

股票代碼：2816

旺旺友聯產物保險股份有限公司
及其子公司

合併財務季報告

民國一〇五年及一〇四年三月三十一日
(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、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(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	10~11
(六)重要會計項目之說明	11~52
(七)關係人交易	52~53
(八)質押之資產	53
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	54
(十)重大之災害損失	54
(十一)重大之期後事項	54
(十二)其 他	54~61
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	61~62
2.轉投資事業相關資訊	62
3.大陸投資資訊	62
(十四)部門資訊	62



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 City 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份有限公司董事會 公鑒：

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併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，故無法對上開合併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合併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：

李達暉
鍾丹丹



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
民國一〇五年四月二十七日

民國一〇五年及一〇四年三月三十一日繼續期間，未依一般公認審計準則查核

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

	105.3.31		104.12.31		104.3.31		104.12.31		104.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
資產										
現金及約當現金(附註六(一))	\$ 2,786,390	18	2,131,322	15	2,768,212	19	2,100	1,175,467	8	1,136,357
應收款項(附註六(二))	885,757	6	767,890	5	1,202,419	8	24000	9,408,753	65	9,401,989
本期所得稅資產	10,847	-	14,070	-	12,101	-	24800	44,087	-	57,523
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(五))	405,836	3	463,077	3	1,194,856	8	27000	208,763	1	182,540
備供出售金融資產(附註六(五))	740,534	5	512,119	4	408,486	3	28000	64,400	1	63,920
以成本衡量之金融資產(附註六(五))	1,320	-	1,320	-	13,182	-	25000	45,832	-	121,347
持有至到期日金融資產(附註六(五))	247,022	2	247,261	2	247,985	2				
其他金融資產-淨額(附註六(五))	3,030,724	20	3,803,870	26	2,237,442	15				
投資性不動產(附註六(六))	845,386	5	843,212	6	846,798	6	31100	2,129,600	14	2,129,600
再保險合約資產(附註六(三)、(四)及(十一))	4,503,910	30	3,974,927	27	4,036,699	27	33100	243,991	2	127,589
不動產及設備(附註六(七))	827,334	5	834,018	6	811,777	6	33200	1,050,167	7	878,518
無形資產	102,482	1	101,242	1	123,365	1	33300	69,858	1	607,953
遞延所得稅資產	3,088	-	3,078	-	-	-	34100	(809)	-	-
其他資產	822,457	5	773,076	5	810,222	5	34250	1,351	-	6,208
資產總計	\$ 15,213,087	100	14,470,482	100	14,713,544	100		3,548,832	24	3,749,868
負債及權益										
應付款項(附註六(二)及(四))										
保險負債(附註六(十一))										
具金融商品性質之保險契約準備										
負債準備										
遞延所得稅負債										
其他負債										
負債總計										
歸屬於母公司業主之權益										
普通股股本(附註六(十三))										
法定盈餘公積(附註六(十三))										
特別盈餘公積(附註六(十一)及(十三))										
未分配盈餘(附註六(十三))										
國外營運機構財務報表換算之兌換差額										
備供出售金融資產未實現損益										
母公司業主權益合計										
非控制權益										
權益總計										
負債及權益總計										
	\$ 15,213,087	100	14,470,482	100	14,713,544	100		3,548,832	24	3,749,868
								28,913	-	-
								3,577,745	24	3,749,868
	\$ 15,213,087	100	14,470,482	100	14,713,544	100		14,470,482	100	14,713,544



董事長：

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



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份有限公司及其子公司
 合併綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	105年1月至3月		104年1月至3月	
	金額	%	金額	%
41000 營業收入：				
41110 簽單保費收入	\$ 2,283,839	151	2,247,229	150
41120 再保費收入	149,509	10	90,827	7
41100 保費收入	2,433,348	161	2,338,056	157
51100 減：再保費支出	962,915	64	1,070,043	72
51310 未滿期保費準備淨變動	184,536	12	11,529	1
41130 自留滿期保費收入	1,285,897	85	1,256,484	84
41300 再保佣金收入	204,644	14	214,830	14
41500 淨投資損益				
41510 利息收入	14,425	1	13,669	1
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產(損)益	1,423	-	32,725	2
41522 備供出售金融資產之已實現損益	(599)	-	(9,632)	(1)
41550 兌換損益-投資	(9,052)	(1)	(22,395)	(1)
41570 投資性不動產損益	10,899	1	10,725	1
41580 投資減損損失及迴轉利益	-	-	(1,818)	-
營業收入合計	1,507,637	100	1,494,588	100
51000 營業成本：				
51200 保險賠款與給付	1,081,835	72	1,013,373	68
41200 減：攤回再保賠款與給付	451,889	30	419,186	28
51260 自留保險賠款與給付	629,946	42	594,187	40
51300 其他保險負債淨變動(附註六(十一))				
51320 賠款準備淨變動	85,612	6	(7,458)	-
51340 特別準備淨變動	(17,454)	(1)	(35,077)	(2)
51350 保費不足準備淨變動	4,128	-	1,541	-
51500 佣金費用	342,817	23	316,503	21
51700 財務成本	-	-	19	-
51800 其他營業成本	4,278	-	2,138	-
營業成本合計	1,049,327	70	871,853	59
58000 營業費用：				
58100 業務費用	330,174	22	305,556	20
58200 管理費用	81,348	5	79,867	5
58300 員工訓練費用	238	-	182	-
營業費用合計	411,760	27	385,605	25
營業淨利	46,550	3	237,130	16
59000 營業外收入及支出：				
59100 處分不動產及設備損益	44	-	(6)	-
59400 資產報廢損失	-	-	(1)	-
59900 其他營業外收入及支出	7,516	1	5,395	-
營業外收入及支出合計	7,560	1	5,388	-
62000 稅前淨利(損)	54,110	4	242,518	16
63000 所得稅費用(利益)(附註六(十二))	(142)	-	-	-
本期淨利	54,252	4	242,518	16
83000 其他綜合損益：				
83200 後續可能重分類至損益之項目				
83210 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	351	-	-	-
83220 備供出售金融資產未實現淨利益(損失)	(38)	-	8,038	1
後續可能重分類至損益之項目合計	313	-	8,038	1
83000 本期其他綜合損益(親後淨額)	313	-	8,038	1
本期綜合損益總額	\$ 54,565	4	250,556	17
本期淨利歸屬於：				
86200 母公司業主	\$ 55,122	4	242,518	16
非控制權益	(870)	-	-	-
	\$ 54,252	4	242,518	16
綜合損益總額歸屬於：				
87100 母公司業主	\$ 54,893	4	250,556	17
87200 非控制權益	(328)	-	-	-
	\$ 54,565	4	250,556	17
97500 基本每股盈餘(元)(附註六(十四))	\$ 0.26		1.14	
98500 稀釋每股盈餘(元)(附註六(十四))	\$ 0.26		1.14	

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

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份有限公司及其子公司
 合併權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

股 本	保留盈餘		未分配盈餘		其他權益項目				歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制 權 益	權 益 總 額
	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	法 定 盈 餘	未 分 配 盈 餘	國外營運機 構財務報表 換算之兌換差 額	備供出售金 融商品未實 現(損)益	歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制 權 益			
\$ 2,129,600	127,589	878,518	365,435	-	-	(1,830)	3,499,312	-	3,499,312	-	3,499,312
-	-	-	242,518	-	-	-	242,518	-	242,518	-	242,518
-	-	-	-	-	-	8,038	8,038	-	8,038	-	8,038
-	-	-	242,518	-	-	8,038	250,556	-	250,556	-	250,556
\$ 2,129,600	127,589	878,518	607,953	-	-	6,208	3,749,868	-	3,749,868	-	3,749,868
\$ 2,129,600	243,991	1,050,167	69,858	-	(1,028)	1,351	3,493,939	29,241	3,523,180	(870)	3,523,180
-	-	-	55,122	-	-	-	55,122	-	55,122	-	55,122
-	-	-	-	-	219	(448)	(229)	542	313	-	313
-	-	-	55,122	-	219	(448)	54,893	(328)	54,565	-	54,565
\$ 2,129,600	243,991	1,050,167	124,980	-	(809)	903	3,548,832	28,913	3,577,745	-	3,577,745

