
內陸運輸保險	1,563	-	-	1,563	
貨物運輸保險	28,958	-	-	28,958	
船體保險	5,651	-	-	5,651	
漁船保險	3,947	-	-	3,947	
航空保險	892	-	-	892	
一般自用汽車財產損失保險	39,643	-	-	39,643	
一般商業汽車財產損失保險	768	-	-	768	
一般自用汽車責任保險	14,793	-	-	14,793	
一般商業汽車責任保險	5,096	-	-	5,096	
一般責任保險	5,219	-	-	5,219	
專業責任保險	411	-	-	411	
工程保險	37,203	-	-	37,203	
核能保險	10,064	-	-	10,064	
保證保險	2,548	-	-	2,548	
信用保險	814	-	-	814	
其他財產保險	2,406	-	-	2,406	
傷害險	84,069	-	-	84,069	
商業性地震保險	34,115	-	-	34,115	
個人綜合保險	1,685	-	-	1,685	
商業綜合保險	37,977	-	-	37,977	
颱風洪水保險	41,013	-	-	41,013	
政策性地震保險	27,099	-	-	27,099	
健康保險	631	-	-	631	
國外再保分進業務	7,915	-	-	7,915	
合計	\$ <u>438,690</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>438,690</u>	
國外再保分進業務					

險別	期初餘額	本期提存數	本期收回數	期末餘額	備註
火災保險	\$ 4,100	-	-	4,100	
貨物海上保險	578	-	-	578	
船體保險	1,449	-	-	1,449	
漁船保險	1	-	-	1	
汽車保險	93	-	-	93	
工程保險	535	-	-	535	
航空保險	983	-	-	983	
其他財產保險	59	-	-	59	
其他責任保險	117	-	-	117	
合計	\$ <u>7,915</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,915</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司

特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)提存計算表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	滿期 自留保費	預期賠款		自留賠款	本期提存特別盈餘公積				
		預期 損失率	預期 賠款金額		提存率	定率 提存準備	低於預期賠 款提存準備	所得稅 影響數	提存 合計數
一年期住宅火災保險	\$ 45,081	57.60 %	25,967	3,738	1.00 %	-	-	-	-
長期住宅火災保險	31,397	70.40 %	22,104	3,610	1.00 %	-	-	-	-
一年期商業火災保險	75,006	74.20 %	55,654	(7)	5.00 %	-	-	-	-
長期商業火災保險	1,429	74.00 %	1,058	(239)	5.00 %	-	-	-	-
內陸運輸保檢	6,250	60.30 %	3,769	752	3.00 %	-	-	-	-
貨物運輸保險	56,736	58.50 %	33,191	21,612	5.00 %	-	-	-	-
船體保險	14,705	68.30 %	10,043	(12,407)	5.00 %	-	-	-	-
漁船保險	5,432	69.30 %	3,765	903	5.00 %	-	-	-	-
航空保險	36	72.30 %	26	51	7.00 %	-	-	-	-
一般自用汽車財產損失保險	474,289	65.20 %	309,236	259,530	1.00 %	-	-	-	-
一般商業汽車財產損失保險	8,128	66.00 %	5,364	4,056	1.00 %	-	-	-	-
一般自用汽車責任保險	243,823	65.20 %	158,973	162,297	1.00 %	-	-	-	-
一般商業汽車責任保險	73,911	65.10 %	48,116	36,429	1.00 %	-	-	-	-
一般責任保險	30,378	68.90 %	20,931	3,652	1.00 %	-	-	-	-
專業責任保險	2,806	67.30 %	1,888	107	1.00 %	-	-	-	-
工程保險	88,453	59.30 %	52,453	(9,154)	5.00 %	-	-	-	-
核能保險	5,062	- %	-	-	- %	-	-	-	-
保證保險	6,042	75.00 %	4,531	(2,561)	3.00 %	-	-	-	-
信用保險	-	77.60 %	-	(513)	3.00 %	-	-	-	-
其他財產保險	5,888	66.30 %	3,904	1,598	3.00 %	-	-	-	-
傷害保險	269,982	74.72 %	201,733	137,947	1.94 %	-	-	-	-
商業性地震保險	27,977	74.20 %	20,759	1,060	7.00 %	-	-	-	-
個人綜合保險	4,476	71.10 %	3,182	369	1.00 %	-	-	-	-
商業綜合保險	93,369	76.90 %	71,796	7,907	1.05 %	-	-	-	-
颱風洪水保險	20,800	74.10 %	15,413	(883)	7.00 %	-	-	-	-
政策性地震保險	10,458	- %	-	-	- %	-	-	-	-
健康保險	2,936	70.70 %	2,076	705	3.00 %	-	-	-	-
國外再保分進業務	1,001	66.42 %	665	24,578	5.13 %	-	-	-	-
	<u>\$ 1,605,851</u>		<u>1,076,597</u>	<u>645,137</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

