

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九月三十日
(內附會計師核閱報告)

公 司 地 址：台北市忠孝東路四段219號12樓
電 話：(02)27765567

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、個別財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8
(四)重大會計政策之彙總說明	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

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)公司民國一〇二年九月三十日與一〇一年十二月三十一日、九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七月一日至九月三十日及一月一日至九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九月三十日之權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開個別財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述個別財務季報告在所有重大方面有違反保險業財務報告編製準則、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」而須作修正之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾丹丹

會計師：

陳富煒

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號

民國一〇二年十月二十九日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
 旺旺友聯產物保險(股)公司

資產負債表

民國一〇二年九月三十日與一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日

單位：新台幣千元

		102.9.30		101.12.31		101.9.30		101.1.1				102.9.30		101.12.31		101.9.30		101.1.1	
資 產		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	負債及權益		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六(一))	\$ 1,403,591	10	1,743,670	14	1,985,256	14	1,783,999	13										
12000	應收款項(附註六(二))	1,030,292	7	975,628	7	1,048,921	8	1,083,457	7	21000	應付款項(附註六(二)及(四))	\$ 995,016	7	1,128,410	9	1,180,736	8	1,274,435	9
12600	當期所得稅資產	9,296	-	20,763	-	18,898	-	29,852	-	24000	保險負債(附註六(十一))	9,699,644	68	9,515,081	71	9,749,692	69	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))	1,141,384	8	1,097,982	8	1,298,528	9	1,122,566	8	24800	具金融商品性質之保險契約準備	125,014	1	197,811	1	225,092	2	371,918	3
										27000	負債準備	150,770	1	163,229	1	113,448	1	102,215	1
14120	備供出售金融資產(附註六(五))	1,264,024	9	331,304	2	315,209	2	379,554	3	28000	遞延所得稅負債	88,129	1	88,129	1	159,089	1	159,089	1
14140	以成本衡量之金融資產(附註六(五))	13,182	-	13,182	-	13,182	-	13,182	-	25000	其他負債	118,222	1	60,898	-	99,924	1	20,900	-
											負債總計	11,176,795	79	11,153,558	83	11,527,981	82	11,719,654	84
14170	持有至到期日金融資產(附註六(五))	302,564	2	303,228	2	257,815	2	365,521	3		權益								
										31100	股本(附註六(十三))	2,000,000	14	2,000,000	15	2,000,000	14	2,600,000	18
14180	其他金融資產-淨額(附註六(五))	2,101,585	15	1,787,900	13	1,487,059	11	1,443,968	10	33100	法定盈餘公積(附註六(十三))	19,315	-	-	-	-	-	-	-
14200	投資性不動產(附註六(六))	878,382	6	877,653	7	863,074	6	939,497	7	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
14300	放款(附註六(八))	-	-	13,227	-	13,227	-	13,227	-										
15000	再保險合約資產(附註六(三)、(四)及(十一))	4,408,418	31	4,774,819	36	5,231,332	37	5,429,120	39	33300	未分配盈餘(待彌補虧損)(附註六(十三))	420,530	3	(27,007)	-	104,048	1	(670,485)	(5)
16000	不動產及設備(附註六(七))	795,786	6	786,522	6	773,007	6	692,815	5	34250	備供出售金融資產未實現利益(損失)(附註六(五))	100,338	1	(192,733)	(1)	(186,927)	(1)	(187,944)	(1)
17000	無形資產(附註六(十一))	168,796	1	26,648	-	20,282	-	31,307	-										
18000	其他資產(附註八)	650,511	5	632,125	5	747,899	5	761,747	5		權益總計	2,991,016	21	2,231,093	17	2,545,708	18	2,370,158	16
	資產總計	\$ 14,167,811	100	13,384,651	100	14,073,689	100	14,089,812	100		負債及權益總計	\$ 14,167,811	100	13,384,651	100	14,073,689	100	14,089,812	100

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：洪吉雄

經理人：孔令範

會計主管：郭斐雯

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

旺旺友聯產物保險(股)公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

	102年7月至9月		101年7月至9月		102年1月至9月		101年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 營業收入：								
41110 簽單保費收入	\$ 1,649,524	129	1,500,374	129	5,393,551	148	5,114,986	149
41120 再保費收入	63,223	5	81,624	7	191,194	5	220,257	6
41100 保費收入	1,712,747	134	1,581,998	136	5,584,745	153	5,335,243	155
51100 減：再保費支出	655,990	51	647,442	56	2,339,660	64	2,528,622	74
51310 未滿期保費準備淨變動	22,261	2	7,679	1	294,638	8	134,948	4
41130 自留滿期保費收入	1,034,496	81	926,877	79	2,950,447	81	2,671,673	77
41300 再保佣金收入	134,785	10	177,628	16	518,695	14	613,924	18
41500 淨投資損益								
41510 利息收入	12,636	1	12,948	1	36,428	1	41,676	1
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	29,078	2	33,270	3	24,718	1	53,504	2
41522 備供出售金融資產之已實現利益(損失)	61,735	5	(698)	-	67,673	2	16,140	1
41550 兌換(損)益	(1,284)	-	2,556	-	565	-	1,947	-
41570 投資性不動產利益	8,458	1	8,822	1	26,165	1	26,606	1
41800 其他營業收入	(2,569)	-	-	-	6,256	-	-	-
營業收入合計	1,277,335	100	1,161,403	100	3,630,947	100	3,425,470	100
51000 營業成本：								
51200 保險賠款與給付	934,302	73	1,071,189	92	2,944,219	81	3,163,988	92
41200 減：攤回再保賠款與給付	375,861	29	443,072	38	1,256,781	35	1,412,985	41
51260 自留保險賠款與給付	558,441	44	628,117	54	1,687,438	46	1,751,003	51
51300 保險負債淨變動(附註六(十一))								
51320 賠款準備淨變動	14,310	1	(61,110)	(5)	(145,192)	(4)	(70,121)	(2)
51340 特別準備淨變動	(29,293)	(2)	(37,767)	(3)	(46,583)	(1)	(119,537)	(4)
51350 保費不足準備淨變動	(2,636)	-	108	-	22,117	1	(9,121)	-
51500 佣金費用	269,869	21	259,156	22	818,817	23	827,855	24
51800 其他營業成本	3,297	-	9,695	1	10,782	-	20,660	1
營業成本合計	813,988	64	798,199	69	2,347,379	65	2,400,739	70
58000 營業費用：								
58100 業務費用	274,475	21	241,080	21	772,749	21	683,260	20
58200 管理費用	66,287	5	60,778	5	190,678	5	178,846	5
58300 員工訓練費用	417	-	570	-	1,026	-	1,193	-
營業費用合計	341,179	26	302,428	26	964,453	26	863,299	25
營業淨利	122,168	10	60,776	5	319,115	9	161,432	5
59000 營業外收入及支出：								
59900 其他營業外收入(附註六(十七))	114,084	9	4,561	1	147,880	4	13,508	-
營業外收入及支出合計	114,084	9	4,561	1	147,880	4	13,508	-
62000 稅前淨利	236,252	19	65,337	6	466,995	13	174,940	5
63000 所得稅費用(利益)(附註六(十二))	(87)	-	(78)	-	143	-	407	-
66000 本期淨利	236,339	19	65,415	6	466,852	13	174,533	5
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)	138,472	11	11,235	1	293,071	8	1,017	-
其他綜合損益(稅後淨額)	138,472	11	11,235	1	293,071	8	1,017	-
85000 本期綜合損益總額	\$ 374,811	30	76,650	7	759,923	21	175,550	5
97500 基本每股盈餘(元)(附註六(十四))	\$ 1.18		0.33		2.33		0.87	

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：洪吉雄

經理人：孔令範

會計主管：郭斐雯

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

旺旺友聯產物保險(股)公司

權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

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 未實現利益(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
減資彌補虧損	(600,000)	-	-	600,000	-	-
本期淨利	-	-	-	174,533	-	174,533
本期其他綜合利益	-	-	-	-	1,017	1,017
本期綜合損益總額	-	-	-	174,533	1,017	175,550
民國一〇一年九月三十日餘額	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>-</u>	<u>628,587</u>	<u>104,048</u>	<u>(186,927)</u>	<u>2,545,708</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	-	-	-	466,852	-	466,852
本期其他綜合利益	-	-	-	-	293,071	293,071
本期綜合損益總額	-	-	-	466,852	293,071	759,923
民國一〇二年九月三十日餘額	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>19,315</u>	<u>450,833</u>	<u>420,530</u>	<u>100,338</u>	<u>2,991,016</u>

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：洪吉雄

經理人：孔令範

會計主管：郭斐雯

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

旺旺友聯產物保險(股)公司

現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	102年1月至9月	101年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 466,995	174,940
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	17,703	21,164
各項攤提	10,835	12,251
備抵呆帳提列金額	1,008	49
透過損益按公允價值衡量金融資產淨利益	(24,718)	(17,660)
備供出售金融資產之淨利益	(67,673)	(16,140)
持有至到期日金融資產之淨損失	764	1,204
保險負債淨變動	(32,974)	(41,405)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(72,797)	(146,826)
負債準備淨變動	(12,459)	11,233
處分投資性不動產投資利益	(42)	-
出售不良債權之利益	(18,303)	-
不影響現金流量之收益費損項目合計	(198,656)	(176,130)
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收票據(增加)減少	87,650	(67,735)
應收保費(增加)減少	(166,714)	105,839
其他應收款(增加)減少	55,331	(47,933)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(18,684)	(158,302)
備供出售金融資產(增加)減少	(571,976)	81,502
其他金融資產增加	(313,685)	(43,091)
當期所得稅資產減少	11,324	10,547
再保險合約資產減少	369,343	197,788
其他資產(增加)減少	(18,486)	10,099
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(565,897)	88,714
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項減少	(133,394)	(93,699)
其他負債增加	57,324	79,025
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(76,070)	(14,674)
營運產生之現金流入(流出)	(373,628)	72,850
收取之利息	31,099	44,315
營業活動之淨現金流入(流出)	(342,529)	117,165
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	(27,584)	(24,932)
購買無形資產	(2,896)	(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	2,450	84,092
本期現金及約當現金增加(減少)數	(340,079)	201,257
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	\$ 1,403,591	1,985,256

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：洪吉雄

經理人：孔令範

會計主管：郭斐雯

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

旺旺友聯產物保險(股)公司

個別財務季報告附註

民國一〇二年及一〇一年九月三十日

(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十月二十九日經董事會通過發佈。

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附註三之揭露一致。

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附註四。

(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附註五一致，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附註六。

(一)現金及約當現金

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
庫存現金	\$ 403	410	450	350
週轉金	17,560	16,860	16,960	18,310
銀行存款	975,434	1,120,136	1,503,870	1,108,774
附賣回債券投資	410,194	606,264	463,976	656,565
合計	<u>\$ 1,403,591</u>	<u>1,743,670</u>	<u>1,985,256</u>	<u>1,783,999</u>

(二)保險合約

1.保險合約之應收款項

項目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應收票據	\$ 173,833	856,381	906,131	838,395
減：備抵呆帳(註)	(2,228)	(595,914)	(595,967)	(595,942)
合計	<u>\$ 171,605</u>	<u>260,467</u>	<u>310,164</u>	<u>242,453</u>

項目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應收保費				
火險	\$ 60,766	58,348	50,485	53,128
水險	54,585	37,568	41,936	79,774
船漁險	27,340	19,302	34,339	20,594
其他意外險	169,678	66,392	111,574	154,425
強制純保費	60,946	61,914	58,544	52,156
汽車任意保險	273,785	269,932	264,591	307,195
強制汽車責任保險	25,292	26,559	24,290	28,121
催收款	84,828	54,482	70,362	66,568
小計	757,220	594,497	656,121	761,961
減：備抵呆帳(註)	(4,383)	(4,166)	(4,073)	(4,049)
淨額	<u>\$ 752,837</u>	<u>590,331</u>	<u>652,048</u>	<u>757,912</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

