

股票代碼：2816

旺旺友聯產物保險股份有限公司
個體財務報告暨會計師查核報告

民國一〇九年及一〇八年第二季

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、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、個體財務報告附註	
(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	8～9
(四)重大會計政策之彙總說明	9～10
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	10
(六)重要會計項目之說明	11～54
(七)關係人交易	55～57
(八)質押之資產	57
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	58
(十)重大之災害損失	58
(十一)重大之期後事項	58
(十二)其 他	58～65
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	65
2.轉投資事業相關資訊	65
3.大陸投資資訊	65
4.主要股東資訊	66
(十四)部門資訊	66



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市110615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 110615, 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民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及個體財務報告附註(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，上開個體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編製，足以允當表達旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日財務績效與現金流量。

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個體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民國一〇九年第二季個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體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一〇八年度個體財務報告附註四(十七)保險負債；保險負債評估之會計估計及假設不確定性，請詳民國一〇八年度個體財務報告附註五(一)；保險負債評估之說明，請詳個體財務報告附註六(十七)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個體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。

管理階層與治理單位對個體財務報告之責任

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報告，且維持與個體財務報告編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報告時，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。

會計師查核個體財務報告之責任

本會計師查核個體財務報告之目的，係對個體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個體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個體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.辨認並評估個體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個體財務報告使用者注意個體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不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估個體財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及個體財務報告是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於採用權益法之被投資公司之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報告表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成旺旺友聯產物保險股份有限公司之查核意見。

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民國一〇九年第二季個體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 達 暉
鍾 丹 丹



證券主管機關：金管證審字第1000011652號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民 國 一〇九 年 八 月 二 十 四 日

旺旺友聯產物保險股份有限公司

資產負債表

民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	109.6.30		108.12.31		108.6.30			109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 2,402,096	13	2,117,261	12	2,015,174	11	21000 應付款項(附註六(二)及(五))	\$ 1,491,992	8	1,283,230	7	1,416,404	8
12000 應收款項(附註六(二))	1,279,429	7	858,220	5	1,221,033	7	21700 本期所得稅負債	-	-	3,166	-	-	-
12600 本期所得稅資產	5,314	-	77	-	7,661	-	24000 保險負債(附註六(十七))	10,942,061	60	10,404,545	59	10,919,767	61
13000 待出售資產(附註六(八))	-	-	39,080	-	-	-	27000 負債準備	183,659	1	233,432	1	212,837	1
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(六))	1,056,156	6	1,619,258	9	656,482	4	23800 租賃負債(附註六(十三))	12,147	-	19,679	-	22,972	-
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))	2,320,705	13	1,860,294	11	2,049,361	11	28000 遞延所得稅負債	63,920	-	63,920	-	63,920	-
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(六))	1,437,441	8	1,437,951	8	1,438,506	8	25000 其他負債	63,883	-	108,175	2	76,570	1
14150 採用權益法之投資-淨額(附註六(七))	-	-	-	-	40,898	-	負債總計	12,757,662	69	12,116,147	69	12,712,470	71
14180 其他金融資產-淨額(附註六(六))	2,351,995	13	2,587,570	15	2,963,898	17	歸屬於母公司業主之權益						
16700 使用權資產(附註六(十二))	12,057	-	19,584	-	23,115	-	31100 普通股股本(附註六(十九))	2,129,600	12	2,129,600	12	2,129,600	12
14200 投資性不動產(附註六(十))	806,515	4	839,087	5	838,097	5	31400 待分配股票股利(附註六(十九))	106,480	1	-	-	-	-
15000 再保險合約資產(附註六(三))	4,590,333	25	4,149,186	24	4,645,845	26	33100 法定盈餘公積(附註六(十九))	718,040	4	577,284	3	577,284	3
16000 不動產及設備(附註六(十一))	1,168,043	6	1,127,260	6	1,033,908	6	33200 特別盈餘公積(附註六(十七)及(十九))	2,035,321	11	2,038,341	12	1,767,466	10
17000 無形資產	143,885	1	133,831	1	126,686	1	33300 未分配盈餘(附註六(十九))	406,881	2	549,288	3	524,270	3
18000 其他資產	709,756	4	745,329	4	758,523	4	34100 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	-	-	3,229	-
							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	129,741	1	120,375	1	104,868	1
							34700 與待出售資產(或處分群組)直接相關之權益(附註六(八))	-	-	2,953	-	-	-
							權益總計	5,526,063	31	5,417,841	31	5,106,717	29
資產總計	\$ 18,283,725	100	17,533,988	100	17,819,187	100	負債及權益總計	\$ 18,283,725	100	17,533,988	100	17,819,187	100

董事長：洪吉雄



經理人：劉自明

(請詳閱後附個體財務報告附註)



