

股票代碼：2816

旺旺友聯產物保險股份有限公司

財 務 報 告

民國九十九年及九十八年六月三十日

公司地址：106台北市忠孝東路四段219號12樓  
電 話：(02)2776-5567

# 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~12
(三)會計變動之理由及其影響	12
(四)重要會計科目之說明	13~26
(五)關係人交易	27~29
(六)質押之資產	29
(七)重大承諾事項及或有事項	29~30
(八)重大之災害損失	30
(九)重大之期後事項	30
(十)其 他	30~36
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	36
2.轉投資事業相關資訊	36
3.大陸投資資訊	36
(十二)部門別財務資訊	36
九、重要會計科目明細表	37~78

## 會計師查核報告

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民國九十九年及九十八年六月三十日之資產負債表，暨截至該日止之民國九十九年及九十八年上半年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照財產保險業財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達旺旺友聯產物保險股份有限公司民國九十九年及九十八年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年及九十八年上半年度之經營成果與現金流量。

民國九十九年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據前段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾 丹 丹

會 計 師：

陳 富 煒

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號  
民國九十九年八月二十日

旺旺友聯產物保險股份有限公司

資產負債表

民國九十九年及九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

	99.6.30		98.6.30			99.6.30		98.6.30			
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%		
<b>資 產</b>											
<b>流動資產：</b>											
11000	現金及約當現金(附註二、四(一)及六)	\$ 3,927,572	29	3,960,268	30	21450	應付佣金	\$ 155,650	1	236,265	2
11050	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、四(二)及四(十七))	1,650,099	12	854,770	6	21500	應付保險賠款與給付	31,366	-	19,272	-
11100	備供出售金融資產(附註二、四(二)及四(十七))	1,014	-	-	-	21600	應付再保往來款項(附註二)	211,252	1	404,742	3
11150	持有至到期日金融資產(附註二、四(二)及四(十七))	45,192	-	-	-	21650	應付再保業務款項	310,082	2	266,664	2
11350	應收票據－淨額(附註二及五)	329,523	2	356,549	3	21700	其他應付款	269,624	2	252,396	2
11450	應收保費－淨額(附註二及五)	916,470	7	979,117	7	21850	遞延所得稅負債－流動(附註四(十五))	-	-	1,251	-
11470	預付再保費支出(附註四(三))	1,965,640	14	2,035,940	16	21950	其他流動負債	81,748	1	221,441	2
11550	應攤回再保賠款與給付－淨額(附註二及四(四))	1,707,962	13	1,608,786	12	<b>流動負債合計</b>					
11600	應收再保往來款項－淨額(附註二及四(五))	59,104	-	36,798	-	24600	土地增值稅準備	64,406	-	64,406	-
11650	應收再保業務款項	29,188	-	171,663	1	24650	應計退休金負債(附註二及四(十))	9,611	-	122,004	1
11703	應收利息	23,816	-	30,983	-	24800	其他長期負債	-	-	37,500	-
11709	其他應收款	111,195	1	78,468	1	<b>長期負債合計</b>					
11800	預付費用及其他預付款	18,490	-	8,864	-	<b>營業及負債準備：(附註四(十一))</b>					
11950	其他流動資產	2,928	-	1,522	-	26100	未滿期保費準備	4,495,295	33	4,575,560	35
<b>流動資產合計</b>		<u>10,788,193</u>	<u>78</u>	<u>10,123,728</u>	<u>76</u>	26300	特別準備	2,560,442	19	2,446,890	19
<b>基金及投資(附註二、四(六)、(七)、(十七)及六)：</b>											
14200	備供出售金融資產－非流動	81,324	1	71,688	1	26400	賠款準備	2,990,251	22	2,741,447	21
14300	持有至到期日金融資產－非流動	389,172	3	622,473	5	26600	保費不足準備	44,348	-	129,822	1
14500	以成本衡量之金融資產－非流動	73,182	1	74,373	1	<b>營業及負債準備合計</b>					
14900	不動產投資－淨額	768,346	6	793,780	6	28200	其他負債：	10,922	-	10,762	-
<b>基金及投資合計</b>		<u>1,312,024</u>	<u>11</u>	<u>1,562,314</u>	<u>13</u>	<b>其他負債合計</b>					
<b>固定資產－淨額：(附註二及四(八))</b>											
15100	土地	429,952	3	424,434	3	<b>負債合計</b>					
15201	房屋及建築	263,549	2	261,107	2	31100	股東權益：	2,600,000	19	2,604,595	20
15501	什項設備	156,102	1	147,609	1	普通股股本，每股面額10元，99年及98年額定皆為623,632千股，發行分別為260,000千股及260,459千股(附註四(十二))					
15601	租賃權益改良	8,483	-	7,113	-	31300	預收股本(附註四(十二))	-	-	500,000	4
		858,086	6	840,263	6	32XXX	資本公積(附註四(十三))	501,800	4	-	-
15XX3	減：累計折舊－固定資產	(185,439)	(1)	(167,968)	(1)	33301	累積虧損(附註四(十四)及四(十五))	(578,008)	(4)	(1,393,888)	(11)
15XX4	減：累計減損－固定資產	(14,903)	-	(14,903)	-	34100	金融商品之未實現損失(附註二)	(63,935)	-	(90,671)	(1)
<b>固定資產淨額</b>		<u>657,744</u>	<u>5</u>	<u>657,392</u>	<u>5</u>	34150	未實現重估增值	12,143	-	12,143	-
<b>其他資產：</b>											
18200	存出保證金(附註五及六)	719,222	5	525,063	4	<b>股東權益合計</b>					
18300	存出再保責任準備金	17,562	-	33,911	-	<b>重大承諾事項及或有事項(附註七)</b>					
18500	其他催收款項－淨額(附註二及四(九))	150,827	1	191,577	1						
18700	其他資產－其他	61,425	-	68,616	1						
<b>其他資產合計</b>		<u>949,036</u>	<u>6</u>	<u>819,167</u>	<u>6</u>						
<b>資產總計</b>		<u>\$ 13,706,997</u>	<u>100</u>	<u>13,162,601</u>	<u>100</u>	<b>負債及股東權益總計</b>					
						<u>\$ 13,706,997</u> <u>100</u> <u>13,162,601</u> <u>100</u>					

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：何國華

經理人：陳強

會計主管：鄭有利

旺旺友聯產物保險股份有限公司

損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	99年上半年度		98年上半年度	
	金額	%	金額	%
<b>營業收入：</b>				
41050 保費收入(附註二、五及十)	\$ 3,684,409	42	4,027,384	45
41100 再保佣金收入	368,497	4	369,421	4
41150 攤回再保賠款與保付(附註十)	1,173,720	14	1,281,863	14
41300 收回保費準備(附註十)	2,542,015	29	2,486,731	28
41350 收回特別準備	7,411	-	28,179	-
41450 收回賠款準備(附註十)	791,848	9	618,119	7
41460 收回保費不足準備	55,239	1	70,780	1
41550 利息收入	23,382	-	35,815	-
41800 兌換利益	-	-	18,424	-
41850 處分及投資利益	-	-	41,384	1
41900 不動產投資利益	47,406	1	17,466	-
	<u>8,693,927</u>	<u>100</u>	<u>8,995,566</u>	<u>100</u>
<b>營業成本：</b>				
51100 再保費支出(附註十)	1,486,649	17	1,567,608	18
51200 佣金支出	452,407	5	590,890	7
51250 保險賠款與給付(附註十)	2,571,300	30	2,518,416	28
51300 提存保費準備(附註十)	2,529,655	29	2,539,620	28
51350 提存特別準備	102,419	1	277,846	3
51400 安定基金支出	6,984	-	7,199	-
51450 提存賠款準備(附註十)	742,334	9	641,791	7
51460 提存保費不足準備	44,348	1	129,822	1
51550 利息費用	-	-	2	-
51650 金融資產評價損失	75,088	1	12,680	-
51800 兌換損失	11,377	-	-	-
51850 處分投資損失	2,760	-	-	-
52000 其他營業成本	2,161	-	2,132	-
	<u>8,027,482</u>	<u>93</u>	<u>8,288,006</u>	<u>92</u>
<b>營業毛利</b>	<u>666,445</u>	<u>7</u>	<u>707,560</u>	<u>8</u>
<b>營業費用：</b>				
58100 業務費用	508,462	6	574,336	6
58200 管理費用	188,729	2	148,575	2
58400 員工訓練費用	10,634	-	12,468	-
	<u>707,825</u>	<u>8</u>	<u>735,379</u>	<u>8</u>
<b>營業淨損</b>	<u>(41,380)</u>	<u>(1)</u>	<u>(27,819)</u>	<u>-</u>
<b>營業外收入及利益：</b>				
49050 財產交易利益	8	-	114	-
49400 其他營業外收入及利益	4,505	-	12,582	-
	<u>4,513</u>	<u>-</u>	<u>12,696</u>	<u>-</u>
<b>營業外費用及損失：</b>				
59100 減損損失(附註二)	-	-	832	-
59400 其他營業外費用及損失	188	-	5,666	-
	<u>188</u>	<u>-</u>	<u>6,498</u>	<u>-</u>
<b>稅前淨損</b>	<u>(37,055)</u>	<u>(1)</u>	<u>(21,621)</u>	<u>-</u>
63000 所得稅(利益)費用(附註二及四(十五))	(701)	-	74,316	1
<b>本期淨損</b>	<u>\$ (36,354)</u>	<u>(1)</u>	<u>(95,937)</u>	<u>(1)</u>
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
基本每股虧損(附註二及四(十六))	<u>\$ (0.15)</u>	<u>(0.15)</u>	<u>(0.08)</u>	<u>(0.37)</u>
基本每股虧損—追溯調整(附註二及四(十六))	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>(0.11)</u>	<u>(0.48)</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：何國華

經理人：陳強

會計主管：鄭有利

旺旺友聯產物保險股份有限公司

股東權益變動表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	預收股款	資本公積	累積虧損	金融商 品未實 現損失	未實現 重估增值	合計
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ 2,604,595	-	-	(1,297,951)	(113,243)	12,143	1,205,544
現金增資	-	500,000	-	-	-	-	500,000
本期損益	-	-	-	(95,937)	-	-	(95,937)
備供出售金融資產未實現損益增加	-	-	-	-	22,572	-	22,572
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$ 2,604,595</u>	<u>500,000</u>	<u>-</u>	<u>(1,393,888)</u>	<u>(90,671)</u>	<u>12,143</u>	<u>1,632,179</u>
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ 2,200,000	-	300,000	(841,654)	(69,153)	12,143	1,601,336
現金增資	400,000	-	501,800	-	-	-	901,800
資本公積彌補虧損	-	-	(300,000)	300,000	-	-	-
本期損益	-	-	-	(36,354)	-	-	(36,354)
備供出售金融資產未實現損益增加	-	-	-	-	5,218	-	5,218
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ 2,600,000</u>	<u>-</u>	<u>501,800</u>	<u>(578,008)</u>	<u>(63,935)</u>	<u>12,143</u>	<u>2,472,000</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：何國華

經理人：陳強

會計主管：鄭有利

旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	99年上半年度	98年上半年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
<b>本期淨損</b>	\$ (36,354)	(95,937)
<b>調整項目：</b>		
折舊費用	15,373	15,118
攤銷費用	13,744	12,403
呆帳費用提列(轉列收入)數	3,431	(3,982)
各項保險準備提列(收回)數	(363,433)	842,349
股份基礎給付酬勞成本	6,800	-
金融資產溢價攤銷	1,585	1,567
處分固定資產利益	(8)	(114)
金融資產重分類投資利益	(110)	-
處分不動產投資利益	(29,579)	-
金融資產未實現評價損失	75,088	12,680
金融資產減損損失	-	832
<b>營業資產之淨變動：</b>		
公平價值變動列入損益之金融資產增加	(588,286)	(170,013)
應收保費(增加)減少	(115,157)	35,391
應收票據增加	(9,976)	(3,786)
預付再保費支出(增加)減少	1,413	(25,247)
應收再保業務款項(增加)減少	102,525	(3,824)
其他應收款增加	(55,059)	(30,887)
預付費用及其他預付款(增加)減少	(7,846)	1,830
應攤回再保賠款與給付(增加)減少	179,430	(589,380)
應收再保往來款項減少	208,675	38,576
催收款項(增加)減少	(13,907)	3,713
其他流動資產增加	(1,930)	(816)
<b>營業負債之淨變動：</b>		
應付保險賠款與給付減少	(14,060)	(20,760)
其他應付款項增加(減少)	(98,646)	61,233
應計退休金負債增加(減少)	(15,339)	12,481
應付再保往來款項增加	82,631	127,737
應付再保業務款項增加	26,844	67,423
應付佣金增加	5,642	1,639
其他流動負債增加(減少)	(24,294)	190,298
遞延所得稅負債增加	-	86
其他長期負債減少	-	(12,500)
<b>營業活動之淨現金流入(流出)</b>	<u>(650,803)</u>	<u>468,110</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金流量表(續)

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得備供出售金融資產	\$ (3)	-
取得持有至到期日金融資產	(5,000)	-
購置固定資產	(3,769)	(20,657)
處分固定資產價款	8	362
存出保證金增加	(57,551)	(63,071)
存出再保責任準備金(增加)減少	15,971	(9,193)
購買不動產投資價款	-	(210)
處分不動產價款	69,000	-
其他資產增加	(12,180)	-
<b>投資活動之淨現金流入(流出)</b>	<u>6,476</u>	<u>(92,769)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
存入保證金增加	133	1,004
現金增資	<u>900,000</u>	<u>500,000</u>
<b>融資活動之淨現金流入</b>	<u>900,133</u>	<u>501,004</u>
<b>本期現金及約當現金淨增加數</b>	255,806	876,345
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<u>3,671,766</u>	<u>3,083,923</u>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<u>\$ 3,927,572</u>	<u>\$ 3,960,268</u>
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
資本公積彌補虧損	<u>\$ 300,000</u>	<u>-</u>
一年內到期之持有至到期日金融資產間之重分類	<u>\$ 40,179</u>	<u>-</u>
以成本衡量之金融資產轉列備供出售金融資產	<u>\$ 1,191</u>	<u>-</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：何國華