民國一〇四年一月一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇四年三月三十一日餘額

民國一〇五年一月一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇五年三月三十一日餘額



董事長：



經理人：

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

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份有限公司及其子公司
 合併現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	105年1月至3月	104年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 54,110	242,518
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	8,023	5,976
各項攤提	1,247	1,389
備抵呆帳提列金額	3,486	(654)
利息收入	(14,425)	(13,669)
保險負債淨變動	839,643	500,052
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	-	(16,633)
負債準備淨變動	(2,474)	747
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(44)	7
處分投資性不動產投資損失(利益)	-	(5,724)
投資減損損失	-	1,818
不影響現金流量之收益費損項目合計	<u>835,456</u>	<u>473,309</u>
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收票據(增加)減少	(514)	(1,648)
應收保費(增加)減少	(150,597)	(162,936)
其他應收款(增加)減少	22,143	(131,857)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	57,241	(157,511)
其他金融資產(增加)減少	773,146	(286,635)
再保險合約資產(增加)減少	(528,637)	(380,638)
當期所得稅資產(增加)減少	(1,796)	(1,869)
備供出售金融資產減少	(228,321)	210,205
持有至到期日金融資產減少	239	237
其他資產增加	(49,381)	(82,778)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	<u>(106,477)</u>	<u>(995,430)</u>
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	(192,445)	111,794
其他負債增加(減少)	49,008	51,360
與營業活動相關之負債之淨變動合計	<u>(143,437)</u>	<u>163,154</u>
營運產生之現金流入(流出)	639,652	(116,449)
收取之利息	21,694	18,191
收取之所得稅	5,161	-
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>666,507</u>	<u>(98,258)</u>
投資活動之現金流量：		
購買投資性不動產	(890)	-
購買不動產及設備	(2,620)	(5,485)
處分不動產及設備	44	2
購買無形資產	(8,180)	-
處分投資性不動產	-	16,880
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>(11,646)</u>	<u>11,397</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	207	-
本期現金及約當現金增加(減少)數	655,068	(86,861)
期初現金及約當現金餘額	2,131,322	2,855,073
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,786,390</u>	<u>2,768,212</u>

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



民國一〇五年及一〇四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份有限公司及其子公司

合併財務季報告附註

民國一〇五年及一〇四年三月三十一日

(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份有限公司(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。本公司民國一〇五年三月三十一日之合併財務季報告之組成包括本公司之子公司(以下併稱「合併公司」)。合併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

本合併財務季報告已於民國一〇五年四月二十七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)金融監督管理委員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融監督管理委員會(以下簡稱金管會)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」	尚待理事會決定
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：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	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「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號之闡釋」	2018年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	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「農業：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與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

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併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

本合併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。本合併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」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

除下列所述外，本合併財務季報告所採用之重大會計政策與民國一〇四年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一〇四年度合併財務報告附註四。

(二) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

合併財務季報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

自取得子公司控制力之日起，開始將其財務報告納入合併財務季報告，直至不再具有控制力之日為止。歸屬於子公司非控制權益之損益應歸屬於非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務季報告時均已消除。

合併公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，作為與業主間之權益交易處理。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 列入合併財務季報告之子公司

列入本合併財務季報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			105.3.31	104.12.31	104.3.31	
本公司	中國產物保險(泰)大眾有限公司	保險業務	62.39 %	62.39 %	- %	本公司於民國一〇四年五月八日取得62.39%股權，對其具有控制力。截至民國一〇五年三月三十一日實收資本額為泰銖60,000千元。

(三) 所得稅

合併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。

(四) 員工福利

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導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，並針對該報導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」編製本合併財務季報告時，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，且對本合併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

合併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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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，本合併財務季報告重要會計項目之說明與民國一〇四年度合併財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一〇四年度合併財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
庫存現金	\$ 445	428	403
週轉金	18,106	17,406	17,360
銀行存款	1,167,195	1,533,488	1,452,369
附賣回債券投資	<u>1,600,644</u>	<u>580,000</u>	<u>1,298,080</u>
合計	<u>\$ 2,786,390</u>	<u>2,131,322</u>	<u>2,768,212</u>

(二)保險合約

1. 應收款項

項目	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
應收票據	\$ 185,322	184,541	153,948
應收保費	634,284	487,581	823,975
其他應收款	<u>66,151</u>	<u>95,768</u>	<u>224,496</u>
合計	<u>\$ 885,757</u>	<u>767,890</u>	<u>1,202,419</u>

2. 應付款項

項目	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
應付佣金	\$ 120,797	109,595	95,272
應付同業往來	232,123	137,300	272,908
應付再保費	423,415	611,221	491,028
應付再保佣金	502	1,006	1,017
應付保險賠款與給付	21,917	60,555	87,921
其他應付款	<u>184,268</u>	<u>255,790</u>	<u>188,211</u>
合計	<u>\$ 983,022</u>	<u>1,175,467</u>	<u>1,136,357</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.保險合約之應收款項

項目	105.3.31	104.12.31	104.3.31
應收票據	\$ 186,769	186,256	156,125
減：備抵呆帳	(1,447)	(1,715)	(2,177)
合計	<u>\$ 185,322</u>	<u>184,541</u>	<u>153,948</u>
項目	105.3.31	104.12.31	104.3.31
應收保費			
火險	\$ 77,595	110,585	74,286
水險	43,022	68,685	42,225
船漁險	61,783	18,298	64,204
其他意外險	284,063	118,979	286,608
強制純保費	17,710	22,199	53,198
汽車任意保險	78,722	93,363	223,446
強制汽車責任保險	7,527	9,880	20,894
催收款	66,509	43,360	62,605
國外子公司	4,867	5,851	-
小計	641,798	491,200	827,466
減：備抵呆帳	(7,514)	(3,619)	(3,491)
淨額	<u>\$ 634,284</u>	<u>487,581</u>	<u>823,975</u>

本公司於民國一〇四年四月三十日董事會決議轉銷收回無望之應收保費及應收票據共計988千元，另截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日止，上列應收票據及應收保費中含催收款分別為67,956千元、45,075千元及64,782千元，業已計提備抵呆帳8,961千元、5,334千元及5,668千元。應收款項備抵呆帳變動情形合計如下：

	105年1月至3月	104年1月至3月
期初餘額	\$ 5,334	6,240
本期提列(迴轉)	3,627	(572)
期末餘額	<u>\$ 8,961</u>	<u>5,668</u>

4.保險合約之應付款項

項目	105.3.31	104.12.31	104.3.31
應付佣金	<u>\$ 120,797</u>	<u>109,595</u>	<u>95,272</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)應攤回再保賠款與給付

險別	105.3.31	104.12.31	104.3.31
火災保險	\$ 5,006	3,327	2,230
海上保險	3,222	3,792	(15,250)
責任保險	73,387	86,160	73,264
保證保險	50	42	1,003
其他財產保險	115,923	122,994	103,214
傷害保險	52,767	85,817	43,070
健康保險	35	31	78
強制汽車責任保險	59,387	61,042	61,462
催收款	38	21	12
國外子公司	81	-	-
小計	309,896	363,226	269,083
減：備抵呆帳	(38)	(21)	(12)
淨額	\$ <u>309,858</u>	<u>363,205</u>	<u>269,071</u>

應攤回再保賠款與給付之備抵呆帳變動情形如下：

	105年1月至3月	104年1月至3月
期初餘額	\$ 21	261
本期提列	17	-
本期迴轉	-	(249)
期末餘額	\$ <u>38</u>	<u>12</u>

(四)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

項目	105.3.31	104.12.31	104.3.31
應收同業往來	\$ 59,609	34,131	22,072
應收再保費	59,126	55,351	38,207
應收再保佣金	152,383	184,725	165,293
催收款	21,117	18,878	23,389
小計	292,235	293,085	248,961
減：備抵呆帳	(18,061)	(18,017)	(23,257)
淨額	\$ <u>274,174</u>	<u>275,068</u>	<u>225,704</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

保險合約之應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	<u>105年1月至3月</u>	<u>104年1月至3月</u>
期初餘額	\$ 18,017	23,017
本期提列	51	240
轉銷呆帳	(6)	-
匯率影響數	(1)	-
期末餘額	<u>\$ 18,061</u>	<u>23,257</u>

2.保險合約之應付款項

項目	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
應付同業往來	\$ 232,123	137,300	272,908
應付再保費	423,415	611,221	491,028
應付再保佣金	502	1,006	1,017
合計	<u>\$ 656,040</u>	<u>749,527</u>	<u>764,953</u>

(五)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
受益憑證	\$ 391,905	435,905	835,882
國內上市櫃股票	-	13,952	315,407
評價調整	13,931	13,220	43,567
合計	<u>\$ 405,836</u>	<u>463,077</u>	<u>1,194,856</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)，對民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日綜合損益之影響分別為增加4,058千元及11,949千元。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>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
受益憑證	\$ 300,954	251,877	130,000
國內上市櫃股票	144,969	144,969	368,452
不動產投資信託受益證券	221,324	203,818	-
國外股票	187,189	20,343	-
評價調整	60	5,074	6,208
合計	854,496	626,081	504,660
減：累計減損	(113,962)	(113,962)	(96,174)
淨 額	<u>\$ 740,534</u>	<u>512,119</u>	<u>408,486</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併公司持有之權益工具投資因有客觀證據顯示減損跡象，經評估後於民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日認列 0千元及1,818千元減損損失。

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)，對民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日綜合損益之影響分別為增加7,405千元及4,085千元。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