截至民國一〇二年九月三十日與一〇一年十二月三十一日、九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87,056千元、650,396千元、666,328千元及662,510千元，業已計提備抵呆帳6,611千元、600,080千元、600,040千元及599,991千元。

(註)備抵呆帳變動表

	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
期初餘額	\$ 600,080	599,991
本期提列	5,420	49
轉銷呆帳	<u>(598,889)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u><u>\$ 6,611</u></u>	<u><u>600,040</u></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>102.9.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.9.30</u>	<u>101.1.1</u>
應付佣金	\$ <u>143,296</u>	<u>143,310</u>	<u>162,326</u>	<u>141,295</u>

(三)應攤回再保賠款與給付

<u>險別</u>	<u>102.9.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.9.30</u>	<u>101.1.1</u>
火災保險	\$ 3,754	7,238	13,439	1,410
海上保險	22,036	(21,606)	(1,356)	15,924
責任保險	89,034	82,976	91,897	117,646
保證保險	308	802	644	6
其他財產保險	104,526	122,542	108,175	135,965
傷害保險	58,451	74,807	77,004	112,187
健康保險	54	-	-	-
強制汽車責任保險	<u>40,363</u>	<u>89,580</u>	<u>69,975</u>	<u>54,060</u>
小計	318,526	356,339	359,778	437,198
減：備抵呆帳	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨額	<u><u>\$ 318,526</u></u>	<u><u>356,339</u></u>	<u><u>359,778</u></u>	<u><u>437,198</u></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	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應收同業往來	\$ 2,219	130,385	17,273	69,832
應收再保費	38,674	37,799	37,776	34,962
應收再保佣金	130,997	175,957	196,241	256,210
催收款	<u>19,438</u>	<u>20,763</u>	<u>20,553</u>	<u>53,633</u>
小計	191,328	364,904	271,843	414,637
減：備抵呆帳(註)	<u>(16,842)</u>	<u>(19,784)</u>	-	-
淨額	<u>\$ 174,486</u>	<u>345,120</u>	<u>271,843</u>	<u>414,637</u>

(註)備抵呆帳變動表

	102年1月至9月	101年1月至9月
期初餘額	\$ 19,784	-
本期迴轉	<u>(2,942)</u>	-
期末餘額	<u>\$ 16,842</u>	-

2.保險合約之應付款項

項目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應付同業往來	\$ 199,136	138,292	220,218	123,886
應付再保費	461,650	560,599	596,781	768,558
應付再保佣金	<u>990</u>	<u>1,332</u>	<u>917</u>	<u>1,019</u>
合計	<u>\$ 661,776</u>	<u>700,223</u>	<u>817,916</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

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
受益憑證	\$ 892,277	1,030,820	1,059,061	829,845
國內上市櫃股票	222,566	9,895	194,963	102,570
國內可轉換公司債	23,457	38,607	48,707	75,560
國外公司債	-	-	-	100,741
國外股票	13,745	14,903	-	32,626
評價調整	<u>(10,661)</u>	<u>3,757</u>	<u>(4,203)</u>	<u>(18,776)</u>
合計	<u>\$ 1,141,384</u>	<u>1,097,982</u>	<u>1,298,528</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>102.9.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.9.30</u>	<u>101.1.1</u>
受益憑證	\$ 285,685	30,685	30,685	28,851
國內上市櫃股票	878,001	445,352	411,451	478,647
興櫃股票	-	48,000	60,000	60,000
評價調整	<u>100,338</u>	<u>(192,733)</u>	<u>(186,927)</u>	<u>(187,944)</u>
合 計	<u>\$ 1,264,024</u>	<u>331,304</u>	<u>315,209</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九月三十日綜合損益之影響分別為增加12,640千元及2,552千元。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>102.9.30</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	<u>-</u>	<u>- %</u>	<u>-</u>	<u>- %</u>
	309,192		309,192	
減：累計減損	<u>(296,010)</u>		<u>(296,010)</u>	
合 計	<u>\$ 13,182</u>		<u>13,182</u>	
<u>被投資公司名稱</u>	<u>101.9.30</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 %
中國力霸股份有限公司	296,010	1.42 %	296,010	1.42 %
中華商業銀行股份有限公司	<u>-</u>	<u>- %</u>	<u>593,034</u>	<u>4.53 %</u>
	309,192		1,181,523	
減：累計減損	<u>(296,010)</u>		<u>(1,168,341)</u>	
合 計	<u>\$ 13,182</u>		<u>13,182</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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

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

4.持有至到期日金融資產

	<u>102.9.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.9.30</u>	<u>101.1.1</u>
政府公債	\$ 629,214	629,978	680,350	791,554
金融債	5,000	5,000	5,000	5,000
減：抵繳保證金	<u>(331,650)</u>	<u>(331,750)</u>	<u>(427,535)</u>	<u>(431,033)</u>
合 計	<u><u>\$ 302,564</u></u>	<u><u>303,228</u></u>	<u><u>257,815</u></u>	<u><u>365,521</u></u>

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

	<u>102.9.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.9.30</u>	<u>101.1.1</u>
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 2,340,401	2,025,534	1,738,107	1,699,337
減：抵繳保證金	<u>(238,816)</u>	<u>(237,634)</u>	<u>(251,048)</u>	<u>(255,369)</u>
合 計	<u><u>\$ 2,101,585</u></u>	<u><u>1,787,900</u></u>	<u><u>1,487,059</u></u>	<u><u>1,443,968</u></u>

抵繳保證金係以定期存單提供作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註八。

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九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：

	土地及改良物	房屋及建築	總 計
成本或認定成本：			
民國102年1月1日餘額	\$ 738,645	201,798	940,443
購置增添	-	370	370
處分	(769)	-	(769)
由不動產及設備轉入	2,957	1,333	4,290
民國102年9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	(50,312)	(22,980)	(73,292)
民國101年9月30日餘額	<u>\$ 738,645</u>	<u>201,798</u>	<u>940,443</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	-	3,343	3,343
由不動產及設備轉入	-	330	330
處分	(511)	-	(511)
民國102年9月30日餘額	<u>\$ 15,453</u>	<u>50,499</u>	<u>65,952</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 31,650	42,588	74,238
折舊	-	3,556	3,556
轉出至不動產及設備	-	(425)	(425)
民國101年9月30日餘額	<u>\$ 31,650</u>	<u>45,719</u>	<u>77,369</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9月30日	<u>\$ 725,380</u>	<u>153,002</u>	<u>878,382</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9月30日	<u>\$ 706,995</u>	<u>156,079</u>	<u>863,074</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附註六(六)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九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	房屋及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	租賃權益 改良	總計
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	14,734	4,115	-	3,472	799	27,584
重分類至投資性不動產		(2,957)	(1,333)	-	-	-	-	(4,290)
處分		-	-	(1,854)	-	(2,549)	(1,360)	(5,763)
民國102年9月30日餘額		519,133	364,143	95,157	400	42,421	8,298	1,029,552
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	16,119	2,511	-	2,102	-	24,932
由投資性不動產轉入		50,312	22,980	-	-	-	-	73,292
處分		-	-	(2,176)	-	(1,920)	-	(4,096)
民國101年9月30日餘額		511,375	342,698	91,099	400	41,494	8,522	995,588
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		-	5,777	6,340	-	1,856	387	14,360
重分類至投資性不動產		-	(330)	-	-	-	-	(330)
處分		-	-	(1,854)	-	(2,549)	(1,360)	(5,763)
民國102年9月30日餘額		15,766	93,008	81,658	400	35,505	7,429	233,766
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		-	5,014	10,119	-	2,122	352	17,607
由投資性不動產轉入		-	425	-	-	-	-	425
處分		-	-	(2,176)	-	(1,920)	-	(4,096)
民國101年9月30日餘額		15,766	85,741	75,613	400	36,776	8,285	222,581
帳面價值：								
民國102年1月1日	\$	501,860	263,181	15,724	-	5,300	457	786,522
民國102年9月30日	\$	503,367	271,135	13,499	-	6,916	869	795,786
民國101年1月1日	\$	441,097	223,297	23,094	-	4,738	589	692,815
民國101年9月30日	\$	495,609	256,957	15,486	-	4,718	237	773,007

截至民國一〇二年九月三十日與一〇一年十二月三十一日、九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>102.9.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.9.30</u>	<u>101.1.1</u>
催收款	\$ -	14,697	14,697	14,697
減：備抵呆帳(註)	-	(1,470)	(1,470)	(1,470)
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18,303千元，帳列其他營業外收入。

(註)備抵呆帳變動表

	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
期初餘額	\$ 1,470	1,470
本期迴轉	(1,470)	-
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>102.9.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.9.30</u>	<u>101.1.1</u>
一年內	\$ 15,729	7,937	10,902	23,079
一年至五年	10,099	4,058	3,556	10,039
	<u>\$ 25,828</u>	<u>11,995</u>	<u>14,458</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九月三十日營業租賃列報於損益之費用分別為12,749千元及17,223千元。

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>102.9.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.9.30</u>	<u>101.1.1</u>
一年內	\$ 36,922	39,544	39,287	39,897
一年至五年	74,980	103,595	111,306	129,999
	<u>\$ 111,902</u>	<u>143,139</u>	<u>150,593</u>	<u>169,896</u>

民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日由投資性不動產產生之租金收入分別為29,466千元及30,161千元。

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七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日認列為損益之費用分別為3,938千元、4,718千元、11,812千元及14,151千元。

本公司預計於民國一〇二年一月一日至九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七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為5,432千元、5,101千元、15,964千元及15,002千元，已提撥至勞工保險局。

(十一)保險負債

	<u>102.9.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.9.30</u>	<u>101.1.1</u>
未滿期保費準備	\$ 4,558,226	3,916,147	4,206,066	3,929,493
賠款準備	3,176,509	3,567,853	3,669,663	3,870,341
特別準備	1,885,615	1,932,199	1,748,706	1,868,243
保費不足準備	<u>79,294</u>	<u>98,882</u>	<u>125,257</u>	<u>123,020</u>
合 計	<u>\$ 9,699,644</u>	<u>9,515,081</u>	<u>9,749,692</u>	<u>9,791,097</u>

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

102.9.30				
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	\$ 1,188,392	25,111	546,744	666,759
海上保險	114,744	10,637	85,662	39,719
陸空保險	10,769	53	6,067	4,755
責任保險	740,887	940	289,262	452,565
保證保險	9,126	372	4,106	5,392
其他財產保險	1,389,424	24,208	576,813	836,819
傷害保險	532,390	1,307	292,101	241,596
健康保險	1,823	-	-	1,823
強制汽車責任保險	409,664	98,379	163,868	344,175
合計	<u>\$ 4,397,219</u>	<u>161,007</u>	<u>1,964,623</u>	<u>2,593,603</u>
101.12.31				
項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 951,515	26,300	554,404	423,411
海上保險	55,853	7,494	47,380	15,967
陸空保險	21,112	603	16,678	5,037
責任保險	663,285	2,511	322,891	342,905
保證保險	9,428	318	4,701	5,045
其他財產保險	1,295,350	28,980	598,147	726,183
傷害保險	353,248	1,291	130,446	224,093
健康保險	1,577	-	-	1,577
強制汽車責任保險	400,169	97,113	160,073	337,209
合計	<u>\$ 3,751,537</u>	<u>164,610</u>	<u>1,834,720</u>	<u>2,081,427</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

