

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

民國一〇六年及一〇五年三月三十一日
(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	8～12
(四)重大會計政策之彙總說明	12～13
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	13～14
(六)重要會計項目之說明	14～55
(七)關係人交易	56～58
(八)質押之資產	59
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	59
(十)重大之災害損失	59
(十一)重大之期後事項	59
(十二)其 他	59～66
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	66～67
2.轉投資事業相關資訊	67
3.大陸投資資訊	67
(十四)部門資訊	67



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一〇六年三月三十一日、一〇五年十二月三十一日及三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇六年及一〇五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並發布生效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
民國一〇六年四月二十八日

民國一〇六年及一〇五年三月三十一日合併報表，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

民國一〇六年三月三十一日及一〇五年三月三十一日

單位：新台幣千元

	106.3.31			105.12.31			105.3.31		
	金額	%		金額	%		金額	%	
資產									
現金及約當現金(附註六(一))	\$ 2,647,299	17		2,098,878	14		1,197,316	8	
應收款項(附註六(二))	893,503	6		666,050	4		10,900,619	68	
本期所得稅資產	11,921	-		10,163	-		44,087	-	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(五))	559,510	3		842,998	5		96,804	1	
備供出售金融資產(附註六(五))	1,363,381	9		1,307,205	8		240,671	2	
以成本衡量之金融資產(附註六(五))	1,318	-		1,319	-		63,922	-	
無活絡市場之債務工具投資(附註六(五))	250,000	2		250,000	2		11,787,693	76	
持有至到期日金融資產(附註六(五))	525,351	3		530,600	3		11,635,342	76	
其他金融資產-淨額(附註六(五))	2,294,162	14		2,465,996	16		2,129,600	14	
投資性不動產(附註六(六))	1,036,887	6		1,038,614	7		292,293	2	
再保險合約資產(附註六(三)、(四)及(十一))	4,673,279	29		4,411,133	29		1,205,844	7	
不動產及設備(附註六(七))	832,342	5		838,814	5		129,770	1	
無形資產	94,446	1		101,790	1		(2,340)	-	
遞延所得稅資產	1,664	-		1,700	-		(46,149)	-	
其他資產	838,772	5		853,360	6		3,605,643	24	
資產總計	\$ 16,023,835	100		15,418,620	100		15,213,087	100	
負債及權益									
應付款項(附註六(二)及(四))	21,000						24,271		
保險負債(附註六(十一))	24,000						3,750,004	23	
具金融商品性質之保險契約準備	24,800						25,284		
其他負債	25,000						3,630,927	24	
負債準備	27,000						16,023,835	100	
遞延所得稅負債	28,000						15,418,620	100	
負債總計							15,213,087	100	
歸屬於母公司業主之權益									
普通股股本(附註六(十三))	31,100						2,129,600	14	
法定盈餘公積(附註六(十三))	33,100						292,293	2	
特別盈餘公積(附註六(十一)及(十三))	33,200						1,205,844	8	
未分配盈餘(附註六(十三))	33,300						25,506	-	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	34,100						(1,451)	-	
備供出售金融資產未實現損益	34,250						(29,434)	-	
母公司業主權益合計	36,000						3,605,643	24	
非控制性權益							25,284		
權益總計							3,750,004	23	
負債及權益總計							15,213,087	100	

董事長：洪吉雄

經理人：孔令範

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

會計主管：郭斐雯

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
 旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司
 合併綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

		106年1月至3月		105年1月至3月	
		金額	%	金額	%
41000	營業收入：				
41110	簽單保費收入	\$ 2,507,117	145	2,283,839	151
41120	再保費收入	128,457	7	149,509	10
41100	保費收入	2,635,574	152	2,433,348	161
51100	減：再保費支出	893,169	52	962,915	64
51310	未滿期保費準備淨變動	281,986	16	184,536	12
41130	自留滿期保費收入	1,460,419	84	1,285,897	85
41300	再保佣金收入	191,981	11	204,644	14
41500	淨投資損益				
41510	利息收入	14,859	1	14,425	1
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	61,148	4	1,423	-
41522	備供出售金融資產之已實現損益	502	-	(599)	-
41550	兌換損益-投資	(8,790)	(1)	(9,052)	(1)
41570	投資性不動產損益	11,459	1	10,899	1
	營業收入合計	1,731,578	100	1,507,637	100
51000	營業成本：				
51200	保險賠款與給付	1,193,824	69	1,081,835	72
41200	減：攤回再保險賠款與給付	456,098	26	451,889	30
51260	自留保險賠款與給付	737,726	43	629,946	42
51300	其他保險負債淨變動(附註六(十一))				
51320	賠款準備淨變動	8,398	-	85,612	6
51340	特別準備淨變動	37,162	2	(17,454)	(1)
51350	保費不足準備淨變動	(808)	-	4,128	-
51500	佣金費用	376,859	22	342,817	23
51700	財務成本	464	-	-	-
51800	其他營業成本	27,595	1	4,278	-
	營業成本合計	1,187,396	68	1,049,327	70
58000	營業費用：				
58100	業務費用	354,643	21	330,174	22
58200	管理費用	91,857	5	81,348	5
58300	員工訓練費用	129	-	238	-
	營業費用合計	446,629	26	411,760	27
	營業淨利	97,553	6	46,550	3
59000	營業外收入及支出：				
59100	處分不動產及設備損益	-	-	44	-
59900	其他營業外收入及支出	6,342	-	7,516	1
	營業外收入及支出合計	6,342	-	7,560	1
62000	稅前淨利	103,895	6	54,110	4
63000	所得稅費用(利益)(附註六(十二))	-	-	(142)	-
	本期淨利	103,895	6	54,252	4
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	(1,425)	-	351	-
83220	備供出售金融資產未實現淨利益(損失)	16,607	1	(38)	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	15,182	1	313	-
83000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	15,182	1	313	-
	本期綜合損益總額	\$ 119,077	7	\$ 54,565	4
	本期淨利歸屬於：				
	母公司業主	\$ 104,264	6	55,122	4
86200	非控制權益	(369)	-	(870)	-
		\$ 103,895	6	\$ 54,252	4
	綜合損益總額歸屬於：				
87100	母公司業主	\$ 120,090	7	54,893	4
87200	非控制權益	(1,013)	-	(328)	-
		\$ 119,077	7	\$ 54,565	4
97500	基本每股盈餘(元)(附註六(十四))	\$ 0.49		\$ 0.26	
98500	稀釋每股盈餘(元)(附註六(十四))	\$ 0.49		\$ 0.26	

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：孔令範

~5~



會計主管：郭斐雯



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇六年及一〇五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									
	其他權益項目									
	股本	法定盈餘公積	保留盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差	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	權益總額		
民國一〇五年一月一日餘額	\$ 2,129,600	243,991	1,050,167	69,858	(1,028)	3,493,939	29,241	3,523,180		
本期淨利	-	-	-	55,122	-	55,122	(870)	54,252		
本期其他綜合損益	-	-	-	-	219	(229)	542	313		
本期綜合損益總額	-	-	-	55,122	219	54,893	(328)	54,565		
民國一〇五年三月三十一日餘額	\$ 2,129,600	243,991	1,050,167	124,980	(809)	3,548,832	28,913	3,577,745		
民國一〇六年一月一日餘額	\$ 2,129,600	292,293	1,205,844	25,506	(1,451)	3,605,643	25,284	3,630,927		
本期淨利	-	-	-	104,264	-	104,264	(369)	103,895		
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(889)	15,826	(644)	15,182		
本期綜合損益總額	-	-	-	104,264	(889)	120,090	(1,013)	119,077		
民國一〇六年三月三十一日餘額	\$ 2,129,600	292,293	1,205,844	129,770	(2,340)	3,725,733	24,271	3,750,004		



董事長：洪吉雄

(請詳閱後附合併財務季報告附註)