國外再保分進業務

險別	滿期 自留保費	預期賠款		自留賠款	本期提存特別盈餘公積				
		預期 損失率	預期 賠款金額		提存率	定率 提存準備	低於預期賠 款提存準備	所得稅 影響數	提存 合計數
火災保險	\$ 51	55.50 %	29	18,740	5.00 %	-	-	-	-
貨物海上保險	201	60.50 %	122	4,248	5.00 %	-	-	-	-
船體保險	371	70.30 %	261	183	5.00 %	-	-	-	-
漁船保險	-	70.30 %	-	-	5.00 %	-	-	-	-
汽車保險	12	65.30 %	8	51	1.00 %	-	-	-	-
工程保險	400	60.30 %	241	592	5.00 %	-	-	-	-
航空保險	(41)	75.30 %	-	559	7.00 %	-	-	-	-
其他財產保險	-	66.30 %	-	-	3.00 %	-	-	-	-
其他責任保檢	7	67.30 %	4	205	1.00 %	-	-	-	-
	<u>\$ 1,001</u>		<u>665</u>	<u>24,578</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司

特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)收回計算表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	前期累積 特別盈餘準備	前期累積額 加本期提存後 特別盈餘公積	本期收回特別準備					本期累積 特別準備
			高於預計 賠款收回數	超過滿期自 留保費收回數	重大事故特 別準備收回數	所得稅 影響數	收回合計數	
一年期住宅火災保險	\$ 13,564	13,564	-	-	-	-	-	13,564
長期住宅火災保險	7,334	7,334	-	-	-	-	-	7,334
一年期商業火災保險	21,489	21,489	-	-	-	-	-	21,489
長期商業火災保險	1,823	1,823	-	-	-	-	-	1,823
內陸運輸保險	1,563	1,563	-	-	-	-	-	1,563
貨物運輸保險	28,958	28,958	-	-	-	-	-	28,958
船體保險	5,651	5,651	-	-	-	-	-	5,651
漁船保險	3,947	3,947	-	-	-	-	-	3,947
航空保險	892	892	-	-	-	-	-	892
一般自用汽車財產損失 保險	39,643	39,643	-	-	-	-	-	39,643
一般商業汽車財產損失 保險	768	768	-	-	-	-	-	768
一般自用汽車責任保險	14,793	14,793	-	-	-	-	-	14,793
一般商業汽車責任保險	5,096	5,096	-	-	-	-	-	5,096
一般責任保險	5,219	5,219	-	-	-	-	-	5,219
專業責任保險	411	411	-	-	-	-	-	411
工程保險	37,203	37,203	-	-	-	-	-	37,203
核能保險	10,064	10,064	-	-	-	-	-	10,064
保證保險	2,548	2,548	-	-	-	-	-	2,548
信用保險	814	814	-	-	-	-	-	814
其他財產保險	2,406	2,406	-	-	-	-	-	2,406
傷害保險	84,069	84,069	-	-	-	-	-	84,069
商業性地震保險	34,115	34,115	-	-	-	-	-	34,115
個人綜合保險	1,685	1,685	-	-	-	-	-	1,685
商業綜合保險	37,977	37,977	-	-	-	-	-	37,977
颱風洪水保險	41,013	41,013	-	-	-	-	-	41,013
政策性地震保險	27,099	27,099	-	-	-	-	-	27,099
健康保險	631	631	-	-	-	-	-	631
國外再保分進業務	7,915	7,915	-	-	-	-	-	7,915
	\$ 438,690	438,690	-	-	-	-	-	438,690