101.9.30				
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	\$ 1,012,088	26,284	603,775	434,597
海上保險	98,255	11,217	77,567	31,905
陸空保險	10,870	73	5,703	5,240
責任保險	665,498	872	329,915	336,455
保證保險	11,844	346	5,321	6,869
其他財產保險	1,294,381	31,564	601,988	723,957
傷害保險	541,404	1,323	324,414	218,313
健康保險	1,714	-	-	1,714
強制汽車責任保險	402,334	95,999	160,939	337,394
合 計	<u>\$ 4,038,388</u>	<u>167,678</u>	<u>2,109,622</u>	<u>2,096,444</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9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	未滿期保費準備	保費準備	淨變動	未滿期保費準備	保費準備	淨變動	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	\$ 743,748	120,922	206,597	658,073	409,664	400,169	98,379	97,113	10,761	163,868	160,073	3,795	651,107
非強制險	4,649,803	70,272	2,133,063	2,587,012	3,987,555	3,568,906	62,628	67,497	413,780	1,800,755	1,674,647	126,108	2,299,340
合 計	\$ 5,393,551	191,194	2,339,660	3,245,085	4,397,219	3,969,075	161,007	164,610	424,541	1,964,623	1,834,720	129,903	2,950,447

101年1月至9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	未滿期保費準備	保費準備	淨變動	未滿期保費準備	保費準備	淨變動	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	\$ 706,925	118,263	196,975	628,213	402,334	415,541	95,999	97,481	(14,689)	160,939	166,221	(5,282)	637,620
非強制險	4,408,061	101,994	2,331,647	2,178,408	3,636,054	3,334,944	71,679	81,527	291,262	1,948,683	1,801,776	146,907	2,034,053
合 計	\$ 5,114,986	220,257	2,528,622	2,806,621	4,038,388	3,750,485	167,678	179,008	276,573	2,109,622	1,967,997	141,625	2,671,673

(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9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	4,558,226	1,964,623
本期收回	(4,149,086)	(1,834,720)
期末金額	\$ 4,558,226	1,964,623

項目	101年1月至9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	4,206,066	2,109,622
本期收回	(3,929,493)	(1,967,997)
期末金額	\$ 4,206,066	2,109,622

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九月三十日,承受標售標的之未滿期保費準備可收回21,680千元,無形資產依相關衡量方式減少15,402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6,278千元。截至一〇二年九月三十日,未滿期保費準備及無形資產分別為211,259千元及150,086千元。

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9月	101年1月至9月
期初金額	\$ 613,834	923,971
本期提存	40,031	37,974
本期收回	(82,826)	(157,511)
期末金額	<u>\$ 571,039</u>	<u>804,434</u>

特別準備－非強制汽車責任保險

102年1月至9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	\$ 151,966	1,162,243	1,314,209	175,595	263,095	438,690
本期收回	(3,789)	-	(3,789)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 148,177</u>	<u>1,162,243</u>	<u>1,310,420</u>	<u>175,595</u>	<u>263,095</u>	<u>438,690</u>

101年1月至9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	\$ 104,065	836,051	940,116	369,412	247,032	616,444
期末金額	<u>\$ 104,065</u>	<u>836,051</u>	<u>940,116</u>	<u>369,412</u>	<u>247,032</u>	<u>616,444</u>

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

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、未認列過渡性淨給付義務、精算假設變動所增加之確定福利義務現值及員工帶薪假負債，該項調整增加特別準備4,156千元，請詳附註十五首次採用國際報導準則之說明。

3.賠款準備

(1)對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

102.9.30				
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	\$ 289	194,314	80,047	274,361
海上保險	2,063	963,078	103,113	1,066,191
陸空保險	-	30,627	16,940	47,567
責任保險	3,712	440,761	120,986	561,747
保證保險	-	35,807	9,264	45,071
其他財產保險	4,778	482,295	127,186	609,481
傷害保險	7,043	77,761	133,080	210,841
健康保險	9	220	2,610	2,830
強制汽車責任保險	5,007	350,153	8,267	358,420
合計	<u>\$ 22,901</u>	<u>2,575,016</u>	<u>601,493</u>	<u>3,176,509</u>
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	<u>\$ 85,598</u>	<u>2,879,784</u>	<u>688,069</u>	<u>3,567,853</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

101.9.30				
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	\$ 504	688,017	113,634	801,651
海上保險	47	1,078,660	133,695	1,212,355
陸空保險	-	44,409	17,776	62,185
責任保險	4,324	419,869	114,763	534,632
保證保險	144	38,498	10,313	48,811
其他財產保險	13,640	492,238	103,555	595,793
傷害保險	511	103,879	127,825	231,704
健康保險	-	290	1,366	1,656
強制汽車責任保險	2,098	172,516	8,360	180,876
合 計	<u>\$ 21,268</u>	<u>3,038,376</u>	<u>631,287</u>	<u>3,669,663</u>

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

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

102.9.30			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 87,240	49,506	136,746
海上保險	862,193	49,432	911,625
陸空保險	28,470	7,357	35,827
責任保險	184,715	74,341	259,056
保證保險	20,543	5,370	25,913
其他財產保險	254,518	58,864	313,382
傷害保險	32,977	68,296	101,273
健康保險	30	115	145
強制汽車責任保險	120,893	2,674	123,567
合 計	<u>\$ 1,591,579</u>	<u>315,955</u>	<u>1,907,534</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>

101.9.30			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 494,482	71,433	565,915
海上保險	933,424	80,179	1,013,603
陸空保險	38,941	7,764	46,705
責任保險	176,280	77,045	253,325
保證保險	20,637	5,436	26,073
其他財產保險	246,141	60,095	306,236
傷害保險	40,891	76,066	116,957
強制汽車責任保險	48,686	2,706	51,392
合 計	<u>\$ 1,999,482</u>	<u>380,724</u>	<u>2,380,206</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

險別	101.1.1		
	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9月		101年1月至9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	3,176,509	1,907,534	3,669,663	2,380,206
本期收回	(3,567,853)	(2,153,686)	(3,870,341)	(2,510,763)
期末金額	<u>\$ 3,176,509</u>	<u>1,907,534</u>	<u>3,669,663</u>	<u>2,380,206</u>

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

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

4. 保費不足準備

(1) 保費不足準備

項目	102.9.30			
	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	\$ 28,631	191	22,773	6,049
海上保險	44,269	6,192	20,471	29,990
陸空保險	-	11	5	6
合 計	<u>\$ 72,900</u>	<u>6,394</u>	<u>43,249</u>	<u>36,045</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>

101.9.30				
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	\$ 59,384	133	50,121	9,396
海上保險	57,008	8,732	59,762	5,978
合 計	<u>\$ 116,392</u>	<u>8,865</u>	<u>109,883</u>	<u>15,374</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9月									
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足	分出再保業務		分出保費	本期保費不足
項目	提存	收回	提存	收回	準備淨變動	提存	收回	淨變動	準備淨提存所 認列之損失
火災保險	\$ 28,631	51,449	191	397	(23,024)	22,773	42,547	(19,774)	(3,250)
海上保險	44,269	38,571	6,192	8,465	3,425	20,471	42,407	(21,936)	25,361
陸空保險	-	-	11	-	11	5	-	5	6
合 計	\$ 72,900	90,020	6,394	8,862	(19,588)	43,249	84,954	(41,705)	22,117

101 年1月至9月									
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足	分出再保業務		分出保費	本期保費不足
項目	提存	收回	提存	收回	準備淨變動	提存	收回	不足準備	準備淨提存所
								淨變動	認列之利益
火災保險	\$ 59,384	65,368	133	755	(6,606)	50,121	51,163	(1,042)	(5,564)
海上保險	57,008	46,391	8,732	10,080	9,269	59,762	47,362	12,400	(3,131)
健康保險	-	426	-	-	(426)	-	-	-	(426)
合 計	\$ 116,392	112,185	8,865	10,835	2,237	109,883	98,525	11,358	(9,121)

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.所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量。本公司民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日所得稅費用明細如下：

	<u>102年7月至9月</u>	<u>101年7月至9月</u>	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
當期所得稅費用	\$ <u>(87)</u>	<u>(78)</u>	<u>143</u>	<u>407</u>

本公司所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
本期稅前淨利依本公司所在地國內稅率計算	\$ 79,389	34,927
之所得稅		
差異調節項目：		
免稅所得	(18,230)	(8,387)
其他(包含法定稅率與年度有效稅率差異影響數)	(61,159)	(26,540)
前期所得稅高低估	<u>143</u>	<u>407</u>
帳列所得稅費用	\$ <u><u>143</u></u>	<u><u>407</u></u>

- 2.本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇〇年度。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。截至民國一〇二年九月三十日止，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年核定數	12,590	110年
102年1月至9月估計數	<u>225,964</u>	112年
	\$ <u><u>6,729,803</u></u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

3. 本公司兩稅合一相關資訊如下：

	<u>102.9.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.9.30</u>	<u>101.1.1</u>
未分配盈餘所屬年度：				
87年度以後	\$ <u>420,530</u>	<u>(27,007)</u>	<u>104,048</u>	<u>(670,485)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>111,714</u>	<u>104,098</u>	<u>138,221</u>	<u>127,111</u>
		<u>102年度(預計)</u>	<u>101年度(實際)</u>	
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率		<u>20.48 %</u>	<u>-</u>	%

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

(十三)股本及其他權益

1. 股本

截至民國一〇二年九月三十與民國一〇一年十二月三十一日、九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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(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。

(3)未分配盈餘

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

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及一〇一年一月一日至九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。

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七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日均屬簡單資本結構，基本每股盈餘計算如下：

	102年7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
本期淨利	\$ 236,339	65,415	466,852	174,533
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	200,000	200,000	200,000	200,000
基本每股盈餘(元)	\$ 1.18	0.33	2.33	0.87

(十五)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	102年7月至9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	\$ 20,177	-	-	(37)	-	20,140
海上保險	6,216	-	-	448	-	6,664
陸空保險	540	-	-	509	-	1,049
責任保險	57,400	-	-	127	-	57,527
保證保險	81	-	-	1	-	82
其他財產保險	98,283	-	-	1,275	-	99,558
傷害保險	42,607	-	-	-	-	42,607
健康保險	550	-	-	-	-	550
強制汽車責任保險	41,692	-	-	-	-	41,692
合 計	\$ 267,546	-	-	2,323	-	269,869

項目	101年7月至9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	\$ 16,004	-	-	8,541	-	24,545
海上保險	7,912	-	-	627	-	8,539
陸空保險	579	-	-	-	-	579
責任保險	51,970	-	-	(361)	-	51,609
保證保險	297	-	-	4	-	301
其他財產保險	91,918	-	-	29	-	91,947
傷害保險	42,270	-	-	(5)	-	42,265
健康保險	481	-	-	-	-	481
強制汽車責任保險	38,890	-	-	-	-	38,890
合 計	\$ 250,321	-	-	8,835	-	259,156

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9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	\$ 62,925	-	-	(64)	-	62,861
海上保險	21,474	-	-	2,136	-	23,610
陸空保險	1,691	-	-	549	-	2,240
責任保險	182,388	-	-	403	-	182,791
保證保險	963	-	-	1	-	964
其他財產保險	296,514	-	-	3,682	-	300,196
傷害保險	122,341	-	-	(1,353)	-	120,988
健康保險	1,307	-	-	-	-	1,307
強制汽車責任保險	123,860	-	-	-	-	123,860
合 計	<u>\$ 813,463</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,354</u>	<u>-</u>	<u>818,817</u>

項目	101年1月至9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	\$ 56,552	-	-	9,304	-	65,856
海上保險	24,806	-	-	4,739	-	29,545
陸空保險	1,611	-	-	7	-	1,618
責任保險	163,679	-	-	(314)	-	163,365
保證保險	1,693	-	-	(15)	-	1,678
其他財產保險	324,577	-	-	2,509	-	327,086
傷害保險	121,397	-	-	(3,833)	-	117,564
健康保險	1,192	-	-	-	-	1,192
強制汽車責任保險	119,951	-	-	-	-	119,951
合 計	<u>\$ 815,458</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,397</u>	<u>-</u>	<u>827,855</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(十六)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

