

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十二月三十一日

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	13~28
(五)關係人交易	29~31
(六)質押之資產	31
(七)重大承諾事項及或有事項	31~32
(八)重大之災害損失	32
(九)重大之期後事項	32
(十)其 他	32~38
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	39
2.轉投資事業相關資訊	39
3.大陸投資資訊	39
(十二)部門別財務資訊	39
九、重要會計科目明細表	40~78

項	目	頁 次
十、	會計師複核報告	79
十一、	其他揭露事項	
	(一)業 務	80~85
	(二)市價、股利及股權分散情形	85~87
	(三)重要財務資訊	88~90
	(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	91~92
	(五)會計師之資訊	93

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十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年及九十八年度之損益表、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十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年及九十八年度之經營成果與現金流量。

民國九十九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
民國一〇〇年三月三十日

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	99.12.31		98.12.31			99.12.31		98.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產									
流動資產：									
11000	現金及約當現金(附註二、四(一)及六)	\$ 4,004,013	29	3,671,766	28	21450			
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))	1,297,617	9	1,136,901	9	21500			
11100	備供出售金融資產(附註二、四(二)及四(十七))	17,389	-	-	-	21600			
11150	持有至到期日金融資產(附註二、四(二)及四(十七))	118,366	1	5,121	-	21700			
11350	應收票據－淨額(附註二)	232,337	2	319,544	2	21950			
11450	應收保費－淨額(附註二及五)	720,304	5	802,423	6				
11470	預付再保費支出(附註四(三))	1,898,348	14	1,967,053	15				
11550	應攤回再保賠款與給付－淨額(附註二及四(四))	2,244,911	16	1,887,392	14	24600			
11600	應收再保往來款項－淨額(附註二及四(五))	131,706	1	265,708	2	24650			
11650	應收再保業務款項	45,392	-	131,713	1				
11703	應收利息	23,081	-	22,009	-				
11709	其他應收款	117,473	1	58,306	-				
11800	預付費用及其他預付款	6,176	-	10,644	-	26100			
11950	其他流動資產	2,587	-	998	-	26300			
	流動資產合計	<u>10,859,700</u>	<u>78</u>	<u>10,279,578</u>	<u>77</u>	26400			
基金及投資(附註二、四(六)、(七)、(十七)及六)：									
14200	備供出售金融資產－非流動	73,612	1	75,816	1	26600			
14300	持有至到期日金融資產－非流動	369,958	3	485,503	4				
14500	以成本衡量之金融資產－非流動	73,182	1	74,373	1	28200			
14900	不動產投資－淨額	771,158	6	817,111	6				
	基金及投資合計	<u>1,287,910</u>	<u>11</u>	<u>1,452,803</u>	<u>12</u>				
固定資產－淨額(附註二及四(八))：									
15100	土地	425,113	3	424,434	3				
15201	房屋及建築	260,739	2	261,577	2	31100			
15501	什項設備	190,720	1	157,931	1				
15601	租賃權益改良	8,483	-	7,113	-				
		885,055	6	851,055	6	32100			
15XX3	減：累計折舊－固定資產	(196,463)	(1)	(176,337)	(1)	33301			
15XX4	減：累計減損－固定資產	(14,208)	-	(14,903)	-	34100			
	固定資產淨額	<u>674,384</u>	<u>5</u>	<u>659,815</u>	<u>5</u>	34150			
無形資產：									
17200	遞延退休金成本(附註四(十))	6,568	-	-	-				
	無形資產合計	<u>6,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>				
其他資產：									
18200	存出保證金(附註五及六)	679,531	5	601,996	5				
18300	存出再保責任準備金	14,507	-	33,533	-				
18500	其他催收款項－淨額(附註二及四(九))	205,704	1	140,952	1				
18700	其他資產－其他	55,016	-	63,218	-				
	其他資產合計	<u>954,758</u>	<u>6</u>	<u>839,699</u>	<u>6</u>				
	資產總計	<u>\$ 13,783,320</u>	<u>100</u>	<u>13,231,895</u>	<u>100</u>				
負債及股東權益									
流動負債：									
	應付佣金	\$ 147,848	1	150,008	1				
	應付保險賠款與給付	33,591	-	45,426	-				
	應付再保往來款項(附註二)	138,273	1	128,661	1				
	應付再保業務款項	484,411	4	283,238	2				
	其他應付款	182,751	2	363,270	3				
	其他流動負債	136,101	1	106,042	1				
	流動負債合計	<u>1,122,975</u>	<u>9</u>	<u>1,076,645</u>	<u>8</u>				
長期負債：									
	土地增值稅準備	64,406	-	64,406	1				
	應計退休金負債(附註二及四(十))	26,280	-	24,950	-				
	長期負債合計	<u>90,686</u>	<u>-</u>	<u>89,356</u>	<u>1</u>				
營業及負債準備(附註四(十一))：									
	未滿期保費準備	4,336,385	31	4,509,068	34				
	特別準備	2,591,960	19	2,465,434	19				
	賠款準備	3,660,480	27	3,424,028	26				
	保費不足準備	52,872	-	55,239	-				
	營業及負債準備合計	<u>10,641,697</u>	<u>77</u>	<u>10,453,769</u>	<u>79</u>				
其他負債：									
	存入保證金	10,936	-	10,789	-				
	其他負債合計	<u>10,936</u>	<u>-</u>	<u>10,789</u>	<u>-</u>				
	負債合計	<u>11,866,294</u>	<u>86</u>	<u>11,630,559</u>	<u>88</u>				
股東權益：									
	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220,000千股(附註四(十二))	2,600,000	19	2,200,000	17				
	資本公積－發行股票溢價(附註四(十三))	501,800	4	300,000	2				
	累積虧損(附註四(十四)及四(十五))	(1,125,639)	(8)	(841,654)	(6)				
	金融商品之未實現損失(附註二)	(71,278)	(1)	(69,153)	(1)				
	未實現重估增值	12,143	-	12,143	-				
	股東權益合計	<u>1,917,026</u>	<u>14</u>	<u>1,601,336</u>	<u>12</u>				
重大承諾事項及或有事項(附註七)									
	負債及股東權益總計	<u>\$ 13,783,320</u>	<u>100</u>	<u>13,231,895</u>	<u>100</u>				

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：蔡紹中

經理人：洪吉雄

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	99年度		98年度	
	金額	%	金額	%
營業收入：				
41050 保費收入(附註二、五及十)	\$ 6,950,805	49	7,829,975	51
41100 再保佣金收入	642,535	5	624,993	4
41150 攤回再保賠款與給付(附註十)	2,907,628	21	3,287,710	22
41300 收回保費準備(附註十)	2,542,015	18	2,486,731	16
41350 收回特別準備	104,801	1	135,365	1
41450 收回賠款準備(附註十)	791,848	6	622,433	4
41460 收回保費不足準備	55,239	-	70,780	-
41550 利息收入	48,115	-	65,078	-
41650 金融資產評價利益	6,640	-	7,650	-
41800 兌換利益	-	-	16,708	-
41850 處分及投資利益	18,931	-	76,498	2
41900 不動產投資利益	65,092	-	35,436	-
	<u>14,133,649</u>	<u>100</u>	<u>15,259,357</u>	<u>100</u>
營業成本：				
51100 再保費支出(附註十)	2,940,385	21	3,045,240	20
51200 佣金支出	874,894	6	1,049,514	7
51250 保險賠款與給付(附註十)	6,026,682	43	5,956,100	39
51300 提存保費準備(附註十)	2,438,036	17	2,542,015	17
51350 提存特別準備	231,327	2	403,576	3
51400 安定基金支出	13,190	-	14,162	-
51450 提存賠款準備(附註十)	733,843	5	791,848	5
51460 提存保費不足準備	52,872	-	55,239	-
51550 利息費用	-	-	3	-
51800 兌換損失	21,738	-	-	-
52000 其他營業成本	4,350	-	4,351	-
	<u>13,337,317</u>	<u>94</u>	<u>13,862,048</u>	<u>91</u>
營業毛利	<u>796,332</u>	<u>6</u>	<u>1,397,309</u>	<u>9</u>
營業費用：				
58100 業務費用	1,026,642	8	1,165,002	8
58200 管理費用	338,669	2	289,510	2
58400 員工訓練費用	13,197	-	28,864	-
	<u>1,378,508</u>	<u>10</u>	<u>1,483,376</u>	<u>10</u>
營業淨損	<u>(582,176)</u>	<u>(4)</u>	<u>(86,067)</u>	<u>(1)</u>
營業外收入及利益：				
49050 財產交易利益	709	-	196	-
49400 其他營業外收入及利益	11,745	-	16,410	-
	<u>12,454</u>	<u>-</u>	<u>16,606</u>	<u>-</u>
營業外費用及損失：				
59100 減損損失(附註二)	-	-	832	-
59400 其他營業外費用及損失	380	-	5,909	-
	<u>380</u>	<u>-</u>	<u>6,741</u>	<u>-</u>
稅前淨損	<u>(570,102)</u>	<u>(4)</u>	<u>(76,202)</u>	<u>(1)</u>
63000 所得稅費用(附註二及四(十五))	13,883	-	72,096	-
本期淨損	<u>\$ (583,985)</u>	<u>(4)</u>	<u>(148,298)</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>\$ (2.26)</u>	<u>(2.31)</u>	<u>(0.37)</u>	<u>(0.71)</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：蔡紹中

經理人：洪吉雄

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本	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	200,000	300,000	-	-	-	500,000
減資彌補虧損	(604,595)	-	604,595	-	-	-
民國九十八年稅後淨損	-	-	(148,298)	-	-	(148,298)
備供出售金融資產未實現損失減少	-	-	-	44,090	-	44,090
民國九十八年十二月三十一日餘額	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	-	-	-
民國九十九年稅後淨損	-	-	(583,985)	-	-	(583,985)
備供出售金融資產未實現損失增加	-	-	-	(2,125)	-	(2,125)
民國九十九年十二月三十一日餘額	<u>\$ 2,600,000</u>	<u>501,800</u>	<u>(1,125,639)</u>	<u>(71,278)</u>	<u>12,143</u>	<u>1,917,026</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：蔡紹中

經理人：洪吉雄

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	99年度	98年度
營業活動之現金流量：		
本期淨損	\$ (583,985)	(148,298)
調整項目：		
折舊費用	33,046	29,870
攤銷費用	19,939	17,816
呆帳費用轉列收入數	(29,458)	(12,488)
各項保險準備提列數	187,928	1,405,778
股份基礎給付酬勞成本	6,800	-
金融資產溢價攤銷	3,100	3,161
處分固定資產利益	(709)	(196)
處分備供出售金融資產損失	-	6,619
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利益	(6,640)	(7,650)
金融資產減損損失	-	832
營業資產之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產增加	(154,076)	(431,814)
應收保費減少	83,009	213,872
應收票據減少	87,661	33,369
預付再保費支出減少	68,705	43,640
應收再保業務款項減少	86,321	36,126
其他應收款增加	(60,212)	(1,022)
預付費用及其他預付款減少	4,468	50
應攤回再保賠款與給付增加	(357,519)	(871,365)
應收再保往來款項(增加)減少	135,331	(192,671)
催收款項(增加)減少	(37,994)	62,515
其他流動資產增加	(1,588)	(292)
營業負債之淨變動：		
應付保險賠款與給付增加(減少)	(11,835)	5,394
其他應付款項增加(減少)	(185,519)	172,106
應計退休金負債減少	(5,238)	(84,573)
應付再保往來款項增加(減少)	9,674	(148,246)
應付再保業務款項增加	201,173	83,933
應付佣金減少	(2,160)	(84,618)
其他流動負債增加	30,059	74,899
遞延所得稅負債減少	-	(1,165)
其他長期負債減少	-	(50,000)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>(509,408)</u>	<u>155,582</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十二月三十一日

單位:新台幣千元

	99年度	98年度
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	\$ (16,009)	-
處分備供出售金融資產價款	-	10,771
取得持有至到期日金融資產	(5,000)	-
持有至到期日金融資產到期還本	5,000	100,000
購置固定資產價款	(41,814)	(35,429)
處分固定資產價款	2,265	452
存出保證金增加	(78,335)	(109,748)
存出再保責任準備金(增加)減少	19,026	(8,815)
購置不動產投資價款	(445)	(25,760)
處分不動產價款	69,000	-
其他資產增加	(12,180)	(241)
投資活動之淨現金流出	<u>(58,492)</u>	<u>(68,770)</u>
融資活動之現金流量：		
存入保證金增加	147	1,031
現金增資	900,000	500,000
融資活動之淨現金流入	<u>900,147</u>	<u>501,031</u>
本期現金及約當現金淨增加數	332,247	587,843
期初現金及約當現金餘額	<u>3,671,766</u>	<u>3,083,923</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,004,013</u>	<u>\$ 3,671,766</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
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>\$ 118,366</u>	<u>5,121</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：蔡紹中