經理人：孔令範



會計主管：郭斐雯

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	106年1月至3月	105年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 103,895	54,110
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	10,270	8,023
各項攤提	2,402	1,247
備抵呆帳提列(迴轉)金額	(1,583)	3,486
利息收入	(14,859)	(14,425)
保險負債淨變動	676,523	839,643
負債準備淨變動	(2,318)	(2,474)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	-	(44)
不影響現金流量之收益費損項目合計	670,435	835,456
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收票據(增加)減少	(7,969)	(514)
應收保費(增加)減少	(221,723)	(150,597)
其他應收款(增加)減少	(2,954)	22,143
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	283,488	57,241
其他金融資產(增加)減少	171,834	773,146
再保險合約資產(增加)減少	(260,853)	(528,637)
本期所得稅資產(增加)減少	(1,758)	(1,796)
備供出售金融資產(增加)減少	(39,569)	(228,321)
持有至到期日金融資產(增加)減少	5,249	239
其他資產(增加)減少	14,588	(49,381)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(59,667)	(106,477)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	(269,588)	(192,445)
其他負債增加(減少)	86,458	49,008
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(183,130)	(143,437)
營運產生之現金流入(流出)	531,533	639,652
收取之利息	20,342	21,694
收取之所得稅	-	5,161
營業活動之淨現金流入(流出)	551,875	666,507
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	(2,109)	(2,620)
處分不動產及設備	-	44
購買無形資產	-	(8,180)
投資活動之淨現金流入(流出)	(2,109)	(11,646)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,345)	207
本期現金及約當現金增加(減少)數	548,421	655,068
期初現金及約當現金餘額	2,098,878	2,131,322
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,647,299	2,786,390

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：孔令範



~7~

會計主管：郭斐雯



民國一〇六年及一〇五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

合併財務季報告附註

民國一〇六年及一〇五年三月三十一日

(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及一〇四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一〇六年四月二十八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

合併公司自民國一〇六年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並發布生效之國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國一〇五年一月一日前發布，並於民國一〇六年一月一日生效之國際財務報導準則編製合併財務報告，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	理事會發布 之生效日
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：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

旺旺友聯產物保險股份有限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
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

經合併公司評估，適用上述新認可之國際財務報導準則對合併財務季報告未造成重大變動。

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列理事會已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。截至本合併財務季報告發布日止，除國際財務報導準則第九號及第十五號業經金管會通過自民國一〇七年一月一日生效外，金管會尚未發布其他準則生效日。

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2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018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
國際財務報導準則第4號「保險合約」之修正(適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際財務報導準則第4號「保險合約」)	2018年1月1日
2014-2016年國際財務報導年度改善：	
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2017年1月1日
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	2018年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預收付對價」	2018年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

對合併公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2014.5.28	國際財務報導準則第15號「客	新準則以單一分析模型按五個步驟決定企業認列收入之方法、時點及金額，將取代現行國際會計準則第18號「收入」及國際會計準則第11號「建造合約」以及其他收入相關的解釋。
2016.4.12	戶合約之收入」	2016.4.12發布修正規定闡明下列項目：辨認履約義務、主理人及代理人之考量、智慧財產之授權及過渡處理。
2013.11.19	國際財務報導準則第9號「金	新準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，主要修正如下：
2014.7.24	融工具」	• 分類及衡量：金融資產係按合約現金流量之特性及企業管理資產之經營模式判斷，分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量。另指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其歸因於信用風險之公允價值變動數係認列於其他綜合損益。 • 減損：新預期損失模式取代現行已發生損失模式。 • 避險會計：採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2016.1.13	國際財務報導準則第16號「租賃」	新準則將租賃之會計處理修正如下： • 承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。 • 出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第17號「租賃」類似。
2016.1.19	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」	闡明符合特定條件之情況下，將對未實現損失認列遞延所得稅資產，並釐清「未來課稅所得」之計算方式。
2016.1.29	國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	要求企業提供金融負債變動之相關資訊，使投資者能評估企業來自籌資活動負債之變動情形，包括現金流量之變動或非現金變動(例如兌換損益)。
2016.9.12	國際財務報導準則第4號「保險合約」之修正(適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際財務報導準則第4號「保險合約」)	提供下列兩種選擇方法(覆蓋法及暫時性豁免)處理，以降低因國際財務報導準則第9號「金融工具」及未來實施之國際財務報導準則第4號「保險合約」生效日不同產生之影響： • 提供發行保險合約之企業於新保險合約會計準則發佈前得選擇將因適用國際財務報導準則第9號「金融工具」並透過損益按公允價值對損益之影響數改認列為其他綜合損益。 • 提供主要活動為保險業務之企業可選擇暫時性豁免適用國際財務報導準則第9號「金融工具」直至2021年，若企業選擇暫時性豁免適用國際財務報導準則第9號「金融工具」將繼續適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」。

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2016.12.8	國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預收付對價」	闡明用以決定外幣交易匯率之交易日為企業原始認列預付或預收對價之日。
2016.12.8	國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉換」	闡明企業僅於有證據證明不動產之實際用途發生改變時，始得轉入或轉出投資性不動產。該修正亦強調管理階層之意圖改變並非用途改變之證據，並修改原第57段之所列可作為轉換證據之情況。

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並發布生效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並發布生效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一〇五年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一〇五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
			106.3.31	105.12.31	105.3.31	
本公司	中國產物保險(泰)大眾有限公司	保險業務	62.39 %	62.39 %	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。截至民國一〇六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。

管理階層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。
- 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合併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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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一〇五年度合併財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一〇五年度合併財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

	<u>106.3.31</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.3.31</u>
庫存現金	\$ 479	504	445
週轉金	18,004	18,005	18,106
銀行存款	1,788,439	1,368,126	1,167,195
附賣回債券投資	840,377	712,243	1,600,644
合計	<u>\$ 2,647,299</u>	<u>2,098,878</u>	<u>2,786,390</u>

(二)保險合約

1.應收款項

項目	<u>106.3.31</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.3.31</u>
應收票據	\$ 200,418	192,496	185,322
應收保費	591,081	368,908	634,284
其他應收款	102,004	104,646	66,151
合計	<u>\$ 893,503</u>	<u>666,050</u>	<u>885,757</u>

2.應付款項

項目	<u>106.3.31</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.3.31</u>
應付佣金	\$ 135,755	120,995	120,797
應付同業往來	192,836	193,489	232,123
應付再保費	389,635	605,230	423,415
應付再保佣金	464	649	502
應付保險賠款與給付	25,411	23,434	21,917
其他應付款	183,627	253,519	184,268
合計	<u>\$ 927,728</u>	<u>1,197,316</u>	<u>983,022</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

3.保險合約之應收款項

項目	106.3.31	105.12.31	105.3.31
應收票據	\$ 201,804	193,835	186,769
減：備抵呆帳	(1,386)	(1,339)	(1,447)
合計	<u>\$ 200,418</u>	<u>192,496</u>	<u>185,322</u>
項目	106.3.31	105.12.31	105.3.31
應收保費			
火險	\$ 87,038	102,098	77,595
水險	53,439	51,136	43,022
船漁險	54,854	13,033	61,783
其他意外險	256,057	47,001	284,063
強制純保費	12,507	13,708	17,710
汽車任意保險	73,540	80,330	78,722
強制汽車責任保險	5,118	6,349	7,527
催收款	46,262	54,273	66,509
國外子公司	5,066	4,230	4,867
小計	593,881	372,158	641,798
減：備抵呆帳	(2,800)	(3,250)	(7,514)
合計	<u>\$ 591,081</u>	<u>368,908</u>	<u>634,284</u>
項目	106.3.31	105.12.31	105.3.31
其他應收款	\$ 105,471	108,000	69,354
減：備抵呆帳	(3,467)	(3,354)	(3,203)
合計	<u>\$ 102,004</u>	<u>104,646</u>	<u>66,151</u>

截至民國一〇六年三月三十一日、一〇五年十二月三十一日及三月三十一日止，上列應收票據、應收保費及其他應收款中含催收款分別為54,581千元、62,321千元及74,362千元，業已計提備抵呆帳7,653千元、7,943千元及12,164千元。應收款項備抵呆帳變動情形合計如下：

	106年1月至3月	105年1月至3月
期初餘額	\$ 7,943	8,331
本期提列	-	3,833
本期迴轉	(290)	-
期末餘額	<u>\$ 7,653</u>	<u>12,164</u>

4.保險合約之應付款項

項目	106.3.31	105.12.31	105.3.31
應付佣金	<u>\$ 135,755</u>	<u>120,995</u>	<u>120,797</u>

旺旺友聯產物保險股份有限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	106.3.31	105.12.31	105.3.31
火災保險	\$ 36,633	12,582	5,006
海上保險	510	3,249	3,222
責任保險	79,818	93,436	73,387
保證保險	6,766	6,248	50
其他財產保險	117,730	139,989	115,923
傷害保險	24,799	53,625	52,767
健康保險	116	2	35
強制汽車責任保險	56,437	77,560	59,387
催收款	-	41	38
國外子公司	133	-	81
小計	322,942	386,732	309,896
減：備抵呆帳	-	(41)	(38)
淨額	<u>\$ 322,942</u>	<u>386,691</u>	<u>309,858</u>

應攤回再保賠款與給付之備抵呆帳變動情形如下：

	106年1月至3月	105年1月至3月
期初餘額	\$ 41	21
本期提列	-	17
本期迴轉	(41)	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>38</u>