102年7月至9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	\$ 208,584	(9,858)	20,177	27,194	(12,975)	184,046
海上保險	75,548	(13,704)	6,216	42,897	(6,263)	46,402
陸空保險	4,220	(4,760)	540	172	(767)	9,035
責任保險	335,591	(6,908)	57,400	198,990	10,170	75,939
保證保險	2,343	(1,333)	81	647	1,471	1,477
其他財產保險	582,817	20,340	98,283	247,538	62,659	153,997
傷害保險	184,626	(205,583)	42,607	146,934	5,145	195,523
健康保險	2,796	62	550	685	28	1,471
強制汽車責任保險	252,999	5,654	41,692	207,573	2,469	(4,389)
合 計	<u>\$ 1,649,524</u>	<u>(216,090)</u>	<u>267,546</u>	<u>872,630</u>	<u>61,937</u>	<u>663,501</u>

101年7月至9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	\$ 187,896	(23,029)	16,004	102,190	(19,129)	111,860
海上保險	84,577	(23,108)	7,912	30,896	(57,963)	126,840
陸空保險	5,681	(7,297)	579	91	38,342	(26,034)
責任保險	304,944	(12,426)	51,970	205,857	(17,170)	76,713
保證保險	2,691	(1,623)	297	2,241	(751)	2,527
其他財產保險	503,892	(44,627)	91,918	258,081	23,603	174,917
傷害保險	173,846	(146,342)	42,270	139,685	(5,538)	143,771
健康保險	2,345	(161)	481	906	38	1,081
強制汽車責任保險	234,502	(3,394)	38,890	244,301	(14,561)	(30,734)
合 計	<u>\$ 1,500,374</u>	<u>(262,007)</u>	<u>250,321</u>	<u>984,248</u>	<u>(53,129)</u>	<u>580,941</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9月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款(含 理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 677,569	20,165	62,925	108,441	(63,353)	549,391
海上保險	316,311	58,891	21,474	183,065	(102,939)	155,820
陸空保險	17,102	(10,343)	1,691	17,847	(18,266)	26,173
責任保險	1,067,580	76,777	182,388	580,974	5,561	221,880
保證保險	12,132	(302)	963	6,685	(1,502)	6,288
其他財產保險	1,744,365	94,073	296,514	780,132	(5,030)	578,676
傷害保險	808,423	179,142	122,341	386,385	(4,520)	125,075
健康保險	6,321	246	1,307	1,755	(160)	3,173
強制汽車責任保險	743,748	9,495	123,860	539,567	7,908	62,918
合 計	<u>\$ 5,393,551</u>	<u>428,144</u>	<u>813,463</u>	<u>2,604,851</u>	<u>(182,301)</u>	<u>1,729,394</u>

101年1月至9月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款(含 理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 607,818	10,395	56,552	316,659	(62,105)	286,317
海上保險	333,783	18,336	24,806	41,156	(7,196)	256,681
陸空保險	16,508	(21,925)	1,611	561	37,907	(1,646)
責任保險	962,623	25,865	163,679	582,806	(33,502)	223,775
保證保險	16,192	1,754	1,693	4,078	1,750	6,917
其他財產保險	1,701,193	74,385	324,577	889,535	(41,479)	454,175
傷害保險	764,172	192,134	121,397	406,508	(22,787)	66,920
健康保險	5,772	166	1,192	3,291	967	156
強制汽車責任保險	706,925	(13,207)	119,951	691,943	(9,902)	(81,860)
合 計	<u>\$ 5,114,986</u>	<u>287,903</u>	<u>815,458</u>	<u>2,936,537</u>	<u>(136,347)</u>	<u>1,211,435</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

2.分入再保業務損益分析

102年7月至9月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 10,476	1,557	(37)	5,286	(7,607)	11,277
海上保險	3,487	(2,014)	448	1,961	511	2,581
陸空保險	802	(152)	509	2,429	(149)	(1,835)
責任保險	267	(747)	127	828	(1,458)	1,517
保證保險	251	(14)	1	194	(403)	473
其他財產保險	7,179	(696)	1,275	1,813	(154)	4,941
傷害保險	780	(6)	-	225	(10,556)	11,117
健康保險	-	-	-	-	90	(90)
強制汽車責任保險	39,981	(179)	-	48,936	(1,924)	(6,852)
合 計	\$ <u>63,223</u>	<u>(2,251)</u>	<u>2,323</u>	<u>61,672</u>	<u>(21,650)</u>	<u>23,129</u>

101年7月至9月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 26,118	(2,423)	8,541	29,561	(36,286)	26,725
海上保險	5,457	(3,761)	627	5,467	(7,069)	10,193
陸空保險	1,785	(322)	-	709	3,316	(1,918)
責任保險	175	(1,047)	(361)	1,555	8,242	(8,214)
保證保險	190	(71)	4	404	2,361	(2,508)
其他財產保險	6,648	(3,545)	29	5,006	(3,208)	8,366
傷害保險	752	1,323	(5)	1,375	(43,230)	41,289
強制汽車責任保險	40,499	769	-	42,864	52	(3,186)
合 計	\$ <u>81,624</u>	<u>(9,077)</u>	<u>8,835</u>	<u>86,941</u>	<u>(75,822)</u>	<u>70,747</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9月						
險別	再保費收入	未滿期保費	再保	再保賠款	賠款準備	分入再保
		準備淨變動	佣金支出		淨變動	險(損)益
火災保險	\$ 23,642	(1,189)	(64)	121,555	(159,558)	62,898
海上保險	21,991	3,143	2,136	59,721	(48,536)	5,527
陸空保險	753	(550)	549	2,933	152	(2,331)
責任保險	811	(1,571)	403	2,150	(283)	112
保證保險	760	54	1	262	(3,456)	3,899
其他財產保險	19,988	(4,772)	3,682	8,405	2,108	10,565
傷害保險	2,327	16	(1,353)	1,468	1,111	1,085
健康保險	-	-	-	-	90	(90)
強制汽車責任保險	120,922	1,266	-	142,874	(671)	(22,547)
合 計	\$ <u>191,194</u>	<u>(3,603)</u>	<u>5,354</u>	<u>339,368</u>	<u>(209,043)</u>	<u>59,118</u>

101年1月至9月						
險別	再保費收入	未滿期保費	再保	再保賠款	賠款準備	分入再保
		準備淨變動	佣金支出		淨變動	險(損)益
火災保險	\$ 43,308	(280)	9,304	35,996	(31,386)	29,674
海上保險	31,978	3,542	4,739	19,527	(14,060)	18,230
陸空保險	1,735	(1,096)	7	1,359	(2,790)	4,255
責任保險	1,076	(689)	(314)	9,837	14,791	(22,549)
保證保險	914	57	(15)	989	3,571	(3,688)
其他財產保險	20,610	(11,234)	2,509	15,684	(7,552)	21,203
傷害保險	2,373	(149)	(3,833)	4,997	(25,861)	27,219
強制汽車責任保險	118,263	(1,482)	-	139,062	(1,044)	(18,273)
合 計	\$ <u>220,257</u>	<u>(11,331)</u>	<u>12,397</u>	<u>227,451</u>	<u>(64,331)</u>	<u>56,071</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

102年7月至9月						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (107,907)	(19,415)	12,056	6,375	(11,460)	(120,351)
海上保險	(46,454)	(1,973)	1,735	33,938	(10,408)	(23,162)
陸空保險	(1,515)	(4,702)	174	-	10	(6,033)
責任保險	(126,926)	(15,542)	43,939	87,119	1,459	(9,951)
保證保險	(1,267)	(763)	69	(257)	41	(2,177)
其他財產保險	(233,114)	7,533	63,888	103,803	47,894	(9,996)
傷害保險	(68,170)	(208,000)	12,800	61,939	(3,478)	(204,909)
健康保險	(353)	-	124	61	32	(136)
強制汽車責任保險	(70,284)	2,260	-	82,883	1,887	16,746
合 計	\$ <u>(655,990)</u>	<u>(240,602)</u>	<u>134,785</u>	<u>375,861</u>	<u>25,977</u>	<u>(359,969)</u>

101年7月至9月						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (88,391)	(32,948)	8,301	58,252	(15,214)	(70,000)
海上保險	(50,286)	(29,670)	2,831	5,507	(69,362)	(140,980)
陸空保險	(2,617)	(7,622)	88	972	35,170	25,991
責任保險	(149,561)	(13,048)	59,103	92,629	(6,030)	(16,907)
保證保險	(1,472)	(767)	587	1,553	(761)	(860)
其他財產保險	(226,616)	(29,341)	84,496	110,221	10,580	(50,660)
傷害保險	(63,266)	(164,009)	22,222	77,504	(17,851)	(145,400)
健康保險	60	-	-	-	-	60
強制汽車責任保險	(65,293)	(1,358)	-	96,434	(4,373)	25,410
合 計	\$ <u>(647,442)</u>	<u>(278,763)</u>	<u>177,628</u>	<u>443,072</u>	<u>(67,841)</u>	<u>(373,346)</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9月						
險別	再保費支出	未滿期保費	再保	攤回	分出賠款	分出再保
		準備淨變動	佣金收入	再保賠款	準備淨變動	險(損)益
火災保險	\$ (372,186)	(7,660)	37,387	104,042	(140,351)	(378,768)
海上保險	(190,779)	38,282	14,403	148,181	(100,518)	(90,431)
陸空保險	(8,175)	(10,611)	298	1,314	(1,795)	(18,969)
責任保險	(408,164)	(33,629)	145,337	272,562	(10,928)	(34,822)
保證保險	(4,907)	(595)	911	2,459	(318)	(2,450)
其他財產保險	(681,759)	(21,334)	205,486	344,133	14,020	(139,454)
傷害保險	(466,336)	161,655	114,612	171,465	(10,671)	(29,275)
健康保險	(757)	-	261	89	145	(262)
強制汽車責任保險	(206,597)	3,795	-	212,536	4,264	13,998
合 計	<u>\$ (2,339,660)</u>	<u>129,903</u>	<u>518,695</u>	<u>1,256,781</u>	<u>(246,152)</u>	<u>(680,433)</u>

101年1月至9月						
險別	再保費支出	未滿期保費	再保	攤回	分出賠款	分出再保
		準備淨變動	佣金收入	再保賠款	準備淨變動	險(損)益
火災保險	\$ (369,717)	852	33,991	220,983	(89,602)	(203,493)
海上保險	(207,732)	7,455	18,103	(12,631)	(25,842)	(220,647)
陸空保險	(7,582)	(22,725)	660	962	34,499	5,814
責任保險	(467,191)	(14,984)	172,589	250,829	3,371	(55,386)
保證保險	(8,290)	116	2,263	1,694	2,117	(2,100)
其他財產保險	(805,876)	(17,708)	256,980	456,536	(54,925)	(164,993)
傷害保險	(465,001)	193,900	129,338	222,527	3,894	84,658
健康保險	(258)	-	-	-	-	(258)
強制汽車責任保險	(196,975)	(5,282)	-	272,085	(4,069)	65,759
合 計	<u>\$ (2,528,622)</u>	<u>141,624</u>	<u>613,924</u>	<u>1,412,985</u>	<u>(130,557)</u>	<u>(490,646)</u>

(十七)其他營業外收入

	102年7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
賠償款收入	\$ 104,248	-	104,248	-
其他	9,836	4,561	43,632	13,508
合計	<u>\$ 114,084</u>	<u>4,561</u>	<u>147,880</u>	<u>13,508</u>

本公司於民國九十七年七月二十八日就前放款對象德台國際(股)公司(以下簡稱德台國際)之借款80,000千元逾期未清償對德台國際及其連帶保證人亞太電信(股)公司(以下簡稱亞太電信)提起民事訴訟，主張德台國際於民國九十五年四月三十日向本公司之借款，係由亞太電信擔任連帶保證人，而請求亞太電信應連帶給付前開金額及自