經理人：陳強

會計主管：鄭有利



# 旺旺友聯產物保險股份有限公司

## 財務報表附註

民國九十九年及九十八年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

### 一、公司沿革

旺旺友聯產物保險股份有限公司(以下簡稱本公司)創立於民國五十二年二月二十日，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。

本公司為擴大營業規模及增進經濟效益，於民國九十一年八月七日經股東臨時會決議，依「金融機構合併法」規定與台灣中國航聯產物保險股份有限公司(以下簡稱中國航聯產險)以吸收合併方式進行合併。此合併案以民國九十一年十月十一日為合併基準日，本公司為合併後存續公司，中國航聯產險為合併後消滅公司。

本公司於民國九十六年八月二十六日及二十七日分別辦理減資後再增資，經營層改組，由旺旺集團入主，並於民國九十六年十一月十九日股東臨時會通過更名為旺旺友聯產物保險股份有限公司。

本公司營業據點計有台北、桃園、中壢、新竹、台中、豐原、南投、玉山、彰化、嘉雲、台南、永康、高雄、永安、屏東、蘭陽及岡山十七家分公司及三十七處通訊處等。

本公司截至民國九十九年及九十八年六月三十日，本公司員工人數分別為1,019及1,061人。

### 二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照財產保險業財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

#### (一)外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。本公司依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」修訂條文規定，將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

#### (二)會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (三)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

用途未受限制之現金或約當現金，為交易目的而持有並預期於資產負債表日後十二個月內將變現之資產列為流動資產；非屬流動資產者為非流動資產。

負債須於資產負債表日後十二個月內清償者列為流動負債；非屬流動負債者為非流動負債。

### (四)資產減損

本公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

### (五)約當現金

約當現金係指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對其價值影響甚少之短期且具高度流動性之投資。

### (六)金融資產

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

本公司對金融商品交易採交易日會計，於原始認列時，以取得金融商品時之公平價值入帳，除以交易為目的之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

本公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本公司持有或發行之目的，分為下列各類：

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品，本公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。
- 2.備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為業主權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
- 3.持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

另依財務會計準則公報第三十四號第二次修訂條文之規定，原分類為公平價值變動列入損益之金融資產（非屬衍生性商品及原始指定公平價值變動列入損益者），得重分類至其他類別；將原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義時，得重分類至放款及應收款。重分類日之會計處理如下：

- 1.原分類為公平價值變動列入損益之金融資產，符合放款及應收款定義，且企業有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
- 2.原分類為公平價值變動列入損益之金融資產，非前述之情況者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
- 3.原分類為備供出售之金融資產，且符合放款及應收款定義，且企業有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列為業主權益調整項目之相關損益，如具固定到期日者，係於剩餘期間內攤銷為當期損益；如未具固定到期日者，係繼續列為業主權益調整項目。

### (七)備抵呆帳

備抵呆帳之提列係依各應收款項之可收現性。評估提列備抵呆帳金額之決定，係依據過去收款經驗、客戶信用評等、帳齡分析及考量內部授信政策後提列，並依財政部台財稅字第0920454036號函規定處理。

### (八)其他金融資產－流動

係應收款項表彰本公司擁有所有權之憑證或能自另一方收取現金或其他金融商品之合約權利，按應計基礎估列。

### (九)附買回或賣回條件之債券

附買回或賣回條件之債券交易，依交易實質判斷風險與報酬之歸屬，若經判斷報酬或風險歸屬賣方，則視為融資行為。反之，則視為買賣行為。

附賣回條件之債券交易，若符合融資行為條件，於交割日按成交價為入帳基礎，並列入資產項下，賣回時視為資產之變現，買賣差額列為利息收入。

附買回條件之債券交易，若符合融資行為條件，即應付附買回債券為融資工具，於交割日時按成交價為入帳基礎，並列入負債項下，並將該債券之售價及其所議定未來附買回價格之差額列為交易期間之利息費用。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (十)不動產投資

不動產投資係以取得成本為入帳基礎，嗣後依照有關法令辦理資產重估，則按稅捐稽徵機關審定之重估增值金額計入各項不動產投資，惟土地重估增值另提列土地增值準備，全部重估價值淨額列於資本公積下，該資本公積依公司法規定，則僅能用於彌補虧損。期末以帳面價值與市價孰低為評價基礎，當不動產投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值並認列減損損失。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售不動產投資利益，依本公司營業性質列為營業收入。

### (十一)固定資產

固定資產係以取得成本為入帳基礎。為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本，重大增添改良及重置支出予以資本化；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

折舊係按直線法依估計耐用年限計提，折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。主要固定資產之耐用年數如下：

房屋及建築	3-55年
什項設備	3-8年

處分固定資產之損益列為營業外收支。

### (十二)存出保證金－開業保證金

依保險法規定保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。本公司經主管機關核准以政府公債及定存單代繳，提繳之債券係以成本調整溢價或折價攤銷為評價基礎，其溢價或折價係按持有期間以利息法攤銷。

### (十三)退休金

本公司退休金係依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定，根據精算專家之精算報告認列淨退休金成本，並就累積給付義務超過退休基金公平價值之差額，認列最低退休金負債，並揭露相關給付義務。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例（以下簡稱「新制」）之實施，原適用該辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由本公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。惟本公司之退休辦法尚未配合新制之實施修訂，故勞工退休辦法未規定者，依勞工退休金條例之規定辦理。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### (十四)保險業務收入及支出

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於填發保單時，即列為該填發年度之收入；再保險業之收入及支出平時按實際發生金額入帳，各季按以前各月份及前年度金額估列。因填發保險單所發生之有關收入及支出，如再保費支出、佣金支出、再保佣金支出、未滿期保費準備之增加、特別準備金、賠款準備金及保費不足準備之提列，均於各季決算時估計列帳。

### (十五)再保險

本公司為分散巨額保單之風險，依業務需要及中華民國保險法規定辦法再保險，對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。惟於提列各項保險準備時，分出再保險之危險不予計入。

再保險分出、分入之標準、再保費支出、再保費收入、再保佣金收入及支出之計算，應付或應攤回再保給付等項，均按同業間所簽訂之再保險契約及同業慣例辦理。

### (十六)所得稅

本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產負債者，依預期迴轉期間之長短期劃分為流動或非流動項目。

本公司當年度依稅法規定調整之稅後盈餘於次年度股東會未作分配者，該未分配盈餘應加徵10%營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。以前年度所得稅之調整，則列為當年度所得稅費用之調整項目。

### (十七)每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股流通在外加權平均股數計算之，因無償配股(保留盈餘轉增資、資本公積轉增資、員工紅利轉增資)、紅利因子(如新股認股權利可能包含之紅利因子)或股票分割而增加，或因反分割、減資以彌補虧損而減少，採追溯調整計算。

### (十八)員工紅利及董監酬勞

本公司之員工紅利及董監酬勞依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質列為營業成本或營業費用項下之適當會計科目。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

三、會計變動之理由及其影響：無。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
庫存現金	\$ 652	736
週轉金	15,532	16,305
銀行存款	3,238,181	3,036,956
附賣回債券投資	832,762	993,441
減：抵繳保證金	<u>(159,555)</u>	<u>(87,170)</u>
合計	<u>\$ 3,927,572</u>	<u>3,960,268</u>

截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，從事附賣回債券投資約定賣回價款分別為832,791千元及993,521千元，約定利率分別為0.25%~0.27%及0.15%~0.25%，約定賣回日期分別為99.07.01~99.07.06及98.07.01~98.07.22。

抵繳保證金係以定期存單提供作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註六。

(二)金融資產－流動

1. 公平價值變動列入損益之金融資產：

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
開放型基金	\$ 1,338,595	673,718
國內上市(櫃)股票	368,221	191,155
國外股票	8,144	-
加：公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	<u>(64,861)</u>	<u>(10,103)</u>
合計	<u>\$ 1,650,099</u>	<u>854,770</u>

2. 備供出售金融資產－流動：

	<u>99.6.30</u>		<u>98.6.30</u>	
	<u>金額</u>	<u>持股</u>	<u>金額</u>	<u>持股</u>
宏遠證券(股)公司	\$ 1,304	0.03 %	-	-
減：備供出售金融資產評價調整	<u>(290)</u>		<u>-</u>	
	<u>\$ 1,014</u>		<u>-</u>	

3. 持有至到期日金融資產－一年內到期

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
政府公債	<u>\$ 45,192</u>	<u>-</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(三)預付再保費支出

預付再保費支出係提存未滿期保費準備金中屬分出再保業務之支出。截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，屬分出再保業務之未滿期保費準備金分別為1,965,640千元及2,035,940千元。

(四)應攤回再保賠款與給付

應攤回再保賠款與給付係指分出再保業務應向各分入再保業者，依合約規定之應攤回再保賠款金額。包含「已實際賠付」、「已決已付」、「已決未付」、「未決未付」、「未報」理賠案件之尚未攤回者。截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，餘額分別為1,707,962千元及1,608,786千元。

本公司無未適格再保險之情況。

(五)應收再保往來款項－淨額

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
應收再保往來款項	\$ 59,747	37,175
減：備抵呆帳	<u>(643)</u>	<u>(377)</u>
應收再保往來款項淨額	<u>\$ 59,104</u>	<u>36,798</u>

(六)金融資產－非流動

1.備供出售金融資產

	<u>99.6.30</u>		<u>98.6.30</u>	
	<u>金額</u>	<u>持股</u>	<u>金額</u>	<u>持股</u>
誠宇避險基金	\$ -	-	17,390	-
東森國際(股)公司	144,969	0.71 %	144,969	0.71 %
減：備供出售金融資產評價調整	<u>(63,645)</u>		<u>(90,671)</u>	
	<u>\$ 81,324</u>		<u>71,688</u>	

本公司於民國九十八年十月除列出售之基金，同時轉列金融商品未實現投資損失6,866千元，並認列處分投資損失5,414千元。

2.持有至到期日金融資產

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
政府公債	\$ 878,582	1,021,953
減：抵繳保證金	<u>(489,410)</u>	<u>(399,480)</u>
	<u>\$ 389,172</u>	<u>622,473</u>

本公司於民國九十九年及九十八年六月三十日止，提供持有至到期日金融資產質押之情形，請詳附註六。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.以成本衡量之金融資產－非流動

被投資公司名稱	99.6.30		98.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普通股：				
亞太電信股份有限公司(原名：亞太 固網寬頻股份有限公司)	\$ 400,000	0.61 %	400,000	0.61 %
豐銀證券股份有限公司	-	- %	2,587	0.50 %
名佳利金屬工業股份有限公司	1,260	0.53 %	1,260	0.53 %
中國暹邏股份有限公司	11,922	15.00 %	11,922	15.00 %
嘉新食品化纖股份有限公司	279,297	1.50 %	279,297	1.50 %
中國力霸股份有限公司	296,010	1.42 %	296,010	1.42 %
中華商業銀行股份有限公司	593,034	4.53 %	593,034	4.53 %
	1,581,523		1,584,110	
減：累計減損	(1,508,341)		(1,509,737)	
合計	\$ <u>73,182</u>		<u>74,373</u>	

本公司於民國九十九年及九十八年六月三十日止提供以成本衡量之金融資產－非流動質押之情形，請詳附註六。

本公司以成本衡量之金融資產，截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，分別提列1,508,341千元及1,509,737千元之減損損失。

本公司於民國九十九年二月原持有豐銀證券股份有限公司之股數，因與上市公司宏遠證券股份有限公司合併，以合併日市價1,301千元為新成本，並分類至備供出售金融資產，差額認列當期利益110千元。

(七)不動產投資淨額

	99.6.30	98.6.30
成本		
土地及土地重估增值	\$ 619,261	654,410
房屋及建築及重估增值	194,304	195,527
小計	813,565	849,937
累計折舊		
房屋及建築	33,809	30,435
小計	33,809	30,435
累計資產減損	11,410	25,722
淨額	\$ <u>768,346</u>	<u>793,780</u>

本公司民國九十九年及九十八年六月三十日評估不動產投資之減損損失分別為11,410千元及25,722千元。該減損損失係因部分不動產投資之市場價值下滑，使其可回收金額小於帳面價值所致。



旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

截至民國九十九年六月三十日止，本公司簽訂之營業租賃合約，其未來五年應收租金總額說明如下：

<u>期間</u>	<u>金額(千元)</u>
99年07月01日～100年06月30日	\$ 33,334
100年07月01日～101年06月30日	32,117
101年07月01日～102年06月30日	30,454
102年07月01日～103年06月30日	31,909
103年07月01日～104年06月30日	<u>31,736</u>
合計	<u>\$ 159,550</u>

(八)固定資產

本公司曾於民國六十五年、六十九年及七十四年辦理資產重估，重估增值淨額19,124千元，並已轉列至不動產投資淨額項下。上項固定資產與不動產投資並無設定質押或提供擔保情形。

(九)其他催收款項－淨額

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
催收款項	\$ 918,111	4,287,434
減：備抵呆帳	<u>(767,284)</u>	<u>(4,095,857)</u>
催收款項淨額	<u>\$ 150,827</u>	<u>191,577</u>

本公司之催收款主要係自擔保放款、應收保費、退票等轉列，備抵呆帳係扣除擔保品價值後提列。

(十)退休金

1.本公司提列退休金費用明細如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
適用確定給付制提列數	\$ 12,323	15,420
適用確定提撥制提撥數	<u>8,906</u>	<u>8,861</u>
	<u>\$ 21,229</u>	<u>24,281</u>