經理人：洪吉雄

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十二月三十一日

(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十二月三十一日，本公司員工人數分別為981及1,047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)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。

(九)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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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)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。

(十一)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。

(十二)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。

(十三)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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十四)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。

(十五)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。

(十六)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。

(十七)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>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
庫存現金	\$ 701	580
週轉金	15,382	16,283
銀行存款	2,765,021	2,781,279
附賣回債券投資	1,404,368	974,313
減：抵繳保證金	(181,459)	(100,689)
合計	<u>\$ 4,004,013</u>	<u>3,671,766</u>

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，從事附賣回債券投資約定賣回價款分別為1,404,510千元及974,425千元，約定利率分別為0.35%~0.38%及0.15%~0.35%，約定賣回日期分別為100.01.03~100.01.12及99.01.04~99.01.21。

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>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
開放型基金	\$ 1,188,007	764,818
國內上市(櫃)股票	97,545	361,856
加：公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	12,065	10,227
合計	<u>\$ 1,297,617</u>	<u>1,136,901</u>

2. 備供出售金融資產－流動：

	<u>99.12.31</u>		<u>98.12.31</u>	
	金額	持股	金額	持股
台灣大哥大(股)公司	\$ 3,409	-	-	%
新興航運(股)公司	3,532	0.02	-	%
中華電信(股)公司	10,370	-	-	%
減：備供出售金融資產評價調整	78		-	
	<u>\$ 17,389</u>		<u>-</u>	

3. 持有至到期日金融資產－一年內到期

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
政府公債	<u>\$ 118,366</u>	<u>5,121</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十二月三十一日止，屬分出再保業務之未滿期保費準備金分別為1,898,348千元及1,967,053千元。

(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十二月三十一日止，餘額分別為2,244,911千元及1,887,392千元。

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>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
應收再保往來款項	\$ 133,091	268,423
減：備抵呆帳	<u>(1,385)</u>	<u>(2,715)</u>
應收再保往來款項淨額	<u><u>\$ 131,706</u></u>	<u><u>265,708</u></u>

(六)金融資產－非流動

1.備供出售金融資產

	<u>99.12.31</u>		<u>98.12.31</u>	
	<u>金額</u>	<u>持股</u>	<u>金額</u>	<u>持股</u>
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>(71,357)</u>		<u>(69,153)</u>	
	<u><u>\$ 73,612</u></u>		<u><u>75,816</u></u>	

2.持有至到期日金融資產

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
政府公債	\$ 793,893	915,238
金融債券	5,000	-
減：抵繳保證金	<u>(428,935)</u>	<u>(429,735)</u>
	<u><u>\$ 369,958</u></u>	<u><u>485,503</u></u>

本公司於民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，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	99.12.31		98.12.31	
	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十二月三十一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十二月三十一日止，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

	99.12.31	98.12.31
成本		
土地及土地重估增值	\$ 622,820	675,830
房屋及建築及重估增值	<u>197,630</u>	<u>199,658</u>
小計	<u>820,450</u>	<u>875,488</u>
累計折舊		
房屋及建築	<u>37,186</u>	<u>32,655</u>
小計	<u>37,186</u>	<u>32,655</u>
累計資產減損	<u>12,106</u>	<u>25,722</u>
淨額	\$ <u>771,158</u>	<u>817,111</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日評估不動產投資之減損損失分別為12,106千元及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。

截至民國九十九年十二月三十一日止，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>
100年01月01日～100年12月31日	\$ 32,363
101年01月01日～101年12月31日	31,860
102年01月01日～102年12月31日	31,180
103年01月01日～103年12月31日	31,795
104年01月01日～104年12月31日	<u>32,512</u>
合計	<u>\$ 159,710</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>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
催收款項	\$ 942,197	904,203
減：備抵呆帳	<u>(736,493)</u>	<u>(763,251)</u>
催收款項淨額	<u>\$ 205,704</u>	<u>140,952</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年度</u>	<u>98年度</u>
適用確定給付制提列數	\$ 24,646	30,841
適用確定提撥制提撥數	<u>18,929</u>	<u>17,835</u>
	<u>\$ 43,575</u>	<u>48,676</u>

2.截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止提存臺灣銀行、退休基金專戶及其他相關退休金資產餘額分別為355,762千元及345,242千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

3.適用確定給付制之退休金主要內容如下：

(1)退休金提撥狀況表：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ 107,217	100,236
非既得給付義務	<u>274,824</u>	<u>263,884</u>
累積給付義務	382,041	364,120
未來薪資增加之影響數	<u>56,063</u>	<u>54,945</u>
預付給付義務	438,104	419,065
退休基金資產公平價值	<u>(355,762)</u>	<u>(345,242)</u>
提撥狀況	82,343	73,823
未認列過渡性淨給付義務	(6,917)	(7,782)
未認列前期服務成本	(2,864)	(3,341)
未認列退休金損失	(52,850)	(37,750)
補列之最低退休金負債	<u>6,568</u>	<u>-</u>
應計退休金負債	<u><u>\$ 26,280</u></u>	<u><u>24,950</u></u>

(2)計算退休金成本所用之精算假設如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
折現率	2.00 %	2.25 %
長期平均薪資調整率	1.00 %	1.00 %
基金資產之預期投資報酬率	2.00 %	2.25 %

(3)淨退休金成本組成項目如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
服務成本	\$ 21,643	23,909
利息成本	9,429	10,773
基金資產之預期報酬	(7,768)	(6,175)
未認列過渡性淨資產之攤銷數	865	865
未認列前期服務成本之攤銷數	477	477
未認列退休金損(益)	<u>-</u>	<u>992</u>
淨退休金成本	<u><u>\$ 24,646</u></u>	<u><u>30,841</u></u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十一)營業及負債準備

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
未滿期保費準備	\$ 4,336,385	4,509,068
特別準備	2,591,960	2,465,434
賠款準備	3,660,480	3,424,028
保費不足準備	<u>52,872</u>	<u>55,239</u>
合計	<u>\$ 10,641,697</u>	<u>10,453,769</u>

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。

本公司已於民國九十八年十二月二十一日(旺)總企字第1919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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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造成自留賠款損失計115,165千元，符合「保險業各項準備金提存辦法」第8條第2項及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號函核准為重大事故，後依「保險業各項準備金提存辦法」第9條第1項第2款及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號函核准更正自留賠款金額為132,120千元，並沖減重大事故特別準備金102,120千元。

民國九十九年九月十九日凡那比颱風造成自留賠款損失計45,802千元，符合「保險業各項準備金提存辦法」第8條第2項及行政院金融監督管理委員會民國九十九年十二月三十一日金管保財字第09902219420號函核准為重大事故，後依「保險業各項準備金提存辦法」第9條第1項第2款及行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年三月十九日金管保財字第10002032070號函核准沖減重大事故特別準備金15,802千元，同時更正莫拉克颱風自留賠款金額為98,563千元，沖減重大事故特別準備金68,563千元。

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。

(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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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。

本公司已於民國九十八年十二月二十一日(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。

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號令修正發布之「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保一字第09702099470號函核准在案。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十二)股本

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一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2,200,000千元。

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。

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(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。

4.員工紅利分派

本公司截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止均為累積虧損，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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

1.本公司民國九十九年及九十八年度所得稅費用組成如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
當期所得稅費用	\$ 13,883	73,261
遞延所得稅利益	-	(1,165)
所得稅費用	<u>\$ 13,883</u>	<u>72,096</u>

上列遞延所得稅費用(利益)之組成項目如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
迴轉備抵呆帳超限數	\$ 4,552	825,625
未實現兌換利益(損失)	320	(1,990)
虧損扣抵增加數	(75,087)	(896,392)
備抵遞延所得稅資產本期變動數	<u>70,215</u>	<u>71,592</u>
	<u>\$ -</u>	<u>(1,165)</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年度</u>	<u>98年度</u>
稅前淨損依稅法規定稅率計算之所得稅	\$ (96,917)	(19,051)
永久性差異之所得稅影響數	(11,328)	(42,189)
暫時性差異之所得稅影響數	<u>(5,021)</u>	<u>(823,635)</u>
當期應納稅額	-	-
以前年度所得稅費用	13,883	75,133
附條件交易稅額差異	<u>-</u>	<u>(1,872)</u>
當期所得稅費用	<u>\$ 13,883</u>	<u>73,261</u>

3.本公司於民國九十九年及九十八年十二月三十一日之遞延所得稅資產及負債：

	<u>99.12.31</u>		<u>98.12.31</u>	
	<u>金額</u>	<u>所得稅 影響數</u>	<u>金額</u>	<u>所得稅 影響數</u>
產生遞延所得稅資產與負債之暫時性差異：				
備抵壞帳認列所產生之可減除暫時性差異	\$ 727,768	123,721	754,545	150,909
虧損扣抵所產生之可減除暫時性差異	7,001,270	1,190,216	6,559,584	1,311,917
未實現兌換損失所產生之可減除暫時性差異	<u>1,423</u>	<u>242</u>	<u>3,302</u>	<u>660</u>
遞延所得稅資產總額	<u>\$ 7,730,461</u>	<u>1,314,179</u>	<u>7,317,431</u>	<u>1,463,486</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
遞延所得稅資產－流動	\$ 242	660
備抵遞延所得稅資產－流動	(242)	(660)
遞延所得稅資產－流動淨額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>
遞延所得稅資產－非流動	\$ 1,313,937	1,462,826
備抵遞延所得稅資產	(1,313,937)	(1,462,826)
遞延所得稅資產－非流動淨額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

- 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，截至民國九十九年十二月三十一日止，本公司尚未抵減之虧損扣抵數計7,001,270千元，明細如下：

<u>發生年度</u>	<u>可抵減金額</u>	<u>累計已 抵減金款</u>	<u>本年度 抵減金額</u>	<u>尚 未 抵減金額</u>	<u>最 後 抵減年度</u>
95年核定數	\$ 524,180	-	-	524,180	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
99年估列數	666,274	-	-	666,274	109年
合 計	<u>\$ 7,001,270</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,001,270</u>	

- 5.本公司兩稅合一相關資訊如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
屬八十七年度以後之累積虧損	<u>\$ (1,125,639)</u>	<u>(841,654)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 120,397</u>	<u>24,891</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九十五年度。
- 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，目前正進行行政救濟中。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，故本公司業已於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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

- 8.本公司申報民國九十二年度至九十四年度營利事業所得稅，經稅捐稽徵機關分別於民國九十五年二月間核定及民國九十九年十月間更正核定，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，目前正進行行政救濟中，本公司業已原核定年度估列上述稅捐稽徵機關否准商譽攤提數之所得稅費用39,543千元。
- 9.本公司申報民國九十五年度營利事業所得稅，經稅捐稽徵機關於民國一〇〇年一月間核定，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，本公司不服該案核定內容，目前正進行行政救濟中。
- 10.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，向財政部台北市國稅局提出復查申請後，業經國稅局重新核定至民國九十五年，該部份補徵之營利事業所得稅計88,898千元，本公司業已於民國九十九年度繳納，餘民國九十六年度尚未核定，本公司業已估列可能發生之所得稅費用。

(十六)基本每股虧損

本公司於民國九十九年及九十八年度均屬簡單資本結構，內容如下：

單位：千元／千股

	99年度		98年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨損(A)	\$ (570,102)	(583,985)	(76,202)	(148,298)
期末流通在外股數(千股)	260,000	260,000	220,000	220,000
加權平均流通在外股數(千股)(B)	252,438	252,438	207,781	207,781
基本每股虧損(元)(A/B)	\$ (2.26)	(2.31)	(0.37)	(0.71)

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(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	99.12.31			98.12.31		
	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						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 4,004,013	-	4,004,013	3,671,766	-	3,671,766
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	1,297,617	1,297,617	-	1,136,901	1,136,901	-
備供出售金融資產—流動	17,389	17,389	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	118,366	-	118,366	5,121	-	5,121
應收票據—淨額	232,337	-	232,337	319,544	-	319,544
應收保費—淨額	720,304	-	720,304	802,423	-	802,423
應攤回再保賠款與給付—淨額	2,244,911	-	2,244,911	1,887,392	-	1,887,392
應收再保往來款項—淨額	131,706	-	131,706	265,708	-	265,708
應收再保業務款項	45,392	-	45,392	131,713	-	131,713
應收利息	23,081	-	23,081	22,009	-	22,009
其他應收款	117,473	-	117,473	58,306	-	58,306
備供出售金融資產—非流動	73,612	73,612	-	75,816	75,816	-
持有至到期日金融資產—非流動	369,958	-	369,958	485,503	-	485,503
以成本衡量之金融資產—非流動	73,182	-	73,182	74,373	-	74,373
存出保證金	679,531	-	679,531	601,996	-	601,996
存出再保責任準備金	14,507	-	14,507	33,533	-	33,533
其他催收款項—淨額	205,704	-	205,704	140,952	-	140,952