會計主管：郭斐雯



旺旺友聯產物保險股份有限公司

綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

		109年1月至6月		108年1月至6月	
		金額	%	金額	%
41000	營業收入：				
41110	發單保費收入	\$ 5,310,093	137	5,147,983	129
41120	再保費收入	220,179	6	202,010	5
41100	保費收入	5,530,272	143	5,349,993	134
51100	減：再保費支出	1,814,243	47	1,761,430	44
51310	未滿期保費準備淨變動	269,453	7	97,728	2
41130	自留滿期保費收入	3,446,576	89	3,490,835	88
41300	再保佣金收入	369,914	9	356,041	9
41500	淨投資損益				
41510	利息收入	40,440	1	45,018	1
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	(47,177)	(1)	53,837	1
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	-
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註六(七))	-	-	(457)	-
41550	兌換損益-投資	675	-	771	-
41570	投資性不動產損益	27,105	1	22,467	1
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(六))	41	-	(290)	-
41590	其他淨投資損益(附註六(九))	38,855	1	-	-
41800	其他營業收入	5,636	-	5,926	-
	營業收入合計	3,882,065	100	3,982,575	100
51000	營業成本：				
51200	保險賠款與給付	2,855,587	74	3,035,162	76
41200	減：攤回再保賠款與給付	993,223	26	1,116,288	28
51260	自留保險賠款與給付	1,862,364	48	1,918,874	48
51300	其他保險負債淨變動(附註六(十七))				
51320	賠款準備淨變動	(90,236)	(2)	(106,683)	(3)
51340	特別準備淨變動	(2,512)	-	(20,455)	-
51350	保費不足準備淨變動	-	-	(1,274)	-
51500	佣金費用	812,759	21	783,629	20
51800	其他營業成本	18,336	-	16,770	-
51700	財務成本	1,129	-	764	-
	營業成本合計	2,601,840	67	2,591,625	65
58000	營業費用：				
58100	業務費用	798,969	21	814,294	20
58200	管理費用	211,297	5	183,913	5
58300	員工訓練費用	415	-	374	-
58400	非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	4,003	-	2,408	-
	營業費用合計	1,014,684	26	1,000,989	25
	營業淨利	265,541	7	389,961	10
59000	營業外收入及支出：				
59900	其他營業外收入及支出	20,014	1	6,837	-
	營業外收入及支出合計	20,014	1	6,837	-
62000	稅前淨利	285,555	8	396,798	10
63000	減：所得稅利益(附註六(十八))	(3,659)	-	(11,570)	-
	本期淨利	289,214	8	408,368	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	9,366	-	49,644	2
	不重分類至損益之項目合計	9,366	-	49,644	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	-	-	2,561	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	-	-	2,561	-
83000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	9,366	-	52,205	2
	本期綜合損益總額	\$ 298,580	8	\$ 460,573	12
97500	基本每股盈餘(元)(附註六(二十))	\$ 1.36		\$ 1.92	
98500	稀釋每股盈餘(元)(附註六(二十))	\$ 1.35		\$ 1.92	

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：劉自明

~5~



會計主管：郭斐雯



旺旺友聯產物保險股份有限公司

權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本					保留盈餘		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益項目 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(損)益	與待出售資產(或處分群組)直接相關之權益	權益總額
	普通股股本	待分配股票股利	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘						
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
本期淨利	-	-	-	-	408,368	-		-	-	-	408,368
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	2,561		49,644	-	-	52,205
本期綜合損益總額	-	-	-	-	408,368	2,561		49,644	-	-	460,573
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)
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
民國一〇九年一月一日餘額	\$ 2,129,600	-	577,284	2,038,341	549,288	-		120,375	2,953		5,417,841
本期淨利	-	-	-	-	289,214	-		-	-	-	289,214
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-		9,366	-	-	9,366
本期綜合損益總額	-	-	-	-	289,214	-		9,366	-	-	298,580
盈餘指撥及分配：											
提列法定盈餘公積	-	-	140,756	-	(140,756)	-		-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(187,405)	-		-	-	-	(187,405)
普通股股票股利	-	106,480	-	-	(106,480)	-		-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(3,020)	3,020	-		-	-	-	-
處分子公司	-	-	-	-	-	-		-	(2,953)		(2,953)
民國一〇九年六月三十日餘額	\$ 2,129,600	106,480	718,040	2,035,321	406,881	-		129,741	-	-	5,526,063

董事長：洪吉雄

經理人：劉自明

會計主管：郭斐雯

(請詳閱後附個體財務報告附註)

旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	109年1月至6月	108年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 285,555	396,798
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	28,295	27,281
各項攤提	9,312	7,279
利息費用	1,129	764
利息收入	(40,440)	(45,018)
保險負債淨變動	541,537	26,412
負債準備淨變動	(49,773)	(62,812)
投資之預期信用減損(迴轉利益)損失	(41)	290
非投資之預期信用減損損失	4,003	2,408
採用權益法認列之子公司損失之份額	-	457
處分投資性不動產投資利益	(5,284)	-
處分子公司投資利益	(38,855)	-
其他項目	(7)	-
收益費損項目合計	449,876	(42,939)
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(增加)減少	(33,270)	8,006
應收保費增加	(320,083)	(339,099)
其他應收款增加	(58,349)	(4,409)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	563,102	(2,508)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(451,045)	(1,012,597)
按攤銷後成本衡量之金融資產減少(增加)	272	(199,729)
其他金融資產減少	235,575	1,063,136
再保險合約資產增加	(441,163)	(134,977)
其他資產減少(增加)	17,269	(58,957)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(487,692)	(681,134)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加	21,359	14,796
其他負債(減少)增加	(44,292)	35,918
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(22,933)	50,714
營運產生之現金流入(流出)	224,806	(276,561)
收取之利息	47,446	45,616
支付之利息	(1,129)	(764)
支付之所得稅	(4,744)	(4,610)
營業活動之淨現金流入(流出)	266,379	(236,319)
投資活動之現金流量：		
處分子公司淨現金流入	74,980	-
取得不動產及設備	(41,584)	(6,620)
取得無形資產	(4,804)	(1,733)
取得投資性不動產	(1,987)	-
投資活動之淨現金流入(流出)	26,605	(8,353)
籌資活動之現金流量：		
租賃本金償還	(8,149)	(8,283)
籌資活動之淨現金流出	(8,149)	(8,283)
本期現金及約當現金增加(減少)數	284,835	(252,955)
期初現金及約當現金餘額	2,117,261	2,268,129
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,402,096	2,015,174

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附個體財務報告附註)

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
個體財務報告附註
民國一〇九年及一〇八年第二季
(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

本個體財務報告已於民國一〇九年八月二十四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

本公司自民國一〇九年起全面採用經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並於民國一〇九年生效之國際財務報導準則編製個體財務報告。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3號之修正「業務之定義」	2020年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	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
國際財務報導準則第16號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	2020年6月1日

適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對個體財務報告造成重大變動。

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列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」	2023年1月1日
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備—達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	2022年1月1日

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善	2022年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	2023年1月1日