2.截至民國九十九年及九十八年六月三十日止提存臺灣銀行、退休基金專戶及其他相關退休金資產餘額分別為370,258千元及247,311千元。

(十一)營業及負債準備

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
未滿期保費準備	\$ 4,495,295	4,575,560
特別準備	2,560,442	2,446,890
賠款準備	2,990,251	2,741,447
保費不足準備	<u>44,348</u>	<u>129,822</u>
合計	<u>\$ 10,090,336</u>	<u>9,893,719</u>

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### 1.未滿期保費準備

未滿期保費之提存，係依照民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發佈之「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。前項準備金之提存方式，由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。

民國九十七年度係依民國九十五年十二月二十五日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一字第09502161270號函核准在案。民國九十八年度係依民國九十八年十二月二十一日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09802245620號函核准在案。

強制汽車責任保險、核能保險及住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

- (1)強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任保險之未滿期保費準備金，係依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」之規定辦理。
- (2)核能險之未滿期保費準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- (3)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

### 2.特別準備

特別準備係依照係依照民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發佈之「保險業各種準備金提存辦法」規定提存：

- (1)重大事故特別準備金：指為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之準備金。
  - A.提存：各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。
  - B.沖減：發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其所沖減金額應報主管機關備查。民國九十八年八月八日莫拉克颱風影響重大事故符合「保險業各項準備金提存辦法」第8條第2項重大事故之規定，依行政院金融監督管理委員會民國九十八年十月十六日金管保財字第09802510830號函核准本公司就此重大事故之自留賠款為115,165千元，精算出可由重大事故特別準備金沖減金額為80,533千元。另依行政院金融監督管理委員會民國九十九年三月九日金管保財字第09902030300號函核准本公司就此重大事故之自留賠款更正為132,120千元，精算出可由重大事故特別準備金沖減金額更正為102,120千元。
  - C.收回：重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報經主管機關備查辦理。變更時，亦同。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(2)危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之準備金。

A.提存：各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，財產保險業應就其差額部分之百分十五提存危險變動特別準備金。

B.沖減：各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。

C.收回：各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分，應收回以收益處理。但傷害保險及一年期以下健康保險之危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應收回以收益處理；但主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制用途。

(3)強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任險之特別準備，係依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」之規定辦理。

(4)核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

(5)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

### 3.賠款準備

賠款準備係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。前項準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

上述準備金提存方式，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。

自民國九十年十二月二十八日起，其提存標準改依財政部保險司發佈之「保險業各種準備金提存辦法」規定之比率提存之，提存涵蓋自留業務已報未決及未報保險賠款。

民國九十七年度係依民國九十五年十二月十一日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一字第09502153830號核准在案，民國九十八年度係依民國九十八年十二月二十三日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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

強制汽車責任保險、核能保險及住宅地震保險，另依下列規定提存賠款準備金：

- (1)強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任險之賠款準備金，係依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」之規定辦理。
- (2)核能險之賠款準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- (3)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

#### 4.保費不足準備

保費不足準備係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發佈之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。前項準備金之提存方法，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。本公司已於民國九十七年五月二十九日(旺)總企字第0716號函呈報保費不足準備提存方式，並已得主管機關金管一字第09702099470號核准在案。

#### (十二)股本

截至民國九十九年及九十八年六月三十日止本公司額定股本總額均為6,236,320千元，每股面額均10元，分為623,632千股，實收資本額分別為2,600,000千元及2,604,595千元。

本公司於民國九十八年六月二十六日經股東常會決議辦理減少資本乙案，減少資本額為新台幣604,595千元，銷除股份60,459千股，並由股東常會同意授權董事會，董事會再授權董事長訂定減資基準日，業經行政院金融監督管理委員會證券期貨局民國九十八年八月四日金管證發字0980037873號函申報生效，減資基準日為民國九十八年八月十日；另於民國九十八年六月二十六日經董事會決議辦理增資乙案，發行新股，私募現金增資之普通股股數為20,000千股，每股面額10元，以溢價25元發行，並授權董事長訂定增資基準日，本公司於民國九十八年六月二十九日已收足股款新台幣500,000千元，上述增資業經行政院金融監督管理委員會於民國九十八年七月二十八日金管保財字第09802136860號函准予辦理，增資基準日為民國九十八年八月十一日，並經行政院金融監督管理委員會於中華民國九十八年九月四日金管保理字0980216222核准完成變更登記暨換發營業執照。

本公司於民國九十八年十二月十五日經董事會決議辦理增資乙案，發行新股，公募現金增資之普通股股數為40,000千股，每股面額10元，並於民國九十九年二月四日經董事會決議以溢價22.50元發行，上述增資業經行政院金融監督管理委員會於民國九十九年一月十九日金管證發字第0980069513號函准予辦理，增資基準日訂為民國九十九年三月十日。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

上述現金增資發行之新股，其中4,000千股係依公司法第267條規定保留10%股份由員工認購，並依財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」、行政院金融監督管理委員會九十六年十二月十二日金管證六字第0960065898號令、財團法人中華民國會計研究發展基金會九十六年十月十二日(96)基秘字第267號函等規定，應衡量給與日所給與權益商品之公平價值，並於給與日認列薪資費用6,800千元作為發行溢價之資本公積加項；另將現金增資之承銷費用5,000千元自股票溢價中減除。

### (十三)資本公積

依公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。依證券交易法施行細則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

### (十四)保留盈餘

#### 1.法定公積

依本公司章程規定，就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東會議決議於不超過其半數範圍內將其轉撥資本。

#### 2.特別盈餘公積

依財政部證券期貨局(89)台財證(一)字第100116號函規定，應依證券交易法第四十一條一項規定，就帳列股東權益減項金額(如金融商品之未實現損益、累積換算調整數等)提列相同數額之特別盈餘公積，嗣後股東權益減項數額有迴轉時，始得就迴轉部分分派盈餘。

#### 3.未分配盈餘

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，如尚有餘額，須先提百分之二十為法定盈餘公積，並得經股東會決議提存特別盈餘公積，再分配不超過年息六厘之股息後，其餘按下列百分比分配之：股東紅利百分之九十五、董事監察人酬勞百分之三及員工紅利百分之二。

本公司股利發放政策為每股盈餘1.5元以下水準時，以全數發放股票股利為原則；每股盈餘達1.5元以上之水準時，則超過1.5元之部分按百分之五十發放現金股利外，餘全數配發股票股利為原則。惟前述分配之股東股息、紅利及員工紅利之全部或一部份，得視經營環境及資金需求，經股東會決議調整之。

本公司於民國九十九年六月二十九日經股東常會決議以資本公積300,000千元彌補虧損。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之盈餘分派情形等相關資訊，均可自「公開資訊觀測站」查詢。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

4.員工紅利分派

本公司截至民國九十九年及九十八年六月三十日止均為累積虧損，如有餘額，依本公司章程規定，應先彌補以往年度虧損，故無需估列員工紅利。

(十五)所得稅

原依據民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率由百分之二十五調降為百分之二十，復又依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國九十九年及九十八年上半年度適用之營利事業所得稅法定稅率分別為百分之十七及百分之二十五，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。

1.本公司民國九十九年及九十八年上半年度所得稅費用(利益)組成如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
當期所得稅費用(利益)	\$ (701)	74,231
遞延所得稅費用	-	85
所得稅費用(利益)	<u>\$ (701)</u>	<u>74,316</u>

上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
(提列)迴轉備抵呆帳超限數	\$ (702)	811
未實現兌換利益(損失)	(1,558)	398
退休金費用遞延數	-	(2,993)
虧損扣抵(增加)減少數	6,059	(22,107)
所得稅率變動影響數	-	(313)
備抵遞延所得稅資產本期變動數	(3,799)	24,289
	<u>\$ -</u>	<u>85</u>

2.本公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之當期所得稅額與所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
稅前淨損依稅法規定稅率計算之所得稅	\$ (6,299)	(5,405)
永久性差異之所得稅影響數	8,065	(6,968)
暫時性差異之所得稅影響數	2,110	1,784
虧損扣抵	(3,876)	-
當期應納稅額	-	-
以前年度所得稅費用	-	75,133
附條件交易稅額差異	-	(902)
其他	(701)	-
當期所得稅費用(利益)	<u>\$ (701)</u>	<u>74,231</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.本公司於民國九十九年及九十八年六月三十日之遞延所得稅資產及負債：

	99.6.30		98.6.30	
	金額	所得稅 影響數	金額	所得稅 影響數
產生遞延所得稅資產與負債之暫時性差異：				
退休金遞延數之可減除暫時性差異	\$ -	-	11,970	2,394
備抵壞帳認列所產生之可減除暫時性差異	758,672	128,974	4,053,804	810,761
虧損扣抵所產生之可減除暫時性差異	6,523,941	1,109,070	3,062,448	612,490
未實現兌換損失所產生之可減除暫時性差異	12,468	2,120	-	-
遞延所得稅資產總額	<u>\$ 7,295,081</u>	<u>1,240,164</u>	<u>7,128,222</u>	<u>1,425,645</u>
未實現兌換利益所產生之應課稅暫時性差異	\$ -	-	6,253	1,251
		99.6.30		98.6.30
遞延所得稅資產－流動	\$	2,120		-
遞延所得稅負債－流動		-		(1,251)
備抵遞延所得稅資產－流動		(2,120)		-
流動遞延所得稅資產與(負債)抵銷後淨額	\$	-		(1,251)
遞延所得稅資產－非流動	\$	1,238,044		1,425,645
備抵遞延所得稅資產		(1,238,044)		(1,425,645)
遞延所得稅資產－非流動淨額	\$	-		-

4.依民國九十八年一月六日新修訂所得稅法規定，前五年虧損及申報扣除虧損年度均經會計師查核簽證，並如期申報者，得將經稽徵機關核定之虧損自未來十年有盈餘之純益中扣除再行核課，截至民國九十九年六月三十日止，本公司尚未抵減之虧損扣抵數計6,544,091千元，明細如下：

發生年度	可抵減金額	累計已 抵減金款	本年度 抵減金額	尚 未 抵減金額	最 後 抵減年度
95年申報數	\$ 735,927	-	(22,802)	713,125	105年
96年申報數	1,357,946	-	-	1,357,946	106年
97年申報數	926,215	-	-	926,215	107年
98年申報數	3,526,655	-	-	3,526,655	108年
合 計	<u>\$ 6,546,743</u>	<u>-</u>	<u>(22,802)</u>	<u>6,523,941</u>	

5.本公司兩稅合一相關資訊如下：

	99.6.30	98.6.30
屬八十七年度以後之累積虧損	<u>\$ (578,008)</u>	<u>(1,393,888)</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

可扣抵稅額帳戶餘額	\$	<u>24,891</u>	<u>24,676</u>
		<u>99年度(預計)</u>	<u>98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>-</u> %	<u>-</u> %

6. 本公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十四年度。
7. 本公司申報民國九十一年度營利事業所得稅，經稅捐稽徵機關於民國九十四年七月間核定補徵稅額計21,481千元，該年度核定數與本公司申報數差異主係稽徵機關否准本公司申報於當年度依金融機構合併法併購台灣中國航聯產物保險股份有限公司所產生之商譽攤提數及該被併購公司九十一年度決算申報之虧損扣除額等，本公司不服該案核定內容，目前正進行行政訴訟中。因稅捐機關於核定民國九十二年度之營利事業所得稅時，已將上列被併購公司於民國九十一年度決算申報之虧損扣除額不予認定之稅款18,556千元，故本公司業已估列上述稅捐稽徵機關否准商譽攤提數之所得稅費用2,925千元。
8. 本公司申報民國九十二年度營利事業所得稅，經稅捐稽徵機關於民國九十五年二月間核定，該年度核定數與本公司申報數差異主係稅捐稽徵機關否准本公司申報依金融機構合併法併購台灣中國航聯產險股份有限公司所產生之商譽攤提數，本公司不服該案核定內容，目前正進行行政訴訟中，本公司業已估列上述稅捐稽徵機關否准商譽攤提數之所得稅費用13,181千元。
9. 本公司申報民國九十四年度營利事業所得稅，經稅捐稽徵機關於民國九十八年十一月間核定，該年度核定數與本公司申報數差異主係稅捐稽徵機關否准本公司申報依金融機構合併法併購台灣中國航聯產險股份有限公司所產生之商譽攤提數，及否准申報民國九十四年付予保險代理人及保險經紀人佣金，本公司不服該案核定內容，於民國九十九年三月申請更正核定通知書，本公司業已估列上述稅捐稽徵機關否准商譽攤提數之所得稅費用13,181千元。
10. 本公司申報民國九十三年度營利事業所得稅，經稅捐稽徵機關於民國九十九年三月更正核定，該年度核定數與本公司申報數差異主係稅捐稽徵機關否准本公司申報民國九十三年付予保險代理人及保險經紀人佣金，本公司不服該案核定內容，於民國九十九年四月申請更正核定通知書。另經稅捐稽徵機關於民國九十九年四月再行更正核定否准本公司申報依金融機構合併法併購台灣中國航聯產險股份有限公司所產生之商譽攤提數，本公司不服該案核定內容，業於民國九十九年七月向原處分機關申請復查，本公司業已估列上述稅捐稽徵機關否准商譽攤提數之所得稅費用13,181千元。
11. 財政部台北市國稅局查核本公司民國九十年至九十六年付予保險代理人及保險經紀人佣金乙事，本公司因佣金收受人執業證書為所得稅法相關法令認列支出條件，已估列可能發生之所得稅費用。



旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十六)基本每股虧損

本公司於民國九十九年及九十八年上半年度均屬簡單資本結構，內容如下：

單位：千元／千股

	99年上半年度		98年上半年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨損(A)	\$ (37,055)	(36,354)	(21,621)	(95,937)
期末流通在外股數(千股)	260,000	260,000	260,459	260,459
加權平均流通在外股數(千股)(B)	244,751	244,751	260,459	260,459
98年度減資追溯調整股數(千股)(C)	-	-	200,000	200,000
基本每股虧損(元)(A/B)	\$ (0.15)	(0.15)	(0.08)	(0.37)
基本每股虧損—追溯調整(元)(A/C)	\$ -	-	(0.11)	(0.48)

(十七)金融資產相關資訊

1.本公司以活絡市場公開報價及評價方法估計之金融資產及金融負債之公平價值明細如下：

金融商品	99.6.30			98.6.30		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
<b>非衍生性金融商品</b>						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 3,927,572	-	3,927,572	3,960,268	-	3,960,268
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	1,650,099	1,650,099	-	854,770	854,770	-
備供出售金融資產—流動	1,014	1,014	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	45,192	-	45,192	-	-	-
應收票據—淨額	329,523	-	329,523	356,549	-	356,549
應收保費—淨額	916,470	-	916,470	979,117	-	979,117
應攤回再保賠款與給付—淨額	1,707,962	-	1,707,962	1,608,786	-	1,608,786
應收再保往來款項—淨額	59,104	-	59,104	36,798	-	36,798
應收再保業務款項	29,188	-	29,188	171,663	-	171,663
應收利息	23,816	-	23,816	30,983	-	30,983
其他應收款	111,195	-	111,195	78,468	-	78,468
備供出售金融資產—非流動	81,324	81,324	-	71,688	71,688	-
持有至到期日金融資產—非流動	389,172	-	389,172	622,473	-	622,473
以成本衡量之金融資產—非流動淨額	73,182	-	73,182	74,373	-	74,373
存出保證金	719,222	-	719,222	525,063	-	525,063
存出再保責任準備金	17,562	-	17,562	33,911	-	33,911
其他催收款項—淨額	150,827	-	150,827	191,577	-	191,577

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

金融商品	99.6.30			98.6.30		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
非衍生性金融商品						
金融負債						
應付佣金	\$ 155,650	-	155,650	236,265	-	236,265
應付保險賠款與給付	31,366	-	31,366	19,272	-	19,272
應付再保往來款項	211,252	-	211,252	404,742	-	404,742
應付再保業務款項	310,082	-	310,082	266,664	-	266,664
其他應付款	269,624	-	269,624	252,396	-	252,396
其他流動負債—代收款	61,541	-	61,541	208,816	-	208,816
其他長期負債	-	-	-	37,500	-	37,500
存入保證金	10,922	-	10,922	10,762	-	10,762

(1)本公司於民國九十九年及九十八年六月三十日無以評價方法估計之公平價值變動而認為當期損益者。

(2)本公司民國九十九年及九十八年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為2,839,681千元及2,781,752千元。

2.本公司金融商品之期末公平價值及相關帳面價值說明如下：

- (1)公平價值與帳面價值相等之金融資產及負債：即短期金融商品，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。包括現金及銀行存款、應收票據及保費、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項、應收再保業務款項、應收利息及收益、其他應收款、存出保證金、存出再保責任準備金、其他催收款項—淨額、應付佣金、應付保險賠款與給付、應付再保往來款項、應付再保業務款項、其他應付款、其他流動負債—代收款、其他長期負債及存入保證金。
- (2)有價證券：包括公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售之金融資產，因有公開之市場價格，故以市場價格決定公平價值；以成本衡量之金融資產及持有至到期日之金融資產，除因資產價值減損外，按取得之原始成本為公平價值。

3.本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項及應付款項等。
- (2)金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (3)以成本衡量之金融資產—非流動係未上市(櫃)之股票投資無活絡市場之公平價值衡量，故採取得成本入帳。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### 4.財務風險資訊

#### (1)市場風險

本公司從事之有價證券投資(包括帳列公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產)價格受市場價格變動之影響；其中公平價值變動列入損益之金融資產為外幣基金投資，因受匯率變動之影響，美金每升值0.1元將使其公平價值上升386千元。

#### (2)信用風險

本公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，本公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故本公司的壞帳情形並不嚴重。

本公司所持有之金融資產，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。

#### (3)流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司投資之債券及股票均具有活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

本公司投資之以成本衡量之金融資產均無活絡市場，故預期具有流動性風險。

#### (4)利率變動之現金流量風險

本公司民國九十九年及九十八年六月三十日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為20,375千元及15,375千元，市場利率變動將使其未來現金流量產生波動。

### (十八)財務風險控制

風險承受乃金融業務活動之本質，藉由風險管理，試圖達成風險與獲利之平衡，將公司最大的可能損失控制於可承受之範圍內，並極大化風險調整後報酬率。本公司致力於落實完善之風險管理制度，俾使公司達到風險性資產配置合理化及在可承擔之風險範圍內將股東報酬率極大化。

本公司面臨之風險類別包括：市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險以及法律與其他風險等。是以本公司建置風險管理制度，以嚴密並持續不斷地的監控，期望達成有效控管公司整體之風險。針對風險別與業務別分別制定符合公司營運策略、資本結構與市場狀況之風險管理機制與執行情序。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
蔡衍明先生	旺旺食品股份有限公司之最大股東
旺旺食品股份有限公司	對本公司採權益法評價之投資公司
旺旺建設股份有限公司	實質關係人
旺嘉事業股份有限公司	實質關係人
蔡合旺事業股份有限公司	實質關係人
蔡合源股份有限公司	實質關係人
紹源股份有限公司	實質關係人
英屬維京群島商艾迪斯俄有限公司台灣分公司	實質關係人
英屬維京群島商樂園廣場有限公司台灣分公司	實質關係人
英屬維京群島商海陸物流方案有限公司台灣分公司	實質關係人
英屬維京群島商睿環理財有限公司台灣分公司	實質關係人
宜蘭食品工業股份有限公司	與本公司受同一股東控制之企業
中國電視事業股份有限公司	其控制公司與本公司同受旺旺食品股份有限公司控制之企業
中天電視事業股份有限公司	其控制公司與本公司同受旺旺食品股份有限公司控制之企業
理慈國際科技法律事務所	主持律師為本公司董事
中國時報文化事業股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
工商財經數位股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
時報周刊股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
旺家貿易股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
中視資訊科技股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
時藝多媒體傳播股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
時報國際廣告股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
中國時報旅行社股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
神旺大飯店股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
明星藝能股份有限公司	與本公司同為一集團之公司

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.本公司與關係人之保費收入及應收款項明細如下：

(1)本公司對關係人之保費收入金額列示如下：

	99年上半年度		98年上半年度	
	金額	佔本公司保費收入%	金額	佔本公司保費收入%
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>5,521</u>	<u>0.15</u>	<u>5,543</u>	<u>0.14</u>

(2)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項如下：

	99.6.30		98.6.30	
	金額	佔該科目總額%	金額	佔該科目總額%
應收票據：				
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>47</u>	<u>0.01</u>	<u>585</u>	<u>0.16</u>
應收保費：				
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>4,479</u>	<u>0.49</u>	<u>3,849</u>	<u>0.39</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.不動產租賃

(1)租金支出(帳列營業費用)

出租人	99年上半年度	98年上半年度
蔡合源股份有限公司	\$ <u>1,080</u>	<u>1,080</u>

(2)存出保證金

出租人	99.6.30	98.6.30
蔡合源股份有限公司	\$ <u>520</u>	<u>520</u>

民國九十九及九十八年上半年度押金息分別為2千元及4千元。

3.本公司與關係人之一般事務費用明細如下：

關係人	99年上半年度	98年上半年度
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>1,271</u>	<u>1,526</u>

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

### 六、質押之資產

截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	99.6.30	98.6.30	擔保用途
以成本衡量之金融資產－非流動(註)	\$ -	82,522	以中華商銀股票 9,502千股作為履 約保證金連帶保 證契約之擔保
持有至到期日金融資產－非流動	489,410	399,480	開業保證金及訴 訟保證金
定期存款	159,693	87,170	履約保證金
合計	<u>\$ 649,103</u>	<u>569,172</u>	

(註)係尚未減除累計減損之金額，另本公司設質於華山產物保險股份有限公司，作為履約保證金連帶保證契約之擔保品，已於民國九十八年十月二十二日收回。

### 七、重大承諾事項及或有事項

(一)本公司民國九十一年至九十三年度尚未核課確定之營利事業所得稅行政救濟案，請詳附註四(十五)。

(二)本公司因依據公司法第27條規定指派擔任中國力霸股份有限公司、嘉新食品化纖股份有限公司、中華商業銀行股份有限公司(目前由中央存款保險股份有限公司接管)及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，本公司分別於民國九十六年十月二十三日及十一月十六日接獲財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心(以下稱投保中心)訴請賠償及因擔任中國力霸股份有限公司、嘉新食品化纖股份有限公司、中華商業銀行股份有限公司法人董事之連帶賠償民事起訴狀。為徹底擺脫可能長期面臨或有賠償責任之困擾，重振股東信心，並協助資本市場健全發展，遂於民國九十七年三月七日與投保中心分就以上四案簽訂和解協議書，相關和解金額均已估列入帳。依據和解協議書之約定，投保中心及授權投保中心之投資人均不得就上述案件，再為任何法律上之主張或請求(包括訴訟上或訴訟外)且投保中心將不再受理投資人登記求償。中國力霸股份有限公司及其聯屬公司及相關負責人違反證券交易法等案業已於民國九十七年十二月三十一日經台北地方法院一審宣判，截至本報告提出日止，本公司未有任何與前述案件有關之未決法律事件。另本公司於民國九十九年八月二十日取具99元律字第081101號，就前述案件民事追償事件評估，依據97律字第032801號及98元律字第041401號法律意見書所述「參照「或有事項及期後事項之處理準則」，本所認應屬或有事項之「極少可能」」。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(三)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共93,328千元，其中已分出再保49,805千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備43,523千元(帳列保險賠款與給付)，目前均由法院審理中。

(四)本公司因承租辦公室及營業場所簽定數項營業租賃合約，依現有租賃合約計算未來五年內每年最低租金給付明細如下：

期間	金額(千元)
99年07月01日～100年06月30日	\$ 22,144
100年07月01日～101年06月30日	8,515
101年07月01日～102年06月30日	6,507
102年07月01日～103年06月30日	3,601
103年07月01日～104年06月30日	2,769
合計	<u>\$ 43,536</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣千元

性質別	99年上半年度			98年上半年度		
	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
用人費用						
薪資費用	-	379,344	379,344	-	387,253	387,253
勞健保費用	-	23,425	23,425	-	23,003	23,003
退休金費用	-	21,229	21,229	-	24,281	24,281
其他用人費用	-	13,069	13,069	-	13,161	13,161
折舊費用	2,161 (註)	13,024	15,185	2,132 (註)	12,798	14,930
攤銷費用	-	13,744	13,744	-	12,403	12,403

(註)：民國九十九年及九十八年上半年度閒置資產之折舊均為188千元，已轉列「其他營業外費用及損失」項下。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(二)依強制與非強制保險揭露自留滿期毛保險費金額：  
九十九年上半年度

險別	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (1)+(2)-(3)=(4)	提存未滿期 保費準備(5)	收回未滿期保 費準備 (6)	滿期自 留保費(7)= (4)+(6)-(5)	備註
非強制：								
一年期住宅火險保險	\$ 36,979	-	-	36,979	36,859	34,875	34,995	
長期住宅火災保險	(5,070)	(310)	(1,340)	(4,040)	336,848	357,381	16,493	
一年期商業火災保險	219,582	3,744	142,717	80,609	82,342	102,924	101,191	
長期商業火災保險	(62)	(1)	9	(72)	21,746	23,678	1,860	
內陸運輸保險	5,849	69	450	5,468	320	226	5,374	
貨物運輸保險	120,431	5,013	58,617	66,827	5,440	14,439	75,826	
船體保險	124,287	11,863	110,067	26,083	25,760	21,999	22,322	
漁船保險	24,579	4,190	18,862	9,907	11,634	17,607	15,880	
航空保險	8,662	-	8,612	50	(2,969)	(2,576)	443	
一般自用汽車財產 損失保險	516,957	(2,118)	279,422	235,417	258,270	305,431	282,578	
一般商業汽車財產 損失保險	13,909	(289)	7,708	5,912	5,974	8,002	7,940	
一般自用汽車責任 保險	428,778	(1,599)	230,816	196,363	210,440	255,814	241,737	
一般商業汽車責任 保險	181,799	4,316	99,511	86,604	89,669	112,697	109,632	
一般責任保險	51,170	2,920	20,081	34,009	30,117	18,462	22,354	
專業責任保險	3,343	152	1,624	1,871	2,563	3,458	2,766	
工程保險	223,579	14,585	76,978	161,186	220,541	183,123	123,768	
保證保險	16,678	150	2,424	14,404	12,341	3,662	5,725	
信用保險	209,931	49	4,196	205,784	395,591	251,437	61,630	
其他財產保險	23,689	(24)	14,182	9,483	7,295	5,076	7,264	
傷害險	470,716	11,109	121,712	360,113	248,919	260,409	371,603	
商業性地震保險	30,528	3,197	18,979	14,746	14,809	13,767	13,704	
個人綜合保險	4,735	147	360	4,522	5,076	4,546	3,992	
商業綜合保險	55,708	107	3,694	52,121	10,239	6,393	48,275	
颱風洪水保險	25,457	2,048	17,665	9,840	9,252	(1,109)	(521)	
健康險	948	-	-	948	1,719	3,473	2,702	
國外再保分進業務	-	27,475	-	27,475	13,012	19,359	33,822	
小計	<u>2,793,162</u>	<u>86,793</u>	<u>1,237,346</u>	<u>1,642,609</u>	<u>2,053,807</u>	<u>2,024,553</u>	<u>1,613,355</u>	
強制：								
核能保險	-	5,379	-	5,379	6,330	8,675	7,724	
強制自用汽車責任 保險	399,891	56,599	110,249	346,241	223,900	243,930	366,271	
強制商業汽車責任 保險	61,408	10,191	22,224	49,375	44,530	50,602	55,447	
強制機車責任保險	166,925	27,770	47,389	147,306	194,037	206,180	159,449	
政策性地震基本保 險	69,440	6,851	69,441	6,850	7,051	8,075	7,874	
小計	<u>697,664</u>	<u>106,790</u>	<u>249,303</u>	<u>555,151</u>	<u>475,848</u>	<u>517,462</u>	<u>596,765</u>	
合計	<u>\$ 3,490,826</u>	<u>193,583</u>	<u>1,486,649</u>	<u>2,197,760</u>	<u>2,529,655</u>	<u>2,542,015</u>	<u>2,210,120</u>	



旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

九十八年上半年度

險別	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (1)+(2)-(3)=(4)	提存未滿期 保費準備 (5)	收回未滿期保 費準備 (6)	滿期自 留保費(7)= (4)+(6)-(5)	備註
非強制：								
一年期住宅火險保 險	\$ 35,138	-	-	35,138	34,914	29,027	29,251	
長期住宅火災保險	(4,273)	(358)	(1,124)	(3,507)	383,633	407,319	20,179	
一年期商業火災保 險	253,166	35,881	157,700	131,347	116,772	111,563	126,138	
長期商業火災保險	(220)	-	(59)	(161)	25,752	28,335	2,422	
內陸運輸保險	5,431	456	2,179	3,708	209	179	3,678	
貨物運輸保險	86,135	8,460	60,531	34,064	4,738	5,058	34,384	
船體保險	153,952	23,181	100,161	76,972	51,771	5,696	30,897	
漁船保險	41,595	6,918	31,599	16,914	14,465	10,271	12,720	
航空保險	13,515	(1)	14,824	(1,310)	(4,476)	(5,312)	(2,146)	
一般自用汽車財產 損失保險	485,042	24,004	212,000	297,046	282,358	306,823	321,511	
一般商業汽車財產 損失保險	19,475	221	7,943	11,753	10,438	7,715	9,030	
一般自用汽車責任 保險	414,493	22,257	174,026	262,724	250,071	242,759	255,412	
一般商業汽車責任 保險	208,428	11,278	85,322	134,384	134,125	141,548	141,807	
一般責任保險	49,579	11,356	41,953	18,982	19,816	27,957	27,123	
專業責任保險	2,893	1,466	2,401	1,958	2,448	3,733	3,243	
工程保險	278,403	21,312	106,266	193,449	161,600	128,033	159,882	
保證保險	7,365	721	3,610	4,476	4,565	4,832	4,743	
信用保險	96,096	21	33,392	62,725	115,838	65,793	12,680	
其他財產保險	48,980	2,666	36,998	14,648	11,195	6,158	9,611	
傷害險	513,451	51,495	196,217	368,729	320,924	364,382	412,187	
商業性地震保險	18,751	5,537	10,379	13,909	12,443	11,263	12,729	
個人綜合保險	6,524	277	2,175	4,626	4,378	4,498	4,746	
商業綜合保險	50,190	(163)	6,094	43,933	8,939	7,896	42,890	
颱風洪水保險	17,340	2,700	10,699	9,341	8,926	10,036	10,451	
國外再保分進業務	-	83,976	-	83,976	22,768	23,305	84,513	
小計	<u>2,801,449</u>	<u>313,661</u>	<u>1,295,286</u>	<u>1,819,824</u>	<u>1,998,610</u>	<u>1,948,867</u>	<u>1,770,081</u>	
強制：								
強制自用汽車責任 保險	461,587	62,780	132,767	391,600	251,252	249,650	389,998	
強制商業汽車責任 保險	82,183	10,975	29,873	63,285	55,613	56,764	64,436	
強制機車責任保險	199,749	28,340	56,926	171,163	217,858	220,650	173,955	
核能保險	-	6,402	-	6,402	10,070	10,800	7,132	
政策性地震基本保 險	52,753	7,505	52,756	7,502	6,217	-	1,285	
小計	<u>796,272</u>	<u>116,002</u>	<u>272,322</u>	<u>639,952</u>	<u>541,010</u>	<u>537,864</u>	<u>636,806</u>	
合計	<u>\$ 3,597,721</u>	<u>429,663</u>	<u>1,567,608</u>	<u>2,459,776</u>	<u>2,539,620</u>	<u>2,486,731</u>	<u>2,406,887</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：  
九十九年上半年度

險別	保險賠款 (含合理賠費用) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	賠款準備金 淨提存(4)	自留賠款 (1)+(2)- (3)+(4)=(5)	備註
非強制：						
一年期住宅火險保險	\$ 1,246	-	-	4,285	5,531	
長期住宅火災保險	3,820	279	1,921	4,739	6,917	
一年期商業火災保險	90,549	13,330	74,090	8,250	38,039	
內陸運輸保險	765	269	(1,185)	(98)	2,121	
貨物運輸保險	56,929	3,084	20,669	(1,598)	37,746	
船體保險	41,515	11,086	38,794	(2,662)	11,145	
漁船保險	(2,877)	7,538	7,608	7,286	4,339	
航空保險	7,702	-	(43,608)	(51,077)	233	
一般自用汽車財產損失 保險	240,357	7,995	108,251	5,799	145,900	
一般商業汽車財產損失 保險	4,864	2	3,129	2,234	3,971	
一般自用汽車責任保險	322,347	15,308	123,657	(5,819)	208,179	
一般商業汽車責任保險	135,378	2,840	40,173	(17,304)	80,741	
一般責任保險	8,825	9,283	9,574	3,907	12,441	
專業責任保險	148	345	152	669	1,010	
工程保險	38,743	7,280	15,470	(1,804)	28,749	
保證保險	3,601	765	2,018	652	3,000	
信用保險	575,426	199	508,874	(5,727)	61,024	
其他財產保險	419	284	(1,638)	(1,733)	608	
傷害險	270,874	44,187	71,916	(522)	242,623	
商業性地震保險	10,725	(16)	4,444	1,956	8,221	
個人綜合保險	563	37	344	(123)	133	
商業綜合保險	16,346	17	896	(166)	15,301	
颱風洪水保險	(14,231)	1,076	(8,515)	3,174	(1,466)	
健康險	1,307	-	-	20	1,327	
國外再保分進業務	-	40,802	-	(3,612)	37,190	
小計	<u>1,815,341</u>	<u>165,990</u>	<u>977,034</u>	<u>(49,274)</u>	<u>955,023</u>	
強制：						
核能保險	-	(436)	-	(85)	(521)	
強制自用汽車責任保險	337,121	55,663	132,043	(28)	260,713	
強制商業汽車責任保險	82,985	10,700	31,753	(36)	61,896	
強制機車責任保險	85,832	17,996	32,890	(91)	70,847	
政策性地震基本保險	-	108	-	-	108	
小計	<u>505,938</u>	<u>84,031</u>	<u>196,686</u>	<u>(240)</u>	<u>393,043</u>	
合計	<u>\$ 2,321,279</u>	<u>250,021</u>	<u>1,173,720</u>	<u>(49,514)</u>	<u>1,348,066</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

九十八年上半年度

險別	保險賠款 (含合理賠費用) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	賠款準備金 淨提存(4)	自留賠款 (1)+(2)- (3)+(4)=(5)	備註
非強制：						
一年期住宅火險保險	\$ (190)	-	-	2,245	2,055	
長期住宅火災保險	1,746	250	1,448	709	1,257	
一年期商業火災保險	261,593	2,415	177,481	32,556	119,083	
內陸運輸保險	11,719	1,228	3,694	(1,305)	7,948	
貨物運輸保險	292,458	6,968	285,574	25,909	39,761	
船體保險	96,944	8,675	60,579	(3,747)	41,293	
漁船保險	46,413	13,788	36,535	8,141	31,807	
航空保險	(9,577)	2	(49,511)	(43,204)	(3,268)	
一般自用汽車財產損失 保險	237,879	27,395	93,642	(39,656)	131,976	
一般商業汽車財產損失 保險	10,309	397	2,177	(4,412)	4,117	
一般自用汽車責任保險	225,943	27,525	91,237	(8,940)	153,291	
一般商業汽車責任保險	108,363	8,361	42,138	3,611	78,197	
一般責任保險	15,947	3,734	12,893	1,334	8,122	
專業責任保險	(125)	334	(47)	(916)	(660)	
工程保險	20,115	9,453	18,143	36,553	47,978	
保證保險	5,507	1,174	8,187	4,618	3,112	
信用保險	207,238	40	236,560	27,803	(1,479)	
其他財產保險	3,600	168	(8,310)	(8,787)	3,291	
傷害險	284,365	36,464	103,360	1,115	218,584	
商業性地震保險	-	10	-	1,139	1,149	
個人綜合保險	342	254	(1,707)	(2,560)	(257)	
商業綜合保險	7,744	(1)	(23)	4,325	12,091	
颱風洪水保險	422	48	1,597	(9,419)	(10,546)	
國外再保分進業務	-	96,068	17,184	(3,426)	75,458	
小計	<u>1,828,755</u>	<u>244,750</u>	<u>1,132,831</u>	<u>23,686</u>	<u>964,360</u>	
強制：						
強制自用汽車責任保險	243,846	45,230	95,934	87	193,229	
強制商業汽車責任保險	77,497	8,040	31,645	18	53,910	
強制機車責任保險	55,944	14,175	21,453	(81)	48,585	
核能保險	-	179	-	(38)	141	
小計	<u>377,287</u>	<u>67,624</u>	<u>149,032</u>	<u>(14)</u>	<u>295,865</u>	
合計	<u>\$ 2,206,042</u>	<u>312,374</u>	<u>1,281,863</u>	<u>23,672</u>	<u>1,260,225</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(四)依險別揭露每一危險單位保險之自留限額：

險別	最高自留限額	
	99.6.30	98.6.30
火險	\$ 300,000	300,000
貨物運輸險	120,000	120,000
船體險	100,000	100,000
漁船險	50,000	50,000
汽車車體損失險	10,000	10,000
汽車責任險	50,000	50,000
工程險	300,000	300,000
責任險	300,000	300,000
傷害險	300,000	300,000
其他財產險	300,000	300,000

(五)資金委外操作之資訊

本公司截至民國九十九年及九十八年六月三十日止並無資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之情形。

(六)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：  
九十九年上半年度

項 別	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額	備 註
未滿期保費準備					
強制汽車險	\$ 294,532	268,431	294,532	268,431	
強制機車險	206,180	194,037	206,180	194,037	
特別準備金					
強制汽車險	782,515	(27,461)	-	755,054	
強制機車險	267,433	41,359	-	308,792	
賠款準備金					
強制汽車險	134,934	122,686	134,934	122,686	
強制機車險	26,043	27,244	26,043	27,244	
合計	\$ 1,711,637	626,296	661,689	1,676,244	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

九十八年上半年度

項 別	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額	備 註
未滿期保費準備					
強制汽車險	\$ 306,413	306,865	306,413	306,865	
強制機車險	220,650	217,858	220,650	217,858	
特別準備金					
強制汽車險	741,567	73,549	-	815,116	
強制機車險	131,441	68,539	-	199,980	
賠款準備金					
強制汽車險	113,613	107,278	110,546	110,345	
強制機車險	26,869	24,355	25,623	25,601	
合計	\$ 1,540,553	798,444	663,232	1,675,765	

(七)其他

- 1.本公司於民國九十二年八月間因追索債權，而承受債務人於台南縣東山鄉二重溪兩筆農地，金額計769千元，由於本公司非具自然人身份，故委託本公司一名員工以其名義辦理產權登記，本公司並與該員工訂定信託契約，以確保本公司對是項土地(帳列其他資產—其他項下)之所有權。
- 2.本公司之前任董事長、副董事長及總經理等人，於民國九十六年間因中國力霸與嘉新食品申請重整及中華商銀與力華票券被銀行局接管事件發生後，由檢調單位透過公權力深入查核後遭到起訴。中國力霸及其聯屬公司及相關負責人違反證券交易法等案業已於民國九十七年十二月三十一日經台北地方法院一審宣判，該案目前正進行上訴中。

(八)重分類

民國九十八年上半年度財務報表中若干金額為配合九十九年上半年度財務報表之表達方式，已作適當重分類。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 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者：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者：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者：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者：無。
- 5.從事衍生性商品交易：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊：

