

旺旺友聯產物保險(股)公司

財務季報告

民國一〇四年及一〇三年三月三十一日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市忠孝東路四段219號12樓
電話：(02)27765567

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、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	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10~12
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	13
(六)重要會計項目之說明	13~51
(七)關係人交易	51~52
(八)質押之資產	52
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	53
(十)重大之災害損失	53
(十一)重大之期後事項	53
(十二)其 他	53~60
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	60
2.轉投資事業相關資訊	60
3.大陸投資資訊	60
(十四)部門資訊	60



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 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)公司民國一〇四年三月三十一日、重編後民國一〇三年十二月三十一日及三月三十一日、一月一日之資產負債表，暨民國一〇四年及重編後一〇三年一月一日至三月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開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。

如財務季報表附註四(四)所述，旺旺友聯產物保險(股)公司自民國一〇四年一月一日開始適用2013年版國際會計準則第19號「員工福利」，並追溯重編民國一〇三年第一季報告。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李逢暉



陳佐光



證券主管機關：金管證審字第1000011652號
核准簽證文號：金管證審字第1020000737號
民國一〇四年四月三十日

民國一〇四年及一〇三年三月三十一日暨總經理，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

民國一〇四年三月三十一日與一〇三年三月三十一日及一月一日

單位：新台幣千元

	104.3.31	103.12.31(重編後)	103.3.31(重編後)	103.1.1(重編後)	負債及權益	104.3.31	103.12.31(重編後)	103.3.31(重編後)	103.1.1(重編後)
	金額	金額	金額	金額	應付款項(附註六(二)及(四))	金額	金額	金額	金額
11000 現金及約當現金(附註六(一))	2,768,212	2,855,073	1,623,215	1,281,581	21000	\$ 1,136,357	1,024,563	1,260,267	976,528
12000 應收款項(附註六(二))	1,202,419	890,928	1,147,190	954,305	24000 保險負債(附註六(十))	9,401,989	8,907,997	9,661,785	9,645,066
12600 本期所得稅資產	12,101	10,232	12,695	10,971	24800 具金融商品性質之保險契約準備	57,523	74,156	104,899	116,339
14110 遞延損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(五))	1,194,856	1,037,345	1,441,901	1,303,277	27000 負債準備	182,540	181,793	176,498	175,481
14120 備供出售金融資產(附註六(五))	408,486	612,471	1,483,160	1,346,144	28000 遞延所得稅負債	63,920	63,920	88,129	88,129
14140 以成本衡量之金融資產	13,182	13,182	13,182	13,182	其他負債	121,347	69,987	24,130	95,441
14170 持有至到期日金融資產	247,985	248,222	302,124	302,341	負債總計	10,963,676	10,322,416	11,315,708	11,096,984
14180 其他金融資產-淨額(附註六(五))	2,237,442	1,950,807	1,668,889	2,022,244	權益				
14200 投資性不動產(附註六(六))	846,798	859,072	876,147	877,265	普通股股本(附註六(十二))	2,129,600	2,129,600	2,000,000	2,000,000
15000 再保險合約資產(附註六(三))、(四)及(十))	4,036,699	3,655,979	4,339,377	4,470,312	法定盈餘公積(附註六(十二))	127,589	127,589	19,315	19,315
16000 不動產及設備(附註六(七))	811,777	811,159	791,313	794,855	特別盈餘公積(附註六(十)及(十二))	878,518	878,518	662,080	662,080
17000 無形資產(附註六(十))	123,365	130,814	155,316	161,846	未分配盈餘(附註六(十二))	607,953	365,435	430,259	237,256
18000 其他資產	810,222	727,444	704,287	644,656	備供出售金融資產未實現損益(附註六(五))	6,208	(1,830)	131,434	167,344
資產總計	\$ 14,713,544	\$ 13,821,728	\$ 14,558,796	\$ 14,182,979	權益總計	3,749,868	3,499,312	3,243,088	3,085,995
	100	100	100	100	負債及權益總計	\$ 14,713,544	\$ 13,821,728	\$ 14,558,796	\$ 14,182,979
	100	100	100	100		100	100	100	100

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

綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	104年1月至3月		103年1月至3月 (重編後)	
	金額	%	金額	%
41000 營業收入：				
41110 簽單保費收入	\$ 2,247,229	150	2,125,479	156
41120 再保費收入	90,827	7	61,362	4
41100 保費收入	2,338,056	157	2,186,841	160
51100 減：再保費支出	1,070,043	72	988,459	72
51310 未滿期保費準備淨變動	11,529	1	105,385	8
41130 自留滿期保費收入	1,256,484	84	1,092,997	80
41300 再保佣金收入	214,830	14	206,186	15
41500 淨投資損益				
41510 利息收入	13,669	1	12,983	1
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產(損)益	32,725	2	36,444	3
41522 備供出售金融資產之已實現損益	(9,632)	(1)	5,434	-
41550 兌換損益-投資	(22,395)	(1)	3,175	-
41570 投資性不動產損益	10,725	1	8,466	1
41580 投資減損損失及迴轉利益	(1,818)	-	-	-
41800 其他營業收入	-	-	-	-
營業收入合計	1,494,588	100	1,365,685	100
51000 營業成本：				
51200 保險賠款與給付	1,013,373	68	1,590,741	116
41200 減：攤回再保賠款與給付	419,186	28	1,027,018	75
51260 自留保險賠款與給付	594,187	40	563,723	41
51300 其他保險負債淨變動(附註六(十))				
51320 賠款準備淨變動	(7,458)	-	297,190	22
51340 特別準備淨變動	(35,077)	(2)	(313,054)	(23)
51350 保費不足準備淨變動	1,541	-	(3,402)	-
51500 佣金費用	316,503	21	299,542	22
51700 財務成本	19	-	-	-
51800 其他營業成本	2,138	-	4,268	-
營業成本合計	871,853	59	848,267	62
58000 營業費用：				
58100 業務費用	305,556	20	262,592	19
58200 管理費用	79,867	5	66,800	5
58300 員工訓練費用	182	-	211	-
營業費用合計	385,605	25	329,603	24
營業淨利	237,130	16	187,815	14
59000 營業外收入及支出：				
59100 處分不動產及設備損益	(6)	-	-	-
59400 資產報廢損失	(1)	-	-	-
59900 其他營業外收入及支出	5,395	-	5,188	-
營業外收入及支出合計	5,388	-	5,188	-
62000 稅前淨利	242,518	16	193,003	14
63000 所得稅費用(附註六(十一))	-	-	-	-
本期淨利	242,518	16	193,003	14
83000 其他綜合損益：				
83200 後續可能重分類至損益之項目				
83220 備供出售金融資產未實現淨利(損失)	8,038	1	(35,910)	(3)
後續可能重分類至損益之項目合計	8,038	1	(35,910)	(3)
83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	8,038	1	(35,910)	(3)
本期綜合損益總額	\$ 250,556	17	\$ 157,093	11
97500 基本每股盈餘(元)(附註六(十三))	\$ 1.14		\$ 0.96	
98500 稀釋每股盈餘(元)(附註六(十三))	\$ 1.14			

董事長：



(請詳閱後附財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認會計準則查核

旺旺友聯產物保險(股)公司

權益變動表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	股本 普通股 股 本	保留盈餘			未分配 盈 餘	其他權益項目	
		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	資本公積		備供出售金 融商品未實 現 (損) 益	權益總額
民國一〇三年一月一日餘額(重編後)	\$ 2,000,000	19,315	662,080		237,256	167,344	3,085,995
本期淨利(重編後)	-	-	-		193,003	-	193,003
本期其他綜合損益	-	-	-		-	(35,910)	(35,910)
本期綜合損益總額	-	-	-		193,003	(35,910)	157,093
民國一〇三年三月三十一日餘額(重編後)	\$ 2,000,000	19,315	662,080		430,259	131,434	3,243,088
民國一〇四年一月一日餘額(重編後)	\$ 2,129,600	127,589	878,518		365,435	(1,830)	3,499,312
本期淨利	-	-	-		242,518	-	242,518
本期其他綜合損益	-	-	-		-	8,038	8,038
本期綜合損益總額	-	-	-		242,518	8,038	250,556
民國一〇四年三月三十一日餘額	\$ 2,129,600	127,589	878,518		607,953	6,208	3,749,868



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

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	104年1月至3月	103年1月至3月 (重編後)
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 242,518	193,003
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	5,976	5,581
各項攤提	1,389	2,351
備抵呆帳迴轉金額	(654)	(906)
利息收入	(13,669)	(12,983)
保險負債淨變動	500,052	22,840
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(16,633)	(11,440)
負債準備淨變動	747	1,017
處分及報廢不動產及設備損失	7	-
處分投資性不動產投資利益	(5,724)	-
投資減損損失(迴轉利益)	1,818	-
不影響現金流量之收益費損項目合計	473,309	6,460
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收票據增加	(1,648)	(3,431)
應收保費增加	(162,936)	(296,166)
其他應收款(增加)減少	(131,857)	103,382
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(157,511)	(138,624)
其他金融資產(增加)減少	(286,635)	353,355
再保險合約資產(增加)減少	(380,638)	131,152
當期所得稅資產(增加)減少	(1,869)	(1,724)
備供出售金融資產(增加)減少	210,205	(172,926)
持有至到期日金融資產減少	237	250
其他資產增加	(82,778)	(59,663)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(995,430)	(84,395)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加	111,794	283,739
其他負債增加(減少)	51,360	(71,311)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	163,154	212,428
營運產生之現金流入(流出)	(116,449)	327,496
收取之利息	18,191	17,002
營業活動之淨現金流入(流出)	(98,258)	344,498
投資活動之現金流量：		
購買不動產及設備	(5,485)	(921)
處分不動產及設備	2	-
購買無形資產	-	(1,943)
處分投資性不動產	16,880	-
投資活動之淨現金流出	11,397	(2,864)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(86,861)	341,634
期初現金及約當現金餘額	2,855,073	1,281,581
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,768,212	1,623,215