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

民國九十五年十一月一日起至清償日止按年利率3.6%計算之利息，並加計違約金，經台北地方法院判決命亞太電信給付及台灣高等法院判決駁回亞太電信之二審上訴，亞太電信不服該判決提起第三審上訴，並於民國一〇二年六月十三日經台灣最高法院一〇二年台上字第一〇八九號駁回亞太電信之上訴。本公司於民國一〇二年九月五日收回相關本金、利息、違約金及訴訟費用共計104,248千元，並認列賠償款收入。

(十八)保險合約風險之揭露

1.管理保險合約風險管理之目的、政策、程序及用以管理該等風險之方法

(1)風險管理之架構、組織及權責範圍

A.風險管理之架構、組織

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

B.各單位之職責如下：

a.董事會

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

b.風險管理委員會

(A)擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

(B)執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。

(C)協助與監督各部門進行風險管理活動。

(D)視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。

(E)協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

c.風險管理部

(A)負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。

(B)應依經營業務種類執行以下職權：

- 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- 定期提出風險管理相關報告。
- 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- 協助進行壓力測試。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

- 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。
- 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。

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(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。

(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九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	102.9.30	101.9.30
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

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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。

2.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

102年1月至9月				
預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響				
保險合約別	保費收入	預期損失率	持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 701,211	57.71 %	6,970	3,172
海上保險	338,302	63.05 %	2,763	1,238
陸空保險	17,855	62.76 %	287	100
責任保險	1,068,391	65.50 %	9,938	5,520
保證保險	12,892	71.30 %	131	76
其他財產保險	1,764,353	64.43 %	16,751	9,720
傷害保險	810,750	75.50 %	6,336	3,289
健康保險	6,321	68.00 %	61	53
強制汽車責任保險	864,670	不適用	不適用	不適用

101年1月至9月				
預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響				
保險合約別	保費收入	預期損失率	持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 651,126	57.59 %	6,410	2,721
海上保險	365,761	65.07 %	3,439	1,436
陸空保險	18,243	65.90 %	413	110
責任保險	963,699	65.42 %	9,385	4,563
保證保險	17,106	71.30 %	153	71
其他財產保險	1,721,803	64.18 %	16,587	8,351
傷害保險	766,545	75.50 %	5,746	3,035
健康保險	5,772	61.00 %	56	53
強制汽車責任保險	825,188	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、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九月三十日所佔的比重分別為41.63%及39.68%，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	102.9.30		101.9.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 308,476	5.52 %	300,816	5.64 %
運輸保險	153,099	2.74 %	164,687	3.09 %
漁船及航空保險	201,594	3.61 %	211,363	3.96 %
任意車險	2,325,137	41.63 %	2,117,209	39.68 %
強制汽車責任保險	864,670	15.48 %	825,188	15.47 %
責任保險	106,404	1.90 %	102,339	1.92 %
工程及核能保險	280,231	5.02 %	334,666	6.27 %
保證及信用保險	12,892	0.23 %	17,107	0.32 %
其他財產保險	32,718	0.59 %	30,131	0.56 %
傷害險	810,750	14.52 %	766,546	14.37 %
颱風、洪水及地震險	391,884	7.02 %	330,613	6.20 %
個人及商業綜合保險	87,410	1.57 %	99,954	1.87 %
健康保險	6,321	0.11 %	5,772	0.11 %
國外再保分進業務	3,159	0.06 %	28,852	0.54 %
合 計	<u>\$ 5,584,745</u>	<u>100.00 %</u>	<u>5,335,243</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九月三十日所佔的比重分別為44.92%及40.32%，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	102.9.30		101.9.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 203,299	6.26 %	149,466	5.33 %
運輸保險	98,166	3.03 %	106,469	3.79 %
漁船及航空保險	57,573	1.77 %	54,268	1.93 %
任意車險	1,457,518	44.92 %	1,131,549	40.32 %
強制汽車責任保險	658,073	20.28 %	628,213	22.38 %
責任保險	68,881	2.12 %	51,017	1.82 %
工程及核能保險	129,495	3.99 %	138,989	4.95 %
保證及信用保險	7,986	0.25 %	8,817	0.31 %
其他財產保險	18,109	0.56 %	14,642	0.52 %
傷害險	344,413	10.61 %	301,544	10.75 %
颱風、洪水及地震險	124,874	3.85 %	112,246	4.00 %
個人及商業綜合保險	67,976	2.09 %	75,034	2.67 %
健康保險	5,563	0.17 %	5,515	0.20 %
國外再保分進業務	3,159	0.10 %	28,852	1.03 %
合 計	<u>\$ 3,245,085</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,806,621</u>	<u>100.00 %</u>

(3) 理賠發展趨勢：

民國一〇二年一月一日至九月三十日

承保年度	92年	93年	94年	95年	96年	97年	98年	99年	100年	101年	102年
1	5,375,090	4,590,610	4,120,038	4,136,788	3,033,328	2,886,243	4,133,709	3,369,658	3,422,196	2,724,767	1,744,734
2	4,763,234	4,075,808	3,904,520	4,568,620	3,295,029	3,343,189	4,408,778	3,483,032	3,619,245	2,987,962	
3	4,676,315	3,985,453	3,919,611	4,565,953	3,247,122	3,836,300	4,491,769	3,322,498	3,614,220		
4	4,664,243	3,959,851	3,815,580	4,553,547	3,255,730	3,826,698	4,419,231	3,295,446			
5	4,628,674	3,959,000	3,831,676	4,560,229	3,252,258	3,814,390	4,413,863				
6	4,652,702	3,965,686	3,821,625	4,566,341	3,255,895	3,809,059					
7	4,635,849	3,964,900	3,821,543	4,518,668	3,257,330						
8	4,639,081	3,965,547	3,827,348	4,516,209							
9	4,638,814	3,969,234	3,826,704								
10	4,638,925	3,969,224									
11	4,638,288										
估計	4,638,288	3,969,224	3,826,704	4,516,209	3,257,330	3,809,059	4,413,863	3,295,446	3,614,220	2,987,962	1,744,734
實際	4,636,891	3,965,766	3,815,512	4,481,601	3,248,402	3,782,136	4,378,653	3,238,439	2,704,045	2,545,399	1,101,208
小計	1,397	3,458	11,192	34,608	8,928	26,923	35,210	57,007	910,175	442,563	643,526
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表認列之金額	1,397	3,458	11,192	34,608	8,928	26,923	35,210	57,007	910,175	442,563	643,526

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九月三十日

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	2,041,248
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	3,599,274	
3	4,676,315	3,985,453	3,919,611	4,565,953	3,247,122	3,836,300	4,491,769	3,442,229		
4	4,664,243	3,959,851	3,815,580	4,553,547	3,255,730	3,826,698	4,424,525			
5	4,628,674	3,959,000	3,831,676	4,560,229	3,252,258	3,819,998				
6	4,652,702	3,965,686	3,821,635	4,566,341	3,256,368					
7	4,635,849	3,964,900	3,821,543	4,574,992						
8	4,639,081	3,965,547	3,827,393							
9	4,638,814	3,967,475								
10	4,644,334									
估計	4,644,334	3,967,475	3,827,393	4,574,992	3,256,368	3,819,998	4,424,525	3,442,229	3,599,274	2,041,248
實際	4,644,059	3,963,917	3,815,250	4,530,628	3,245,418	3,766,409	4,342,466	3,043,791	2,503,586	1,149,241
小計	275	3,558	12,143	44,364	10,950	53,589	82,059	398,438	1,095,688	892,007
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	275	3,558	12,143	44,364	10,950	53,589	82,059	398,438	1,095,688	892,007

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)

(十九)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：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
現金及約當現金	\$ 1,403,591	1,743,670	1,985,256	1,783,999
應收款項	1,030,292	975,628	1,048,921	1,083,457
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,141,384	1,097,982	1,298,528	1,122,566
備供出售金融資產	1,264,024	331,304	315,209	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	302,564	303,228	257,815	365,521
其他金融資產	2,101,585	1,787,900	1,487,059	1,443,968
放款	-	13,227	13,227	13,227
再保險合約資產	4,408,418	4,774,819	5,231,332	5,429,120
合計	<u>\$ 11,665,040</u>	<u>11,040,940</u>	<u>11,650,529</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：

	102.9.30				
	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	\$ 171,605	1,058	200	970	173,833
應收保費	672,392	56,841	23,603	4,384	757,220
其他應收款	105,851	-	-	9,292	115,143
應攤回再保賠款與給付	301,403	-	17,123	-	318,526
應收再保往來款項	169,671	-	2,219	19,438	191,328
合計	1,420,922	57,899	43,145	34,084	1,556,050
減：備抵呆帳－應收票據	-	(1,058)	(200)	(970)	(2,228)
減：備抵呆帳－應收保費	-	-	(1,137)	(3,246)	(4,383)
減：備抵呆帳－應收再保往來	-	-	-	(16,842)	(16,842)
淨額	<u>\$ 1,420,922</u>	<u>56,841</u>	<u>84,953</u>	<u>13,026</u>	<u>1,532,597</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>
101.9.30					
	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	\$ 310,164	98	-	595,869	906,131
應收保費	585,760	41,963	24,325	4,073	656,121
其他應收款	70,725	3,501	12,467	18,914	105,607
應攤回再保賠款與給付	343,760	-	-	16,018	359,778
應收再保往來款項	241,064	-	10,226	20,553	271,843
放款	-	-	-	14,697	14,697
合 計	1,551,473	45,562	47,018	670,124	2,314,177
減：備抵呆帳－應收票據	-	(98)	-	(595,869)	(595,967)
減：備抵呆帳－應收保費	-	-	-	(4,073)	(4,073)
減：備抵呆帳－放款	-	-	-	(1,470)	(1,470)
淨 額	<u>\$ 1,551,473</u>	<u>45,464</u>	<u>94,036</u>	<u>68,712</u>	<u>1,712,667</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>629,428</u>	<u>236,590</u>	<u>109,584</u>	<u>1,978,371</u>

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

2.流動性風險

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

	102.9.30					
	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	\$ 22,901	22,901	22,901	-	-	-
應付佣金	143,296	143,296	134,524	3,854	470	4,448
應付再保往來款項	661,776	661,776	581,007	77,427	-	3,342
其他應付款	166,874	166,874	91,120	75,423	331	-
具金融商品性質之保險契約準備	125,014	125,014	14,982	27,711	12,855	69,466
其他負債						
存入保證金	10,626	10,626	95	484	177	9,870
存入再保責任準備金	104,966	104,966	52,483	52,483	-	-
合 計	\$ 1,235,453	1,235,453	897,112	237,382	13,833	87,126

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	197,811	197,811	50,967	87,564	29,149	30,131
契約準備						
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>
101.9.30						
	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	\$ 21,268	21,268	21,268	-	-	-
應付佣金	162,326	162,326	141,900	2,540	2,565	15,321
應付再保往來款項	817,916	817,916	696,902	110,094	5,433	5,487
其他應付款	162,574	162,574	114,362	45,191	2,813	208
具金融商品性質之保險	225,092	225,092	45,725	98,671	39,860	40,836
契約準備						
其他負債						
存入保證金	10,863	10,863	29	128	50	10,656
存入再保責任準備金	85,066	85,066	37,506	47,560	-	-
合 計	<u>\$ 1,485,105</u>	<u>1,485,105</u>	<u>1,057,692</u>	<u>304,184</u>	<u>50,721</u>	<u>72,508</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