105.3.31		
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 %
中國力霸股份有限公司	<u>296,010</u>	1.42 %
小計	297,270	
國外子公司：		
股票投資	<u>60</u>	
合計	297,330	
減：累計減損	<u>(296,010)</u>	
淨額	<u>\$ 1,320</u>	
104.12.31		
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 %
中國力霸股份有限公司	<u>296,010</u>	1.42 %
小計	297,270	
國外子公司：		
股票投資	<u>60</u>	
合計	297,330	
減：累計減損	<u>(296,010)</u>	
淨額	<u>\$ 1,320</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

被投資公司名稱	104.3.31	
	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：中國暹暹股 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	\$ <u>13,182</u>	

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，增加持股後為62.39%，成為本公司之子公司。原持有該公司15%之股份，轉列採權益法之投資，並認列以成本衡量之金融資產及負債之已實現利益840千元。

4.持有至到期日金融資產

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
政府公債	\$ 591,643	591,901	592,682
金融債	5,000	5,000	5,000
減：抵繳保證金	(349,621)	(349,640)	(349,697)
合 計	\$ <u>247,022</u>	<u>247,261</u>	<u>247,985</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

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 3,320,849	4,119,719	2,602,777
減：抵繳保證金	(290,125)	(315,849)	(365,335)
合 計	\$ <u>3,030,724</u>	<u>3,803,870</u>	<u>2,237,442</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

合併公司民國一〇五年及一〇四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105年1月1日餘額	\$ 707,169	192,441	899,610
購置增添	-	890	890
由不動產及設備轉入	1,096	1,821	2,917
民國105年3月31日餘額	\$ <u>708,265</u>	<u>195,152</u>	<u>903,417</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	<u>土地及改良物</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>總 計</u>
民國104年1月1日餘額	\$ 711,284	202,905	914,189
處分	<u>(4,116)</u>	<u>(10,464)</u>	<u>(14,580)</u>
民國104年3月31日餘額	<u>\$ 707,168</u>	<u>192,441</u>	<u>899,609</u>
累計折舊及累計減損：			
民國105年1月1日餘額	\$ 1,384	55,014	56,398
折舊	-	1,059	1,059
由不動產及設備轉入	<u>-</u>	<u>574</u>	<u>574</u>
民國105年3月31日餘額	<u>\$ 1,384</u>	<u>56,647</u>	<u>58,031</u>
民國104年1月1日餘額	\$ 1,062	54,055	55,117
折舊	-	1,118	1,118
處分	<u>-</u>	<u>(3,424)</u>	<u>(3,424)</u>
民國104年3月31日餘額	<u>\$ 1,062</u>	<u>51,749</u>	<u>52,811</u>
帳面金額：			
民國105年1月1日	<u>\$ 705,785</u>	<u>137,427</u>	<u>843,212</u>
民國105年3月31日	<u>\$ 706,881</u>	<u>138,505</u>	<u>845,386</u>
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>
公允價值：			
民國105年1月1日			<u>\$ 1,578,420</u>
民國105年3月31日			<u>\$ 1,580,690</u>
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>

民國一〇五年三月三十一日及一月一日之公允價值係參考市場交易價或鑑價公司出具鑑價報告，或採用現金流量折現法或其他符合學理及市場慣例之方式評估。

民國一〇四年三月三十一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。

截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(七)不動產及設備

合併公司民國一〇五年及一〇四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105年1月1日餘額	\$ 528,392	412,775	110,927	3,512	52,908	12,857	1,121,371
購置增添	-	391	1,712	-	336	181	2,620
處分	-	-	-	(1,270)	-	-	(1,270)
報廢	-	-	(125)	-	(1,228)	-	(1,353)
重分類至投資性不動產	(1,096)	(1,821)	-	-	-	-	(2,917)
匯率影響數	4	63	-	31	34	-	132
民國105年3月31日餘額	<u>527,300</u>	<u>411,408</u>	<u>112,514</u>	<u>2,273</u>	<u>52,050</u>	<u>13,038</u>	<u>1,118,583</u>
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>
累計折舊及累計減損：							
民國105年1月1日餘額	15,196	133,501	82,881	3,013	44,392	8,370	287,353
折舊	-	3,110	2,455	24	986	389	6,964
處分	-	-	-	(1,270)	-	-	(1,270)
報廢	-	-	(125)	-	(1,228)	-	(1,353)
重分類至投資性不動產	-	(574)	-	-	-	-	(574)
匯率影響數	-	59	-	32	38	-	129
民國105年3月31日餘額	<u>15,196</u>	<u>136,096</u>	<u>85,211</u>	<u>1,799</u>	<u>44,188</u>	<u>8,759</u>	<u>291,249</u>
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	<u>15,196</u>	<u>106,888</u>	<u>83,018</u>	<u>8</u>	<u>37,428</u>	<u>7,709</u>	<u>250,247</u>
帳面價值：							
民國105年1月1日	\$ <u>513,196</u>	<u>279,274</u>	<u>28,046</u>	<u>499</u>	<u>8,516</u>	<u>4,487</u>	<u>834,018</u>
民國105年3月31日	\$ <u>512,104</u>	<u>275,312</u>	<u>27,303</u>	<u>474</u>	<u>7,862</u>	<u>4,279</u>	<u>827,334</u>
民國104年1月1日	\$ <u>511,307</u>	<u>271,424</u>	<u>18,516</u>	-	<u>7,631</u>	<u>2,281</u>	<u>811,159</u>
民國104年3月31日	\$ <u>511,307</u>	<u>271,649</u>	<u>17,385</u>	<u>571</u>	<u>8,826</u>	<u>2,039</u>	<u>811,777</u>

截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司之不動產及設備均無設定質押或提供擔保之情形。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(八)營業租賃

合併公司於民國一〇五年及一〇四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一〇四年度合併財務報告附註六(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，故本公司採用民國一〇四年及一〇三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。

本公司民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日認列為損益之費用分別為2,509千元及2,926千元。

2.確定提撥計畫

本公司民國一〇五年及一〇四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6,671千元及5,838千元，已提撥至勞工保險局。

3.國外子公司於民國一〇五年一月一日至三月三十一日依當地法令提撥之退休金費用為12千元。

(十)員工及董事、監察人酬勞

依本公司董事會通過尚未經股東會決議之公司章程規定，年度如有獲利，應提1%~5%為員工酬勞及不高於5%為董監事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。

本公司民國一〇五年一月一日至三月三十一日員工酬勞提列金額為1,500千元，董事及監察人酬勞提列金額為1,500千元，係以本公司該段期間之稅前淨利扣除員工及董事、監察人酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事及監察人酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業成本或營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。如董事會決議採股票發放員工酬勞，股票酬勞之股數計算基礎係依據董事會決議前一日之普通股收盤價計算。

本公司民國一〇四年度員工及董事、監察人酬勞提列金額分別為6,000千元及6,000千元，與實際分派情形並無差異，其中員工酬勞以股票發放者，係依據民國一〇五年三月二十四日董事會決議前一日之普通股收盤價計算，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。若股東會決議之章程修正條文與董事會通過者不同致實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為民國一〇五年度之損益。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十一)保險負債

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
未滿期保費準備	\$ 5,422,242	4,879,853	4,984,050
賠款準備	3,466,875	3,162,888	2,985,356
特別準備	1,325,760	1,343,214	1,397,194
保費不足準備	<u>27,826</u>	<u>22,798</u>	<u>35,389</u>
合 計	<u>\$ 10,242,703</u>	<u>9,408,753</u>	<u>9,401,989</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>105.3.31</u>			
	<u>未滿期保費準備</u>		<u>分出未滿期保費準備</u>	
	<u>直接業務</u>	<u>分入再保業務</u>	<u>分出再保業務</u>	<u>自留業務</u>
火災保險	\$ 854,733	19,137	394,085	479,785
海上保險	105,075	3,184	97,855	10,404
陸空保險	31,805	-	23,110	8,695
責任保險	975,296	218,686	323,938	870,044
保證保險	8,930	175	4,446	4,659
其他財產保險	1,745,159	18,921	617,490	1,146,590
傷害保險	831,720	1,048	561,847	270,921
健康保險	2,496	-	-	2,496
強制汽車責任保險	403,161	183,042	237,536	348,667
國外子公司	<u>15,703</u>	<u>3,971</u>	<u>13,303</u>	<u>6,371</u>
合 計	<u>\$ 4,974,078</u>	<u>448,164</u>	<u>2,273,610</u>	<u>3,148,632</u>

項目	<u>104.12.31</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	\$ 900,763	19,115	410,080	509,798
海上保險	80,490	5,821	77,968	8,343
陸空保險	32,432	-	25,908	6,524
責任保險	929,062	178,525	321,124	786,463
保證保險	9,643	349	4,661	5,331
其他財產保險	1,678,713	22,084	636,958	1,063,839
傷害保險	427,445	1,991	183,341	246,095
健康保險	3,139	-	-	3,139
強制汽車責任保險	406,366	166,018	238,435	333,949
國外子公司	<u>13,937</u>	<u>3,960</u>	<u>11,609</u>	<u>6,288</u>
合 計	<u>\$ 4,481,990</u>	<u>397,863</u>	<u>1,910,084</u>	<u>2,969,769</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.3.31

