

股票代碼：2816

旺旺友聯產物保險股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國一〇八年及一〇七年第二季

公司地址：台北市忠孝東路四段219號12樓
電話：(02)27765567

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8～11
(四)重大會計政策之彙總說明	11～14
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	14
(六)重要會計項目之說明	15～63
(七)關係人交易	63～66
(八)質押之資產	66
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	67
(十)重大之災害損失	67
(十一)重大之期後事項	67
(十二)其 他	67～75
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	75～76
2.轉投資事業相關資訊	76
3.大陸投資資訊	76
(十四)部門資訊	76～77



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 kpmg.com/tw

會計師查核報告

旺旺友聯產物保險股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七年四月一日至六月三十日及一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表、民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日之合併財務狀況，暨民國一〇八年及一〇七年四月一日至六月三十日及一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日合併財務績效與民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日合併現金流量。

查核意見之基礎

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。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司民國一〇八年第二季合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳民國一〇七年度合併財務報告附註四(十六)保險負債；保險負債評估之會計估計及假設不確定性，請詳一〇七年度合併財務報告附註五(一)；保險負債評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十四)保險負債。

關鍵查核事項之說明：

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司衡量保險負債係依據「保險業各種準備金提存辦法」及相關行政釋令之規範，其中就未來的不確定結果作出判斷及相關假設參數包括賠款準備計提所採用之各險損失發展因子及預期賠款率及未滿期保費準備計提係依各險別特性決定不同之提列因子。此等保險負債評估涉及專業之判斷，因此，保險負債評估為本會計師執行旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司合併財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括採用內部精算專家執行保險負債之查核，檢測保險負債之計算方法及其參數是否符合保險相關法規與行政釋令之規範以及中華民國精算學會所訂定之相關實務處理準則；建立模型並依據資料進行獨立估算，依據獨立估算結果與管理當局所提供之計算結果比較；依據內部或業界經驗資料及保險商品特性所訂定精算假設之允當性，執行保險負債變動分析，包括根據對產業及市場之了解，評估管理階層所採用精算假設之合理性。

其他事項

旺旺友聯產物保險股份有限公司已編製民國一〇八年及一〇七年第二季之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團之查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司民國一〇八年第二季合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李逢暉
鍾丹丹



證券主管機關：金管證審字第1000011652號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國一〇八年八月二十二日

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	108.6.30		107.12.31		107.6.30			108.6.30		107.12.31		107.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 2,020,820	11	2,272,302	13	2,640,691	14	21000 負債及權益	\$ 1,430,243	8	1,225,216	7	1,495,116	8
12000 應收款項(附註六(二))	1,224,190	7	892,354	5	1,270,188	7	21700 應付款項(附註六(二)及(五))	-	-	13,914	-	14,216	-
12600 本期所得稅資產	7,661	-	5,395	-	16,224	-	24000 本期所得稅負債	10,934,918	61	10,912,538	63	11,949,204	65
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(六))	665,428	4	662,519	4	2,740,408	15	27000 保險負債(附註六(十四))	213,545	1	276,404	2	244,657	1
14190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(六))	2,049,361	11	987,120	6	814,223	4	23800 負債準備	22,972	-	-	-	-	-
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(六))	1,438,506	8	1,239,344	7	1,173,462	6	28000 租賃負債(附註六(十))	63,920	-	63,929	-	63,920	-
14180 其他金融資產—淨額(附註六(六))	3,003,035	17	4,063,814	23	1,751,442	9	25000 遞延所得稅負債	76,751	1	40,917	-	76,556	1
16700 使用權資產(附註六(九))	23,115	-	-	-	-	-	負債總計	12,742,349	71	12,532,918	72	13,843,669	75
14200 投資性不動產(附註六(七))	838,516	5	847,200	5	1,035,056	6	歸屬於母公司業主之權益						
15000 再保險合約資產(附註六(三))	4,661,229	26	4,527,713	26	5,293,779	29	31100 普通股股本(附註六(十六))	2,129,600	12	2,129,600	12	2,129,600	12
16000 不動產及設備(附註六(八))	1,034,786	6	1,038,298	6	828,539	5	33100 法定盈餘公積(附註六(十六))	577,284	3	456,160	3	456,160	2
17000 無形資產	126,803	1	134,610	1	119,310	1	33200 特別盈餘公積(附註六(十四)及(十六))	1,767,466	10	1,764,966	10	1,498,332	8
17800 遞延所得稅資產	611	-	554	-	1,460	-	33300 未分配盈餘(附註六(十六))	524,270	3	431,190	3	508,250	3
18000 其他資產	779,663	4	722,892	4	824,454	4	34100 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3,229	-	668	-	(556)	-
資產總計	\$ 17,873,724	100	17,394,115	100	18,509,236	100	34210 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	104,868	1	55,224	-	50,422	-
							歸屬於母公司業主之權益合計	5,106,717	29	4,837,808	28	4,642,208	25
							36000 非控制權益	24,658	-	23,389	-	23,359	-
							權益總計	5,131,375	29	4,861,197	28	4,665,567	25
							負債及權益總計	\$ 17,873,724	100	17,394,115	100	18,509,236	100

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：洪吉雄

經理人：劉自明

會計主管：郭斐雯

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年四月一日至六月三十日及一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	108年4月至6月		107年4月至6月		108年1月至6月		107年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 營業收入：								
41110 登單保費收入	\$ 2,366,211	120	2,568,809	124	5,161,728	129	5,349,428	136
41120 再保費收入	102,195	5	97,150	5	202,058	5	197,143	5
41100 保費收入	2,468,406	125	2,665,959	129	5,363,786	134	5,546,571	141
51100 減：再保費支出	752,211	38	859,935	41	1,772,756	44	1,865,193	47
51310 未滿期保費準備淨變動	(65,944)	(3)	94,644	5	98,206	2	380,450	10
41130 自留滿期保費收入	1,782,139	90	1,711,380	83	3,492,824	88	3,300,928	84
41300 再保佣金收入	150,518	8	154,222	7	360,821	9	347,929	9
41500 淨投資損益								
41510 利息收入	22,914	1	17,336	1	45,417	1	34,360	1
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	(8,117)	-	148,637	7	53,765	1	211,296	5
41527 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	8,427	-	11,400	-	8,427	-	11,400	-
41550 兌換損益-投資	605	-	3,855	-	771	-	(1,062)	-
41570 投資性不動產損益	11,478	1	12,041	1	22,863	1	24,163	1
41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(六))	(37)	-	(79)	-	(290)	-	77	-
41800 其他營業收入	4,679	-	12,192	1	5,926	-	15,821	-
營業收入合計	1,972,606	100	2,070,984	100	3,990,524	100	3,944,912	100
51000 營業成本：								
51200 保險賠款與給付	1,864,482	95	1,220,158	59	3,036,552	76	2,529,537	64
41200 減：攤回再保險賠款與給付	759,750	39	378,998	18	1,117,583	28	807,055	20
51260 自留保險賠款與給付	1,104,732	56	841,160	41	1,918,969	48	1,722,482	44
51300 其他保險負債淨變動(附註六(十四))								
51320 賠款準備淨變動	(155,875)	(8)	87,570	4	(106,924)	(3)	83,575	2
51340 特別準備淨變動	(44,328)	(2)	8,628	-	(20,455)	-	(12,442)	(1)
51350 保費不足準備淨變動	(1,620)	-	449	-	(1,278)	-	449	-
51500 佣金費用	383,918	19	396,819	19	786,552	20	794,409	20
51800 其他營業成本	10,235	1	10,916	1	16,805	-	24,980	1
51700 財務成本	338	-	638	-	764	-	1,270	-
營業成本合計	1,297,400	66	1,346,180	65	2,594,433	65	2,614,723	66
58000 營業費用：								
58100 業務費用	393,940	20	392,253	19	814,401	20	779,964	20
58200 管理費用	105,020	5	96,410	5	189,253	5	186,414	5
58300 員工訓練費用	270	-	279	-	376	-	796	-
58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	677	-	2,574	-	2,408	-	5,307	-
營業費用合計	499,907	25	491,516	24	1,006,438	25	972,481	25
營業淨利	175,299	9	233,288	11	389,653	10	357,708	9
59000 營業外收入及支出：								
59100 處分不動產及設備損益	-	-	2	-	-	-	2	-
59900 其他營業外收入及支出	3,234	-	38,872	2	6,840	-	44,852	1
營業外收入及支出合計	3,234	-	38,874	2	6,840	-	44,854	1
62000 稅前淨利	178,533	9	272,162	13	396,493	10	402,562	10
63000 減：所得稅費用(利益)(附註六(十五))	(12,548)	(1)	18,746	1	(11,600)	-	18,746	-
本期淨利	191,081	10	253,416	12	408,093	10	383,816	10
83000 其他綜合損益：								
83100 不重分類至損益之項目								
83190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	18,465	1	88,499	4	49,644	2	80,023	2
不重分類至損益之項目合計	18,465	1	88,499	4	49,644	2	80,023	2
83200 後續可能重分類至損益之項目								
83210 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,744	-	(1,006)	-	4,105	-	493	-
後續可能重分類至損益之項目合計	2,744	-	(1,006)	-	4,105	-	493	-
83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	21,209	1	87,493	4	53,749	2	80,516	2
本期綜合損益總額	\$ 212,290	11	\$ 340,909	16	\$ 461,842	12	\$ 464,332	12
淨利歸屬於：								
母公司業主	\$ 191,067	10	255,373	12	408,368	10	385,446	10
非控制權益	14	-	(1,957)	-	(275)	-	(1,630)	-
	\$ 191,081	10	\$ 253,416	12	\$ 408,093	10	\$ 383,816	10
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	\$ 211,244	11	343,244	16	460,573	12	465,777	12
非控制權益	1,046	-	(2,335)	-	1,269	-	(1,445)	-
	\$ 212,290	11	\$ 340,909	16	\$ 461,842	12	\$ 464,332	12
97500 基本每股盈餘(元)(附註六(十七))	\$ 0.90		\$ 1.20		\$ 1.92		\$ 1.81	
98500 稀釋每股盈餘(元)(附註六(十七))	\$ 0.90		\$ 1.20		\$ 1.92		\$ 1.81	

董事長：洪吉雄

(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：劉自明

會計主管：郭斐雯

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

	歸屬於母公司業主之權益				其他權益項目			非控制 權益	權益總額	
	股 本	法定盈 餘公積	保留盈餘 特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 金融資產(損)益	備供出售 金融商品 未實現(損)益			歸屬於母 公司業主 權益總計
民國一〇七年一月一日餘額	\$ 2,129,600	328,895	1,495,014	347,153	(864)	-	14,608	4,314,406	24,804	4,339,210
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	(45,650)	-	71,355	(14,608)	11,097	-	11,097
民國一〇七年一月一日重編後餘額	2,129,600	328,895	1,495,014	301,503	(864)	71,355	-	4,325,503	24,804	4,350,307
本期淨利	-	-	-	385,446	-	-	-	385,446	(1,630)	383,816
本期其他綜合損益	-	-	-	-	308	80,023	-	80,331	185	80,516
本期綜合損益總額	-	-	-	385,446	308	80,023	-	465,777	(1,445)	464,332
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	127,265	-	(127,265)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	3,318	(3,318)	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(149,072)	-	-	-	(149,072)	-	(149,072)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	100,956	-	(100,956)	-	-	-	-
民國一〇七年六月三十日餘額	\$ 2,129,600	456,160	1,498,332	508,250	(556)	50,422	-	4,642,208	23,359	4,665,567
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 2,129,600	456,160	1,764,966	431,190	668	55,224	-	4,837,808	23,389	4,861,197
本期淨利	-	-	-	408,368	-	-	-	408,368	(275)	408,093
本期其他綜合損益	-	-	-	-	2,561	49,644	-	52,205	1,544	53,749
本期綜合損益總額	-	-	-	408,368	2,561	49,644	-	460,573	1,269	461,842
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	121,124	-	(121,124)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	2,500	(2,500)	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(191,664)	-	-	-	(191,664)	-	(191,664)
民國一〇八年六月三十日餘額	\$ 2,129,600	577,284	1,767,466	524,270	3,229	104,868	-	5,106,717	24,658	5,131,375

董事長：洪吉雄



經理人：劉自明



會計主管：郭斐雯



(請詳閱後附合併財務報告附註)

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	108年1月至6月	107年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 396,493	402,562
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	27,376	18,886
各項攤提	7,296	6,279
利息費用	764	1,270
利息收入	(45,417)	(34,360)
保險負債淨變動	28,097	1,649,774
負債準備淨變動	(62,859)	(9,882)
投資之預期信用減損損失(迴轉利益)	290	(77)
非投資之預期信用減損損失	2,408	5,307
處分及報廢不動產及設備利益	-	(2)
收益費損項目合計	(42,045)	1,637,195
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收票據減少(增加)	8,025	(51,231)
應收保費增加	(338,711)	(493,712)
其他應收款增加	(4,189)	(18,072)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(2,909)	(884,200)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(1,012,597)	268,123
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	(199,729)	(199,499)
其他金融資產減少	1,060,779	404,406
再保險合約資產增加	(133,516)	(1,118,724)
本期所得稅資產減少	-	466
其他資產(增加)減少	(60,282)	4,158
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(683,129)	(2,088,285)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加	13,363	74,167
其他負債增加	35,834	24,741
與營業活動相關之負債之淨變動合計	49,197	98,908
營運產生之現金(流出)流入	(279,484)	50,380
收取之利息	46,048	38,856
支付之利息	(764)	(1,270)
支付之所得稅	(4,610)	(4,661)
營業活動之淨現金(流出)流入	(238,810)	83,305
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(6,634)	(27,112)
處分不動產及設備	-	3
取得無形資產	(1,733)	(4,056)
取得投資性不動產	-	(147)
投資活動之淨現金流出	(8,367)	(31,312)
籌資活動之現金流量：		
租賃本金償還	(8,283)	-
籌資活動之淨現金流出	(8,283)	-
匯率變動對現金及約當現金之影響	3,978	349
本期現金及約當現金(減少)增加數	(251,482)	52,342
期初現金及約當現金餘額	2,272,302	2,588,349
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,020,820	2,640,691

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：劉自明



會計主管：郭斐雯



旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一〇八年及一〇七年第二季
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇八年八月二十二日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇八年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善	2019年1月1日

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第十六號「租賃」

國際財務報導準則第十六號「租賃」(以下簡稱國際財務報導準則第十六號)取代現行國際會計準則第十七號「租賃」(以下簡稱國際會計準則第十七號)、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」(以下簡稱國際財務報導解釋第四號)、解釋公告第十五號「營業租賃：誘因」及解釋公告第二十七號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司採修正式追溯法過渡至國際財務報導準則第十六號，將初次適用之累積影響數調整民國一〇八年一月一日之保留盈餘，相關會計政策變動之性質及影響說明如下：

(1)租賃定義

合併公司先前係依據國際財務報導解釋第四號於合約開始日判斷一項協議是否屬或包含租賃。變更會計政策後則係以國際財務報導準則第十六號之租賃定義評估合約是否屬或包含租賃，會計政策詳附註四(五)。