(四)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

項目	106.3.31	105.12.31	105.3.31
應收同業往來	\$ 74,906	65,298	59,609
應收再保費	57,734	57,173	59,126
應收再保佣金	128,255	162,203	152,383
催收款	18,814	20,335	21,117
小計	279,709	305,009	292,235
減：備抵呆帳	(16,949)	(18,193)	(18,061)
淨額	<u>\$ 262,760</u>	<u>286,816</u>	<u>274,174</u>

旺旺友聯產物保險股份有限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：

	106年1月至3月	105年1月至3月
期初餘額	\$ 18,193	18,017
本期提列	-	51
本期迴轉	(1,244)	-
本期沖銷	-	(6)
匯率影響數	-	(1)
期末餘額	<u>\$ 16,949</u>	<u>18,061</u>

2. 保險合約之應付款項

項目	106.3.31	105.12.31	105.3.31
應付同業往來	\$ 192,836	193,489	232,123
應付再保費	389,635	605,230	423,415
應付再保佣金	464	649	502
合 計	<u>\$ 582,935</u>	<u>799,368</u>	<u>656,040</u>

(五) 金融資產

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	106.3.31	105.12.31	105.3.31
受益憑證	\$ 194,153	212,153	391,905
國內上市櫃股票	318,985	602,573	-
評價調整	46,372	28,272	13,931
合 計	<u>\$ 559,510</u>	<u>842,998</u>	<u>405,836</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)，對民國一〇六年及一〇五年一月一日至三月三十一日綜合損益之影響分別為增加5,595千元及4,058千元。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

	106.3.31	105.12.31	105.3.31
受益憑證	\$ 120,714	80,729	300,954
國內上市櫃股票	744,969	744,969	144,969
不動產投資信託受益證券	295,589	295,589	221,324
國外股票	349,395	349,820	187,189
評價調整	(27,919)	(44,535)	60
合 計	1,482,748	1,426,572	854,496
減：累計減損	(119,367)	(119,367)	(113,962)
淨 額	<u>\$ 1,363,381</u>	<u>1,307,205</u>	<u>740,534</u>

旺旺友聯產物保險股份有限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，經評估截至民國一〇六年、一〇五年十二月三十一日及三月三十一日認列累計減損金額分別為119,367千元、119,367千元及113,962千元。

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)，對民國一〇六年及一〇五年一月一日至三月三十一日綜合損益之影響分別為增加13,634千元及7,405千元。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

106.3.31		
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	296,010	1.42 %
小計	297,270	
國外子公司：		
股票投資	58	
合計	297,328	
減：累計減損	(296,010)	
淨額	\$ 1,318	
105.12.31		
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	296,010	1.42 %
小計	297,270	
國外子公司：		
股票投資	59	
合計	297,329	
減：累計減損	(296,010)	
淨額	\$ 1,319	

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

被投資公司名稱	105.3.31	
	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	296,010	1.42 %
小 計	297,270	
國外子公司：		
股票投資	60	
合 計	297,330	
減：累計減損	(296,010)	
淨 額	\$ 1,320	

4.無活絡市場之債務工具投資

	106.3.31	105.12.31	105.3.31
公司債	\$ 250,000	250,000	-

5.持有至到期日金融資產

	106.3.31	105.12.31	105.3.31
政府公債	\$ 590,607	590,862	591,643
金融債	-	5,000	5,000
公司債	300,000	300,000	-
減：抵繳保證金	(365,256)	(365,262)	(349,621)
合 計	\$ 525,351	530,600	247,022

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。

6.其他金融資產－淨額

	106.3.31	105.12.31	105.3.31
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 2,577,604	2,761,317	3,320,849
減：抵繳保證金	(283,442)	(295,321)	(290,125)
合 計	\$ 2,294,162	2,465,996	3,030,724

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

7. 資金委外操作之資訊

合併公司截至民國一〇六年三月三十一日、一〇五年十二月三十一日及三月三十一日委託證券投資信託代為操作管理投資項目及資金額度。委託明細如下：

委託機構	委託投資項目	106.3.31 委託投資 資金額度	105.12.31 委託投資 資金額度	105.3.31 委託投資 資金額度
保德信證券投信	國內上市(櫃)股票、附賣回債 券投資、短期票券及存放金融 機構等	\$ 250,000	250,000	-
台新證券投信	"	200,000	200,000	-
野村證券投信	"	250,000	250,000	-
復華證券投信	"	300,000	300,000	-
國泰證券投信	"	250,000	250,000	-
		<u>\$ 1,250,000</u>	<u>1,250,000</u>	<u>-</u>

截至民國一〇六年三月三十一日、一〇五年十二月三十一日及三月三十一日止，上述投資項目帳列明細如下：

	106.3.31	105.12.31	105.3.31
現金及約當現金	\$ 961,398	640,574	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－股票	355,038	616,608	-
	<u>\$ 1,316,436</u>	<u>1,257,182</u>	<u>-</u>

(六) 投資性不動產

合併公司民國一〇六年及一〇五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106年1月1日餘額	\$ 891,458	222,471	1,113,929
匯率影響數	(8)	(177)	(185)
民國106年3月31日餘額	<u>\$ 891,450</u>	<u>222,294</u>	<u>1,113,744</u>
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>
累計折舊及累計減損：			
民國106年1月1日餘額	\$ 2,359	72,956	75,315
折舊	-	1,715	1,715
匯率影響數	-	(173)	(173)
民國106年3月31日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>74,498</u>	<u>76,857</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	土地及改良物	房屋及建築	總 計
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	-	574	574
民國105年3月31日餘額	<u>\$ 1,384</u>	<u>56,647</u>	<u>58,031</u>
帳面金額：			
民國106年1月1日	<u>\$ 889,099</u>	<u>149,515</u>	<u>1,038,614</u>
民國106年3月31日	<u>\$ 889,091</u>	<u>147,796</u>	<u>1,036,887</u>
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>
公允價值：			
民國106年1月1日			<u>\$ 1,812,450</u>
民國106年3月31日			<u>\$ 1,812,178</u>
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>

民國一〇六年三月三十一日、一〇五年十二月三十一日及三月三十一日之公允價值係採用鑑價報告或其他符合學理及市場慣例之方式評估。

截至民國一〇六年三月三十一日、一〇五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。

(七)不動產及設備

合併公司民國一〇六年及一〇五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106年1月1日餘額	\$ 525,704	398,045	150,353	2,027	52,906	13,483	1,142,518
購置增添	-	1,078	825	-	206	-	2,109
報廢	-	-	(710)	-	(219)	-	(929)
匯率影響數	(10)	(213)	-	(31)	(126)	(6)	(386)
民國106年3月31日餘額	<u>525,694</u>	<u>398,910</u>	<u>150,468</u>	<u>1,996</u>	<u>52,767</u>	<u>13,477</u>	<u>1,143,312</u>
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>

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(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
累計折舊及累計減損：	\$						
民國106年1月1日餘額	15,196	133,946	96,679	1,625	46,309	9,949	303,704
折舊	-	2,675	4,613	24	853	390	8,555
報廢	-	-	(710)	-	(219)	-	(929)
匯率影響數	-	(212)	-	(31)	(116)	(1)	(360)
民國106年3月31日餘額	15,196	136,409	100,582	1,618	46,827	10,338	310,970
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	15,196	136,096	85,211	1,799	44,188	8,759	291,249
帳面價值：							
民國106年1月1日	\$ 510,508	264,099	53,674	402	6,597	3,534	838,814
民國106年3月31日	\$ 510,498	262,501	49,886	378	5,940	3,139	832,342
民國105年1月1日	\$ 513,196	279,274	28,046	499	8,516	4,487	834,018
民國105年3月31日	\$ 512,104	275,312	27,303	474	7,862	4,279	827,334

截至民國一〇六年三月三十一日、一〇五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。

(八)營業租賃

合併公司於民國一〇六年及一〇五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一〇五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，故本公司採用民國一〇五年及一〇四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。

本公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至三月三十一日認列為損益之費用分別為2,752千元及2,509千元。

2.確定提撥計畫

本公司民國一〇六年及一〇五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7,559千元及6,671千元，已提撥至勞工保險局。

3.國外子公司於民國一〇六年及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25千元及12千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十)員工及董事、監察人酬勞

依本公司章程規定，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。

本公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至三月三十一日員工酬勞提列金額分別為2,100千元及1,500千元，董事及監察人酬勞提列金額分別為1,050千元及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。

本公司民國一〇五年及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0千元、6,000千元及6,000千元，與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(十一)保險負債