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

3.匯率風險

(1)匯率風險之曝險

本公司曝露於重大外幣匯率風險之原幣(千元)金額如下：

	102.9.30		101.12.31	
	金融資產	金融負債	金融資產	金融負債
美金	\$ 6,916	2,867	12,110	2,654
歐元	24	-	23	-
日圓	160	-	111	-
港幣	5,675	-	5,799	-
韓幣	5,863	7,232	2,600	14,422
人民幣	32,271	-	37	-
	101.9.30		101.1.1	
	金融資產	金融負債	金融資產	金融負債
美金	\$ 14,080	1,717	12,078	3,599
歐元	27	-	28	-
日圓	192	-	303	-
港幣	5,688	-	13,970	-
菲律賓幣	-	6,315	-	6,314
韓幣	2,611	-	11,075	-
英鎊	52	-	-	-

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			
		102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
美金	\$	29.57	29.04	29.30	30.28
歐元		39.92	38.49	37.89	39.18
日圓		0.3021	0.3364	0.3777	0.3906
港幣		3.81	3.75	3.78	3.90
菲律賓幣	-	-	-	0.7198	0.7078
韓幣		0.0277	0.0273	0.0265	0.0263
人民幣		4.83	4.66	-	-
英鎊	-	-	-	47.58	-

(2)敏感性分析

當新台幣幣值於民國一〇二年及一〇一年九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：

	102.9.30	101.9.30
美金(升值1%)	\$ 1,197	3,622
歐元(升值1%)	10	10
日圓(升值1%)	1	1
港幣(升值1%)	216	215
菲律賓幣(升值1%)	-	(45)
韓幣(升值1%)	(1)	1
人民幣(升值1%)	1,559	-
英鎊(升值1%)	-	25

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			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
固定利率工具：				
定存	\$ 2,076,651	1,879,541	2,107,466	1,309,522
債券	634,214	634,978	685,350	796,554
	<u>\$ 2,710,865</u>	<u>2,514,519</u>	<u>2,792,816</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			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
變動利率工具：				
定存	\$ 279,750	186,893	38,900	617,375
債券	-	-	-	87,812
	<u>\$ 279,750</u>	<u>186,893</u>	<u>38,900</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。

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
增加100基點	\$ 2,798	1,869	389	7,052
減少100基點	(2,798)	(1,869)	(389)	(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9月30日：				
備供出售金融資產	\$ 1,264,024	-	-	1,264,024
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,141,384	-	-	1,141,384
	<u>\$ 2,405,408</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,405,408</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

	第一級	第二級	第三級	合計
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9月30日：				
備供出售金融資產	\$ 255,209	60,000	-	315,209
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,298,528	-	-	1,298,528
	<u>\$ 1,553,737</u>	<u>60,000</u>	<u>-</u>	<u>1,613,737</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>

於民國一〇二年一月一日至九月三十日，因亞太電信(股)公司於民國一〇二年八月五日上市，故本公司持有之相關股票579,150千元由第二級移轉至第一級。民國一〇一年一月一日至九月三十日並無任何移轉。

(二十)財務風險管理

1.概要

本公司因金融工具之使用而曝露於下列風險：

(1)信用風險

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

(2)流動性風險

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

旺旺友聯產物保險(股)公司個別財務季報告附註(續)

(3)市場風險

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

2.風險管理架構

詳附註六(十七)1.(1)。

3.信用風險

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

4.流動性風險

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

5.市場風險

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

(廿一)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。

截至民國一〇二年九月三十日，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7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
短期員工福利	\$ 4,348	3,818	13,208	11,401

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7月至9月		101年7月至9月	
	估本公司保費		估本公司保費	
	金額	收入%	金額	收入%
關聯企業	\$ 4,412	0.26	4,340	0.27
	102年1月至9月		101年1月至9月	
	估本公司保費		估本公司保費	
	金額	收入%	金額	收入%
關聯企業	\$ 16,824	0.30	13,975	0.26

(2)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項如下：

	102.9.30		101.12.31	
	估該科目總額%		估該科目總額%	
	金額		金額	
應收票據：				
關聯企業	\$ 9	0.01	33	0.01
應收保費：				
關聯企業	\$ 9,384	1.24	281	0.05
	101.9.30		101.1.1	
	估該科目總額%		估該科目總額%	
	金額		金額	
應收票據：				
關聯企業	\$ 45	-	134	0.06
應收保費：				
關聯企業	\$ 401	0.06	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7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
關聯企業	\$ -	-	-	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	102.9.30	101.12.31	101.9.30	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7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
關聯企業	\$ 617	1,744	4,223	3,663

八、質押之資產

截至民國一〇二年九月三十日與一〇一年十二月三十一日、九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	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1	擔保用途
其他金融資產－定期存款	\$ 238,816	237,634	251,048	255,369	履約保證金
持有至到期日金融資產	331,650	331,750	427,535	431,033	開業保證金及訴訟保證金
合計	\$ 570,466	569,384	678,583	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十月二十一日取具2013亨法字第10088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「極不可能」」。

(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51,439千元，其中已分出再保25,778千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備25,661千元，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7月至9月			101年7月至9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	-	139,325	139,325	-	126,375	126,375
勞健保費用	-	13,915	13,915	-	12,744	12,744
退休金費用	-	9,370	9,370	-	9,819	9,819
其他員工福利費用	-	6,826	6,826	-	5,872	5,872
折舊費用	1,117	4,851	5,968	1,108	5,681	6,789
攤銷費用	-	3,687	3,687	-	4,083	4,083

功 能 別 性 質 別	102年1月至9月			101年1月至9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	-	413,053	413,053	-	379,374	379,374
勞健保費用	-	42,258	42,258	-	38,201	38,201
退休金費用	-	27,776	27,776	-	29,153	29,153
其他員工福利費用	-	20,699	20,699	-	17,705	17,705
折舊費用	3,343	14,360	17,703	3,556	17,608	21,164
攤銷費用	-	10,835	10,835	-	12,251	12,251