過渡至國際財務報導準則第十六號時，合併公司選擇採用權宜作法豁免評估初次適用日前之交易是否為租賃，亦即，將先前已辨識為租賃之合約直接適用國際財務報導準則第十六號之規定。先前已依據國際會計準則第十七號及國際財務報導解釋第四號辨識非屬租賃之合約則不再重新評估是否為租賃。因此，國際財務報導準則第十六號所規定之租賃定義僅適用於初次適用日及之後所簽訂或變更之合約。

(2)承租人

合併公司為承租人之交易，先前係依據租賃合約是否已移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬評估其分類。於國際財務報導準則第十六號下，則針對租賃合約於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。

合併公司選擇將承租機器設備及電腦設備等適用短期租賃之認列豁免，

A. 先前於國際會計準則第十七號下分類為營業租賃之合約

過渡時，租賃負債係以剩餘租賃給付現值衡量，並使用初次適用日合併公司增額借款利率折現。使用權資產則以下列金額之一衡量：

- a. 該使用權資產之帳面金額，如同自開始日已適用國際財務報導準則第十六號，但使用初次適用日之承租人增額借款利率折現。合併公司適用此方式於其大型不動產租賃；或
- b. 租賃負債之金額，調整與該租賃有關之所有預付或應付之租賃給付金額。合併公司適用此方式於前述以外之其他所有租賃。

此外，合併公司採用以下權宜作法過渡至國際財務報導準則第十六號：

- a. 針對具有類似特性之租賃組合採用單一折現率。
- b. 依其於初次適用日前刻依據國際會計準則第三十七號「負債準備、或有負債及或有資產」有關虧損性合約之評估結果，作為對使用權資產減損評估之替代方法。
- c. 針對租賃期間於初次適用日後12個月內結束之租賃，適用豁免而不認列使用權資產及租賃負債。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.不將原始直接成本計入初次適用日之使用權資產衡量中。

e.於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。

(3)出租人

合併公司無須針對其為出租人之交易於過渡至國際財務報導準則第十六號時進行任何調整，而係自初次適用日起適用國際財務報導準則第十六號處理其出租交易。

(4)對財務報告之影響

過渡至國際財務報導準則第十六號時，合併公司於初次適用日認列使用權資產、租賃負債及其他資產之金額分別為增加29,848千元、增加29,525千元及減少323千元。租賃負債係以合併公司初次適用日之增額借款利率將租賃給付折現，所使用之利率其加權平均數為2.18%。

初次適用日之前一年度揭露之營業租賃承諾金額與初次適用日認列之租賃負債金額調節如下：

	108.1.1
107.12.31合併財務報告揭露之營業租賃承諾金額	\$ 24,158
其他(運輸設備營業租賃承諾金額)	5,910
	<u>\$ 30,068</u>
以108.1.1增額借款利率折現後之金額	\$ 29,525
於108.1.1認列之租賃負債金額	<u>\$ 29,525</u>

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇八年七月二十九日金管證審字第1080323028號令，公開發行以上公司應自民國一〇九年起全面採用經金管會認可並於民國一〇九年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	2020年1月1日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大之定義」	2020年1月1日

合併公司評估適用上述新認可之國際財務報導準則，將不致對合併財務報告造成重大變動。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日

對合併公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2017.5.18	國際財務報導準則第17號「保險合約」	新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下： • 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。 • 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。 • 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本合併財務報告係依照保險業財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務報告未包括依照金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

除下列所述外，本合併財務報告所採用之重大會計政策與民國一〇七年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一〇七年度合併財務報告附註四。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

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

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

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

2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說 明
			108.6.30	107.12.31	107.6.30	
本公司	中國產物保險(泰)大眾有限公司	保險業務	62.39 %	62.39 %	62.39 %	本公司於民國一〇四年五月八日取得62.39%股權，對其具有控制力。截至民國一〇八年六月三十日實收資本額為泰銖60,000千元。

(三)所得稅

合併公司係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。

所得稅費用直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

(四)員工福利

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該報導日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(五)租賃(民國一〇八年一月一日開始適用)

1.租賃之判斷

合併公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，合併公司針對以下項目評估：

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且
- (2)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且
- (3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：
 - 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
 - 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

於租賃成立日或重評估合約是否包含租賃時，合併公司係以相對單獨價格為基礎將合約中之對價分攤至個別租賃組成部份。惟，於承租土地及建物時，合併公司選擇不區分非租賃組成部分而將租賃組成部分及非租賃組成部分視為單一租賃組成部分處理。

2.承租人

合併公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，合併公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用本公司之增額借款利率。一般而言，合併公司係採用其增額借款利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，包括實質固定給付；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3)預期支付之殘值保證金額；及
- (4)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2)預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3)標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

合併公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

針對機器設備及電腦資訊設備租賃之短期租賃及低價值標的資產租賃，本公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

3. 出租人

合併公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，合併公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

針對營業租賃，本公司採直線基礎將所收取之租賃給付於租賃期間內認列為租金收入。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

編製合併財務報告時，管理階層於採用合併公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源與民國一〇七年度合併財務報告附註五一致。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

除下列所述外，本合併財務報告重要會計項目之說明與民國一〇七年度合併財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一〇七年度合併財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
庫存現金	\$ 539	507	526
週轉金	18,011	18,008	18,006
銀行存款	1,932,251	2,043,648	2,046,965
附賣回債券投資	70,019	210,139	575,194
合計	<u>\$ 2,020,820</u>	<u>2,272,302</u>	<u>2,640,691</u>

(二)應收(付)款項

1.應收款項

項目	108.6.30	107.12.31	107.6.30
應收票據	\$ 257,097	265,142	263,898
應收保費	851,116	513,180	886,422
其他應收款	115,977	114,032	119,868
合計	<u>\$ 1,224,190</u>	<u>892,354</u>	<u>1,270,188</u>

2.應付款項

項目	108.6.30	107.12.31	107.6.30
應付佣金	\$ 194,638	166,959	178,099
應付同業往來	177,393	132,015	210,494
應付再保費	555,705	578,829	618,103
應付再保佣金	2,315	559	2,396
應付保險賠款與給付	16,796	12,261	23,191
其他應付款	483,396	334,593	462,833
合計	<u>\$ 1,430,243</u>	<u>1,225,216</u>	<u>1,495,116</u>

3.保險合約之應收款項

項目	108.6.30	107.12.31	107.6.30
應收票據	\$ 258,484	266,509	265,192
減：備抵損失	(1,387)	(1,367)	(1,294)
合計	<u>\$ 257,097</u>	<u>265,142</u>	<u>263,898</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	108.6.30	107.12.31	107.6.30
應收保費			
火險	\$ 340,243	175,731	334,262
水險	29,637	55,826	37,802
船漁險	24,403	9,680	35,152
其他意外險	265,813	124,449	233,229
強制純保費	13,040	11,600	13,923
汽車任意保險	122,125	83,172	161,352
強制汽車責任保險	5,850	5,518	5,745
催收款	53,705	49,741	66,935
國外子公司	2,166	2,554	1,614
小計	856,982	518,271	890,014
減：備抵損失	(5,866)	(5,091)	(3,592)
淨額	<u>\$ 851,116</u>	<u>513,180</u>	<u>886,422</u>

4.其他應收款

項目	108.6.30	107.12.31	107.6.30
其他應收款	\$ 136,131	132,573	134,943
減：備抵損失	(20,154)	(18,541)	(15,075)
合計	<u>\$ 115,977</u>	<u>114,032</u>	<u>119,868</u>

合併公司於民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，上列應收票據、應收保費及其他應收款中含催收款分別為79,246千元、74,003千元及87,194千元，業已計提備抵損失27,407千元、24,999千元及19,961千元。應收款項備抵損失變動情形合計如下：

	108年1月至6月	107年1月至6月
期初餘額	\$ 24,999	14,654
本期提列(迴轉)	2,408	5,307
期末餘額	<u>\$ 27,407</u>	<u>19,961</u>

合併公司應收款項之帳齡分析如下：

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
90天以下	\$ 1,193,792	869,424	1,246,461
91~270天	38,582	29,273	32,116
271天以上	19,223	18,656	11,572

合併公司應收款項估計之預期信用損失，請詳附註六(廿一)。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.保險合約之應付款項

項目	108.6.30	107.12.31	107.6.30
應付佣金	\$ 194,638	166,959	178,099
(三)再保險合約資產			
	108.6.30	107.12.31	107.6.30
應攤回再保賠款與給付(附註六(四)) \$	321,967	331,694	312,928
應收再保往來款項－淨額(附註六(五))	369,849	284,991	260,711
再保險準備資產(附註六(十四))			
分出未滿期保費準備	2,287,871	1,858,148	2,269,315
分出賠款準備	1,622,385	2,010,694	2,408,735
分出保費不足準備	59,157	42,186	42,090
合計	\$ 4,661,229	4,527,713	5,293,779
(四)應攤回再保賠款與給付			
險別	108.6.30	107.12.31	107.6.30
火災保險	\$ 10,000	3,729	4,115
海上保險	18,067	15,712	4,561
責任保險	61,865	75,776	76,492
保證保險	-	44	25
其他財產保險	134,657	111,274	101,603
傷害保險	39,678	55,477	34,019
健康保險	686	845	1,040
強制汽車責任保險	56,638	68,633	90,999
催收款	227	204	64
國外子公司	149	-	10
小計	321,967	331,694	312,928
減：備抵損失	-	-	-
淨額	\$ 321,967	331,694	312,928

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

項目	108.6.30	107.12.31	107.6.30
應收同業往來	\$ 135,398	101,957	51,255
應收再保費	66,007	55,277	65,363
應收再保佣金	149,741	110,500	139,234
催收款	<u>18,703</u>	<u>17,257</u>	<u>4,859</u>
小計	369,849	284,991	260,711
減：備抵損失	-	-	-
淨額	<u>\$ 369,849</u>	<u>284,991</u>	<u>260,711</u>

2.保險合約之應付款項

項目	108.6.30	107.12.31	107.6.30
應付同業往來	\$ 177,393	132,015	210,494
應付再保費	555,705	578,829	618,103
應付再保佣金	<u>2,315</u>	<u>559</u>	<u>2,396</u>
合計	<u>\$ 735,413</u>	<u>711,403</u>	<u>830,993</u>

(六)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
受益憑證	\$ 32,526	36,416	894,746
不動產投資信託受益證券	262,650	252,620	236,640
國內上市櫃股票	361,733	365,305	1,596,905
國外股票	<u>8,519</u>	<u>8,178</u>	<u>12,117</u>
合計	<u>\$ 665,428</u>	<u>662,519</u>	<u>2,740,408</u>

敏感度分析－權益價格風險：

如報導日有價證券價格增加1%(假設其他變動因素不變)，對民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日綜合損益之影響分別為增加6,654千元及27,404千元。若報導日權益證券價格減少1%而其他變動因素不變之情況下，會有相等金額但相反方向之影響。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：			
國內上市櫃股票	\$ 2,035,277	973,470	800,741
國內未上市櫃股票	14,084	13,650	13,482
合 計	<u>\$ 2,049,361</u>	<u>987,120</u>	<u>814,223</u>

合併公司持有該等權益工具投資為長期策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

合併公司因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，於民國一〇八年及一〇七年四月一日至六月三十日及一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日認列之股利收入分別為8,427千元、11,400千元、8,427千元及11,400千元。

合併公司因資產配置之考量，調節投資組合分散風險，故出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票說明如下：

	108年4月至6月	107年4月至6月	108年1月至6月	107年1月至6月
處分時之公允價值	<u>\$ -</u>	<u>430,664</u>	<u>-</u>	<u>430,664</u>
累積處分利益	<u>\$ -</u>	<u>100,956</u>	<u>-</u>	<u>100,956</u>

上述累積處分利益已自其他權益移轉至保留盈餘。

敏感度分析－權益價格風險：

如報導日權益證券價格增加1%(假設其他變動因素不變)，對民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日綜合損益之影響分別為增加20,494千元及8,142千元。若報導日權益證券價格減少1%而其他變動因素不變之情況下，會有相等金額但相反方向之影響。

3.按攤銷後成本衡量之金融資產

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
政府公債	\$ 538,571	538,841	589,313
金融債	300,000	100,000	-
公司債	<u>950,000</u>	<u>950,000</u>	<u>950,000</u>
小 計	1,788,571	1,588,841	1,539,313
減：抵繳保證金	(349,114)	(348,836)	(365,223)
備抵損失	<u>(951)</u>	<u>(661)</u>	<u>(628)</u>
合 計	<u>\$ 1,438,506</u>	<u>1,239,344</u>	<u>1,173,462</u>

(1)合併公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故列報於按攤銷後成本衡量之金融資產。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)信用風險資訊及按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動表，請詳附註六(廿一)。

(3)上述按攤銷後成本衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八。

(4)合併公司於民國一〇八年及一〇七年六月三十日進行減損評估，針對按攤銷後成本衡量之金融資產認列減損損失(減損迴轉利益)金額如下：

	108年1月至6月	107年1月至6月
期初餘額	\$ 661	705
提列(迴轉)減損	290	(77)
期末餘額	<u>\$ 951</u>	<u>628</u>

4.其他金融資產－淨額

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 3,274,096	4,273,534	2,025,133
減：抵繳保證金	(271,061)	(209,720)	(273,691)
合 計	<u>\$ 3,003,035</u>	<u>4,063,814</u>	<u>1,751,442</u>

抵繳保證金係以定期存單作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註八。

5.資金委外操作之資訊

合併公司截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日委託證券投資信託代為操作管理投資項目及資金額度。委託明細如下：

委託機構	委託投資項目	108.6.30 委託投資 資金額度	107.12.31 委託投資 資金額度	107.6.30 委託投資 資金額度
保德信證券投信	國內上市(櫃)股票、附賣回債 券投資、短期票券及存放金融 機構等	\$ -	-	250,000
台新證券投信	"	-	-	250,000
野村證券投信	"	250,000	250,000	400,000
復華證券投信	"	350,000	350,000	500,000
統一投信	"	-	-	400,000
中國信託證券投信	"	200,000	-	-
		<u>\$ 800,000</u>	<u>600,000</u>	<u>1,800,000</u>

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，上述投資項目帳列明細如下：

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
現金及約當現金	\$ 412,273	290,174	990,041
透過損益按公允價值衡量之金融資 產－股票	330,364	230,420	1,121,013
	<u>\$ 742,637</u>	<u>520,594</u>	<u>2,111,054</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)投資性不動產

合併公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日投資性不動產之成本、累計折舊及累計減損變動明細如下：

