

股票代碼：2816

旺旺友聯產物保險(股)公司

財務季報告

民國一〇三年及一〇二年九月三十日
(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、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	8~9
(四)重大會計政策之彙總說明	9~10
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	10
(六)重要會計項目之說明	10~47
(七)關係人交易	47~48
(八)質押之資產	48
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	48~49
(十)重大之災害損失	49
(十一)重大之期後事項	49
(十二)其 他	49~60
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	60~61
2.轉投資事業相關資訊	61
3.大陸投資資訊	61
(十四)部門資訊	61



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

會計師核閱報告



旺旺友聯產物保險(股)公司董事會 公鑒：

旺旺友聯產物保險(股)公司民國一〇三年及一〇二年九月三十日之資產負債表，與民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日之綜合損益表、暨民國一〇三年及一〇二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財務季報告在所有重大方面有違反保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：
李達輝
李達輝



證券主管機關：金管證審字第1000011652號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國一〇三年十月二十九日

民國一〇三年及一〇二二年九月三十日資產負債表 未依一般公認審計準則查核

旺旺系屬產物保險(股)公司

民國一〇三年九月三十日及九月三十日

單位：新台幣千元

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
資產						
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 2,194,266	15	1,281,581	9	1,403,591	10
12000 應收款項(附註六(二))	995,756	7	954,305	7	1,030,292	7
12600 當期所得稅資產	14,467	-	10,971	-	9,296	-
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(五))	1,918,533	14	1,303,277	9	1,141,384	8
14120 備供出售金融資產(附註六(五))	667,732	5	1,346,144	9	1,264,024	9
14140 以成本衡量之金融資產(附註六(五))	13,182	-	13,182	-	-	-
14170 持有至到期日金融資產(附註六(五))	283,463	2	302,341	2	302,564	2
14180 其他金融資產-淨額(附註六(五))	1,766,676	12	2,022,244	14	2,101,585	15
14200 投資性不動產(附註六(六))	862,546	6	877,265	6	878,382	6
14300 放款(附註六(八))	-	-	-	-	-	-
15000 再保險合約資產(附註六(三)、(四)及(十一))	3,899,697	27	4,470,312	32	4,408,418	31
16000 不動產及設備(附註六(七))	799,997	6	794,855	6	795,786	6
17000 無形資產(附註六(十一))	138,350	1	161,846	1	168,796	1
18000 其他資產	732,048	5	644,656	5	650,511	5
資產總計	\$ 14,286,713	100	14,182,979	100	14,167,811	100
負債及權益						
應付款項(附註六(二)及(四))	21,000		24,000		24,000	
保險負債(附註六(十一))	85,413	1	116,339	1	125,014	1
共金融商品性質之保險契約準備	177,127	1	174,049	1	150,770	1
負債準備	63,920	-	88,129	-	88,129	-
遞延所得稅負債	83,224	1	95,441	1	118,222	1
其他負債	10,847,093	76	11,095,552	78	11,176,795	79
負債總計	11,176,795		11,176,795		11,176,795	
權益	2,129,600	15	2,000,000	14	2,000,000	14
股本(附註六(十三))	127,589	1	19,315	-	19,315	-
法定盈餘公積(附註六(十三))	662,080	4	662,080	5	450,833	3
特別盈餘公積(附註六(十一)及(十三))	571,999	4	238,688	2	420,530	3
未分配盈餘(附註六(十三))	(51,650)	-	167,344	1	100,338	1
備供出售金融資產未實現利益(損失)(附註六(五))	3,439,618	24	3,087,427	22	2,991,016	21
權益總計	14,182,979	100	14,182,979	100	14,167,811	100
負債及權益總計	\$ 14,286,713	100	14,182,979	100	14,167,811	100



董事長：



經理人：

(請詳閱後附財務季報告附註)

~4~



會計主管：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
旺旺友聯產物保險(股)公司

綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	103年7月至9月		102年7月至9月		103年1月至9月		102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	\$ 1,846,463	119	1,649,524	129	5,851,390	133	5,393,551	148
41120 再保費收入	63,335	4	63,223	5	206,770	5	191,194	5
41100 保費收入	1,909,798	123	1,712,747	134	6,058,160	138	5,584,745	153
51100 減：再保費支出	687,691	44	655,990	51	2,382,181	54	2,339,660	64
51310 未滿期保費準備淨變動	108	-	22,261	2	161,801	4	294,638	8
41130 自留滿期保費收入	1,221,999	79	1,034,496	81	3,514,178	80	2,950,447	81
41300 再保佣金收入	162,952	10	134,785	10	535,167	12	518,695	14
41500 淨投資損益								
41510 利息收入	12,929	1	12,636	1	39,183	1	36,428	1
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產(損)益	(30,488)	(2)	29,078	2	17,257	-	24,718	1
41522 備供出售金融資產之已實現利益	195,414	13	61,735	5	310,592	7	67,673	2
41550 兌換(損)益	1,512	-	(1,284)	-	(3,960)	-	565	-
41570 投資性不動產利益	741	-	8,458	1	20,692	1	26,165	1
41580 投資減損損失	(15,724)	(1)	-	-	(23,832)	(1)	-	-
41800 其他營業收入	-	-	(2,569)	-	-	-	6,256	-
營業收入合計	1,549,335	100	1,277,335	100	4,409,277	100	3,630,947	100
51000 營業成本：								
51200 保險賠款與給付	1,098,954	71	934,302	73	3,778,561	86	2,944,219	81
41200 減：攤回再保賠款與給付	418,789	27	375,861	29	1,936,736	44	1,256,781	35
51260 自留保險賠款與給付	680,165	44	558,441	44	1,841,825	42	1,687,438	46
51300 其他保險負債淨變動(附註六(十一))								
51320 賠款準備淨變動	6,625	-	14,310	1	317,466	7	(145,192)	(4)
51340 特別準備淨變動	27,723	2	(29,293)	(2)	(285,843)	(6)	(46,583)	(1)
51350 保費不足準備淨變動	(370)	-	(2,636)	-	(1,351)	-	22,117	1
51500 佣金費用	296,430	19	269,869	21	896,128	20	818,817	23
51700 財務成本	50	-	-	-	305	-	-	-
51800 其他營業成本	3,129	-	3,297	-	11,266	-	10,782	-
營業成本合計	1,013,752	65	813,988	64	2,779,796	63	2,347,379	65
58000 營業費用：								
58100 業務費用	310,368	20	274,475	21	869,568	20	772,749	21
58200 管理費用	77,912	5	66,287	5	225,659	5	190,678	5
58300 員工訓練費用	289	-	417	-	937	-	1,026	-
營業費用合計	388,569	25	341,179	26	1,096,164	25	964,453	26
營業淨利	147,014	10	122,168	10	533,317	12	319,115	9
59000 營業外收入及支出：								
59900 其他營業外收入及支出	4,881	-	114,084	9	15,569	-	147,880	4
營業外收入及支出合計	4,881	-	114,084	9	15,569	-	147,880	4
62000 稅前淨利	151,895	10	236,252	19	548,886	12	466,995	13
63000 所得稅費用(利益)(附註六(十二))	1,910	-	(87)	-	(22,299)	(1)	143	-
66000 本期淨利	149,985	10	236,339	19	571,185	13	466,852	13
83000 其他綜合損益：								
83250 備供出售金融資產之未實現評價(損)益	(192,770)	(12)	138,472	11	(218,994)	(5)	293,071	8
83000 其他綜合損益(稅後淨額)	(192,770)	(12)	138,472	11	(218,994)	(5)	293,071	8
85000 本期綜合損益總額	\$ (42,785)	(2)	374,811	30	352,191	8	759,923	21
97500 基本每股盈餘(元)(附註六(十四))	\$ 0.70		1.11		2.68		2.19	
98500 稀釋每股盈餘(元)(附註六(十四))	\$ 0.70				2.68			

董事長：



經理人：



會計主管：



(請詳閱後附財務季報告附註)

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

民國一〇三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	民國一〇二年一月一日餘額					民國一〇三年一月一日餘額				
	股本	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘(待彌補虧損)	其他權益項目	股本	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘(待彌補虧損)	其他權益項目
本期淨利	2,000,000	-	450,833	(27,007)	備供出售金融資產	2,000,000	-	450,833	(192,733)	2,231,093
本期其他綜合損益	-	-	-	466,852	未實現利益(損失)	-	-	-	-	466,852
本期綜合損益總額	-	-	-	-	未實現利益(損失)	-	-	-	293,071	293,071
盈餘指撥及分配：	-	-	-	466,852	未實現利益(損失)	-	-	-	293,071	759,923
提列法定盈餘公積	-	19,315	-	(19,315)	未實現利益(損失)	-	-	-	-	-
民國一〇二年九月三十日餘額	2,000,000	19,315	450,833	420,530	未實現利益(損失)	2,000,000	19,315	420,530	100,338	2,991,016
民國一〇三年一月一日餘額	2,000,000	19,315	662,080	238,688	未實現利益(損失)	2,000,000	19,315	238,688	167,344	3,087,427
本期淨利	-	-	-	571,185	未實現利益(損失)	-	-	571,185	-	571,185
本期其他綜合損益	-	-	-	-	未實現利益(損失)	-	-	-	(218,994)	(218,994)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	未實現利益(損失)	-	-	-	(218,994)	(218,994)
盈餘指撥及分配：	-	-	-	571,185	未實現利益(損失)	-	-	571,185	(218,994)	352,191
提列法定盈餘公積	-	108,274	-	(108,274)	未實現利益(損失)	-	108,274	(108,274)	-	-
盈餘轉增資	129,600	-	-	(129,600)	未實現利益(損失)	129,600	-	(129,600)	-	-
民國一〇三年九月三十日餘額	2,129,600	127,589	662,080	571,999	未實現利益(損失)	2,129,600	127,589	571,999	(51,650)	3,439,618