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7月至9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	\$ 24,630	-	-	24,630	989	23,641	
長期住宅火災保險	(1,331)	(23)	(581)	(773)	(12,518)	11,745	
一年期商業火災保險	68,938	555	31,109	38,384	6,131	32,253	
長期商業火災保險	(50)	(2)	(10)	(42)	(755)	713	
內陸運輸保險	2,821	(3)	157	2,661	(260)	2,921	
貨物運輸保險	66,580	1,480	37,479	30,581	817	29,764	
船體保險	2,221	609	3,563	(733)	(14,563)	13,830	
漁船保險	6,747	1,258	5,412	2,593	177	2,416	
航空保險	1,399	117	1,358	158	3	155	
一般自用汽車財產損失保險	465,213	70	169,420	295,863	29,890	265,973	
一般商業汽車財產損失保險	6,008	-	2,401	3,607	(990)	4,597	
一般自用汽車責任保險	238,438	5	90,820	147,623	8,902	138,721	
一般商業汽車責任保險	63,255	5	25,269	37,991	(2,855)	40,846	
一般責任保險	32,052	157	9,937	22,272	2,327	19,945	
專業責任保險	1,846	6	901	951	(488)	1,439	
工程保險	77,376	3,643	51,750	29,269	(12,466)	41,735	
保證保險	2,343	251	1,267	1,327	(585)	1,912	
其他財產保險	4,163	432	1,205	3,390	(4,709)	8,099	
傷害險	184,626	780	68,169	117,237	2,411	114,826	
商業性地震保險	33,761	1,920	13,922	21,759	7,799	13,960	
個人綜合保險	3,218	-	64	3,154	(136)	3,290	
商業綜合保險	26,840	-	8,274	18,566	351	18,215	
颱風洪水保險	33,845	1,218	14,511	20,552	9,157	11,395	
健康險	2,796	-	353	2,443	62	2,381	
國外分進業務－火險	-	885	-	885	(44)	929	
國外分進業務－貨物海上保險	-	59	-	59	(46)	105	
國外分進業務－船體險	-	80	-	80	(130)	210	
國外分進業務－工程險	-	332	-	332	-	332	
國外分進業務－航空險	-	688	-	688	46	642	
國外分進業務－其他責任保險	-	93	-	93	-	93	
小 計	<u>1,347,735</u>	<u>14,615</u>	<u>536,750</u>	<u>825,600</u>	<u>18,517</u>	<u>807,083</u>	
強制：							
核能保險	-	2,704	-	2,704	173	2,531	
強制自用汽車責任保險	159,522	21,473	41,715	139,280	3,149	136,131	
強制商業汽車責任保險	18,017	3,750	6,340	15,427	(172)	15,599	
強制機車責任保險	75,459	14,757	22,228	67,988	240	67,748	
政策性地震基本保險	48,791	5,924	48,957	5,758	354	5,404	
小 計	<u>301,789</u>	<u>48,608</u>	<u>119,240</u>	<u>231,157</u>	<u>3,744</u>	<u>227,413</u>	
合 計	<u>\$ 1,649,524</u>	<u>63,223</u>	<u>655,990</u>	<u>1,056,757</u>	<u>22,261</u>	<u>1,034,496</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7月至9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	\$ 21,787	-	-	21,787	851	20,936	
長期住宅火災保險	(1,331)	(48)	(444)	(935)	(11,057)	10,122	
一年期商業火災保險	66,010	151	23,388	42,773	5,046	37,727	
長期商業火災保險	(68)	(2)	(12)	(58)	(839)	781	
內陸運輸保險	3,128	-	203	2,925	(122)	3,047	
貨物運輸保險	66,758	2,075	35,359	33,474	1,048	32,426	
船體保險	10,458	11	8,399	2,070	1,755	315	
漁船保險	7,359	1,703	6,528	2,534	(89)	2,623	
航空保險	2,555	1,786	2,414	1,927	124	1,803	
一般自用汽車財產損失保險	405,137	(8)	181,689	223,440	7,844	215,596	
一般商業汽車財產損失保險	6,278	-	3,139	3,139	(797)	3,936	
一般自用汽車責任保險	206,059	6	97,588	108,477	143	108,334	
一般商業汽車責任保險	70,297	(17)	35,154	35,126	873	34,253	
一般責任保險	27,309	161	15,922	11,548	(1,024)	12,572	
專業責任保險	1,278	25	898	405	(417)	822	
工程保險	57,072	3,156	37,114	23,114	(24,374)	47,488	
保證保險	2,691	189	1,472	1,408	(927)	2,335	
信用保險	-	-	-	-	(1)	1	
其他財產保險	3,205	125	442	2,888	(2,148)	5,036	
傷害險	173,846	752	63,266	111,332	18,990	92,342	
商業性地震保險	34,298	842	16,049	19,091	7,058	12,033	
個人綜合保險	2,825	-	109	2,716	(297)	3,013	
商業綜合保險	29,377	-	4,123	25,254	699	24,555	
颱風洪水保險	29,941	329	12,181	18,089	6,828	11,261	
健康險	2,344	-	(60)	2,404	(161)	2,565	
國外分進業務－火險	-	19,655	-	19,655	(43)	19,698	
國外分進業務－貨物海上保險	-	1,667	-	1,667	248	1,419	
國外分進業務－船體險	-	1	-	1	(160)	161	
國外分進業務－工程險	-	90	-	90	-	90	
國外分進業務－航空險	-	46	-	46	-	46	
小計	<u>1,228,613</u>	<u>32,695</u>	<u>544,921</u>	<u>716,387</u>	<u>9,051</u>	<u>707,336</u>	
強制：							
核能保險	-	3,239	-	3,239	244	2,995	
強制自用汽車責任保險	141,711	22,032	37,144	126,599	102	126,497	
強制商業汽車責任保險	17,787	4,085	6,349	15,523	(304)	15,827	
強制機車責任保險	75,004	14,382	21,800	67,586	(1,065)	68,651	
政策性地震基本保險	37,259	5,191	37,228	5,222	(349)	5,571	
小計	<u>271,761</u>	<u>48,929</u>	<u>102,521</u>	<u>218,169</u>	<u>(1,372)</u>	<u>219,541</u>	
合計	<u>\$ 1,500,374</u>	<u>81,624</u>	<u>647,442</u>	<u>934,556</u>	<u>7,679</u>	<u>926,877</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9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	\$ 71,645	-	-	71,645	2,923	68,722	
長期住宅火災保險	(4,391)	(177)	(1,215)	(3,353)	(36,753)	33,400	
一年期商業火災保險	240,602	942	106,440	135,104	27,845	107,259	
長期商業火災保險	(138)	(7)	(48)	(97)	(2,239)	2,142	
內陸運輸保險	10,387	(10)	1,506	8,871	(300)	9,171	
貨物運輸保險	138,610	4,111	53,427	89,294	2,795	86,499	
船體保險	158,586	12,861	121,729	49,718	21,183	28,535	
漁船保險	19,115	4,200	15,623	7,692	(156)	7,848	
航空保險	6,715	117	6,669	163	(29)	192	
一般自用汽車財產損失保險	1,335,175	297	485,932	849,540	109,277	740,263	
一般商業汽車財產損失保險	27,778	-	11,047	16,731	4,007	12,724	
一般自用汽車責任保險	729,721	34	278,285	451,470	68,926	382,544	
一般商業汽車責任保險	231,874	258	92,355	139,777	25,019	114,758	
一般責任保險	93,841	384	29,643	64,582	14,259	50,323	
專業責任保險	12,144	35	7,881	4,298	630	3,668	
工程保險	261,744	12,195	150,736	123,203	(6,985)	130,188	
保證保險	12,132	760	4,907	7,985	346	7,639	
其他財產保險	32,258	461	14,610	18,109	4,122	13,987	
傷害險	808,423	2,327	466,336	344,414	17,503	326,911	
商業性地震保險	120,480	3,289	65,040	58,729	16,791	41,938	
個人綜合保險	8,620	-	506	8,114	348	7,766	
商業綜合保險	78,791	-	18,928	59,863	1,170	58,693	
颱風洪水保險	107,812	1,425	60,416	48,821	16,625	32,196	
健康險	6,321	-	757	5,564	246	5,318	
國外分進業務－火險	-	851	-	851	(129)	980	
國外分進業務－貨物海上保險	-	126	-	126	(180)	306	
國外分進業務－船體險	-	692	-	692	110	582	
國外分進業務－汽車險	-	12	-	12	-	12	
國外分進業務－工程險	-	732	-	732	-	732	
國外分進業務－航空險	-	646	-	646	46	600	
國外分進業務－其他責任保險	-	100	-	100	-	100	
小計	<u>4,508,245</u>	<u>46,661</u>	<u>1,991,510</u>	<u>2,563,396</u>	<u>287,400</u>	<u>2,275,996</u>	
強制：							
核能保險	-	6,292	-	6,292	(1,300)	7,592	
強制自用汽車責任保險	486,103	68,734	127,224	427,613	9,430	418,183	
強制商業汽車責任保險	61,561	12,815	21,775	52,601	1,066	51,535	
強制機車責任保險	196,083	39,372	57,598	177,857	(3,529)	181,386	
政策性地震基本保險	141,559	17,320	141,553	17,326	1,571	15,755	
小計	<u>885,306</u>	<u>144,533</u>	<u>348,150</u>	<u>681,689</u>	<u>7,238</u>	<u>674,451</u>	
合計	<u>\$ 5,393,551</u>	<u>191,194</u>	<u>2,339,660</u>	<u>3,245,085</u>	<u>294,638</u>	<u>2,950,447</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9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	\$ 64,574	-	-	64,574	3,595	60,979	
長期住宅火災保險	(3,834)	(220)	(993)	(3,061)	(32,277)	29,216	
一年期商業火災保險	239,008	1,432	152,386	88,054	(5,422)	93,476	
長期商業火災保險	(141)	(3)	(44)	(100)	(2,494)	2,394	
內陸運輸保險	10,144	-	1,805	8,339	(368)	8,707	
貨物運輸保險	149,476	5,067	56,414	98,129	(648)	98,777	
船體保險	163,987	14,591	133,605	44,973	15,008	29,965	
漁船保險	20,319	4,315	17,713	6,921	(381)	7,302	
航空保險	6,365	1,786	5,777	2,374	73	2,301	
一般自用汽車財產損失保險	1,229,744	35	556,494	673,285	57,531	615,754	
一般商業汽車財產損失保險	26,165	-	13,296	12,869	1,897	10,972	
一般自用汽車責任保險	643,401	33	305,743	337,691	24,456	313,235	
一般商業汽車責任保險	217,625	208	110,127	107,706	10,686	97,020	
一般責任保險	89,668	369	41,724	48,313	5,938	42,375	
專業責任保險	11,929	372	9,597	2,704	(920)	3,624	
工程保險	315,883	11,342	195,677	131,548	21,604	109,944	
保證保險	16,192	913	8,290	8,815	1,695	7,120	
信用保險	1	-	1	-	(18)	18	
其他財產保險	29,446	685	15,489	14,642	1,659	12,983	
傷害險	764,172	2,373	465,001	301,544	(1,914)	303,458	
商業性地震保險	103,558	2,651	55,130	51,079	22,529	28,550	
個人綜合保險	9,144	-	582	8,562	175	8,387	
商業綜合保險	90,810	-	24,338	66,472	58	66,414	
颱風洪水保險	93,262	1,150	51,879	42,533	19,404	23,129	
健康險	5,772	-	258	5,514	166	5,348	
國外分進業務－火險	-	19,697	-	19,697	(127)	19,824	
國外分進業務－貨物海上保險	-	1,740	-	1,740	248	1,492	
國外分進業務－船體險	-	6,265	-	6,265	196	6,069	
國外分進業務－汽車險	-	90	-	90	-	90	
國外分進業務－工程險	-	1,018	-	1,018	-	1,018	
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>4,296,670</u>	<u>75,953</u>	<u>2,220,289</u>	<u>2,152,334</u>	<u>142,349</u>	<u>2,009,985</u>	
強制：							
核能保險	-	7,441	-	7,441	(2,048)	9,489	
強制自用汽車責任保險	440,738	67,016	115,798	391,956	(3,646)	395,602	
強制商業汽車責任保險	57,643	12,378	20,646	49,375	(1,595)	50,970	
強制機車責任保險	208,544	38,869	60,531	186,882	(4,166)	191,048	
政策性地震基本保險	111,391	18,600	111,358	18,633	4,054	14,579	
小計	<u>818,316</u>	<u>144,304</u>	<u>308,333</u>	<u>654,287</u>	<u>(7,401)</u>	<u>661,688</u>	
合計	<u>\$ 5,114,986</u>	<u>220,257</u>	<u>2,528,622</u>	<u>2,806,621</u>	<u>134,948</u>	<u>2,671,673</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7月至9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	\$ 1,321	-	-	1,321	
長期住宅火災保險	(3)	13	3	7	
一年期商業火災保險	24,685	2,410	5,818	21,277	
內陸運輸保險	172	270	-	442	
貨物運輸保險	13,877	314	4,140	10,051	
船體保險	29,020	871	29,797	94	
漁船保險	-	261	-	261	
航空保險	-	2,005	-	2,005	
一般自用汽車財產損失保 險	226,394	(6)	95,697	130,691	
一般商業汽車財產損失保 險	2,511	-	1,095	1,416	
一般自用汽車責任保險	149,034	77	65,870	83,241	
一般商業汽車責任保險	39,885	634	18,113	22,406	
一般責任保險	10,056	100	3,127	7,029	
專業責任保險	15	18	9	24	
工程保險	10,435	1,379	6,800	5,014	
保證保險	647	194	(257)	1,098	
信用保險	-	(7)	-	(7)	
其他財產保險	155	25	43	137	
傷害險	146,934	225	61,939	85,220	
商業性地震保險	1,072	-	404	668	
個人綜合保險	607	14	154	467	
商業綜合保險	7,437	-	14	7,423	
颱風、洪水保險	116	-	152	(36)	
健康險	685	-	61	624	
國外分進業務－火險	-	2,863	-	2,863	
國外分進業務－貨物海上 保險	-	(3)	-	(3)	
國外分進業務－船體險	-	517	-	517	
國外分進業務－汽車險	-	70	-	70	
國外分進業務－工程險	-	242	-	242	
國外分進業務－航空險	-	155	-	155	
小 計	665,055	12,641	292,979	384,717	
強制：					
核能保險	-	97	-	97	
強制自用汽車責任保險	154,800	31,272	61,896	124,176	
強制商業汽車責任保險	18,145	6,587	7,178	17,554	
強制機車責任保險	34,628	11,077	13,808	31,897	
小 計	207,573	49,033	82,882	173,724	
合 計	\$ 872,628	61,674	375,861	558,441	