	土地及改良物	房屋及建築	總 計
成本或認定成本：			
民國108年1月1日餘額	\$ 715,774	218,790	934,564
重分類至不動產及設備	(3,654)	(3,761)	(7,415)
匯率影響數	26	588	614
民國108年6月30日餘額	<u>\$ 712,146</u>	<u>215,617</u>	<u>927,763</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 893,174	225,867	1,119,041
購置增添	-	147	147
匯率影響數	1	57	58
民國107年6月30日餘額	<u>\$ 893,175</u>	<u>226,071</u>	<u>1,119,246</u>
累計折舊及累計減損：			
民國108年1月1日餘額	\$ 2,359	85,005	87,364
折舊	-	2,194	2,194
重分類至不動產及設備	-	(899)	(899)
匯率影響數	-	588	588
民國108年6月30日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>86,888</u>	<u>89,247</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 2,359	79,333	81,692
折舊	-	2,441	2,441
匯率影響數	-	57	57
民國107年6月30日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>81,831</u>	<u>84,190</u>
帳面金額：			
民國108年1月1日	<u>\$ 713,415</u>	<u>133,785</u>	<u>847,200</u>
民國108年6月30日	<u>\$ 709,787</u>	<u>128,729</u>	<u>838,516</u>
民國107年1月1日	<u>\$ 890,815</u>	<u>146,534</u>	<u>1,037,349</u>
民國107年6月30日	<u>\$ 890,816</u>	<u>144,240</u>	<u>1,035,056</u>
公允價值：			
民國108年1月1日			<u>\$ 1,547,652</u>
民國108年6月30日			<u>\$ 1,537,426</u>
民國107年1月1日			<u>\$ 1,735,111</u>
民國107年6月30日			<u>\$ 1,735,425</u>

民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日之公允價值主要以參考市場交易行情等方式評估。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日，合併公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(八)不動產及設備

合併公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日不動產及設備之成本、累計折舊及累計減損變動明細如下：

	土地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	總計
成本：							
民國108年1月1日餘額	\$ 736,285	426,700	158,638	2,104	51,771	12,930	1,388,428
購置增添	-	384	4,088	-	1,266	896	6,634
由投資性不動產轉入	3,654	3,761	-	-	-	-	7,415
報廢	-	-	(64)	-	(326)	-	(390)
匯率影響數	32	705	-	101	428	-	1,266
民國108年6月30日餘額	739,971	431,550	162,662	2,205	53,139	13,826	1,403,353
民國107年1月1日餘額	523,439	399,017	156,434	2,047	53,897	12,716	1,147,550
購置增添	10,192	12,583	2,514	-	1,823	-	27,112
重分類	-	-	21	-	(21)	-	-
處分	-	-	-	-	(12)	-	(12)
報廢	-	-	(6,792)	-	(6,172)	-	(12,964)
匯率影響數	3	68	-	10	43	-	124
民國107年6月30日餘額	533,634	411,668	152,177	2,057	49,558	12,716	1,161,810
累計折舊及累計減損：							
民國108年1月1日餘額	15,196	151,901	124,540	1,895	44,725	11,873	350,130
折舊	-	5,153	9,506	48	1,501	511	16,719
由投資性不動產轉入	-	899	-	-	-	-	899
報廢	-	-	(64)	-	(326)	-	(390)
匯率影響數	-	705	-	101	403	-	1,209
民國108年6月30日餘額	15,196	158,658	133,982	2,044	46,303	12,384	368,567
民國107年1月1日餘額	15,196	142,719	111,378	1,742	47,649	11,001	329,685
折舊	-	4,481	9,845	48	1,635	436	16,445
重分類	-	-	16	-	(16)	-	-
處分	-	-	-	-	(11)	-	(11)
報廢	-	-	(6,792)	-	(6,172)	-	(12,964)
匯率影響數	-	68	-	10	38	-	116
民國107年6月30日餘額	15,196	147,268	114,447	1,800	43,123	11,437	333,271
帳面價值：							
民國108年1月1日	\$ 721,089	274,799	34,098	209	7,046	1,057	1,038,298
民國108年6月30日	\$ 724,775	272,892	28,680	161	6,836	1,442	1,034,786
民國107年1月1日	\$ 508,243	256,298	45,056	305	6,248	1,715	817,865
民國107年6月30日	\$ 518,438	264,400	37,730	257	6,435	1,279	828,539

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日止，合併公司之不動產及設備均無設定質押或提供擔保之情形。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)使用權資產

合併公司承租房屋及建築與運輸設備等之成本及折舊，其變動明細如下：

	房 屋 及 建 築	運輸設備	總 計
使用權資產成本：			
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	24,118	5,730	29,848
增 添	1,730	-	1,730
除 列	-	(84)	(84)
民國108年6月30日餘額	<u>\$ 25,848</u>	<u>5,646</u>	<u>31,494</u>
使用權資產之折舊：			
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-
折 舊	7,290	1,173	8,463
除 列	-	(84)	(84)
民國108年6月30日餘額	<u>\$ 7,290</u>	<u>1,089</u>	<u>8,379</u>
帳面價值：			
民國108年6月30日	<u>\$ 18,558</u>	<u>4,557</u>	<u>23,115</u>

(十)租賃負債

合併公司租賃負債如下：

	108.6.30	
	未來最低 租金給付	最低租金給付 現值
一年內	\$ 14,090	333
一年至五年	9,295	80
	<u>\$ 23,385</u>	<u>413</u>

認列於損益之金額如下：

	108年1月至6月
租賃負債之利息費用	<u>\$ 245</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	108年1月至6月
租賃之現金流出總額	<u>\$ 8,528</u>

1.房屋及建築之租賃

合併公司承租房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為一至三年。

2.其他租賃

合併公司承租運輸設備之租賃期間通常為一至三年。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)營業租賃

1.承租人租賃

合併公司以營業租賃承租數個辦公室，於民國一〇七年一月一日至六月三十日間，無重大新增之營業租賃合約，相關資訊請參閱民國一〇七年度合併財務報告附註六(九)。

2.出租人租賃

合併公司以營業租賃出租其投資性不動產，於民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日間，無重大新增之營業租賃合約，相關資訊請參閱民國一〇七年度合併財務報告附註六(九)。

(十二)員工福利

1.確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本公司採用民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

本公司民國一〇八年及一〇七年四月一日至六月三十日及一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為2,574千元、2,711千元、5,147千元及5,421千元。

2.確定提撥計畫

本公司民國一〇八年及一〇七年四月一日至六月三十日及一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為7,897千元、8,486千元、15,441千元及16,902千元，已提撥至勞工保險局。

3.國外子公司於民國一〇八年及一〇七年四月一日至六月三十日及一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日依當地法令提撥之退休金費用分別為155千元、28千元、175千元及38千元。

(十三)員工及董事酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提1%~5%為員工酬勞及不高於5%為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本公司民國一〇八年及一〇七年四月一日至六月三十日及一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日員工酬勞估列金額分別為2,250千元、2,500千元、4,500千元及4,500千元，董事酬勞估列金額分別為1,500千元、1,667千元、3,000千元及3,000千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工酬勞及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂定之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業費用。若次年度通過發布財務報告日後有變動，則依會計估計變動處理，並將該變動之影響認列為次年度損益。如董事會決議採股票發放員工酬勞，股票酬勞之股數計算基礎係依據董事會決議前一日之普通股收盤價計算。

本公司民國一〇七年度及一〇六年度員工及董事酬勞提列金額分別為9,000千元、6,000千元、9,795千元及6,530千元，與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十四)保險負債

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
未滿期保費準備	\$ 6,135,366	5,613,035	6,243,253
賠款準備	3,575,742	4,070,933	4,491,052
特別準備	1,161,571	1,182,026	1,172,359
保費不足準備	62,239	46,544	42,540
合 計	<u>\$ 10,934,918</u>	<u>10,912,538</u>	<u>11,949,204</u>

1.未滿期保費準備

(1)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

項目	108.6.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 913,399	28,326	503,455	438,270
海上保險	51,731	2,424	46,267	7,888
陸空保險	36,810	1,119	29,378	8,551
責任保險	1,385,993	378,456	498,676	1,265,773
保證保險	11,038	343	5,781	5,600
其他財產保險	2,027,838	33,153	625,744	1,435,247
傷害保險	706,845	2,194	344,734	364,305
健康保險	9,328	-	1,128	8,200
強制汽車責任保險	371,414	162,938	222,857	311,495
國外子公司	12,016	1	9,851	2,166
合 計	<u>\$ 5,526,412</u>	<u>608,954</u>	<u>2,287,871</u>	<u>3,847,495</u>

項目	107.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 814,260	23,104	386,852	450,512
海上保險	60,335	825	52,314	8,846
陸空保險	42,159	-	28,982	13,177
責任保險	1,288,674	423,155	525,689	1,186,140
保證保險	10,941	369	4,760	6,550
其他財產保險	1,962,603	30,030	578,019	1,414,614
傷害保險	401,307	1,970	48,601	354,676
健康保險	6,825	-	916	5,909
強制汽車責任保險	373,024	163,691	223,821	312,894
國外子公司	9,762	1	8,194	1,569
合 計	<u>\$ 4,969,890</u>	<u>643,145</u>	<u>1,858,148</u>	<u>3,754,887</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	107.6.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 957,255	27,765	472,050	512,970
海上保險	65,894	1,836	59,242	8,488
陸空保險	32,661	-	24,165	8,496
責任保險	1,303,510	442,681	530,422	1,215,769
保證保險	10,024	365	4,877	5,512
其他財產保險	2,068,019	20,361	574,496	1,513,884
傷害保險	749,838	1,595	371,126	380,307
健康保險	10,198	-	1,141	9,057
強制汽車責任保險	372,050	168,756	223,237	317,569
國外子公司	10,231	214	8,559	1,886
合計	\$ 5,579,680	663,573	2,269,315	3,973,938

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

108年1月至6月													
項目	保費收入	再保費	再保費	自留保費收入	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費收入
		收入	支出		提存	收回	提存	收回		提存	收回		
強制險	\$ 476,370	145,543	201,592	420,321	371,414	373,024	162,938	163,691	(2,363)	222,857	223,821	(964)	421,720
非強制險	4,671,613	56,365	1,559,838	3,168,140	5,142,982	4,581,387	446,015	479,453	528,157	2,055,163	1,626,133	429,030	3,069,013
國外子公司	13,745	150	11,326	2,569	11,648	10,090	-	2	1,556	9,548	8,470	1,078	2,091
合 計	\$ 5,161,728	202,058	1,772,756	3,591,030	5,526,044	4,964,501	608,953	643,146	527,350	2,287,568	1,858,424	429,144	3,492,824

107年1月至6月													
項目	保費收入	再保費	再保費	自留保費收入	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費收入
		收入	支出		提存	收回	提存	收回		提存	收回		
強制險	\$ 475,841	146,444	199,468	422,817	372,050	377,815	168,756	172,090	(9,099)	223,237	226,702	(3,465)	428,451
非強制險	4,862,020	50,502	1,656,229	3,256,293	5,197,399	4,300,175	494,603	517,160	874,667	2,037,519	1,549,448	488,071	2,869,697
國外子公司	11,567	197	9,496	2,268	10,362	11,404	217	874	(1,699)	8,668	9,855	(1,187)	2,780
合 計	\$ 5,349,428	197,143	1,865,193	3,681,378	5,579,811	4,689,394	663,576	690,124	863,869	2,269,424	1,786,005	483,419	3,300,928

(3)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

項目	108年1月至6月	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 5,613,035	1,858,148
本期提存	6,134,997	2,287,568
本期收回	(5,613,364)	(1,858,424)
匯率影響數	698	579
期末金額	\$ 6,135,366	2,287,871

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	107年1月至6月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 5,386,994	1,785,815
本期提存	6,243,387	2,269,424
本期收回	(5,387,230)	(1,786,005)
匯率影響數	102	81
期末金額	<u>\$ 6,243,253</u>	<u>2,269,315</u>

未滿期保費準備之提存方式，由簽證精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。本公司已於民國一〇〇年十月二十四日(旺)總精算字第1112號函呈報未滿期保費準備金提存方式，並已得主管機關金管會保險局金管保財字第10002518120號函核准在案。

本公司於民國一〇三年十月九日與香港商亞洲保險有限公司台灣分公司簽訂特定業務讓與契約並於交割日民國一〇三年十二月十五日承受其直接簽單之長期火災保險契約。本公司承受標售標的之未滿期保費準備3,916千元並向香港商亞洲保險有限公司台灣分公司收取3,648千元。依國際財務報導準則第四號「保險合約」以企業合併或組合移轉所取得之保險合約段落：就取得之保險合約權利及承擔之保險義務之公允價值及依保險人對其所發行保險合約之會計政策所衡量之負債差額認列無形資產268千元，該無形資產日之後續衡量與相關保險負債之衡量一致。

本公司於民國一〇一年十二月七日與華山產物保險(股)公司簽訂特定業務讓與契約並於交割日民國一〇二年一月十日承受其直接簽單之四類保險契約：長期住宅火災保險契約、僱主意外責任保險契約、營繕承包人責任保險契約及建築師專業責任保險契約。本公司承受標售標的之未滿期保費準備232,939千元並向財團法人保險安定基金請求補助67,451千元。本公司依國際財務報導準則第四號「保險合約」就取得之保險合約權利及承擔之保險義務之公允價值及依保險人對其所發行保險合約之會計政策所衡量之負債差額認列無形資產165,488千元，該無形資產之後續衡量與相關保險負債之衡量一致。

民國一〇八年及一〇七年四月一日至六月三十日及一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日，承受標售標的之未滿期保費準備分別可收回4,110千元、5,558千元、8,212千元及11,102千元，無形資產依相關衡量方式分別減少2,861千元、3,859千元、5,717千元及7,712千元，作為未滿期保費準備收回數減項，未滿期保費準備收回數淨額分別為1,249千元、1,699千元、2,495千元及3,390千元。截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日，相關未滿期保費準備及無形資產分別為45,448千元、31,769千元及53,660千元、37,486千元及64,839千元、45,250千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.特別準備

(1)特定資產之資產區隔要求

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

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

A.公債。但不包括可交換公債。

B.金融債券、可轉該定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

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

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

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

A.國庫券。

B.可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

C.附買回公債。

前項存放於金融機構之存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之四十五及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十，辦理本保險所持有之資金應全部以存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第十一條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務之其他保險人辦理該保險之各種準備金提存。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

財產保險業依法被勒令停業清理或命令解散，若無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該保險之特別準備金對應之資產應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

特別準備－強制汽車責任保險

項目	108年1月至6月	107年1月至6月
期初金額	\$ 17,944	15,653
本期提存	-	31,172
本期收回	(17,944)	(35,289)
期末金額	\$ -	<u>11,536</u>

特別準備－非強制汽車責任保險

項目	108年1月至6月					
	負債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$ 121,741	1,038,185	1,159,926	547,980	1,201,525	1,749,505
本期收回	(2,511)	-	(2,511)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 119,230</u>	<u>1,038,185</u>	<u>1,157,415</u>	<u>547,980</u>	<u>1,201,525</u>	<u>1,749,505</u>

項目	107年1月至6月					
	負債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$ 126,807	1,038,185	1,164,992	474,087	1,008,784	1,482,871
本期收回	(2,512)	(5,813)	(8,325)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 124,295</u>	<u>1,032,372</u>	<u>1,156,667</u>	<u>474,087</u>	<u>1,008,784</u>	<u>1,482,871</u>