對本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。
2020.06.25	國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號時所引入的基本原則仍然不受影響。本次修正如下： • 簡化準則中之部分要求以降低成本； • 使財務績效更易於解釋；及 • 將準則生效日延至2023年，及提供額外的放寬，以減輕過渡處理，降低首次適用國際財務報導準則第17號之過渡工作。

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本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

本個體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」)編製。本個體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」)所編製之整份年度個體財務報告應揭露之全部必要資訊。

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

除下列所述外，本個體財務報告所採用之重大會計政策與民國一〇八年度個體財務報告相同，相關資訊請參閱民國一〇八年度個體財務報告附註四。

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個體財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具；
- (2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具；
- (3)淨確定福利負債(或資產)，係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值及上限影響數衡量；
- (4)部分投資性不動產部分係以公允價值作為認定成本；
- (5)再保險準備資產、保險負債及具金融商品性質之保險契約準備，係依「保險業各種準備金提存辦法」計列。

2.功能性貨幣及表達貨幣

本公司係以營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三)所得稅

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

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

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

(四)員工福利

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則編製本個體財務報告時，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。

編製個體財務報告時，管理階層於採用本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一〇八年度個體財務報告附註五一一致。

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

除下列所述外，本個體財務報告重要會計項目之說明與民國一〇八年度個體財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一〇八年度個體財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
庫存現金	\$ 500	500	500
週轉金	12,400	11,000	17,960
銀行存款	1,975,054	1,872,668	1,926,695
附賣回債券投資	414,142	233,093	70,019
合計	<u>\$ 2,402,096</u>	<u>2,117,261</u>	<u>2,015,174</u>

(二)應收(付)款項

1.應收款項

項目	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應收票據	\$ 253,086	219,728	257,097
應收保費	818,113	498,898	848,950
其他應收款	208,230	139,594	114,986
合計	<u>\$ 1,279,429</u>	<u>858,220</u>	<u>1,221,033</u>

2.應付款項

項目	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應付佣金	\$ 186,242	169,185	193,989
應付同業往來	149,598	67,565	165,118
應付再保費	653,369	632,328	555,705
應付再保佣金	3,357	1,628	2,315
應付保險賠款與給付	13,556	30,178	16,796
其他應付款	485,870	382,346	482,481
合計	<u>\$ 1,491,992</u>	<u>1,283,230</u>	<u>1,416,404</u>

3.保險合約之應收款項

項目	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應收票據	\$ 254,568	221,298	258,484
減：備抵損失	(1,482)	(1,570)	(1,387)
合計	<u>\$ 253,086</u>	<u>219,728</u>	<u>257,097</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

項目	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應收保費			
火險	\$ 372,416	165,306	340,243
水險	43,673	64,214	29,637
船漁險	29,898	8,633	24,403
其他意外險	238,488	104,004	265,813
強制純保費	11,189	13,302	13,040
汽車任意保險	75,123	88,981	122,125
強制汽車責任保險	5,020	6,154	5,850
催收款	<u>47,970</u>	<u>53,100</u>	<u>53,705</u>
小計	823,777	503,694	854,816
減：備抵損失	<u>(5,664)</u>	<u>(4,796)</u>	<u>(5,866)</u>
淨額	<u>\$ 818,113</u>	<u>498,898</u>	<u>848,950</u>

4.其他應收款

項目	109.6.30	108.12.31	108.6.30
其他應收款	\$ 233,823	161,980	135,140
減：備抵損失	<u>(25,593)</u>	<u>(22,386)</u>	<u>(20,154)</u>
合計	<u>\$ 208,230</u>	<u>139,594</u>	<u>114,986</u>

本公司於民國一〇九年六月三十日、一〇八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76,741千元、80,473千元及79,246千元，業已計提備抵損失32,739千元、28,752千元及27,407千元。應收款項備抵損失變動情形合計如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
期初餘額	\$ 28,752	24,999
本期提列	<u>3,987</u>	<u>2,408</u>
期末餘額	<u>\$ 32,739</u>	<u>27,407</u>

本公司應收款項之帳齡分析如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
90天以下	\$ 1,271,540	829,843	1,191,145
91~270天	17,974	37,012	38,416
271天以上	22,654	20,117	18,879

本公司應收款項估計之預期信用損失，請詳附註六(廿四)。

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

5.保險合約之應付款項

項目	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應付佣金	\$ 186,242	169,185	193,989
(三)再保險合約資產			
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應攤回再保賠款與給付(附註六(四)) \$	343,034	347,461	321,818
應收再保往來款項－淨額 (附註六(五))	300,676	220,015	366,994
再保險準備資產(附註六(十七))			
分出未滿期保費準備	2,287,246	1,913,563	2,278,020
分出賠款準備	1,659,377	1,668,147	1,621,724
分出保費不足準備	-	-	57,289
合計	\$ 4,590,333	4,149,186	4,645,845
(四)應攤回再保賠款與給付			
險別	109.6.30	108.12.31	108.6.30
火災保險	\$ 2,942	8,524	10,000
海上保險	260	836	18,067
陸空保險	91	43	-
責任保險	72,105	73,591	61,865
保證保險	1	2,491	-
其他財產保險	148,063	146,760	134,657
傷害保險	36,131	40,592	39,678
健康保險	490	495	686
強制汽車責任保險	81,074	72,750	56,638
催收款	1,877	1,379	227
減：備抵損失	-	-	-
淨 額	\$ 343,034	347,461	321,818

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(五)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

項目	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應收同業往來	\$ 40,967	78,042	132,543
應收再保費	83,844	59,585	66,007
應收再保佣金	161,296	81,396	149,741
催收款	52,482	38,808	18,703
小計	338,589	257,831	366,994
減：備抵損失	(37,913)	(37,816)	-
淨額	<u>\$ 300,676</u>	<u>220,015</u>	<u>366,994</u>

2.保險合約之應付款項

項目	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應付同業往來	\$ 149,598	67,565	165,118
應付再保費	653,369	632,328	555,705
應付再保佣金	3,357	1,628	2,315
合計	<u>\$ 806,324</u>	<u>701,521</u>	<u>723,138</u>