	106.3.31	105.12.31	105.3.31
未滿期保費準備	\$ 5,734,726	5,062,954	5,422,242
賠款準備	3,871,110	3,910,704	3,466,875
特別準備	1,262,974	1,225,812	1,325,760
保費不足準備	31,809	29,563	27,826
合 計	<u>\$ 10,900,619</u>	<u>10,229,033</u>	<u>10,242,703</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	106.3.31			
	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	\$ 794,333	19,424	377,409	436,348
海上保險	95,551	1,918	87,109	10,360
陸空保險	23,275	-	17,394	5,881
責任保險	1,113,066	360,582	444,939	1,028,709
保證保險	7,068	777	3,444	4,401
其他財產保險	1,908,704	6,723	544,211	1,371,216
傷害保險	817,072	836	472,798	345,110
健康保險	7,278	-	2,720	4,558
強制汽車責任保險	388,490	171,374	233,149	326,715
國外子公司	13,942	4,313	12,283	5,972
合 計	<u>\$ 5,168,779</u>	<u>565,947</u>	<u>2,195,456</u>	<u>3,539,270</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

105.12.31				
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	\$ 828,315	17,560	388,689	457,186
海上保險	67,029	2,695	61,864	7,860
陸空保險	28,843	-	22,189	6,654
責任保險	1,021,635	331,770	419,484	933,921
保證保險	7,880	943	3,869	4,954
其他財產保險	1,805,314	17,255	581,615	1,240,954
傷害保險	350,178	1,679	78,577	273,280
健康保險	1,549	-	-	1,549
強制汽車責任保險	388,927	174,285	233,436	329,776
國外子公司	12,449	4,648	10,881	6,216
合計	<u>\$ 4,512,119</u>	<u>550,835</u>	<u>1,800,604</u>	<u>3,262,350</u>

105.3.31				
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	\$ 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	15,703	3,971	13,303	6,371
合計	<u>\$ 4,974,078</u>	<u>448,164</u>	<u>2,273,610</u>	<u>3,148,632</u>

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

106年1月至3月													
項目	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	\$ 243,547	77,803	100,914	220,436	388,490	388,927	171,374	174,285	(3,348)	233,149	233,436	(287)	223,497
非強制險	2,254,966	49,764	784,843	1,519,887	4,766,348	4,105,806	390,260	371,902	678,900	1,950,025	1,556,287	393,738	1,234,725
國外子公司	8,604	890	7,412	2,082	14,005	12,241	4,332	4,571	1,525	12,339	10,699	1,640	2,197
合計	<u>\$ 2,507,117</u>	<u>128,457</u>	<u>893,169</u>	<u>1,742,405</u>	<u>5,168,843</u>	<u>4,506,974</u>	<u>565,966</u>	<u>550,758</u>	<u>677,077</u>	<u>2,195,513</u>	<u>1,800,422</u>	<u>395,091</u>	<u>1,460,419</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	105年1月至3月												
		再保費	再保費	自留保	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 未滿保費準備		分出未滿期 保費準備	自留滿期
項目	保費收入	收入	支出	費收入	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動	保費收入
強制險	\$ 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

(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	106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	\$ 5,062,954	1,800,604
本期提存	5,734,809	2,195,513
本期收回	(5,062,669)	(1,800,422)
匯率影響數	(368)	(239)
期末金額	\$ 5,734,726	2,195,456

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

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司於民國一〇一年十二月七日與華山產物保險(股)公司簽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。

民國一〇六年及一〇五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7,115千元及8,200千元,無形資產依相關衡量方式分別減少4,937千元及5,693千元,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2,178千元及2,507千元。截至民國一〇六年三月三十一日、一〇五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97,512千元、67,934千元及104,627千元、72,871千元及129,382千元、90,057千元。

2.特別準備

(1)特定資產之資產區隔要求

本公司經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務,係依據「強制汽車責任保險法」辦理本保險相關會計帳務作業。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定,應購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者,得購買下列各款國內有價證券:

- A.公債。但不包括可交換公債。
- B.金融債券、可轉該定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

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

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

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

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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	106年1月至3月	105年1月至3月
期初金額	\$ 51,598	64,074
本期提存	43,223	18,647
本期收回	(4,811)	(11,787)
期末金額	<u>\$ 90,010</u>	<u>70,934</u>

特別準備－非強制汽車責任保險

106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	\$ 131,873	1,038,185	1,170,058	402,310	791,391	1,193,701
本期收回	(1,250)	-	(1,250)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 130,623</u>	<u>1,038,185</u>	<u>1,168,808</u>	<u>402,310</u>	<u>791,391</u>	<u>1,193,701</u>

105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	\$ 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>

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一〇六年及一〇五年一月一日至三月三十一日之特別準備收回作業。

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(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。

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

106.3.31				
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	\$ 298	957,006	68,251	1,025,257
海上保險	201	153,177	53,895	207,072
陸空保險	-	52,660	12,870	65,530
責任保險	6,585	749,714	131,560	881,274
保證保險	-	36,618	4,956	41,574
其他財產保險	14,232	616,730	73,553	690,283
傷害保險	1,884	79,481	121,907	201,388
健康保險	69	2,085	1,941	4,026
強制汽車責任保險	2,142	170,748	582,367	753,115
國外子公司	-	1,111	480	1,591
合計	\$ 25,411	2,819,330	1,051,780	3,871,110

105.12.31				
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	\$ 811	992,654	69,611	1,062,265
海上保險	47	145,707	53,969	199,676
陸空保險	-	52,647	13,238	65,885
責任保險	7,506	722,107	131,661	853,768
保證保險	-	37,816	4,962	42,778
其他財產保險	11,302	620,390	74,640	695,030
傷害保險	1,896	78,749	122,564	201,313
健康保險	1	87	1,436	1,523
強制汽車責任保險	1,871	190,242	596,387	786,629
國外子公司	-	1,472	365	1,837
合計	\$ 23,434	2,841,871	1,068,833	3,910,704

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

項目	105.3.31			
	應付保險賠款	賠款準備金		合計
	已報已付	已報未付	未報	
火災保險	\$ 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	\$ 21,917	2,434,129	1,032,746	3,466,875

(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	106.3.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 636,427	29,745	666,172
海上保險	123,991	34,140	158,131
陸空保險	51,099	5,972	57,071
責任保險	225,087	69,261	294,348
保證保險	17,459	2,296	19,755
其他財產保險	252,386	36,872	289,258
傷害保險	23,205	69,126	92,331
健康保險	14	190	204
強制汽車責任保險	69,513	227,588	297,101
國外子公司	195	184	379
減：累計減損	(696)	-	(696)
合 計	\$ 1,398,680	475,374	1,874,054

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

險別	105.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 670,468	30,041	700,509
海上保險	110,602	34,279	144,881
陸空保險	51,099	6,236	57,335
責任保險	234,553	70,055	304,608
保證保險	18,322	2,267	20,589
其他財產保險	256,532	37,443	293,975
傷害保險	21,420	69,429	90,849
健康保險	12	118	130
強制汽車責任保險	74,250	235,162	309,412
國外子公司	285	140	425
減：累計減損	(704)	-	(704)
合 計	<u>\$ 1,436,839</u>	<u>485,170</u>	<u>1,922,009</u>

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	<u>\$ 1,195,681</u>	<u>445,406</u>	<u>1,641,087</u>

截至民國一〇六年三月三十一日、一〇五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696千元、704千元及991千元，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	106年1月至3月		105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	\$ 3,910,704	1,922,009	3,162,888	1,422,289
本期提存	3,871,117	1,874,750	3,466,989	1,642,145
本期收回	(3,910,674)	(1,922,705)	(3,162,967)	(1,423,735)
本期(提列)迴轉減損損失	-	8	-	414
匯率影響數	(37)	(8)	(35)	(26)
期末金額	<u>\$ 3,871,110</u>	<u>1,874,054</u>	<u>3,466,875</u>	<u>1,641,087</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

106.3.31				
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	\$ 8,857	215	8,964	108
海上保險	-	51	51	-
責任保險	-	21,837	8,203	13,634
國外子公司	602	247	849	-
合計	<u>\$ 9,459</u>	<u>22,350</u>	<u>18,067</u>	<u>13,742</u>

105.12.31				
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	\$ 8,424	165	8,479	110
海上保險	-	12	12	-
責任保險	-	20,087	5,660	14,427
其他財產保險	-	13	-	13
國外子公司	590	272	862	-
合計	<u>\$ 9,014</u>	<u>20,549</u>	<u>15,013</u>	<u>14,550</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

105.3.31				
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	\$ -	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	\$ 584	27,242	5,181	22,645