董事長：



(請詳閱後附財務季報告附註)
經理人：



會計主管：



民國一〇四年及一〇三年三月三十一日僅經核閱，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

民國一〇四年及一〇三年三月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

旺旺友聯產物保險(股)公司(以下稱本公司)於民國五十二年二月二十日奉經濟部核准設立，註冊地址為台北市忠孝東路四段219號12樓。本公司主要營業項目為承保火險、水險、汽車險、工程險、其他損失責任險、傷害險及再保險，代理其他公司委託之保險業務，各種生產事業之投資及依法辦理之事項。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務季報告已於民國一〇四年四月三十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)已採用金管會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司自民國一〇四年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)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」)編製合併財務報告，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	國際會計準則理事會發布之生效日
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年7月1日
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年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	2013年1月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
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年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013年1月1日 (投資個體於 2014年1月1日生效)
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013年1月1日
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日

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	國際會計準則理事會發布之生效日
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年1月1日
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	2013年1月1日
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1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年1月1日
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年1月1日

除下列項目外，適用2013年版國際財務報導準則對本財務季報告未造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際會計準則第十九號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修訂前之利息成本及計畫資產之預期報酬、刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定確定福利計畫之再衡量數(含精算損益)應於發生時列入其他綜合損益、前期服務成本應於發生時認列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用，另企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列離職福利，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認列離職福利為負債及費用等。此外增加確定福利計畫之揭露規定。

本公司已依上述規定改變淨確定福利負債、退休金成本及精算損益之衡量及表達之相關會計政策。

2. 國際會計準則第一號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。本公司已依該準則改變綜合損益表之表達方式，比較期亦已配合重編。

3. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則改變公允價值之定義，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。本公司已依規定新增公允價值衡量相關揭露，並已按照該準則之過渡規定，推延適用新準則之公允價值衡量規定，惟針對新增之揭露規定無須提供比較期資訊。雖然已自民國一〇四年起推延適用新衡量規定，但對本公司資產及負債項目之公允價值衡量並無重大影響。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會(以下稱理事會)已發布，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
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年1月1日
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016年1月1日
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年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露計畫」	2016年1月1日
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年1月1日
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年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
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年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替及避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

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。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

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一〇三年度財務報告相同，相關資訊請參閱民國一〇三年度財務報告附註四。

另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。

(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。

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

1.確定提撥計畫

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

2.確定福利計畫

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

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

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分應立即認列為損益。

本公司所有確定福利計畫續後產生之精算損益，立即認列於其他綜合損益中。

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

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

3.離職福利

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

4.短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

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

(四)會計變動之理由及影響

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，其中國際會計準則第19號「員工福利」規定，前期服務成本應於發生時認列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用。

依國際會計準則第八號「會計政策、會計估計變動及錯誤」規定，此項會計政策應予以追溯適用。茲將重編後之比較資訊及該會計政策變動對合併公司民國一〇四年第一季合併財務季報告之影響說明如下：

資產負債表	重 編 前 報 導 金 額	會 計 政 策 變 動 影 響 數	重 編 後 報 導 金 額
民國103年1月1日			
負債準備	\$ 174,049	1,432	175,481
保留盈餘	238,688	(1,432)	237,256
民國103年3月31日			
負債準備	\$ 175,186	1,312	176,498
保留盈餘	431,571	(1,312)	430,259
民國103年12月31日			
負債準備	\$ 180,839	954	181,793
保留盈餘	366,389	(954)	365,435
		103年1月至3月	
綜合損益表	重 編 前 報 導 金 額	會 計 政 策 變 動 影 響 數	重 編 後 報 導 金 額
業務費用	\$ 262,712	(120)	262,592

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(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及第三十四號「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。

管理當局持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

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

(一)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

本公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」：

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

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

(二)再保險準備資產

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

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一〇三年度財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一〇三年度財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
庫存現金	\$ 403	341	403
週轉金	17,360	17,360	17,360
銀行存款	1,452,369	1,331,759	1,068,454
附賣回債券投資	1,298,080	1,505,613	536,998
合計	<u>\$ 2,768,212</u>	<u>2,855,073</u>	<u>1,623,215</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(二)保險合約

1.應收款項

項目	104.3.31	103.12.31	103.3.31
應收票據	\$ 153,948	152,085	157,637
應收保費	823,975	660,682	918,496
其他應收款	224,496	97,161	71,057
合計	<u>\$ 1,202,419</u>	<u>909,928</u>	<u>1,147,190</u>

2.應付款項

項目	104.3.31	103.12.31	103.3.31
應付佣金	\$ 95,272	88,573	124,563
應付同業往來	272,908	118,512	258,430
應付再保費	491,028	511,153	646,708
應付再保佣金	1,017	1,223	561
應付保險賠款與給付	87,921	25,628	37,279
其他應付款	188,211	279,474	192,726
合計	<u>\$ 1,136,357</u>	<u>1,024,563</u>	<u>1,260,267</u>

3.保險合約之應收款項

項目	104.3.31	103.12.31	103.3.31
應收票據	\$ 156,125	154,477	159,090
減：備抵呆帳	(2,177)	(2,392)	(1,453)
合計	<u>\$ 153,948</u>	<u>152,085</u>	<u>157,637</u>
項目	104.3.31	103.12.31	103.3.31
應收保費			
火險	\$ 74,286	75,005	80,752
水險	42,225	64,151	43,186
船漁險	64,204	13,659	74,784
其他意外險	286,608	37,144	316,375
強制純保費	53,198	68,238	65,005
汽車任意保險	223,446	312,694	270,777
強制汽車責任保險	20,894	29,292	26,675
催收款	62,605	64,347	43,484
小計	827,466	664,530	921,038
減：備抵呆帳	(3,491)	(3,848)	(2,542)
淨額	<u>\$ 823,975</u>	<u>660,682</u>	<u>918,496</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日及一月一日止，上列應收票據及應收保費中含催收款分別為64,782千元、66,739千元及44,937千元，業已計提備抵呆帳5,668千元、6,240千元及3,995千元。應收款項備抵呆帳變動情形合計如下：

	104年1月至3月	103年1月至3月
期初餘額	\$ 6,240	4,684
本期迴轉	(572)	(689)
期末餘額	<u>\$ 5,668</u>	<u>3,995</u>

4.保險合約之應付款項

項目	104.3.31	103.12.31	103.3.31
應付佣金	<u>\$ 95,272</u>	<u>88,573</u>	<u>124,563</u>

(三)應攤回再保賠款與給付

險別	104.3.31	103.12.31	103.3.31
火災保險	\$ 2,230	4,302	1,816
海上保險	(15,250)	2,312	713
責任保險	73,264	89,730	70,052
保證保險	1,003	1,024	178
其他財產保險	103,214	117,047	111,087
傷害保險	43,070	61,435	36,895
健康保險	78	109	70
強制汽車責任保險	61,462	99,681	66,905
催收款	<u>12</u>	<u>261</u>	<u>190</u>
小計	269,083	375,901	287,906
減：備抵呆帳	<u>(12)</u>	<u>(261)</u>	<u>(190)</u>
淨額	<u>\$ 269,071</u>	<u>375,640</u>	<u>287,716</u>

應攤回再保賠款與給付之備抵呆帳變動情形如下：

	104年1月至3月	103年1月至3月
期初餘額	\$ 261	435
本期提列	-	-
本期迴轉	(249)	(245)
期末餘額	<u>\$ 12</u>	<u>190</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(四)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

項目	104.3.31	103.12.31	103.3.31
應收同業往來	\$ 22,072	54,396	23,004
應收再保費	38,207	37,586	34,422
應收再保佣金	165,293	175,891	190,770
催收款	23,389	23,149	22,624
小計	248,961	291,022	270,820
減：備抵呆帳	(23,257)	(23,017)	(21,402)
淨額	<u>\$ 225,704</u>	<u>268,005</u>	<u>249,418</u>

保險合約之應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	104年1月至3月	103年1月至3月
期初餘額	\$ 23,017	18,970
本期提列	240	2,432
期末餘額	<u>\$ 23,257</u>	<u>21,402</u>

2.保險合約之應付款項

項目	104.3.31	103.12.31	103.3.31
應付同業往來	\$ 272,908	118,512	258,430
應付再保費	491,028	511,153	646,708
應付再保佣金	1,017	1,223	561
合計	<u>\$ 764,953</u>	<u>630,888</u>	<u>905,699</u>

(五)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
受益憑證	\$ 835,882	781,481	955,093
國內上市櫃股票	315,407	226,572	444,040
國內可轉換公司債	-	-	10,030
國外股票	-	-	18,331
評價調整	43,567	29,292	14,406
合計	<u>\$ 1,194,856</u>	<u>1,037,345</u>	<u>1,441,900</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)，對民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日綜合損益之影響分別為增加11,949千元及14,419千元。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。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

2. 備供出售金融資產

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
受益憑證	\$ 130,000	250,000	256,549
國內上市櫃股票	368,452	458,657	1,165,701
評價調整	6,208	(1,830)	131,434
合 計	504,660	706,827	1,553,684
減：累計減損	(96,174)	(94,356)	(70,524)
淨 額	\$ 408,486	612,471	1,483,160

本公司持有之權益工具投資因有客觀證據顯示減損跡象，經評估後於民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日認列1,818千元及 0千元減損損失。

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)，對民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日綜合損益之影響分別為增加4,085千元及14,832千元。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