董事長：



經理人：

(請詳閱後附財務季報告附註)

會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
旺旺友聯產物保險(股)公司

現金流量表

民國一〇三年及一〇二二年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	103年1月至9月	102年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 548,886	466,995
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	16,498	17,703
各項攤提	7,015	10,835
備抵呆帳提列金額	1,301	1,008
利息收入	(39,183)	(36,428)
保險負債淨變動	(282,813)	(32,974)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(30,926)	(72,797)
負債準備淨變動	3,078	(12,459)
處分投資性不動產投資損失(利益)	8,295	(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	(316,735)	(143,457)
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收票據(增加)減少	(22,883)	87,650
應收保費增加	(120,553)	(166,714)
其他應收款減少	105,174	91,759
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(615,256)	(43,402)
其他金融資產(增加)減少	255,568	(313,685)
再保險合約資產減少	571,503	369,343
當期所得稅資產(增加)減少	(5,406)	11,324
備供出售金融資產(增加)減少	459,418	(639,649)
持有至到期日金融資產減少	760	764
其他資產增加	(69,275)	(18,486)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	559,050	(621,096)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	117,205	(133,394)
其他負債增加(減少)	(12,217)	57,324
與營業活動相關之負債之淨變動合計	104,988	(76,070)
營運產生之現金流入(流出)	896,189	(373,628)
收取之利息	33,806	31,099
營業活動之淨現金流入(流出)	929,995	(342,529)
投資活動之現金流量：		
購買投資性不動產	-	(370)
購買不動產及設備	(22,385)	(27,584)
購買無形資產	(2,094)	(2,896)
處分投資性不動產	7,169	300
已收現之出售不良債權	-	33,000
投資活動之淨現金流入	(17,310)	2,450
本期現金及約當現金增加(減少)數	912,685	(340,079)
期初現金及約當現金餘額	1,281,581	1,743,670
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,194,266	1,403,591

董事長：



經理人：

(請詳閱後附財務報告附註)



會計主管：



民國一〇三年及一〇二年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
旺旺友聯產物保險(股)公司

財務季報告附註

民國一〇三年及一〇二年九月三十日

(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

本財務季報告已於民國一〇三年十月二十四日經董事會通過發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可之2013年版國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)民國一〇三年四月三日金管證審字第1030010325號令，上市、上櫃及興櫃公司應自民國一〇四年起全面採用經金管會認可並發布生效之2013年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」)編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布 之生效日
國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010.7.1
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011.7.1
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	2013.1.1
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011.7.1
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013.1.1
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013.1.1 (投資個體於 2014.1.1生效)
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013.1.1
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013.1.1
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013.1.1
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012.7.1
國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012.1.1
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	2013.1.1
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	2013.1.1

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布 之生效日
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014.1.1
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013.1.1

經評估後本公司認為適用2013年版國際財務報導準則將不致對本財務季報告造成重大變動。

(二)國際會計準則理事會已發布但尚未經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可2013年國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布 之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018.1.1
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016.1.1
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016.1.1
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014.7.1
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016.1.1
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014.1.1
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014.1.1
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014.1.1
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	2017.1.1
國際財務報導準則第11號之修正「處理聯合營運權益之取得」	2016.1.1
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「闡明可接受之折舊及攤銷方法」	2016.1.1
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「生產性植物」	2016.1.1

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本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」)所編製之整份年度財務報告應揭露之全部必要資訊。

除下列所述外，本財務季報告所採用之重大會計政策與民國一〇二年度財務報告相同，相關資訊請參閱民國一〇二年度財務報告附註四。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(二)所得稅

本公司係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。(IAS34.16(a))所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。

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

(三)員工福利

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

編製財務季報告時，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度財務報告附註五一一致。

六、重要會計項目之說明

除下列所述外，本財務季報告重要會計項目之說明與民國一〇二年度財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一〇二年度財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
庫存現金	\$ 224	243	403
週轉金	17,360	17,560	17,560
銀行存款	1,048,513	972,934	975,434
附賣回債券投資	1,128,169	290,844	410,194
合計	\$ 2,194,266	1,281,581	1,403,591

(二)保險合約

1.應收款項

項目	103.9.30	102.12.31	102.9.30
應收票據	\$ 176,233	154,131	171,605
應收保費	740,862	621,715	752,837
其他應收款	78,661	178,459	105,850
合計	\$ 995,756	954,305	1,030,292

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

2. 應付款項

項目	103.9.30	102.12.31	102.9.30
應付佣金	\$ 108,705	129,861	143,296
應付同業往來	166,956	76,191	199,136
應付再保費	502,998	541,592	461,650
應付再保佣金	704	1,355	990
應付票據	-	-	169
應付保險賠款與給付	31,989	20,757	22,901
其他應付款	282,381	206,772	166,874
合計	<u>\$ 1,093,733</u>	<u>976,528</u>	<u>995,016</u>

3. 保險合約之應收款項

項目	103.9.30	102.12.31	102.9.30
應收票據	\$ 178,541	155,658	173,833
減：備抵呆帳	(2,308)	(1,527)	(2,228)
合計	<u>\$ 176,233</u>	<u>154,131</u>	<u>171,605</u>

項目	103.9.30	102.12.31	102.9.30
應收保費			
火險	\$ 68,257	80,584	60,766
水險	62,218	57,936	54,585
船漁險	32,986	17,389	27,340
其他意外險	120,528	48,051	169,678
強制純保費	59,876	64,697	60,946
汽車任意保險	285,658	282,256	273,785
強制汽車責任保險	24,806	27,741	25,292
催收款	91,096	46,218	84,828
小計	745,425	624,872	757,220
減：備抵呆帳	(4,563)	(3,157)	(4,383)
淨額	<u>\$ 740,862</u>	<u>621,715</u>	<u>752,837</u>

截至民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日，上列應收票據及應收保費中含催收款分別為93,404千元、47,745千元及87,056千元，業已計提備抵呆帳6,871千元、4,684千元及6,611千元。應收款項備抵呆帳變動情形合計如下：

	103年1月至9月	102年1月至9月
期初餘額	\$ 4,684	600,080
本期提列	2,187	5,420
轉銷呆帳	-	(598,889)
期末餘額	<u>\$ 6,871</u>	<u>6,611</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

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。

4. 保險合約之應付款項

項目	103.9.30	102.12.31	102.9.30
應付佣金	\$ 108,705	129,861	143,296

(三) 應攤回再保賠款與給付

險別	103.9.30	102.12.31	102.9.30
火災保險	\$ 2,008	5,528	3,754
海上保險	303	(715)	22,036
陸空保險	-	471	-
責任保險	84,311	96,200	89,034
保證保險	916	1,163	308
其他財產保險	114,685	116,074	104,526
傷害保險	42,824	50,341	58,451
健康保險	178	154	54
強制汽車責任保險	44,816	62,171	40,363
催收款	430	435	-
小計	290,471	331,822	318,526
減：備抵呆帳	(430)	(435)	-
淨額	\$ 290,041	331,387	318,526

應攤回再保賠款與給付之備抵呆帳變動情形如下：

	103年1月至9月	102年1月至9月
期初餘額	\$ 435	-
本期迴轉	(5)	-
期末餘額	\$ 430	-

(四) 應收(付)再保往來款項

1. 保險合約之應收款項

項目	103.9.30	102.12.31	102.9.30
應收同業往來	\$ 32,200	13,612	2,219
應收再保費	35,528	39,147	38,674
應收再保佣金	149,509	221,554	130,997
催收款	22,276	20,464	19,438
小計	239,513	294,777	191,328
減：備抵呆帳	(22,144)	(18,970)	(16,842)
淨額	\$ 217,369	275,807	174,486

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

保險合約之應收款項備抵呆帳變動情形如下：

	<u>103年1月至9月</u>	<u>102年1月至9月</u>
期初餘額	\$ 18,970	19,784
本期提列	<u>3,174</u>	<u>(2,942)</u>
期末餘額	<u>\$ 22,144</u>	<u>16,842</u>

2. 保險合約之應付款項

項目	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
應付同業往來	\$ 166,956	76,191	199,136
應付再保費	502,998	541,592	461,650
應付再保佣金	<u>704</u>	<u>1,355</u>	<u>990</u>
合計	<u>\$ 670,658</u>	<u>619,138</u>	<u>661,776</u>

(五) 金融資產

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
受益憑證	\$ 1,355,586	982,156	892,277
國內上市櫃股票	582,620	281,394	222,566
國內可轉換公司債	-	23,457	23,457
國外股票	-	13,745	13,745
評價調整	<u>(19,673)</u>	<u>2,525</u>	<u>(10,661)</u>
合計	<u>\$ 1,918,533</u>	<u>1,303,277</u>	<u>1,141,384</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)，對民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日綜合損益之影響分別為增加19,185千元及11,414千元。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。