註：上項負債之特別準備係指民國一〇〇年一月一日以前非強制汽車責任保險已提列之特別準備，另依據保險業各種準備金提存辦法第八條第四項及中華民國一〇〇年六月十六日行政院金融監督管理委員會金管保財字第一〇〇〇二五〇九一六一號令訂定之財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範處理民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日之特別準備收回作業。

(2)特別準備－其他

民國一〇二年度依金管會認可之國際財務報導準則第一號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免將部分土地及建築物依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘。另依保險業財務報告編製準則規定並以該投資性不動產標的之契約租金採現金流量折現估算之金額為上限調整認定成本及以增值部分填補未認列退休金損失、未認列過渡性淨給付義務、精算假設變動所增加之確定福利義務現值及員工帶薪假負債，該項調整增加特別準備4,156千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 賠款準備

(1) 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

108.6.30				
項目	應付保險賠款	賠款準備金		合計
	已報已付	已報未付	未報	
火災保險	\$ -	517,354	65,846	583,200
海上保險	-	123,947	51,571	175,518
陸空保險	-	130,636	13,466	144,102
責任保險	4,413	789,503	124,339	913,842
保證保險	1	20,185	7,850	28,035
其他財產保險	7,167	546,095	54,690	600,785
傷害保險	3,587	60,287	212,881	273,168
健康保險	162	1,155	2,809	3,964
強制汽車責任保險	1,466	179,924	671,980	851,904
國外子公司	-	815	409	1,224
合 計	\$ <u>16,796</u>	<u>2,369,901</u>	<u>1,205,841</u>	<u>3,575,742</u>

107.12.31				
項目	應付保險賠款	賠款準備金		合計
	已報已付	已報未付	未報	
火災保險	\$ -	962,030	76,428	1,038,458
海上保險	-	149,181	51,352	200,533
陸空保險	-	134,081	13,911	147,992
責任保險	2,346	804,200	123,395	927,595
保證保險	-	19,655	8,046	27,701
其他財產保險	3,789	540,542	52,362	592,904
傷害保險	4,879	48,964	216,305	265,269
健康保險	44	1,634	2,833	4,467
強制汽車責任保險	1,203	166,836	697,035	863,871
國外子公司	-	991	1,152	2,143
合 計	\$ <u>12,261</u>	<u>2,828,114</u>	<u>1,242,819</u>	<u>4,070,933</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.6.30				
項目	應付保險賠款	賠款準備金		合計
	已報已付	已報未付	未報	
火災保險	\$ -	1,353,132	100,194	1,453,326
海上保險	995	169,801	53,640	223,441
陸空保險	-	130,287	13,815	144,102
責任保險	3,163	846,881	131,142	978,023
保證保險	-	19,659	8,439	28,098
其他財產保險	13,179	565,697	68,813	634,510
傷害保險	2,337	43,051	168,169	211,220
健康保險	59	1,020	2,224	3,244
強制汽車責任保險	3,458	195,386	617,171	812,557
國外子公司	-	760	1,771	2,531
合 計	\$ <u>23,191</u>	<u>3,325,674</u>	<u>1,165,378</u>	<u>4,491,052</u>

(2)再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

108.6.30			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 353,069	34,838	387,907
海上保險	100,527	34,548	135,075
陸空保險	128,119	5,067	133,186
責任保險	155,835	60,223	216,058
保證保險	10,160	2,803	12,963
其他財產保險	212,393	25,149	237,542
傷害保險	27,824	98,838	126,662
健康保險	104	696	800
強制汽車責任保險	72,427	299,104	371,531
國外子公司	356	305	661
合 計	\$ <u>1,060,814</u>	<u>561,571</u>	<u>1,622,385</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 720,462	34,848	755,310
海上保險	123,954	34,085	158,039
陸空保險	130,630	5,380	136,010
責任保險	170,797	61,613	232,410
保證保險	9,999	3,123	13,122
其他財產保險	191,755	25,487	217,242
傷害保險	15,996	102,266	118,262
健康保險	63	696	759
強制汽車責任保險	65,413	312,746	378,159
國外子公司	572	809	1,381
合 計	\$ <u>1,429,641</u>	<u>581,053</u>	<u>2,010,694</u>

107.6.30			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 1,091,582	45,935	1,137,517
海上保險	146,140	33,793	179,933
陸空保險	127,996	5,619	133,615
責任保險	194,619	66,763	261,382
保證保險	9,999	3,124	13,123
其他財產保險	195,920	34,620	230,540
傷害保險	26,701	83,007	109,708
健康保險	63	499	562
強制汽車責任保險	77,309	263,353	340,662
國外子公司	390	1,303	1,693
合 計	\$ <u>1,870,719</u>	<u>538,016</u>	<u>2,408,735</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

項目	108年1月至6月							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備 淨變動	分出再保業務		分出賠款 準備淨變動
	提存	收回	提存	收回		提存	收回	
火災保險	\$ 568,008	1,024,309	15,192	14,149	(455,258)	387,907	755,310	(367,403)
海上保險	167,242	192,251	8,276	8,282	(25,015)	135,075	158,039	(22,964)
陸空保險	141,542	144,974	2,560	3,018	(3,890)	133,186	136,010	(2,824)
責任保險	903,868	916,395	9,974	11,200	(13,753)	216,058	232,410	(16,352)
保證保險	27,387	27,016	648	685	334	12,963	13,122	(159)
其他財產保險	592,279	584,252	8,506	8,652	7,881	237,542	217,242	20,300
傷害保險	271,081	260,453	2,087	4,816	7,899	126,662	118,262	8,400
健康保險	3,490	3,993	474	474	(503)	800	759	41
強制汽車責任保險	621,401	632,089	230,503	231,782	(11,967)	371,531	378,159	(6,628)
國外子公司	908	1,721	279	494	(1,028)	641	1,428	(787)
合計	<u>\$ 3,297,206</u>	<u>3,787,453</u>	<u>278,499</u>	<u>283,552</u>	<u>(495,300)</u>	<u>1,622,365</u>	<u>2,010,741</u>	<u>(388,376)</u>

項目	107年1月至6月							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備 淨變動	分出再保業務		分出賠款 準備淨變動
	提存	收回	提存	收回		提存	收回	
火災保險	\$ 1,361,172	503,126	92,154	93,676	856,524	1,137,517	366,521	770,996
海上保險	212,762	212,524	10,679	13,047	(2,130)	179,933	169,472	10,461
陸空保險	141,188	149,762	2,914	3,024	(8,684)	133,615	142,973	(9,358)
責任保險	962,260	946,144	15,763	17,910	13,969	261,382	294,834	(33,452)
保證保險	27,219	28,331	879	1,040	(1,273)	13,123	13,898	(775)
其他財產保險	617,109	643,407	17,401	17,092	(25,989)	230,540	250,535	(19,995)
傷害保險	207,379	210,673	3,841	4,478	(3,931)	109,708	108,290	1,418
健康保險	2,931	2,952	313	309	(17)	562	561	1
強制汽車責任保險	569,547	607,617	243,010	246,599	(41,659)	340,662	359,065	(18,403)
國外子公司	2,216	8,775	347	758	(6,970)	1,715	6,343	(4,628)
合計	<u>\$ 4,103,783</u>	<u>3,313,311</u>	<u>387,301</u>	<u>397,933</u>	<u>779,840</u>	<u>2,408,757</u>	<u>1,712,492</u>	<u>696,265</u>

(4) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	108年1月至6月		107年1月至6月	
	賠款準備	分出 賠款準備	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 4,070,933	2,010,694	3,711,061	1,712,371
本期提存	3,575,705	1,622,365	4,491,084	2,408,757
本期收回	(4,071,005)	(2,010,741)	(3,711,244)	(1,712,492)
匯率影響數	109	67	151	99
期末金額	<u>\$ 3,575,742</u>	<u>1,622,385</u>	<u>4,491,052</u>	<u>2,408,735</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

賠款準備之提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時亦同。本公司已於民國九十八年十二月二十三日(旺)總企字第1920號函呈報賠款準備金提存方式，並已得主管機關金管會保險局金管保財字第09802245610號核准在案。相關提列方式說明如下：

- (1)已報未付(決)保險賠款，應逐案依相關資料估算，按險別提存賠款準備金。
- (2)未報保險賠款，依據過去損失經驗，按險別依據損失發展等精算方法，估算未報賠款準備金。

4.保費不足準備

(1)保費不足準備及分出保費不足準備

108.6.30				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 59,002	1,327	57,289	3,040
國外子公司	1,910	-	1,868	42
合計	\$ 60,912	1,327	59,157	3,082

107.12.31				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 44,342	642	40,670	4,314
國外子公司	1,560	-	1,516	44
合計	\$ 45,902	642	42,186	4,358

107.6.30				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 40,423	854	40,833	444
國外子公司	1,231	32	1,257	6
合計	\$ 41,654	886	42,090	450

(2)保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動所提列之(利益)損失

108年1月至6月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 59,002	44,342	1,327	642	15,345	57,289	40,670	16,619	(1,274)
國外子公司	1,852	1,612	-	-	240	1,811	1,567	244	(4)
合計	\$ 60,854	45,954	1,327	642	15,585	59,100	42,237	16,863	(1,278)

107年1月至6月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 40,423	22,696	854	214	18,367	40,833	22,910	17,923	444
國外子公司	1,246	1,286	33	117	(124)	1,274	1,403	(129)	5
合計	\$ 41,669	23,982	887	331	18,243	42,107	24,313	17,794	449

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	108年1月至6月	
	保費不足準備	分出 保費不足準備
期初金額	\$ 46,544	42,186
本期提存	62,181	59,100
本期收回	(46,596)	(42,237)
匯率影響數	110	108
期末金額	<u>\$ 62,239</u>	<u>59,157</u>

項目	107年1月至6月	
	保費不足準備	分出 保費不足準備
期初金額	\$ 24,286	24,286
本期提存	42,556	42,107
本期收回	(24,313)	(24,313)
匯率影響數	11	10
期末金額	<u>\$ 42,540</u>	<u>42,090</u>

保費不足準備之提存方式由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時亦同。本公司已於民國一〇一年二月十六日(旺)總精算字第0005號函呈報保費不足準備提存方式，並已得主管機關金管保財字第10102503930號函核准在案。

(十五)所得稅

- 1.合併公司民國一〇八年及一〇七年四月一日至六月三十日及一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日所得稅費用(利益)明細如下：

	108年4月至6月	107年4月至6月	108年1月至6月	107年1月至6月
當期所得稅費用(利益)	\$ (12,518)	18,877	(11,570)	18,877
遞延所得稅費用(利益)	(30)	(131)	(30)	(131)
當期所得稅費用(利益)	<u>\$ (12,548)</u>	<u>18,746</u>	<u>(11,600)</u>	<u>18,746</u>

本公司營利事業所得稅結算申報，已奉稽徵機關核定至民國一〇五年度。依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。截至民國一〇八年六月三十日止，本公司尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

虧損年度	尚未扣除之虧損	得扣除之最後年度
98年核定數	\$ 2,358,424	108年
99年核定數	587,892	109年
100年核定數	12,590	110年
	<u>\$ 2,958,906</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十六)股本及其他權益

1.股本

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日，本公司額定股本總額均為6,236,320千元，每股面額均為10元，分為623,632千股。發行股份均為普通股212,960千股。

2.保留盈餘

(1)法定盈餘公積

本公司章程規定，就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。依公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部份為限。

(2)特別盈餘公積

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

本公司依金管會民國一〇五年七月十三日金管保字第10502066464號函規定，保險業應於分派民國一〇五至一〇七年會計年度盈餘時，以稅後淨利的0.5%至1%提列特別盈餘公積。自民國一〇六年會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉。

(3)未分配盈餘

依本公司章程規定，公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損，次提百分之二十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時不在此限；另視公司營運需要及法令規定提列特別盈餘公積，如尚有盈餘併同期初未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議分派之。

本公司獨立董事之酬勞，授權董事會訂定合理報酬，不參與公司之盈餘分派。本公司屬財產保險業，企業發展除須配合政府政策與符合資本適足率外，且須強化公司承保能量及清償能力，本公司分配股利之政策須視公司目前及未來之投資環境、資金需求、市場競爭狀況及資本預算等因素，兼顧股東利益、平衡股利及公司長期財務規劃等，每年依法由董事會擬具分配案，提報股東會。盈餘之分派得以現金股利或股票股利之方式為之，惟現金股利分派之比例不低於股利總額之百分之十，但若現金股利每股低於0.1元，則得改以股票股利發放。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司分別於民國一〇八年六月十八日經股東常會決議民國一〇七年度盈餘分配案及民國一〇七年六月二十一日經股東常會決議民國一〇六年度盈餘分配案，有關分派予業主股利之金額如下：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
分派予普通股業主之股利：		
現金	\$ <u>191,664</u>	<u>149,072</u>

有關本公司盈餘分派情形等相關資訊，均可至公開資訊觀測站查詢。

(十七)每股盈餘

合併公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

	<u>108年4月至6月</u>	<u>107年4月至6月</u>	<u>108年1月至6月</u>	<u>107年1月至6月</u>
基本每股盈餘				
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>191,067</u>	<u>255,373</u>	<u>408,368</u>	<u>385,446</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>212,960</u>	<u>212,960</u>	<u>212,960</u>	<u>212,960</u>
(千股)				
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.90</u>	<u>1.20</u>	<u>1.92</u>	<u>1.81</u>
稀釋每股盈餘				
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>191,067</u>	<u>255,373</u>	<u>408,368</u>	<u>385,446</u>
普通股加權平均流通在外股數	212,960	212,960	212,960	212,960
(千股)				
員工酬勞之影響(千股)	<u>109</u>	<u>144</u>	<u>223</u>	<u>251</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>213,069</u>	<u>213,104</u>	<u>213,183</u>	<u>213,211</u>
(調整稀釋性潛在普通股影響數後)(千股)				
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.90</u>	<u>1.20</u>	<u>1.92</u>	<u>1.81</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十八)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	108年4月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 35,937	-	-	1,651	-	37,588
海上保險	6,161	-	-	176	-	6,337
陸空保險	460	-	-	183	-	643
責任保險	115,469	-	-	24	-	115,493
保證保險	621	-	-	-	-	621
其他財產保險	139,637	-	-	2,172	-	141,809
傷害保險	47,194	-	-	-	-	47,194
健康保險	1,735	-	-	-	-	1,735
強制汽車責任保險	31,205	-	-	-	-	31,205
國外子公司	1,286	-	-	7	-	1,293
合 計	<u>\$ 379,705</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,213</u>	<u>-</u>	<u>383,918</u>