104.3.31		
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 %
中國產物保險(泰)大眾有限公司(原名：中國暹邏股份有限公司)	11,922	15.00 %
中國力霸股份有限公司	296,010	1.42 %
合 計	309,192	
減：累計減損	(296,010)	
淨 額	\$ 13,182	
103.12.31		
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 %
中國產物保險(泰)大眾有限公司(原名：中國暹邏股份有限公司)	11,922	15.00 %
中國力霸股份有限公司	296,010	1.42 %
合 計	309,192	
減：累計減損	(296,010)	
淨 額	\$ 13,182	

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

	103.3.31	
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例
名佳利金屬工業股份有限公司	\$ 1,260	0.53 %
中國產物保險(泰)大眾有限公司(原名：中國暹邏股份有限公司)	11,922	15.00 %
中國力霸股份有限公司	296,010	1.42 %
減：累計減損	(296,010)	
淨 額	<u>\$ 13,182</u>	

4.持有至到期日金融資產

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
政府公債	\$ 592,682	592,938	628,708
金融債	5,000	5,000	5,000
減：抵繳保證金	(349,697)	(349,716)	(331,584)
合 計	<u>\$ 247,985</u>	<u>248,222</u>	<u>302,124</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

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 2,602,777	2,251,219	1,969,139
減：抵繳保證金	(365,335)	(300,412)	(300,250)
合 計	<u>\$ 2,237,442</u>	<u>1,950,807</u>	<u>1,668,889</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

本公司民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一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104年1月1日餘額	\$ 711,284	202,905	914,189
處分	(4,116)	(10,464)	(14,580)
民國104年3月31日餘額	<u>\$ 707,168</u>	<u>192,441</u>	<u>899,609</u>
民國103年1月1日餘額	<u>\$ 740,833</u>	<u>203,501</u>	<u>944,334</u>
民國103年3月31日餘額	<u>\$ 740,833</u>	<u>203,501</u>	<u>944,334</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
累計折舊及累計減損：			
民國104年1月1日餘額	\$ 1,062	54,055	55,117
折舊	-	1,118	1,118
處分	-	(3,424)	(3,424)
民國104年3月31日餘額	\$ <u>1,062</u>	<u>51,749</u>	<u>52,811</u>
民國103年1月1日餘額	\$ 15,453	51,616	67,069
折舊	-	1,118	1,118
民國103年3月31日餘額	\$ <u>15,453</u>	<u>52,734</u>	<u>68,187</u>
帳面金額：			
民國104年1月1日	\$ <u>710,222</u>	<u>148,850</u>	<u>859,072</u>
民國104年3月31日	\$ <u>706,106</u>	<u>140,692</u>	<u>846,798</u>
民國103年1月1日	\$ <u>725,380</u>	<u>151,885</u>	<u>877,265</u>
民國103年3月31日	\$ <u>725,380</u>	<u>150,767</u>	<u>876,147</u>
公允價值：			
民國104年1月1日		\$ <u>1,453,672</u>	
民國104年3月31日		\$ <u>1,440,633</u>	
民國103年1月1日		\$ <u>1,467,836</u>	
民國103年3月31日		\$ <u>1,467,836</u>	

民國一〇四年三月三十一日、一月一日、一〇三年三月三十一日及一月一日及一月一日之公允價值係以可比較不動產之最近成交價或房仲業者提供之交易行情為基礎。

截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日及一月一日，本公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(七)不動產及設備

本公司民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一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：

成本：	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104年1月1日餘額	\$ 526,503	376,287	100,629	400	44,974	10,419	1,059,212
購置增添	-	2,250	573	579	2,083	-	5,485
處分	-	-	-	-	(11)	-	(11)
報廢	-	-	(799)	(400)	(792)	(671)	(2,662)
民國104年3月31日餘額	<u>526,503</u>	<u>378,537</u>	<u>100,403</u>	<u>579</u>	<u>46,254</u>	<u>9,748</u>	<u>1,062,024</u>

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	-	-	830	-	91	-	921
由投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-	-
報廢	-	-	(135)	-	(78)	-	(213)
民國103年3月31日餘額	519,133	366,675	92,169	400	42,981	8,368	1,029,726
累計折舊及累計減損：							
民國104年1月1日餘額	15,196	104,863	82,113	400	37,343	8,138	248,053
折舊	-	2,025	1,704	8	879	242	4,858
處分	-	-	-	-	(3)	-	(3)
報廢	-	-	(799)	(400)	(791)	(671)	(2,661)
民國104年3月31日餘額	15,196	106,888	83,018	8	37,428	7,709	250,247
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	-	1,960	1,665	-	693	145	4,463
報廢	-	-	(135)	-	(78)	-	(213)
民國103年3月31日餘額	15,766	96,923	79,399	400	38,211	7,714	238,413
帳面價值：							
民國104年1月1日	\$ 511,307	271,424	18,516	-	7,631	2,281	811,159
民國104年3月31日	\$ 511,307	271,649	17,385	571	8,826	2,039	811,777
民國103年1月1日	\$ 503,367	271,712	13,605	-	5,372	799	794,855
民國103年3月31日	\$ 503,367	269,752	12,770	-	4,770	654	791,313

截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日止，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)營業租賃

本公司於民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日間，無重大新增之營業租賃合約，相關資訊請參閱民國一〇三年度財務報告附註六(八)。

(九)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，故本公司採用民國一〇三年及一〇二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。

本公司民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日認為損益之費用分別為2,926千元及3,263千元。

2.確定提撥計畫

本公司民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為5,838千元及5,545千元，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)保險負債

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
未滿期保費準備	\$ 4,984,050	4,464,899	4,957,653
賠款準備	2,985,356	2,992,170	3,110,575
特別準備	1,397,194	1,432,271	1,542,030
保費不足準備	35,389	18,657	51,527
合 計	<u>\$ 9,401,989</u>	<u>8,907,997</u>	<u>9,661,785</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

104.3.31				
項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 944,416	15,916	453,389	506,943
海上保險	99,519	5,022	93,712	10,829
陸空保險	26,192	795	18,876	8,111
責任保險	870,218	34,246	297,498	606,966
保證保險	8,782	1,014	4,501	5,295
其他財產保險	1,613,812	23,099	608,417	1,028,494
傷害保險	819,182	2,682	537,532	284,332
健康保險	1,603	-	-	1,603
強制汽車責任保險	420,744	96,808	187,025	330,527
合 計	<u>\$ 4,804,468</u>	<u>179,582</u>	<u>2,200,950</u>	<u>2,783,100</u>

103.12.31				
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	\$ 980,847	20,124	433,371	567,600
海上保險	74,721	6,570	69,971	11,320
陸空保險	28,267	-	22,065	6,202
責任保險	849,532	23,921	286,885	586,568
保證保險	8,872	1,150	4,396	5,626
其他財產保險	1,557,337	24,107	592,374	989,070
傷害保險	369,173	2,911	108,130	263,954
健康保險	1,522	-	-	1,522
強制汽車責任保險	425,187	90,658	170,076	345,769
合 計	<u>\$ 4,295,458</u>	<u>169,441</u>	<u>1,687,268</u>	<u>2,777,631</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

項目	103.3.31			
	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	\$ 1,051,635	20,264	494,041	577,858
海上保險	110,162	4,704	97,918	16,948
陸空保險	26,475	490	21,442	5,523
責任保險	806,082	1,358	293,526	513,914
保證保險	8,947	619	4,405	5,161
其他財產保險	1,530,217	24,436	607,890	946,763
傷害保險	849,721	1,465	587,412	263,774
健康保險	1,727	-	-	1,727
強制汽車責任保險	421,149	98,202	168,461	350,890
合 計	\$ 4,806,115	151,538	2,275,095	2,682,558

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

項目	104年1月至3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	自留未滿期保費準備
	保費收入	收入	支出	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	\$ 247,022	52,378	103,196	196,204	420,744	425,187	96,808	90,658	1,707	187,025	170,076	16,949
非強制險	2,000,207	38,449	966,847	1,071,809	4,383,724	3,864,210	82,774	78,784	523,504	2,013,925	1,517,192	496,733
合 計	\$ 2,247,229	90,827	1,070,043	1,268,013	4,804,468	4,289,397	179,582	169,442	525,211	2,200,950	1,687,268	513,682

項目	103年1月至3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	自留未滿期保費準備
	保費收入	收入	支出	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	\$ 254,579	39,893	70,313	224,159	421,149	418,310	98,202	98,666	2,375	168,461	167,326	1,135
非強制險	1,870,900	21,469	918,146	974,223	4,384,966	3,817,394	53,336	58,854	562,054	2,106,634	1,648,725	457,909
合 計	\$ 2,125,479	61,362	988,459	1,198,382	4,806,115	4,235,704	151,538	157,520	564,429	2,275,095	1,816,051	459,044

(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	104年1月至3月	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 4,464,899	1,687,268
本期提存	4,984,050	2,200,950
本期收回	(4,464,899)	(1,687,268)
期末金額	\$ 4,984,050	2,200,950

項目	103年1月至3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	4,957,653	2,275,095
本期收回	(4,399,345)	(1,816,051)
期末金額	\$ 4,957,653	2,275,095

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

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。

旺旺保於民國一〇三年十月九日與香港商亞洲保險有限公司台灣分公司簽訂特定業務讓與契約並於交割日民國一〇三年十二月十五日承受其直接簽單之長期火災保險契約。本公司承受標售標的之未滿期保費準備3,916千元並向香港商亞洲保險有限公司台灣分公司收取3,648千元。依國際財務報導準則第四號「保險合約」以企業合併或組合移轉所取得之保險合約段落：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268千元，該無形資產日之後續衡量與相關保險負債之衡量一致。

本公司於民國一〇一年十二月七日與華山產物保險(股)公司簽訂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。