2. 備供出售金融資產

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
受益憑證	\$ 176,285	355,685	285,685
國內上市櫃股票	637,453	893,639	878,001
評價調整	<u>(51,650)</u>	<u>167,344</u>	<u>100,338</u>
合計	762,088	1,416,668	1,264,024
減：累計減損	<u>(94,356)</u>	<u>(70,524)</u>	<u>-</u>
淨額	<u>\$ 667,732</u>	<u>1,346,144</u>	<u>1,264,024</u>

本公司持有之權益工具投資因有客觀證據顯示減損跡象，經評估後分別於民國一〇三年第三季及民國一〇二年第四季認列94,356千元及70,524千元減損損失。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

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)，對民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日綜合損益之影響分別為增加6,677千元及12,640千元。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>103.9.30</u>		
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例
普通股：		
名佳利金屬工業股份有限公司	\$ 1,260	0.53 %
中國暹邏股份有限公司	11,922	15.00 %
中國力霸股份有限公司	<u>296,010</u>	1.42 %
合 計	309,192	
減：累計減損	<u>(296,010)</u>	
淨 額	<u>\$ 13,182</u>	
<u>102.12.31</u>		
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例
普通股：		
名佳利金屬工業股份有限公司	\$ 1,260	0.53 %
中國暹邏股份有限公司	11,922	15.00 %
中國力霸股份有限公司	<u>296,010</u>	1.42 %
合 計	309,192	
減：累計減損	<u>(296,010)</u>	
淨 額	<u>\$ 13,182</u>	
<u>102.9.30</u>		
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例
普通股：		
名佳利金屬工業股份有限公司	\$ 1,260	0.53 %
中國暹邏股份有限公司	11,922	15.00 %
中國力霸股份有限公司	<u>296,010</u>	1.42 %
合 計	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)公司財務季報告附註(續)

4.持有至到期日金融資產

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
政府公債	\$ 628,198	628,958	629,214
金融債	5,000	5,000	5,000
減：抵繳保證金	<u>(349,735)</u>	<u>(331,617)</u>	<u>(331,650)</u>
合 計	<u>\$ 283,463</u>	<u>302,341</u>	<u>302,564</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>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 2,066,935	2,261,093	2,340,401
減：抵繳保證金	<u>(300,259)</u>	<u>(238,849)</u>	<u>(238,816)</u>
合 計	<u>\$ 1,766,676</u>	<u>2,022,244</u>	<u>2,101,585</u>

抵繳保證金係以定期存單作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註八。

(六)投資性不動產

本公司民國一〇三年及一〇二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：

	<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103年1月1日餘額	\$ 740,833	203,501	944,334
處分	(30,425)	-	(30,425)
由不動產及設備轉入	3,153	3,091	6,244
重分類至不動產及設備	<u>-</u>	<u>(1,574)</u>	<u>(1,574)</u>
民國103年9月30日餘額	<u>\$ 713,561</u>	<u>205,018</u>	<u>918,579</u>
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9月30日餘額	<u>\$ 740,833</u>	<u>203,501</u>	<u>944,334</u>
累計折舊及累計減損：			
民國103年1月1日餘額	\$ 15,453	51,616	67,069
折舊	-	3,349	3,349
由不動產及設備轉入	1,062	317	1,379
重分類至不動產及設備	<u>-</u>	<u>(803)</u>	<u>(803)</u>
處分	<u>(14,961)</u>	<u>-</u>	<u>(14,961)</u>
民國103年9月30日餘額	<u>\$ 1,554</u>	<u>54,479</u>	<u>56,033</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

	土地及改良物	房屋及建築	總計
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	\$ 15,453	50,499	65,952
帳面金額：			
民國103年1月1日	\$ 725,380	151,885	877,265
民國103年9月30日	\$ 712,007	150,539	862,546
民國102年1月1日	\$ 722,681	154,972	877,653
民國102年9月30日	\$ 725,380	153,002	878,382

本公司之投資性不動產公允價值與民國一〇二年度財務報告附註六(六)所揭露資訊無重大差異。

截至民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日，本公司之投資性不動產均無設定質押或提供擔保之情形。

(七)不動產及設備

本公司民國一〇三年及一〇二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103年1月1日餘額	\$ 519,133	366,675	91,474	400	42,968	8,368	1,029,018
購置增添	8,246	8,213	2,924	-	3,002	-	22,385
由投資性不動產轉入	-	1,574	-	-	-	-	1,574
重分類至投資性不動產	(3,153)	(3,091)	-	-	-	-	(6,244)
報廢	-	-	(2,451)	-	(434)	-	(2,885)
民國103年9月30日餘額	524,226	373,371	91,947	400	45,536	8,368	1,043,848
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)
報廢	-	-	(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
累計折舊及累計減損：							
民國103年1月1日餘額	15,766	94,963	77,869	400	37,596	7,569	234,163
折舊	-	5,872	6,410	-	440	427	13,149
由投資性不動產轉入	-	803	-	-	-	-	803
重分類至投資性不動產	(1,062)	(317)	-	-	-	-	(1,379)
報廢	-	-	(2,451)	-	(434)	-	(2,885)
民國103年9月30日餘額	14,704	101,321	81,828	400	37,602	7,996	243,851

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

	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
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)
報廢	-	-	(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
帳面價值：							
民國103年1月1日	\$ 503,367	271,712	13,605	-	5,372	799	794,855
民國103年9月30日	\$ 509,522	272,050	10,119	-	7,934	372	799,997
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

截至民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日，本公司之不動產及設備均無設定質押或提供擔保之情形。

(八)放款

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。相關備抵呆帳變動情形如下：

	103年1月至9月	102年1月至9月
期初餘額	\$ -	1,470
本期迴轉	-	(1,470)
期末餘額	\$ -	-

(九)營業租賃

本公司於民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日間，無重大新增之營業租賃合約，相關資訊請參閱民國一〇二年度財務報告附註六(九)。

(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，故本公司採用民國一〇二年及一〇一年十二月三十一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。

本公司民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日認列為損益之費用分別為3,240千元、3,938千元、9,720千元及11,812千元。

2.確定提撥計畫

本公司民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及民國一〇三年及一〇二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5,665千元、5,432千元、16,812千元及15,964千元，已提撥至勞工保險局。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(十一)保險負債

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
未滿期保費準備	\$ 4,715,312	4,399,345	4,558,226
賠款準備	3,016,362	3,365,746	3,176,509
特別準備	1,569,241	1,855,084	1,885,615
保費不足準備	<u>42,763</u>	<u>24,891</u>	<u>79,294</u>
合 計	<u>\$ 9,343,678</u>	<u>9,645,066</u>	<u>9,699,644</u>

1.未滿期保費準備

(1)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

項目	<u>103.9.30</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	\$ 1,060,645	19,599	507,772	572,472
海上保險	105,952	10,106	107,978	8,080
陸空保險	12,683	100	7,021	5,762
責任保險	830,872	18,945	283,335	566,482
保證保險	9,556	342	4,385	5,513
其他財產保險	1,538,374	22,393	601,807	958,960
傷害保險	563,706	1,624	306,569	258,761
健康保險	1,876	-	-	1,876
強制汽車責任保險	<u>424,809</u>	<u>93,730</u>	<u>169,925</u>	<u>348,614</u>
合 計	<u>\$ 4,548,473</u>	<u>166,839</u>	<u>1,988,792</u>	<u>2,726,520</u>

項目	<u>102.12.31</u>			
	<u>未滿期保費準備</u>		<u>分出未滿期保費準備</u>	
	<u>直接業務</u>	<u>分入再保業務</u>	<u>分出再保業務</u>	<u>自留業務</u>
火災保險	\$ 1,110,588	22,230	513,372	619,446
海上保險	72,675	6,927	57,515	22,087
陸空保險	37,063	713	31,715	6,061
責任保險	742,715	2,276	282,181	462,810
保證保險	8,514	426	4,009	4,931
其他財產保險	1,438,005	24,981	583,407	879,579
傷害保險	412,439	1,301	176,526	237,214
健康保險	1,516	-	-	1,516
強制汽車責任保險	<u>418,310</u>	<u>98,666</u>	<u>167,326</u>	<u>349,650</u>
合 計	<u>\$ 4,241,825</u>	<u>157,520</u>	<u>1,816,051</u>	<u>2,583,294</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

項目	102.9.30			
	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	\$ 4,397,219	161,007	1,964,623	2,593,603

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

項目	103年1月至9月												
	再保費			直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留滿期保費收入	
	保費收入	收入	支出	自留保費收入	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動	
強制險	\$ 776,636	114,273	215,575	675,334	424,809	418,310	93,730	98,666	1,563	169,925	167,326	2,599	676,370
非強制險	5,074,754	92,497	2,166,606	3,000,645	4,123,664	3,804,940	73,109	58,854	332,979	1,818,867	1,648,725	170,142	2,837,808
合計	\$ 5,851,390	206,770	2,382,181	3,675,979	4,548,473	4,223,250	166,839	157,520	334,542	1,988,792	1,816,051	172,741	3,514,178

項目	102年1月至9月												
	再保費			直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留滿期保費收入	
	保費收入	收入	支出	自留保費收入	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動	
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