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	99.12.31			98.12.31		
	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	\$ 147,848	-	147,848	150,008	-	150,008
應付保險賠款與給付	33,591	-	33,591	45,426	-	45,426
應付再保往來款項	138,273	-	138,273	128,661	-	128,661
應付再保業務款項	484,411	-	484,411	283,238	-	283,238
其他應付款	182,751	-	182,751	363,270	-	363,270
其他流動負債—代收款	92,970	-	92,970	87,991	-	87,991
存入保證金	10,936	-	10,936	10,789	-	10,789

(1)本公司於民國九十九年及九十八年十二月三十一日無以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益者。

(2)本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為2,622,301千元及2,560,771千元。

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。

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。

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417千元。

(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十二月三十一日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為62,375千元及25,375千元，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程序。

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
旺普建設股份有限公司	與本公司同為一集團之公司
寶立旺國際媒體廣告股份有限公司	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
好旺股份有限公司	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年度		98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>12,116</u>	<u>0.17</u>	<u>12,307</u>	<u>0.16</u>

(2)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項如下：

	99.12.31		98.12.31	
	金額	佔該科目總額%	金額	佔該科目總額%
應收保費：				
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>231</u>	<u>0.03</u>	<u>97</u>	<u>0.01</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年度	98年度
蔡合源股份有限公司	\$ <u>2,164</u>	<u>2,167</u>

(2)存出保證金

出租人	99.12.31	98.12.31
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度押金息分別為4千元及7千元。

3.本公司與關係人之一般事務費用明細如下：

關係人	99年度	98年度
合計(各戶之交易金額均未達該科目餘額5%)	\$ <u>3,263</u>	<u>5,353</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十九年及九十八年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	99年度	98年度
薪資	\$ 19,092	28,784
獎金及特支費	976	1,403
業務執行費用	1,170	1,120
	\$ 21,238	31,307

上述金額包含董監酬勞及員工紅利估列數，詳細估列方式請詳「股東權益」項下之說明。

六、質押之資產

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	99.12.31	98.12.31	擔保用途
持有至到期日金融資產－非流動	\$ 428,935	429,735	開業保證金及訴訟保證金
定期存款	181,459	100,689	履約保證金
合計	\$ 610,394	530,424	

七、重大承諾事項及或有事項

(一)本公司民國九十一年至九十五年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。本公司於民國一〇〇年三月十四日接獲亞太電信股份有限公司(原名:亞太固網寬頻股份有限公司)向高等法院刑事庭提起刑事附帶民事訴送追加被告狀，因原案其他被告為本公司擔任亞太電信股份有限公司(原名:亞太

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

固網寬頻股份有限公司)董事之法人代表，故追加本公司為被告，請求本公司應與其他被告負連帶賠償責任。本公司於民國一〇〇年三月三十日取具2011亨法字第03017號，就前述案件民事追償事件評估，依據97元律字第032801號、98元律字第041401號及2011亨法字第03015號法律意見書所述「參照「或有事項及期後事項之處理準則」，本所認應屬或有事項之「極少可能」」。

(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98,608千元，其中已分出再保64,343千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備34,265千元(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每年最低租金給付明細如下：

期間	金額(千元)
100年01月01日～100年12月31日	\$ 19,473
101年01月01日～101年12月31日	12,960
102年01月01日～102年12月31日	3,208
103年01月10日～103年12月31日	<u>605</u>
合計	<u>\$ 36,246</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

功能別 性質別	99年度			98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	-	727,299	727,299	-	781,277	781,277
勞健保費用	-	48,328	48,328	-	46,975	46,975
退休金費用	-	43,575	43,575	-	48,676	48,676
其他用人費用	-	25,860	25,860	-	27,216	27,216
折舊費用	4,350 (註)	28,316	32,666	4,351 (註)	25,139	29,490
攤銷費用	-	19,939	19,939	-	17,816	17,816

(註)：民國九十九年及九十八年度閒置資產之折舊均為380千元，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：
民國九十九年度

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	\$ 73,900	-	-	73,900	37,515	34,875	71,260	
長期住宅火災保險	(9,998)	(594)	(2,639)	(7,953)	309,339	357,381	40,089	
一年期商業火災保險	371,798	8,755	294,448	86,105	60,618	102,924	128,411	
長期商業火災保險	(313)	(1)	(16)	(298)	19,238	23,678	4,142	
內陸運輸保險	11,837	764	1,498	11,103	468	226	10,861	
貨物運輸保險	267,537	9,957	138,743	138,751	13,889	14,439	139,301	
船體保險	139,738	24,145	176,548	(12,665)	(21,979)	21,999	31,313	
漁船保險	43,284	7,480	31,441	19,323	9,917	17,607	27,013	
航空保險	55,930	-	54,411	1,519	2,861	(2,576)	(3,918)	
一般自用汽車財產 損失保險	1,148,911	(1,981)	613,208	533,722	284,961	305,431	554,192	
一般商業汽車財產 損失保險	24,826	(300)	13,711	10,815	5,078	8,002	13,739	
一般自用汽車責任 保險	831,151	(1,781)	448,361	381,009	187,911	255,814	448,912	
一般商業汽車責任 保險	311,641	6,080	171,060	146,661	64,383	112,697	194,975	
一般責任保險	92,408	3,761	30,218	65,951	33,204	18,462	51,209	
專業責任保險	5,516	264	2,088	3,692	1,890	3,458	5,260	
工程保險	377,297	29,348	152,773	253,872	216,174	183,123	220,821	
保證保險	17,110	807	3,492	14,425	4,125	3,662	13,962	
信用保險	363,418	63	6,578	356,903	481,331	251,437	127,009	
其他財產保險	30,714	343	15,833	15,224	5,520	5,076	14,780	
傷害險	946,221	15,725	241,830	720,116	256,053	260,409	724,472	
商業性地震保險	54,174	4,540	36,365	22,349	8,805	13,767	27,311	
個人綜合保險	7,613	382	255	7,740	4,149	4,546	8,137	
商業綜合保險	110,346	191	14,933	95,604	7,922	6,393	94,075	
颱風洪水保險	49,111	2,770	36,042	15,839	6,892	(1,109)	7,838	
健康險	3,782	-	-	3,782	2,245	3,473	5,010	
國外再保分進業務	-	35,296	-	35,296	9,395	19,359	45,260	
小計	<u>5,327,952</u>	<u>146,014</u>	<u>2,481,181</u>	<u>2,992,785</u>	<u>2,011,904</u>	<u>2,024,553</u>	<u>3,005,434</u>	
強制：								
核能保險	-	12,388	-	12,388	6,184	8,675	14,879	
強制自用汽車責任 保險	699,942	104,944	191,779	613,107	196,305	243,930	660,732	
強制商業汽車責任 保險	109,851	19,414	39,617	89,648	39,420	50,602	100,830	
強制機車責任保險	319,335	58,770	90,710	287,395	177,143	206,180	316,432	
政策性地震基本保 險	137,097	15,098	137,098	15,097	7,080	8,075	16,092	
小計	<u>1,266,225</u>	<u>210,614</u>	<u>459,204</u>	<u>1,017,635</u>	<u>426,132</u>	<u>517,462</u>	<u>1,108,965</u>	
合計	<u>\$ 6,594,177</u>	<u>356,628</u>	<u>2,940,385</u>	<u>4,010,420</u>	<u>2,438,036</u>	<u>2,542,015</u>	<u>4,114,399</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十八年度

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	\$ 68,776	-	-	68,776	34,875	29,027	62,928	
長期住宅火災保險	(10,149)	(613)	(2,583)	(8,179)	357,381	407,319	41,759	
一年期商業火災保險	512,897	54,416	321,194	246,119	102,924	111,563	254,758	
長期商業火災保險	(399)	(4)	(69)	(334)	23,678	28,335	4,323	
內陸運輸保險	10,796	1,241	4,623	7,414	226	179	7,367	
貨物運輸保險	197,364	17,069	127,842	86,591	14,439	5,058	77,210	
船體保險	171,364	30,898	119,244	83,018	21,999	5,696	66,715	
漁船保險	82,464	12,928	58,105	37,287	17,607	10,271	29,951	
航空保險	52,986	10,567	63,085	468	(2,576)	(5,312)	(2,268)	
一般自用汽車財產 損失保險	1,005,125	52,102	448,618	608,609	305,431	306,823	610,001	
一般商業汽車財產 損失保險	30,413	601	12,255	18,759	8,002	7,715	18,472	
一般自用汽車責任 保險	816,742	46,306	344,774	518,274	255,814	242,759	505,219	
一般商業汽車責任 保險	377,424	18,748	153,757	242,415	112,697	141,548	271,266	
一般責任保險	91,133	17,389	71,223	37,299	18,462	27,957	46,794	
專業責任保險	7,466	3,403	5,337	5,532	3,458	3,733	5,807	
工程保險	512,979	42,073	184,126	370,926	183,123	128,033	315,836	
保證保險	15,378	2,558	11,316	6,620	3,662	4,832	7,790	
信用保險	278,339	70	40,927	237,482	251,437	65,793	51,838	
其他財產保險	58,378	6,778	45,075	20,081	5,076	6,158	21,163	
傷害險	1,041,383	100,388	397,410	744,361	260,409	364,382	848,334	
商業性地震保險	49,939	7,924	29,305	28,558	13,767	11,263	26,054	
個人綜合保險	11,142	251	2,180	9,213	4,546	4,498	9,165	
商業綜合保險	92,950	120	14,673	78,397	6,393	7,896	79,900	
颱風洪水保險	50,128	4,471	55,177	(578)	(1,109)	10,036	10,567	
健康險	4,858	-	-	4,858	3,473	-	1,385	
國外再保分進業務	-	104,791	-	104,791	19,359	23,305	108,737	
小計	<u>5,529,876</u>	<u>534,475</u>	<u>2,507,594</u>	<u>3,556,757</u>	<u>2,024,553</u>	<u>1,948,867</u>	<u>3,481,071</u>	
強制：								
核能保險	-	14,115	-	14,115	8,675	10,800	16,240	
強制自用汽車責任 保險	879,488	110,044	251,814	737,718	243,930	249,650	743,438	
強制商業汽車責任 保險	151,066	19,124	54,796	115,394	50,602	56,764	121,556	
強制機車責任保險	400,326	57,198	113,644	343,880	206,180	220,650	358,350	
政策性地震基本保 險	117,345	16,918	117,392	16,871	8,075	-	8,796	
小計	<u>1,548,225</u>	<u>217,399</u>	<u>537,646</u>	<u>1,227,978</u>	<u>517,462</u>	<u>537,864</u>	<u>1,248,380</u>	
合計	<u>\$ 7,078,101</u>	<u>751,874</u>	<u>3,045,240</u>	<u>4,784,735</u>	<u>2,542,015</u>	<u>2,486,731</u>	<u>4,729,451</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：
民國九十九年度

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	\$ 2,363	-	-	567	2,930	
長期住宅火災保險	4,986	448	1,860	2,559	6,133	
一年期商業火災保險	804,808	242,675	829,905	(6,551)	211,027	
長期商業火災保險	6,000	-	38	2,467	8,429	
內陸運輸保險	3,947	1,365	(2,258)	(4,273)	3,297	
貨物運輸保險	47,766	8,919	(24,896)	(1,344)	80,237	
船體保險	102,650	112,156	137,733	7,237	84,310	
漁船保險	4,454	12,469	19,848	15,337	12,412	
航空保險	9,073	1	(42,887)	(51,544)	417	
一般自用汽車財產損失 保險	549,012	29,223	246,576	(8,295)	323,364	
一般商業汽車財產損失 保險	11,733	438	6,890	1,186	6,467	
一般自用汽車責任保險	684,923	32,174	289,629	(6,097)	421,371	
一般商業汽車責任保險	277,930	8,489	107,715	(10,788)	167,916	
一般責任保險	47,629	15,100	36,001	5,877	32,605	
專業責任保險	(351)	1,075	(209)	433	1,366	
工程保險	142,543	18,053	57,333	(54,789)	48,474	
保證保險	8,264	1,649	4,988	438	5,363	
信用保險	756,549	998	586,589	(20,970)	149,988	
其他財產保險	(414)	2,137	(2,911)	(3,401)	1,233	
傷害險	545,902	113,342	192,668	78,448	545,024	
商業性地震保險	9,494	1,378	4,437	2,251	8,686	
個人綜合保險	802	408	435	(206)	569	
商業綜合保險	76,327	115	39,208	357	37,591	
颱風洪水保險	46,273	20,840	10,893	311	56,531	
健康險	2,871	-	-	42	2,913	
國外再保分進業務	-	71,410	6,158	(6,356)	58,896	
小計	<u>4,145,534</u>	<u>694,862</u>	<u>2,505,743</u>	<u>(57,104)</u>	<u>2,277,549</u>	
強制：						
核能保險	-	(328)	-	(14)	(342)	
強制自用汽車責任保險	702,078	106,502	276,440	(533)	531,607	
強制商業汽車責任保險	150,130	20,910	58,413	(173)	112,454	
強制機車責任保險	172,989	33,896	67,032	(183)	139,670	
政策性地震基本保險	-	109	-	2	111	
小計	<u>1,025,197</u>	<u>161,089</u>	<u>401,885</u>	<u>(901)</u>	<u>783,500</u>	
合計	<u>\$ 5,170,731</u>	<u>855,951</u>	<u>2,907,628</u>	<u>(58,005)</u>	<u>3,061,049</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十八年度