國外再保分進業務

險別	前期累積 特別盈餘準備	前期累積額 加本期提存後 特別盈餘公積	本期收回特別準備					本期累積 特別準備
			高於預計 賠款收回數	超過滿期自 留保費收回數	重大事故特 別準備收回數	所得稅 影響數	收回合計數	
火災保險	\$ 4,100	4,100	-	-	-	-	-	4,100
貨物海上保險	578	578	-	-	-	-	-	578
船體保險	1,449	1,449	-	-	-	-	-	1,449
漁船保險	1	1	-	-	-	-	-	1
汽車保險	93	93	-	-	-	-	-	93
工程保險	535	535	-	-	-	-	-	535
航空保險	983	983	-	-	-	-	-	983
其他財產保險	59	59	-	-	-	-	-	59
其他責任保險	117	117	-	-	-	-	-	117
	\$ 7,915	7,915	-	-	-	-	-	7,915

旺旺友聯產物保險(股)公司

保費不足準備變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

總額：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
一年期商業火災保險	\$ 51,808	(23,190)	-	28,618
貨物運輸保險	450	(450)	-	-
船體保險	44,255	9,285	-	53,540
漁船保險	2,255	(2,255)	-	-
國外再保分進業務	114	(1)	-	113
合計	<u>\$ 98,882</u>	<u>(16,611)</u>	<u>-</u>	<u>82,271</u>

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
火災保險	\$ 39	(23)	-	16
貨物海上保險	46	(35)	-	11
船體保險	29	57	-	86
合計	<u>\$ 114</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>113</u>

分出：

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
一年期商業火災保險	\$ 42,547	(19,704)	-	22,843
貨物運輸保險	390	(390)	-	-
船體保險	40,937	(20,235)	-	20,702
漁船保險	1,080	(1,080)	-	-
國外再保分進業務	-	46	-	46
合計	<u>\$ 84,954</u>	<u>(41,363)</u>	<u>-</u>	<u>43,591</u>

國外再保分進業務

險別	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
火災保險	\$ -	6	-	6
貨物海上保險	-	5	-	5
船體保險	-	35	-	35
合計	<u>\$ -</u>	<u>46</u>	<u>-</u>	<u>46</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司
具金融商品性質之保險契約準備變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期新增金額	本期淨變動數	本期支付金額	其他變動數	期末餘額	備註
小額信用保險	\$ <u>197,811</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(43,735)</u>	<u>-</u>	<u>154,076</u>	

負債準備明細表

民國一〇二年六月三十日

項 目	摘 要	金 額	備註
員工福利負債準備		\$ <u>149,022</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司

遞延所得稅負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
遞延所得稅負債	土地增值稅	\$ 63,920	
	所得稅	24,209	
		<u>\$ 88,129</u>	

其他負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收收益		\$ 819	
預收保費		1,459	
存入保證金	租賃	10,679	
	其他	217	
	小 計	<u>13,174</u>	
存入再保責任準備金		121,969	
暫收款		62	
合 計		<u>\$ 135,205</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司