(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	103年1月至9月	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 4,399,345	1,816,051
本期提存	4,715,312	1,988,792
本期收回	(4,399,345)	(1,816,051)
期末金額	\$ 4,715,312	1,988,792

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

項目	102年1月至9月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 3,916,147	1,834,720
本期承受標售標的數	232,939	-
本期提存	4,558,226	1,964,623
本期收回	(4,149,086)	(1,834,720)
期末金額	\$ <u>4,558,226</u>	<u>1,964,623</u>

未滿期保費準備之提存方式，由簽證精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。本公司已於民國一〇〇年十月二十四日(旺)總精算字第1112號函呈報未滿期保費準備金提存方式，並已得主管機關金管會保險局金管保財字第10002518120號函核准在案。

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

民國一〇三年及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分別可收回26,146千元及21,680千元，無形資產依相關衡量方式分別減少18,575千元及15,402千元，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分別為7,571千元及6,278千元。截至民國一〇三年及一〇二年九月三十日，相關未滿期保費準備及無形資產分別為177,793千元及211,259千元及126,311千元及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。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

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

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

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

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

前項存放於金融機構之存款金額，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四十五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三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高存款存放比例。

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三十，辦理本保險所持有之資金應全部以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	103年1月至9月	102年1月至9月
期初金額	\$ 541,784	613,834
本期提存	14,341	40,031
本期收回	(296,522)	(82,826)
期末金額	\$ 259,603	571,039

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

特別準備－非強制汽車責任保險

項目	103年1月至9月					
	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	\$ 146,901	1,162,243	1,309,144	228,644	421,293	649,937
本期收回	(3,662)	-	(3,662)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 143,239</u>	<u>1,162,243</u>	<u>1,305,482</u>	<u>228,644</u>	<u>421,293</u>	<u>649,937</u>

項目	102年1月至9月					
	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>

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，另依據保險業各種準備金提存辦法第八條第四項及中華民國一〇〇年六月十六日行政院金融監督管理委員會金管保財字第一〇〇〇二五〇九一六一號令訂定之財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範處理民國一〇三年一月一日至九月三十日之特別準備收回作業。

(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。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

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

103.9.30				
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	\$ 5	203,895	70,666	274,561
海上保險	229	310,873	76,621	387,494
陸空保險	-	30,287	26,259	56,546
責任保險	6,361	536,675	120,082	656,757
保證保險	100	44,889	5,671	50,560
其他財產保險	10,683	491,731	89,160	580,891
傷害保險	1,805	116,483	179,914	296,397
健康保險	-	206	2,639	2,845
強制汽車責任保險	12,806	197,155	513,156	710,311
合計	<u>\$ 31,989</u>	<u>1,932,194</u>	<u>1,084,168</u>	<u>3,016,362</u>
102.12.31				
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	\$ 146	146,437	72,369	218,806
海上保險	1,019	1,135,963	100,606	1,236,569
陸空保險	-	29,283	16,270	45,553
責任保險	6,229	469,101	120,324	589,425
保證保險	-	42,412	7,741	50,153
其他財產保險	7,654	484,862	93,322	578,184
傷害保險	1,336	108,372	174,437	282,809
健康保險	-	89	2,964	3,053
強制汽車責任保險	4,373	352,836	8,358	361,194
合計	<u>\$ 20,757</u>	<u>2,769,355</u>	<u>596,391</u>	<u>3,365,746</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

項目	102.9.30			
	應付保險賠款	賠款準備金		合計
	已報已付	已報未付	未報	
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>

(2)再保險資產一對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險別	103.9.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 101,952	43,501	145,453
海上保險	225,363	41,404	266,767
陸空保險	24,607	8,802	33,409
責任保險	193,537	69,354	262,891
保證保險	24,266	2,919	27,185
其他財產保險	223,172	46,013	269,185
傷害保險	41,229	90,551	131,780
健康保險	59	409	468
強制汽車責任保險	59,190	170,373	229,563
減：累計減損	(1,826)	-	(1,826)
合計	\$ <u>891,549</u>	<u>473,326</u>	<u>1,364,875</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

險別	102.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 65,796	45,575	111,371
海上保險	1,011,268	43,889	1,055,157
陸空保險	25,159	6,624	31,783
責任保險	187,868	70,938	258,806
保證保險	20,881	4,238	25,119
其他財產保險	242,563	49,286	291,849
傷害保險	48,425	85,400	133,825
健康保險	27	247	274
強制汽車責任保險	122,661	2,706	125,367
減：累計減損	(5,881)	-	(5,881)
合計	<u>\$ 1,718,767</u>	<u>308,903</u>	<u>2,027,670</u>

險別	102.9.30		
	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>

截至民國一〇三年九月三十日及民國一〇二年十二月三十一日，本公司業已評估分出賠款準備之累計減損金額分別為1,826千元及5,881千元，並以扣除累計減損後之淨額表達。

(3) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	103年1月至9月		102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	\$ 3,365,746	2,027,670	3,567,853	2,153,686
本期提存	3,016,362	1,366,701	3,176,509	1,907,534
本期收回	(3,365,746)	(2,033,551)	(3,567,853)	(2,153,686)
本期迴轉減損損失	-	4,055	-	-
期末金額	<u>\$ 3,016,362</u>	<u>1,364,875</u>	<u>3,176,509</u>	<u>1,907,534</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

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)保費不足準備及分出保費不足準備

項目	保費不足準備		分出保費不足準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ -	5	1		4
海上保險	32,227	5,972	37,683		516
陸空保險	-	24	5		19
責任保險	-	4,535	931		3,604
合計	\$ 32,227	10,536	38,620		4,143

項目	保費不足準備		分出保費不足準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ -	37	8		29
海上保險	20,726	3,692	19,299		5,119
責任保險	-	436	90		346
合計	\$ 20,726	4,165	19,397		5,494

項目	保費不足準備		分出保費不足準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	分出再保業務	
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	\$ 72,900	6,394	43,249		36,045

- (2)保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動所提列之(利益)損失

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	\$ -	-	5	37	(32)	1	8	(7)	(25)
海上保險	32,227	20,726	5,972	3,692	13,781	37,683	19,299	18,384	(4,603)
陸空保險	-	-	24	-	24	5	-	5	19
責任保險	-	-	4,535	436	4,099	931	90	841	3,258
合計	\$ 32,227	20,726	10,536	4,165	17,872	38,620	19,397	19,223	(1,351)

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

項目	102 年1月至9月								
	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	\$ 28,631	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

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。本公司民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日所得稅費用明細如下：

	103年7月至9月	102年7月至9月	103年1月至9月	102年1月至9月
當期所得稅費用	\$ 1,910	(87)	(22,299)	143

- 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一〇一年度。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。截至民國一〇三年九月三十日止，本公司尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

虧損年度	尚未扣除之虧損	得扣除之最後年度
95年核定數	\$ 12,971	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
	\$ 6,214,207	

- 3.本公司兩稅合一相關資訊如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
未分配盈餘所屬年度：			
87年度以後	\$ 571,999	238,688	420,530
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 39,010	103,340	111,714

	103年度(預計)	102年度(實際)
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	7.15 %	20.48 %

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。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(十三)股本及其他權益

1.股本

本公司於民國一〇三年六月三十日經股東常會決議以未分配盈餘轉增資129,600千元，分為12,960千股，並於民國一〇三年八月十五日經行政院金融監督管理委員會核准，增資基準日訂為民國一〇三年九月十五日。

截至民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日，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。發行股份為普通股212,960千股、200,000千股及200,000千股。

2.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。

(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.員工紅利百分之一至百分之五，並授權董事會於該範圍內按年決定。

B.董事監察人酬勞百分之一至百分之五，並授權董事會於該範圍內按年決定。

C.其餘股東紅利得併同期初累積未分配盈餘數及當年度未分配盈餘調整數額後，由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決定之。

本公司獨立董事之酬勞，授權董事會訂定合理報酬，不參與公司之盈餘分派。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

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

及公司長期財務規劃等，每年依法由董事會擬具分配案，提報股東會。盈餘之分派得以現金股利或股票股利之方式為之，惟現金股利分派之比例不低於股利總額之百分之十，但若現金股利每股低於0.1元，則得改以股票股利發放。

本公司員工紅利及董監酬勞係以本公司截至各該段期間止之稅後淨利減除提列百分之二十法定盈餘公積、依證券交易法第四十一條第一項規定應提列之特別盈餘公積及參酌未來營運狀況後，依本公司章程所訂員工紅利及董監酬勞分配成數百分之五估計，並列報為各該段期間之營業費用。本公司民國一〇三年一月一日至九月三十日估計員工紅利及董監酬勞合計金額為9,000千元，並列報為營業費用。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。

本公司於民國一〇三年六月三十日經股東常會決議，以民國一〇二年度盈餘分配員工紅利2,728千元、董監酬勞4,093千元及股票股利129,600千元。與民國一〇二年度財務報告認列之員工紅利2,442千元及董監酬勞3,663千元之差異合計金額為716千元，差異數為估計變動，列為民國一〇三年度之損益。