因財政部證券管理委員會(83)台財(六)第35882號函示，期中財務報表時得不揭露部門別財務資訊。

旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 652
週轉金		15,532
活期存款		1,058,578
支票存款		47,996
定期存款		1,800,687
外幣存款	含美元5,502,733.72元、港幣18,895,896.75元、英鎊4,513.77元、日幣4,688,422.00元、澳幣11,607.61元、歐元1,843,528.84元、新幣8,959.09元及加幣293.00元(兌換率：美元32.27元、港幣4.15元、英鎊48.57元、日圓0.3641元、歐元39.31元、澳幣27.43元、新幣23.01及加幣30.61元)	330,920
附賣回債券投資	到期日為99.07.01~99.07.06，約定利率為0.25%~0.27%	<u>832,762</u>
小 計		4,087,127
減：抵繳保證金		<u>(159,555)</u>
合 計		<u>\$ 3,927,572</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融資產—流動明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	單位	單價	取得成本	公平價值		備註
				單價(元)	總額	
復華債券基金	4,629,898.1000	\$ 13.8137	63,956	13.8361	64,060	
富蘭克林全球債券組合基金 —累積型	11,629,890.3000	12.9122	150,168	12.7156	147,881	
日盛債券基金	8,496,447.1400	14.1253	120,015	14.1377	120,120	
日盛小而美基金	1,734,906.3000	14.4100	25,000	12.8500	22,294	
復華數位經濟基金	575,488.7000	17.4598	10,048	17.5800	10,117	
復華全球債券組合基金	830,620.9000	12.0392	10,000	12.4500	10,341	
群益店頭市場基金	241,196.0000	41.4600	10,000	41.3200	9,966	
群益安穩基金	16,211,617.4000	15.4210	250,000	15.4339	250,209	
群益新興金鑽基金	2,297,794.1000	10.8800	25,000	9.8500	22,633	
安泰ING鑫全球債券組合基金	12,236,507.2100	12.2584	150,000	11.9504	146,231	
國泰中港台基金	3,070,663.8000	9.7699	30,000	9.2100	28,281	
兆豐國際寶鑽債券基金	11,391,069.0500	11.9392	136,000	11.9518	136,144	
保德信全球資源基金	4,555,665.0000	7.6118	34,677	7.2600	33,074	
瑞銀PIMCO總回報債券基金—零售E級(美元)	263,841.2970	370.7918	97,830	381.4300	100,637	
瑞銀貝萊德世界能源基金A2(美元)	38,479.5800	673.3682	25,911	625.7200	24,077	
柏瑞全球策略高收益債券基金	7,240,216.2900	9.6682	70,000	9.9692	72,179	
永豐債券基金	3,747,255.1000	13.3431	50,000	13.3532	50,038	
德盛安聯全球農金趨勢基金	1,397,202.8000	7.1500	9,990	6.5000	9,082	
台灣工銀大眾債券基金	3,687,451.6000	13.5595	50,000	13.5705	50,041	
國泰科技生化基金	838,926.2000	23.8400	20,000	22.1300	18,566	
台灣50	250,000	51.3065	12,827	49.5500	12,388	
緯創	570,000	57.4000	32,718	47.6000	27,132	
合庫	300,000	19.8200	5,946	19.5000	5,850	
可成	50,000	75.0500	3,752	70.0000	3,500	
廣達	450,000	63.8700	28,741	58.5000	26,325	
元大金	650,000	21.8000	14,170	17.3500	11,277	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融資產—流動明細表(續)

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	單位	單價	取得成本	公平價值		備註
				單價(元)	總額	
佳能	200,000	\$ 62.5700	12,514	47.9000	9,580	
璨圓	449,000	50.4300	22,643	40.9500	18,386	
兆豐金	718,000	19.3100	13,864	17.3000	12,421	
台積電	100,000	60.0300	6,003	60.6000	6,060	
敬鵬	500,000	28.5200	14,260	22.8000	11,400	
億光	550,000	100.7000	55,385	82.8000	45,540	
致茂	180,000	70.8400	12,751	62.1000	11,178	
中美晶	400,000	80.8500	32,340	69.2000	27,680	
宏碁	360,000	89.1000	32,076	75.2000	27,072	
瑞昱	150,000	77.5500	11,632	71.1000	10,665	
鴻海	250,000	132.1100	33,027	114.0000	28,500	
聯發科	25,000	507.8500	12,696	452.5000	11,312	
聯強	60,000	70.7100	4,242	70.1000	4,206	
長興	103,000	30.3500	3,126	30.9000	3,183	
瑞軒	100,000	35.0800	3,508	29.0500	2,905	
聖馬丁	800,000	10.1800	8,144	9.4600	7,568	
合計			<u>1,714,960</u>		<u>1,650,099</u>	



旺旺友聯產物保險股份有限公司

備供出售金融資產—流動明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	股數	面值	總額	取得成本	公平價值		備註
					單價	總額	
宏遠證券股份有限公司	135,000	\$ 10.00	1,350	1,304	7.51	<b>1,014</b>	
加：評價調整				(290)			
				<b>1,014</b>			

旺旺友聯產物保險股份有限公司

應收票據明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
關係人：			
其他	保費票據	\$ 47	各戶金額未超過本科目金額百分之五
非關係人：			
其他	保費票據	331,160	各戶金額未超過本科目金額百分之五
小 計		331,207	
減：備抵呆帳		(1,684)	
淨 額		<u>\$ 329,523</u>	

應收保費明細表

民國九十九年六月三十日

項 目	摘 要	金 額	備註
關係人：			
其他	意外險及火險等	\$ 4,479	各戶金額未超過本科目金額百分之五
非關係人：			
其他		921,282	各戶金額未超過本科目金額百分之五
		925,761	
減：備抵呆帳		(9,291)	
淨 額		<u>\$ 916,470</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

預付再保費支出變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
長期住宅火災保險	\$ 535,607	507,963	535,607	507,963
一年期商業火災保險	158,417	142,998	158,417	142,998
長期商業火災保險	7,234	6,549	7,234	6,549
內陸運輸保險	134	19	134	19
貨物運保險	12,183	10,101	12,183	10,101
船體保險	30,393	77,042	30,393	77,042
漁船保險	27,766	20,020	27,766	20,020
航空保險	39,044	17,593	39,044	17,593
一般自用汽車財產損失保險	228,602	269,511	228,602	269,511
一般商業汽車財產損失保險	4,651	6,633	4,651	6,633
一般自用汽車責任保險	169,946	215,051	169,946	215,051
一般商業汽車責任保險	67,936	90,125	67,936	90,125
一般責任保險	31,000	20,869	31,000	20,869
專業責任保險	2,398	1,532	2,398	1,532
工程保險	339,219	318,090	339,219	318,090
保證保險	6,046	3,413	6,046	3,413
信用保險	10,728	4,343	10,728	4,343
其他財產保險	11,353	12,145	11,353	12,145
傷害險	173,592	134,177	173,592	134,177
商業性地震保險	15,417	18,115	15,417	18,115
個人綜合保險	804	(122)	804	(122)
商業綜合保險	1,101	625	1,101	625
颱風洪水保險	30,431	19,370	30,431	19,370
政策性地震基本保險	63,051	69,478	63,051	69,478
合計	\$ <u>1,967,053</u>	<u>1,965,640</u>	<u>1,967,053</u>	<u>1,965,640</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

應攤回再保賠款與給付明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ 3,923	
一年期商業火災保險		269,683	
內陸運輸保險		2,592	
貨物運輸保險		234,719	
船體保險		255,518	
漁船保險		21,402	
航空保險		13,535	
一般自用汽車財產損失保險		84,184	
一般商業汽車財產損失保險		4,132	
一般自用汽車責任保險		130,050	
一般商業汽車責任保險		59,831	
一般責任保險		39,799	
專業責任保險		746	
工程保險		191,146	
保證保險		25,881	
信用保險		46,607	
其他財產保險		15,632	
傷害險		99,751	
商業性地震保險		7,018	
個人綜合保險		215	
商業綜合保險		919	
颱風洪水保險		172,100	
強制自用汽車責任保險		16,828	
強制商業汽車責任保險		4,314	
強制機車責任保險		7,437	
合 計		<u>\$ 1,707,962</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

應收付再保往來明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	借方金額	貸方金額
Formosa Marine (H W Wood)	\$ 14,384	-
Wilson Re (Taiwan) Limited	12,248	-
Willis Ltd.(London)	-	29,235
Worldwide Ins. Services Ltd.	5,035	-
Willis (Taiwan) Ltd., 台灣產物保險(股)公司	5,159	-
強制汽車險共保小組	-	16,083
PWS East Asia Pte Ltd TW	21,530	-
Miller Ins. Services Ltd.	-	13,989
其他(各戶金額未超過本科目金額百分之五)	-	73,491
	748	78,454
合 計	<u>\$ 59,104</u>	<u>211,252</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

應收再保業務款項明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
一年期商業火災保險		\$ 471	
貨物運輸保險		614	
船體保險		4,414	
漁船保險		1,083	
一般責任險		433	
工程保險		3,262	
保證保險		93	
其他財產保險		329	
傷害險		316	
商業性地震保險		26	
颱風洪水保險		13	
火險		1,144	
強制自用汽車責任險		9,105	
強制商業汽車責任險		1,607	
強制機車責任險		4,902	
政策性地震保險		1,376	
合 計		<u>\$ 29,188</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

應收利息明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
附賣回債券投資息		\$ 18	
公債息		23,244	
金融債券息		53	
定存息		501	
合 計		<u>\$ 23,816</u>	

其他應收款明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收退保佣金		\$ 1,757	
應收退保手續費		394	
應收退稅款	應收營利事業所得稅退稅款	58,824	
應收房地款		49,000	
其他		3,339	各項目金額未 超過本科目金 額百分之五
		113,314	
減：備抵呆帳		(2,119)	
合 計		<u>\$ 111,195</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

預付款項明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
預付費用		\$ 16,521	
預付租金		1,736	
其他	預付佣金等	233	各項目金額未超過本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 18,490</u>	

其他流動資產明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
暫付款	團體保險費	\$ 144	
	法院執行費	1,500	
	律師費	200	
	股東常會費用	157	
	其他	927	各項目金額未超過本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 2,928</u>	



旺旺友聯產物保險股份有限公司  
備供出售金融資產－非流動變動明細表  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			提供擔保或 質押情形	備註
	股數	成本金額	股數	成本金額	股數	成本金額	股數	成本金額	市價金額		
東森國際股份有限公司	10,015,266	\$ 144,969	-	-	-	-	10,015,266	144,969	<b>81,324</b>	無	
備供出售金融資產評價調整－非流動		(69,153)		-		-		(63,645)			
合計		<b>\$ 75,816</b>		-		-		<b>81,324</b>			

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
持有至到期日金融資產變動明細表  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		折(溢)價攤銷	期末餘額		備註
	面值	金額	面值	金額	面值	金額		面值	帳面價值	
<b>流動：</b>										
中央政府建設公債：										
八十五年度乙一債券	\$ 5,000	5,121	-	-	-	-	(108)	5,000	5,013	
台北市政府建設公債：										
九十年年度第一期債券	-	-	40,000	40,179	-	-	-	40,000	40,179	
流動小計		<u>5,121</u>		<u>40,179</u>		<u>-</u>	<u>(108)</u>		<u>45,192</u>	
<b>非流動：</b>										
中央政府建設公債：										
八十七年甲三債券	50,000	51,572	-	-	-	-	(262)	50,000	51,310	
八十八年度甲二債券	50,000	54,367	-	-	-	-	(243)	50,000	54,124	
八十九年度甲四債券	35,000	34,907	-	-	-	-	10	35,000	34,917	
八十九年度甲十三債券	50,000	63,275	-	-	-	-	(605)	50,000	62,670	
九十年年度甲二債券	20,000	20,353	-	-	-	-	(16)	20,000	20,337	
九十年年度甲四債券	20,000	21,400	-	-	-	-	(61)	20,000	21,339	
九十一年度甲七債券	50,000	52,263	-	-	-	-	(89)	50,000	52,174	
九十二年度甲三債券	300,000	287,886	-	-	-	-	457	300,000	288,343	
九十五年度甲二債券	50,000	48,909	-	-	-	-	34	50,000	48,943	
九十五年度甲七債券	50,000	49,668	-	-	-	-	10	50,000	49,678	
中央政府交通建設公債：										
八十六年度甲九債券	78,000	78,729	-	-	-	-	(220)	78,000	78,509	
八十六年度甲十債券	110,000	111,633	-	-	-	-	(395)	110,000	111,238	
台北市政府建設公債：										
九十年年度第一期債券	40,000	40,276	-	-	(40,000)	(40,179)	(97)	-	-	註一
金融債券：										
九十九年度第一期台中商業 銀行次順位金融債券	-	-	5,000	5,000	-	-	-	-	5,000	
		<u>915,238</u>		<u>5,000</u>		<u>(40,179)</u>	<u>(1,477)</u>		<u>878,582</u>	
減：提供開業保證金及訴訟保 證金等轉存出保證金		<u>(429,735)</u>		<u>(59,675)</u>		<u>-</u>	<u>-</u>		<u>(489,410)</u>	
非流動小計		<u>485,503</u>		<u>(54,675)</u>		<u>(40,179)</u>	<u>(1,477)</u>		<u>389,172</u>	
合  計		<u><b>490,624</b></u>		<u><b>(14,496)</b></u>		<u><b>(40,179)</b></u>	<u><b>(1,585)</b></u>		<u><b>434,364</b></u>	

註一：本期減少係重分類至持有至到期日金融資產—流動。

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		提供擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值		
普通股股票：										
亞太固網寬頻股份有限公司	20,000,000	\$ 400,000	-	-	-	-	20,000,000	400,000	無	
豐銀證券股份有限公司	330,000	2,587	-	-	330,000	2,587	-	-		註一
名佳利金屬工業股份有限公司	1,400,000	1,260	-	-	-	-	1,400,000	1,260	無	
中國暹羅保險股份有限公司	900,000	11,922	-	-	-	-	900,000	11,922	"	
中國力霸股份有限公司	5,644,203	296,010	-	-	-	-	5,644,203	296,010	"	
嘉新食品化纖股份有限公司	6,976,826	279,297	-	-	-	-	6,976,826	279,297	"	
中華商業銀行股份有限公司	68,284,577	593,034	-	-	-	-	68,284,577	593,034	"	
		1,584,110		-		2,587		1,581,523		
減：累計減損		(1,509,737)		-		1,396		(1,508,341)		註一
合計		<u>\$ 74,373</u>		<u>-</u>		<u>1,191</u>		<u>73,182</u>		