項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務		
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	\$ 4,804,468	179,582	2,200,950		2,783,100

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

項目	105年1月至3月												
	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費收入	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費收入
					提存	收回	提存	收回		提存	收回		
強制險	\$ 243,045	84,398	100,358	227,085	403,161	406,366	183,042	166,018	13,819	237,536	238,435	(899)	212,367
非強制險	2,031,215	64,302	854,716	1,240,801	4,555,214	4,055,994	261,151	227,885	532,486	2,022,771	1,660,040	362,731	1,071,046
國外子公司	9,579	809	7,841	2,547	15,964	14,216	4,037	4,040	1,745	13,524	11,842	1,682	2,484
合計	\$ 2,283,839	149,509	962,915	1,470,433	4,974,339	4,476,576	448,230	397,943	548,050	2,273,831	1,910,317	363,514	1,285,897

項目	104年1月至3月												
	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費收入	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費收入
					提存	收回	提存	收回		提存	收回		
強制險	\$ 247,022	52,378	103,196	196,204	420,744	425,187	96,808	90,658	1,707	187,025	170,076	16,949	211,446
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	1,045,038
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	1,256,484

(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	105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	\$ 4,879,853	1,910,084
本期提存	5,422,569	2,273,831
本期收回	(4,880,213)	(1,910,317)
匯率影響數	33	12
期末金額	\$ 5,422,242	2,273,610

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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。

民國一〇五年及一〇四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8,200千元及8,706千元，無形資產依相關衡量方式分別減少5,693千元及6,060千元，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2,507千元及2,646千元。截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四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129,382千元、90,057千元及137,582千元、95,750千元及164,009千元、114,148千元。

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份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	105年1月至3月	104年1月至3月
期初金額	\$ 64,074	123,868
本期提存	18,647	7,793
本期收回	(11,787)	(41,703)
期末金額	<u>\$ 70,934</u>	<u>89,958</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

特別準備－非強制汽車責任保險

項目	105年1月至3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	\$ 136,938	1,138,046	1,274,984	343,371	692,823	1,036,194
本期收回	(1,125)	(23,189)	(24,314)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 135,813</u>	<u>1,114,857</u>	<u>1,250,670</u>	<u>343,371</u>	<u>692,823</u>	<u>1,036,194</u>

項目	104年1月至3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	\$ 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>

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一〇五年及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

民國一〇二年度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份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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

105.3.31				
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	\$ 14	662,178	64,356	726,534
海上保險	261	173,887	62,482	236,369
陸空保險	-	84,513	15,621	100,134
責任保險	5,493	614,949	123,005	737,954
保證保險	-	40,008	4,934	44,942
其他財產保險	9,345	548,619	71,170	619,789
傷害保險	1,288	83,021	123,150	206,171
健康保險	64	116	1,717	1,833
強制汽車責任保險	5,452	220,720	565,572	786,292
國外子公司	-	6,118	739	6,857
合計	<u>\$ 21,917</u>	<u>2,434,129</u>	<u>1,032,746</u>	<u>3,466,875</u>

104.12.31				
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	\$ 8,033	350,327	51,917	402,244
海上保險	5,897	183,606	65,425	249,031
陸空保險	-	104,703	15,199	119,902
責任保險	7,806	607,025	123,405	730,430
保證保險	-	32,982	4,900	37,882
其他財產保險	11,894	581,871	72,481	654,352
傷害保險	23,035	77,215	123,021	200,236
健康保險	1	182	1,788	1,970
強制汽車責任保險	3,889	202,901	560,006	762,907
國外子公司	-	3,395	539	3,934
合計	<u>\$ 60,555</u>	<u>2,144,207</u>	<u>1,018,681</u>	<u>3,162,888</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項目	104.3.31			
	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	\$ -	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

(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	105.3.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 423,153	32,413	455,566
海上保險	132,230	34,213	166,443
陸空保險	82,207	7,691	89,898
責任保險	185,236	68,714	253,950
保證保險	23,059	2,274	25,333
其他財產保險	230,604	36,067	266,671
傷害保險	36,088	69,526	105,614
健康保險	33	205	238
強制汽車責任保險	80,376	193,982	274,358
國外子公司	3,686	321	4,007
減：累計減損	(991)	-	(991)
合計	\$ 1,195,681	445,406	1,641,087

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

險別	104.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 190,040	31,592	221,632
海上保險	135,518	34,617	170,135
陸空保險	102,207	7,893	110,100
責任保險	192,591	69,935	262,526
保證保險	18,101	2,233	20,334
其他財產保險	249,927	37,024	286,951
傷害保險	37,960	68,375	106,335
健康保險	50	224	274
強制汽車責任保險	68,363	175,025	243,388
國外子公司	1,655	364	2,019
減：累計減損	(1,405)	-	(1,405)
合計	\$ <u>995,007</u>	<u>427,282</u>	<u>1,422,289</u>

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>

截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司業已評估分出賠款準備之累計減損金額分別為991千元、1,405千元及1,347千元，並以扣除累計減損後之淨額表達。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	105年1月至3月		104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	\$ 3,162,888	1,422,289	2,992,170	1,309,908
本期提存	3,466,989	1,642,145	2,985,356	1,311,972
本期收回	(3,162,967)	(1,423,735)	(2,992,170)	(1,311,328)
本期(提列)迴轉減損損失	-	414	-	73
匯率影響數	(35)	(26)	-	-
期末金額	\$ <u>3,466,875</u>	<u>1,641,087</u>	<u>2,985,356</u>	<u>1,310,625</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

項目	105.3.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ -	23	4	19
海上保險	-	130	130	-
陸空保險	584	-	584	-
責任保險	-	27,089	4,463	22,626
合計	\$ <u>584</u>	<u>27,242</u>	<u>5,181</u>	<u>22,645</u>

項目	104.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ -	22	4	18
海上保險	-	41	40	1
陸空保險	588	-	588	-
責任保險	-	22,147	3,649	18,498
合計	\$ <u>588</u>	<u>22,210</u>	<u>4,281</u>	<u>18,517</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.3.31

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		
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	\$ 28,553	6,836	30,349		5,040

(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	105年1月至3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	\$ -	-	23	22	1	4	4	-	1	
海上保險	-	-	130	41	89	130	40	90	(1)	
陸空保險	584	588	-	-	(4)	584	588	(4)	-	
責任保險	-	-	27,089	22,147	4,942	4,463	3,649	814	4,128	
合計	\$ 584	588	27,242	22,210	5,028	5,181	4,281	900	4,128	

項目	104年1月至3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	\$ -	-	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	

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。本公司民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日所得稅費用(利益)明細如下：

當期所得稅費用(利益)	105年1月至3月	104年1月至3月
	\$ (142)	-

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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一〇二年度。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。截至民國一〇五年三月三十一日止，本公司尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

<u>虧損年度</u>	<u>尚未扣除之虧損</u>	<u>得扣除之最後年度</u>
96年核定數	\$ 253,506	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	<u>12,590</u>	110年
	<u>\$ 5,369,894</u>	

2.本公司兩稅合一相關資訊如下：

未分配盈餘所屬年度：	<u>105.3.31</u>	<u>104.3.31</u>
87年度以後	<u>\$ 124,980</u>	<u>607,953</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 1,848</u>	<u>24,817</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>104年度(預計)</u> <u>2.61 %</u>	<u>103年度(實際)</u> <u>7.36 %</u>

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

(十三)股本及其他權益

1.股本

截至民國一〇五年及一〇四年三月三十一日，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。發行股份均為普通股212,960千股。

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)特別盈餘公積

本公司依金管會民國一〇一年六月五日金管保財字第10102508861號令規定將未實現重估增值轉列保留盈餘12,143千元提列相同數額之特別盈餘公積，並於分派可分配盈餘時，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。但本公司已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

(3)未分配盈餘

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

- A.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。

依民國一〇四年五月修正之公司法規定，員工紅利及董事及監察人酬勞已不屬於盈餘分配項目，本公司將於主管機關規定期限前配合修改公司章程。

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

本公司於民國一〇四年六月二十四日經股東常會決議，以民國一〇三年度盈餘分配員工紅利6,529千元、董監酬勞6,529千元及現金股利248,099千元。與民國一〇三年度財務報告認列之員工紅利6,500千元及董監酬勞6,500千元之差異合計金額為58千元，差異數為估計變動，列為民國一〇四年度之損益。