項目	107年4月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 36,392	-	-	1,668	-	38,060
海上保險	5,211	-	-	236	-	5,447
陸空保險	540	-	-	-	-	540
責任保險	114,739	-	-	4	-	114,743
保證保險	585	-	-	-	-	585
其他財產保險	153,324	-	-	1,936	-	155,260
傷害保險	47,780	-	-	-	-	47,780
健康保險	1,623	-	-	-	-	1,623
強制汽車責任保險	31,738	-	-	-	-	31,738
國外子公司	966	-	-	77	-	1,043
合 計	<u>\$ 392,898</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,921</u>	<u>-</u>	<u>396,819</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	108年1月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 63,673	-	-	2,107	-	65,780
海上保險	11,422	-	-	389	-	11,811
陸空保險	1,099	-	-	183	-	1,282
責任保險	240,354	-	-	67	-	240,421
保證保險	1,245	-	-	1	-	1,246
其他財產保險	298,010	-	-	4,476	-	302,486
傷害保險	95,004	-	-	-	-	95,004
健康保險	3,490	-	-	-	-	3,490
強制汽車責任保險	62,078	-	-	-	-	62,078
國外子公司	2,920	-	-	34	-	2,954
合 計	<u>\$ 779,295</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,257</u>	<u>-</u>	<u>786,552</u>

項目	107年1月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 61,771	-	-	2,157	-	63,928
海上保險	11,079	-	-	480	-	11,559
陸空保險	1,134	-	-	-	-	1,134
責任保險	233,514	-	-	24	-	233,538
保證保險	1,733	-	-	3	-	1,736
其他財產保險	319,078	-	-	3,603	-	322,681
傷害保險	89,850	-	-	2	-	89,852
健康保險	3,657	-	-	-	-	3,657
強制汽車責任保險	63,843	-	-	-	-	63,843
國外子公司	2,388	-	-	93	-	2,481
合 計	<u>\$ 788,047</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,362</u>	<u>-</u>	<u>794,409</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十九)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

108年4月至6月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款(含 理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 361,827	53,943	35,937	413,142	(464,543)	323,348
海上保險	34,667	(17,363)	6,161	34,034	(12,671)	24,506
陸空保險	20,686	1,117	460	1,102	(441)	18,448
責任保險	660,425	(171)	115,469	351,967	(22,416)	215,576
保證保險	4,372	(352)	621	-	446	3,657
其他財產保險	824,412	(25,491)	139,637	482,121	(18,582)	246,727
傷害保險	200,021	(120,404)	47,194	168,187	(13,485)	118,529
健康保險	13,752	348	1,735	3,691	61	7,917
強制汽車責任保險	239,941	(960)	31,205	269,380	(25,798)	(33,886)
國外子公司	6,108	148	1,286	105	214	4,355
合 計	\$ 2,366,211	(109,185)	379,705	1,723,729	(557,215)	929,177

107年4月至6月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款(含 理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 483,405	184,005	36,392	32,742	926,580	(696,314)
海上保險	51,551	(13,617)	5,211	37,851	(29,360)	51,466
陸空保險	14,296	(5,849)	540	3,327	2,216	14,062
責任保險	653,413	34,646	114,739	323,568	(10,514)	190,974
保證保險	3,790	(740)	585	59	(247)	4,133
其他財產保險	889,035	19,858	153,324	430,864	(6,610)	291,599
傷害保險	219,710	(112,295)	47,780	131,254	10,565	142,406
健康保險	10,542	(1,856)	1,623	2,964	92	7,719
強制汽車責任保險	238,313	(2,856)	31,738	189,948	9,470	10,013
國外子公司	4,754	(1,245)	966	13	239	4,781
合 計	\$ 2,568,809	100,051	392,898	1,152,590	902,431	20,839

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108年1月至6月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款(含 理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 722,954	104,847	63,673	465,278	(456,301)	545,457
海上保險	98,040	(8,604)	11,422	62,442	(25,009)	57,789
陸空保險	35,849	(5,349)	1,099	3,091	(3,432)	40,440
責任保險	1,394,911	97,328	240,354	668,629	(12,527)	401,127
保證保險	9,220	97	1,245	-	371	7,507
其他財產保險	1,759,997	65,235	298,010	916,560	8,027	472,165
傷害保險	626,566	305,538	95,004	275,631	10,628	(60,235)
健康保險	24,076	2,503	3,490	6,122	(503)	12,464
強制汽車責任保險	476,370	(1,610)	62,078	407,556	(10,688)	19,034
國外子公司	13,745	1,558	2,920	1,338	(813)	8,742
合計	<u>\$ 5,161,728</u>	<u>561,543</u>	<u>779,295</u>	<u>2,806,647</u>	<u>(490,247)</u>	<u>1,504,490</u>

107年1月至6月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款(含 理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 751,382	158,765	61,771	130,293	858,046	(457,493)
海上保險	131,535	12,424	11,079	51,828	238	55,966
陸空保險	31,164	(7,950)	1,134	26,621	(8,574)	19,933
責任保險	1,353,607	159,219	233,514	610,377	16,116	334,381
保證保險	12,364	3,647	1,733	1,161	(1,112)	6,935
其他財產保險	1,878,836	172,363	319,078	868,529	(26,298)	545,164
傷害保險	680,647	396,460	89,850	257,559	(3,294)	(59,928)
健康保險	22,485	2,296	3,657	5,281	(21)	11,272
強制汽車責任保險	475,841	(5,765)	63,843	360,307	(38,070)	95,526
國外子公司	11,567	(1,042)	2,388	4,043	(6,559)	12,737
合計	<u>\$ 5,349,428</u>	<u>890,417</u>	<u>788,047</u>	<u>2,315,999</u>	<u>790,472</u>	<u>564,493</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 分入再保業務損益分析

108年4月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費	再保	再保賠款	賠款準備	分入再保
		準備淨變動	佣金支出		淨變動	險(損)益
火災保險	\$ 18,163	6,133	1,651	98	(35)	10,316
海上保險	3,648	1,613	176	350	1,030	479
陸空保險	1,215	1,119	183	3	154	(244)
責任保險	884	(22,733)	24	42,540	(142)	(18,805)
保證保險	153	(110)	-	(7)	12	258
其他財產保險	8,902	2,574	2,172	2,076	886	1,194
傷害保險	1,351	76	-	87	(621)	1,809
健康保險	-	-	-	-	3	(3)
強制汽車責任保險	67,829	(432)	-	95,583	14,332	(41,654)
國外子公司	50	(5)	7	23	(66)	91
合 計	\$ <u>102,195</u>	<u>(11,765)</u>	<u>4,213</u>	<u>140,753</u>	<u>15,553</u>	<u>(46,559)</u>

107年4月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費	再保	再保賠款	賠款準備	分入再保
		準備淨變動	佣金支出		淨變動	險(損)益
火災保險	\$ 18,653	6,052	1,668	5,612	(3,815)	9,136
海上保險	1,691	(676)	236	317	(506)	2,320
陸空保險	-	-	-	-	(132)	132
責任保險	65	(17,507)	4	23,032	(654)	(4,810)
保證保險	162	(107)	-	1,076	(133)	(674)
其他財產保險	7,611	2,422	1,936	1,720	(544)	2,077
傷害保險	728	(279)	-	58	131	818
健康保險	-	-	-	-	(38)	38
強制汽車責任保險	68,085	(3,035)	-	35,747	8,798	26,575
國外子公司	155	(283)	77	6	(20)	375
合 計	\$ <u>97,150</u>	<u>(13,413)</u>	<u>3,921</u>	<u>67,568</u>	<u>3,087</u>	<u>35,987</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108年1月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費	再保	再保賠款	賠款準備	分入再保
		準備淨變動	佣金支出		淨變動	險(損)益
火災保險	\$ 28,469	5,222	2,107	391	1,043	19,706
海上保險	5,281	1,599	389	958	(6)	2,341
陸空保險	1,215	1,119	183	(752)	(458)	1,123
責任保險	1,177	(44,699)	67	55,443	(1,226)	(8,408)
保證保險	524	(26)	1	524	(37)	62
其他財產保險	16,925	3,123	4,476	4,089	(146)	5,383
傷害保險	2,774	224	-	158	(2,729)	5,121
強制汽車責任保險	145,543	(753)	-	169,042	(1,279)	(21,467)
國外子公司	150	(2)	34	52	(215)	281
合 計	<u>\$ 202,058</u>	<u>(34,193)</u>	<u>7,257</u>	<u>229,905</u>	<u>(5,053)</u>	<u>4,142</u>

107年1月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費	再保	再保賠款	賠款準備	分入再保
		準備淨變動	佣金支出		淨變動	險(損)益
火災保險	\$ 29,635	7,767	2,157	9,326	(1,522)	11,907
海上保險	4,343	772	480	3,262	(2,368)	2,197
陸空保險	-	-	-	-	(110)	110
責任保險	180	(33,539)	24	29,726	(2,147)	6,116
保證保險	544	-	3	1,715	(161)	(1,013)
其他財產保險	13,500	2,538	3,603	3,169	309	3,881
傷害保險	2,300	(95)	2	188	(637)	2,842
健康保險	-	-	-	-	4	(4)
強制汽車責任保險	146,444	(3,334)	-	166,181	(3,589)	(12,814)
國外子公司	197	(657)	93	(29)	(411)	1,201
合 計	<u>\$ 197,143</u>	<u>(26,548)</u>	<u>6,362</u>	<u>213,538</u>	<u>(10,632)</u>	<u>14,423</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

108年4月至6月						
險別	再保費支出	未滿期保費	再保	攤回	分出賠款	分出再保
		準備淨變動	佣金收入	再保賠款	準備淨變動	險(損)益
火災保險	\$ (257,638)	75,824	29,532	306,168	(368,092)	(214,206)
海上保險	(17,658)	(14,583)	1,906	30,943	(12,121)	(11,513)
陸空保險	(18,222)	4,837	992	513	(464)	(12,344)
責任保險	(110,222)	(20,803)	39,876	84,391	1,340	(5,418)
保證保險	(1,630)	70	175	-	(95)	(1,480)
其他財產保險	(220,414)	8,708	69,857	124,893	15,332	(1,624)
傷害保險	(19,338)	(108,163)	6,009	58,201	(6,571)	(69,862)
健康保險	(549)	(31)	194	683	40	337
強制汽車責任保險	(101,882)	(575)	-	153,833	(15,169)	36,207
國外子公司	(4,658)	(290)	1,977	125	13	(2,833)
合 計	\$ <u>(752,211)</u>	<u>(55,006)</u>	<u>150,518</u>	<u>759,750</u>	<u>(385,787)</u>	<u>(282,736)</u>

107年4月至6月						
險別	再保費支出	未滿期保費	再保	攤回	分出賠款	分出再保
		準備淨變動	佣金收入	再保賠款	準備淨變動	險(損)益
火災保險	\$ (338,153)	82,925	29,807	11,766	813,391	599,736
海上保險	(29,731)	(12,857)	1,924	23,019	(11,640)	(29,285)
陸空保險	(10,156)	(4,915)	35	2,476	980	(11,580)
責任保險	(130,122)	(15,255)	43,560	85,405	(11,940)	(28,352)
保證保險	(1,251)	(290)	93	215	(286)	(1,519)
其他財產保險	(219,136)	34,058	70,500	101,567	927	(12,084)
傷害保險	(26,629)	(88,367)	6,768	40,134	20,064	(48,030)
健康保險	(392)	(437)	74	986	42	273
強制汽車責任保險	(100,522)	(1,717)	-	113,424	6,240	17,425
國外子公司	(3,843)	(1,151)	1,461	6	170	(3,357)
合 計	\$ <u>(859,935)</u>	<u>(8,006)</u>	<u>154,222</u>	<u>378,998</u>	<u>817,948</u>	<u>483,227</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108年1月至6月						
險別	未滿期保費		再保	攤回	分出賠款	分出再保
	再保費支出	準備淨變動	佣金收入	再保賠款	準備淨變動	險(損)益
火災保險	\$ (493,599)	116,603	59,927	329,742	(367,403)	(354,730)
海上保險	(61,003)	(6,047)	5,448	54,992	(22,964)	(29,574)
陸空保險	(29,526)	396	1,195	459	(2,824)	(30,300)
責任保險	(239,420)	(27,013)	85,752	172,084	(16,352)	(24,949)
保證保險	(4,449)	1,021	827	77	(159)	(2,683)
其他財產保險	(466,754)	47,725	149,494	238,219	20,300	(11,016)
傷害保險	(263,612)	296,133	52,973	82,778	8,400	176,672
健康保險	(1,475)	212	425	1,196	41	399
強制汽車責任保險	(201,592)	(964)	-	236,741	(6,628)	27,557
國外子公司	(11,326)	1,078	4,780	1,295	(787)	(4,960)
合 計	<u>\$ (1,772,756)</u>	<u>429,144</u>	<u>360,821</u>	<u>1,117,583</u>	<u>(388,376)</u>	<u>(253,584)</u>

107年1月至6月						
險別	未滿期保費		再保	攤回	分出賠款	分出再保
	再保費支出	準備淨變動	佣金收入	再保賠款	準備淨變動	險(損)益
火災保險	\$ (512,163)	76,966	49,561	54,453	770,996	439,813
海上保險	(86,268)	11,741	7,219	35,353	10,461	(21,494)
陸空保險	(23,135)	(5,477)	321	25,066	(9,358)	(12,583)
責任保險	(268,035)	(12,717)	92,914	176,554	(33,452)	(44,736)
保證保險	(5,402)	1,953	1,557	777	(775)	(1,890)
其他財產保險	(465,288)	101,653	141,513	211,181	(19,995)	(30,936)
傷害保險	(294,623)	314,306	51,258	84,707	1,418	157,066
健康保險	(1,315)	(354)	220	1,801	1	353
強制汽車責任保險	(199,468)	(3,465)	-	213,986	(18,403)	(7,350)
國外子公司	(9,496)	(1,187)	3,366	3,177	(4,628)	(8,768)
合 計	<u>\$ (1,865,193)</u>	<u>483,419</u>	<u>347,929</u>	<u>807,055</u>	<u>696,265</u>	<u>469,475</u>

(二十)保險合約風險之揭露

除下列所述外，合併公司於民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日間管理保險合約風險管理之目的、政策、程序及用以管理該等風險之方法及保險合約之信用風險、流動風險及市場風險無重大變動，相關資訊請參閱民國一〇七年度合併財務報告附註六(十八)。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

108年1月至6月				
預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響				
保險合約別	保費收入	預期損失率	持有再保險前	持有再保險後
本公司				
火災保險	\$ 751,423	66.00 %	6,471	2,701
海上保險	103,321	64.35 %	1,103	433
陸空保險	37,064	69.85 %	413	122
責任保險	1,396,088	66.43 %	13,436	10,771
保證保險	9,744	71.40 %	97	62
其他財產保險	1,776,922	64.83 %	17,086	12,895
傷害保險	629,340	78.10 %	3,236	3,561
健康保險	24,076	72.40 %	216	203
強制汽車責任保險	621,913	不適用	不適用	不適用
國外子公司				
火災保險	10,412	61.90 %	87	15
海上保險	1,382	60.50 %	14	4
其他財產保險	1,501	65.30 %	18	1
傷害保險	600	75.47 %	4	-
107年1月至6月				
預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響				
保險合約別	保費收入	預期損失率	持有再保險前	持有再保險後
本公司				
火災保險	\$ 781,017	68.06 %	6,222	1,870
海上保險	135,878	64.86 %	1,227	482
陸空保險	31,164	69.58 %	391	105
責任保險	1,353,787	65.47 %	12,283	9,475
保證保險	12,908	71.40 %	93	58
其他財產保險	1,892,336	64.49 %	17,174	13,538
傷害保險	682,947	78.10 %	2,866	3,063
健康保險	22,485	72.40 %	202	185
強制汽車責任保險	622,285	不適用	不適用	不適用
國外子公司				
火災保險	7,700	64.69 %	99	20
海上保險	1,533	60.50 %	15	4
其他財產保險	1,676	65.30 %	16	1
傷害保險	855	75.32 %	5	-