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	\$ 160	-	-	4,471	4,631	
長期住宅火災保險	5,295	483	2,649	416	3,545	
一年期商業火災保險	659,762	15,830	444,980	58,359	288,971	
內陸運輸保險	3,887	2,156	5,216	404	1,231	
貨物運輸保險	388,127	20,485	376,175	50,921	83,358	
船體保險	331,996	17,475	254,948	297	94,820	
漁船保險	133,113	15,379	104,604	21,162	65,050	
航空保險	(9,587)	2	(76,349)	(67,531)	(767)	
一般自用汽車財產損失 保險	488,340	44,480	214,534	(54,147)	264,139	
一般商業汽車財產損失 保險	18,665	688	6,010	(2,389)	10,954	
一般自用汽車責任保險	537,763	46,426	219,725	(2,982)	361,482	
一般商業汽車責任保險	216,374	13,831	90,676	17,764	157,293	
一般責任保險	28,038	8,720	23,033	(2,159)	11,566	
專業責任保險	(394)	1,012	(191)	(1,082)	(273)	
工程保險	131,928	16,680	156,060	91,241	83,789	
保證保險	7,494	1,902	13,438	9,503	5,461	
信用保險	321,311	102	334,684	60,670	47,399	
其他財產保險	16,305	2,189	(2,935)	(15,724)	5,705	
傷害險	654,433	68,001	275,647	30,106	476,893	
商業性地震保險	2,714	(3)	2,576	1,625	1,760	
個人綜合保險	949	282	(1,447)	(3,104)	(426)	
商業綜合保險	24,895	45	(13)	2,290	27,243	
颱風洪水保險	574,339	1,254	488,825	(26,981)	59,787	
健康險	361	-	-	11	372	
國外再保分進業務	-	130,803	17,469	(3,582)	109,752	
小計	<u>4,536,268</u>	<u>408,222</u>	<u>2,950,314</u>	<u>169,559</u>	<u>2,163,735</u>	
強制：						
核能保險	-	185	-	53	238	
強制自用汽車責任保險	574,355	108,634	226,292	(99)	456,598	
強制商業汽車責任保險	152,475	19,414	61,921	(27)	109,941	
強制機車責任保險	125,239	31,308	49,183	(71)	107,293	
小計	<u>852,069</u>	<u>159,541</u>	<u>337,396</u>	<u>(144)</u>	<u>674,070</u>	
合計	<u>\$ 5,388,337</u>	<u>567,763</u>	<u>3,287,710</u>	<u>169,415</u>	<u>2,837,805</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：

各險每一危險單位之最高自留限額自九十二年度起，列舉如下：

險別	最高自留限額	
	99.12.31	98.12.31
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十二月三十一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：

民國九十九年度

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	235,725	294,532	235,725	
強制機車險	206,180	177,143	206,180	177,143	
特別準備金					
強制汽車險	782,515	-	105,993	676,522	
強制機車險	267,433	86,869	-	354,302	
賠款準備金					
強制汽車險	134,934	128,314	134,934	128,314	
強制機車險	26,043	29,247	26,043	29,247	
合計	\$ 1,711,637	657,298	767,682	1,601,253	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十八年度

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	294,532	306,413	294,532	
強制機車險	220,650	206,180	220,650	206,180	
特別準備金					
強制汽車險	741,567	40,948	-	782,515	
強制機車險	131,441	135,992	-	267,433	
賠款準備金					
強制汽車險	113,613	134,934	113,613	134,934	
強制機車險	26,869	26,043	26,869	26,043	
合計	\$ 1,540,553	838,629	667,545	1,711,637	

(七)本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	99.12.31			98.12.31			
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	
金融資產							
貨幣性項目							
美金	\$	7,986	30.22/29.08	240,961	9,874	32.18/31.94	317,675
港幣		5,226	3.880/3.718	20,276	20,741	4.150/4.096	86,076
歐元		1,100	40.00/38.72	43,996	41	46.15/45.90	1,878
日幣		4,562	0.3709/0.3562	1,691	3,128	0.3494/0.3452	1,092
其他(註)		20	-	628	83	-	1,060
金融負債							
貨幣性項目							
美金	\$	1,123	29.18	32,763	2,448	32.04	78,427
其他(註)		1	-	27	-	-	8

(註)各幣別餘額均未超過新台幣壹百萬元。

(八)其他

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

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：無。

旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 701
週轉金		15,382
活期存款		780,107
支票存款		45,594
定期存款		1,767,418
外幣存款	含美元3,488千元、港幣5,226千元、英鎊1千元、日幣4,487千元、澳幣12千元、歐元1,099千元、新幣4千元及加幣2千元(兌換率：美元30.22元、港幣3.88元、英鎊46.88元、日圓0.3709元、歐元40.00元、澳幣30.75元、新幣23.38及加幣30.24元)	171,902
附賣回債券投資	到期日為100.01.03~100.01.12，約定利率為0.35%~0.38%	<u>1,404,368</u>
小 計		4,185,472
減：抵繳保證金		<u>(181,459)</u>
合 計		<u><u>\$ 4,004,013</u></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

民國九十九年十二月三十一日

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	
日盛債券基金	8,496,447.1400	\$ 14.1300	120,015	14.1683	120,380	
復華債券基金	4,629,898.1000	13.8100	63,956	13.8648	64,193	
柏瑞全球策略高收益債券基金A	6,952,211.3300	10.0700	70,000	10.6656	74,149	
兆豐國際寶鑽債券基金	11,391,069.0500	11.9400	136,000	11.9829	136,498	
群益安穩基金	11,028,024.8000	15.4300	170,119	15.4633	170,530	
永豐債券基金	2,252,341.5000	13.3400	30,053	13.3783	30,132	
台灣工銀大眾債券基金	3,687,451.6000	13.5600	50,000	13.5996	50,148	
富蘭克林全球債券組合基金－累積型	8,528,586.0000	12.9100	110,123	13.2909	113,352	
群益多重收益組合基金	8,371,881.2000	11.9400	100,000	12.0600	100,965	
第一金全球高收益債券基金A	3,390,967.1000	11.8000	40,000	11.9851	40,641	
群益亞太新趨勢平衡基金	1,742,919.4000	13.7700	24,000	14.7800	25,760	
復華復興債股動力組合基金	3,000,000.0000	10.0000	30,000	9.9900	29,970	
宏利新興市場高收益債券基金A	1,000,000.0000	10.0000	10,000	9.9696	9,970	
復華全球債券組合基金	3,816,793.9000	13.1000	50,000	13.2300	50,496	
群益多利策略組合基金	3,000,000.0000	10.0000	30,000	9.9700	29,910	
柏瑞新興市場高收益債券基金A	1,768,549.8800	11.3100	20,000	11.2384	19,876	
群益葛萊美基金	710,732.1000	14.0700	10,000	14.3700	10,213	
瑞銀PIMCO總回報債券基金－零售E級收息股份(美元)	263,841.3000	370.7900	97,830	360.8300	95,202	
瑞銀貝萊德世界能源基金A2(美元)	38,479.5800	673.3700	25,911	804.4600	30,955	
中美晶	150,000.0000	94.8100	14,222	92.6000	13,890	
潤泰金	230,000.0000	87.8200	20,200	86.9000	19,987	
綠能	220,000.0000	85.1700	18,737	84.0000	18,480	
昇陽科	100,000.0000	83.7700	8,377	72.5000	7,250	
正新	250,000.0000	68.2600	17,065	65.0000	16,250	
東陽	150,000.0000	47.5300	7,129	43.0000	6,450	
宏全	180,000.0000	65.6400	11,815	66.5000	11,970	
合計			<u>1,285,552</u>		<u>1,297,617</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

民國九十九年十二月三十一日

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	
台灣大哥大股份有限公司	50,000	\$ 10.00	500	3,409	69.70	3,485	
新興航運股份有限公司	100,000	10.00	1,000	3,532	35.30	3,530	
中華電信股份有限公司	140,000	10.00	1,400	10,370	74.10	10,374	
				17,311		17,389	
加：評價調整				78			
				17,389			

旺旺友聯產物保險股份有限公司

應收票據明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
非關係人：			
其他	保費票據	\$ 233,570	各戶金額未超過 本科目金額百分 之五
減：備抵呆帳		<u>(1,233)</u>	
淨 額		<u>\$ 232,337</u>	

應收保費明細表

民國九十九年十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額	備註
關係人：			
其他	意外險及火險等	\$ 231	各戶金額未超過本 科目金額百分之五
非關係人：			
其他		727,363	各戶金額未超過本 科目金額百分之五
		<u>727,594</u>	
減：備抵呆帳		<u>(7,290)</u>	
淨 額		<u>\$ 720,304</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十二月三十一日

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	476,935	535,607	476,935
一年期商業火災保險	158,417	110,173	158,417	110,173
長期商業火災保險	7,234	5,782	7,234	5,782
內陸運輸保險	134	104	134	104
貨物運輸保險	12,183	43,501	12,183	43,501
船體保險	30,393	71,805	30,393	71,805
漁船保險	27,766	12,994	27,766	12,994
航空保險	39,044	40,905	39,044	40,905
一般自用汽車財產損失保險	228,602	322,373	228,602	322,373
一般商業汽車財產損失保險	4,651	6,520	4,651	6,520
一般自用汽車責任保險	169,946	221,486	169,946	221,486
一般商業汽車責任保險	67,936	78,308	67,936	78,308
一般責任保險	31,000	12,489	31,000	12,489
專業責任保險	2,398	801	2,398	801
工程保險	339,219	271,015	339,219	271,015
保證保險	6,046	1,116	6,046	1,116
信用保險	10,728	2,476	10,728	2,476
其他財產保險	11,353	4,353	11,353	4,353
傷害險	173,592	110,123	173,592	110,123
商業性地震保險	15,417	17,147	15,417	17,147
個人綜合保險	804	(368)	804	(368)
商業綜合保險	1,101	1,912	1,101	1,912
颱風洪水保險	30,431	17,222	30,431	17,222
政策性地震基本保險	63,051	69,176	63,051	69,176
合計	\$ <u>1,967,053</u>	<u>1,898,348</u>	<u>1,967,053</u>	<u>1,898,348</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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ 2,834	
一年期商業火災保險		901,361	
長期商業火災保險		38	
內陸運輸保險		1,236	
貨物運輸保險		29,502	
船體保險		313,700	
漁船保險		29,218	
航空保險		11,390	
一般自用汽車財產損失保險		93,416	
一般商業汽車財產損失保險		5,385	
一般自用汽車責任保險		149,671	
一般商業汽車責任保險		70,698	
一般責任保險		58,352	
專業責任保險		241	
工程保險		202,550	
保證保險		27,175	
信用保險		84,121	
其他財產保險		14,133	
傷害險		93,108	
商業性地震保險		2,813	
個人綜合保險		139	
商業綜合保險		828	
颱風洪水保險		100,676	
強制自用汽車責任保險		39,398	
強制商業汽車責任保險		4,804	
強制機車責任保險		8,124	
合計		<u>\$ 2,244,911</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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

名 稱	借方金額	貸方金額
Formosa Marine (H W Wood)	\$ 22,700	-
Wilson Re (Taiwan) Limited	17,006	-
Marsh Ltd. Taiwan Branch	45,258	-
HL company Limited(TW)	13,587	-
Guy Carpenter Taiwan Branch	10,022	-
中央再保險(股)公司	-	32,359
PWS East Asia Pte Ltd TW	-	10,992
Miller Ins. Services Ltd.	-	45,103
其他(各戶金額未超過本科目金額百分之五)	23,133	49,819
合 計	<u>\$ 131,706</u>	<u>138,273</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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
一年期商業火災保險		\$ 1,777	
內陸運輸保險		494	
貨物運輸保險		641	
船體保險		4,372	
漁船保險		1,101	
一般商業汽車責任保險		1,030	
一般責任險		411	
工程保險		1,939	
保證保險		93	
其他財產保險		95	
傷害險		699	
商業性地震保險		200	
颱風洪水保險		200	
火險		726	
強制自用汽車責任險		17,459	
強制商業汽車責任險		3,203	
強制機車責任險		9,678	
政策性地震保險		1,274	
合 計		<u>\$ 45,392</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

應收利息明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
附賣回債券投資息		\$ 68	
公債息		21,826	
金融債券息		430	
定存息		757	
合 計		<u>\$ 23,081</u>	