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日，承受標售標的之未滿期保費準備分別可收回8,706千元及8,616千元，無形資產依相關衡量方式分別減少6,060千元及6,121千元，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2,646千元及2,495千元。截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日，相關未滿期保費準備及無形資產分別為164,009千元、114,148千元及172,714千元、120,209千元及195,323千元、138,764千元。

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	104年1月至3月	103年1月至3月
期初金額	\$ 123,868	541,784
本期提存	7,793	-
本期收回	(41,703)	(311,847)
期末金額	<u>\$ 89,958</u>	<u>229,937</u>

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

104年1月至3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	\$ 142,004	1,162,243	1,304,247	284,360	582,015	866,375
本期收回	(1,167)	-	(1,167)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 140,837</u>	<u>1,162,243</u>	<u>1,303,080</u>	<u>284,360</u>	<u>582,015</u>	<u>866,375</u>

103年1月至3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	\$ 146,901	1,162,243	1,309,144	228,644	421,293	649,937
本期收回	(1,207)	-	(1,207)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 145,694</u>	<u>1,162,243</u>	<u>1,307,937</u>	<u>228,644</u>	<u>421,293</u>	<u>649,937</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一〇四年一月一日至三月三十一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

104.3.31				
項目	應付保險賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	163,055	62,103	225,158
海上保險	888	269,412	73,257	342,669
陸空保險	-	52,488	17,480	69,968
責任保險	8,634	572,656	119,782	692,438
保證保險	-	41,182	6,346	47,528
其他財產保險	19,115	497,205	87,882	585,087
傷害保險	1,604	113,285	147,014	260,299
健康保險	1	157	2,607	2,764
強制汽車責任保險	57,679	188,283	571,162	759,445
合計	\$ 87,921	1,897,723	1,087,633	2,985,356

103.12.31				
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	\$ -	171,322	63,296	234,618
海上保險	-	231,924	75,658	307,582
陸空保險	-	31,270	24,974	56,244
責任保險	10,483	541,458	121,128	662,586
保證保險	353	41,931	6,491	48,422
其他財產保險	8,209	539,165	89,213	628,378
傷害保險	1,052	124,431	149,250	273,681
健康保險	18	173	2,626	2,799
強制汽車責任保險	5,513	194,906	582,954	777,860
合計	\$ 25,628	1,876,580	1,115,590	2,992,170

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

項目	103.3.31			
	應付保險賠款		賠款準備金	
	已報已付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 237	138,466	72,789	211,255
海上保險	274	479,967	86,007	565,974
陸空保險	-	30,652	15,723	46,375
責任保險	5,081	490,095	116,997	607,092
保證保險	-	43,938	6,590	50,528
其他財產保險	9,226	506,947	91,402	598,349
傷害保險	7,222	106,729	174,224	280,953
健康保險	12	209	3,003	3,212
強制汽車責任保險	15,227	192,131	554,706	746,837
合 計	<u>\$ 37,279</u>	<u>1,989,134</u>	<u>1,121,441</u>	<u>3,110,575</u>

(2)再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險別	104.3.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 71,813	37,330	109,143
海上保險	203,058	39,166	242,224
陸空保險	46,853	8,659	55,512
責任保險	179,356	69,615	248,971
保證保險	23,975	3,287	27,262
其他財產保險	215,170	45,411	260,581
傷害保險	46,471	73,837	120,308
健康保險	46	370	416
強制汽車責任保險	55,169	192,386	247,555
減：累計減損	(1,347)	-	(1,347)
合 計	<u>\$ 840,564</u>	<u>470,061</u>	<u>1,310,625</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

103.12.31			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 76,782	38,438	115,220
海上保險	164,468	40,506	204,974
陸空保險	24,607	7,972	32,579
責任保險	187,958	69,890	257,848
保證保險	24,103	3,385	27,488
其他財產保險	234,319	45,697	280,016
傷害保險	62,856	74,977	137,833
健康保險	50	370	420
強制汽車責任保險	56,484	198,466	254,950
減：累計減損	(1,420)	-	(1,420)
合 計	\$ <u>830,207</u>	<u>479,701</u>	<u>1,309,908</u>

103.3.31			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 64,849	45,709	110,558
海上保險	368,772	43,389	412,161
陸空保險	25,159	6,570	31,729
責任保險	175,467	67,623	243,090
保證保險	21,367	3,121	24,488
其他財產保險	242,960	47,033	289,993
傷害保險	40,005	85,176	125,181
健康保險	63	432	495
強制汽車責任保險	56,900	186,595	243,495
減：累計減損	(3,477)	-	(3,477)
合 計	\$ <u>992,065</u>	<u>485,648</u>	<u>1,477,713</u>

截至民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日，本公司業已評估分出賠款準備之累計減損金額分別為1,347千元、1,420千元及3,477千元，並以扣除累計減損後之淨額表達。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(3)賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	104年1月至3月		103年1月至3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	\$ 2,992,170	1,309,908	3,365,746	2,027,670
本期提存	2,985,356	1,311,972	3,110,575	1,481,190
本期收回	(2,992,170)	(1,311,328)	(3,365,746)	(2,033,551)
本期(提列)迴轉減損損失	-	73	-	2,404
期末金額	<u>\$ 2,985,356</u>	<u>1,310,625</u>	<u>3,110,575</u>	<u>1,477,713</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)保費不足準備及分出保費不足準備

104.3.31				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ -	18	2	16
海上保險	28,553	1,153	29,700	6
陸空保險	-	130	15	115
責任保險	-	5,535	632	4,903
合計	<u>\$ 28,553</u>	<u>6,836</u>	<u>30,349</u>	<u>5,040</u>

103.12.31				
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	\$ -	25	3	22
海上保險	12,240	2,517	14,713	44
責任保險	-	3,875	442	3,433
合計	<u>\$ 12,240</u>	<u>6,417</u>	<u>15,158</u>	<u>3,499</u>

103.3.31				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ -	26	5	21
海上保險	49,901	1,600	49,430	2,071
合計	<u>\$ 49,901</u>	<u>1,626</u>	<u>49,435</u>	<u>2,092</u>

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(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

104年1月至3月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ -	-	18	25	(7)	2	3	(1)	(6)
海上保險	28,553	12,240	1,153	2,517	14,949	29,700	14,713	14,987	(38)
陸空保險	-	-	130	-	130	15	-	15	115
責任保險	-	-	5,535	3,875	1,660	632	442	190	1,470
合計	\$ 28,553	12,240	6,836	6,417	16,732	30,349	15,158	15,191	1,541

103年1月至3月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ -	-	26	37	(11)	5	8	(3)	(8)
海上保險	49,901	20,726	1,600	3,692	27,083	49,430	19,299	30,131	(3,048)
責任保險	-	-	-	436	(436)	-	90	(90)	(346)
合計	\$ 49,901	20,726	1,626	4,165	26,636	49,435	19,397	30,038	(3,402)

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。

(十一)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。本公司民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日所得稅費用(利益)明細如下：

	104年1月至3月	103年1月至3月
當期所得稅費用	\$ -	-

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。截至民國一〇四年三月三十一日止，本公司尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

虧損年度	尚未扣除之虧損	得扣除之最後年度
96年核定數	\$ 594,684	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
	\$ 5,711,072	

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

2.本公司兩稅合一相關資訊如下：

	<u>104.3.31</u>	<u>103.12.31(重編後)</u>	<u>103.3.31(重編後)</u>	<u>103.1.1(重編後)</u>
未分配盈餘所屬年度				
：				
87年度以後	\$ <u>607,953</u>	<u>365,435</u>	<u>430,259</u>	<u>237,256</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>24,817</u>	<u>24,817</u>	<u>103,340</u>	<u>103,340</u>

	<u>103年度(預計)</u>	<u>102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>7.31 %</u>	<u>20.48 %</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。

(十二)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。

截至民國一〇四年及一〇三年三月三十一日，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。發行股份為普通股212,960千股及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。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(3)未分配盈餘

依本公司章程規定，本公司股利分配之條件、時機、金額，依下列方式辦理：本公司每年度決算後，除彌補歷年虧損並完納稅捐後，如尚有盈餘時，應先提百分之二十法定盈餘公積，但法定盈餘公積，已達資本總額時，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。本公司民國一〇四年一月一日至三月三十一日估計員工紅利及董監酬勞合計金額為3,000千元，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度及一〇二年度員工紅利及董監酬勞合計估列金額分別為13,000千元及6,105千元。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。

本公司於民國一〇四年二月二十五日經董事會擬議民國一〇三年度盈餘分配案及民國一〇三年六月三十日經股東常會決議民國一〇二年度盈餘分配案，有關分派予普通股業主股利分別為現金股利每股1.165元及股票股利每股0.648元。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(十三)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：

	104年1月至3月	103年1月至3月 (重編後)
基本每股盈餘		
本期淨利	\$ <u>242,518</u>	<u>193,003</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>212,960</u>	<u>200,000</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>1.14</u>	<u>0.96</u>
稀釋每股盈餘		
本期淨利	\$ <u>242,518</u>	
普通股加權平均流通在外股數(千股)	212,960	
員工股票紅利之影響(千股)	<u>124</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>213,084</u>	
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>1.14</u>	

(十四)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	104年1月至3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	\$ 20,443	-	-	(17)	-	20,426
海上保險	7,525	-	-	345	-	7,870
陸空保險	1,291	-	-	-	-	1,291
責任保險	78,315	-	-	1,195	-	79,510
保證保險	356	-	-	38	-	394
其他財產保險	130,130	-	-	988	-	131,118
傷害保險	36,509	-	-	-	-	36,509
健康保險	284	-	-	-	-	284
強制汽車責任保險	<u>39,101</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,101</u>
合 計	\$ <u>313,954</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,549</u>	<u>-</u>	<u>316,503</u>