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(2)保險風險集中之說明

合併公司對於保險風險集中之風險係以再保移轉方式控管，如對於天災所造成之風險採用RMS及AIR之天災模型及選定250年回歸期做為安排天災再保合約之依據，並依其內容做為訂定巨災關鍵風險指標之參考。

A.承保及再保分入業務之保費比重

合併公司所承保之保險合約，分散於各險別，並未集中於單一險別，比重較高的前三個險種分別是：任意車險、傷害險及強制汽車責任保險。比重最高的任意車險，民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日所佔的比重分別為50.49%及50.19%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	108年1月至6月		107年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 375,957	7.01 %	354,421	6.39 %
運輸保險	62,480	1.17 %	69,094	1.25 %
漁船及航空保險	74,008	1.38 %	95,737	1.73 %
任意車險	2,707,897	50.49 %	2,783,660	50.19 %
強制汽車責任保險	621,913	11.59 %	622,285	11.22 %
責任保險	199,495	3.72 %	199,588	3.60 %
工程及核能保險	214,591	4.00 %	227,510	4.10 %
保證及信用保險	10,449	0.19 %	13,314	0.24 %
其他財產保險	22,054	0.41 %	17,381	0.31 %
傷害險	629,339	11.73 %	682,947	12.31 %
颱風、洪水及地震險	374,130	6.98 %	424,977	7.66 %
個人及商業綜合保險	28,140	0.52 %	17,467	0.31 %
健康保險	24,076	0.45 %	22,485	0.41 %
國外再保分進業務	5,362	0.10 %	3,941	0.07 %
國外子公司	13,895	0.26 %	11,764	0.21 %
合 計	<u>\$ 5,363,786</u>	<u>100.00 %</u>	<u>5,546,571</u>	<u>100.00 %</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.自留業務之保費比重

以自留業務來評估各險的自留保費比重，比重較高的前三個險別分別是：任意車險、強制汽車責任保險及傷害險。比重最高的任意車險，民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日所佔的比重分別為61.10%及61.64%，合併公司評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

另外，合併公司評估所承保的險種可能造成重大累積損失者，以天災(如地震、颱風洪水)為甚，而可能產生累積的險種包括財產險(火險、工程險)、海上保險及傷害險方面，為避免該承保風險集中可能造成之經營風險，上述險種均以事先購買巨災再保險合約之方式分散風險，使巨災發生時可能的損失控制在合約自負額範圍內。

自留業務之保費比重：

險別	108年1月至6月		107年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 174,444	4.86 %	125,396	3.41 %
運輸保險	45,422	1.26 %	52,898	1.44 %
漁船及航空保險	3,821	0.11 %	4,575	0.12 %
任意車險	2,194,004	61.10 %	2,269,019	61.64 %
強制汽車責任保險	420,321	11.70 %	422,817	11.49 %
責任保險	146,753	4.09 %	136,330	3.70 %
工程及核能保險	82,598	2.30 %	78,519	2.13 %
保證及信用保險	5,296	0.15 %	7,506	0.20 %
其他財產保險	16,107	0.45 %	12,213	0.33 %
傷害險	365,727	10.18 %	388,324	10.55 %
颱風、洪水及地震險	82,044	2.28 %	141,839	3.85 %
個人及商業綜合保險	27,247	0.76 %	16,613	0.45 %
健康保險	22,601	0.63 %	21,170	0.58 %
國外再保分進業務	2,076	0.06 %	1,891	0.05 %
國外子公司	2,569	0.07 %	2,268	0.06 %
合 計	<u>\$ 3,591,030</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,681,378</u>	<u>100.00 %</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)理賠發展趨勢：

民國一〇八年一月一日至六月三十日

本公司

承保年度	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年
1	27,710,777	3,369,658	3,422,196	2,724,767	2,593,826	3,019,920	3,505,019	4,231,875	3,846,573	4,548,623	1,748,945
2	28,486,653	3,483,032	3,619,245	2,990,271	2,885,933	3,216,949	3,615,016	4,483,260	4,058,010	4,799,241	
3	28,562,970	3,322,498	3,712,638	2,954,427	2,855,978	3,161,079	3,557,644	4,338,968	4,021,590		
4	28,443,691	3,293,671	3,646,063	2,934,992	2,837,248	3,151,586	3,530,087	4,338,496			
5	28,429,970	3,296,180	3,633,221	2,908,274	2,835,816	3,151,839	3,524,984				
6	28,380,452	3,286,198	3,618,015	2,881,191	2,830,761	3,132,717					
7	28,377,781	3,284,263	3,613,200	2,880,642	2,833,357						
8	28,377,502	3,282,971	3,612,072	2,876,761							
9	28,354,986	3,285,710	3,612,197								
10	28,335,360	3,283,902									
11	28,325,280										
估計	28,325,280	3,283,902	3,612,197	2,876,761	2,833,357	3,132,717	3,524,984	4,338,496	4,021,590	4,799,241	1,748,945
實際	28,314,050	3,275,170	3,558,373	2,846,826	2,828,627	3,119,838	3,480,692	4,257,081	3,711,869	4,022,588	917,471
小計	11,230	8,732	53,824	29,935	4,730	12,879	44,292	81,415	309,721	776,653	831,474
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	11,230	8,732	53,824	29,935	4,730	12,879	44,292	81,415	309,721	776,653	831,474

國外子公司

承保年度	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年
1	-	-	-	-	-	50,831	2,264	4,100	4,821	1,478	625
2	-	-	-	-	-	50,795	1,918	4,014	4,858	2,223	
3	-	-	-	-	-	50,760	1,918	4,062	4,858		
4	-	-	-	-	-	51,087	1,918	4,062			
5	-	-	-	-	-	51,052	1,918				
6	-	-	-	-	-	51,052					
7	-	-	-	-	-						
8	-	-	-	-							
9	-	-	-								
10	-	-									
11	-										
估計	-	-	-	-	-	51,052	1,918	4,062	4,858	2,223	625
實際	-	-	-	-	-	51,052	1,918	4,062	4,858	2,223	36
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	589
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	589

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇七年一月一日至六月三十日

本公司

承保年度	97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106+年	107年
1	23,174,506	4,133,709	3,369,658	3,422,196	2,724,767	2,593,826	3,019,920	3,505,019	4,231,875	3,846,573	2,575,853
2	23,577,068	4,408,778	3,483,032	3,619,245	2,990,271	2,885,933	3,216,949	3,615,016	4,483,260	4,069,382	
3	24,077,875	4,491,769	3,322,498	3,712,638	2,954,427	2,855,978	3,161,079	3,557,644	4,421,032		
4	24,071,201	4,419,231	3,293,671	3,646,063	2,934,992	2,837,248	3,151,586	3,534,938			
5	24,024,460	4,412,153	3,296,180	3,633,221	2,908,274	2,835,816	3,152,042				
6	24,017,817	4,416,019	3,286,198	3,618,015	2,881,191	2,833,782					
7	23,964,433	4,417,768	3,284,263	3,613,200	2,880,636						
8	23,960,013	4,416,495	3,282,971	3,613,397							
9	23,961,007	4,406,678	3,284,909								
10	23,948,308	4,406,552									
11	23,947,113										
估計	23,947,113	4,406,552	3,284,909	3,613,397	2,880,636	2,833,782	3,152,042	3,534,938	4,421,032	4,099,982	2,575,853
實際	23,934,183	4,406,552	3,271,206	3,559,574	2,847,774	2,822,726	3,112,905	3,467,276	4,074,501	3,364,949	855,970
小計	12,930	-	13,703	53,823	32,862	11,056	39,137	67,662	346,531	735,033	1,719,883
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	12,930	-	13,703	53,823	32,862	11,056	39,137	67,662	346,531	735,033	1,719,883

國外子公司

承保年度	97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年
1	-	-	-	-	-	368,171	1,526	2,057	3,725	4,381	502
2	-	-	-	-	-	366,834	1,494	1,743	3,647	4,415	
3	-	-	-	-	-	366,834	1,494	1,743	3,647		
4	-	-	-	-	-	366,802	1,691	1,743			
5	-	-	-	-	-	367,532	1,457				
6	-	-	-	-	-	367,104					
8	-	-	-	-	-						
9	-	-	-	-	-						
10	-	-	-	-	-						
11	-	-	-	-	-						
估計	-	-	-	-	-	367,104	1,457	1,743	3,647	4,415	502
實際	-	-	-	-	-	367,104	1,457	1,743	3,647	4,415	32
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	470
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	470

2. 保險合約之信用風險

(1) 信用風險

A. 針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報告以附註方式揭露說明，其內容包括：

- 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別。
- 未適格再保險費支出。
- 未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.本公司未適格再保險合約之摘要內容及相關險別如下：

民國一〇八年六月三十日

對象	說明
Arab Insurance Group (B.S.C.) (ARIG) in Bahrain	商業火險之臨時分保
Tugu Insurance Company Limited, HK	水險之臨時分保
Trust International Insurance and Reinsurance CO.B.S.C (C) Trust Re	各險之合約與臨時分保
Trust International Insurance and Reinsurance CO.B.S.C (C) Trust Re, Labuan	商業火險之臨時分保

民國一〇七年十二月三十一日

對象	說明
Tugu Insurance Company Limited, HK	水險之臨時分保
Trust International Insurance and Reinsurance CO.B.S.C (C) Trust Re, Labuan	各險之臨時分保
Trust International Insurance and Reinsurance CO.B.S.C (C) Trust Re	各險之合約與臨時分保
Mugatlal Bhagwandas Boda & Company	工程險之合約分保

民國一〇七年六月三十日

對象	說明
TUGU INSURANCE COMPANY LIMITED, HK	水險之臨時分保
Mugatlal Bhagwandas Boda & Company	工程險之合約分保

C.本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日未適格再保險費支出(迴轉)分別為(1,175)千元及233千元。

D.本公司未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明如下：

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
未滿期保費準備	\$ 19	3,487	152
未逾九個月之已付賠款應攤回	1,273	2,089	-
再保賠款與給付			
已報未付應攤回再保賠款	16,379	28,225	503
未適格再保險準備金合計	\$ 17,671	33,801	655

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)流動性風險

合併公司保險合約之流動性風險包括資金流動性風險及市場流動性風險，透過流動性風險管理辦法監控及管理，維持足夠流動性以支應突發事件發生及提高資產投資收益之平衡目的。

為確保經營之穩健，合併公司需持有足夠之流動性資產，俾便於保費收入不足或非預期之理賠責任大幅增加時可立即變現，持有足夠流動性緩衝部位。

(3)市場風險

合併公司保險合約之市場風險包括利率風險、匯率風險、及商品價格風險等，對於市場風險監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均應在合併公司限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行，主管單位依職責進行風險通報，風險管理部定期彙製市場風險監控表報陳報經營階層，並定期提報風險管理委員會及董事會。

(廿一)金融工具

1.信用風險

(1)信用風險之曝險

金融資產之帳面金額代表最大信用曝險金額。報導日最大信用曝險金額為：

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
現金及約當現金	\$ 2,020,820	2,272,302	2,640,691
應收款項	1,224,190	892,354	1,270,188
透過損益按公允價值衡量之金融資產	665,428	662,519	2,740,408
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,049,361	987,120	814,223
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,438,506	1,239,344	1,173,462
其他金融資產	3,003,035	4,063,814	1,751,442
再保險合約資產	4,661,229	4,527,713	5,293,779
其他資產	710,056	654,074	731,290
合計	\$ <u>15,772,625</u>	<u>15,299,240</u>	<u>16,415,483</u>

合併公司目前已無從事放款業務，金融資產主要為應收款項、再保險合約資產及公開市場上之投資項目，以限額方式控管信用風險，並輔以定期評估交易對手風險狀況。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)應收款項減損損失

合併公司應收款項估計之預期信用損失，其分析如下：

108.6.30					
	未逾期	逾期90天以內	逾期91-270天	逾期271天以上	總計
應收票據：					
預期信用損失率	0.15%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 257,498	141	-	845	258,484
預期信用損失金額	401	141	-	845	1,387
應收保費：					
預期信用損失率	0%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 803,277	19,460	31,964	2,281	856,982
預期信用損失金額	-	389	3,196	2,281	5,866
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 110,935	2,481	6,618	16,097	136,131
預期信用損失金額	-	1,175	3,226	15,753	20,154
107.12.31					
	未逾期	逾期90天以內	逾期91-270天	逾期271天以上	總計
應收票據：					
預期信用損失率	0.16%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 265,570	63	813	63	266,509
預期信用損失金額	428	63	813	63	1,367
應收保費：					
預期信用損失率	0%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 468,530	23,755	23,744	2,242	518,271
預期信用損失金額	-	475	2,374	2,242	5,091
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 108,428	3,078	4,716	16,351	132,573
預期信用損失金額	-	1,467	1,401	15,673	18,541
107.6.30					
	未逾期	逾期90天以內	逾期91-270天	逾期271天以上	總計
應收票據：					
預期信用損失率	0.16%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 264,323	806	32	31	265,192
預期信用損失金額	425	806	32	31	1,294
應收保費：					
預期信用損失率	0%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 823,010	41,017	25,793	194	890,014
預期信用損失金額	-	819	2,579	194	3,592
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 114,653	2,652	6,291	11,347	134,943
預期信用損失金額	-	1,169	3,146	10,760	15,075

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動及信用品質資訊

A.備抵損失變動表

108年1月至6月						
	12個月預期 信用損失 stage1	存續期間預期 信用損失 stage2	存續期間預期 信用損失 stage3	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損 (小計)	依「保險業資產 評估及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	合計
期初餘額	\$ 661	-	-	661	-	661
變動數	290	-	-	290	-	290
期末餘額	<u>\$ 951</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>951</u>	<u>-</u>	<u>951</u>

107年1月至6月						
	12個月預期 信用損失 stage1	存續期間預期 信用損失 stage2	存續期間預期 信用損失 stage3	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損 (小計)	依「保險業資產 評估及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	合計
期初餘額	\$ 705	-	-	705	-	705
變動數	(77)	-	-	(77)	-	(77)
期末餘額	<u>\$ 628</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>628</u>	<u>-</u>	<u>628</u>

B.信用品質資訊

108.6.30										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計		
按攤銷後成本衡量 之金融資產(含 抵繳保證金)	\$ 1,788,571	-	-	1,788,571	-	-	-	-	-	951
										1,787,620