其他應收款明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收退保佣金		\$ 12,735	
應收退保手續費		205	
應收退稅款	應收營利事業所得稅退稅款	52,725	
應收出售基金款項		20,000	
應收法院拍賣力霸不動產分配 款		33,415	
其他		123	各項目金額未 超過本科目金 額百分之五
		<u>119,203</u>	
減：備抵呆帳		<u>(1,730)</u>	
合 計		<u>\$ 117,473</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

預付款項明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
預付費用		\$ 3,946	
預付租金		2,146	
其他	預付佣金等	84	各項目金額未超過本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 6,176</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	\$ 262	
	法院執行費	683	
	律師費	150	
	追償服務費	349	
	交際費	200	
	其他	943	各項目金額未超過本科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 2,587</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十二月三十一日

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	<u>73,612</u>	無	
備供出售金融資產評價調整－非流動		(69,153)		-		(2,204)		(71,357)			
合計		<u>\$ 75,816</u>		<u>-</u>		<u>(2,204)</u>		<u>73,612</u>			

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十二月三十一日

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	
流動：										
中央政府交通建設公債：										
八十五年度乙一債券	\$ 5,000	5,121	-	-	(5,000)	(5,000)	(121)	-	-	註一
八十六年度甲九債券	-	-	78,000	78,286	-	-	-	78,000	78,286	
台北市政府建設公債：										
九十年年度第一期債券	-	-	40,000	40,080	-	-	-	40,000	40,080	
流動小計		<u>5,121</u>		<u>118,366</u>		<u>(5,000)</u>	<u>(121)</u>		<u>118,366</u>	
非流動：										
中央政府建設公債：										
八十七年甲三債券	50,000	51,572	-	-	-	-	(530)	50,000	51,042	
八十八年度甲二債券	50,000	54,367	-	-	-	-	(490)	50,000	53,877	
八十九年度甲四債券	35,000	34,907	-	-	-	-	20	35,000	34,927	
八十九年度甲十三債券	50,000	63,275	-	-	-	-	(1,220)	50,000	62,055	
九十年年度甲二債券	20,000	20,353	-	-	-	-	(32)	20,000	20,321	
九十年年度甲四債券	20,000	21,400	-	-	-	-	(123)	20,000	21,277	
九十一年度甲七債券	50,000	52,263	-	-	-	-	(179)	50,000	52,084	
九十二年度甲三債券	300,000	287,886	-	-	-	-	921	300,000	288,807	
九十五年度甲二債券	50,000	48,909	-	-	-	-	67	50,000	48,976	
九十五年度甲七債券	50,000	49,668	-	-	-	-	20	50,000	49,688	
中央政府交通建設公債：										
八十六年度甲九債券	78,000	78,729	-	-	(78,000)	(78,286)	(443)	-	-	註二
八十六年度甲十債券	110,000	111,633	-	-	-	-	(794)	110,000	110,839	
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)	(40,080)	(196)	-	-	註二
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>(118,366)</u>	<u>(2,979)</u>		<u>798,893</u>	
減：提供開業保證金及訴訟保證金等轉存出保證金		(429,735)		-		-	800		(428,935)	
非流動小計		<u>485,503</u>		<u>5,000</u>		<u>(118,366)</u>	<u>(2,179)</u>		<u>369,958</u>	
合計		<u><u>490,624</u></u>		<u><u>123,366</u></u>		<u><u>(123,366)</u></u>	<u><u>(2,300)</u></u>		<u><u>488,324</u></u>	

註一：本期減少係到期還本。

註二：本期減少係重分類至持有至到期日金融資產一流動。

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十二月三十一日

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	"	
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)		
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一流動。

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十二月三十一日

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	出售及報廢	重分類	
土地	\$ 675,830	-	-	(51,051)	(1,959)	622,820
房屋及建築物	199,658	445	908	(3,381)	-	197,630
合 計	\$ 875,488	445	908	(54,432)	(1,959)	820,450

(本期重分類係不動產投資及固定資產間重分類)

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
		提列	重分類	出售及報廢	重分類	
房屋及建築物	\$ 32,655	4,350	881	(700)	-	37,186

(本期重分類係不動產投資及固定資產間重分類)

長期投資—不動產投資累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	重分類	期末餘額
土地、房屋及建築物	\$ 25,722	-	(14,311)	695	12,106

(本期重分類係不動產投資及固定資產間重分類)

旺旺友聯產物保險股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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	提供擔保 或抵押情形
		購置	重分類	出售及報廢	重分類		
土地	424,434	-	1,959	(1,280)	-	425,113	無
房屋及建築物	261,577	390	-	(320)	(908)	260,739	"
其他設備	157,931	40,054	-	(7,265)	-	190,720	"
租賃權益改良	7,113	1,370	-	-	-	8,483	"
合 計	\$ 851,055	41,814	1,959	(8,865)	(908)	885,055	

(本期重分類係不動產投資及固定資產間重分類)

固定資產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	提供擔保 或抵押情形
		提列	重分類	出售及報廢	重分類		
房屋及建築物	66,304	5,284	-	(43)	(881)	70,664	無
其他設備	104,692	21,221	-	(7,266)	-	118,647	"
租賃權益改良	5,341	1,811	-	-	-	7,152	"
合 計	\$ 176,337	28,316	-	(7,309)	(881)	196,463	

(本期重分類係不動產投資及固定資產間重分類)

固定資產累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	重分類	期末餘額
土地、房屋及建築物	\$ 14,903	-	-	(695)	14,208

(本期重分類係不動產投資及固定資產間重分類)

旺旺友聯產物保險股份有限公司

存出保證金明細表

民國九十九年十二月三十一日

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	\$ 396,935	
租賃保證金		101,562	
訴訟保證金	主係因訴訟案件提存法院之保證金	64,000	
履約保證金	投標及履約保證金	157,191	
會員證保證金	高爾夫球證及聯誼社等保證金	22,650	
其他		33,721	各項目金額未超過 本科目金額百分之 五
小 計		776,059	
減：累計減損		(96,528)	
合 計		<u>\$ 679,531</u>	

存出再保責任準備金明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
WORLDWIDE		\$ 9,726	
PARAGON		4,781	
合 計		<u>\$ 14,507</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他催收款項明細表

民國九十九年十二月三十一日

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		74,121	
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>697,464</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		<u>49,703</u>	
小 計		<u>112,239</u>	
華山產險	係再保同業往來逾期未收款	14,848	
Formosa Marine		31,542	
其他(各戶金額未超過本科目金額百分之五)		86,104	
小 計		<u>132,494</u>	
減：備抵呆帳		<u>(736,493)</u>	
合 計		<u><u>\$ 205,704</u></u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司

其他資產－其他明細表

民國九十九年十二月三十一日

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	39,510	
遞延費用	係未攤銷之專業服務費	6,431	
合 計		<u>\$ 55,016</u>	

應付佣金明細表

民國九十九年十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額	備註
和安保險代理人(股)公司		\$ 35,558	
凱興保險代理人(股)公司		30,852	
台灣賓士產物保險代理人(股)公司		19,431	
本田保險代理人(股)公司		16,465	
其他		45,542	各戶金額未超過本 科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 147,848</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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ 112	
商業火災保險		747	
貨物運輸保險		174	
一般自用汽車財產損失保險		8,485	
一般自用汽車責任保險		5,456	
一般商業汽車責任保險		789	
一般責任保險		360	
工程保險		429	
傷害險		8,192	
商業性地震保險		186	
商業綜合保險		471	
颱風洪水保險		268	
強制自用汽車責任保險		5,883	
強制商業汽車責任保險		42	
強制機車責任保險		1,997	
合 計		<u>\$ 33,591</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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ (585)	
一年期商業火災保險		75,329	
長期商業火災保險		(10)	
內陸運輸保險		768	
貨物運輸保險		64,509	
船體保險		38,238	
漁船保險		2,718	
航空保險		31,685	
一般自用汽車財產損失保險		76,171	
一般商業汽車財產損失保險		1,324	
一般自用汽車責任保險		49,469	
一般商業汽車責任保險		14,476	
一般責任保險		(615)	
專業責任保險		(55)	
工程保險		22,104	
保證保險		(329)	
信用保險		17	
其他財產保險		72	
傷害險		47,400	
商業性地震保險		719	
商業綜合保險		298	
颱風洪水保險		2,550	
強制自用汽車責任保險		28,531	
強制商業汽車責任保險		6,726	
強制機車責任保險		12,351	
政策性地震保險		10,550	
合 計		<u>\$ 484,411</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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應付退保費		\$ 6,614	
應付稅捐		13,501	
溢繳保費		10,627	
應付所得稅		16,106	
應付費用	年終獎金	29,988	
	業務獎金	38,218	
	新制退休金	3,654	
	勞務費	8,480	
	軟體授權費	9,000	
	其他	46,563	各項目金額未超過 本科目金額百分之 五
合 計		<u>\$ 182,751</u>	

其他流動負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
代收款	成屋綜合險	\$ 86,502	
	其他	6,468	
預收收益		511	
預收保費		1,807	
暫收款		40,813	
合 計		<u>\$ 136,101</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十二月三十一日

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	37,515	34,875	37,515
長期住宅火災保險	892,987	786,274	892,987	786,274
一年期商業火災保險	261,341	170,791	261,341	170,791
長期商業火災保險	30,912	25,020	30,912	25,020
內陸運輸保險	360	571	360	571
貨物運輸保險	26,622	57,391	26,622	57,391
船體保險	52,392	49,827	52,392	49,827
漁船保險	45,373	22,911	45,373	22,911
航空保險	36,468	43,766	36,468	43,766
一般自用汽車財產損失保險	534,033	607,334	534,033	607,334
一般商業汽車財產損失保險	12,652	11,598	12,652	11,598
一般自用汽車責任保險	425,760	409,397	425,760	409,397
一般商業汽車責任保險	180,632	142,691	180,632	142,691
一般責任保險	49,462	45,693	49,462	45,693
專業責任保險	5,857	2,691	5,857	2,691
工程保險	522,343	487,189	522,343	487,189
保證保險	9,708	5,241	9,708	5,241
信用保險	262,165	483,807	262,165	483,807
其他財產保險	16,429	9,873	16,429	9,873
傷害險	434,002	366,175	434,002	366,175
商業性地震保險	29,184	25,953	29,184	25,953
個人綜合保險	5,350	3,781	5,350	3,781
商業綜合保險	7,494	9,834	7,494	9,834
颱風洪水保險	29,323	24,114	29,323	24,114
健康險	3,473	2,245	3,473	2,245
國外再保分進業務	19,359	9,395	19,359	9,395
核能保險	8,675	6,184	8,675	6,184
強制自用汽車責任保險	243,930	196,305	243,930	196,305
強制商業汽車責任保險	50,602	39,420	50,602	39,420
強制機車責任保險	206,180	177,143	206,180	177,143
政策性地震基金保險	71,125	76,256	71,125	76,256
合計	\$ <u>4,509,068</u>	<u>4,336,385</u>	<u>4,509,068</u>	<u>4,336,385</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	期初餘額	本期提存金額	本期收回金額	期末餘額
一年期住宅火災保險	\$ 21,600	6,209	-	27,809
長期住宅火災保險	29,454	2,823	1,370	30,907
一年期商業火災保險	38,019	6,421	(12,244)	56,684
長期商業火災保險	3,606	207	360	3,453
內陸運輸保險	3,263	658	-	3,921
貨物運輸保險	102,196	6,965	1,651	107,510
船體保險	32,913	1,566	66	34,413
漁船保險	22,122	2,040	360	23,802
航空保險	2,479	-	122	2,357
一般自用汽車財產損失保險	137,017	11,107	2,455	145,669
一般商業汽車財產損失保險	1,839	521	-	2,360
一般自用汽車責任保險	132,131	4,489	6,329	130,291
一般商業汽車責任保險	27,082	1,950	12,777	16,255
一般責任保險	47,089	512	2,631	44,970
專業責任保險	3,441	339	131	3,649
工程保險	138,988	23,451	(19,920)	182,359
保證保險	15,123	1,350	309	16,164
信用保險	3,541	3,810	-	7,351
其他財產保險	24,813	1,622	484	25,951
傷害險	286,207	20,184	(387)	306,778
商業性地震保險	24,566	3,230	-	27,796
個人綜合保險	3,039	747	-	3,786
商業綜合保險	63,775	17,706	-	81,481
颱風洪水保險	7,626	549	-	8,175
健康險	113	174	-	287
國外再保分進業務－火險	32,059	287	-	32,346
國外再保分進業務－貨物海上 保險	4,257	15	-	4,272
國外再保分進業務－船體險	10,188	412	-	10,600
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	10	349	763