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3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	\$ 17,405	-	-	13	-	17,418
海上保險	9,139	-	-	230	-	9,369
陸空保險	471	-	-	4	-	475
責任保險	71,743	-	-	(7)	-	71,736
保證保險	373	-	-	35	-	408
其他財產保險	119,385	-	-	1,122	-	120,507
傷害保險	37,009	-	-	(7)	-	37,002
健康保險	320	-	-	-	-	320
強制汽車責任保險	42,307	-	-	-	-	42,307
合 計	\$ 298,152	-	-	1,390	-	299,542

(十五)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

項目	104年1月至3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	\$ 206,756	(30,403)	20,443	15,184	(9,591)	211,123
海上保險	105,012	24,798	7,525	(3,831)	20,312	56,208
陸空保險	8,736	(2,075)	1,291	55,112	22,332	(67,924)
責任保險	447,087	20,719	78,315	223,653	17,819	106,581
保證保險	3,967	(90)	356	873	(801)	3,629
其他財產保險	736,329	56,475	130,130	301,198	(29,137)	277,663
傷害保險	490,326	450,009	36,509	136,220	(13,531)	(118,881)
健康保險	1,994	81	284	339	(62)	1,352
強制汽車責任保險	247,022	(4,443)	39,101	203,001	(19,856)	29,219
合 計	\$ 2,247,229	515,071	313,954	931,749	(12,515)	498,970

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

103年1月至3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	\$ 187,822	(52,866)	17,405	12,684	(8,151)	218,750
海上保險	117,473	37,487	9,139	683,585	(671,558)	58,820
陸空保險	3,285	(10,588)	471	60	397	12,945
責任保險	421,581	63,401	71,743	179,649	22,542	84,246
保證保險	4,281	433	373	297	1,591	1,587
其他財產保險	706,136	92,212	119,385	287,903	20,982	185,654
傷害保險	428,065	437,282	37,009	128,022	(1,897)	(172,351)
健康保險	2,257	211	320	243	179	1,304
強制汽車責任保險	254,579	2,840	42,307	231,180	295,886	(317,634)
合 計	\$ 2,125,479	570,412	298,152	1,523,623	(340,029)	73,321

2. 分入再保業務損益分析

104年1月至3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	\$ 3,872	(4,208)	(17)	(36)	130	8,003
海上保險	4,330	(1,548)	345	536	14,775	(9,778)
陸空保險	1,469	795	-	15,356	(8,608)	(6,074)
責任保險	22,032	10,325	1,195	505	(1,523)	11,530
保證保險	402	(136)	38	148	(93)	445
其他財產保險	5,278	(1,009)	988	6,783	(595)	(889)
傷害保險	1,066	(229)	-	252	148	895
健康保險	-	-	-	-	26	(26)
強制汽車責任保險	52,378	6,150	-	58,080	1,441	(13,293)
合 計	\$ 90,827	10,140	2,549	81,624	5,701	(9,187)

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

103年1月至3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	\$ 6,016	(1,966)	13	304	598	7,067
海上保險	3,362	(2,223)	230	12,009	963	(7,617)
陸空保險	(1)	(223)	4	1,525	425	(1,732)
責任保險	5,151	(918)	(7)	501	(4,875)	10,450
保證保險	485	193	35	108	(1,216)	1,365
其他財產保險	5,458	(545)	1,122	2,609	(814)	3,086
傷害保險	998	164	(7)	285	40	516
健康保險	-	-	-	-	(20)	20
強制汽車責任保險	39,893	(465)	-	49,777	89,757	(99,176)
合 計	\$ 61,362	(5,983)	1,390	67,118	84,858	(86,021)

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

104年1月至3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	\$ (130,792)	20,018	7,726	3,604	(6,079)	(105,523)
海上保險	(73,307)	23,741	5,474	(6,318)	37,250	(13,160)
陸空保險	(4,417)	(3,189)	13	54,162	22,932	69,501
責任保險	(152,316)	10,613	52,951	87,170	(8,876)	(10,458)
保證保險	(1,840)	105	380	265	(227)	(1,317)
其他財產保險	(245,185)	16,043	86,990	104,301	(19,433)	(57,284)
傷害保險	(358,886)	429,402	61,260	95,099	(17,524)	209,351
健康保險	(104)	-	36	78	(4)	6
強制汽車責任保險	(103,196)	16,949	-	80,825	(7,395)	(12,817)
合 計	\$ (1,070,043)	513,682	214,830	419,186	644	78,299

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

103年1月至3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	\$ (119,769)	(19,331)	11,827	2,556	(814)	(125,531)
海上保險	(89,530)	40,403	5,742	649,682	(642,996)	(36,699)
陸空保險	(692)	(10,273)	(78)	-	(54)	(11,097)
責任保險	(146,987)	11,345	53,929	91,504	(15,716)	(5,925)
保證保險	(2,300)	396	459	261	(630)	(1,814)
其他財產保險	(252,532)	24,483	80,353	113,443	(1,858)	(36,111)
傷害保險	(306,123)	410,886	53,879	78,835	(8,643)	228,834
健康保險	(213)	-	75	70	222	154
強制汽車責任保險	(70,313)	1,135	-	90,667	118,128	139,617
合 計	\$ (988,459)	459,044	206,186	1,027,018	(552,361)	151,428

(十六)保險合約風險之揭露

除下列所述外，本公司於民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一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一〇三年度財務報告附註六(十七)。

1.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

104年1月至3月				
保險合約別	保費收入	預期損失率	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	\$ 210,629	58.34 %	2,513	1,405
海上保險	109,343	64.96 %	861	365
陸空保險	10,205	69.85 %	115	39
責任保險	469,118	65.81 %	4,381	2,964
保證保險	4,369	75.00 %	46	29
其他財產保險	741,606	64.75 %	6,861	4,570
傷害保險	491,392	74.60 %	416	1,121
健康保險	1,994	70.80 %	19	18
強制汽車責任保險	299,400	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)

103年1月至3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	\$ 193,838	53.44 %	2,548	1,157
海上保險	120,835	64.39 %	856	364
陸空保險	3,284	58.03 %	141	31
責任保險	426,732	65.48 %	3,643	2,286
保證保險	4,766	71.30 %	41	22
其他財產保險	711,594	64.53 %	6,199	3,919
傷害保險	429,063	75.50 %	(84)	964
健康保險	2,257	68.00 %	20	18
強制汽車責任保險	294,472	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、傷害險及強制汽車責任保險。比重最高的任意車險，民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日所佔的比重分別為44.22%及43.29%，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	104.3.31		103.3.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 99,210	4.24 %	86,458	3.95 %
運輸保險	41,161	1.76 %	41,117	1.88 %
漁船及航空保險	75,107	3.21 %	81,679	3.73 %
任意車險	1,033,995	44.22 %	946,542	43.29 %
強制汽車責任保險	299,401	12.81 %	294,472	13.47 %
責任保險	71,509	3.06 %	45,412	2.07 %
工程及核能保險	67,424	2.88 %	99,539	4.56 %
保證及信用保險	4,369	0.19 %	5,223	0.24 %
其他財產保險	11,292	0.48 %	10,775	0.50 %
傷害險	491,392	21.02 %	429,062	19.62 %
颱風、洪水及地震險	111,419	4.77 %	107,380	4.91 %
個人及商業綜合保險	4,868	0.21 %	30,501	1.39 %
健康保險	1,994	0.08 %	2,257	0.10 %
國外再保分進業務	24,915	1.07 %	6,424	0.29 %
合 計	<u>\$ 2,338,056</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,186,841</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，民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日所佔的比重分別為55.02%及52.87%，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	104.3.31		103.3.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 56,672	4.47 %	51,394	4.27 %
運輸保險	35,331	2.79 %	31,887	2.66 %
漁船及航空保險	5,019	0.39 %	686	0.06 %
任意車險	697,672	55.02 %	633,528	52.87 %
強制汽車責任保險	196,204	15.47 %	224,159	18.70 %
責任保險	45,709	3.60 %	26,304	2.20 %
工程及核能保險	37,107	2.93 %	42,262	3.53 %
保證及信用保險	2,529	0.20 %	2,466	0.21 %
其他財產保險	6,814	0.54 %	7,991	0.67 %
傷害險	132,506	10.45 %	122,939	10.26 %
颱風、洪水及地震險	23,165	1.83 %	22,676	1.90 %
個人及商業綜合保險	4,286	0.34 %	23,622	1.97 %
健康保險	1,890	0.15 %	2,044	0.17 %
國外再保分進業務	23,109	1.82 %	6,424	0.53 %
合 計	\$ 1,268,013	100.00 %	1,198,382	100.00 %

(1)理賠發展趨勢：

民國一〇四年一月一日至三月三十一日

承保年度	94年	95年	96年	97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年
1	12,872,162	4,136,788	3,033,328	2,886,243	4,133,709	3,369,658	3,422,196	2,724,767	2,593,826	3,019,920	619,845
2	12,554,216	4,568,620	3,295,029	3,343,189	4,408,778	3,483,032	3,619,245	2,990,271	2,885,933	3,173,142	
3	12,508,136	4,565,953	3,247,122	3,836,300	4,491,769	3,322,498	3,712,638	2,954,427	2,885,341		
4	12,427,281	4,553,547	3,255,730	3,826,698	4,419,231	3,293,671	3,646,063	2,943,968			
5	12,433,210	4,560,229	3,252,258	3,814,390	4,412,153	3,296,180	3,643,285				
6	12,425,616	4,566,341	3,255,895	3,809,498	4,416,019	3,294,236					
7	12,425,904	4,518,668	3,258,056	3,811,824	4,415,117						
8	12,435,507	4,516,081	3,253,865	3,798,802							
9	12,434,182	4,512,304	3,253,858								
10	12,386,440	4,512,183									
11	12,386,210										
估計	12,386,210	4,512,183	3,253,858	3,253,865	4,415,117	3,294,236	3,643,285	2,943,968	2,885,341	3,173,142	619,845
實際	12,373,574	4,487,196	3,252,132	3,252,139	4,400,712	3,256,754	3,536,445	2,779,562	2,629,438	2,535,547	226,840
小計	12,636	24,987	1,726	1,726	14,405	37,482	106,840	164,406	255,903	637,595	393,005
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	12,636	24,987	1,726	1,726	14,405	37,482	106,840	164,406	255,903	637,595	393,005