107.12.31										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計		
按攤銷後成本衡量 之金融資產(含 抵繳保證金)	\$ 1,588,841	-	-	1,588,841	-	-	-	-	-	661
										1,588,180

107.6.30										
	stage1				stage2				stage3	備抵減損
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計		
按攤銷後成本衡量 之金融資產(含 抵繳保證金)	\$ 1,539,313	-	-	1,539,313	-	-	-	-	-	628
										1,538,685

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.流動性風險

下表為金融負債之到期日，合併公司並不預期到期日分析之現金流量發生時點會顯著提早，或實際金額會有顯著不同。

108.6.30						
	帳面金額	合約未折現現金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
<u>非衍生性金融負債：</u>						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 16,796	16,796	13,364	201	42	3,189
應付佣金	194,638	194,638	194,617	21	-	-
應付再保往來款項	735,413	735,413	726,362	4,240	4,811	-
其他應付款	483,396	483,396	407,533	66,102	597	9,164
租賃負債	22,972	23,385	3,984	6,968	3,138	9,295
其他負債						
存入保證金	7,921	7,921	171	232	205	7,313
存入再保責任準備金	62,160	62,160	20,650	41,510	-	-
合 計	<u>\$ 1,523,296</u>	<u>1,523,709</u>	<u>1,366,681</u>	<u>119,274</u>	<u>8,793</u>	<u>28,961</u>
107.12.31						
	帳面金額	合約未折現現金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
<u>非衍生性金融負債：</u>						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 12,261	12,261	8,733	95	1,036	2,397
應付佣金	166,959	166,959	166,797	162	-	-
應付再保往來款項	711,403	711,403	699,860	5,676	5,867	-
其他應付款	334,593	334,593	315,257	19,045	235	56
其他負債						
存入保證金	7,909	7,909	121	422	196	7,170
存入再保責任準備金	26,398	26,398	26,398	-	-	-
合 計	<u>\$ 1,259,523</u>	<u>1,259,523</u>	<u>1,217,166</u>	<u>25,400</u>	<u>7,334</u>	<u>9,623</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.6.30					
	帳面金額	合約未折現現金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
<u>非衍生性金融負債：</u>						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 23,191	23,191	19,496	3,695	-	-
應付佣金	178,099	178,099	178,079	20	-	-
應付再保往來款項	830,993	830,993	728,782	96,830	2,873	2,508
其他應付款	462,833	462,833	404,229	50,674	361	7,569
其他負債						
存入保證金	8,537	8,537	868	32	308	7,329
存入再保責任準備金	65,400	65,400	23,550	27,900	13,950	-
合 計	\$ <u>1,569,053</u>	<u>1,569,053</u>	<u>1,355,004</u>	<u>179,151</u>	<u>17,492</u>	<u>17,406</u>

3. 匯率風險

(1) 匯率風險之曝險

合併公司曝露於重大外幣匯率風險之原幣(千元)金額如下：

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
<u>金融資產</u>			
美金	\$ 9,633	8,392	6,051
歐元	73	263	264
日圓	30	30	30
港幣	335	300	22,416
韓幣	186	460	643
人民幣	67	2,059	1,972
英鎊	23	83	83
泰銖	2,603	2,103	1,558
<u>金融負債</u>			
美金	2,015	1,997	1,993
歐元	2	-	-
韓幣	6,286	69	6,770
人民幣	-	5,769	407
泰銖	22	19	8

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

適用之重要匯率如下：

	報導日即期匯率		
	108.6.30	107.12.31	107.6.30
美金	\$ 31.06	30.72	30.46
歐元	35.38	35.20	35.40
日圓	0.2886	0.2782	0.2754
港幣	3.98	3.92	3.88
韓幣	0.0271	0.0278	0.0275
人民幣	4.52	4.47	4.59
英鎊	39.39	38.88	39.96
泰銖	1.0200	0.9532	0.9237

(2)敏感性分析

當新台幣幣值於民國一〇八年及一〇七年六月三十日相對於合併公司主要持有幣別升值1%而其他所有因素維持不變之情況下，將增加損益之金額列示如下：

	108.6.30	107.6.30
美金(升值1%)	\$ 2,366	1,236
歐元(升值1%)	25	93
港幣(升值1%)	13	870
韓幣(升值1%)	(2)	(2)
人民幣(升值1%)	3	72
英鎊(升值1%)	9	33
泰銖(升值1%)	26	14

新台幣之幣值若相對於上述貨幣貶值而其他所有因素維持不變之情況下，於民國一〇八年及一〇七年六月三十日反映於上述貨幣之金額會有相等但相反方向之影響。

4.利率風險

(1)概述

合併公司於報導日有關利率風險之付息金融工具金額如下：

	帳面金額		
	108.6.30	107.12.31	107.6.30
變動利率工具：			
定存	\$ 1,650,325	1,578,039	1,273,839

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)變動利率金融工具之敏感度分析

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

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
增加10基點	\$ 1,650	1,578	1,274
減少10基點	(1,650)	(1,578)	(1,274)

5.公允價值及等級資訊

(1)公允價值資訊

A.概述

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

B.公允價值之三等級定義

(F)第一等級

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

(G)第二等級

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

(H)第三等級

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

(2)以公允價值衡量者

A.公允價值之等級資訊

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

資產及負債項目	108.6.30			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 32,526	32,526	-	-
不動產投資信託受益證券	262,650	262,650	-	-
股票投資	370,252	370,252	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,049,361	2,035,277	-	14,084

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	107.12.31			
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 36,416	36,416	-	-
不動產投資信託受益證券	252,620	252,620	-	-
股票投資	373,483	373,483	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	987,120	973,470	-	13,650
107.6.30				
資產及負債項目				
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 894,746	894,746	-	-
不動產投資信託受益證券	236,640	236,640	-	-
股票投資	1,609,022	1,609,022	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	814,223	800,741	-	13,482

B.以公允價值衡量之評價技術

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

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。無公開報價之權益工具則以評價技術決定，使用市場可類比公司法估算公允價值，該估計數已調整該權益證券缺乏市場流通性之折價影響。

C.第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日並無任何移轉。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.公允價值衡量歸類至第三級之金融資產變動明細表

		108年1月至6月						
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
				列入其他	買進	轉入	賣出、處	轉出
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	或發行	第三等級	分或交割	第三等級	期末餘額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 13,650	-	434	-	-	-	-	14,084
		107年1月至6月						
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
				列入其他	買進	轉入	賣出、處	轉出
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	或發行	第三等級	分或交割	第三等級	期末餘額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 13,062	-	420	-	-	-	-	13,482

E.重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司允價值衡量歸類為第三等級為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資。

合併公司無活絡市場之權益工具投資具有複數重大不可觀察輸入值。無活絡市場之權益工具投資之重大不可觀察輸入值因彼此獨立，故不存在相互關聯性。因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之權益工具投資	市場法	- 股價淨值乘數 - 缺乏市場流通性折價	- 乘數愈高，公允價值愈高 - 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

F.對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數自向上或下變動1%，則對本期綜合損益之影響如下：

		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動
民國108年6月30日			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$	141	(141)
民國107年12月31日			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$	137	(137)

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
民國107年6月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 135	(135)

合併公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受一個以上輸入值之所影響，上表僅反應單一輸入值變動所產生之影響，並不將輸入值間之相關性及變異性納入考慮。

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

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

項 目	帳面金額	公允價值
民國108年6月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	1,787,620	1,830,225
投資性不動產	838,516	1,537,426
民國107年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	1,588,180	1,633,891
投資性不動產	847,200	1,547,652
民國107年6月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	1,538,685	1,590,086
投資性不動產	1,035,056	1,735,425

(2)公允價值之等級資訊

項 目	合 計	108.6.30		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含抵繳保證金)	1,830,225	-	1,830,225	-
投資性不動產	1,537,426	-	-	1,537,426

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含抵繳保證金)	\$ 1,633,891	-	1,633,891	-
投資性不動產	1,547,652	-	-	1,547,652

107.6.30				
項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含抵繳保證金)	\$ 1,590,086	-	1,590,086	-
投資性不動產	1,735,425	-	-	1,735,425

(3)評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A.短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收應付款項等。
- B.按攤銷後成本衡量之金融資產
若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，評價技術採現金流量折現法計算公允價值或交易對手報價估計公允價值。
- C.存出入保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公允價值。
- D.投資性不動產之公允價值主要以參考市場交易行情等方式評估。

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇八年及民國一〇七年一月一日至六月三十日並無任何移轉。

(廿二)財務風險管理

合併公司財務風險管理目標及政策與民國一〇七年度合併財務報告附註六(二十)所揭露者無重大變動。

(廿三)資本管理

合併公司資本管理目標、政策及程序與民國一〇七年度合併財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一〇七年度合併財務報告附註六(廿一)。

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿四)未納入報告之結構型個體

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

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

- 2.合併公司於民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	108.6.30	資產證券化 商品REITS
合併公司持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 262,650
合併公司持有之資產總額		\$ 262,650
	107.12.31	資產證券化 商品REITS
合併公司持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 252,620
合併公司持有之資產總額		\$ 252,620
	107.6.30	資產證券化 商品REITS
合併公司持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 236,640
合併公司持有之資產總額		\$ 236,640

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- 3.合併公司於民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日對未納入合併財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

七、關係人交易

(一)最終控制者

蔡衍明先生為合併公司最終控制者。

(二)關係人名稱及關係

於本合併財務報告之涵蓋期間內與合併公司有交易之關係人如下：

關係人名稱	與合併公司之關係
旺旺食品股份有限公司	實質關係人
旺嘉事業股份有限公司	實質關係人
蔡合源股份有限公司	實質關係人

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與合併公司之關係
蔡合旺事業股份有限公司	實質關係人
旺旺建設股份有限公司	實質關係人
工商財經數位股份有限公司	實質關係人
中天電視股份有限公司	實質關係人
中國時報文化事業股份有限公司	實質關係人
中國時報旅行社股份有限公司	實質關係人
中國電視事業股份有限公司	實質關係人
時報周刊股份有限公司	實質關係人
時報資訊股份有限公司	實質關係人
時際創意傳媒股份有限公司	實質關係人
時報遊留學中心股份有限公司	實質關係人
時藝多媒體傳播股份有限公司	實質關係人
商訊文化事業股份有限公司	實質關係人
黑劍電視節目製作股份有限公司	實質關係人
王道旺台媒體股份有限公司	實質關係人
宜蘭食品工業股份有限公司	實質關係人
旺辰實業股份有限公司	實質關係人
旺家貿易股份有限公司	實質關係人
英屬維京群島商旺普貿易有限公司台灣分公司	實質關係人
英屬維京群島商康易富國際有限公司台灣分公司	實質關係人
神旺大飯店股份有限公司	實質關係人
強力整合行銷股份有限公司	實質關係人
紹源股份有限公司	實質關係人
佳朋開發股份有限公司	實質關係人
中國旺旺控股有限公司	實質關係人
合源旺股份有限公司	實質關係人
伊林娛樂股份有限公司	實質關係人
台灣行銷物流股份有限公司	實質關係人
好旺股份有限公司	實質關係人
烏來觀光事業股份有限公司	實質關係人
人旺股份有限公司	實質關係人
艾普羅民意調查股份有限公司	實質關係人
愛志旺股份有限公司	實質關係人

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與合併公司之關係
國票綜合證券股份有限公司	實質關係人
國際票券金融股份有限公司	實質關係人
街口證券投資信託股份有限公司 (原名：國票華頓證券投資信託股份有限公司)	實質關係人
全體董事、合併公司主要管理階層總經理及副總經理	

(三)主要管理階層人員薪酬

	108年4月至6月	107年4月至6月	108年1月至6月	107年1月至6月
短期員工福利	\$ 9,643	8,390	19,934	16,987
短期員工福利—帶薪假	(110)	37	676	784
退職後福利	170	148	371	304
合 計	<u>\$ 9,703</u>	<u>8,575</u>	<u>20,981</u>	<u>18,075</u>

(四)與關係人間之重大交易事項

1.合併公司與關係人之保費收入及應收款項明細如下：

(1)合併公司對關係人之保費收入金額列示如下：

	108年4月至6月	107年4月至6月
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 11,652	12,336
合併公司之主要管理階層	150	166
合 計	<u>\$ 11,802</u>	<u>12,502</u>
	108年1月至6月	107年1月至6月
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 12,401	13,445
合併公司之主要管理階層	393	368
合 計	<u>\$ 12,794</u>	<u>13,813</u>

(2)合併公司與關係人因保費收入產生之應收款項列示如下：

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
應收票據：			
其他關係人	\$ -	35	36

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.6.30	107.12.31	107.6.30
應收保費：			
其他關係人	\$ 10,592	717	10,526
合併公司之主要管理階層	3	4	1
合計	<u>\$ 10,595</u>	<u>721</u>	<u>10,527</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2.金融資產：

關係人類別	帳列項目	107.12.31	
		標的	金額
其他關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	華頓全球高收益債券A-不配息	\$ <u>26,249</u>
關係人類別	帳列項目	107.6.30	
		標的	金額
其他關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	華頓全球高收益債券A-不配息	\$ 26,939
其他關係人	"	華頓全球高收益債券B-月配息	39,022
			<u>\$ 65,961</u>

3.合併公司與關係人之一般事務費用明細如下：

關係人	108年4月至6月	107年4月至6月	108年1月至6月	107年1月至6月
其他關係人	<u>\$ 3,586</u>	<u>4,292</u>	<u>7,243</u>	<u>5,278</u>

八、質押之資產

截至民國一〇八年六月三十日、一〇七年十二月三十一日及六月三十日，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	108.6.30	107.12.31	107.6.30	擔保用途
其他金融資產—定期存款	\$ 271,061	209,720	273,691	履約保證金、國外子公司保險事業保證金
按攤銷後成本衡量之金融資產	349,114	348,836	365,223	開業保證金及訴訟保證金
合 計	<u>\$ 620,175</u>	<u>558,556</u>	<u>638,914</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一)本公司因依據公司法第27條規定指派擔任亞太固網寬頻股份有限公司之法人董事，對於若本公司及前述公司因未合營業常規造成之損害，可能負有損害賠償責任，如有致他人受有損害，亦可能負連帶賠償之責。是此，本公司於民國一〇〇年三月十四日接獲亞太電信股份有限公司(原名：亞太固網寬頻股份有限公司)向高等法院刑事庭提起刑事附帶民事訴訟追加被告狀，因原案其他被告為本公司擔任亞太電信股份有限公司(原名：亞太固網寬頻股份有限公司)董事之法人代表，故追加本公司為被告，請求本公司應與其他被告負連帶賠償責任。臺灣高等法院於民國一〇六年四月六日以101年重訴字第20號裁判駁回亞太電信股份有限公司(原名：亞太固網寬頻股份有限公司)對本公司提起之訴訟。其後亞太電信股份有限公司就敗訴(即202億餘元)之一部(即4億元)提起第三審上訴，本公司於民國一〇七年六月二十八日取得臺灣最高法院民事判決確定證明書，其判決確定證明書中業經確定亞太電信股份有限公司於民國一〇七年五月十五日具狀撤回對本公司之上訴。
- (二)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共27,404千元，其中已分出再保7,377千元(帳列應攤回再保賠款與給付)，並提列賠款準備20,027千元，目前均由法院審理中。
- (三)本公司為提升電腦軟硬體設備及應用作業系統，與廠商訂有若干合約，截至民國一〇八年六月三十日，依現有合約尚未支付之總額為47,305千元，將依約支付價款。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	108年4月至6月			107年4月至6月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	82,363	180,738	263,101	98,295	167,786	266,081
勞健保費用	-	18,152	18,152	-	18,383	18,383
退休金費用	-	10,626	10,626	-	11,225	11,225
董事酬金	-	4,485	4,485	-	4,393	4,393
其他員工福利費用	-	10,640	10,640	-	10,996	10,996
折舊費用	1,092	12,576	13,668	1,220	8,266	9,486
攤銷費用	-	4,022	4,022	-	3,908	3,908