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	期初餘額	本期提存金額	本期收回金額	期末餘額
國外再保分進業務－工程險	\$ 6,891	335	1,798	5,428
國外再保分進業務－航空險	1,792	233	41	1,984
國外再保分進業務－其他財產 保險	607	15	-	622
國外再保分進業務－其他責任 保險	1,096	56	126	1,026
核能保險	75,357	7,439	-	82,796
強制自用汽車責任保險	1,072,317	-	80,669	991,648
強制商業汽車責任保險	(289,802)	-	25,324	(315,126)
強制機車責任保險	267,433	86,868	-	354,301
政策性地震保險	110,084	17,027	-	127,111
合計	<u>\$ 2,465,434</u>	<u>231,327</u>	<u>104,801</u>	<u>2,591,960</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十二月三十一日

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	\$ 71,260	55.50 %	39,549	2,910	1.00 %	713	5,496	6,209
長期住宅火災保險	40,088	55.50 %	22,249	6,103	1.00 %	401	2,422	2,823
一年期商業火災保險	128,410	60.60 %	77,817	196,996	5.00 %	6,421	-	6,421
長期商業火災保險	4,142	55.50 %	2,299	8,289	5.00 %	207	-	207
內陸運輸保險	10,861	50.80 %	5,517	3,304	3.00 %	326	332	658
貨物運輸保險	139,299	50.90 %	70,903	79,811	5.00 %	6,965	-	6,965
船體保險	31,313	63.80 %	19,977	84,795	5.00 %	1,566	-	1,566
漁船保險	27,013	63.70 %	17,207	12,614	5.00 %	1,351	689	2,040
航空保險	(3,918)	68.60 %	-	423	7.00 %	-	-	-
一般自用汽車財產損失保險	554,192	65.10 %	360,780	323,682	1.00 %	5,542	5,565	11,107
一般商業汽車財產損失保險	13,739	65.90 %	9,054	6,495	1.00 %	137	384	521
一般自用汽車責任保險	448,913	65.20 %	292,691	421,498	1.00 %	4,489	-	4,489
一般商業汽車責任保險	194,974	65.20 %	127,123	168,220	1.00 %	1,950	-	1,950
一般責任保險	51,210	61.50 %	31,494	32,353	1.00 %	512	-	512
專業責任保險	5,261	62.00 %	3,262	1,355	1.00 %	53	286	339
工程保險	220,820	58.70 %	129,621	46,883	5.00 %	11,040	12,411	23,451
保證保險	15,821	70.53 %	11,158	5,323	3.00 %	475	875	1,350
信用保險	127,011	66.60 %	84,589	150,012	3.00 %	3,810	-	3,810
其他財產保險	14,780	61.70 %	9,120	1,259	3.00 %	443	1,179	1,622
傷害險	762,507	75.82 %	578,150	542,948	1.00 %	14,904	5,280	20,184
商業地震保險	27,311	63.70 %	17,397	8,608	7.00 %	1,912	1,318	3,230
個人綜合保險	8,137	61.60 %	5,012	573	- %	81	666	747
商業綜合保險	185,117	76.83 %	142,227	37,518	1.08 %	2,000	15,706	17,706

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十二月三十一日

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	\$ 7,838	62.60 %	4,906	55,804	7.00 %	549	-	549
健康險	5,010	61.30 %	3,071	2,911	- %	150	24	174
國外再保分進業務－火險	5,731	55.50 %	3,181	29,456	5.00 %	287	-	287
國外再保分進業務－貨物海上 保險	294	60.50 %	178	1,045	5.00 %	15	-	15
國外再保分進業務－船體險	8,245	70.30 %	5,796	15,289	5.00 %	412	-	412
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	970	65.30 %	633	653	1.00 %	10	-	10
國外再保分進業務－工程險	4,102	60.30 %	2,474	1,609	5.00 %	205	130	335
國外再保分進業務－航空險	3,335	75.30 %	2,511	2,553	7.00 %	233	-	233
國外再保分進業務－其他財產 保險	117	65.30 %	76	2	3.00 %	4	11	15
國外再保分進業務－其他責任 保險	5,574	65.30 %	3,640	8,443	1.00 %	56	-	56
	3,119,477		2,083,662	2,259,737		67,219	52,774	119,993
核能保險	14,879							7,439
強制自有汽車責任保險	440,235							-
強制商業汽車責任保險	90,022							-
強制機車責任保險	223,869							86,868
政策性地震基本保險	17,099							17,027
合 計	\$ 3,905,581							231,327

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十二月三十一日

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		
長期住宅火災保險	\$	-	-	1,370	-	1,370
一年期商業火災保險		-	-	(12,244)	-	(12,244)
長期商業火災保險		360	-	-	-	360
貨物運輸保險		-	-	1,651	-	1,651
船體保險		-	-	66	-	66
漁船保險		-	-	360	-	360
航空保險		122	-	-	-	122
一般自用汽車財產損失保險		-	-	2,455	-	2,455
一般自用汽車責任險		-	-	6,329	-	6,329
一般商業汽車責任險		12,777	-	-	-	12,777
一般責任保險		859	-	1,772	-	2,631
專業責任保險		-	131	-	-	131
工程保險		-	-	(19,920)	-	(19,920)
保證保險		-	-	309	-	309
其他財產保險		-	-	484	-	484
傷害險		-	-	(387)	-	(387)
國外分進業務—汽車險		20	329	-	-	349
國外分進業務—工程險		-	1,798	-	-	1,798
國外分進業務—航空險		41	-	-	-	41
國外分進業務—其他責任保險		126	-	-	-	126
強制自用汽車責任保險(註)		80,669	-	-	-	80,669
強制商業汽車責任保險(註)		25,324	-	-	-	25,324
合 計	\$	<u>120,298</u>	<u>2,258</u>	<u>(17,755)</u>	<u>-</u>	<u>104,801</u>

註：強制自用汽車責任保險及強制商業汽車責任保險特別準備金應提存數為負數，故依規定填列於本表中。

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十二月三十一日

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	5,038	1,024	5,018	6,062
長期住宅火災保險	6,281	5,255	2,124	6,281	7,379
一年期商業火災保險	568,008	51,808	1,063,066	568,008	1,114,874
長期商業火災保險	-	2,467	6,000	-	8,467
內陸運輸保險	8,088	3,414	2,252	8,088	5,666
貨物運輸保險	268,847	50,953	14,950	268,847	65,903
船體保險	408,635	42,437	404,161	408,635	446,598
漁船保險	119,049	36,499	9,281	119,049	45,780
航空保險	69,835	9,627	7,968	69,835	17,595
一般自用汽車財產損失保險	117,720	20,359	106,324	117,720	126,683
一般商業汽車財產損失保險	8,594	4,262	5,924	8,594	10,186
一般自用汽車責任保險	310,788	49,254	320,877	310,788	370,131
一般商業汽車責任保險	159,356	36,320	126,522	159,356	162,842
一般責任保險	49,270	13,277	69,732	49,270	83,009
專業責任保險	1,959	1,535	637	1,959	2,172
工程險	354,267	36,453	287,273	354,267	323,726
保證保險	45,982	11,812	39,035	45,982	50,847
信用保險	103,471	82,251	865	103,471	83,116
其他財產保險	26,032	8,127	14,057	26,032	22,184
傷害險	213,914	213,842	120,478	213,914	334,320
商業性地震保險	4,925	4,352	4,952	4,925	9,304
個人綜合保險	1,150	782	392	1,150	1,174
商業綜合保險	16,373	6,482	11,380	16,373	17,862
颱風洪水險	377,831	25,222	147,344	377,831	172,566
健康險	77	53	112	77	165
國外再保分進業務	16,174	4,270	9,144	16,174	13,414
核能保險	1,407	149	742	1,407	891
強制自用汽車責任保險	107,558	4,402	100,312	107,558	104,714
強制商業汽車責任保險	27,376	900	22,700	27,376	23,600
強制機車責任保險	26,043	2,239	27,008	26,043	29,247
政策性地震基本保險	-	2	1	-	3
合計	\$ 3,424,028	733,843	2,926,637	3,424,028	3,660,480

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十二月三十一日

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
一年期商業火災保險	\$ -	36,801	-	36,801
貨物運輸保險	-	2,763	-	2,763
船體保險	30,444	7,653	30,444	7,653
漁船保險	24,795	-	24,795	-
颱風洪水保險	-	3,954	-	3,954
健康險	-	788	-	788
國外再保分進業務	-	913	-	913
合 計	<u>\$ 55,239</u>	<u>52,872</u>	<u>55,239</u>	<u>52,872</u>

存入保證金明細表

民國九十九年十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額	備註
租賃保證金		\$ 10,759	
其他		177	
合 計		<u>\$ 10,936</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十二月三十一日

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	\$ 73,900	-	73,900
長期住宅火災保險	(9,998)	(594)	(10,592)
一年期商業火災保險	371,798	8,755	380,553
長期商業火災保險	(313)	(1)	(314)
內陸運輸保險	11,837	764	12,601
貨物運輸保險	267,537	9,957	277,494
船體保險	139,738	24,145	163,883
漁船保險	43,284	7,480	50,764
航空保險	55,930	-	55,930
一般自用汽車財產損失保險	1,148,911	(1,981)	1,146,930
一般商業汽車財產損失保險	24,826	(300)	24,526
一般自用汽車責任保險	831,151	(1,781)	829,370
一般商業汽車責任保險	311,641	6,080	317,721
一般責任保險	92,408	3,761	96,169
專業責任保險	5,516	264	5,780
工程保險	377,297	29,348	406,645
保證保險	17,110	807	17,917
信用保險	363,418	63	363,481
其他財產保險	30,714	343	31,057
傷害險	946,221	15,725	961,946
商業性地震保險	54,174	4,540	58,714
個人綜合保險	7,613	382	7,995
商業綜合保險	110,346	191	110,537
颱風洪水保險	49,111	2,770	51,881
健康險	3,782	-	3,782
國外再保分進業務	-	35,296	35,296
核能保險	-	12,388	12,388
強制自用汽車責任保險	699,942	104,944	804,886
強制商業汽車責任保險	109,851	19,414	129,265
強制機車責任保險	319,335	58,770	378,105
政策性地震保險	137,097	15,098	152,195
合 計	<u>\$ 6,594,177</u>	<u>356,628</u>	<u>6,950,805</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ (1,271)	
一年期商業火災保險		16,864	
長期商業火災保險		(8)	
內陸運輸保險		75	
貨物運輸保險		7,243	
船體保險		9,146	
漁船保險		3,041	
航空保險		564	
一般自用汽車財產損失保險		217,262	
一般商業汽車財產損失保險		6,154	
一般自用汽車責任保險		180,329	
一般商業汽車責任保險		70,777	
一般責任保險		14,556	
專業責任保險		1,027	
工程保險		29,708	
保證保險		423	
信用保險		594	
其他財產保險		5,698	
傷害險		62,687	
商業性地震保險		1,476	
個人綜合保險		14	
商業綜合保險		593	
颱風洪水保險		2,212	
政策性地震保險		13,426	
國外再保分進業務		(55)	
合 計		<u>\$ 642,535</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ 1,860	
一年期商業火災保險		829,905	
長期商業火災保險		38	
內陸運輸保險		(2,258)	
貨物運保險		(24,896)	
船體保險		137,733	
漁船保險		19,848	
航空保險		(42,887)	
一般自用汽車財產損失保險		246,576	
一般商業汽車財產損失保險		6,890	
一般自用汽車責任保險		289,629	
一般商業汽車責任保險		107,715	
一般責任保險		36,001	
專業責任保險		(209)	
工程保險		57,333	
保證保險		4,988	
信用保險		586,589	
其他財產保險		(2,911)	
傷害險		192,668	
商業性地震保險		4,437	
個人綜合保險		435	
商業綜合保險		39,208	
颱風洪水保險		10,893	
國外再保分進業務		6,158	
強制自用汽車責任保險		276,440	
強制商業汽車責任保險		58,413	
強制機車責任保險		67,032	
合計		<u>\$ 2,907,628</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
公債及金融債利息收入		\$ 36,526	
銀行存款利息收入及強制 汽車險特別準備金孳息 收入		7,265	
附賣回債券投資利息收入		2,962	
其他	存出再保責任準備金及押金設 算息等利息收入	1,362	
合 計		<u>\$ 48,115</u>	

不動產投資利益明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
租金收入		\$ 35,513	
處分不動產投資利益		<u>29,579</u>	
合 計		<u>\$ 65,092</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
長期住宅火災保險		\$ (2,639)	
一年期商業火災保險		294,448	
長期商業火災保險		(16)	
內陸運輸保險		1,498	
貨物運保險		138,743	
船體保險		176,548	
漁船保險		31,441	
航空保險		54,411	
一般自用汽車財產損失保險		613,209	
一般商業汽車財產損失保險		13,711	
一般自用汽車責任保險		448,361	
一般商業汽車責任保險		171,059	
一般責任保險		30,218	
專業責任保險		2,088	
工程保險		152,773	
保證保險		3,492	
信用保險		6,578	
其他財產保險		15,833	
傷害險		241,830	
商業性地震保險		36,365	
個人綜合保險		255	
商業綜合保險		14,933	
颱風洪水保險		36,042	
強制自用汽車責任保險		191,779	
強制商業汽車責任保險		39,617	
強制機車責任保險		90,710	
政策性地震保險		137,098	
合 計		<u>\$ 2,940,385</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十二月三十一日