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，均可至公開資訊觀測站查詢。

(十四)基本每股盈餘

本公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

	103年7月至9月	102年7月至9月	103年1月至9月	102年1月至9月
基本每股盈餘				
本期淨利	\$ <u>149,985</u>	<u>236,339</u>	<u>571,185</u>	<u>466,852</u>
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	<u>212,960</u>	<u>212,960</u>	<u>212,960</u>	<u>212,960</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.70</u>	<u>1.11</u>	<u>2.68</u>	<u>2.19</u>
稀釋每股盈餘				
本期淨利	\$ <u>149,985</u>		<u>571,185</u>	
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	212,960		212,960	
員工股票紅利之影響(千股)	<u>34</u>		<u>168</u>	
普通股加權平均流通在外股數 (調整稀釋性潛在普通股影響數 後)(千股)	<u>212,994</u>		<u>213,128</u>	
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.70</u>		<u>2.68</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(十五)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	103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	\$ 19,646	-	-	132	-	19,778
海上保險	6,040	-	-	359	-	6,399
陸空保險	575	-	-	2	-	577
責任保險	67,806	-	-	27	-	67,833
保證保險	195	-	-	6	-	201
其他財產保險	116,551	-	-	932	-	117,483
傷害保險	42,080	-	-	30	-	42,110
健康保險	404	-	-	-	-	404
強制汽車責任保險	41,645	-	-	-	-	41,645
合計	\$ 294,942	-	-	1,488	-	296,430

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

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

項目	103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	\$ 61,369	-	-	123	-	61,492
海上保險	22,080	-	-	1,703	-	23,783
陸空保險	1,848	-	-	3	-	1,851
責任保險	207,852	-	-	29	-	207,881
保證保險	1,043	-	-	41	-	1,084
其他財產保險	349,718	-	-	3,336	-	353,054
傷害保險	119,205	-	-	24	-	119,229
健康保險	1,153	-	-	-	-	1,153
強制汽車責任保險	126,601	-	-	-	-	126,601
合計	<u>\$ 890,869</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,259</u>	<u>-</u>	<u>896,128</u>

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>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(十六)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

項目	103年7月至9月					
	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	\$ 217,272	(21,432)	19,646	29,528	65,093	124,437
海上保險	90,812	9,061	6,040	81,484	(44,957)	39,184
陸空保險	6,333	(7,219)	575	5,374	2,604	4,999
責任保險	397,749	3,441	67,806	237,062	28,213	61,227
保證保險	3,354	(505)	195	3,474	1,375	(1,185)
其他財產保險	674,603	(11,237)	116,551	345,348	(45,314)	269,255
傷害保險	195,546	(169,641)	42,080	160,456	27,368	135,283
健康保險	2,850	(52)	404	667	(281)	2,112
強制汽車責任保險	257,944	(201)	41,645	167,623	(23,145)	72,022
合計	\$ 1,846,463	(197,785)	294,942	1,031,016	10,956	707,334

項目	102年7月至9月					
	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	\$ 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	\$ 1,649,524	(216,090)	267,546	872,630	61,937	663,501

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

項目	103年1月至9月					
	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	\$ 688,768	(31,468)	61,369	62,301	54,333	542,233
海上保險	276,818	33,277	22,080	950,588	(841,046)	111,919
陸空保險	16,675	(24,380)	1,848	6,759	2,641	29,807
責任保險	1,215,660	88,256	207,852	625,189	70,348	224,015
保證保險	12,427	1,042	1,043	4,911	1,681	3,750
其他財產保險	2,046,205	100,370	349,718	908,699	6,549	680,869
傷害保險	810,566	151,267	119,205	440,831	10,747	88,516
健康保險	7,635	361	1,153	1,390	(155)	4,886
強制汽車責任保險	776,636	6,499	126,601	586,599	260,706	(203,769)
合計	\$ 5,851,390	325,224	890,869	3,587,267	(434,196)	1,482,226

項目	102年1月至9月					
	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	\$ 5,393,551	428,144	813,463	2,604,851	(182,301)	1,729,394

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

2.分入再保業務損益分析

103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	\$ 8,419	324	132	1,985	(194)	6,172
海上保險	2,576	(3,666)	359	1,520	1,961	2,402
陸空保險	214	(823)	2	15,520	8,392	(22,877)
責任保險	420	(909)	27	2,251	(331)	(618)
保證保險	257	(130)	6	(4)	(155)	540
其他財產保險	12,075	(1,961)	932	11,674	(1,782)	3,212
傷害保險	1,039	87	30	183	1,255	(516)
健康保險	-	-	-	-	(14)	14
強制汽車責任保險	38,335	(1,570)	-	34,809	(1,030)	6,126
合計	\$ 63,335	(8,648)	1,488	67,938	8,102	(5,545)

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	\$ 63,223	(2,251)	2,323	61,672	(21,650)	23,129

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

103年1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	\$ 21,226	(2,631)	123	2,262	1,421	20,051
海上保險	22,105	3,179	1,703	20,281	(8,029)	4,971
陸空保險	2,535	(613)	3	17,528	8,353	(22,736)
責任保險	14,004	16,669	29	4,086	(3,016)	(3,764)
保證保險	896	(84)	41	149	(1,274)	2,064
其他財產保險	28,753	(2,588)	3,336	18,639	(3,840)	13,206
傷害保險	2,978	323	24	713	2,841	(923)
健康保險	-	-	-	-	(53)	53
強制汽車責任保險	114,273	(4,936)	-	127,636	88,409	(96,836)
合計	\$ 206,770	9,319	5,259	191,294	84,812	(83,914)

102年1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	\$ 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
健康險	-	-	-	-	90	(90)
強制汽車責任保險	120,922	1,266	-	142,874	(671)	(22,547)
合計	\$ 191,194	(3,603)	5,354	339,368	(209,043)	59,118

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

103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	\$ (117,845)	(21,559)	11,167	13,032	40,075	(75,130)
海上保險	(64,232)	7,304	2,684	29,885	(16,900)	(41,259)
陸空保險	(3,222)	(7,191)	158	13,929	1,832	5,506
責任保險	(135,093)	(5,798)	50,793	84,554	13,167	7,623
保證保險	(1,523)	(164)	184	652	2,385	1,534
其他財產保險	(229,401)	(7,495)	78,746	123,717	(32,071)	(66,504)
傷害保險	(64,579)	(171,558)	19,150	85,712	13,137	(118,138)
健康保險	(202)	-	70	178	(28)	18
強制汽車責任保險	(71,594)	(80)	-	67,130	(9,164)	(13,708)
合計	\$ (687,691)	(206,541)	162,952	418,789	12,433	(300,058)

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	\$ (655,990)	(240,602)	134,785	375,861	25,977	(359,969)

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

險別	103年1月至9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	\$ (393,340)	(5,600)	38,135	18,900	34,082	(307,823)
海上保險	(206,045)	50,463	12,523	850,206	(788,390)	(81,243)
陸空保險	(7,482)	(24,694)	348	13,929	1,626	(16,273)
責任保險	(414,535)	1,154	155,244	251,180	4,085	(2,872)
保證保險	(5,614)	376	990	1,293	2,068	(887)
其他財產保險	(713,460)	18,401	235,932	338,019	(22,668)	(143,776)
傷害保險	(425,597)	130,043	91,809	230,041	(2,044)	24,252
健康保險	(533)	-	186	367	195	215
強制汽車責任保險	(215,575)	2,599	-	232,801	104,196	124,021
合計	\$ (2,382,181)	172,742	535,167	1,936,736	(666,850)	(404,386)

險別	102年1月至9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	\$ (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	\$ (2,339,660)	129,903	518,695	1,256,781	(246,152)	(680,433)

(十七)其他營業外收入

	103年7月至9月	102年7月至9月	103年1月至9月	102年1月至9月
賠償款收入	\$ -	104,248	-	104,248
其他	4,881	9,836	15,569	43,632
合計	\$ 4,881	114,084	15,569	147,880

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

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

除下列所述外，本公司於民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日間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及保險合約之信用風險、流動風險及市場風險無重大變動，相關資訊請參閱民國一〇二年度財務報告附註六(十八)。

1.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	103年1月至9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	\$ 709,994	55.90 %	7,626	3,636
海上保險	298,923	62.04 %	2,625	1,069
陸空保險	19,210	64.32 %	442	120
責任保險	1,229,664	65.49 %	11,248	7,115
保證保險	13,323	71.30 %	124	71
其他財產保險	2,074,958	64.69 %	19,772	12,821
傷害保險	813,544	75.50 %	6,620	3,664
健康保險	7,635	68.00 %	73	67
強制汽車責任保險	890,909	不適用	不適用	不適用

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

保險合約別	保費收入	預期損失率	102年1月至9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	\$ 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

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。

(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，民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日所佔的比重分別為46.11%及41.63%，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。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	103.9.30		102.9.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 309,324	5.11 %	308,476	5.52 %
運輸保險	160,838	2.65 %	153,099	2.74 %
漁船及航空保險	153,003	2.53 %	201,594	3.61 %
任意車險	2,793,545	46.11 %	2,325,137	41.63 %
強制汽車責任保險	890,909	14.71 %	864,670	15.48 %
責任保險	119,324	1.97 %	106,404	1.90 %
工程及核能保險	242,633	4.00 %	280,231	5.02 %
保證及信用保險	15,741	0.26 %	12,892	0.23 %
其他財產保險	21,338	0.35 %	32,718	0.59 %
傷害險	813,544	13.43 %	810,750	14.52 %
颱風、洪水及地震險	400,606	6.61 %	391,884	7.02 %
個人及商業綜合保險	99,490	1.64 %	87,410	1.57 %
健康保險	7,635	0.13 %	6,321	0.11 %
國外再保分進業務	<u>30,230</u>	<u>0.50 %</u>	<u>3,159</u>	<u>0.06 %</u>
合計	<u>\$ 6,058,160</u>	<u>100.00 %</u>	<u>5,584,745</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，民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日所佔的比重分別為50.79%及44.92%，本公司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。