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)每股盈餘

合併公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

	<u>105年1月至3月</u>	<u>104年1月至3月</u>
基本每股盈餘		
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>55,122</u>	<u>242,518</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>212,960</u>	<u>212,960</u>
基本每股盈餘(元)	<u>0.26</u>	<u>1.14</u>
稀釋每股盈餘		
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>55,122</u>	<u>242,518</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>105</u>	<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>213,065</u>	<u>213,084</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>0.26</u>	<u>1.14</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十五)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	105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	\$ 19,503	-	-	56	-	19,559
海上保險	6,913	-	-	158	-	7,071
陸空保險	2,751	-	-	-	-	2,751
責任保險	86,726	-	-	5,808	-	92,534
保證保險	305	-	-	-	-	305
其他財產保險	144,057	-	-	946	-	145,003
傷害保險	35,851	-	-	-	-	35,851
健康保險	356	-	-	-	-	356
強制汽車責任保險	36,972	-	-	-	-	36,972
國外子公司	1,971	-	-	444	-	2,415
合計	<u>\$ 335,405</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,412</u>	<u>-</u>	<u>342,817</u>

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	39,101	-	-	-	-	39,101
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份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十六)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

105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	\$ 202,844	(40,350)	19,503	50,836	315,257	(142,402)
海上保險	101,066	24,585	6,913	24,718	12,565	32,285
陸空保險	13,409	(627)	2,751	20,245	(19,534)	10,574
責任保險	507,002	46,247	86,726	249,889	9,049	115,091
保證保險	3,550	(713)	305	155	7,362	(3,559)
其他財產保險	812,361	66,446	144,057	346,684	(34,453)	289,627
傷害保險	388,375	404,275	35,851	141,666	4,579	(197,996)
健康保險	2,608	(643)	356	337	(133)	2,691
強制汽車責任保險	243,045	(3,205)	36,972	173,076	429	35,773
國外子公司	9,579	1,748	1,971	246	2,981	2,633
合計	<u>\$ 2,283,839</u>	<u>497,763</u>	<u>335,405</u>	<u>1,007,852</u>	<u>298,102</u>	<u>144,717</u>
104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	\$ 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	<u>\$ 2,247,229</u>	<u>515,071</u>	<u>313,954</u>	<u>931,749</u>	<u>(12,515)</u>	<u>498,970</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 分入再保業務損益分析

險別	105年1月至3月					
	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	\$ 8,520	22	56	1,673	9,033	(2,264)
海上保險	2,667	(2,637)	158	8,650	(25,227)	21,723
陸空保險	1,456	-	-	5	(233)	1,684
責任保險	44,739	40,161	5,808	896	(1,525)	(601)
保證保險	1,096	(173)	-	12	(303)	1,560
其他財產保險	4,775	(3,163)	946	8,049	(110)	(947)
傷害保險	1,049	(943)	-	61	1,355	576
健康保險	-	-	-	-	(5)	5
強制汽車責任保險	84,398	17,023	-	54,605	22,957	(10,187)
國外子公司	809	(3)	444	32	(22)	358
合計	<u>\$ 149,509</u>	<u>50,287</u>	<u>7,412</u>	<u>73,983</u>	<u>5,920</u>	<u>11,907</u>

險別	104年1月至3月					
	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	<u>\$ 90,827</u>	<u>10,140</u>	<u>2,549</u>	<u>81,624</u>	<u>5,701</u>	<u>(9,187)</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

105年1月至3月						
險別	再保費支出	分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	\$ (131,502)	(15,994)	13,030	22,120	233,934	121,588
海上保險	(75,972)	19,886	7,948	24,746	(3,692)	(27,084)
陸空保險	(7,584)	(2,798)	36	21,905	(20,202)	(8,643)
責任保險	(156,666)	2,814	57,779	90,682	(8,576)	(13,967)
保證保險	(1,586)	(215)	271	31	4,999	3,500
其他財產保險	(235,826)	(19,468)	77,617	117,554	(20,280)	(80,403)
傷害保險	(245,581)	378,507	45,017	84,512	(721)	261,734
健康保險	-	-	2	35	(36)	1
強制汽車責任保險	(100,358)	(900)	-	90,210	30,970	19,922
國外子公司	(7,840)	1,682	2,944	94	2,014	(1,106)
合計	\$ (962,915)	363,514	204,644	451,889	218,410	275,542

104年1月至3月						
險別	再保費支出	分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	\$ (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

(十七)保險合約風險之揭露

除下列所述外，合併公司於民國一〇五年及一〇四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一〇四年度合併財務報告附註六(十七)。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

1.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

105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
本公司				
火災保險	\$ 211,364	70.87 %	2,575	1,100
海上保險	103,733	66.03 %	818	257
陸空保險	14,866	70.36 %	155	51
責任保險	551,741	65.57 %	4,654	3,116
保證保險	4,646	71.30 %	55	37
其他財產保險	817,137	64.37 %	7,539	4,986
傷害保險	389,423	78.80 %	(139)	1,190
健康保險	2,608	71.50 %	33	33
強制汽車責任保險	327,442	不適用	不適用	不適用
國外子公司				
火災保險	6,719	74.20 %	67	17
海上保險	1,184	60.40 %	12	5
其他財產保險	2,332	72.80 %	7	1
傷害保險	153	106.52 %	1	-
104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	\$ 210,629	76.55 %	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

註：因受各保險合約再保結構不同之影響，故上述預期損失率每增(減)1%，對損益關係為非線性關係。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)保險風險集中之說明

合併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

合併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，民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日所佔的比重分別為46.63%及44.22%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	105.3.31		104.3.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 101,225	4.16 %	99,210	4.24 %
運輸保險	34,485	1.42 %	41,161	1.76 %
漁船及航空保險	81,564	3.35 %	75,107	3.21 %
任意車險	1,134,796	46.63 %	1,033,995	44.22 %
強制汽車責任保險	327,442	13.46 %	299,401	12.81 %
責任保險	72,352	2.97 %	71,509	3.06 %
工程及核能保險	98,779	4.06 %	67,424	2.88 %
保證及信用保險	4,646	0.19 %	4,369	0.19 %
其他財產保險	12,007	0.49 %	11,292	0.48 %
傷害險	389,423	16.00 %	491,392	21.02 %
颱風、洪水及地震險	108,088	4.44 %	111,419	4.77 %
個人及商業綜合保險	6,246	0.26 %	4,868	0.21 %
健康保險	2,608	0.11 %	1,994	0.08 %
國外再保分進業務	49,299	2.03 %	24,915	1.07 %
國外子公司	10,388	0.43 %	-	- %
合計	\$ <u>2,433,348</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,338,056</u>	<u>100.00 %</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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，民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日所佔的比重分別為56.52%及55.02%，合併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，合併公司評估所承保的險種可能造成重大累積損失者，以天災(如地震、颱風洪水)為甚，而可能產生累積的險種包括財產險(火險、工程險)、海上保險及傷害險方面，為避免該承保風險集中可能造成之經營風險，上述險種均以事先購買巨災再保險合約之方式分散風險，使巨災發生時可能的損失控制在合約自負額範圍內。

自留業務之保費比重：

險別	105.3.31		104.3.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 48,566	3.30 %	56,672	4.47 %
運輸保險	26,159	1.78 %	35,331	2.79 %
漁船及航空保險	7,452	0.51 %	5,019	0.39 %
任意車險	831,030	56.52 %	697,672	55.02 %
強制汽車責任保險	227,084	15.44 %	196,204	15.47 %
責任保險	49,441	3.36 %	45,709	3.60 %
工程及核能保險	38,438	2.61 %	37,107	2.93 %
保證及信用保險	3,060	0.21 %	2,529	0.20 %
其他財產保險	7,399	0.50 %	6,814	0.54 %
傷害險	143,843	9.78 %	132,506	10.45 %
颱風、洪水及地震險	29,244	1.99 %	23,165	1.83 %
個人及商業綜合保險	5,379	0.37 %	4,286	0.34 %
健康保險	2,608	0.18 %	1,890	0.15 %
國外再保分進業務	48,182	3.28 %	23,109	1.82 %
國外子公司	2,548	0.17 %	-	- %
合計	\$ <u>1,470,433</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,268,013</u>	<u>100.00 %</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3) 理賠發展趨勢：

民國一〇五年一月一日至三月三十一日

本公司

承保年度	95年	96年	97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年
1	16,691,004	3,033,328	2,886,243	4,133,709	3,369,658	3,422,196	2,724,767	2,593,826	3,019,920	3,505,019	971,691
2	17,076,756	3,295,029	3,343,189	4,408,778	3,483,032	3,619,245	2,990,271	2,885,933	3,216,949	3,687,581	
3	16,993,234	3,247,122	3,836,300	4,491,769	3,322,498	3,712,638	2,954,427	2,855,978	3,203,769		
4	16,986,757	3,255,730	3,826,698	4,419,231	3,293,671	3,646,063	2,934,992	2,852,956			
5	16,985,845	3,252,258	3,814,390	4,412,153	3,296,180	3,633,221	2,912,480				
6	16,992,245	3,255,895	3,809,498	4,416,019	3,286,198	3,630,072					
7	16,954,175	3,258,056	3,811,824	4,417,768	3,284,513						
8	16,950,263	3,253,865	3,798,044	4,417,752							
9	16,898,744	3,254,311	3,797,949								
10	16,907,658	3,254,401									
11	16,908,197										
估計	16,908,197	3,254,401	3,797,949	4,417,752	3,284,513	3,630,072	2,912,480	2,852,956	3,203,769	3,687,581	971,691
實際	16,904,089	3,253,045	3,783,616	4,403,449	3,268,055	3,542,221	2,842,221	2,747,135	2,986,707	2,806,335	215,898
小計	4,108	1,356	14,333	14,303	16,458	87,851	70,259	105,821	217,062	881,246	755,793
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	4,108	1,356	14,333	14,303	16,458	87,851	70,259	105,821	217,062	881,246	755,793