(六)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
受益憑證	\$ -	71,711	32,099
不動產投資信託受益證券	321,487	334,724	262,650
國內上市櫃股票	734,669	1,212,823	361,733
合計	<u>\$ 1,056,156</u>	<u>1,619,258</u>	<u>656,482</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)，對民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日綜合損益之影響分別為增加10,562千元及6,565千元。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個體財務報告附註(續)

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
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	\$ 1,998,751	1,846,770	2,035,277
國外股票	308,388	-	-
國內未上市櫃股票	13,566	13,524	14,084
合 計	<u>\$ 2,320,705</u>	<u>1,860,294</u>	<u>2,049,361</u>

本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。

本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，於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日認列之股利收入分別為0千元及8,427千元。

本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日未處分策略性投資，於該期間累積利益及損失未在權益內作任何移轉。

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)，對民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日綜合損益之影響分別為增加23,207千元及20,494千元。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

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
政府公債	\$ 538,024	538,296	538,571
金融債	300,000	300,000	300,000
公司債	950,000	950,000	950,000
小 計	1,788,024	1,788,296	1,788,571
減：抵繳保證金	(349,675)	(349,396)	(349,114)
備抵損失	(908)	(949)	(951)
合 計	<u>\$ 1,437,441</u>	<u>1,437,951</u>	<u>1,438,506</u>

(1)本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。

(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(廿四)。

(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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(4)本公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至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：

	109年1月至6月	108年1月至6月
期初餘額	\$ 949	661
提列(迴轉)減損	(41)	290
期末餘額	<u>\$ 908</u>	<u>951</u>

4.其他金融資產－淨額

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 2,524,318	2,772,892	3,214,121
減：抵繳保證金	(172,323)	(185,322)	(250,223)
合 計	<u>\$ 2,351,995</u>	<u>2,587,570</u>	<u>2,963,898</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

本公司截至民國一〇九年六月三十日、一〇八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	109.6.30 委託投資 資金額度	108.12.31 委託投資 資金額度	108.6.30 委託投資 資金額度
野村投信	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	\$ 500,000	400,000	250,000
復華投信	"	500,000	400,000	350,000
中國信託投信	"	-	200,000	200,000
群益投信	"	400,000	200,000	-
		<u>\$ 1,400,000</u>	<u>1,200,000</u>	<u>800,000</u>

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八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：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
現金及約當現金	\$ 761,722	426,457	412,273
透過損益按公允價值衡量之金融資 產－股票	620,217	859,443	330,364
	<u>\$ 1,381,939</u>	<u>1,285,900</u>	<u>742,637</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(七)採用權益法之投資

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
中國產物保險(泰)大眾有限公司	\$ -	-	40,898

本公司於民國一〇八年十二月三十日業經董事會決議通過出售子公司中國產物保險(泰)大眾有限公司全數股數，另於民國一〇九年一月完成股權移轉，據此將採用權益法之投資轉列待出售資產，請詳附註六(八)。

本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日所享有子公司損益之份額如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
經會計師查核簽證	\$ -	(457)

(八)待出售資產

本公司於民國一〇八年十二月三十日業經董事會決議通過出售子公司中國產物保險(泰)大眾有限公司全數股數，處分價款約74,980千元，另於民國一〇九年一月完成股權移轉，據此將採用權益法之投資轉列待出售資產。民國一〇八年十二月三十一日該待出售資產及與該待出售資產有關且認列於其他綜合損益累積收益金額分別為39,080千元及2,953千元，有關喪失對子公司之控制說明，請詳附註六(九)。

(九)喪失對子公司之控制

本公司於民國一〇九年一月七日完成處分中國產物保險(泰)大眾有限公司62.39%股權並喪失對其之控制，處分價款為74,980千元，其處分利益38,855千元已列報於合併綜合損益表之「其他淨投資損益」項下，於喪失控制日中國產物保險(泰)大眾有限公司資產與負債之帳面金額明細如下：

現金及約當現金	\$ 5,107
透過綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,435
其他金融資產—淨額	60,588
再保險合約資產	9,239
其他資產	7,342
應付款項	(13,523)
保險負債	(12,440)
其他負債	(1,108)
先前子公司淨資產之帳面金額	\$ 62,640

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十)投資性不動產

本公司民國一〇九年及一〇八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109年1月1日餘額	\$ 714,171	204,027	918,198
購置增添	-	1,987	1,987
處分	(12,336)	(3,931)	(16,267)
重分類至不動產及設備	(10,006)	(11,242)	(21,248)
民國109年6月30日餘額	<u>\$ 691,829</u>	<u>190,841</u>	<u>882,670</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 715,381	206,626	922,007
重分類至不動產及設備	(3,654)	(3,761)	(7,415)
民國108年6月30日餘額	<u>\$ 711,727</u>	<u>202,865</u>	<u>914,592</u>
累計折舊及累計減損：			
民國109年1月1日餘額	\$ 2,359	76,752	79,111
折舊	-	2,200	2,200
處分	-	(1,051)	(1,051)
重分類至不動產及設備	-	(4,105)	(4,105)
民國109年6月30日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>73,796</u>	<u>76,155</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 2,359	72,841	75,200
折舊	-	2,194	2,194
重分類至不動產及設備	-	(899)	(899)
民國108年6月30日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>74,136</u>	<u>76,495</u>
帳面金額：			
民國109年1月1日	<u>\$ 711,812</u>	<u>127,275</u>	<u>839,087</u>
民國109年6月30日	<u>\$ 689,470</u>	<u>117,045</u>	<u>806,515</u>
民國108年1月1日	<u>\$ 713,022</u>	<u>133,785</u>	<u>846,807</u>
民國108年6月30日	<u>\$ 709,368</u>	<u>128,729</u>	<u>838,097</u>
公允價值：			
民國109年1月1日			<u>\$ 1,529,595</u>
民國109年6月30日			<u>\$ 1,478,182</u>
民國108年1月1日			<u>\$ 1,534,117</u>
民國108年6月30日			<u>\$ 1,522,992</u>