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。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

自留業務之保費比重：

險別	103.9.30		102.9.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 198,846	5.41 %	203,299	6.26 %
運輸保險	93,616	2.55 %	98,166	3.03 %
漁船及航空保險	8,789	0.24 %	57,573	1.77 %
任意車險	1,867,070	50.79 %	1,457,518	44.92 %
強制汽車責任保險	675,334	18.37 %	658,073	20.28 %
責任保險	77,521	2.11 %	68,881	2.12 %
工程及核能保險	111,634	3.04 %	129,495	3.99 %
保證及信用保險	7,709	0.21 %	7,986	0.25 %
其他財產保險	15,010	0.41 %	18,109	0.56 %
傷害險	387,947	10.55 %	344,413	10.61 %
颱風、洪水及地震險	117,743	3.20 %	124,874	3.85 %
個人及商業綜合保險	79,519	2.16 %	67,976	2.09 %
健康保險	7,102	0.19 %	5,563	0.17 %
國外再保分進業務	28,139	0.77 %	3,159	0.10 %
合計	\$ 3,675,979	100.00 %	3,245,085	100.00 %

(3)理賠發展趨勢：

民國一〇三年一月一日至九月三十日

承保年度	93年	94年	95年	96年	97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年
1	9,353,844	4,120,038	4,136,788	3,033,328	2,886,243	4,133,709	3,369,658	3,422,196	2,724,767	2,593,826	2,156,979
2	8,752,124	3,904,520	4,568,620	3,295,029	3,343,189	4,408,778	3,483,032	3,619,245	2,990,271	2,886,488	
3	8,649,696	3,919,611	4,565,953	3,247,122	3,836,300	4,491,769	3,322,498	3,712,638	2,973,749		
4	8,588,525	3,815,580	4,553,547	3,255,730	3,826,698	4,419,231	3,293,671	3,645,219			
5	8,611,701	3,831,676	4,560,229	3,252,258	3,814,390	4,412,153	3,296,451				
6	8,601,534	3,821,635	4,566,341	3,255,895	3,809,498	4,419,318					
7	8,603,981	3,821,543	4,518,668	3,258,056	3,817,012						
8	8,604,361	3,827,348	4,516,081	3,254,889							
9	8,608,159	3,826,704	4,513,039								
10	8,607,478	3,826,389									
11	8,560,117										
估計	8,560,117	3,826,389	4,513,039	3,254,889	3,817,012	4,419,318	3,296,451	3,645,219	2,973,749	2,886,488	2,156,979
實際	8,555,261	3,815,608	4,487,322	3,252,138	3,795,154	4,390,358	3,255,468	3,527,651	2,761,612	2,466,737	1,342,788
小計	4,856	10,781	25,717	2,751	21,858	28,960	40,983	117,568	212,137	419,751	814,191
調整事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	4,856	10,781	25,717	2,751	21,858	28,960	40,983	117,568	212,137	419,751	814,191

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

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	4,652,705	3,965,686	3,821,625	4,566,341	3,255,895	3,809,200					
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

2. 保險合約之信用風險

(1) 針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報告以附註方式揭露說明，其內容包括：

- A. 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別。
- B. 未適格再保險費支出。
- C. 未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明。

(2) 本公司未適格再保險合約之摘要內容及相關險別如下：

民國一〇三年九月三十日

對象	說明
MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO	水險之臨時分保
BEST RE (L) Limited	各險之合約與臨時分保
J. B. Boda & Co., (F.E.) Limited (Hong Kong)	意外保險之合約分保
Mugatlal Bhagwandas Boda & Company	工程險之合約分保
India International Insurance Pte. Ltd., Singapore	商業火險之臨時分保

民國一〇二年十二月三十一日

對象	說明
MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO	水險之臨時分保
BEST RE (L) Limited	各險之合約與臨時分保
J. B. Boda & Co., (F.E.) Limited (Hong Kong)	意外保險之合約分保
Asia Capital Reinsurance Group Pte. Ltd. Hong Kong 等	商業火險之臨時分保

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

民國一〇二年九月三十日

對象	說明
MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO	水險之臨時分保
BEST RE (L) Limited	各險之合約與臨時分保
J. B. Boda & Co., (F.E.) Limited (Hong Kong)	意外保險之合約分保
Mugatlal Bhagwandas Boda & Company	工程險之合約分保
Asia Capital Reinsurance Group Pte. Ltd. Hong Kong 等	商業火險之臨時分保

(3)本公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日未適格再保險費支出分別為6,373千元及1,593千元。

(4)本公司未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
未適格再保險準備金	\$ 6,983	2,966	4,308
未滿期保費準備	4,656	2,633	3,983
未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付	436	286	278
已報未付應攤回再保賠款	1,891	47	47

(十九)金融工具

除下列所述外，本公司因金融工具而暴露於信用風險、流動性風險及利率分析之情形無重大變動，相關資訊請參閱民國一〇二年度財務報告附註六(十九)。

1.信用風險

(1)減損損失

報導日放款及應收款之帳齡分析為：

	103.9.30				合計
	未逾期	逾3個月以內	逾3至9個月	逾9個月以上	
應收票據	\$ 176,233	765	143	1,400	178,541
應收保費	654,329	62,256	28,358	482	745,425
其他應收款	72,773	-	5,888	-	78,661
應攤回再保賠款與給付	-	290,288	183	-	290,471
應收再保往來款項	217,208	30	-	22,275	239,513
合計	1,120,543	353,339	34,572	24,157	1,532,611
減：備抵呆帳－應收票據	-	(765)	(143)	(1,400)	(2,308)
減：備抵呆帳－應收保費	-	(1,245)	(2,836)	(482)	(4,563)
減：備抵呆帳－應攤回再保賠款與給付	-	(430)	-	-	(430)
減：備抵呆帳－應收再保往來	-	-	-	(22,144)	(22,144)
淨額	\$ 1,120,543	1,348,633	1,348,633	1,348,633	1,503,166

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

	102.12.31				合計
	未逾期	逾3個月以內	逾3至9個月	逾9個月以上	
應收票據	\$ 154,131	126	430	971	155,658
應收保費	578,654	19,766	23,295	3,157	624,872
其他應收款	164,890	-	13,568	-	178,458
應攤回再保賠款與給付	330,749	1,073	-	-	331,822
應收再保往來款項	<u>279,455</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,322</u>	<u>294,777</u>
合計	1,507,879	20,965	37,293	19,450	1,585,587
減：備抵呆帳－應收票據	-	(126)	(430)	(971)	(1,527)
減：備抵呆帳－應收保費	-	-	(3,027)	(130)	(3,157)
減：備抵呆帳－應攤回再保賠款與給付	-	(335)	(100)	-	(435)
減：備抵呆帳－應收再保往來	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(18,970)</u>	<u>(18,970)</u>
淨 額	<u>\$ 1,507,879</u>	<u>20,504</u>	<u>33,736</u>	<u>(621)</u>	<u>1,561,498</u>

	102.9.30				合計
	未逾期	逾3個月以內	逾3至9個月	逾9個月以上	
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	<u>169,671</u>	<u>-</u>	<u>2,219</u>	<u>19,438</u>	<u>191,328</u>
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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,842)</u>	<u>(16,842)</u>
淨 額	<u>\$ 1,420,922</u>	<u>56,841</u>	<u>84,953</u>	<u>13,026</u>	<u>1,532,597</u>

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

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

2. 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：

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
<u>金融資產</u>			
美金	\$ 11,350	7,401	6,916
歐元	3,514	25	24
日圓	97	169	160
港幣	5,376	5,513	5,675
韓幣	19,198	14,978	5,863
人民幣	41,819	33,668	32,271
<u>金融負債</u>			
美金	\$ 2,478	2,420	2,867
韓幣	46,094	21,331	7,232

適用之重要匯率如下：

	<u>報導日即期匯率</u>		
	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
美金	\$ 30.42	29.81	29.57
歐元	38.59	41.09	39.92
日圓	0.2780	0.2839	0.3021
港幣	3.92	3.84	3.81
韓幣	0.0291	0.0284	0.0277
人民幣	4.93	4.92	4.83

(2) 敏感性分析

當新台幣幣值於民國一〇三年及一〇二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：

	<u>103.9.30</u>	<u>102.9.30</u>
美金(升值1%)	\$ 2,699	1,197
歐元(升值1%)	1,356	10
日圓(升值1%)	-	1
港幣(升值1%)	211	216
韓幣(升值1%)	(8)	(1)
人民幣(升值1%)	2,062	1,559

新台幣之幣值若相對於上述貨幣貶值而其他所有因素維持不變之情況下，於民國一〇三年及一〇二年九月三十日反映於上述貨幣之金額會有相等但相反方向之影響。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

3.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103年9月30日：				
備供出售金融資產	\$ 667,732	-	-	667,732
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,918,533	-	-	1,918,533
	<u>\$ 2,586,265</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,586,265</u>
民國102年12月31日：				
備供出售金融資產	\$ 1,346,144	-	-	1,346,144
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,303,277	-	-	1,303,277
	<u>\$ 2,649,421</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,649,421</u>
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)公司財務季報告附註(續)