國外子公司

承保年度	95年	96年	97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年
1	-	-	-	-	-	-	3,380	10,832	1,426	456	70
2	-	-	-	-	-	145,747	3,881	16,035	1,449	470	
3	-	-	-	-	-	454,770	3,881	16,035	1,449		
4	-	-	-	-	-	493,347	3,881	16,194			
5	-	-	-	-	-	493,347	3,881				
6	-	-	-	-	-	493,347					
8	-	-	-	-	-						
9	-	-	-	-	-						
10	-	-	-	-	-						
11	-	-	-	-	-						
估計	-	-	-	-	-	493,347	3,881	16,194	1,449	470	70
實際	-	-	-	-	-	493,706	3,881	16,194	1,485	1,573	3,657
小計	-	-	-	-	-	(359)	-	-	(36)	(1,103)	(3,587)
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	-	-	-	-	-	(359)	-	-	(36)	(1,103)	(3,587)

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	12,493,210	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份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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：

- 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。

B.本公司未適格再保險合約之摘要內容及相關險別如下：

民國一〇五年三月三十一日

對象	說明
BEST RE (L) Limited	各險之合約與臨時分保
MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO	水險之臨時分保
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. 等	商業火險之臨時分保

民國一〇四年十二月三十一日

對象	說明
BEST RE (L) Limited	各險之合約與臨時分保
MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO	水險之臨時分保
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. 等	商業火險之臨時分保

民國一〇四年三月三十一日

對象	說明
BEST RE (L) Limited	各險之合約與臨時分保
MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO	水險之臨時分保
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. 等	商業火險之臨時分保

C.本公司民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日未適格再保險費支出分別為5,239千元及6,072千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
未滿期保費準備	\$ 1,299	2,619	1,493
未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與 給付	38	21	12
已報未付應攤回再保賠款	<u>1,075</u>	<u>1,490</u>	<u>1,356</u>
未適格再保險準備金合計	<u>\$ 2,412</u>	<u>4,130</u>	<u>2,861</u>

(2)流動性風險

合併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，合併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。

(十八)金融工具

1.信用風險

(1)信用風險之曝險

金融資產之帳面金額代表最大信用曝險金額。報導日最大信用曝險金額為：

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
現金及約當現金	\$ 2,786,390	2,131,322	2,768,212
應收款項	885,757	767,890	1,202,419
透過損益按公允價值衡量之金融資產	405,836	463,077	1,194,856
備供出售金融資產	740,534	512,119	408,486
以成本衡量之金融資產	1,320	1,320	13,182
持有至到期日金融資產	247,022	247,261	247,985
其他金融資產	3,030,724	3,803,870	2,237,442
再保險合約資產	4,503,910	3,974,927	4,036,699
其他資產	<u>740,710</u>	<u>764,487</u>	<u>805,630</u>
合計	<u>\$ 13,342,203</u>	<u>12,666,273</u>	<u>12,914,911</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併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：

	105.3.31				
	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	\$ 185,322	238	742	467	186,769
應收保費	570,422	44,584	20,754	6,038	641,798
其他應收款	62,948	-	6,406	-	69,354
應攤回再保賠款與給付	309,872	11	13	-	309,896
應收再保往來款項	<u>268,560</u>	<u>91</u>	<u>190</u>	<u>23,394</u>	<u>292,235</u>
合計	1,397,124	44,924	28,105	29,899	1,500,052
減：備抵呆帳－應收票據	-	(238)	(742)	(467)	(1,447)
減：備抵呆帳－應收保費	-	(860)	(1,919)	(4,735)	(7,514)
減：備抵呆帳－其他應收款	-	-	(3,203)	-	(3,203)
減：備抵呆帳－應攤回再保賠款與給付	(38)	-	-	-	(38)
減：備抵呆帳－應收再保往來	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(18,061)</u>	<u>(18,061)</u>
淨額	<u>\$ 1,397,086</u>	<u>43,826</u>	<u>22,241</u>	<u>6,636</u>	<u>1,469,789</u>
	104.12.31				
	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	\$ 184,541	277	231	1,207	186,256
應收保費	441,989	19,602	28,570	1,039	491,200
其他應收款	92,770	-	5,995	-	98,765
應攤回再保賠款與給付	363,109	77	12	28	363,226
應收再保往來款項	<u>271,857</u>	<u>144</u>	<u>441</u>	<u>20,643</u>	<u>293,085</u>
合計	1,354,266	20,100	35,249	22,917	1,432,532
減：備抵呆帳－應收票據	-	(277)	(231)	(1,207)	(1,715)
減：備抵呆帳－應收保費	-	(319)	(2,723)	(577)	(3,619)
減：備抵呆帳－其他應收款	-	-	(2,997)	-	(2,997)
減：備抵呆帳－應攤回再保賠款與給付	-	-	-	(21)	(21)
減：備抵呆帳－應收再保往來	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(18,017)</u>	<u>(18,017)</u>
淨額	<u>\$ 1,354,266</u>	<u>19,504</u>	<u>29,298</u>	<u>3,095</u>	<u>1,406,163</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	104.3.31				
	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	\$ 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	\$ <u>1,639,927</u>	<u>36,077</u>	<u>23,208</u>	<u>(2,018)</u>	<u>1,697,194</u>

合併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。

2. 流動性風險

下表為金融負債之到期日，合併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。

	105.3.31					
	帳面金額	合約未折現 現金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
<u>非衍生性金融負債：</u>						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 21,917	21,917	21,917	-	-	-
應付佣金	120,797	120,797	120,797	-	-	-
應付再保往來款項	656,040	656,040	656,040	-	-	-
其他應付款	184,268	184,268	117,906	19,652	24,157	22,553
具金融商品性質之保險 契約準備	44,087	44,087	18,212	14,242	7,379	4,254
其他負債						
存入保證金	7,888	7,888	1,280	1,333	5	5,270
存入再保責任準備金	85,189	85,189	26,544	39,097	19,548	-
合計	\$ <u>1,120,186</u>	<u>1,120,186</u>	<u>962,696</u>	<u>74,324</u>	<u>51,089</u>	<u>32,077</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.12.31						
	帳面金額	合約未折現 流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
非衍生性金融負債：						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 60,555	60,555	60,555	-	-	-
應付佣金	109,595	109,595	109,595	-	-	-
應付再保往來款項	749,527	749,527	694,388	53,807	-	1,332
其他應付款	255,790	255,790	216,644	18,391	396	20,359
具金融商品性質之保險 契約準備	44,087	44,087	7,827	7,457	8,136	20,667
其他負債						
存入保證金	7,879	7,879	1,529	2,601	-	3,749
存入再保責任準備金	35,342	35,342	35,342	-	-	-
合 計	<u>\$ 1,262,775</u>	<u>1,262,775</u>	<u>1,125,880</u>	<u>82,256</u>	<u>8,532</u>	<u>46,107</u>
104.3.31						
	帳面金額	合約未折現 流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
非衍生性金融負債：						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 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 契約準備	57,523	57,523	25,480	23,618	6,311	2,114
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	<u>\$ 1,313,550</u>	<u>1,313,550</u>	<u>1,084,255</u>	<u>96,891</u>	<u>89,823</u>	<u>42,581</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 匯率風險

(1) 匯率風險之曝險

合併公司曝露於重大外幣匯率風險之原幣(千元)金額如下：

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
<u>金融資產</u>			
美金	\$ 12,576	10,633	13,205
歐元	26	25	1,266
日圓	157	144	101
港幣	58,787	-	5,661
菲律賓幣	-	7	3
韓幣	1,802	405	20,523
人民幣	19	28,816	52,477
英鎊	160	160	128
<u>金融負債</u>			
美金	\$ 3,424	2,499	1,487
菲律賓幣	-	-	5
韓幣	3,846	2,027	50,020
人民幣	173	218	-

適用之重要匯率如下：

	<u>報導日即期匯率</u>		
	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
美金	\$ 32.19	32.83	31.30
歐元	36.51	35.88	33.65
日圓	0.2863	0.2727	0.2604
港幣	4.15	4.24	4.04
菲律賓幣	0.7165	0.7172	0.7177
韓幣	0.0284	0.0281	0.0284
人民幣	4.97	5.00	5.04
英鎊	46.17	48.67	46.24