民國一〇九年六月三十日、一〇八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個體財務報告附註(續)

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日，本公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(十一)不動產及設備

本公司民國一〇九年及一〇八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109年1月1日餘額	\$ 802,214	441,007	182,043	579	47,893	7,216	1,480,952
購置增添	14,580	19,523	3,047	-	4,235	199	41,584
由投資性不動產轉入	10,006	11,242	-	-	-	-	21,248
報廢	-	-	(938)	-	(945)	(5,411)	(7,294)
民國109年6月30日餘額	<u>826,800</u>	<u>471,772</u>	<u>184,152</u>	<u>579</u>	<u>51,183</u>	<u>2,004</u>	<u>1,536,490</u>
民國108年1月1日餘額	735,797	412,108	158,638	579	45,340	12,930	1,365,392
購置增添	-	384	4,088	-	1,252	896	6,620
由投資性不動產轉入	3,654	3,761	-	-	-	-	7,415
報廢	-	-	(64)	-	(326)	-	(390)
民國108年6月30日餘額	<u>739,451</u>	<u>416,253</u>	<u>162,662</u>	<u>579</u>	<u>46,266</u>	<u>13,826</u>	<u>1,379,037</u>
累計折舊及累計減損：							
民國109年1月1日餘額	15,196	148,303	143,477	467	40,455	5,794	353,692
折舊	-	6,141	9,861	48	1,664	230	17,944
由投資性不動產轉入	-	4,105	-	-	-	-	4,105
報廢	-	-	(938)	-	(945)	(5,411)	(7,294)
民國109年6月30日餘額	<u>15,196</u>	<u>158,549</u>	<u>152,400</u>	<u>515</u>	<u>41,174</u>	<u>613</u>	<u>368,447</u>
民國108年1月1日餘額	15,196	137,310	124,540	370	38,707	11,873	327,996
折舊	-	5,153	9,506	48	1,406	511	16,624
由投資性不動產轉入	-	899	-	-	-	-	899
報廢	-	-	(64)	-	(326)	-	(390)
民國108年6月30日餘額	<u>15,196</u>	<u>143,362</u>	<u>133,982</u>	<u>418</u>	<u>39,787</u>	<u>12,384</u>	<u>345,129</u>
帳面價值：							
民國109年1月1日	<u>\$ 787,018</u>	<u>292,704</u>	<u>38,566</u>	<u>112</u>	<u>7,438</u>	<u>1,422</u>	<u>1,127,260</u>
民國109年6月30日	<u>\$ 811,604</u>	<u>313,223</u>	<u>31,752</u>	<u>64</u>	<u>10,009</u>	<u>1,391</u>	<u>1,168,043</u>
民國108年1月1日	<u>\$ 720,601</u>	<u>274,798</u>	<u>34,098</u>	<u>209</u>	<u>6,633</u>	<u>1,057</u>	<u>1,037,396</u>
民國108年6月30日	<u>\$ 724,255</u>	<u>272,891</u>	<u>28,680</u>	<u>161</u>	<u>6,479</u>	<u>1,442</u>	<u>1,033,908</u>

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日止，本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個體財務報告附註(續)

(十二)使用權資產

本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109年1月1日餘額	\$ 27,052	5,434	32,486
增 添	1,505	-	1,505
除 列	(2,150)	-	(2,150)
民國109年6月30日餘額	<u>\$ 26,407</u>	<u>5,434</u>	<u>31,841</u>
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109年1月1日餘額	\$ 11,391	1,511	12,902
折 舊	6,931	1,220	8,151
除 列	(1,269)	-	(1,269)
民國109年6月30日餘額	<u>\$ 17,053</u>	<u>2,731</u>	<u>19,784</u>
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109年1月1日	<u>\$ 15,661</u>	<u>3,923</u>	<u>19,584</u>
民國109年6月30日	<u>\$ 9,354</u>	<u>2,703</u>	<u>12,057</u>
民國108年6月30日	<u>\$ 18,558</u>	<u>4,557</u>	<u>23,115</u>

(十三)租賃負債

本公司租賃負債之帳面金額如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
一年內	\$ 10,328	15,257	13,757
一年至五年	1,819	4,422	9,215
合計	<u>\$ 12,147</u>	<u>19,679</u>	<u>22,972</u>

到期分析請詳附註六(廿四)金融工具。

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

認列於損益之金額如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
租賃負債之利息費用	\$ <u>169</u>	<u>245</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
租賃之現金流出總額	\$ <u>8,318</u>	<u>8,528</u>

1.房屋及建築之租賃

本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

本公司承租運輸設備之租賃期間通常為一至三年。

(十四)營業租賃

本公司以營業租賃出租其投資性不動產，於民國一〇九年及一〇八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一〇八年度個體財務報告附註六(十三)。

(十五)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，故本公司採用民國一〇八年及一〇七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。

本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為4,527千元及5,147千元。

2.確定提撥計畫

本公司民國一〇九年及一〇八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15,948千元及15,441千元，已提撥至勞工保險局。

(十六)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。

本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日員工酬勞估列金額分別為12,500千元及4,500千元，董事酬勞估列金額分別為5,000千元及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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司民國一〇八年度及一〇七年度員工及董事酬勞提列金額分別為28,000千元及6,000千元、9,000千元及6,000千元，與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(十七)保險負債

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
未滿期保費準備	\$ 6,261,691	5,622,576	6,123,349
賠款準備	3,523,865	3,622,952	3,574,518
特別準備	1,156,505	1,159,017	1,161,571
保費不足準備	-	-	60,329
合 計	<u>\$ 10,942,061</u>	<u>10,404,545</u>	<u>10,919,767</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