自留滿期保費收入明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	未滿期保費	
					準備淨變動	自留滿期保費
一年期住宅火災保險	\$ 47,015	-	-	47,015	1,934	45,081
長期住宅火災保險	(3,060)	(154)	(634)	(2,580)	(24,235)	21,655
一年期商業火災保險	171,664	387	75,331	96,720	21,714	75,006
長期商業火災保險	(88)	(5)	(38)	(55)	(1,484)	1,429
內陸運輸保險	7,566	(7)	1,349	6,210	(40)	6,250
貨物運輸保險	72,030	2,631	15,948	58,713	1,978	56,735
船體保險	156,365	12,252	118,166	50,451	35,746	14,705
漁船保險	12,368	2,942	10,211	5,099	(333)	5,432
航空保險	5,316	-	5,311	5	(32)	37
一般自用汽車財產損失保險	869,962	227	316,512	553,677	79,387	474,290
一般商業汽車財產損失保險	21,770	-	8,646	13,124	4,997	8,127
一般自用汽車責任保險	491,283	29	187,465	303,847	60,024	243,823
一般商業汽車責任保險	168,619	253	67,086	101,786	27,874	73,912
一般責任保險	61,789	227	19,706	42,310	11,932	30,378
專業責任保險	10,298	29	6,980	3,347	1,118	2,229
工程保險	184,368	8,552	98,986	93,934	5,481	88,453
保證保險	9,789	509	3,640	6,658	931	5,727
其他財產保險	28,095	29	13,405	14,719	8,831	5,888
傷害險	623,797	1,547	398,167	227,177	15,092	212,085
商業性地震保險	86,719	1,369	51,118	36,970	8,992	27,978
個人綜合保險	5,402	-	442	4,960	484	4,476
商業綜合保險	51,951	-	10,654	41,297	819	40,478
颱風、洪水保險	73,967	207	45,905	28,269	7,468	20,801
健康險	3,525	-	404	3,121	184	2,937
國外分進業務－火險	-	(34)	-	(34)	(85)	51
國外分進業務－貨物海上保險	-	67	-	67	(134)	201
國外分進業務－船體險	-	612	-	612	240	372
國外分進業務－汽車險	-	12	-	12	-	12
國外分進業務－工程險	-	400	-	400	-	400
國外分進業務－航空險	-	(42)	-	(42)	-	(42)
國外分進業務－其他責任保險	-	7	-	7	-	7
核能保險	-	3,588	-	3,588	(1,473)	5,061
強制自用汽車責任保險	326,581	47,261	85,509	288,333	6,281	282,052
強制商業汽車責任保險	43,544	9,065	15,435	37,174	1,238	35,936
強制機車責任保險	120,624	24,615	35,370	109,869	(3,769)	113,638
政策性地震基本保險	92,768	11,396	92,596	11,568	1,217	10,351
合計	<u>\$ 3,744,027</u>	<u>127,971</u>	<u>1,683,670</u>	<u>2,188,328</u>	<u>272,377</u>	<u>1,915,951</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司

利息收入明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
公債及金融債		\$ 11,370	
銀行存款		12,413	
其他	存出再保責任準備金之利息收入	9	
合 計		<u>\$ 23,792</u>	

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品	評價損益	\$ (26,943)	
"	已實現損益	22,583	
		<u>\$ (4,360)</u>	

備供出售金融資產之已實現損益明細表

項 目	金 額	備 註
受益憑證	\$ 1,158	
國內上市櫃	4,780	
合 計	<u>\$ 5,938</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司

兌換損益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
權益商品	投資活動	\$ <u><u>1,849</u></u>

投資性不動產損益明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
出售利益		\$ 42	
租金收入		19,890	
折舊		<u>(2,225)</u>	
合 計		\$ <u><u>17,707</u></u>	

其他營業收入及成本明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
收入：			
兌換利益－非投資		\$ <u><u>8,824</u></u>	
成本：			
安定基金		\$ <u><u>7,485</u></u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司