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)敏感性分析

當新台幣幣值於民國一〇五年及一〇四年三月三十一日相對於合併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>105.3.31</u>	<u>104.3.31</u>
美金(升值1%)	\$ 2,946	3,668
歐元(升值1%)	9	426
港幣(升值1%)	2,440	229
韓幣(升值1%)	(1)	(8)
人民幣(升值1%)	(8)	2,645
英鎊(升值1%)	74	59

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，於民國一〇五年及一〇四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

合併公司於報導日有關利率風險之付息金融工具金額如下：

	<u>帳面金額</u>		
	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
變動利率工具：			
定存	\$ <u>1,047,269</u>	<u>1,038,269</u>	<u>300,850</u>

(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>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
增加10基點	\$ 1,047	1,038	301
減少10基點	(1,047)	(1,038)	(301)

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

(2)以公允價值衡量者

A.公允價值之等級資訊

合併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。合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	105.3.31			
	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)
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	\$ 405,836	405,836	-	-
備供出售金融資產				
受益憑證	301,560	301,560	-	-
不動產投資信託受益證券	215,636	215,636	-	-
股票投資	223,338	223,338	-	-

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

資產及負債項目	104.12.31			
	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)
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	\$ 449,651	449,651	-	-
股票投資	13,426	13,426	-	-
備供出售金融資產				
受益憑證	251,960	251,960	-	-
不動產投資信託受益證券	203,815	203,815	-	-
股票投資	56,344	56,344	-	-
資產及負債項目	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)
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	-	-

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

民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日並無任何移轉。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

合併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105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)	596,643	667,391
投資性不動產	845,386	1,580,690
民國104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)	596,901	661,226
投資性不動產	843,212	1,578,420
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

(2)公允價值之等級資訊

項 目	合 計	105.3.31		
		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	667,391	110,454	556,937	-
投資性不動產	1,580,690	-	-	1,580,690
104.12.31				
項 目	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	661,226	661,226	-	-
投資性不動產	1,578,420	-	-	1,578,420
104.3.31				
項 目	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

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3) 評價技術

合併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。

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇五年一月一日至三月三十一日依據證券櫃檯買賣中心最新公告之指標債券情形，將判定為非屬活絡市場之債務工具投資，自第一級移轉為第二級。

民國一〇四年一月一日至三月三十一日度並無任何移轉。

(十九) 財務風險管理

本公司財務風險管理目標及政策與民國一〇四年度合併財務報告附註六(十九)所揭露者無重大變動。

(二十) 資本管理

本公司資本管理目標、政策及程序與民國一〇四年度合併財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一〇四年度合併財務報告附註六(二十)。

(廿一) 未納入合併報表之結構型個體

1. 合併公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自合併公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	合併公司擁有之權益
資產證券化商品REITS	投資於商業不動產之資產證券化商品	投資該等個體所發行之資產基礎證券

2. 合併公司於民國一〇五年三月三十一日及一〇四年十二月三十一日所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	105.3.31	資產證券化 商品REITS
合併公司持有之資產		
一 備供出售金融資產		\$ 215,636
合併公司持有之資產總額		\$ 215,636

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.12.31	資產證券化 商品REITS
合併公司持有之資產	
一備供出售金融資產	\$ 203,815
合併公司持有之資產總額	<u>\$ 203,815</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

3. 合併公司於民國一〇五年一月一日至三月三十一日及一〇四年度未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

七、關係人交易

(一)最終控制者

蔡衍明先生為合併公司最終控制者。

(二)主要管理階層人員薪酬

	105年1月至3月	104年1月至3月
短期員工福利	\$ 9,485	8,927
短期員工福利一帶薪假	655	627
退職後福利	150	93
合計	<u>\$ 10,290</u>	<u>9,647</u>

(三)與關係人間之重大交易事項

1. 合併公司與關係人之保費收入及應收款項明細如下：

(1) 合併公司對關係人之保費收入金額列示如下：

	105年1月至3月		104年1月至3月	
	金額	佔合併 公司保費 收入%	金額	佔合併 公司保費 收入%
其他關係人	\$ 676	0.03	515	0.02
合併公司之主要管理階層	114	-	139	0.01
合計	<u>\$ 790</u>	<u>0.03</u>	<u>654</u>	<u>0.03</u>

(2) 合併公司與關係人因保費收入產生之應收款項如下：

	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	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：						
其他關係人	\$ 179	0.03	433	0.09	93	0.01
合併公司之主要 管理階層	7	-	5	-	14	-
合計	<u>\$ 186</u>	<u>0.03</u>	<u>438</u>	<u>0.09</u>	<u>107</u>	<u>0.01</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	金額	佔該科目總額%	金額	佔該科目總額%	金額	佔該科目總額%
應收票據：						
其他關係人	\$ 56	0.03	-	-	154	0.10

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。

(3)金融資產：

關係人類別	帳列項目	105.3.31	
		標的	金額
其他關係人	備供出售金融資產	華頓全球高收益債券A-不配息	\$ 20,327
其他關係人	備供出售金融資產	華頓全球高收益債券B-月配息	30,000
其他關係人	備供出售金融資產	中國旺旺控股有限公司股票	168,207
			<u>\$ 218,534</u>

關係人類別	帳列項目	104.12.31	
		標的	金額
其他關係人	備供出售金融資產	華頓全球高收益債券A-不配息	\$ 20,000
			<u>\$ 20,000</u>

2.合併公司與關係人之一般事務費用明細如下：

關係人	105年1月至3月	104年1月至3月
其他關係人	\$ 1,824	673

八、質押之資產

截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四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	105.3.31	104.12.31	104.3.31	擔保用途
其他金融資產-定期存款	\$ 290,125	315,849	365,335	履約保證金、國外子公司保險事業保證金
持有至到期日金融資產	349,621	349,640	349,697	開業保證金及訴訟保證金
合計	<u>\$ 639,746</u>	<u>665,489</u>	<u>715,032</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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。本公司於民國一〇五年四月二十一日取具2016亨法字第04022號，就前述案件民事追償事件評估，依據2015亨法字第12060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46,683千元，其中已分出再保4,305千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備42,378千元，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	105年1月至3月			104年1月至3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
性質別						
員工福利費用						
薪資費用	-	163,357	163,357	-	153,183	153,183
勞健保費用	-	17,768	17,768	-	17,295	17,295
退休金費用	-	9,192	9,192	-	8,764	8,764
其他員工福利費用	-	9,965	9,965	-	7,773	7,773
折舊費用	1,059	6,964	8,023	1,118	4,858	5,976
攤銷費用	-	1,247	1,247	-	1,389	1,389

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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105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	\$ 25,785	-	-	25,785	(2,010)	27,795
長期住宅火災保險	(380)	(12)	(18)	(374)	(8,812)	8,438
一年期商業火災保險	76,027	(195)	52,677	23,155	(3,781)	26,936
長期商業火災保險	-	-	-	-	(332)	332
內陸運輸保險	2,815	-	268	2,547	(529)	3,076
貨物運輸保險	31,186	485	8,059	23,612	2,616	20,996
船體保險	58,406	(3)	56,663	1,740	(19)	1,759
漁船保險	11,473	1,092	10,133	2,432	(536)	2,968
航空保險	10,595	-	7,316	3,279	2,700	579
一般自用汽車財產損失保險	688,886	-	166,831	522,055	74,760	447,295
一般商業汽車財產損失保險	11,230	-	3,179	8,051	1,352	6,699
一般自用汽車責任保險	345,695	33	105,475	240,253	29,213	211,040
一般商業汽車責任保險	88,937	15	28,281	60,671	5,446	55,225
一般責任保險	62,189	11	15,097	47,103	8,736	38,367
專業責任保險	10,181	(30)	7,814	2,337	439	1,898
工程保險	93,992	2,572	60,341	36,223	3,684	32,539
保證保險	3,550	1,096	1,585	3,061	(671)	3,732
其他財產保險	12,007	-	4,608	7,399	2,038	5,361
傷害險	388,375	1,049	245,581	143,843	24,826	119,017
商業性地震保險	30,081	(554)	16,880	12,647	(6,189)	18,836
個人綜合保險	5,409	-	616	4,793	1,085	3,708
商業綜合保險	837	-	251	586	(7)	593
颱風洪水保險	20,615	(601)	11,250	8,764	(4,883)	13,647
健康險	2,608	-	-	2,608	(643)	3,251
國外分進業務－火險	-	2,051	-	2,051	7	2,044
國外分進業務－貨物海上保險	-	(10)	-	(10)	-	(10)
國外分進業務－船體險	-	1,103	1,117	(14)	-	(14)
國外分進業務－汽車險	-	(52)	-	(52)	-	(52)
國外分進業務－工程險	-	41	-	41	-	41
國外分進業務－航空險	-	1,456	-	1,456	-	1,456
國外分進業務－其他責任保險	-	44,710	-	44,710	39,760	4,950
小計	<u>1,980,499</u>	<u>54,257</u>	<u>804,004</u>	<u>1,230,752</u>	<u>168,250</u>	<u>1,062,502</u>
強制：						
核能保險	-	2,215	-	2,215	(161)	2,376
強制自用汽車責任保險	170,994	54,212	66,746	158,460	10,615	147,845
強制商業汽車責任保險	21,322	9,086	11,356	19,052	1,269	17,783
強制機車責任保險	50,729	21,100	22,256	49,573	2,834	46,739
政策性地震基本保險	50,716	7,830	50,713	7,833	1,666	6,167
小計	<u>293,761</u>	<u>94,443</u>	<u>151,071</u>	<u>237,133</u>	<u>16,223</u>	<u>220,910</u>
國外子公司	<u>9,579</u>	<u>809</u>	<u>7,840</u>	<u>2,548</u>	<u>63</u>	<u>2,485</u>
合計	<u>\$ 2,283,839</u>	<u>149,509</u>	<u>962,915</u>	<u>1,470,433</u>	<u>184,536</u>	<u>1,285,897</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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	<u>1,948,442</u>	<u>33,213</u>	<u>914,730</u>	<u>1,066,925</u>	<u>29,309</u>	<u>1,037,616</u>
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	<u>298,787</u>	<u>57,614</u>	<u>155,313</u>	<u>201,088</u>	<u>(17,780)</u>	<u>218,868</u>
合計	<u>\$ 2,247,229</u>	<u>90,827</u>	<u>1,070,043</u>	<u>1,268,013</u>	<u>11,529</u>	<u>1,256,484</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：