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	\$ 10,501	-	10,501
長期住宅火災保險	(6)	(273)	(279)
一年期商業火災保險	24,577	(269)	24,308
長期商業火災保險	2	-	2
內陸運輸保險	1,201	178	1,379
貨物運保險	14,488	1,009	15,497
船體保險	1,159	1,813	2,972
漁船保險	1,189	1,079	2,268
一般自用汽車財產損失保險	189,108	2,229	191,337
一般商業汽車財產損失保險	3,705	(16)	3,689
一般自用汽車責任保險	121,423	1,325	122,748
一般商業汽車責任保險	51,458	740	52,198
一般責任保險	4,163	978	5,141
專業責任保險	409	109	518
工程保險	21,673	6,124	27,797
保證保險	1,363	88	1,451
信用保險	8,246	25	8,271
其他財產保險	1,535	42	1,577
傷害險	174,585	928	175,513
商業性地震保險	3,165	113	3,278
個人綜合保險	2,366	66	2,432
商業綜合保險	15,084	72	15,156
颱風洪水保險	3,879	126	4,005
國外再保分進業務	-	10,937	10,937
核能保險	-	559	559
強制自用汽車責任保險	135,009	-	135,009
強制商業汽車責任保險	4,631	-	4,631
強制機車責任保險	44,785	-	44,785
政策性地震保險	6,997	-	6,997
健康險	217	-	217
合計	\$ 846,912	27,982	874,894

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十二月三十一日

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	\$ 2,234	129	-	2,363
長期住宅火災保險	4,760	225	448	5,433
一年期商業火災保險	781,525	23,283	242,675	1,047,483
長期商業火災保險	6,000	-	-	6,000
內陸運輸保險	3,560	386	1,365	5,311
貨物運輸保險	27,337	20,428	8,919	56,684
船體保險	91,634	11,016	112,156	214,806
漁船保險	982	3,472	12,469	16,923
航空保險	8,190	883	1	9,074
一般自用汽車財產損失保險	528,887	20,125	29,223	578,235
一般商業汽車財產損失保險	11,362	371	438	12,171
一般自用汽車責任保險	669,880	15,043	32,175	717,098
一般商業汽車責任保險	273,286	4,644	8,489	286,419
一般責任保險	47,001	628	15,100	62,729
專業責任保險	(354)	3	1,075	724
工程保險	135,383	7,160	18,053	160,596
保證保險	7,582	682	1,649	9,913
信用保險	754,144	2,405	998	757,547
其他財產保險	(433)	20	2,137	1,724
傷害險	537,575	8,328	113,342	659,245
商業性地震保險	9,157	337	1,378	10,872
個人綜合保險	760	42	408	1,210
商業綜合保險	75,862	465	115	76,442
颱風洪水保險	35,914	10,360	20,840	67,114
健康險	2,742	129	-	2,871
國外再保分進業務	-	-	71,410	71,410
核能保險	-	-	(328)	(328)
強制自用汽車責任保險	696,051	6,026	106,502	808,579
強制商業汽車責任保險	149,453	677	20,910	171,040
強制機車責任保險	170,998	1,992	33,895	206,885
政策性地震保險	-	-	109	109
合計	<u>\$ 5,031,472</u>	<u>139,259</u>	<u>855,951</u>	<u>6,026,682</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司

金融資產評價利益明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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>6,640</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>21,738</u>

處分投資利益明細表

項 目	摘 要	金 額	備註
公平價值變動之金融資產		\$ 8,084	
股息收益		10,737	
金融資產重分類投資利益		<u>110</u>	
合 計		\$ <u>18,931</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
不動產投資—折舊		\$ <u>4,350</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	\$ 531,159	
旅費		81,700	
稅捐	主係營業稅及印花稅等	85,641	
交際費		64,298	
什費		51,523	
其他		212,321	各項目金額未超過 本科目金額百分之 五
合 計		\$ <u>1,026,642</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十二月三十一日

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	\$ 196,140	
退休金		29,490	
折舊		28,316	
攤銷費用		19,939	
其他		64,784	各項目金額未超過本 科目金額百分之五
合 計		<u>\$ 338,669</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	\$ 709
雜項收入	其他	<u>11,745</u>
合 計		<u>\$ 12,454</u>

營業外費用及損失

項 目	摘 要	金 額
閒置資產折舊費用		<u>\$ 380</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司
財務報告其他揭露事項

民國九十九年度

旺旺友聯產物保險股份有限公司
財務報告「其他揭露事項」複核報告

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度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於一〇〇年三月三十日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附旺旺友聯產物保險股份有限公司編製民國九十九年度之「其他揭露事項」，係依據「證券發行人財務報告編製準則」及「財產保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之複核結果，旺旺友聯產物保險股份有限公司民國九十九年度財務報告「其他揭露事項」已依「證券發行人財務報告編製準則」及「財產保險業財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

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
民國一〇〇年三月三十日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

旺旺友聯產物保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

民國九十九年度

壹、業務之說明

一、重大業務事項

- (一)合併或購併其他公司：無。
- (二)分割：無。
- (三)主要經營權（股權）變動達百分之十以上：無
- (四)業務移轉：無。
- (五)最近五年度轉投資關係企業

單位：新台幣千元/千股

轉投資公司	年 度	99年度	98年度	97年度	96年度	95年度
		金 額	金 額	金 額	金 額	金 額
東森國際(股)公司(原名 遠森網路科技(股)公司)		-	-	-	-	67,580
亞太電信寬頻(股)公司 (原名東森寬頻電信(股) 公司)		-	-	-	-	60,000

- (六)重 整：無。
- (七)最近五年度購置或處分重大資產
 - 1.購置重大資產：無。
 - 2.處分重大資產：

單位：新台幣千元

資產種類	處分日期		取得日期	帳面價值	售價	處分損益	交易對象	與公司之關係	處分目的	價格決定之參考依據
	訂約日	過戶日								
不動產投資	96.04.30		91.10	136,152	240,000	103,848	曾塗盛	-	資金運用考量	鑑價報告

- (八)經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：無。

二、最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一)最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

1.董事之酬金

單位：新台幣千元

職務	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金																
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		本公司(註1)	合併報表內所有公司	薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證得認購股款(H)			本公司(註1)	合併報表內所有公司														
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司																	
董事長	旺旺食品股份有限公司(法人代表：何國華)	4,200	-	-	-	-	-	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
副董事長	旺旺食品股份有限公司(法人代表：蔡紹中)	130	-	-	-	-	-	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
獨立董事	范玲玉(註8)	1,500	-	-	-	-	-	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
獨立董事	鄒芳時	830	-	-	-	-	-	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
獨立董事	謝天仁(註9)	325	-	-	-	-	-	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：蔡玉玲)	1,100	-	-	-	-	-	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：范玲玉)(註10)	1,400	-	-	-	-	-	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：李崇憲)	130	-	-	-	-	-	120	-	-	-	-	2,288	-	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：陳強)(註11)	100	-	-	-	-	-	100	-	-	-	-	4,800	-	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：洪吉雄)(註12)	113	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：簡松棋)(註13)	680	-	-	-	-	-	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無	
合計		10,508	-	-	-	-	-	940	-	-	-	-	7,088	-	164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

註1：本期為稅後淨損，故不予計算。

註2：不含給付司機報酬517千元、車輛租金支出334千元及油資53千元。

註3：不含給付司機報酬216千元、車輛租金支出119千元及油資25千元。

註4：不含給付司機報酬252千元及車輛租金支出111千元及油資21千元。

註5：不含給付司機報酬510千元、車輛租金支出217千元及油資74千元。

註6：不含給付司機報酬410千元、車輛租金支出278千元及油資51千元。

註7：不含給付給司機報酬94千元、車輛租金56千元及油資7千元。

註8：於民國99年7月1日卸任。

註9：於民國99年7月1日新任。

註10：於民國99年7月1日新任。

註11：於民國99年10月29日卸任。

註12：於民國99年10月29日新任。

註13：於民國99年10月29日卸任。

2. 監察人之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		本公司(註1)	合併報表內所有公司	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			
監察人	旺旺建設股份有限公司(法人代表：洪吉雄)(註2)	680	-	-	-	-	-	90	-	-	-	無
監察人	旺旺建設股份有限公司(法人代表：楊立民)	130	-	-	-	-	-	120	-	-	-	無
監察人	旺旺建設股份有限公司(法人代表：簡松樞)(註3)	100	-	-	-	-	-	20	-	-	-	無
合計		910	-	-	-	-	-	230	-	-	-	

註1：本期為稅後淨損，故不予計算。

註2：於民國99年10月29日卸任。

註3：於民國99年10月29日新任。

3. 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司(註1)	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額						
總經理(註2)	陳強	4,800	-	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
執行副總經理(註3)	李崇憲	2,160	-	65	-	128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
總稽核	江智雄	1,260	-	38	-	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
合計		8,220	-	202	-	228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

註1：本期為稅後淨損，故不予計算。

註2：於民國99年12月1日卸任，不含給付司機報酬410千元、車輛租金支出278千元及油資51千元。

註3：不含給付司機報酬510千元、車輛租金支出217千元及油資74千元。

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：無。

(二)最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業人員資料：無。

三、勞資關係

(一)現行重要勞資協議及實施情形

1. 員工福利措施

本公司成立「職工福利委員會」，由公司同仁推選代表組成，並訂有「職工福利辦法」，由「職工福利委員會」推動各項福利活動。

2. 進修訓練

本公司提供同仁系統化專業教育訓練，並配合跨領域學習課程、多元化訓練課程及自我學習課程。

3. 退休制度

本公司訂有勞工退休辦法並成立勞工退休準備金監督委員會負責退休基金之保管、運用及分配，並經主管機關核准，每月按薪資總額百分之三提撥職工退休金存入臺灣銀行信託部，且每年並經精算公司精算提撥比率確保退休給付。退休金給付以核准退休前六個月平均工資為基數，並以一次給予為原則，服務年資每滿一年發給二個基數，超過十五年之工作年資，每滿一年發給一個基數，但最高總額以四十五個基數為限。

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。

4.其他重要協議：無。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

本公司98.07.14董事會通過由陳強先生擔任本公司總經理，並同意原總經理喻志鵬先生屆齡辦理退休。

本公司99.11.01董事會通過由洪吉雄先生擔任本公司總經理，並與原總經理陳強先生協議終止委任契約，惟俟主管機關資格審查通過後於100.01.18正式上任。

五、各項準備金提存方式之變動：無。

六、最近一年度增減資情形

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每股22.5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。

上述現金增資發行之新股，其中40,000千股係依公司法第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。

七、最近三年度賠付金額達新臺幣二千萬元以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析

99年度				
險別	賠款支出	再保攤回金額	財務影響分析	
商業火險	\$ 24,000	14,000	左列賠案對本公司財務無重大影響	
//	39,065	29,064		
//	733,500	709,383		
颱風洪水—水險	54,000	44,809		
//	37,500	24,971		
船體險	30,908	20,863		
一般責任險	20,000	20,000		
工程險	31,400	21,657		
商業綜合險	43,013	38,001		
	<u>\$ 1,013,386</u>	<u>922,748</u>		

98年度			
險別	賠款支出	再保攤回金額	財務影響分析
商業火險	\$ 38,154	5,723	左列賠案對本公司 財務無重大影響
//	179,993	139,999	
//	201,875	174,559	
//	144,394	104,484	
//	58,500	18,500	
颱風洪水—火險	549,995	509,995	
貨物運輸險	249,683	239,677	
船體險	57,204	43,730	
//	198,690	165,770	
漁船險	31,066	21,746	
//	26,602	18,621	
//	84,177	58,924	
傷害險-意外	20,012	10,500	
	<u>\$ 1,840,345</u>	<u>1,512,228</u>	

97年度			
險別	賠款支出	再保攤回金額	財務影響分析
商業火險	\$ 29,628	25,924	左列賠案對本公司 財務無重大影響
//	31,299	28,074	
//	49,550	12,191	
//	28,064		
//	34,767	22,900	
//	39,000		
//	37,800	34,200	
颱風洪水—火險	42,000	38,000	
貨物運輸險	21,749	21,743	
//	40,836	30,830	
//	95,197	85,191	
//	113,771	113,771	
//	69,295	69,295	
船體險	34,793	34,793	
//	32,715	17,993	
漁船險	35,059	24,542	
//	22,127	16,374	
航空險	25,065	21,934	
保證險	20,000	4,000	
其他財產	23,037	11,548	
	<u>\$ 825,752</u>	<u>613,303</u>	