(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

106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	\$ 8,857	8,424	215	165	483	8,964	8,479	485	(2)
海上保險	-	-	51	12	39	51	12	39	-
責任保險	-	-	21,837	20,087	1,750	8,203	5,660	2,543	(793)
其他財產保險	-	-	-	13	(13)	-	-	-	(13)
國外子公司	605	580	248	267	6	853	847	6	-
匯率影響數	(3)	(3)	(1)	(1)	-	(4)	(4)	-	-
合 計	\$ 9,459	9,001	22,350	20,543	2,265	18,067	14,994	3,073	(808)

105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	\$ -	-	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

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。合併公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至三月三十一日所得稅費用(利益)明細如下：

	106年1月至3月	105年1月至3月
所得稅費用(利益)	\$ -	(142)

旺旺友聯產物保險股份有限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一〇三年度。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。截至民國一〇六年三月三十一日止，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>
97年核定數	\$ 913,449	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
	<u>\$ 5,040,586</u>	

2.本公司兩稅合一相關資訊如下：

	<u>106.3.31</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.3.31</u>
未分配盈餘所屬年度：			
87年度以後	\$ <u>129,770</u>	<u>25,506</u>	<u>124,980</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>461</u>	<u>461</u>	<u>1,848</u>

	<u>105年度(預計)</u>	<u>104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>2.61 %</u>	<u>2.77 %</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

截至民國一〇六年三月三十一日、一〇五年十二月三十一日及三月三十一日，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，公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損，次提百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時不在此限；另視公司營運需要及法令規定提列特別盈餘公積，如尚有盈餘併同期初未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議分派之。

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。

本公司分別於民國一〇六年三月二十八日經董事會決議民國一〇五年度盈餘分配案及民國一〇五年六月二十四日經股東常會決議民國一〇四年度盈餘分配案，有關分派予業主股利之金額如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
分派予普通股業主之股利：		
現金	\$ <u>-</u>	<u>21,296</u>

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(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：

	106年1月至3月	105年1月至3月
基本每股盈餘		
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>104,264</u>	<u>55,122</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>0.49</u>	<u>0.26</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>104,264</u>	<u>55,122</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	212,960	212,960
員工酬勞之影響(千股)	<u>145</u>	<u>105</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>213,105</u>	<u>213,065</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.49</u>	<u>0.26</u>

(十五)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	106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	\$ 24,350	-	-	406	-	24,756
海上保險	6,539	-	-	211	-	6,750
陸空保險	31	-	-	-	-	31
責任保險	100,835	-	-	3,977	-	104,812
保證保險	155	-	-	24	-	179
其他財產保險	159,416	-	-	810	-	160,226
傷害保險	39,177	-	-	2	-	39,179
健康保險	2,319	-	-	-	-	2,319
強制汽車責任保險	36,323	-	-	-	-	36,323
國外子公司	<u>1,785</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>499</u>	<u>-</u>	<u>2,284</u>
合 計	\$ <u>370,930</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,929</u>	<u>-</u>	<u>376,859</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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	\$ 335,405	-	-	7,412	-	342,817

(十六)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

項目	106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	\$ 238,784	(29,052)	24,350	126,123	(24,302)	141,665
海上保險	95,492	28,522	6,539	13,162	11,039	36,230
陸空保險	7,101	(5,568)	31	364	(65)	12,339
責任保險	603,576	91,438	100,835	337,723	28,251	45,329
保證保險	2,326	(812)	155	1,150	(1,214)	3,047
其他財產保險	907,291	103,391	159,416	364,706	(4,682)	284,460
傷害保險	387,296	466,894	39,177	122,413	(1,098)	(240,090)
健康保險	13,100	5,729	2,319	1,203	2,237	1,612
強制汽車責任保險	243,547	(437)	36,323	150,065	(31,717)	89,313
國外子公司	8,604	1,764	1,785	446	(411)	5,020
合計	\$ 2,507,117	661,869	370,930	1,117,355	(21,962)	378,925

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

項目	105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	\$ 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>

2. 分入再保業務損益分析

險別	106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	\$ 11,366	1,864	406	11,203	(12,706)	10,599
海上保險	2,952	(777)	211	(10,921)	(3,643)	18,082
陸空保險	-	-	-	(107)	(289)	396
責任保險	30,098	28,812	3,977	8,028	(745)	(9,974)
保證保險	554	(165)	24	21	9	665
其他財產保險	3,733	(10,532)	810	2,405	(65)	11,115
傷害保險	1,061	(844)	2	50	1,173	680
健康保險	-	-	-	-	266	(266)
強制汽車責任保險	77,803	(2,911)	-	65,674	(1,798)	16,838
國外子公司	890	(239)	499	116	203	311
合 計	<u>\$ 128,457</u>	<u>15,208</u>	<u>5,929</u>	<u>76,469</u>	<u>(17,595)</u>	<u>48,446</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

105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	\$ 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>

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

106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	\$ (140,503)	(11,280)	15,740	64,566	(34,337)	(105,814)
海上保險	(72,555)	25,245	7,128	347	13,251	(26,584)
陸空保險	(4,594)	(4,794)	17	-	(264)	(9,635)
責任保險	(170,877)	25,455	56,039	160,429	(10,260)	60,786
保證保險	(918)	(424)	157	862	(832)	(1,155)
其他財產保險	(175,356)	(37,404)	60,323	118,150	(4,718)	(39,005)
傷害保險	(217,106)	394,220	49,378	26,773	1,482	254,747
健康保險	(2,934)	2,720	212	116	73	187
強制汽車責任保險	(100,914)	(287)	-	84,679	(12,312)	(28,834)
國外子公司	(7,412)	1,640	2,987	176	(38)	(2,647)
合 計	<u>\$ (893,169)</u>	<u>395,091</u>	<u>191,981</u>	<u>456,098</u>	<u>(47,955)</u>	<u>102,046</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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

(十七)保險合約風險之揭露

除下列所述外，合併公司於民國一〇六年及一〇五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一〇五年度合併財務報告附註六(十七)。

1.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

106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	\$ 250,150	70.90 %	2,823	1,305
海上保險	98,444	65.84 %	707	234
陸空保險	7,101	68.04 %	127	33
責任保險	633,674	65.48 %	5,135	3,681
保證保險	2,880	71.40 %	39	25
其他財產保險	911,024	64.52 %	8,182	6,054
傷害保險	388,357	78.10 %	(777)	994
健康保險	13,100	72.40 %	74	72
強制汽車責任保險	321,350	不適用	不適用	不適用

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

106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
國外子公司				
火災保險	\$ 6,176	74.20 %	61	19
海上保險	611	60.40 %	5	2
其他財產保險	2,389	72.80 %	13	1
傷害保險	318	73.84 %	1	-
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	-

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，民國一〇六年及一〇五年一月一日至三月三十一日所佔的比重分別為50.06%及46.63%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	106年1月至3月		105年1月至3月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 120,933	4.59 %	101,225	4.16 %
運輸保險	35,186	1.33 %	34,485	1.42 %
漁船及航空保險	69,396	2.63 %	81,564	3.35 %
任意車險	1,319,464	50.06 %	1,134,796	46.63 %
強制汽車責任保險	321,350	12.19 %	327,442	13.46 %
責任保險	86,719	3.29 %	72,352	2.97 %
工程及核能保險	84,225	3.20 %	98,779	4.06 %
保證及信用保險	2,880	0.11 %	4,646	0.19 %
其他財產保險	18,240	0.69 %	12,007	0.49 %
傷害險	388,357	14.74 %	389,423	16.00 %
颱風、洪水及地震險	128,590	4.88 %	108,088	4.44 %
個人及商業綜合保險	6,026	0.23 %	6,246	0.26 %
健康保險	13,100	0.50 %	2,608	0.11 %
國外再保分進業務	31,614	1.20 %	49,299	2.03 %
國外子公司	9,494	0.36 %	10,388	0.43 %
合 計	<u>\$ 2,635,574</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,433,348</u>	<u>100.00 %</u>