109.6.30				
項目	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	\$ 906,878	39,943	480,660	466,161
海上保險	57,290	1,577	51,586	7,281
陸空保險	41,467	2,267	30,508	13,226
責任保險	1,494,745	275,530	454,468	1,315,807
保證保險	10,843	336	5,672	5,507
其他財產保險	2,166,428	38,576	733,469	1,471,535
傷害保險	665,165	2,044	302,410	364,799
健康保險	20,581	-	3,903	16,678
強制汽車責任保險	374,268	163,753	224,570	313,451
合 計	<u>\$ 5,737,665</u>	<u>524,026</u>	<u>2,287,246</u>	<u>3,974,445</u>

108.12.31				
項目	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	\$ 768,183	29,901	415,777	382,307
海上保險	66,708	1,285	57,720	10,273
陸空保險	41,503	483	33,525	8,461
責任保險	1,364,268	327,926	459,556	1,232,638
保證保險	11,939	362	6,469	5,832
其他財產保險	2,054,694	35,553	672,854	1,417,393
傷害保險	374,146	2,071	42,451	333,766
健康保險	6,891	-	1,110	5,781
強制汽車責任保險	373,487	163,176	224,101	312,562
合 計	<u>\$ 5,061,819</u>	<u>560,757</u>	<u>1,913,563</u>	<u>3,709,013</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

108.6.30

項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務		
火災保險	\$ 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
合計	\$ 5,514,396	608,953	2,278,020		3,845,329

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

109年1月至6月													
項目	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費收入	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費收入
					提存	收回	提存	收回		提存	收回		
強制險	\$ 484,195	147,423	205,309	426,309	374,268	373,487	163,753	163,176	1,358	224,570	224,101	469	425,420
非強制險	4,825,898	72,756	1,608,934	3,289,720	5,363,397	4,684,311	360,273	397,581	641,778	2,062,676	1,689,462	373,214	3,021,156
合 計	\$ 5,310,093	220,179	1,814,243	3,716,029	5,737,665	5,057,798	524,026	560,757	643,136	2,287,246	1,913,563	373,683	3,446,576

108年1月至6月													
項目	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費收入	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費收入
					提存	收回	提存	收回		提存	收回		
強制險	\$ 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	56,467	1,559,838	3,168,242	5,142,982	4,581,387	446,015	479,453	528,157	2,055,163	1,626,133	429,030	3,069,115
合 計	\$ 5,147,983	202,010	1,761,430	3,588,563	5,514,396	4,954,411	608,953	643,144	525,794	2,278,020	1,849,954	428,066	3,490,835

(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	109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	\$ 5,622,576	1,913,563
本期提存	6,261,691	2,287,246
本期收回	(5,622,576)	(1,913,563)
期末金額	\$ 6,261,691	2,287,246

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	\$ 5,603,272	1,849,954
本期提存	6,123,349	2,278,020
本期收回	(5,603,272)	(1,849,954)
期末金額	\$ 6,123,349	2,278,020

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

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。

民國一〇九年及一〇八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5,770千元及8,212千元，無形資產依相關衡量方式分別減少4,021千元及5,717千元，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1,749千元及2,495千元。截至民國一〇九年六月三十日、一〇八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31,438千元、22,013千元及37,208千元、26,034千元及45,448千元、31,769千元。

2. 特別準備

(1) 特定資產之資產區隔要求

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

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

A. 公債。但不包括可交換公債。

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

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

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

A.國庫券。

B.可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

C.附買回公債。

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

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

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

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

特別準備－強制汽車責任保險

項目	109年1月至6月	108年1月至6月
期初金額	\$ -	17,944
本期提存	23,145	-
本期收回	(23,145)	(17,944)
期末金額	\$ -	-

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

特別準備－非強制汽車責任保險

109年1月至6月						
項目	負債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$ 116,676	1,038,185	1,154,861	624,342	1,396,038	2,020,380
本期收回	(2,512)	-	(2,512)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 114,164</u>	<u>1,038,185</u>	<u>1,152,349</u>	<u>624,342</u>	<u>1,396,038</u>	<u>2,020,380</u>

108年1月至6月						
項目	負債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$ 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>

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一〇九年及一〇八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個體財務報告附註(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

109.6.30				
項目	應付保險賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	574,208	70,271	644,479
海上保險	51	113,081	51,338	164,419
陸空保險	-	83,854	12,047	95,901
責任保險	3,089	787,066	133,674	920,740
保證保險	-	16,863	7,695	24,558
其他財產保險	3,934	510,865	58,193	569,058
傷害保險	5,756	49,460	211,668	261,128
健康保險	88	1,339	3,047	4,386
強制汽車責任保險	638	160,193	679,003	839,196
合 計	\$ <u>13,556</u>	<u>2,296,929</u>	<u>1,226,936</u>	<u>3,523,865</u>

108.12.31				
項目	應付保險賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 2,829	503,164	66,957	570,121
海上保險	32	108,298	50,121	158,419
陸空保險	-	113,096	12,643	125,739
責任保險	8,582	804,639	122,269	926,908
保證保險	1	16,854	7,661	24,515
其他財產保險	9,445	603,476	59,950	663,426
傷害保險	6,425	40,210	249,257	289,467
健康保險	28	1,034	2,752	3,786
強制汽車責任保險	2,836	155,574	704,997	860,571
合 計	\$ <u>30,178</u>	<u>2,346,345</u>	<u>1,276,607</u>	<u>3,622,952</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

108.6.30				
項目	應付保險賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	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
合計	\$ <u>16,796</u>	<u>2,369,086</u>	<u>1,205,432</u>	<u>3,574,518</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

109.6.30			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 447,562	34,888	482,450
海上保險	103,277	34,314	137,591
陸空保險	79,090	4,680	83,770
責任保險	143,580	62,058	205,638
保證保險	7,910	2,702	10,612
其他財產保險	236,011	25,993	262,004
傷害保險	11,988	96,683	108,671
健康保險	99	744	843
強制汽車責任保險	63,610	304,188	367,798
合計	\$ <u>1,093,127</u>	<u>566,250</u>	<u>1,659,377</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