八、最近一年度再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險業名稱及其信用評等

再保險業者名稱	信用評等	評等機構
中央再保險公司	A-	S & P 信評
Hannover Reinsurance Company	AA-	S & P 信評

九、委託信用評等機構評等情形

評等機構名稱	評等日期	評等項目	評等結果
惠譽國際評等公司(Fitch)	100.01.27	國內保險公司財務實力評等	A-(tw)
惠譽國際評等公司(Fitch)	100.01.27	國內保險公司財務實力評等展望	穩定
惠譽國際評等公司(Fitch)	100.01.27	國際保險公司財務實力評等	BB+
惠譽國際評等公司(Fitch)	100.01.27	國際保險公司財務實力評等展望	穩定

貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：新台幣元

項 目	年 度		99年度	98年度
	每股市價	最 高		32.00
最 低			16.55	12.50
平 均			21.31	23.85
追溯調整後之市價	最 高		-	45.45
	最 低		-	16.28
每股淨值	分 配 前		7.37	7.28
	分 配 後		註2	7.28
每 股	加權平均股數(千股)		252,438	207,781
	每股虧損(追溯調整前)		(2.31)	(0.71)
盈 餘	每股虧損(追溯調整後)		-	-
	每 股 股 利	現金股利		-
無償配股		盈餘配股	-	-
		資本公積配股	-	-
累積未付股利		-	-	
投 資 報 酬 分 析	本益比		-	-
	本利比		-	-
酬 分 析	現金股利殖利率		-	-

註1：追溯調整後之市價係按民國九十八年度減資比例而追溯調整。

註2：民國九十九年度為累積虧損。

二、股權分散情形

(一)普通股

每股面額十元

99年12月31日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1~ 999	12,049	2,589,406	0.995
1,000~ 5,000	6,064	12,825,717	4.932
5,001~ 10,000	1,134	9,196,204	3.537
10,001~ 15,000	310	3,999,854	1.538
15,001~ 20,000	231	4,286,623	1.648
20,001~ 30,000	167	4,197,122	1.614
30,001~ 40,000	81	2,873,120	1.105
40,001~ 50,000	67	3,152,010	1.212
50,001~ 100,000	112	8,355,175	3.213
100,001~ 200,000	37	5,230,175	2.012
200,001~ 400,000	23	6,754,870	2.598
400,001~ 600,000	8	4,145,509	1.594
600,001~ 800,000	3	2,127,088	0.818
800,001~1,000,000	5	4,427,445	1.702
1,000,001以上	18	185,839,682	71.477
合 計	20,309	260,000,000	100.00

(二)特別股：本公司並未發行特別股。

三、董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

職 稱	姓 名	99年度				截至100年02月28日			
		持有股數	持有股數 增(減)數	質押股數	質押股數 增(減)數	持有股數	持有股數 增(減)數	質押股數	質押股數 增(減)數
董事長	旺旺食品股份有限公司(法人代表：何國華) (註3)	54,288,691	-	23,036,220	-	54,288,691	-	23,036,220	-
副董事長	旺旺食品股份有限公司(法人代表：蔡紹中)	54,288,691	-	23,036,220	-	54,288,691	-	23,036,220	-
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：洪吉雄)	54,288,691	-	23,036,220	-	54,288,691	-	23,036,220	-
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：范玲玉)	54,288,691	-	23,036,220	-	54,288,691	-	23,036,220	-
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：蔡玉玲)	54,288,691	-	23,036,220	-	54,288,691	-	23,036,220	-
董事	旺旺食品股份有限公司(法人代表：李崇憲)	54,288,691	-	23,036,220	-	54,288,691	-	23,036,220	-
監察人	旺旺建設股份有限公司(法人代表：楊立民)	9,193,740	1,515,000	-	-	9,193,740	-	-	-
監察人	旺旺建設股份有限公司(原法人代表：簡松棋) (註4)改派劉政明(註5))	9,193,740	1,515,000	-	-	9,193,740	-	-	-
總稽核	江智雄	158	-	-	-	158	-	-	-
經理	王敏欽	7,000	7,000	-	-	7,000	-	-	-
經理	陳橋東	179	-	-	-	-	(179)	-	-
經理	賴進芳	7,571	7,072	-	-	7,571	-	-	-
經理	劉自明	7,286	7,036	-	-	7,286	-	-	-
大股東	旺旺食品(股)公司	54,288,691	-	23,036,220	-	54,288,691	-	23,036,220	-

註1：係以民國九十九年十二月三十一日在職之資料。

註2：本公司民國九十九年以每股22.5元現金增資發行普通股40,000千股，實收資本額為2,600,000千元。

註3：民國一〇〇年二月二十四日卸任。

註4：民國一〇〇年一月六日卸任。

註5：民國一〇〇年二月九日新任。

四、總括申報制度相關資訊：無。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一)資產負債表資料：

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)				
		99年度	98年度	97年度	96年度	95年度
流動資產		10,859,700	10,279,578	8,509,032	8,101,526	4,895,262
基金與投資		1,287,910	1,452,803	1,549,325	1,627,898	1,299,029
固定資產		674,384	659,815	632,161	598,864	794,285
其他資產		954,758	839,699	771,144	772,139	1,280,571
資產總額		13,783,320	13,231,895	11,461,662	11,112,055	8,409,337
流 動 負 債	分 配 前	1,122,975	1,076,645	974,440	986,682	1,441,686
	分 配 後	註2	1,076,645	974,440	986,682	1,441,686
長期負債		90,686	89,356	223,929	231,273	291,075
營業及負債準備		10,641,697	10,453,769	9,047,991	8,729,192	6,054,178
其他負債		10,936	10,789	9,758	9,883	17,836
負 債 總 額	分 配 前	11,866,294	11,630,559	10,256,118	9,957,030	7,804,775
	分 配 後	註2	11,630,559	10,256,118	9,957,030	7,804,775
股 本		2,600,000	2,200,000	2,604,595	2,000,000	5,870,544
資本公積		501,800	300,000	-	184,306	184,306
保 留 盈 餘	分 配 前	(1,125,639)	(841,654)	(1,297,951)	(978,637)	(5,349,972)
	分 配 後	註2	(841,654)	(1,297,951)	(978,637)	(5,349,972)
金融商品未實現損益		(71,278)	(69,153)	(113,243)	(62,787)	(112,459)
累積換算調整數		-	-	-	-	-
未認列為退休金成本之淨損失		-	-	-	-	-
股東權益 總 額	分 配 前	1,917,026	1,601,336	1,205,544	1,155,025	604,562
	分 配 後	註2	1,601,336	1,205,544	1,155,025	604,562

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：民國九十九年度為累積虧損。

(二)損益表資料：

單位：新台幣千元

年 度	最近五年度財務資料(註1)				
	99年度	98年度	97年度	96年度	95年度
營業收入	14,133,649	15,259,357	13,514,175	13,438,068	18,320,685
營業成本	13,337,317	13,862,048	12,520,662	13,002,443	16,733,284
營業費用	1,378,508	1,483,376	1,405,939	1,329,351	2,780,401
營業外收入及利益	12,454	16,606	19,649	46,429	49,708
營業外費用及損失	380	6,741	5,971	125,775	1,563,582
稅前損益	(570,102)	(76,202)	(398,748)	(973,072)	(2,706,874)
稅後損益	(583,985)	(148,298)	(399,025)	(999,209)	(2,787,478)
每股虧損(元)－追 溯調整前	(2.31)	(0.71)	(1.90)	(9.82)	(4.64)
每股虧損(元)－追 溯調整後(註2)	-	-	(2.47)	(12.79)	(70.97)

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘係按追溯調整加權平均股數計算，如有盈餘轉增資或資本公積轉增資，則按增資比例追溯調整，不考慮增資股之發行時間。

二、重要財務比率分析

分析項目	年 度	最近五年度財務業務指標分析(註)				
		99年度	98年度	97年度	96年度	95年度
業務	直接保費收入變動率	(6.84)	6.79	13.58	(39.99)	6.22
	直接已付賠款變動率	(4.04)	38.92	(14.66)	(10.86)	5.82
指標	自留保費變動率	(16.18)	8.34	(5.89)	(14.78)	17.77
獲利	資產報酬率	(4.32)	(1.20)	(3.54)	(10.23)	(30.82)
	業主權益報酬率	(33.20)	(10.57)	(33.81)	(113.57)	(177.98)
	資金運用淨收益率	1.10	1.63	1.17	2.77	3.44
能力	投資報酬率	1.00	1.47	1.04	2.34	2.83
指標	自留綜合率	115.98	96.29	100.33	124.41	122.50
	自留費用率	40.17	39.87	44.34	49.34	56.59
	自留滿期損失率	75.81	56.42	55.99	75.07	65.91
整體	自留保費對業主權益比率	209.20	298.80	366.33	406.28	910.88
	毛保費對業主權益比率	362.58	488.97	626.24	631.67	1,842.31
	淨再保佣金對業主權益影響率	36.24	36.78	52.26	33.50	104.32
營運	各項準備金對業主權益比率	555.11	652.82	750.53	755.76	1,001.42
指標	業主權益變動率	19.71	32.83	4.37	91.05	(76.08)
	特別準備金對業主權益比率	135.21	153.96	182.26	156.85	246.97
	費用率	32.42	32.35	34.13	37.46	38.92

註：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

重大變動項目說明：

(一)資產報酬率及業主權益報酬率：

主係本期稅後虧損較上期大幅增加，致資產報酬率及業主權益報酬率下降。

(二)資金運用淨收益率及投資報酬率：

主係本期處分投資利益操作未如上期表現，致資金運用淨收益率及投資報酬率下降。

(三)自留綜合率及自留滿期損失率：

主係本期發生數起重大事故賠款，致自留綜合率及自留滿期損失率較上期增加。

(四)自留保費及毛保費對業主權益比率：

主係本期因工程險、傷害險及強制險業務衰退，且減少再保分進業務，致自留保費及毛保費對業主權益比率下降。

三、其他足以增進對財務狀況、經營結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊
(如匯率變動之影響)：無。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析

單位：新台幣千元

項 目	年 度	99年度	98年度	差 異	
				金 額	%
流動資產		10,859,700	10,279,578	580,122	5.64
基金與投資		1,287,910	1,452,803	(164,893)	(11.35)
固定資產		674,384	659,815	14,569	2.21
其他資產		954,758	839,699	115,059	13.70
資產總額		13,783,320	13,231,895	551,425	4.17
流動負債		1,122,975	1,076,645	46,330	4.30
長期負債		90,686	89,356	1,330	1.49
營業及負債準備		10,641,697	10,453,769	187,928	1.80
其他負債		10,936	10,789	147	1.36
負債總額		11,866,294	11,630,559	235,735	2.03
股 本		2,600,000	2,200,000	400,000	18.18
資本公積		501,800	300,000	201,800	67.27
累積虧損		(1,125,639)	(841,654)	(283,985)	33.74
股東權益其他項目		(59,135)	(57,010)	(2,125)	3.73
股東權益總額		1,917,026	1,601,336	315,690	19.71

重大變動項目說明：

- (一)資本公積較上期增加，主係本期以每股溢價22.5元現金增資發行普通股40,000千股所致。
- (二)累積虧損較上期增加，主係本期營運虧損所致。

二、經營結果分析

單位：新台幣千元

項 目	年 度	99年度	98年度	增減金額	變動比例 (%)
營業收入		14,133,649	15,259,357	(1,125,708)	(7)
營業成本		13,337,317	13,862,048	(524,731)	(4)
營業費用		1,378,508	1,483,376	(104,868)	(7)
營業損失		(582,176)	(86,067)	(496,109)	576
營業外收入及利益		12,454	16,606	(4,152)	(25)
營業外費用及損失		380	6,741	(6,361)	(94)
繼續營業部門稅前淨損		(570,102)	(76,202)	(493,900)	648
所得稅		13,883	72,096	(58,213)	(81)
繼續營業部門稅後淨損		(583,985)	(148,298)	(435,687)	294

重大變動項目說明：

- (一)營業損失較上期增加，主係本期再保分進業務減少及受大額意外事故賠款影響，致本期營業損失大幅增加。
- (二)營業外收入及利益較上期減少，主係上期拍賣債權收入約7,591千元所致。
- (三)營業外費用及損失較上期減少，主係上期支付租約賠償金約2,144千元所致。
- (四)所得稅較上期減少，主係上期估列民國九十年至九十六年支付予保險代理人及保險經紀人佣金乙事可能發生之所得稅費用所致。

伍、會計師資訊

一、公費資訊

(一)非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上者

單位：新台幣千元

事務所名稱	會計師 姓名	審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	查核期間	
安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、 陳富煒	3,900	-	-	-	476	476			99.01.01~ 99.12.31	導入國際會計準則之諮詢服務公費。
"	何嘉容、 卓隆燁、 陳志愷	-	-	90	-	1,395	1,485	-	-	-	1.委任辦理保險代理人佣金更正案 1,185千元。 2.委任辦理商譽訴訟案 210千元。

(二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(三)審計公費較前一年度減少百分之十五以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。

旺旺友聯產物保險股份有限公司

董事長：蔡紹中

經理人：洪吉雄

會計主管：鄭有利