自留保險賠款與給付明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	保險賠款(含 理賠費用支出)	再保賠款	攤回 保險賠款	自留賠款
一年期住宅火災保險	\$ 826	-	-	826
長期住宅火災保險	1,881	72	575	1,378
一年期商業火災保險	74,221	97,046	94,986	76,281
內陸運輸保險	1,366	127	38	1,455
貨物運輸保險	68,350	484	48,514	20,320
船體保險	68,033	51,964	62,313	57,684
漁船保險	3,785	603	3,416	972
航空保險	16,309	-	1,276	15,033
一般自用汽車財產損失保險	462,366	(27)	203,410	258,929
一般商業汽車財產損失保險	9,721	(9)	4,770	4,942
一般自用汽車責任保險	288,548	84	136,908	151,724
一般商業汽車責任保險	71,703	707	35,338	37,072
一般責任保險	21,732	439	13,196	8,975
專業責任保險	1	72	-	73
工程保險	48,939	4,008	31,540	21,407
保證保險	6,038	68	2,716	3,390
信用保險	-	(43)	-	(43)
其他財產保險	657	2	383	276
傷害險	239,451	1,243	109,526	131,168
商業性地震保險	1,179	-	176	1,003
個人綜合保險	494	14	80	428
商業綜合保險	10,416	-	148	10,268
颱風洪水保險	3,141	2,652	1,929	3,864
健康險	1,070	-	28	1,042
國外分進業務—火險	-	16,499	-	16,499
國外分進業務—貨物海上保險	-	3,990	-	3,990
國外分進業務—船體險	-	720	-	720
國外分進業務—汽車險	-	40	-	40
國外分進業務—工程險	-	502	-	502
國外分進業務—航空險	-	377	-	377
國外分進業務—其他責任保險	-	19	-	19
核能保險	-	2,105	-	2,105
強制自用汽車責任保險	224,795	60,596	89,304	196,087
強制商業汽車責任保險	41,803	11,683	16,255	37,231
強制機車責任保險	65,396	21,659	24,095	62,960
合計	<u>\$ 1,732,221</u>	<u>277,696</u>	<u>880,920</u>	<u>1,128,997</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司

佣金費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	佣金支出 及手續費	再保佣金 支出及手續費	合計
一年期住宅火災保險	\$ 7,821	-	7,821
長期住宅火災保險	(100)	(71)	(171)
一年期商業火災保險	18,264	13	18,277
長期商業火災保險	1	(2)	(1)
內陸運輸保險	1,151	40	1,191
貨物運輸保險	12,492	421	12,913
船體保險	2,073	780	2,853
漁船保險	693	433	1,126
一般自用汽車財產損失保險	154,709	19	154,728
一般商業汽車財產損失保險	3,705	-	3,705
一般自用汽車責任保險	83,729	4	83,733
一般商業汽車責任保險	30,515	57	30,572
強制自用汽車責任保險	63,233	-	63,233
強制商業汽車責任保險	2,639	-	2,639
強制機車責任保險	16,296	-	16,296
一般責任保險	9,674	186	9,860
專業責任保險	1,069	29	1,098
工程保險	23,086	2,078	25,164
核能保險	-	82	82
保證保險	882	-	882
其他財產保險	2,955	77	3,032
傷害險	79,734	(1,353)	78,381
商業性地震保險	5,832	13	5,845
個人綜合保險	2,337	-	2,337
商業綜合保險	11,439	-	11,439
颱風洪水保險	5,410	-	5,410
國外再保分進業務	-	225	225
政策性地震保險	5,521	-	5,521
健康保險	757	-	757
合計	<u>\$ 545,917</u>	<u>3,031</u>	<u>548,948</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司

業務費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
薪資支出	主係員工薪資、年終獎金等	\$ 207,415	
旅費		34,231	
稅捐	主係營業稅及印花稅等	54,268	
交際費		39,342	
其他		163,018	各項目金額均未超過本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 498,274</u>	

管理費用明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
薪資支出	主係員工薪資、年終獎金等	\$ 66,313	
退休金		6,767	
折舊		6,764	
攤銷費用		7,148	
其他		37,399	各項目金額均未超過本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 124,391</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司

本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能
別彙總表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日 單位：新台幣千元

功 能 別 性 質 別	102年1月至6月			101年1月至6月		
	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	-	273,728	273,728	-	365,788	365,788
勞健保費用	-	28,343	28,343	-	25,457	25,457
退休金費用	-	18,406	18,406	-	19,334	19,334
其他員工福利費用	-	13,873	13,873	-	11,833	11,833
折舊費用	2,226	9,509	11,735	2,448	11,927	14,375
攤銷費用	-	7,148	7,148	-	8,168	8,168

營業外收入及支出明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
出售不動產抵押權利得		\$ 19,773	
理賠追償款		6,637	
逾一年未領之溢收保費		3,876	
力霸債權分配款		2,337	
雜項收入		4,243	各項目金額均未超過 本科目金額百分之五
雜項費用		(3,070)	"
合 計		<u>\$ 33,796</u>	