旺旺友聯產物保險股份有限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，民國一〇六年及一〇五年一月一日至三月三十一日所佔的比重分別為62.55%及56.52%，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	106年1月至3月		105年1月至3月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 70,147	4.03 %	48,566	3.30 %
運輸保險	25,103	1.44 %	26,159	1.78 %
漁船及航空保險	3,236	0.18 %	7,452	0.51 %
任意車險	1,089,836	62.55 %	831,030	56.52 %
強制汽車責任保險	220,436	12.65 %	227,084	15.44 %
責任保險	54,484	3.13 %	49,441	3.36 %
工程及核能保險	40,474	2.32 %	38,438	2.61 %
保證及信用保險	1,962	0.11 %	3,060	0.21 %
其他財產保險	8,004	0.46 %	7,399	0.50 %
傷害險	171,251	9.83 %	143,843	9.78 %
颱風、洪水及地震險	38,873	2.23 %	29,244	1.99 %
個人及商業綜合保險	5,516	0.32 %	5,379	0.37 %
健康保險	10,166	0.58 %	2,608	0.18 %
國外再保分進業務	835	0.05 %	48,182	3.28 %
國外子公司	2,082	0.12 %	2,548	0.17 %
合計	\$ <u>1,742,405</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,470,433</u>	<u>100.00 %</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(3)理賠發展趨勢：

民國一〇六年一月一日至三月三十一日

本公司

承保年度	96年	97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年
1	20,110,084	2,886,243	4,133,709	3,369,658	3,422,196	2,724,767	2,593,826	3,019,920	3,505,019	4,231,875	781,826
2	20,288,263	3,343,189	4,408,778	3,483,032	3,619,245	2,990,271	2,885,933	3,216,949	3,615,016	4,461,826	
3	20,233,879	3,836,300	4,491,769	3,322,498	3,712,638	2,954,427	2,855,978	3,161,079	3,605,982		
4	20,241,575	3,826,698	4,419,231	3,293,671	3,646,063	2,934,992	2,837,248	3,154,644			
5	20,244,503	3,814,390	4,412,153	3,296,180	3,633,221	2,908,274	2,839,417				
6	20,210,070	3,809,498	4,416,019	3,286,198	3,618,015	2,904,276					
7	20,208,319	3,811,824	4,417,768	3,284,263	3,618,167						
8	20,152,609	3,798,044	4,416,495	3,284,002							
9	20,161,969	3,798,735	4,404,498								
10	20,162,272	3,797,053									
11	20,162,283										
估計	20,162,283	3,797,053	4,404,498	3,284,002	3,618,167	2,904,276	2,839,417	3,154,644	3,605,982	4,461,826	781,826
實際	20,157,049	3,786,314	4,404,498	3,269,643	3,556,055	2,841,045	2,802,601	3,080,078	3,356,353	3,032,600	247,497
小計	5,234	10,739	-	14,359	62,112	63,231	36,816	74,566	249,629	1,429,226	534,329
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	5,234	10,739	-	14,359	62,112	63,231	36,816	74,566	249,629	1,429,226	534,329

國外子公司

承保年度	96年	97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年
1	-	-	-	-	-	143,834	10,448	1,375	440	3,454	17
2	-	-	-	-	-	442,372	15,466	1,398	1,672	3,458	
3	-	-	-	-	-	479,580	15,466	1,398	1,672		
4	-	-	-	-	-	479,580	15,619	1,398			
5	-	-	-	-	-	479,580	15,619				
6	-	-	-	-	-	480,004					
8	-	-	-	-	-						
9	-	-	-	-	-						
10	-	-	-	-	-						
11	-	-	-	-	-						
估計	-	-	-	-	-	480,004	15,619	1,398	1,672	3,458	17
實際	-	-	-	-	-	480,004	15,619	1,398	1,672	3,573	105
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(115)	(88)
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(115)	(88)

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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)

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：

民國一〇六年三月三十一日

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

民國一〇五年十二月三十一日

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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

C.本公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至三月三十一日未適格再保險費支出分別為 5千元及5,239千元。

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：

	106.3.31	105.12.31	105.3.31
未滿期保費準備	\$ 5	3	1,299
未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與 給付	6	41	38
已報未付應攤回再保賠款	698	788	1,075
未適格再保險準備金合計	\$ 709	832	2,412

(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

合併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份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十八)金融工具

1.信用風險

(1)信用風險之曝險

金融資產之帳面金額代表最大信用曝險金額。報導日最大信用曝險金額為：

	106.3.31	105.12.31	105.3.31
現金及約當現金	\$ 2,647,299	2,098,878	2,786,390
應收款項	893,503	666,050	885,757
透過損益按公允價值衡量之金融資產	559,510	842,998	405,836
備供出售金融資產	1,363,381	1,307,205	740,534
以成本衡量之金融資產	1,318	1,319	1,320
無活絡市場之債務工具投資	250,000	250,000	-
持有至到期日金融資產	525,351	530,600	247,022
其他金融資產	2,294,162	2,465,996	3,030,724
再保險合約資產	4,673,279	4,411,133	4,503,910
其他資產	774,502	789,736	740,710
合計	<u>\$ 13,982,305</u>	<u>13,363,915</u>	<u>13,342,203</u>

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：

106.3.31					
	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	\$ 200,418	81	2	1,303	201,804
應收保費	542,554	30,286	20,714	327	593,881
其他應收款	97,715	107	7,055	594	105,471
應攤回再保賠款與給付	321,823	1,068	35	16	322,942
應收再保往來款項	<u>251,081</u>	<u>3,617</u>	<u>6,196</u>	<u>18,815</u>	<u>279,709</u>
合計	1,413,591	35,159	34,002	21,055	1,503,807
減：備抵呆帳－應收票據	-	(81)	(2)	(1,303)	(1,386)
減：備抵呆帳－應收保費	-	(520)	(1,996)	(284)	(2,800)
減：備抵呆帳－其他應收款	-	-	(3,467)	-	(3,467)
減：備抵呆帳－應收再保往來	-	-	-	(16,949)	(16,949)
款項					
淨 額	<u>\$ 1,413,591</u>	<u>34,558</u>	<u>28,537</u>	<u>2,519</u>	<u>1,479,205</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

105.12.31					
	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	\$ 192,496	27	9	1,303	193,835
應收保費	313,656	36,012	21,959	531	372,158
其他應收款	99,788	231	7,276	705	108,000
應攤回再保賠款與給付	386,681	32	19	-	386,732
應收再保往來款項	<u>276,700</u>	<u>6,715</u>	<u>1,258</u>	<u>20,336</u>	<u>305,009</u>
合 計	1,269,321	43,017	30,521	22,875	1,365,734
減：備抵呆帳－應收票據	-	(27)	(9)	(1,303)	(1,339)
減：備抵呆帳－應收保費	-	(648)	(2,143)	(459)	(3,250)
減：備抵呆帳－其他應收款	-	-	(3,354)	-	(3,354)
減：備抵呆帳－應攤回再保賠款與給付	(41)	-	-	-	(41)
減：備抵呆帳－應收再保往來款項	-	-	-	(18,193)	(18,193)
淨 額	<u>\$ 1,269,280</u>	<u>42,342</u>	<u>25,015</u>	<u>2,920</u>	<u>1,339,557</u>

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－應收再保往來款項	-	-	-	(18,061)	(18,061)
淨 額	<u>\$ 1,397,086</u>	<u>43,826</u>	<u>22,241</u>	<u>6,636</u>	<u>1,469,789</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款呆帳處理辦法」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份有限公司合併財務季報告附註(續)

2.流動性風險

下表為金融負債之到期日，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。

		106.3.31				
	帳面金額	合約未折現 金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
非衍生性金融負債：						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 25,411	25,411	25,411	-	-	-
應付佣金	135,755	135,755	134,977	572	57	149
應付再保往來款項	582,935	582,935	564,328	13,222	5,382	3
其他應付款	183,627	183,627	143,913	5,658	24,625	9,431
具金融商品性質之保險 契約準備	44,087	44,087	5,388	6,642	2,219	29,838
其他負債						
存入保證金	8,600	8,600	440	233	342	7,585
存入再保責任準備金	86,315	86,315	4,000	54,877	27,438	-
合 計	\$ 1,066,730	1,066,730	878,457	81,204	60,063	47,006
		105.12.31				
	帳面金額	合約未折現 金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
非衍生性金融負債：						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 23,434	23,434	23,434	-	-	-
應付佣金	120,995	120,995	120,531	288	161	15
應付再保往來款項	799,368	799,368	774,873	24,492	3	-
其他應付款	253,519	253,519	244,385	8,334	747	53
具金融商品性質之保險 契約準備	44,087	44,087	5,388	6,642	2,219	29,838
其他負債						
存入保證金	8,422	8,422	122	539	132	7,629
合 計	\$ 1,249,825	1,249,825	1,168,733	40,295	3,262	37,535

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

		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>

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：

	106.3.31	105.12.31	105.3.31
<u>金融資產</u>			
美金	\$ 16,616	18,009	12,576
歐元	25	25	26
日圓	169	169	157
港幣	78,030	72,153	58,787
韓幣	2,323	2,331	1,802
人民幣	5,995	21	19
英鎊	159	159	160
泰銖	1,850	1,065	-
<u>金融負債</u>			
美金	3,483	2,922	3,424
歐元	1	1	-
韓幣	738	445	3,846
人民幣	7,248	16,519	173
泰銖	512	30	-