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由第二級移轉至第一級。

(二十)財務風險管理

本公司財務風險管理目標及政策與民國一〇二年度財務報告附註六(二十)所揭露者無重大變動。

(廿一)資本管理

本公司資本管理目標、政策及程序與民國一〇二年度財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一〇二年度財務報告附註六(廿一)。

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)主要管理階層人員薪酬

	103年7月至9月	102年7月至9月	103年1月至9月	102年1月至9月
短期員工福利	\$ 4,630	4,348	13,910	13,208
短期員工福利一帶薪假	91	55	745	637
退職後福利	91	84	275	251
合計	<u>\$ 4,812</u>	<u>4,487</u>	<u>14,930</u>	<u>14,096</u>

(三)與關係人間之重大交易事項

1.本公司與關係人之保費收入及應收款項明細如下：

(1)本公司對關係人之保費收入金額列示如下：

	103年7月至9月		102年7月至9月	
	金額	估本公司保費收入%	金額	估本公司保費收入%
關聯企業	\$ 13,289	0.70	4,412	0.26
本公司之主要管理階層	113	-	-	-
合計	<u>\$ 13,402</u>	<u>0.70</u>	<u>4,412</u>	<u>0.26</u>

	103年1月至9月		102年1月至9月	
	金額	估本公司保費收入%	金額	估本公司保費收入%
關聯企業	\$ 13,926	0.23	16,824	0.30
本公司之主要管理階層	306	-	-	-
合計	<u>\$ 14,232</u>	<u>0.23</u>	<u>16,824</u>	<u>0.30</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(2)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項如下：

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金額	佔該科目總額%	金額	佔該科目總額%	金額	佔該科目總額%
應收票據：						
關聯企業	\$ -	-	-	-	9	0.01
應收保費：						
關聯企業	\$ 9,072	1.22	3,037	0.49	9,384	1.24
本公司之主要管理階層	9	-	-	-	-	-
合計	\$ 9,081	1.22	3,037	0.49	9,384	1.24

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.本公司與關係人之一般事務費用明細如下：

關係人	103年7月至9月	102年7月至9月	103年1月至9月	102年1月至9月
關聯企業	\$ 5,347	617	9,844	4,223

八、質押之資產

截至民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	103.9.30	102.12.31	102.9.30	擔保用途
其他金融資產—定期存款	\$ 300,259	238,849	238,816	履約保證金
持有至到期日金融資產	349,735	331,617	331,650	開業保證金及訴訟保證金
合計	\$ 649,994	570,466	570,466	

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。本公司於民國一〇三年十月二十九日取具2014亨法字第10091號，就前述案件民事追償事件評估，依據2011亨法字第03015號法律意見書所述「參照「或有事項及期後事項之處理準則」，本所認為應屬或有事項之「極少可能」」。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(二)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共40,350千元，其中已分出再保20,376千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備19,974千元，目前均由法院審理中。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)員工福利、折舊及攤銷費用依功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	103年7月至9月			102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	-	159,883	159,883	-	139,325	139,325
勞健保費用	-	14,623	14,623	-	13,915	13,915
退休金費用	-	8,905	8,905	-	9,370	9,370
其他員工福利費用	-	7,716	7,716	-	6,826	6,826
折舊費用	1,115	4,247	5,362	1,117	4,851	5,968
攤銷費用	-	2,192	2,192	-	3,687	3,687

功 能 別 性 質 別	103年1月至9月			102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	-	475,592	475,592	-	413,053	413,053
勞健保費用	-	45,336	45,336	-	42,258	42,258
退休金費用	-	26,532	26,532	-	27,776	27,776
其他員工福利費用	-	23,322	23,322	-	20,699	20,699
折舊費用	3,349	13,149	16,498	3,343	14,360	17,703
攤銷費用	-	7,015	7,015	-	10,835	10,835

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(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103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)
非強制：						
一年期住宅火險保險	\$ 27,859	-	-	27,859	1,552	26,307
長期住宅火災保險	(865)	(19)	(162)	(722)	(12,037)	11,315
一年期商業火災保險	67,455	539	32,649	35,345	(1,252)	36,597
長期商業火災保險	(15)	-	(8)	(7)	(659)	652
內陸運輸保險	2,907	4	(173)	3,084	(275)	3,359
貨物運輸保險	72,498	1,386	47,727	26,157	(1,830)	27,987
船體保險	7,631	33	7,482	182	(296)	478
漁船保險	10,684	1,232	9,022	2,894	219	2,675
航空保險	3,426	-	3,395	31	-	31
一般自用汽車財產損失保險	562,704	22	183,862	378,864	15,931	362,933
一般商業汽車財產損失保險	10,265	-	3,593	6,672	315	6,357
一般自用汽車責任保險	271,971	32	91,487	180,516	5,857	174,659
一般商業汽車責任保險	87,064	20	30,455	56,629	4,202	52,427
一般責任保險	36,020	78	11,078	25,020	(484)	25,504
專業責任保險	2,695	11	2,072	634	(840)	1,474
工程保險	59,713	3,158	31,133	31,738	(16,532)	48,270
保證保險	3,354	257	1,523	2,088	(471)	2,559
信用保險	1,961	-	1,961	-	(314)	314
其他財產保險	3,863	-	1,670	2,193	(2,075)	4,268
傷害險	195,546	1,038	64,579	132,005	2,005	130,000
商業性地震保險	37,245	1,113	16,002	22,356	7,489	14,867
個人綜合保險	3,574	-	-	3,574	(1,083)	4,657
商業綜合保險	32,522	-	7,183	25,339	(1,342)	26,681
颱風洪水保險	30,883	602	13,902	17,583	5,767	11,816
健康險	2,849	-	203	2,646	(52)	2,698
國外分進業務—火險	-	66	-	66	(43)	109
國外分進業務—貨物海上保險	-	(75)	-	(75)	-	(75)
國外分進業務—汽車險	-	6,826	-	6,826	-	6,826
國外分進業務—工程險	-	244	-	244	-	244
國外分進業務—航空險	-	210	-	210	(577)	787
國外分進業務—其他責任保險	-	280	-	280	(405)	685
小計	<u>1,533,809</u>	<u>17,057</u>	<u>560,635</u>	<u>990,231</u>	<u>2,770</u>	<u>987,461</u>
強制：						
核能保險	-	1,824	-	1,824	(607)	2,431
強制自用汽車責任保險	164,717	21,821	43,018	143,520	1,151	142,369
強制商業汽車責任保險	22,109	4,018	7,809	18,318	1,234	17,084
強制機車責任保險	71,118	12,497	20,767	62,848	(4,075)	66,923
政策性地震基本保險	54,710	6,118	55,462	5,366	(365)	5,731
小計	<u>312,654</u>	<u>46,278</u>	<u>127,056</u>	<u>231,876</u>	<u>(2,662)</u>	<u>234,538</u>
合計	<u>\$ 1,846,463</u>	<u>63,335</u>	<u>687,691</u>	<u>1,222,107</u>	<u>108</u>	<u>1,221,999</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

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)
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)公司財務季報告附註(續)

民國103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)
非強制：						
一年期住宅火險保險	\$ 80,817	-	-	80,817	5,233	75,584
長期住宅火災保險	(2,740)	(143)	(585)	(2,298)	(35,631)	33,333
一年期商業火災保險	230,416	1,171	111,052	120,535	7,168	113,367
長期商業火災保險	(197)	-	10	(207)	(1,974)	1,767
內陸運輸保險	9,659	27	463	9,223	(397)	9,620
貨物運輸保險	147,661	3,491	66,759	84,393	(5,763)	90,156
船體保險	105,048	13,231	117,351	928	(8,188)	9,116
漁船保險	24,110	3,599	19,843	7,866	36	7,830
航空保險	7,016	-	7,020	(4)	-	(4)
一般自用汽車財產損失保險	1,660,860	(110)	541,110	1,119,640	111,821	1,007,819
一般商業汽車財產損失保險	36,168	-	12,633	23,535	7,092	16,443
一般自用汽車責任保險	821,332	42	276,290	545,084	49,432	495,652
一般商業汽車責任保險	275,185	69	96,442	178,812	35,773	143,039
一般責任保險	103,973	161	31,736	72,398	2,519	69,879
專業責任保險	15,171	19	10,067	5,123	(774)	5,897
工程保險	226,431	10,376	131,000	105,807	(33,671)	139,478
保證保險	12,427	896	5,614	7,709	582	7,127
信用保險	2,418	-	2,418	-	-	-
其他財產保險	20,837	500	6,328	15,009	(344)	15,353
傷害險	810,566	2,977	425,597	387,946	21,547	366,399
商業性地震保險	119,964	1,889	64,595	57,258	(549)	57,807
個人綜合保險	11,475	-	332	11,143	2,205	8,938
商業綜合保險	88,014	-	19,638	68,376	(6,265)	74,641
颱風洪水保險	99,427	696	56,647	43,476	(2,923)	46,399
健康險	7,635	-	533	7,102	361	6,741
國外分進業務－火險	-	64	-	64	(129)	193
國外分進業務－貨物海上保險	-	(74)	240	(314)	-	(314)
國外分進業務－船體險	-	1,858	1,851	7	(91)	98
國外分進業務－汽車險	-	11,838	-	11,838	-	11,838
國外分進業務－工程險	-	324	-	324	-	324
國外分進業務－航空險	-	2,508	-	2,508	98	2,410
國外分進業務－其他責任保險	-	13,713	-	13,713	16,821	(3,108)
小計	<u>4,913,673</u>	<u>69,122</u>	<u>2,004,984</u>	<u>2,977,811</u>	<u>163,989</u>	<u>2,813,822</u>
強制：						
核能保險	-	5,826	-	5,826	(1,458)	7,284
強制自用汽車責任保險	511,253	66,951	133,603	444,601	3,893	440,708
強制商業汽車責任保險	67,330	12,314	23,878	55,766	1,326	54,440
強制機車責任保險	198,053	35,008	58,094	174,967	(6,255)	181,222
政策性地震基本保險	161,081	17,549	161,622	17,008	306	16,702
小計	<u>937,717</u>	<u>137,648</u>	<u>377,197</u>	<u>698,168</u>	<u>(2,188)</u>	<u>700,356</u>
合計	<u>\$ 5,851,390</u>	<u>206,770</u>	<u>2,382,181</u>	<u>3,675,979</u>	<u>161,801</u>	<u>3,514,178</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(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)
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	32,257	461	14,610	18,108	4,122	13,986
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	4,508,244	46,661	1,991,510	2,563,395	287,400	2,275,995
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	885,306	144,533	348,150	681,689	7,238	674,451
合計	\$ 5,393,550	191,194	2,339,660	3,245,084	294,638	2,950,446