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

民國一〇三年一月一日至三月三十一日

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	504,220
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	2,730,143	
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	3,018,206		
4	8,588,525	3,815,580	4,553,547	3,255,730	3,826,698	4,419,231	3,293,671	3,713,912			
5	8,611,701	3,831,676	4,560,229	3,252,258	3,814,390	4,412,153	3,292,607				
6	8,601,534	3,821,635	4,566,341	3,255,895	3,809,498	4,413,232					
7	8,603,981	3,821,543	4,518,668	3,258,056	3,814,331						
8	8,604,361	3,827,348	4,516,081	3,256,980							
9	8,608,159	3,826,704	4,516,012								
10	8,607,478	3,826,701									
11	8,607,430										
估計	8,607,430	3,826,701	4,516,012	3,256,980	3,814,331	4,413,232	3,292,607	3,713,912	3,018,206	2,730,143	504,220
實際	8,602,575	3,815,510	4,487,295	3,251,979	3,787,517	4,380,517	3,247,924	3,379,843	2,673,734	2,150,673	164,303
小計	4,855	11,191	28,717	5,001	26,814	32,715	44,683	334,069	344,472	579,470	339,917
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	4,855	11,191	28,717	5,001	26,814	32,715	44,683	334,069	344,472	579,470	339,917

2. 保險合約之信用風險

(1) 信用風險

A. 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：

- 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別。
- 未適格再保險費支出。
- 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。

B. 本公司未適格再保險合約之摘要內容及相關險別如下：

民國一〇四年三月三十一日

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
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

民國一〇三年十二月三十一日

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
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

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

民國一〇三年三月三十一日

對象	說明		
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		
C.本公司民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日未適格再保險費支出分別為6,072千元及5,843千元。			
D.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：			
	<u>104.3.31</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.3.31</u>
未滿期保費準備	\$ 1,493	\$ 3,157	\$ 1,551
未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付	12	261	190
已報未付應攤回再保賠款	<u>1,356</u>	<u>1,506</u>	-
未適格再保險準備金合計	<u>\$ 2,861</u>	<u>4,924</u>	<u>1,741</u>

(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)公司財務季報告附註(續)

(十七)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：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
現金及約當現金	\$ 2,768,212	2,855,073	1,623,215
應收款項	1,202,419	909,928	1,147,190
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,194,856	1,037,345	1,441,901
備供出售金融資產	408,486	612,471	1,483,160
以成本衡量之金融資產	13,182	13,182	13,182
持有至到期日金融資產	247,985	248,222	302,124
其他金融資產	2,237,442	1,950,807	1,668,889
再保險合約資產	4,036,699	3,655,979	4,339,377
其他資產	805,630	713,200	698,900
合計	\$ 12,914,911	11,996,207	12,717,938

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：

	104.3.31				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	\$ 153,948	335	740	1,102	156,125
應收保費	764,861	36,639	25,786	180	827,466
其他應收款	224,496	-	-	-	224,496
應攤回再保賠款與給付	271,062	171	-	(2,150)	269,083
應收再保往來款項	225,572	-	-	23,389	248,961
合計	1,639,939	37,145	26,526	22,521	1,726,131
減：備抵呆帳－應收票據	-	(335)	(740)	(1,102)	(2,177)
減：備抵呆帳－應收保費	-	(733)	(2,578)	(180)	(3,491)
減：備抵呆帳－應攤回再保賠款與給付	(12)	-	-	-	(12)
減：備抵呆帳－應收再保往來	-	-	-	(23,257)	(23,257)
淨額	\$ 1,639,927	36,077	23,208	(2,018)	1,697,194

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

103.12.31					
	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	\$ 152,085	109	846	1,437	154,477
應收保費	600,183	34,758	29,374	215	664,530
其他應收款	90,194	-	6,967	-	97,161
應攤回再保賠款與給付	378,018	1	-	(2,118)	375,901
應收再保往來款項	267,873	-	-	23,149	291,022
合 計	1,488,353	34,868	37,187	22,683	1,583,091
減：備抵呆帳－應收票據	-	(109)	(846)	(1,437)	(2,392)
減：備抵呆帳－應收保費	-	(216)	(695)	(2,937)	(3,848)
減：備抵呆帳－應攤回再保賠款與給付	(261)	-	-	-	(261)
減：備抵呆帳－應收再保往來	-	-	-	(23,017)	(23,017)
淨 額	\$ 1,488,092	34,543	35,646	(4,708)	1,553,573

103.3.31					
	未逾期	逾3個月以內	逾3至9個月	逾9個月以上	合計
應收票據	\$ 157,637	53	230	1,170	159,090
應收保費	877,555	24,216	19,122	145	921,038
其他應收款	63,153	-	7,904	-	71,057
應攤回再保賠款與給付	289,980	-	(25)	(2,049)	287,906
應收再保往來款項	248,196	-	-	22,624	270,820
合 計	1,636,521	24,269	27,231	21,890	1,709,911
減：備抵呆帳－應收票據	-	(53)	(230)	(1,170)	(1,453)
減：備抵呆帳－應收保費	-	(485)	(1,912)	(145)	(2,542)
減：備抵呆帳－應攤回再保賠款與給付	(190)	-	-	-	(190)
減：備抵呆帳－應收再保往來	-	-	-	(21,402)	(21,402)
淨 額	\$ 1,636,331	23,731	52,320	(827)	1,684,324

本公司依據國際會計準則第39號之規定估列備抵呆帳，另依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規範，備抵呆帳金額之決定係依前述兩種方式孰高者估列。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

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。

104.3.31						
	合約未折現					
	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
<u>非衍生性金融負債：</u>						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 87,921	87,921	87,921	-	-	-
應付佣金	95,272	95,272	95,272	-	-	-
應付再保往來款項	764,953	764,953	735,500	29,361	-	92
其他應付款	188,211	188,211	131,050	9,322	47,825	14
具金融商品性質之保險	57,523	57,523	25,480	23,618	6,311	2,114
契約準備						
負債準備	182,540	182,540	-	-	-	182,540
其他負債						
存入保證金	7,743	7,743	32	281	1,378	6,052
存入再保責任準備金	111,927	111,927	9,000	34,309	34,309	34,309
合 計	\$ 1,496,090	1,496,090	1,084,255	96,891	89,823	225,121
103.12.31(重編後)						
	合約未折現					
	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
<u>非衍生性金融負債：</u>						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 25,628	25,628	25,628	-	-	-
應付佣金	88,574	88,574	84,023	4,105	446	-
應付再保往來款項	630,888	630,888	604,435	11,977	12,548	1,928
其他應付款	279,474	279,474	239,608	18,409	20,827	630
具金融商品性質之保險	74,156	74,156	6,185	9,441	8,750	49,780
契約準備						
負債準備	181,793	181,793	-	-	-	181,793
其他負債						
存入保證金	10,899	10,899	5,929	219	92	4,659
存入再保責任準備金	57,287	57,287	57,287	-	-	-
合 計	\$ 1,348,699	1,348,699	1,023,095	44,151	42,663	238,790

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

103.3.31(重編後)						
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
<u>非衍生性金融負債：</u>						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 37,279	37,279	37,279	-	-	-
應付佣金	124,563	124,563	124,563	-	-	-
應付再保往來款項	905,699	905,699	861,111	27,188	8,323	9,077
其他應付款	192,726	192,726	122,632	14,376	40,961	14,757
具金融商品性質之保險	104,899	104,899	10,383	14,841	5,376	74,299
契約準備						
負債準備	176,498	176,498	-	-	-	176,498
其他負債						
存入保證金	10,843	10,843	410	48	-	10,385
存入再保責任準備金	10,972	10,972	10,972	-	-	-
合 計	\$ 1,563,479	1,563,479	1,167,350	56,453	54,660	285,016

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：

	104.3.31	103.12.31	103.3.31
<u>金融資產</u>			
美金	\$ 13,205	8,569	6,613
歐元	1,266	3,367	1,478
日圓	101	92	172
港幣	5,661	5,485	5,187
菲律賓幣	3	3	3
韓幣	20,523	20,503	14,987
人民幣	52,477	52,081	42,143
英鎊	128	124	7
<u>金融負債</u>			
美金	\$ 1,487	2,927	1,978
菲律賓幣	5	5	5
韓幣	50,020	47,130	36,251

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

適用之重要匯率如下：

	報導日即期匯率		
	104.3.31	103.12.31	103.3.31
美金	\$ 31.30	31.65	30.47
歐元	33.65	38.47	41.93
日圓	0.2604	0.2646	0.2960
港幣	4.04	4.08	3.93
菲律賓幣	0.7177	0.7238	0.6963
韓幣	0.0284	0.0292	0.0288
人民幣	5.04	5.09	4.90
英鎊	46.24	49.27	50.71

(2)敏感性分析

當新台幣幣值於民國一〇四年及一〇三年三月三十一日相對於本公司主要持有幣別升值1%而其他所有因素維持不變之情況下，將增加損益之金額列示如下：

	104.3.31	103.3.31
美金(升值1%)	\$ 3,668	1,412
歐元(升值1%)	426	620
日圓(升值1%)	-	1
港幣(升值1%)	229	204
韓幣(升值1%)	(8)	(6)
人民幣(升值1%)	2,645	2,065
英鎊(升值1%)	59	4