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

適用之重要匯率如下：

	報導日即期匯率		
	106.3.31	105.12.31	105.3.31
美金	\$ 30.33	32.25	32.19
歐元	32.43	33.90	36.51
日圓	0.2713	0.2756	0.2863
港幣	3.90	4.16	4.15
韓幣	0.0273	0.0270	0.0284
人民幣	4.41	4.62	4.97
英鎊	37.82	39.61	46.17
泰銖	0.8859	0.9050	0.9185

(2) 敏感性分析

當新台幣幣值於民國一〇六年及一〇五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：

	106.3.31	105.3.31
美金(升值1%)	\$ 3,983	2,946
歐元(升值1%)	8	9
港幣(升值1%)	3,043	2,440
韓幣(升值1%)	-	(1)
人民幣(升值1%)	(55)	(8)
英鎊(升值1%)	60	74
泰銖(升值1%)	12	-

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，於民國一〇六年及一〇五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附息金融工具金額如下：

	帳面金額		
	106.3.31	105.12.31	105.3.31
變動利率工具：			
定存	\$ 850,977	803,651	1,047,269

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(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>106.3.31</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.3.31</u>
增加10基點	\$ 851	804	1,047
減少10基點	(851)	(804)	(1,047)

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份有限公司合併財務季報告附註(續)

(2)以公允價值衡量者

A.公允價值之等級資訊

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：

106.3.31				
資產及負債項目	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)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 204,472	204,472	-	-
股票投資	355,038	355,038	-	-
備供出售金融資產				
受益憑證	121,296	121,296	-	-
不動產投資信託受益證券	255,510	255,510	-	-
股票投資	986,575	986,575	-	-
105.12.31				
資產及負債項目	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)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 226,390	226,390	-	-
股票投資	616,608	616,608	-	-
備供出售金融資產				
受益憑證	82,368	82,368	-	-
不動產投資信託受益證券	274,550	274,550	-	-
股票投資	950,287	950,287	-	-
105.3.31				
資產及負債項目	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)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產</u>				
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合併財務季報告附註(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

民國一〇六年及一〇五年一月一日至三月三十一日並無任何移轉。

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106年3月31日		
金融資產		
無活絡市場之債務工具投資	250,000	250,000
持有至到期日金融資產(含抵繳保證金)	890,607	947,330
投資性不動產	1,036,887	1,812,178
民國105年12月31日		
金融資產		
無活絡市場之債務工具投資	250,000	250,000
持有至到期日金融資產(含抵繳保證金)	895,862	963,398
投資性不動產	1,038,614	1,812,450
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

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(2)公允價值之等級資訊

106.3.31				
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)
無活絡市場之債務工具投資	\$ 250,000	-	250,000	-
持有至到期日金融資產	947,330	106,649	840,681	-
投資性不動產	1,812,178	-	-	1,812,178

105.12.31				
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)
無活絡市場之債務工具投資	\$ 250,000	-	250,000	-
持有至到期日金融資產	963,398	109,344	854,054	-
投資性不動產	1,812,450	-	-	1,812,450

105.3.31				
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	\$ 667,391	110,454	556,937	-
投資性不動產	1,580,690	-	-	1,580,690

(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

民國一〇六年及一〇五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合併財務季報告附註(續)

(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一〇五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、政策及程序與民國一〇五年度合併財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一〇五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.合併公司於民國一〇六年三月三十一日、一〇五年十二月三十一日及三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：

106.3.31	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	\$ 255,510
合併公司持有之資產總額	\$ 255,510
105.12.31	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	\$ 274,550
合併公司持有之資產總額	\$ 274,550
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

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.合併公司於民國一〇六年及一〇五年一月一日至三月三十一日對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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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)關係人名稱及關係

於本合併財務報告之涵蓋期間內與合併公司有交易之關係人如下：

關係人名稱	與合併公司之關係
旺旺食品股份有限公司	前十大股東及同一集團之成員
工商財經數位股份有限公司	同一集團之成員
中天電視股份有限公司	同一集團之成員
中國時報文化事業股份有限公司	同一集團之成員
中國時報旅行社股份有限公司	同一集團之成員
中國電視事業股份有限公司	同一集團之成員
伊林娛樂股份有限公司	同一集團之成員
時報周刊股份有限公司	同一集團之成員
時際創意傳媒股份有限公司	同一集團之成員
時報遊留學中心股份有限公司	同一集團之成員
時藝多媒體傳播股份有限公司	同一集團之成員
商訊文化事業股份有限公司	同一集團之成員
黑劍電視節目製作股份有限公司	同一集團之成員
台灣行銷物流股份有限公司	同一集團之成員
王道旺台媒體股份有限公司	同一集團之成員
好旺股份有限公司	同一集團之成員
宜蘭食品工業股份有限公司	同一集團之成員
旺辰實業股份有限公司	同一集團之成員
旺家貿易股份有限公司	同一集團之成員
旺嘉事業股份有限公司	前十大股東及同一集團之成員
英屬維京群島商旺普貿易有限公司台灣分公司	同一集團之成員
英屬維京群島商康易富國際有限公司台灣分公司	同一集團之成員
神旺大飯店股份有限公司	同一集團之成員
強力整合行銷股份有限公司	同一集團之成員
紹源股份有限公司	同一集團之成員
蔡合旺事業股份有限公司	前十大股東及同一集團之成員
蔡合源股份有限公司	前十大股東及同一集團之成員

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

關係人名稱	與合併公司之關係
佳朋開發股份有限公司	同一集團之成員
合源旺股份有限公司	同一集團之成員
中國旺旺控股有限公司	同一集團之成員
國票綜合證券股份有限公司	同一集團之成員為該公司之母公司之董事長及董事
國際票券金融股份有限公司	同一集團之成員為該公司之母公司之董事長及董事
華頓證券投資信託股份有限公司	同一集團之成員為該公司之母公司之董事長及董事
烏來雲仙樂園股份有限公司	實質關係人
烏來觀光事業股份有限公司	實質關係人
全體董事、監察人、合併公司主要管理階層總經理及副總經理	

(三)主要管理階層人員薪酬

	106年1月至3月	105年1月至3月
短期員工福利	\$ 7,317	9,485
短期員工福利一帶薪假	1,105	655
退職後福利	151	150
合 計	<u>\$ 8,573</u>	<u>10,290</u>

(四)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：

	106年1月至3月		105年1月至3月	
	金額	佔該科目總額%	金額	佔該科目總額%
簽單保費收入：				
其他關係人	\$ 6,205	0.25	676	0.03
合併公司之主要管理階層	142	-	114	-
合 計	<u>\$ 6,347</u>	<u>0.25</u>	<u>790</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：

	106.3.31		105.12.31		105.3.31	
	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	<u>\$ 56</u>	<u>0.03</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>56</u>	<u>0.03</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	106.3.31		105.12.31		105.3.31	
	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	\$ 5,717	0.97	607	0.17	179	0.03
合併公司之主要管理階層	2	-	3	-	7	-
合計	<u>\$ 5,719</u>	<u>0.97</u>	<u>610</u>	<u>0.17</u>	<u>186</u>	<u>0.03</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. 金融資產：

		106.3.31	
關係人類別(名稱)	帳列項目	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	\$ 37,087
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	35,641
其他關係人	備供出售金融資產	華頓新興亞太債券基金A-不配息	10,000
其他關係人	備供出售金融資產	華頓新興亞太債券基金B-月配息	10,000
中國旺旺控股有限公司	備供出售金融資產	中國旺旺控股有限公司股票	301,302
			<u>\$ 394,030</u>
		105.12.31	
關係人類別(名稱)	帳列項目	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	\$ 21,896
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	30,946
中國旺旺控股有限公司	備供出售金融資產	中國旺旺控股有限公司股票	296,896
其他關係人	現金及約當現金	附賣回債券投資	60,000
			<u>\$ 409,738</u>
		105.3.31	
關係人類別(名稱)	帳列項目	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
中國旺旺控股有限公司	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>

3. 合併公司與關係人之一般事務費用明細如下：

關係人類別	106年1月至3月	105年1月至3月
其他關係人	<u>\$ 1,771</u>	<u>1,824</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

八、質押之資產

截至民國一〇六年三月三十一日、一〇五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	106.3.31	105.12.31	105.3.31	擔保用途
其他金融資產—定期存款	\$ 283,442	295,321	290,125	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	365,256	365,262	349,621	開業保證金及訴訟保證金
合 計	\$ 648,698	660,583	639,746	