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7月至9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	\$ 632	-	-	632	
長期住宅火災保險	1,242	-	320	922	
一年期商業火災保險	100,265	20,959	57,922	63,302	
內陸運輸保險	91	33	-	124	
貨物運輸保險	6,205	164	(602)	6,971	
船體保險	23,751	3,456	5,445	21,762	
漁船保險	940	629	665	904	
航空保險	-	595	973	(378)	
一般自用汽車財產損失保 險	215,242	25	92,935	122,332	
一般商業汽車財產損失保 險	9,665	4	4,396	5,273	
一般自用汽車責任保險	143,322	657	63,686	80,293	
一般商業汽車責任保險	46,229	488	20,126	26,591	
一般責任保險	16,083	409	8,718	7,774	
專業責任保險	224	5	100	129	
工程保險	21,876	3,711	12,100	13,487	
保證保險	2,241	404	1,553	1,092	
信用保險	-	(59)	-	(59)	
其他財產保險	176	387	79	484	
傷害險	139,685	1,375	77,504	63,556	
個人綜合保險	601	-	64	537	
商業綜合保險	10,520	1	645	9,876	
颱風、洪水保險	52	-	9	43	
健康險	906	-	-	906	
國外分進業務－火險	-	8,601	-	8,601	
國外分進業務－貨物海上 保險	-	37	-	37	
國外分進業務－船體險	-	1,180	-	1,180	
國外分進業務－汽車險	-	337	-	337	
國外分進業務－工程險	-	81	-	81	
國外分進業務－航空險	-	82	-	82	
國外分進業務－其他責任 保險	-	(4)	-	(4)	
小 計	<u>739,948</u>	<u>43,557</u>	<u>346,638</u>	<u>436,867</u>	
強制：					
核能保險	-	519	-	519	
強制自用汽車責任保險	159,470	29,012	63,071	125,411	
強制商業汽車責任保險	46,351	4,838	18,540	32,649	
強制機車責任保險	<u>38,480</u>	<u>9,014</u>	<u>14,823</u>	<u>32,671</u>	
小 計	<u>244,301</u>	<u>43,383</u>	<u>96,434</u>	<u>191,250</u>	
合 計	<u>\$ 984,249</u>	<u>86,940</u>	<u>443,072</u>	<u>628,117</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9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	\$ 2,147	-	-	2,147	
長期住宅火災保險	1,878	85	578	1,385	
一年期商業火災保險	98,906	99,456	100,804	97,558	
內陸運輸保險	1,538	397	38	1,897	
貨物運輸保險	82,227	798	52,654	30,371	
船體保險	97,053	52,835	92,110	57,778	
漁船保險	3,785	864	3,416	1,233	
航空保險	16,309	2,005	1,276	17,038	
一般自用汽車財產損失保 險	688,760	(33)	299,107	389,620	
一般商業汽車財產損失保 險	12,232	(9)	5,865	6,358	
一般自用汽車責任保險	437,582	161	202,778	234,965	
一般商業汽車責任保險	111,588	1,341	53,451	59,478	
一般責任保險	31,788	539	16,323	16,004	
專業責任保險	16	90	9	97	
工程保險	59,374	5,387	38,340	26,421	
保證保險	6,685	262	2,459	4,488	
信用保險	-	(50)	-	(50)	
其他財產保險	812	27	426	413	
傷害險	386,385	1,468	171,465	216,388	
商業性地震保險	2,251	-	580	1,671	
個人綜合保險	1,101	28	234	895	
商業綜合保險	17,853	-	162	17,691	
颱風、洪水保險	3,257	2,652	2,081	3,828	
健康險	1,755	-	89	1,666	
國外分進業務－火險	-	19,362	-	19,362	
國外分進業務－貨物海上 保險	-	3,987	-	3,987	
國外分進業務－船體險	-	1,237	-	1,237	
國外分進業務－汽車險	-	110	-	110	
國外分進業務－工程險	-	744	-	744	
國外分進業務－航空險	-	532	-	532	
國外分進業務－其他責任 保險	-	19	-	19	
小 計	<u>2,065,282</u>	<u>194,294</u>	<u>1,044,245</u>	<u>1,215,331</u>	
強制：					
核能保險	-	2,202	-	2,202	
強制自用汽車責任保險	379,595	91,868	151,200	320,263	
強制商業汽車責任保險	59,948	18,270	23,433	54,785	
強制機車責任保險	100,024	32,736	37,903	94,857	
小 計	<u>539,567</u>	<u>145,076</u>	<u>212,536</u>	<u>472,107</u>	
合 計	<u>\$ 2,604,849</u>	<u>339,370</u>	<u>1,256,781</u>	<u>1,687,438</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9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	\$ 1,430	-	-	1,430	
長期住宅火災保險	3,466	68	374	3,160	
一年期商業火災保險	305,758	26,636	216,302	116,092	
內陸運輸保險	561	293	(10)	864	
貨物運輸保險	30,932	74	7,778	23,228	
船體保險	6,332	7,064	(23,972)	37,368	
漁船保險	3,892	3,863	3,438	4,317	
航空保險	-	594	973	(379)	
一般自用汽車財產損失保 險	637,192	(70)	269,829	367,293	
一般商業汽車財產損失保 險	15,212	168	6,461	8,919	
一般自用汽車責任保險	412,828	1,723	176,688	237,863	
一般商業汽車責任保險	133,950	1,849	56,322	79,477	
一般責任保險	35,405	2,361	17,578	20,188	
專業責任保險	623	291	241	673	
工程保險	196,442	10,837	169,792	37,487	
保證保險	4,078	989	1,694	3,373	
信用保險	(314)	(73)	(314)	(73)	
其他財產保險	9,908	928	9,583	1,253	
傷害險	406,508	4,997	222,527	188,978	
商業性地震保險	1,294	-	194	1,100	
個人綜合保險	2,262	6	232	2,036	
商業綜合保險	28,833	6	952	27,887	
颱風、洪水保險	4,712	567	4,113	1,166	
健康險	3,291	-	-	3,291	
國外分進業務－火險	-	8,725	-	8,725	
國外分進業務－貨物海上 保險	-	(62)	-	(62)	
國外分進業務－船體險	-	8,587	125	8,462	
國外分進業務－汽車險	-	1,550	-	1,550	
國外分進業務－工程險	-	1,398	-	1,398	
國外分進業務－航空險	-	472	-	472	
國外分進業務－其他責任 保險	-	3,613	-	3,613	
小 計	<u>2,244,595</u>	<u>87,454</u>	<u>1,140,900</u>	<u>1,191,149</u>	
強制：					
核能保險	-	934	-	934	
強制自用汽車責任保險	476,880	91,163	188,040	380,003	
強制商業汽車責任保險	97,466	16,702	38,785	75,383	
強制機車責任保險	117,597	31,197	45,260	103,534	
小 計	<u>691,943</u>	<u>139,996</u>	<u>272,085</u>	<u>559,854</u>	
合 計	<u>\$ 2,936,538</u>	<u>227,450</u>	<u>1,412,985</u>	<u>1,751,003</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9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	298,034	281,261	298,034	
強制機車險	216,021	210,009	216,021	210,009	
特別準備金					
強制汽車險	195,639	-	82,826	112,813	
強制機車險	418,195	40,031	-	458,226	
賠款準備金					
強制汽車險	291,244	300,279	291,244	300,279	
強制機車險	59,939	58,141	59,939	58,141	
合 計	\$ 1,462,299	906,494	931,291	1,437,502	

民國101年1月至9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	279,137	287,231	279,137	
強制機車險	225,791	219,196	225,791	219,196	
特別準備金					
強制汽車險	528,316	-	157,511	370,805	
強制機車險	395,655	37,974	-	433,629	
賠款準備金					
強制汽車險	158,351	152,905	158,351	152,905	
強制機車險	33,470	27,971	33,470	27,971	
合 計	\$ 1,628,814	717,183	862,354	1,483,643	

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	
	102.9.30	101.09.30		102.9.30	101.09.30
<u>資產</u>			<u>負債</u>		
現金及銀行存款	\$ 1,070,421	1,160,307	應付保險賠款與給付	\$ 5,007	2,098
應收保費	60,946	58,544	應付再保往來款項	44,690	41,914
應攤回再保賠款與給付	40,363	69,975	未滿期保費準備	508,043	498,333
應收再保往來款項	26,658	26,126	賠款準備	358,420	180,876
其他應收款	-	34	特別準備	571,039	804,434
分出未滿期保費準備	163,868	160,939		-	-
分出賠款準備	123,567	51,392			
暫付及待結轉款項	1,376	338			
資產合計	\$ 1,487,199	1,527,655	負債合計	\$ 1,487,199	1,527,655

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9月	101年1月至9月
營業收入	430,084	432,506
純保費收入	516,487	492,422
再保費收入	120,922	118,263
保費收入	637,409	610,285
減：再保費支出	(206,597)	(196,975)
未滿期保費準備淨變動	(6,966)	9,407
自留滿期保費收入	423,846	423,117
利息收入	6,238	9,389
營業成本	430,084	432,506
保險賠款	539,567	691,943
再保賠款	142,874	139,062
減：攤回再保賠款	(212,536)	(272,085)
自留保險賠款	469,905	558,920
賠款準備淨變動	2,974	(6,877)
特別準備淨變動	(42,795)	(119,537)

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九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18,912千元、減少18,912千元及增加18,912千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響為增加0.09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九月三十日，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九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1,787,900千元及1,443,968千元，餘請參閱民國一〇二年一月一日至三月三十一日個別財務季報告附註十五。

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.民國一〇一年九月三十日

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	
資 產					資 產	
現金及約當現金	\$ 3,472,315	-	(1,487,059)	1,985,256	現金及約當現金	註九
應收款項	1,699,440	-	(650,519)	1,048,921	應收款項	註四
當期所得稅資產	-	-	18,898	18,898	當期所得稅資產	註四
公平價值變動列入損益之金融資產	1,298,528	-	-	1,298,528	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產	255,209	60,000	-	315,209	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	257,815	-	-	257,815	持有至到期日金融資產	
其他金融資產－淨額	-	-	1,487,059	1,487,059	其他金融資產－淨額	註九
不動產投資－淨額	765,541	86,085	11,448	863,074	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	4,599,711	-	631,621	5,231,332	再保險合約資產	註四
固定資產淨額	773,007	-	-	773,007	不動產及設備	
無形資產	21,054	(772)	-	20,282	無形資產	註一
其他資產	759,347	-	(11,448)	747,899	其他資產	註六
資產總計	\$ 13,988,376	85,313	-	14,073,689	資產總計	
負 債					負 債	
應付款項	\$ 1,164,084	16,652	-	1,180,736	應付款項	註五及註七
保險負債	10,274,383	(524,691)	-	9,749,692	保險負債	註二及註五
具金融商品性之保險契約準備	225,092	-	-	225,092	具金融商品性之保險契約準備	
負債準備	49,397	64,051	-	113,448	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	163,844	-	(63,920)	99,924	其他負債	註三
負債總計	11,876,800	(348,819)	-	11,527,981	負債總計	
股東權益					權益	
普通股股本	2,000,000	-	-	2,000,000	普通股股本	
特別盈餘公積	151,798	476,789	-	628,587	特別盈餘公積	註二及註五
累積盈餘	134,562	(30,514)	-	104,048	未分配盈餘	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	(186,927)	-	-	(186,927)	金融商品之未實現損益	
股東權益總計	2,111,576	434,132	-	2,545,708	權益總計	
股東權益及負債總計	\$ 13,988,376	85,313	-	14,073,689	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1,131千元及增加未分配盈餘359千元。

(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九月三十日依我國會計準則收回特別準備金30,968千元，應依IFRSs規定調整營業成本項下之特別準備金淨變動，對未分配盈餘影響數為增加30,968千元。

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650,519千元、增加當期所得稅資產18,898千元及增加再保險合約資產631,621千元。
- (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，故調整增加未分配盈餘95千元及減少應付款項95千元。
- (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1,487,059千元及增加其他金融資產1,487,059千元。

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九月三十日

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	\$ 5,114,986	-	-	5,114,986	簽單保費收入	
再保費收入	220,257	-	-	220,257	再保費收入	
保費收入	5,335,243	-	-	5,335,243	保費收入	
減：再保費支出	2,528,622	-	-	2,528,622	減：再保費支出	
未滿期保費準備淨變動	134,948	-	-	134,948	未滿期保費準備淨變動	
自留滿期保費收入	2,671,673	-	-	2,671,673	自留滿期保費收入	
再保佣金收入	613,924	-	-	613,924	再保佣金收入	
淨投資損益					淨投資損益	
利息收入	41,676	-	-	41,676	利息收入	
金融資產評價利益	17,660	-	35,844	53,504	透過損益按公允價值衡量之金融資 產利益	
	-	-	16,140	16,140	備供出售金融資產之已實現利益	
兌換利益	1,947	-	-	1,947	兌換利益	
處分及投資利益	51,984	-	(51,984)			
不動產投資利益	26,606	-	-	26,606	投資性不動產利益	
營業收入合計	3,425,470	-	-	3,425,470	營業收入合計	
營業成本：					營業成本：	
保險賠款與給付	3,163,988	-	-	3,163,988	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	1,412,985	-	-	1,412,985	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	1,751,003	-	-	1,751,003	自留保險賠款與給付	
負債準備淨變動	(229,747)	30,968	-	(198,779)	保險負債淨變動	
賠款準備淨變動	(70,121)	-	-	(70,121)	賠款準備淨變動	
特別準備淨變動	(150,505)	30,968	-	(119,537)	特別準備淨變動	註三
保費不足準備淨變動	(9,121)	-	-	(9,121)	保費不足準備淨變動	
佣金支出	827,855	-	-	827,855	佣金費用	
其他營業成本	20,660	-	-	20,660	其他營業成本	
營業成本合計	2,369,771	30,968	-	2,400,739	營業成本合計	
營業費用：					營業費用：	
業務費用	683,260	-	-	683,260	業務費用	
管理費用	179,300	(454)	-	178,846	管理費用	註一及註二
員工訓練費用	1,193	-	-	1,193	員工訓練費用	
營業費用合計	863,753	(454)	-	863,299	營業費用合計	
營業利益	191,946	(30,514)	-	161,432	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	17,072	-	(3,564)	13,508	其他營業外收入	
營業外收入合計	17,072	-	(3,564)	13,508	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	(3,564)	-	3,564	-		
營業外費用及損失合計	(3,564)	-	3,564	-		
稅前淨利	205,454	(30,514)	-	174,940	稅前淨利	
所得稅利益	(407)	-	-	(407)	所得稅利益	
本期淨利	205,047	(30,514)	-	174,533	本期淨利	
					其他綜合損益：	
				1,017	備供出售金融資產之未實現評價利益	
				1,017	本期其他綜合損益（稅後淨額）	
				175,550	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九月三十日之員工福利費用95千元。
- 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九月三十日之退休金費用359千元。
- 註三：本公司民國一〇一年一月一日至九月三十日我國會計準則項下收回特別準備金30,968千元，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30,968千元。

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。