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，於民國一〇四年及一〇三年三月三十一日反映於上述貨幣之金額會有相等但相反方向之影響。

4.利率風險

(1)概述

本公司於報導日有關利率風險之付息金融工具金額如下：

	帳面金額		
	104.3.31	103.12.31	103.3.31
固定利率工具：			
債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	\$ -	-	10,030
變動利率工具：			
定存	\$ 300,850	180,000	124,750

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(2)變動利率金融工具之敏感度分析

係以報導日帳面金額為計算基礎，並假設持有一年及其他變動因子維持不變，利率變動10基點將增加或減少損益之金額列示如下。

	<u>104.3.31</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.3.31</u>
增加10基點	\$ 301	180	125
減少10基點	(301)	(180)	(125)

(3)固定利率金融工具之敏感度分析

係以報導日帳面金額為計算基礎，並假設持有一年及其他變動因子維持不變，利率變動10基點將增加或減少損益之金額列示如下。

	<u>104.3.31</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.3.31</u>
增加10基點	\$ -	-	(10)
減少10基點	-	-	10

5.公允價值及等級資訊

(1)公允價值資訊

A.概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

B.公允價值之三等級定義

(A)第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。合併公司投資之上市櫃股票投資、受益憑證及有活絡市場公開報價之權益工具及債務工具等公允價值，係屬於第一等級。

(B)第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。

(C)第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料或由交易對手取得之報價。

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(2)以公允價值衡量者

A.公允價值之等級資訊

本公司之以公允價值衡量之金融工具係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。
本公司之公允價值等級資訊如下表所示：

		104.3.31			
		合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
資產及負債項目					
重複性公允價值衡量					
非衍生資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
受益憑證	\$	883,097	883,097	-	-
股票投資		311,759	311,759	-	-
備供出售金融資產					
受益憑證		138,519	138,519	-	-
股票投資		269,967	269,967	-	-
		103.12.31			
		合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
資產及負債項目					
重複性公允價值衡量					
非衍生資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
受益憑證	\$	811,503	811,503	-	-
股票投資		225,842	225,842	-	-
備供出售金融資產					
受益憑證		241,779	241,779	-	-
股票投資		370,692	370,692	-	-
		103.3.31			
		合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
資產及負債項目					
重複性公允價值衡量					
非衍生資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
受益憑證	\$	967,841	967,841	-	-
債券投資		9,990	9,990	-	-
股票投資		464,069	464,069	-	-
備供出售金融資產					
受益憑證		220,006	220,006	-	-
股票投資		1,263,154	1,263,154	-	-

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

B.以公允價值衡量之評價技術

非衍生金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃台買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

C.第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日並無任何移轉。

4.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

本公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、應收款項、再保險合約資產、其他金融資產、應付款項及其他負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項 目	帳面金額	公允價值
民國104年3月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產(含抵繳保證金)	597,682	655,931
投資性不動產	846,798	1,440,633
民國103年12月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產(含抵繳保證金)	597,938	653,292
投資性不動產	859,072	1,453,672
民國103年3月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產(含抵繳保證金)	633,708	696,682
投資性不動產	876,147	1,467,836

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(2)公允價值之等級資訊

項目	104.3.31			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
持有至到期日金融資產	655,931	655,931	-	-
投資性不動產	1,440,633	-	-	1,440,633

(3)評價技術

本公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A.短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收應付款項等。
- B.以成本衡量之金融資產係無活絡市場公開報價，且其公允價值無法可靠衡量之股票投資，故採取得成本入帳。
- C.持有至到期日金融資產
如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- D.存出入保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公允價值。
- E.投資性不動產之公允價值係以可比較不動產之最近成交價或房仲業者提供之交易行情為基礎。

(十八)財務風險管理

本公司財務風險管理目標及政策與民國一〇三年度財務報告附註六(十九)所揭露者無重大變動。

(十九)資本管理

本公司資本管理目標、政策及程序與民國一〇三年度財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一〇三年度財務報告附註六(二十)。

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

	104年1月至3月	103年1月至3月
短期員工福利	\$ 5,085	4,640
短期員工福利—帶薪假	627	567
退職後福利	93	92
合計	\$ 5,805	5,299

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(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：

	104年1月至3月		103年1月至3月	
	金額	佔本公司保費收入%	金額	佔本公司保費收入%
關聯企業	\$ 515	0.02	(354)	(0.02)
本公司之主要管理階層	139	0.01	159	0.01
合 計	<u>\$ 654</u>	<u>0.03</u>	<u>(195)</u>	<u>(0.01)</u>

(2)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項如下：

	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	金額	佔該科目總額%	金額	佔該科目總額%	金額	佔該科目總額%
應收保費：						
關聯企業	\$ 93	0.01	6,554	0.99	1,311	0.14
本公司之主要管理階層	14	-	9	-	139	0.02
合 計	<u>\$ 107</u>	<u>0.01</u>	<u>6,563</u>	<u>0.99</u>	<u>1,450</u>	<u>0.16</u>
應收票據：						
關聯企業	<u>\$ 154</u>	<u>0.10</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2.本公司與關係人之一般事務費用明細如下：

關係人	104年1月至3月	103年1月至3月
關聯企業	\$ 617	1,839
其他關係人	56	-
	<u>\$ 673</u>	<u>1,839</u>

八、質押之資產

截至民國一〇四年、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	104.3.31	103.12.31	103.3.31	擔保用途
其他金融資產—定期存款	\$ 365,335	300,412	300,250	履約保證金
持有至到期日金融資產	349,697	349,716	331,584	開業保證金及訴訟保證金
合 計	<u>\$ 715,032</u>	<u>650,128</u>	<u>631,834</u>	

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

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。本公司於民國一〇四年四月三十日取具2015亨法字第04024號，就前述案件民事追償事件評估，依據2011亨法字第03015號法律意見書所述「參照「或有事項及期後事項之處理準則」，本所認為應屬或有事項之「極少可能」」。

(二)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共59,309千元，其中已分出再保29,642千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備29,667千元，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

本公司於民國一〇四年三月二十四日經保險局同意增加中國產物保險(泰)大眾有限公司47%股份，經同意後將與原股東議定買賣契約內容及付款條件，截至核閱報告日，相關移轉法定程序尚在進行中。本公司原已持有該公司15%股份，增加持股後為62%，成為本公司之子公司。

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	104年1月至3月			103年1月至3月(重編後)		
	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	-	153,183	153,183	-	147,097	147,097
勞健保費用	-	17,295	17,295	-	16,186	16,186
退休金費用	-	8,764	8,764	-	8,808	8,808
其他員工福利費用	-	7,773	7,773	-	7,859	7,859
折舊費用	1,118	4,858	5,976	1,118	4,463	5,581
攤銷費用	-	1,389	1,389	-	2,351	2,351

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104年1月至3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：						
一年期住宅火災保險	\$ 25,435	-	-	25,435	(1,396)	26,831
長期住宅火災保險	(491)	(20)	(110)	(401)	(10,776)	10,375
一年期商業火災保險	74,173	153	42,648	31,678	(19,064)	50,742
長期商業火災保險	(41)	-	-	(41)	(475)	434
內陸運輸保險	2,455	-	168	2,287	(867)	3,154
貨物運輸保險	37,603	1,103	5,661	33,045	(422)	33,467
船體保險	59,709	54	59,397	366	(76)	442
漁船保險	7,700	1,363	6,442	2,621	7	2,614
航空保險	6,281	-	4,249	2,032	1,982	50
一般自用汽車財產損失保險	649,122	(3)	206,678	442,441	53,479	388,962
一般商業汽車財產損失保險	8,940	-	3,129	5,811	(722)	6,533
一般自用汽車責任保險	298,904	38	99,576	199,366	15,933	183,433
一般商業汽車責任保險	76,983	11	26,940	50,054	(4,540)	54,594
一般責任保險	61,914	55	18,265	43,704	(1,169)	44,873
專業責任保險	9,286	255	7,537	2,004	78	1,926
工程保險	62,105	3,124	30,316	34,913	(9,206)	44,119
保證保險	3,967	402	1,841	2,528	(329)	2,857
其他財產保險	11,294	(2)	4,478	6,814	2,626	4,188
傷害險	490,326	1,066	358,886	132,506	20,378	112,128
商業性地震保險	33,498	639	21,779	12,358	(11,283)	23,641
個人綜合保險	4,175	-	374	3,801	933	2,868
商業綜合保險	693	-	208	485	(7,426)	7,911
颱風洪水保險	22,417	60	14,358	8,119	(9,315)	17,434
健康險	1,994	-	104	1,890	81	1,809
國外分進業務－火險	-	-	-	-	(44)	44
國外分進業務－船體險	-	1,810	1,806	4	-	4
國外分進業務－汽車險	-	(100)	-	(100)	-	(100)
國外分進業務－工程險	-	64	-	64	-	64
國外分進業務－航空險	-	1,469	-	1,469	795	674
國外分進業務－其他責任保險	-	21,672	-	21,672	10,127	11,545
小 計	1,948,442	33,213	914,730	1,066,925	29,309	1,037,616
強制：						
核能保險	-	2,195	-	2,195	(263)	2,458
強制自用汽車責任保險	171,461	33,344	67,604	137,201	(7,389)	144,590
強制商業汽車責任保險	23,610	6,055	12,705	16,960	(622)	17,582
強制機車責任保險	51,951	12,980	22,887	42,044	(7,230)	49,274
政策性地震基本保險	51,765	3,040	52,117	2,688	(2,276)	4,964
小 計	298,787	57,614	155,313	201,088	(17,780)	218,868
合 計	\$ 2,247,229	90,827	1,070,043	1,268,013	11,529	1,256,484