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

功 能 別 性 質 別	108年1月至6月			107年1月至6月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	167,303	356,108	523,411	187,180	332,327	519,507
勞健保費用	-	38,530	38,530	-	38,653	38,653
退休金費用	-	20,763	20,763	-	22,361	22,361
董事酬金	-	8,862	8,862	-	8,440	8,440
其他員工福利費用	-	21,640	21,640	-	21,879	21,879
折舊費用	2,194	25,182	27,376	2,441	16,445	18,886
攤銷費用	-	7,296	7,296	-	6,279	6,279

(二)依強制與非強制保險揭露自留滿期毛保險費金額：

108年4月至6月						
險別	保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	滿期自留 保 費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 239,941	67,829	101,882	205,888	(817)	206,705
非強制險	2,120,162	34,316	645,671	1,508,807	(65,560)	1,574,367
國外子公司	6,108	50	4,658	1,500	433	1,067
合 計	<u>\$ 2,366,211</u>	<u>102,195</u>	<u>752,211</u>	<u>1,716,195</u>	<u>(65,944)</u>	<u>1,782,139</u>

107年4月至6月						
險別	保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	滿期自留 保 費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 238,313	68,085	100,522	205,876	(4,174)	210,050
非強制險	2,325,742	28,910	755,570	1,599,082	99,195	1,499,887
國外子公司	4,754	155	3,843	1,066	(377)	1,443
合 計	<u>\$ 2,568,809</u>	<u>97,150</u>	<u>859,935</u>	<u>1,806,024</u>	<u>94,644</u>	<u>1,711,380</u>

108年1月至6月						
險別	簽單保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	自留滿期 保費收入 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 476,370	145,543	201,592	420,321	(1,399)	421,720
非強制險	4,671,613	56,365	1,559,838	3,168,140	99,127	3,069,013
國外子公司	13,745	150	11,326	2,569	478	2,091
合 計	<u>\$ 5,161,728</u>	<u>202,058</u>	<u>1,772,756</u>	<u>3,591,030</u>	<u>98,206</u>	<u>3,492,824</u>

107年1月至6月						
險別	簽單保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	自留滿期 保費收入 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 475,841	146,444	199,468	422,817	(5,634)	428,451
非強制險	4,862,020	50,502	1,656,229	3,256,293	386,596	2,869,697
國外子公司	11,567	197	9,496	2,268	(512)	2,780
合 計	<u>\$ 5,349,428</u>	<u>197,143</u>	<u>1,865,193</u>	<u>3,681,378</u>	<u>380,450</u>	<u>3,300,928</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：

108年4月至6月				
險別	保險賠款 (含理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 269,380	95,583	153,833	211,130
非強制險	1,454,244	45,147	605,792	893,599
國外子公司	105	23	125	3
合 計	<u>\$ 1,723,729</u>	<u>140,753</u>	<u>759,750</u>	<u>1,104,732</u>
107年4月至6月				
險別	保險賠款 (含理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 189,948	35,747	113,424	112,271
非強制險	962,629	31,815	265,568	728,876
國外子公司	13	6	6	13
合 計	<u>\$ 1,152,590</u>	<u>67,568</u>	<u>378,998</u>	<u>841,160</u>
108年1月至6月				
險別	保險賠款 (含理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 407,556	169,042	236,741	339,857
非強制險	2,397,753	60,811	879,547	1,579,017
國外子公司	1,338	52	1,295	95
合 計	<u>\$ 2,806,647</u>	<u>229,905</u>	<u>1,117,583</u>	<u>1,918,969</u>
107年1月至6月				
險別	保險賠款 (含理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 360,307	166,181	213,986	312,502
非強制險	1,951,649	47,386	589,892	1,409,143
國外子公司	4,043	(29)	3,177	837
合 計	<u>\$ 2,315,999</u>	<u>213,538</u>	<u>807,055</u>	<u>1,722,482</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)強制汽、機車保險所提存各項責任準備金餘額、年底提存及沖銷金額：

民國108年1月至6月

項 別	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額	備 註
未滿期保費準備					
強制汽車險	\$ 368,856	373,127	368,856	373,127	
強制機車險	167,859	161,225	167,859	161,225	
特別準備金					
強制汽車險	(358,655)	-	(6,560)	(352,095)	
強制機車險	376,599	-	24,504	352,095	
賠款準備金					
強制汽車險	671,600	667,462	671,600	667,462	
強制機車險	192,271	184,442	192,271	184,442	
合 計	\$ 1,418,530	1,386,256	1,418,530	1,386,256	

民國107年1月至6月

項 別	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額	備 註
未滿期保費準備					
強制汽車險	\$ 366,452	365,640	366,452	365,640	
強制機車險	183,453	175,166	183,453	175,166	
特別準備金					
強制汽車險	(396,760)	31,172	-	(365,588)	
強制機車險	412,413	-	35,289	377,124	
賠款準備金					
強制汽車險	699,856	626,556	699,856	626,556	
強制機車險	154,360	186,001	154,360	186,001	
合 計	\$ 1,419,774	1,384,535	1,439,410	1,364,899	

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)強制汽車責任保險資產與負債及收入與成本等資訊：

1.強制汽車責任保險資產負債明細表：

單位：新台幣千元

項目	金額		項目	金額	
	108.6.30	107.6.30		108.6.30	107.6.30
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 736,410	707,728	應付保險賠款與給付	\$ 1,466	3,458
應收票據	8,159	9,745	應付再保往來款項	69,757	68,266
應收保費	13,040	13,923	未滿期保費準備	534,352	540,806
應攤回再保賠款與給付	56,638	90,999	賠款準備	851,904	812,557
應收再保往來款項	48,356	49,810	特別準備	-	11,536
分出未滿期保費準備	222,857	223,237			
分出賠款準備	371,531	340,662			
暫付及待結轉款項	488	519			
資產合計	\$ 1,457,479	1,436,623	負債合計	\$ 1,457,479	1,436,623

2.強制汽車責任保險收入成本明細表：

單位：新台幣千元

項目	108年1月至6月	107年1月至6月
營業收入	281,417	285,129
純保費收入	335,974	332,438
再保費收入	145,543	146,444
保費收入	481,517	478,882
減：再保費支出	(201,592)	(199,468)
未滿期保費準備淨變動	1,399	5,634
自留滿期保費收入	281,324	285,048
利息收入	93	81
營業成本	281,417	285,129
保險賠款與給付	407,556	360,307
再保賠款與給付	169,042	166,181
減：攤回再保賠款與給付	(236,741)	(213,986)
自留保險賠款與給付	339,857	312,502
賠款準備淨變動	(5,339)	(23,256)
特別準備淨變動	(53,101)	(4,117)

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)合併公司預計於資產負債日12個月內或超過12個月後回收或償付之資產負債表總金額如下：

108.6.30			
資 產	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合 計
現金及約當現金	\$ 2,020,820	-	2,020,820
應收款項	1,224,190	-	1,224,190
本期所得稅資產	7,661	-	7,661
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	665,428	-	665,428
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,049,361	2,049,361
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	1,438,506	1,438,506
其他金融資產－淨額	3,003,035	-	3,003,035
使用權資產	-	23,115	23,115
投資性不動產	-	838,516	838,516
再保險合約資產	4,018,130	643,099	4,661,229
不動產及設備	-	1,034,786	1,034,786
無形資產	-	126,803	126,803
遞延所得稅資產	-	611	611
其他資產	-	779,663	779,663
資產總計	<u>\$ 10,939,264</u>	<u>6,934,460</u>	<u>17,873,724</u>
108.6.30			
負 債	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合 計
應付款項	\$ 1,417,890	12,353	1,430,243
保險負債	9,871,022	1,063,896	10,934,918
負債準備	-	213,545	213,545
租賃負債	13,757	9,215	22,972
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	69,438	7,313	76,751
負債總計	<u>\$ 11,372,107</u>	<u>1,370,242</u>	<u>12,742,349</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資 產	107.12.31		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合 計
現金及約當現金	\$ 2,272,302	-	2,272,302
應收款項	892,354	-	892,354
本期所得稅資產	5,395	-	5,395
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	662,519	-	662,519
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	987,120	987,120
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	1,239,344	1,239,344
其他金融資產－淨額	4,063,814	-	4,063,814
投資性不動產	-	847,200	847,200
再保險合約資產	4,050,686	477,027	4,527,713
不動產及設備	-	1,038,298	1,038,298
無形資產	-	134,610	134,610
遞延所得稅資產	-	554	554
其他資產	-	722,892	722,892
資產總計	<u>\$ 11,947,070</u>	<u>5,447,045</u>	<u>17,394,115</u>

負 債	107.12.31		
	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合 計
應付款項	\$ 1,222,763	2,453	1,225,216
本期所得稅負債	13,914	-	13,914
保險負債	9,990,654	921,884	10,912,538
負債準備	-	276,404	276,404
遞延所得稅負債	-	63,929	63,929
其他負債	33,747	7,170	40,917
負債總計	<u>\$ 11,261,078</u>	<u>1,271,840</u>	<u>12,532,918</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.6.30			
資 產	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合 計
現金及約當現金	\$ 2,640,691	-	2,640,691
應收款項	1,270,188	-	1,270,188
本期所得稅資產	16,224	-	16,224
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,740,408	-	2,740,408
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	814,223	814,223
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	1,173,462	1,173,462
其他金融資產－淨額	1,751,442	-	1,751,442
投資性不動產	-	1,035,056	1,035,056
再保險合約資產	4,705,637	588,142	5,293,779
不動產及設備	-	828,539	828,539
無形資產	-	119,310	119,310
遞延所得稅資產	-	1,460	1,460
其他資產	-	824,454	824,454
資產總計	<u>\$ 13,124,590</u>	<u>5,384,646</u>	<u>18,509,236</u>

107.6.30			
負 債	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合 計
應付款項	\$ 1,485,039	10,077	1,495,116
本期所得稅負債	14,216	-	14,216
保險負債	10,942,475	1,006,729	11,949,204
負債準備	-	244,657	244,657
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	69,227	7,329	76,556
負債總計	<u>\$ 12,510,957</u>	<u>1,332,712</u>	<u>13,843,669</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)其他依保險業財務報告編製準則應揭露之事項：

- 1.資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度：詳附註六(六)。
- 2.停業單位之相關資訊：無。
- 3.重要組織之調整及管理制度之重大改革：無。
- 4.因政府法令變更而發生之重大影響：無。
- 5.因給付鉅額保險金之週轉需要之借款：無。

(八)依「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」應揭露之事項：

合併公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至六月三十日未適用以上應注意事項對損益、負債及權益之影響分別為增加53,907千元、增加35,428千元及減少53,907千元、減少35,428千元及增加53,907千元、增加35,428千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響分別為增加0.25元及增加0.17元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇八年一月一日至六月三十日合併公司依保險業財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

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

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之 關 係	108年1月至6月交易往來情形			
				科 目	金 額	交易條件	佔合併總營業收入 或總資產之比率
0	旺旺友聯產物保險股份有限公司	中國產物保險(泰)大眾有限公司	1	再保費收入	102	與一般條件相同	- %
1	中國產物保險(泰)大眾有限公司	旺旺友聯產物保險股份有限公司	2	再保費支出	102	"	- %
0	旺旺友聯產物保險股份有限公司	中國產物保險(泰)大眾有限公司	1	再保佣金支出	31	"	- %
1	中國產物保險(泰)大眾有限公司	旺旺友聯產物保險股份有限公司	2	再保佣金收入	31	"	- %
0	旺旺友聯產物保險股份有限公司	中國產物保險(泰)大眾有限公司	1	應收同業往來	60	"	- %
1	中國產物保險(泰)大眾有限公司	旺旺友聯產物保險股份有限公司	2	應付同業往來	60	"	- %

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇八年一月一日至六月三十日合併公司之轉投資事業資訊如下(不包含大陸被投資公司)：

單位：新台幣千元

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
旺旺友聯產物 保險(股)公司	中國產物保險(泰)大 眾有限公司	泰國	財產保險 業務	53,081	53,081	3,743	62.39 %	40,898	(732)	(457)	於編製合併 財務報告時 業已沖銷。

(三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

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

(二)部門資訊

108年4月至6月				
	台灣地區	泰國地區	調整及銷除(註)	合計
部門收入	\$ 1,968,589	4,070	(53)	1,972,606
部門損益	\$ 191,067	36	(22)	191,081
107年4月至6月				
	台灣地區	泰國地區	調整及銷除(註)	合計
部門收入	\$ 2,069,352	(1,465)	3,097	2,070,984
部門損益	\$ 255,373	(5,202)	3,245	253,416
108年1月至6月				
	台灣地區	泰國地區	調整及銷除(註)	合計
部門收入	\$ 3,982,575	7,523	426	3,990,524
部門損益	\$ 408,368	(732)	457	408,093

旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年1月至6月			
	台灣地區	泰國地區	調整及銷除(註)	合計
部門收入	\$ <u>3,940,456</u>	<u>1,902</u>	<u>2,554</u>	<u>3,944,912</u>
部門損益	\$ <u>385,446</u>	<u>(4,334)</u>	<u>2,704</u>	<u>383,816</u>

註1：調整及銷除主要皆為編製合併財務報表，相關合併沖銷分錄之調整。

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

(三)重要客戶資訊

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

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1081856

號

會員姓名：(1) 李逢暉
(2) 鍾丹丹

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

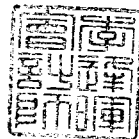
會員證書字號：(1) 北市會證字第三三二七號
(2) 北市會證字第一六〇四號

委託人統一編號：03110001

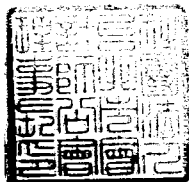
印鑑證明書用途：辦理 旺旺友聯產物保險股份有限公司

一〇八年上半年度（自民國一〇八年一月一日起至

一〇八年六月三十日）財務報表之查核簽證

簽名式（一）	李逢暉	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	鍾丹丹	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人



中華民國

108年

月 22 日

裝

訂

線