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：

民國103年7月至9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)
非強制：				
一年期住宅火險保險	\$ 4,441	-	-	4,441
長期住宅火災保險	579	8	1	586
一年期商業火災保險	24,119	1,895	13,035	12,979
長期商業火災保險	-	1	-	1
內陸運輸保險	280	39	-	319
貨物運輸保險	22,113	435	3,471	19,077
船體保險	59,372	679	26,413	33,638
漁船保險	-	150	-	150
航空保險	5,094	-	13,929	(8,835)
一般自用汽車財產損失保險	267,745	(1)	93,446	174,298
一般商業汽車財產損失保險	9,557	-	3,496	6,061
一般自用汽車責任保險	176,734	3	63,437	113,300
一般商業汽車責任保險	43,381	606	15,531	28,456
一般責任保險	16,805	288	5,537	11,556
專業責任保險	142	16	47	111
工程保險	59,716	2,269	26,650	35,335
保證保險	3,474	(4)	652	2,818
信用保險	-	(6)	-	(6)
其他財產保險	16	98	(89)	203
傷害險	160,456	183	85,712	74,927
商業性地震保險	-	-	(67)	67
個人綜合保險	1,009	-	161	848
商業綜合保險	7,305	-	56	7,249
颱風、洪水保險	388	-	62	326
健康險	667	-	178	489
國外分進業務—火險	-	81	-	81
國外分進業務—貨物海上保險	-	126	-	126
國外分進業務—船體險	-	131	-	131
國外分進業務—汽車險	-	8,990	-	8,990
國外分進業務—工程險	-	313	-	313
國外分進業務—航空險	-	15,482	-	15,482
國外分進業務—其他責任保險	-	1,338	-	1,338
小計	863,393	33,120	351,658	544,855
強制：				
核能保險	-	10	-	10
強制自用汽車責任保險	125,192	22,889	50,185	97,896
強制商業汽車責任保險	22,284	4,641	8,923	18,002
強制機車責任保險	20,147	7,278	8,023	19,402
小計	167,623	34,818	67,131	135,310
合計	\$ 1,031,016	67,938	418,789	680,165

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

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)
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	<u>665,055</u>	<u>12,641</u>	<u>292,979</u>	<u>384,717</u>
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	<u>207,573</u>	<u>49,033</u>	<u>82,882</u>	<u>173,724</u>
合計	<u>\$ 872,628</u>	<u>61,674</u>	<u>375,861</u>	<u>558,441</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

民國103年1月至9月

險別	保險賠款 (合理賠費用)(1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 與給付(3)	自留保險賠 款與給付 (4)=(1)+(2)-(3)	備註
非強制：					
一年期住宅火險保險	\$ 8,057	-	-	8,057	
長期住宅火災保險	1,558	112	323	1,347	
一年期商業火災保險	48,792	2,025	17,172	33,645	
長期商業火災保險	-	1	-	1	
內陸運輸保險	1,665	775	-	2,440	
貨物運輸保險	53,272	1,130	16,669	37,733	
船體保險	893,928	15,035	829,942	79,021	
漁船保險	3,388	2,909	2,956	3,341	
航空保險	5,094	3	13,929	(8,832)	
一般自用汽車財產損失保 險	762,225	(9)	277,092	485,124	
一般商業汽車財產損失保 險	17,200	(13)	6,835	10,352	
一般自用汽車責任保險	472,785	45	189,990	282,840	
一般商業汽車責任保險	109,128	1,753	46,670	64,211	
一般責任保險	42,929	448	14,410	28,967	
專業責任保險	347	41	109	279	
工程保險	99,488	6,572	50,672	55,388	
保證保險	4,911	150	1,293	3,768	
信用保險	-	(28)	-	(28)	
其他財產保險	4,476	527	3,039	1,964	
傷害險	440,831	713	230,041	211,503	
商業性地震保險	1,031	2	500	533	
個人綜合保險	1,948	-	231	1,717	
商業綜合保險	23,362	-	152	23,210	
颱風、洪水保險	2,863	95	904	2,054	
健康險	1,390	-	367	1,023	
國外分進業務—火險	-	27	-	27	
國外分進業務—貨物海上 保險	-	128	-	128	
國外分進業務—船體險	-	1,078	639	439	
國外分進業務—汽車險	-	9,683	-	9,683	
國外分進業務—工程險	-	724	-	724	
國外分進業務—航空險	-	16,751	-	16,751	
國外分進業務—其他責任 保險	-	1,799	-	1,799	
小計	3,000,668	62,476	1,703,935	1,359,209	
強制：					
核能保險	-	1,182	-	1,182	
強制自用汽車責任保險	423,919	83,255	168,824	338,350	
強制商業汽車責任保險	82,968	15,716	33,007	65,677	
強制機車責任保險	79,712	28,665	30,970	77,407	
小計	586,599	128,818	232,801	482,616	
合計	\$ 3,587,267	191,294	1,936,736	1,841,825	

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

民國102年1月至9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	\$ 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103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	\$ 305,850	315,310	305,850	315,310	
強制機車險	211,126	203,229	211,126	203,229	
特別準備金					
強制汽車險	66,316	-	296,522	(230,206)	
強制機車險	475,468	14,341	-	489,809	
賠款準備金					
強制汽車險	301,456	598,184	301,456	598,184	
強制機車險	59,738	112,127	59,738	112,127	
合 計	\$ 1,419,954	1,243,191	1,174,692	1,488,453	

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	

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(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	
	103.9.30	102.9.30		103.9.30	102.9.30
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 1,013,476	1,070,421	應付保險賠款與給付	\$ 12,806	5,007
應收保費	59,876	60,946	應付再保往來款項	44,920	44,690
應攤回再保賠款與給付	44,816	40,363	未滿期保費準備	518,539	508,043
應收再保往來款項	25,856	26,658	賠款準備	710,311	358,420
分出未滿期保費準備	169,925	163,868	特別準備	259,603	571,039
分出賠款準備	229,563	123,567			
暫付及待結轉款項	2,667	1,376			
資產合計	\$ 1,546,179	1,487,199	負債合計	\$ 1,546,179	1,487,199

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	103年1月至9月	102年1月至9月
營業收入	444,173	430,084
純保費收入	538,933	516,487
再保費收入	114,273	120,922
保費收入	653,206	637,409
減：再保費支出	(215,575)	(206,597)
未滿期保費準備淨變動	1,036	(6,966)
自留滿期保費收入	438,667	423,846
利息收入	5,506	6,238
營業成本	444,173	430,084
保險賠款	586,599	539,567
再保賠款	127,636	142,874
減：攤回再保賠款	(232,801)	(212,536)
自留保險賠款	481,434	469,905
賠款準備淨變動	244,920	2,974
特別準備淨變動	(282,181)	(42,795)

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(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號自前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：

依民國一〇二年十二月三十一日修訂之「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第三條規定，強制汽車責任保險未報賠款原依最近十二個月滿期純保險費百分之一提存賠款準備金，自民國一〇三年一月一日起修訂為依其過去理賠經驗及費用，按損失發展三角形法計算提存，其中再保分入業務未報賠款準備金，依再保分入滿期純保費以固定比例提存。前項固定比例由主管機關依該辦法委託之費率擬訂專業機構，依全業界過去理賠經驗及費用，按損失發展三角形法計算，並報經主管機關核定後發布。該項調整對民國一〇三年九月三十日賠款準備金之影響數為增加181,445千元，對特別準備金之影響數為減少181,445千元，對損益及權益並無影響。

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：

本公司一〇三年一月一日至九月三十日未適用以上應注意事項對損益、負債及權益之影響分別為增加19,703千元、減少19,703千元及增加19,703千元。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。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

5.從事衍生工具交易：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

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

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

民國一〇三年及一〇二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。