民國105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	\$ 615	-	-	615
長期住宅火災保險	706	101	157	650
一年期商業火災保險	34,649	43	11,801	22,891
內陸運輸保險	227	-	-	227
貨物運輸保險	6,888	1,299	2,821	5,366
船體保險	12,812	17,975	28,016	2,771
漁船保險	5,018	280	4,841	457
航空保險	20,018	-	21,905	(1,887)
一般自用汽車財產損失保險	327,341	-	108,066	219,275
一般商業汽車財產損失保險	4,378	-	1,734	2,644
一般自用汽車責任保險	183,558	1	69,912	113,647
一般商業汽車責任保險	46,095	16	17,744	28,367
一般責任保險	20,135	1	2,995	17,141
專業責任保險	101	-	30	71
工程保險	12,593	1,606	7,435	6,764
保證保險	155	12	31	136
信用保險	-	(13)	-	(13)
其他財產保險	289	-	97	192
傷害險	141,666	61	84,512	57,215
商業性地震保險	12	-	2	10
個人綜合保險	2,079	198	220	2,057
商業綜合保險	5	-	2	3
颱風、洪水保險	5,554	79	860	4,773
健康險	336	-	35	301
國外分進業務—火險	-	4	-	4
國外分進業務—貨物海上保險	-	6	-	6
國外分進業務—船體險	-	(10,909)	(10,931)	22
國外分進業務—汽車險	-	5,762	-	5,762
國外分進業務—工程險	-	73	-	73
國外分進業務—航空險	-	5	-	5
國外分進業務—其他責任保險	-	877	-	877
小計	<u>825,230</u>	<u>17,477</u>	<u>352,285</u>	<u>490,422</u>
核能保險	-	422	-	422
強制自用汽車責任保險	129,481	37,111	67,128	99,464
強制商業汽車責任保險	20,271	7,373	10,592	17,052
強制機車責任保險	23,324	10,121	12,490	20,955
政策性地震基本保險	9,300	1,447	9,300	1,447
小計	<u>182,376</u>	<u>56,474</u>	<u>99,510</u>	<u>139,340</u>
國外子公司	246	32	94	184
合計	<u>\$ 1,007,852</u>	<u>73,983</u>	<u>451,889</u>	<u>629,946</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國104年1月至3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	<u>728,748</u>	<u>23,543</u>	<u>338,361</u>	<u>413,930</u>
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	<u>33,813</u>	<u>12,548</u>	<u>13,074</u>	<u>33,287</u>
小計	<u>203,001</u>	<u>58,081</u>	<u>80,825</u>	<u>180,257</u>
合計	<u>\$ 931,749</u>	<u>81,624</u>	<u>419,186</u>	<u>594,187</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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105年1月至3月

項 別	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備				
強制汽車險	\$ 365,962	376,743	365,962	376,743
強制機車險	206,422	209,460	206,422	209,460
特別準備金				
強制汽車險	(363,890)	-	11,787	(375,677)
強制機車險	427,964	18,647	-	446,611
賠款準備金				
強制汽車險	594,412	627,365	594,411	627,366
強制機車險	168,495	158,926	168,495	158,926
合 計	\$ 1,399,365	1,391,141	1,347,077	1,443,429

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
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

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	
	105.3.31	104.3.31		105.3.31	104.3.31
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 869,281	916,930	應付保險賠款與給付	\$ 5,452	57,679
應收保費	17,710	53,198	應付再保往來款項	66,260	68,888
應攤回再保賠款與給付	59,387	61,462	未滿期保費準備	586,203	517,552
應收再保往來款項	50,679	27,048	賠款準備	786,292	759,445
分出未滿期保費準備	237,536	187,025	特別準備	70,934	89,958
分出賠款準備	274,358	247,555			
暫付及待結轉款項	6,190	304			
資產合計	\$ 1,515,141	1,493,522	負債合計	\$ 1,515,141	1,493,522

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	105年1月至3月	104年1月至3月
營業收入	136,747	135,326
純保費收入	167,232	170,482
再保費收入	84,398	52,378
保費收入	251,630	222,860
減：再保費支出	(100,358)	(103,196)
未滿期保費準備淨變動	(14,718)	15,242
自留滿期保費收入	136,554	134,906
利息收入	193	420
營業成本	136,747	135,326
保險賠款與給付	173,076	203,001
再保賠款與給付	54,605	58,080
減：攤回再保賠款與給付	(90,210)	(80,825)
自留保險賠款與給付	137,471	180,256
賠款準備淨變動	(7,584)	(11,020)
特別準備淨變動	6,860	(33,910)

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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：

本公司民國一〇五年及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2,506千元、15,440千元及減少2,506千元、15,440千元及增加2,506千元、15,440千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響分別為增加0.01元及0.07元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇五年一月一日至三月三十一日合併公司依保險業財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

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。
6. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人之 關係 (註二)	105年1月至3月交易往來情形			佔合併總營業收入 或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	旺旺友聯產物保險股份有限公司	中國產物保險(泰)大眾有限公司	1	再保費收入	200	與一般條件相同	0.01 %
1	中國產物保險(泰)大眾有限公司	旺旺友聯產物保險股份有限公司	2	再保費支出	200	與一般條件相同	0.01 %
0	旺旺友聯產物保險股份有限公司	中國產物保險(泰)大眾有限公司	1	再保佣金支出	53	與一般條件相同	- %
1	中國產物保險(泰)大眾有限公司	旺旺友聯產物保險股份有限公司	2	再保佣金收入	53	與一般條件相同	- %
0	旺旺友聯產物保險股份有限公司	中國產物保險(泰)大眾有限公司	1	應收同業往來	144		- %
1	中國產物保險(泰)大眾有限公司	旺旺友聯產物保險股份有限公司	2	應付同業往來	144		- %

註一、編號之填寫方式如下：

1. 0代表母公司。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣千元/千股

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
旺旺友聯產物 保險(股)公司	中國產物保險 (泰)大眾有限 公司	泰國	財產保險業 務	53,081	53,081	3,743	62.39 %	47,955	(1,403)	(1,443)	於編 製合 併財 務報 表時 業已 沖銷。

(三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司依據所在地當地之保險法規定經營財產保險事業提供保險合約商品，合併公司主要營運地區為台灣及泰國地區，應報導部門係以地區別公司進行區分。營運部門報導損益主要係以稅前損益為衡量，並作為評估績效之基礎，報導之金額與營運決策者使用之報告一致。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總相同。

(二)部門資訊

	105年1月至3月			
	台灣地區	泰國地區	調整及銷除(註)	合計
部門收入	\$ 1,500,639	5,608	1,390	1,507,637
部門損益	\$ 55,122	(1,403)	533	54,252
	104年1月至3月			
	台灣地區	泰國地區	調整及銷除(註)	合計
部門收入	\$ 1,494,588	-	-	1,494,588
部門損益	\$ 242,518	-	-	242,518

註1：調整及沖銷主要皆為編製合併財務報表，相關合併沖銷分錄之調整。

註2：合併公司營運決策者不以營運部門之資產及負債作為決策之依據，故不揭露營運部門之資產及負債。

(三)重要客戶資訊

合併公司從單一客戶交易所收取之保費收入均未有超過簽單保費收入10%或以上之情況，故毋需揭露重要客戶資訊。