註一：本期減少係豐銀證券(股)公司與宏遠證券(股)公司合併換股，並分類至備供出售金融資產－流動。

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
 長期投資－不動產投資變動明細表  
 民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額
		購置	重分類	出售及退回	重分類	
土地	\$ 675,830	-	-	(51,051)	(5,518)	619,261
房屋及建築物	199,658	-	-	(3,382)	(1,972)	194,304
合 計	\$ 875,488	-	-	(54,433)	(7,490)	813,565

(本期重分類減少數係轉列至固定資產)

長期投資－不動產投資累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額
		購置	重分類	出售及退回	重分類	
房屋及建築物	\$ 32,655	2,161	-	(700)	(307)	33,809

(本期重分類減少數係轉列至固定資產)

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
長期投資—不動產投資累計減損變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額
土地、房屋及建築物	\$ 25,722	-	(14,312)	-	11,410

固定資產變動明細表

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或抵押情形
土地	\$ 424,434	5,518	-	429,952	無
房屋及建築物	261,577	1,972	-	263,549	"
其他設備	157,931	2,399	(4,228)	156,102	"
租賃權益改良	7,113	1,370	-	8,483	"
合 計	\$ 851,055	11,259	(4,228)	858,086	

(本期土地、房屋及建築物增加數分別由不動產投資轉入5,518千元及1,972千元)

旺旺友聯產物保險股份有限公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或抵押情形
房屋及建築物	\$ 66,304	2,926	-	69,230	無
其他設備	104,692	9,487	(4,229)	109,950	〃
租賃權益改良	5,341	918	-	6,259	〃
合計	\$ <u>176,337</u>	<u>13,331</u>	<u>(4,229)</u>	<u>185,439</u>	

(本期房屋及建築物增加數由不動產投資轉入307千元)

固定資產累計減損變動明細表

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額
土地、房屋及建築物	\$ <u>14,903</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,903</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

存出保證金明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
開業保證金	依保險法規定提存之押金	\$ 394,910	
租賃保證金		101,430	
訴訟保證金	主係因訴訟案件提存法院之保證金	126,849	
履約保證金	投標及履約保證金	153,570	
其他		38,991	各項目金額未超過 本科目金額百分之 五
小 計		815,750	
減：累計減損		(96,528)	
合 計		<u>\$ 719,222</u>	

存出再保責任準備金明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
WORLDWIDE		\$ 12,781	
PARAGON		4,781	
合 計		<u>\$ 17,562</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他催收款項明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
仁湖企業	係擔保放款及財產交易應收回之預付款及違約金	\$ 61,933	
連恆企業		47,449	
英湘企業		60,232	
棟信企業		58,747	
棟宏企業		56,195	
匯聯國際		52,308	
中國力霸		107,536	
嘉新食品		85,691	
程星企業		44,396	
長森興業		42,753	
連南企業		44,867	
連湘企業		43,785	
日安企業		14,301	
樹嘉企業		10,686	
小 計		<u>730,879</u>	
Vanbreda	係保費逾期未收款及票據退票	19,738	
FP Marine HK		42,798	
HSBC INS HK		49,703	
其他(各戶金額未超過本科目金額百分之五)		74,993	
小 計		<u>187,232</u>	
減：備抵呆帳		<u>(767,284)</u>	
合 計		<u>\$ 150,827</u>	



旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他資產－其他明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
其他資產	係高爾夫球證入會金等	\$ 9,075	
閒置資產	係由不動產投資轉入	39,702	
遞延費用	係未攤銷之專業服務費	12,648	
合 計		<u>\$ 61,425</u>	

應付佣金明細表

民國九十九年六月三十日

項 目	摘 要	金 額	備註
和安保險代理人(股)公司		\$ 13,136	
凱興保險代理人(股)公司		12,781	
其他		129,733	各戶金額未超過本 科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 155,650</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

應付保險賠款與給付明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
一年期商業火災保險		\$ 385	
內陸運輸保險		8	
貨物運輸保險		641	
船體保險		3,233	
一般自用汽車財產損失保險		4,806	
一般商業汽車財產損失保險		50	
一般自用汽車責任保險		6,254	
一般商業汽車責任保險		1,467	
一般責任保險		2,027	
工程保險		176	
傷害險		3,010	
個人綜合保險		55	
商業綜合保險		434	
健康險		19	
強制自用汽車責任保險		4,793	
強制商業汽車責任保險		2,036	
強制機車責任保險		1,972	
合 計		<u>\$ 31,366</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

應付再保業務款項明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ (603)	
一年期商業火災保險		23,250	
長期商業火災保險		(3)	
內陸運輸保險		(265)	
貨物運輸保險		28,187	
船體保險		2,859	
漁船保險		2,742	
航空保險		7,292	
一般自用汽車財產損失保險		58,390	
一般商業汽車財產損失保險		2,445	
一般自用汽車責任保險		68,407	
一般商業汽車責任保險		30,021	
一般責任保險		3,986	
專業責任保險		516	
工程保險		18,387	
保證保險		1,207	
信用保險		33	
其他財產保險		851	
傷害險		17,442	
商業性地震保險		(498)	
商業綜合保險		(3,699)	
颱風洪水保險		7,266	
強制自用汽車責任保險		17,506	
強制商業汽車責任保險		3,521	
強制機車責任保險		8,080	
政策性地震保險		12,762	
合 計		<u>\$ 310,082</u>	

註：以上數字包括直接業務及國外再保分進業務。

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應付退保費		\$ 7,522	
應付稅捐		16,515	
溢繳保費		3,862	
應付所得稅		104,421	
應付費用	年終獎金	17,622	
	業務獎金	40,046	
	新制退休金	3,068	
	勞務費	6,870	
	投資人保護中心賠償	37,500	
	其他	32,198	各項目金額未超過 本科目金額百分之 五
合 計		<u>\$ 269,624</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他流動負債明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
代收款	成屋綜合險	\$ 52,647	
	其他	8,894	
預收收益		1,826	
預收保費		1,875	
暫收款		<u>16,506</u>	
合 計		<u>\$ 81,748</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

未滿期保費準備變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
一年期住宅火災保險	\$ 34,875	36,859	34,875	36,859
長期住宅火災保險	892,987	844,811	892,987	844,811
一年期商業火災保險	261,341	225,340	261,341	225,340
長期商業火災保險	30,912	28,295	30,912	28,295
內陸運輸保險	360	339	360	339
貨物運保險	26,622	15,540	26,622	15,540
船體保險	52,392	102,802	52,392	102,802
漁船保險	45,373	31,655	45,373	31,655
航空保險	36,468	14,624	36,468	14,624
一般自用汽車財產損失保險	534,033	527,781	534,033	527,781
一般商業汽車財產損失保險	12,652	12,607	12,652	12,607
一般自用汽車責任保險	425,760	425,491	425,760	425,491
一般商業汽車責任保險	180,632	179,794	180,632	179,794
一般責任保險	49,462	50,986	49,462	50,986
專業責任保險	5,857	4,095	5,857	4,095
工程保險	522,343	538,630	522,343	538,630
保證保險	9,708	15,754	9,708	15,754
信用保險	262,165	399,934	262,165	399,934
其他財產保險	16,429	19,440	16,429	19,440
傷害險	434,002	383,096	434,002	383,096
商業性地震保險	29,184	32,924	29,184	32,924
個人綜合保險	5,350	4,954	5,350	4,954
商業綜合保險	7,494	10,864	7,494	10,864
颱風洪水保險	29,323	28,622	29,323	28,622
健康險	3,473	1,719	3,473	1,719
國外再保分進業務	19,359	13,012	19,359	13,012
核能保險	8,675	6,330	8,675	6,330
強制自用汽車責任保險	243,930	223,901	243,930	223,901
強制商業汽車責任保險	50,602	44,530	50,602	44,530
強制機車責任保險	206,180	194,037	206,180	194,037
政策性地震基金保險	71,125	76,529	71,125	76,529
合 計	\$ <u>4,509,068</u>	<u>4,495,295</u>	<u>4,509,068</u>	<u>4,495,295</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

特別準備明細表(一)

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	98.12.31	本期提存金額	本期收回金額	99.06.30
一年期住宅火災保險	\$ 21,600	2,447	-	24,047
長期住宅火災保險	29,454	514	-	29,968
一年期商業火災保險	38,019	8,415	-	46,434
長期商業火災保險	3,606	248	-	3,854
內陸運輸保險	3,263	258	-	3,521
貨物運保險	102,196	3,934	-	106,130
船體保險	32,913	1,539	-	34,452
漁船保險	22,122	1,608	-	23,730
航空保險	2,479	42	-	2,521
一般自用汽車財產損失保險	137,017	8,497	-	145,514
一般商業汽車財產損失保險	1,839	277	-	2,116
一般自用汽車責任保險	132,131	2,417	-	134,548
一般商業汽車責任保險	27,082	1,096	6,388	21,790
一般責任保險	47,089	427	-	47,516
專業責任保險	3,441	136	-	3,577
工程保險	138,988	12,799	-	151,787
保證保險	15,123	449	-	15,572
信用保險	3,541	1,849	-	5,390
其他財產保險	24,813	799	-	25,612
傷害險	286,207	16,012	-	302,219
商業性地震保險	24,566	1,063	-	25,629
個人綜合保險	3,039	388	-	3,427
商業綜合保險	63,775	9,638	-	73,413
颱風洪水保險	7,626	231	-	7,857
健康險	113	129	-	242
國外再保分進業務－火險	32,059	219	-	32,278
國外再保分進業務－貨物海上 保險	4,257	13	-	4,270
國外再保分進業務－船體險	10,188	278	-	10,466
國外再保分進業務－漁船險	11	-	-	11
國外再保分進業務－汽車險	1,102	7	74	1,035

旺旺友聯產物保險股份有限公司

特別準備明細表(一)(續)

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	98.12.31	本期提存金額	本期收回金額	99.06.30
國外再保分進業務－工程險	\$ 6,891	108	765	6,234
國外再保分進業務－航空險	1,792	80	121	1,751
國外再保分進業務－其他財產 保險	607	9	-	616
國外再保分進業務－其他責任 保險	1,096	27	63	1,060
核能保險	75,357	3,862	-	79,219
強制自用汽車責任保險	1,072,317	(13,850)	-	1,058,467
強制商業汽車責任保險	(289,802)	(13,611)	-	(303,413)
強制機車責任保險	267,433	41,359	-	308,792
政策性地震保險	110,084	8,706	-	118,790
合 計	<u>\$ 2,465,434</u>	<u>102,419</u>	<u>7,411</u>	<u>2,560,442</u>



旺旺友聯產物保險股份有限公司  
特別準備提存收回計算明細表(二)  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	滿期自留保費	預期賠款			本期提存特別準備			
		預期損失率	預期賠款金額	自留賠款	提存率	定率提存準備	低於預期 賠款提存準備	提存合計數
一年期住宅火災保險	\$ 34,995	55.40 %	19,387	5,410	1.00 %	350	2,097	2,447
長期住宅火災保險	16,493	55.50 %	9,153	6,828	1.00 %	165	349	514
一年期商業火災保險	101,191	60.60 %	61,321	38,947	5.00 %	5,059	3,356	8,415
長期商業火災保險	1,860	55.50 %	1,033	-	5.00 %	93	155	248
內陸運輸保險	5,374	50.80 %	2,730	2,083	3.00 %	161	97	258
貨物運輸保險	75,826	50.90 %	38,595	37,645	5.00 %	3,791	143	3,934
船體保險	22,322	63.60 %	14,197	11,378	5.00 %	1,116	423	1,539
漁船保險	15,880	63.60 %	10,100	4,671	5.00 %	794	814	1,608
航空保險	443	68.60 %	304	229	7.00 %	31	11	42
一般自用汽車財產損失保險	282,578	65.10 %	183,958	146,155	1.00 %	2,826	5,671	8,497
一般商業汽車財產損失保險	7,940	66.70 %	5,296	3,974	1.00 %	79	198	277
一般自用汽車責任保險	241,737	65.20 %	157,612	208,526	1.00 %	2,417	-	2,417
一般商業汽車責任保險	109,632	65.20 %	71,480	81,025	1.00 %	1,096	-	1,096
一般責任保險	22,354	61.50 %	13,748	12,395	1.00 %	224	203	427
專業責任保險	2,766	61.90 %	1,712	993	1.00 %	28	108	136
工程保險	123,768	58.70 %	72,651	28,578	5.00 %	6,188	6,611	12,799
保證保險	6,520	71.32 %	4,650	2,961	3.00 %	196	253	449
信用保險	61,630	66.60 %	41,046	59,496	3.00 %	1,849	-	1,849
其他財產保險	7,264	61.70 %	4,481	607	3.00 %	218	581	799
傷害險	390,247	76.32 %	297,831	242,074	1.96 %	7,648	8,364	16,012
商業地震保險	13,704	64.20 %	8,798	8,103	7.00 %	959	104	1,063
個人綜合保險	3,992	61.60 %	2,460	139	1.00 %	40	348	388
商業綜合保險	94,683	76.84 %	72,754	15,284	1.07 %	1,018	8,620	9,638