108.12.31			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 362,112	34,682	396,794
海上保險	93,530	33,666	127,196
陸空保險	111,125	4,805	115,930
責任保險	154,923	59,299	214,222
保證保險	7,880	2,710	10,590
其他財產保險	269,677	26,533	296,210
傷害保險	14,493	112,335	126,828
健康保險	32	694	726
強制汽車責任保險	59,761	319,971	379,732
減：累計減損	(81)	-	(81)
合 計	<u>\$ 1,073,452</u>	<u>594,695</u>	<u>1,668,147</u>

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
合 計	<u>\$ 1,060,458</u>	<u>561,266</u>	<u>1,621,724</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3) 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

項目	109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	\$ 639,217	554,720	5,262	15,401	74,358	482,450	396,794	85,656
海上保險	158,100	151,355	6,319	7,064	6,000	137,591	127,196	10,395
陸空保險	92,263	123,308	3,638	2,431	(29,838)	83,770	115,930	(32,160)
責任保險	911,108	918,225	9,632	8,683	(6,168)	205,638	214,222	(8,584)
保證保險	24,138	23,994	420	521	43	10,612	10,590	22
其他財產保險	563,365	656,817	5,693	6,609	(94,368)	262,004	296,210	(34,206)
傷害保險	257,835	284,371	3,293	5,096	(28,339)	108,671	126,828	(18,157)
健康保險	4,026	3,389	360	397	600	843	726	117
強制汽車責任保險	613,577	633,326	225,619	227,245	(21,375)	367,798	379,732	(11,934)
合計	<u>\$ 3,263,629</u>	<u>3,349,505</u>	<u>260,236</u>	<u>273,447</u>	<u>(99,087)</u>	<u>1,659,377</u>	<u>1,668,228</u>	<u>(8,851)</u>

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)
合計	<u>\$ 3,296,298</u>	<u>3,785,732</u>	<u>278,220</u>	<u>283,058</u>	<u>(494,272)</u>	<u>1,621,724</u>	<u>2,009,313</u>	<u>(387,589)</u>

(4) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	109年1月至6月		108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	\$ 3,622,952	1,668,147	4,068,790	2,009,313
本期提存	3,523,865	1,659,377	3,574,518	1,621,724
本期收回	(3,622,952)	(1,668,228)	(4,068,790)	(2,009,313)
本期迴轉減損損失	-	81	-	-
期末金額	<u>\$ 3,523,865</u>	<u>1,659,377</u>	<u>3,574,518</u>	<u>1,621,724</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(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	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 59,002	1,327	57,289	3,040

- (2)保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動所提列之(利益)損失

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	本期保費不足
	提存	收回	提存	收回		提存	收回	不足準備 淨變動	準備淨提存所 認列之損失
火災保險	\$ 59,002	44,342	1,327	642	15,345	57,289	40,670	16,619	(1,274)

- (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	\$	44,984	40,670	
本期提存		60,329	57,289	
本期收回		(44,984)	(40,670)	
期末金額	\$	60,329	57,289	

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十八)所得稅

1.本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日所得稅利益明細如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
所得稅利益	\$ <u>(3,659)</u>	<u>(11,570)</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一〇七年度。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。截至民國一〇九年六月三十日止，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
99年核定數	\$ 211,951	109年
100年核定數	<u>12,590</u>	110年
	<u>\$ 224,541</u>	

(十九)股本及其他權益

1.股本

本公司於民國一〇九年六月二十四日經股東常會決議以未分配盈餘轉增資106,480千元，共計發行10,648千股，並於民國一〇九年八月十四日經金融監督管理委員會核准，增資基準日訂為民國一〇九年九月十八日。

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八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

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

本公司分別於民國一〇九年六月二十四日經股東常會決議民國一〇八年度盈餘分配案及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，有關分派予業主股利之金額如下：

	108年度	107年度
分派予普通股業主之股利：		
現金	\$ 187,405	191,664
股票	106,480	-
合計	<u>\$ 293,885</u>	<u>191,664</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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二十)每股盈餘

本公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
基本每股盈餘		
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>289,214</u>	<u>408,368</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>212,960</u>	<u>212,960</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>1.36</u>	<u>1.92</u>
稀釋每股盈餘		
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>289,214</u>	<u>408,368</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	212,960	212,960
員工酬勞之影響(千股)	<u>1,417</u>	<u>223</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>214,377</u>	<u>213,183</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>1.35</u>	<u>1.92</u>

本公司於民國一〇九年六月二十四日股東會決議無償配股10,648千股，若此無償配股於本財務報告通過發布前發生，其擬制之追溯調整每股盈餘如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
基本每股盈餘(元)	\$ <u>1.29</u>	<u>1.83</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>1.29</u>	<u>1.82</u>

(廿一)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	109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	\$ 71,813	-	-	2,454	-	74,267
海上保險	9,282	-	-	337	-	9,619
陸空保險	6,661	-	-	421	-	7,082
責任保險	249,650	-	-	106	-	249,756
保證保險	1,270	-	-	-	-	1,270
其他財產保險	297,990	-	-	4,979	-	302,969
傷害保險	98,405	-	-	94	-	98,499
健康保險	4,772	-	-	-	-	4,772
強制汽車責任保險	64,525	-	-	-	-	64,525
合 計	\$ <u>804,368</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,391</u>	<u>-</u>	<u>812,759</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(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	-	-	98	-	240,452
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
合 計	<u>\$ 776,375</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,254</u>	<u>-</u>	<u>783,629</u>

(廿二)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

項目	109年1月至6月					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 與給付 (含理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 781,846	142,707	71,813	91,750	84,497	391,079
海上保險	105,607	(9,418)	9,282	14,869	6,745	84,129
陸空保險	46,055	(36)	6,661	72,719	(31,045)	(2,244)
責任保險	1,462,559	130,486	249,650	781,366	(7,117)	308,174
保證保險	8,685	(1,096)	1,270	1	144	8,366
其他財產保險	1,804,805	111,734	297,990	997,184	(93,452)	491,349
傷害保險	594,868	291,019	98,405	322,182	(26,536)	(90,202)
健康保險	21,473	13,690	4,772	6,622	637	(4,248)
強制汽車責任保險	484,195	781	64,525	396,843	(19,749)	41,795
合 計	<u>\$ 5,310,093</u>	<u>679,867</u>	<u>804,368</u>	<u>2,683,536</u>	<u>(85,876)</u>	<u>1,228,198</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(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 與給付 (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
合 計	<u>\$ 5,147,983</u>	<u>559,985</u>	<u>776,375</u>	<u>2,805,309</u>	<u>(489,434)</u>	<u>1,495,748</u>