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3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：						
一年期住宅火災保險	\$ 24,730	-	-	24,730	695	24,035
長期住宅火災保險	(764)	(32)	(178)	(618)	(11,679)	11,061
一年期商業火災保險	62,439	245	35,218	27,466	(10,878)	38,344
長期商業火災保險	(159)	-	25	(184)	(655)	471
內陸運輸保險	2,798	21	199	2,620	(538)	3,158
貨物運輸保險	37,669	629	9,031	29,267	(402)	29,669
船體保險	74,317	25	76,021	(1,679)	(5,826)	4,147
漁船保險	5,487	1,363	4,479	2,371	(65)	2,436
航空保險	487	-	493	(6)	-	(6)
一般自用汽車財產損失保險	560,872	(119)	181,817	378,936	69,129	309,807
一般商業汽車財產損失保險	9,532	-	3,316	6,216	1,416	4,800
一般自用汽車責任保險	284,385	(4)	95,536	188,845	32,719	156,126
一般商業汽車責任保險	91,846	29	32,345	59,530	16,775	42,755
一般責任保險	35,485	53	12,054	23,484	3,191	20,293
專業責任保險	9,865	7	7,052	2,820	242	2,578
工程保險	94,030	3,840	57,277	40,593	(7,629)	48,222
保證保險	4,281	485	2,300	2,466	230	2,236
信用保險	457	-	457	-	428	(428)
其他財產保險	10,745	31	2,785	7,991	1,960	6,031
傷害險	428,065	998	306,123	122,940	26,559	96,381
商業性地震保險	31,498	220	20,438	11,280	(5,131)	16,411
個人綜合保險	3,093	-	-	3,093	2,246	847
商業綜合保險	27,408	-	6,880	20,528	332	20,196
颱風洪水保險	20,115	95	14,293	5,917	(7,615)	13,532
健康險	2,257	-	213	2,044	211	1,833
國外分進業務—火險	-	(2)	-	(2)	(43)	41
國外分進業務—貨物海上保險	-	1	-	1	-	1
國外分進業務—船體險	-	1,344	-	1,344	1,154	190
國外分進業務—工程險	-	38	-	38	-	38
國外分進業務—航空險	-	(22)	-	(22)	-	(22)
國外分進業務—其他責任保險	-	5,065	-	5,065	(1,789)	6,854
小計	<u>1,820,938</u>	<u>14,310</u>	<u>868,174</u>	<u>967,074</u>	<u>105,037</u>	<u>862,037</u>
強制：						
核能保險	-	1,669	-	1,669	(696)	2,365
強制自用汽車責任保險	173,799	24,326	45,287	152,838	1,800	151,038
強制商業汽車責任保險	20,749	4,294	7,379	17,664	(13)	17,677
強制機車責任保險	60,031	11,273	17,647	53,657	(548)	54,205
政策性地震基本保險	49,962	5,490	49,972	5,480	(195)	5,675
小計	<u>304,541</u>	<u>47,052</u>	<u>120,285</u>	<u>231,308</u>	<u>348</u>	<u>230,960</u>
合計	<u>\$ 2,125,479</u>	<u>61,362</u>	<u>988,459</u>	<u>1,198,382</u>	<u>105,385</u>	<u>1,092,997</u>

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104年1月至3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：				
一年期住宅火災保險	\$ 1,275	-	-	1,275
長期住宅火災保險	868	-	275	593
一年期商業火災保險	11,680	77	2,147	9,610
內陸運輸保險	1,115	15	165	965
貨物運輸保險	(7,262)	(1,139)	(10,536)	2,135
船體保險	3,355	93	3,026	422
漁船保險	75	1,023	571	527
航空保險	53,997	-	53,997	-
一般自用汽車財產損失保險	266,596	-	89,541	177,055
一般商業汽車財產損失保險	4,392	-	1,637	2,755
一般自用汽車責任保險	165,562	19	68,407	97,174
一般商業汽車責任保險	40,853	260	15,812	25,301
一般責任保險	16,676	185	2,783	14,078
專業責任保險	562	12	169	405
工程保險	25,334	1,646	11,647	15,333
保證保險	873	148	265	756
信用保險	-	(13)	-	(13)
其他財產保險	3,202	214	1,261	2,155
傷害險	136,220	252	95,099	41,373
商業性地震保險	742	-	591	151
個人綜合保險	1,250	-	88	1,162
商業綜合保險	425	-	127	298
颱風、洪水保險	619	-	591	28
健康險	339	-	78	261
國外分進業務—火險	-	(113)	-	(113)
國外分進業務—貨物海上保險	-	(31)	(18)	(13)
國外分進業務—船體險	-	590	638	(48)
國外分進業務—汽車險	-	4,842	-	4,842
國外分進業務—工程險	-	93	-	93
國外分進業務—航空險	-	15,341	-	15,341
國外分進業務—其他責任保險	-	29	-	29
小 計	728,748	23,543	338,361	413,930
強制：				
核能保險	-	1	-	1
強制自用汽車責任保險	145,882	38,437	58,574	125,745
強制商業汽車責任保險	23,306	7,095	9,177	21,224
強制機車責任保險	33,813	12,548	13,074	33,287
小 計	203,001	58,081	80,825	180,257
合 計	\$ 931,749	81,624	419,186	594,187

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3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：				
一年期住宅火災保險	\$ 632	-	-	632
長期住宅火災保險	395	38	132	301
一年期商業火災保險	9,312	131	1,603	7,840
內陸運輸保險	60	626	-	686
貨物運輸保險	19,187	105	7,645	11,647
船體保險	664,398	9,349	642,037	31,710
漁船保險	-	2,315	-	2,315
航空保險	-	3	-	3
一般自用汽車財產損失保險	252,622	(4)	96,530	156,088
一般商業汽車財產損失保險	3,673	-	1,792	1,881
一般自用汽車責任保險	143,639	26	70,862	72,803
一般商業汽車責任保險	25,298	443	17,108	8,633
一般責任保險	10,507	25	3,473	7,059
專業責任保險	205	7	62	150
工程保險	20,410	2,167	12,555	10,022
保證保險	297	108	261	144
信用保險	-	(12)	-	(12)
其他財產保險	3,521	136	2,499	1,158
傷害險	128,022	285	78,835	49,472
商業性地震保險	97	1	14	84
個人綜合保險	255	-	12	243
商業綜合保險	7,422	-	54	7,368
颱風、洪水保險	2,248	95	807	1,536
健康險	243	-	70	173
國外分進業務－火險	-	38	-	38
國外分進業務－貨物海上保險	-	(1)	-	(1)
國外分進業務－船體險	-	242	-	242
國外分進業務－汽車險	-	18	-	18
國外分進業務－工程險	-	295	-	295
國外分進業務－航空險	-	896	-	896
小 計	<u>1,292,443</u>	<u>17,332</u>	<u>936,351</u>	<u>373,424</u>
強制：				
核能保險	-	9	-	9
強制自用汽車責任保險	160,044	32,464	62,948	129,560
強制商業汽車責任保險	29,422	6,194	11,572	24,044
強制機車責任保險	41,714	11,119	16,147	36,686
小 計	<u>231,180</u>	<u>49,786</u>	<u>90,667</u>	<u>190,299</u>
合 計	<u>\$ 1,523,623</u>	<u>67,118</u>	<u>1,027,018</u>	<u>563,723</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104年1月至3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	\$ 316,724	322,534	316,724	322,534	
強制機車險	199,121	195,018	199,121	195,018	
特別準備金					
強制汽車險	(346,073)	-	41,703	(387,776)	
強制機車險	469,941	7,793	-	477,734	
賠款準備金					
強制汽車險	636,216	624,446	636,216	624,446	
強制機車險	141,644	134,999	141,644	134,999	
合 計	\$ 1,417,573	1,284,790	1,335,408	1,366,955	

民國103年1月至3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	309,010	305,850	309,010	
強制機車險	211,126	210,341	211,126	210,341	
特別準備金					
強制汽車險	66,316	-	243,049	(176,733)	
強制機車險	475,468	-	68,798	406,670	
賠款準備金					
強制汽車險	301,456	584,368	301,456	584,368	
強制機車險	59,738	162,469	59,738	162,469	
合 計	\$ 1,419,954	1,266,188	1,190,017	1,496,125	

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	
	104.3.31	103.3.31		104.3.31	103.3.31
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 916,930	984,618	應付保險賠款與給付	\$ 57,679	15,227
應收保費	53,198	65,005	應付再保往來款項	68,888	46,846
應攤回再保賠款與給付	61,462	66,905	未滿期保費準備	517,552	519,351
應收再保往來款項	27,048	26,727	賠款準備	759,445	746,837
分出未滿期保費準備	187,025	168,461	特別準備	89,958	229,937
分出賠款準備	247,555	243,495			
暫付及待結轉款項	304	2,987			
資產合計	\$ 1,493,522	1,558,198	負債合計	\$ 1,493,522	1,558,198

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	104年1月至3月	103年1月至3月
營業收入	135,326	145,957
純保費收入	170,482	175,782
再保費收入	52,378	39,893
保費收入	222,860	215,675
減：再保費支出	(103,196)	(70,313)
未滿期保費準備淨變動	15,242	(1,240)
自留滿期保費收入	134,906	144,122
利息收入	420	1,835
營業成本	135,326	145,958
保險賠款與給付	203,001	231,180
再保賠款與給付	58,080	49,777
減：攤回再保賠款與給付	(80,825)	(90,667)
自留保險賠款與給付	180,256	190,290
賠款準備淨變動	(11,020)	267,515
特別準備淨變動	(33,910)	(311,847)

旺旺友聯產物保險(股)公司財務季報告附註(續)

(六)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。

(七)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：

本公司一〇四年一月一日至三月三十一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15,440千元、減少15,440千元及增加15,440千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響為增加0.07元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

- 1.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 2.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 3.與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 4.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 5.從事衍生工具交易：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

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

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

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一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。