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
特別準備提存收回計算明細表(二)(續)  
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	滿期自留保費	預期賠款			本期提存特別準備			
		預期損失率	預期賠款金額	自留賠款	提存率	定率提存準備	低於預期 賠款提存準備	提存合計數
颱風洪水保險	\$ (521)	62.70 %	-	(1,537)	7.00 %	-	231	231
健康險	2,702	60.90 %	1,646	1,324	3.00 %	81	48	129
國外再保分進業務－火險	4,374	55.50 %	2,427	18,300	5.00 %	219	-	219
國外再保分進業務－貨物海上 保險	264	60.50 %	160	386	5.00 %	13	-	13
國外再保分進業務－船體險	5,553	70.30 %	3,904	11,037	5.00 %	278	-	278
國外再保分進業務－漁船險	-	70.30 %	-	-	5.00 %	-	-	-
國外再保分進業務－汽車險	650	65.30 %	425	484	1.00 %	7	-	7
國外再保分進業務－工程險	2,167	60.30 %	1,307	1,565	5.00 %	108	-	108
國外再保分進業務－航空險	1,145	75.30 %	862	1,801	7.00 %	80	-	80
國外再保分進業務－其他財產 保險	71	65.30 %	46	1	3.00 %	2	7	9
國外再保分進業務－其他責任 保險	2,708	65.30 %	1,768	3,718	1.00 %	27	-	27
	1,662,312		<b>1,107,842</b>	<b>954,580</b>		<b>37,161</b>	<b>38,792</b>	75,953
核能保險	7,724							3,862
強制自有汽車責任保險	241,998							(13,850)
強制商業汽車責任保險	49,599							(13,611)
強制機車責任保險	110,994							41,359
政策性地震基本保險	8,779							8,706
合計	<b>\$ 2,081,406</b>							<b>102,419</b>

旺旺友聯產物保險股份有限公司  
 特別準備提存收回計算明細表(三)  
 民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險別	高於預計賠款	超過滿期		收回跨險種	收回合計數
	收回款	自留保費收回數	收回重大事故		
一般商業汽車責任險	\$ 6,388	-	-	-	6,388
國外分進業務—汽車險	59	15	-	-	74
國外分進業務—工程險	259	506	-	-	765
國外分進業務—航空險	121	-	-	-	121
國外分進業務—其他責任保險	63	-	-	-	63
合計	<u>\$ 6,890</u>	<u>521</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,411</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

賠款準備變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	期初餘額	本期增加		本期減少	期末餘額
		未報未決	已報未決		
一年期住宅火災保險	\$ 5,018	8,756	1,387	5,018	10,143
長期住宅火災保險	6,281	7,434	2,881	6,281	10,315
一年期商業火災保險	568,008	66,608	319,377	568,008	385,985
內陸運輸保險	8,088	7,589	604	8,088	8,193
貨物運輸保險	268,847	50,699	203,252	268,847	253,951
船體保險	408,635	32,537	380,662	408,635	413,199
漁船保險	119,049	28,448	3,100	119,049	31,548
航空保險	69,835	10,093	9,948	69,835	20,041
一般自用汽車財產損失保險	117,720	34,452	79,167	117,720	113,619
一般商業汽車財產損失保險	8,594	5,309	3,986	8,594	9,295
一般自用汽車責任保險	310,788	49,533	269,893	310,788	319,426
一般商業汽車責任保險	159,356	29,804	124,564	159,356	154,368
一般責任保險	49,270	11,307	39,073	49,270	50,380
專業責任保險	1,959	1,771	912	1,959	2,683
工程險	354,267	89,439	246,918	354,267	336,357
保證保險	45,982	12,026	34,690	45,982	46,716
信用保險	103,471	97,496	81,545	103,471	179,041
其他財產保險	26,032	9,795	14,487	26,032	24,282
傷害險	213,914	134,874	95,432	213,914	230,306
商業性地震保險	4,925	4,057	13,230	4,925	17,287
個人綜合保險	1,150	864	117	1,150	981
商業綜合保險	16,373	5,959	12,689	16,373	18,648
颱風洪水險	377,831	28,084	162,544	377,831	190,628
健康險	77	31	275	77	306
國外再保分進業務	16,174	7,016	4,809	16,174	11,825
核能保險	1,407	77	721	1,407	798
強制自用汽車責任保險	107,558	4,908	95,405	107,558	100,313
強制商業汽車責任保險	27,376	1,037	21,336	27,376	22,373
強制機車責任保險	26,043	2,331	24,913	26,043	27,244
合計	\$ 3,424,028	742,334	2,247,917	3,424,028	2,990,251

旺旺友聯產物保險股份有限公司

保費不足準備明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	期初金額	本期提存金額	本期收回金額	期末餘額
船體保險	\$ 30,444	24,635	30,444	24,635
漁船保險	24,795	17,585	24,795	17,585
颱風洪水保險	-	2,128	-	2,128
合計	\$ <u>55,239</u>	<u>44,348</u>	<u>55,239</u>	<u>44,348</u>

存入保證金明細表

民國九十九年六月三十日

項目	摘要	金額	備註
租賃保證金		\$ 10,724	
其他		198	
合計		\$ <u>10,922</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

保費收入明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	保費收入	再保費收入	合計
一年期住宅火災保險	\$ 36,979	-	36,979
長期住宅火災保險	(5,070)	(310)	(5,380)
一年期商業火災保險	219,582	3,744	223,326
長期商業火災保險	(62)	(1)	(63)
內陸運輸保險	5,849	69	5,918
貨物運輸保險	120,431	5,013	125,444
船體保險	124,287	11,863	136,150
漁船保險	24,579	4,190	28,769
航空保險	8,662	-	8,662
一般自用汽車財產損失保險	516,957	(2,118)	514,839
一般商業汽車財產損失保險	13,909	(289)	13,620
一般自用汽車責任保險	428,778	(1,599)	427,179
一般商業汽車責任保險	181,799	4,316	186,115
一般責任保險	51,170	2,920	54,090
專業責任保險	3,343	152	3,495
工程保險	223,579	14,585	238,164
保證保險	16,678	150	16,828
信用保險	209,931	49	209,980
其他財產保險	23,689	(24)	23,665
傷害險	470,716	11,109	481,825
商業性地震保險	30,528	3,197	33,725
個人綜合保險	4,735	147	4,882
商業綜合保險	55,708	107	55,815
颱風洪水保險	25,457	2,048	27,505
健康險	948	-	948
國外再保分進業務	-	27,475	27,475
核能保險	-	5,379	5,379
強制自用汽車責任保險	399,891	56,599	456,490
強制商業汽車責任保險	61,408	10,191	71,599
強制機車責任保險	166,925	27,770	194,695
政策性地震保險	69,440	6,851	76,291
合計	<u>\$ 3,490,826</u>	<u>193,583</u>	<u>3,684,409</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

再保佣金收入明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ (646)	
一年期商業火災保險		11,956	
長期商業火災保險		4	
內陸運輸保險		38	
貨物運輸保險		3,870	
船體保險		7,866	
漁船保險		1,579	
航空保險		83	
一般自用汽車財產損失保險		120,008	
一般商業汽車財產損失保險		3,912	
一般自用汽車責任保險		99,054	
一般商業汽車責任保險		44,083	
一般責任保險		7,444	
專業責任保險		534	
工程保險		15,424	
保證保險		646	
信用保險		273	
其他財產保險		4,367	
傷害險		38,949	
商業性地震保險		1,022	
個人綜合保險		26	
商業綜合保險		197	
颱風洪水保險		1,143	
政策性地震保險		6,665	
合 計		<u>\$ 368,497</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

攤回再保賠款與給付明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ 1,921	
一年期商業火災保險		74,090	
內陸運輸保險		(1,185)	
貨物運保險		20,669	
船體保險		38,794	
漁船保險		7,608	
航空保險		(43,608)	
一般自用汽車財產損失保險		108,251	
一般商業汽車財產損失保險		3,129	
一般自用汽車責任保險		123,657	
一般商業汽車責任保險		40,173	
一般責任保險		9,574	
專業責任保險		152	
工程保險		15,470	
保證保險		2,018	
信用保險		508,874	
其他財產保險		(1,638)	
傷害險		71,916	
商業性地震保險		4,444	
個人綜合保險		344	
商業綜合保險		896	
颱風洪水保險		(8,515)	
強制自用汽車責任保險		132,043	
強制商業汽車責任保險		31,753	
強制機車責任保險		32,890	
合 計		<u>\$ 1,173,720</u>	



旺旺友聯產物保險股份有限公司

利息收入明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
公債利息收入		\$ 18,091	
金融債券利息收入		53	
銀行存款利息收入		3,115	
附賣回債券投資利息收入		876	
其他	存出再保責任準備金及押金設 算息等利息收入	1,247	
合 計		<u>\$ 23,382</u>	

不動產投資利益明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
租金收入		\$ 17,827	
處分不動產投資利益		29,579	
合計		<u>\$ 47,406</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

再保費支出明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ (1,340)	
一年期商業火災保險		142,717	
長期商業火災保險		9	
內陸運輸保險		450	
貨物運保險		58,617	
船體保險		110,067	
漁船保險		18,862	
航空保險		8,612	
一般自用汽車財產損失保險		279,422	
一般商業汽車財產損失保險		7,709	
一般自用汽車責任保險		230,816	
一般商業汽車責任保險		99,511	
一般責任保險		20,081	
專業責任保險		1,624	
工程保險		76,978	
保證保險		2,424	
信用保險		4,196	
其他財產保險		14,182	
傷害險		121,711	
商業性地震保險		18,979	
個人綜合保險		360	
商業綜合保險		3,694	
颱風洪水保險		17,665	
強制自用汽車責任保險		110,249	
強制商業汽車責任保險		22,224	
強制機車責任保險		47,389	
政策性地震保險		69,441	
合 計		<u>\$ 1,486,649</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

佣金支出明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	佣金支出 及手續費	再保佣金 支出及手續費	合計
一年期住宅火災保險	\$ 5,290	-	5,290
長期住宅火災保險	(1)	(141)	(142)
一年期商業火災保險	8,116	322	8,438
內陸運輸保險	608	33	641
貨物運保險	7,206	486	7,692
船體保險	1,033	876	1,909
漁船保險	617	599	1,216
一般自用汽車財產損失保險	84,860	(368)	84,492
一般商業汽車財產損失保險	2,028	(107)	1,921
一般自用汽車責任保險	63,351	(315)	63,036
一般商業汽車責任保險	30,909	(303)	30,606
一般責任保險	2,957	408	3,365
專業責任保險	316	55	371
工程保險	13,337	2,843	16,180
保證保險	1,782	(8)	1,774
信用保險	4,802	16	4,818
其他財產保險	817	(101)	716
傷害險	86,271	3,258	89,529
商業性地震保險	1,535	132	1,667
個人綜合保險	1,211	22	1,233
商業綜合保險	6,263	39	6,302
颱風洪水保險	1,458	133	1,591
國外再保分進業務	-	8,674	8,674
核能保險	-	245	245
強制自用汽車責任保險	79,341	-	79,341
強制商業汽車責任保險	2,693	-	2,693
強制機車責任保險	25,173	-	25,173
政策性地震保險	3,556	-	3,556
健康險	80	-	80
合計	\$ 435,609	16,798	452,407

旺旺友聯產物保險股份有限公司

保險賠款與給付明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	保險賠款	理賠費用	再保賠款	合計
一年期住宅火災保險	\$ 1,180	66	-	1,246
長期住宅火災保險	3,673	147	279	4,099
一年期商業火災保險	75,893	14,656	13,330	103,879
內陸運輸保險	641	124	269	1,034
貨物運輸保險	49,355	7,574	3,084	60,013
船體保險	37,084	4,431	11,086	52,601
漁船保險	(6,259)	3,382	7,538	4,661
航空保險	7,702	-	-	7,702
一般自用汽車財產損失保險	231,091	9,266	7,995	248,352
一般商業汽車財產損失保險	4,677	187	2	4,866
一般自用汽車責任保險	315,340	7,007	15,308	337,655
一般商業汽車責任保險	133,144	2,234	2,840	138,218
一般責任保險	8,569	256	9,283	18,108
專業責任保險	146	2	345	493
工程保險	36,145	2,598	7,280	46,023
保證保險	3,190	411	765	4,366
信用保險	574,743	683	199	575,625
其他財產保險	409	10	284	703
傷害險	267,094	3,780	44,188	315,062
商業性地震保險	10,698	27	(16)	10,709
個人綜合保險	540	23	37	600
商業綜合保險	16,141	205	17	16,363
颱風洪水保險	(14,706)	475	1,076	(13,155)
健康險	1,252	55	-	1,307
國外再保分進業務	-	-	40,802	40,802
核能保險	-	-	(436)	(436)
強制自用汽車責任保險	334,249	2,872	55,662	392,783
強制商業汽車責任保險	82,610	375	10,700	93,685
強制機車責任保險	84,891	941	17,996	103,828
政策性地震保險	-	-	108	108
合計	<u>\$ 2,259,492</u>	<u>61,787</u>	<u>250,021</u>	<u>2,571,300</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

金融資產評價損失明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備註
公平價值列入損益金融資產—流動	\$ <u>75,088</u>	

兌換損失明細表

項 目	摘 要	金 額
兌換損失淨額	收付外幣產生之兌換損益及期末持有外幣資產 及負債評價之兌換損益	\$ <u>11,377</u>

處分投資損失明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
公平價值變動之金融資產		\$ 2,870	
金融資產重分類投資利益		(110)	
合 計		\$ <u>2,760</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他營業成本明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
不動產投資—折舊		\$ <u>2,161</u>	

業務費用明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
薪資支出	主係員工薪資、年終獎金等	\$ 280,831	
旅費		30,840	
稅捐	主係營業稅及印花稅等	46,584	
什費	主係誤餐費與員工日用品	25,523	
其他		124,684	各項目金額未超過 本科目金額百分之 五
合 計		\$ <u>508,462</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

管理費用明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
薪資支出	主係員工薪資、年終獎金等	\$ 98,513	
退休金		14,859	
折舊		13,024	
攤銷費用		13,744	
其他		48,589	各項目金額未超過本 科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 188,729</u>	

營業外收入及利益

項 目	摘 要	金 額
財產交易利益	固定資產處分利益	\$ 8
雜項收入	其他	<u>4,505</u>
合 計		<u>\$ 4,513</u>

營業外費用及損失

項 目	摘 要	金 額
閒置資產折舊費用		<u>\$ 188</u>