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訟追加被告狀，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。臺灣高等法院於民國一〇六年四月六日以101年重訴字第20號裁判駁回亞太電信股份有限公司(原名:亞太固網寬頻股份有限公司)對本公司提起之訴訟。

(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84,755千元，其中已分出再保7,105千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備77,650千元，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	106年1月至3月			105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	-	168,703	168,703	-	163,357	163,357
勞健保費用	-	18,631	18,631	-	17,768	17,768
退休金費用	-	10,336	10,336	-	9,192	9,192
其他員工福利費用	-	10,463	10,463	-	9,965	9,965
折舊費用	1,715	8,555	10,270	1,059	6,964	8,023
攤銷費用	-	2,402	2,402	-	1,247	1,247

旺旺友聯產物保險股份有限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106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	\$ 26,972	-	-	26,972	(1,267)	28,239
長期住宅火災保險	(258)	(10)	(51)	(217)	(8,126)	7,909
一年期商業火災保險	92,690	1,539	50,837	43,392	2,440	40,952
長期商業火災保險	-	-	-	-	(300)	300
內陸運輸保險	2,541	-	142	2,399	(549)	2,948
貨物運輸保險	32,297	348	9,941	22,704	2,932	19,772
船體保險	50,025	609	49,939	695	(65)	760
漁船保險	13,170	1,032	11,769	2,433	(364)	2,797
航空保險	4,560	-	4,452	108	(225)	333
一般自用汽車財產損失保險	787,963	30	117,657	670,336	127,180	543,156
一般商業汽車財產損失保險	14,499	-	3,202	11,297	1,113	10,184
一般自用汽車責任保險	395,390	31	79,711	315,710	70,919	244,791
一般商業汽車責任保險	121,536	15	29,058	92,493	22,713	69,780
一般責任保險	71,850	7	22,298	49,559	13,640	35,919
專業責任保險	14,800	62	9,937	4,925	611	4,314
工程保險	80,568	2,939	43,751	39,756	(488)	40,244
保證保險	2,326	554	918	1,962	(553)	2,515
其他財產保險	18,240	-	10,236	8,004	2,371	5,633
傷害險	387,296	1,061	217,106	171,251	71,830	99,421
商業性地震保險	37,443	360	19,420	18,383	(7,125)	25,508
個人綜合保險	6,021	5	510	5,516	1,865	3,651
商業綜合保險	-	-	-	-	(1)	1
颱風洪水保險	28,752	312	17,110	11,954	(3,078)	15,032
健康險	13,100	-	2,934	10,166	3,009	7,157
國外分進業務—火險	-	627	-	627	(27)	654
國外分進業務—貨物海上保險	-	58	-	58	-	58
國外分進業務—船體險	-	905	906	(1)	(3)	2
國外分進業務—工程險	-	41	-	41	(217)	258
國外分進業務—其他責任保險	-	29,983	29,873	110	(13,088)	13,198
小計	2,201,781	40,508	731,656	1,510,633	285,147	1,225,486
強制：						
核能保險	-	718	-	718	(1,560)	2,278
強制自用汽車責任保險	171,376	50,933	66,777	155,532	(1,628)	157,160
強制商業汽車責任保險	24,047	8,658	13,047	19,658	350	19,308
強制機車責任保險	48,124	18,212	21,090	45,246	(1,783)	47,029
政策性地震基本保險	53,185	8,538	53,187	8,536	1,575	6,961
小計	296,732	87,059	154,101	229,690	(3,046)	232,736
國外子公司	8,604	890	7,412	2,082	(115)	2,197
合計	\$ 2,507,117	128,457	893,169	1,742,405	281,986	1,460,419

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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	<u>50,716</u>	<u>7,830</u>	<u>50,713</u>	<u>7,833</u>	<u>1,666</u>	<u>6,167</u>
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106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	\$ 296	-	-	296
長期住宅火災保險	393	180	142	431
一年期商業火災保險	41,756	764	20,814	21,706
內陸運輸保險	364	-	-	364
貨物運輸保險	5,007	175	515	4,667
船體保險	8,125	(11,222)	(198)	(2,899)
漁船保險	30	224	30	224
一般自用汽車財產損失保險	341,790	-	106,221	235,569
一般商業汽車財產損失保險	3,738	-	1,805	1,933
一般自用汽車責任保險	202,086	-	73,955	128,131
一般商業汽車責任保險	43,325	-	16,897	26,428
一般責任保險	85,868	(1)	62,555	23,312
專業責任保險	6,444	-	5,598	846
工程保險	15,946	1,573	10,054	7,465
保證保險	1,150	21	862	309
信用保險	-	-	(443)	443
其他財產保險	898	-	78	820
傷害險	122,413	50	26,773	95,690
商業性地震保險	75,260	10,208	41,771	43,697
個人綜合保險	2,206	-	371	1,835
商業綜合保險	128	-	64	64
颱風、洪水保險	8,418	-	1,839	6,579
健康險	1,203	-	116	1,087
國外分進業務－火險	-	3	-	3
國外分進業務－貨物海上保險	-	1	-	1
國外分進業務－船體險	-	(99)	-	(99)
國外分進業務－汽車險	-	8	-	8
國外分進業務－工程險	-	824	-	824
國外分進業務－航空險	-	(107)	-	(107)
國外分進業務－其他責任保險	-	8,029	1,424	6,605
小計	966,844	10,631	371,243	606,232
強制：				
強制自用汽車責任保險	111,005	45,791	62,857	93,939
強制商業汽車責任保險	14,932	7,723	8,477	14,178
強制機車責任保險	24,128	12,160	13,345	22,943
政策性地震基本保險	-	48	-	48
小計	150,065	65,722	84,679	131,108
國外子公司	446	116	176	386
合計	\$ 1,117,355	76,469	456,098	737,726

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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	825,230	17,477	352,285	490,422
強制：				
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	182,376	56,474	99,510	139,340
國外子公司	246	32	94	184
合 計	\$ 1,007,852	73,983	451,889	629,946

旺旺友聯產物保險股份有限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106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	\$ 366,939	366,522	366,939	366,522
強制機車險	196,273	193,342	196,273	193,342
特別準備金				
強制汽車險	(349,642)	43,223	-	(306,419)
強制機車險	401,240	-	4,811	396,429
賠款準備金				
強制汽車險	618,014	571,142	618,014	571,142
強制機車險	168,615	181,973	168,615	181,973
合 計	\$ 1,401,439	1,356,202	1,354,652	1,402,989

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

旺旺友聯產物保險股份有限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	
	106.3.31	105.3.31		106.3.31	105.3.31
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 818,872	869,281	應付保險賠款與給付	\$ 2,142	5,452
應收保費	12,507	17,710	應付再保往來款項	66,835	66,260
應攤回再保賠款與給付	56,437	59,387	未滿期保費準備	559,864	586,203
應收再保往來款項	49,780	50,679	賠款準備	753,115	786,292
分出未滿期保費準備	233,149	237,536	特別準備	90,010	70,934
分出賠款準備	297,101	274,358			
暫付及待結轉款項	4,120	6,190			
資產合計	\$ 1,471,966	1,515,141	負債合計	\$ 1,471,966	1,515,141

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	106年1月至3月	105年1月至3月
營業收入	148,269	136,747
純保費收入	168,185	167,232
再保費收入	77,803	84,398
保費收入	245,988	251,630
減：再保費支出	(100,914)	(100,358)
未滿期保費準備淨變動	3,061	(14,718)
自留滿期保費收入	148,135	136,554
利息收入	134	193
營業成本	148,269	136,747
保險賠款與給付	150,065	173,076
再保賠款與給付	65,674	54,605
減：攤回再保賠款與給付	(84,679)	(90,210)
自留保險賠款與給付	131,060	137,471
賠款準備淨變動	(21,203)	(7,584)
特別準備淨變動	38,412	6,860

旺旺友聯產物保險股份有限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：詳附註六(五)。
- 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：

合併公司民國一〇六年及一〇五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7,367千元、增加2,506千元及減少7,367千元、減少2,506千元及增加7,367千元、增加2,506千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響分別為增加0.03元及增加0.01元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇六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)	106年1月至3月交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入 或總資產之比率
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	63	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	再保費支出	63	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	再保佣金支出	19	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	19	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	42		- %
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	42		- %

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

旺旺友聯產物保險股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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。

(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 %	40,256	(72)	(613)	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

106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	\$ 1,725,979	5,419	180	1,731,578
部門損益	\$ 104,264	(72)	(297)	103,895
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

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。