2. 分入再保業務損益分析

109年1月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 41,291	10,042	2,454	8,153	(10,139)	30,781
海上保險	3,367	292	337	594	(745)	2,889
陸空保險	2,463	1,784	421	157	1,207	(1,106)
責任保險	792	(52,396)	106	28,182	949	23,951
保證保險	540	(26)	-	95	(101)	572
其他財產保險	20,698	3,023	4,979	7,510	(916)	6,102
傷害保險	3,605	(27)	94	483	(1,803)	4,858
健康保險	-	-	-	-	(37)	37
強制汽車責任保險	147,423	577	-	126,877	(1,626)	21,595
合 計	<u>\$ 220,179</u>	<u>(36,731)</u>	<u>8,391</u>	<u>172,051</u>	<u>(13,211)</u>	<u>89,679</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

108年1月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 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	1,279	(44,699)	98	55,443	(1,226)	(8,337)
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)
合 計	<u>\$ 202,010</u>	<u>(34,191)</u>	<u>7,254</u>	<u>229,853</u>	<u>(4,838)</u>	<u>3,932</u>

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

109年1月至6月						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (475,909)	64,883	65,374	54,025	85,656	(205,971)
海上保險	(71,056)	(6,134)	5,979	8,583	10,395	(52,233)
陸空保險	(35,999)	(3,017)	650	71,575	(32,160)	1,049
責任保險	(264,329)	(5,088)	91,181	165,005	(8,584)	(21,815)
保證保險	(3,226)	(797)	507	1	22	(3,493)
其他財產保險	(506,268)	60,615	156,858	297,041	(34,206)	(25,960)
傷害保險	(248,860)	259,959	48,181	161,136	(18,157)	202,259
健康保險	(3,287)	2,793	1,184	960	117	1,767
強制汽車責任保險	(205,309)	469	-	234,897	(11,934)	18,123
合 計	<u>\$ (1,814,243)</u>	<u>373,683</u>	<u>369,914</u>	<u>993,223</u>	<u>(8,851)</u>	<u>(86,274)</u>

108年1月至6月						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (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
合 計	<u>\$ (1,761,430)</u>	<u>428,066</u>	<u>356,041</u>	<u>1,116,288</u>	<u>(387,589)</u>	<u>(248,624)</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿三)保險合約風險之揭露

除下列所述外，本公司於民國一〇九年及一〇八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一〇八年度個體財務報告附註六(廿二)。

1.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

109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
火災保險	\$ 823,137	65.82 %	6,744	2,634
海上保險	108,974	65.07 %	1,181	409
陸空保險	48,518	69.70 %	468	78
責任保險	1,463,351	66.04 %	13,853	11,159
保證保險	9,225	72.40 %	103	63
其他財產保險	1,825,503	64.68 %	17,107	12,651
傷害保險	598,473	75.60 %	3,075	3,186
健康保險	21,473	81.60 %	78	73
強制汽車責任保險	631,618	不適用	不適用	不適用
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
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	1,396,190	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

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)保險風險集中之說明

本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

本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，民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日所佔的比重分別為50.84%及50.62%，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	109年1月至6月		108年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 394,310	7.13 %	375,957	7.03 %
運輸保險	57,477	1.04 %	62,480	1.17 %
漁船及航空保險	96,322	1.74 %	74,008	1.38 %
任意車險	2,811,346	50.84 %	2,707,897	50.62 %
強制汽車責任保險	631,618	11.42 %	621,913	11.62 %
責任保險	165,037	2.98 %	199,495	3.73 %
工程及核能保險	272,383	4.92 %	214,591	4.01 %
保證及信用保險	9,225	0.17 %	10,449	0.20 %
其他財產保險	20,368	0.37 %	22,054	0.41 %
傷害險	598,473	10.82 %	629,339	11.76 %
颱風、洪水及地震險	427,840	7.74 %	374,130	6.99 %
個人及商業綜合保險	19,621	0.35 %	28,140	0.53 %
健康保險	21,473	0.39 %	24,076	0.45 %
國外再保分進業務	4,779	0.09 %	5,464	0.10 %
合 計	<u>\$ 5,530,272</u>	<u>100.00 %</u>	<u>5,349,993</u>	<u>100.00 %</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(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，民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日所佔的比重分別為61.64%及61.14%，本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，本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	109年1月至6月		108年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 207,176	5.58 %	174,444	4.86 %
運輸保險	44,092	1.19 %	45,422	1.26 %
漁船及航空保險	5,335	0.14 %	3,821	0.11 %
任意車險	2,290,753	61.64 %	2,194,004	61.14 %
強制汽車責任保險	426,309	11.47 %	420,321	11.71 %
責任保險	99,344	2.67 %	146,753	4.09 %
工程及核能保險	93,701	2.52 %	82,598	2.30 %
保證及信用保險	5,999	0.16 %	5,296	0.15 %
其他財產保險	15,510	0.42 %	16,107	0.45 %
傷害險	349,614	9.41 %	365,727	10.19 %
颱風、洪水及地震險	139,065	3.74 %	82,044	2.29 %
個人及商業綜合保險	18,850	0.51 %	27,247	0.76 %
健康保險	18,186	0.49 %	22,601	0.63 %
國外再保分進業務	2,095	0.06 %	2,178	0.06 %
合 計	<u>\$ 3,716,029</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,588,563</u>	<u>100.00 %</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)理賠發展趨勢：

民國一〇九年一月一日至六月三十日

承保年度	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年	109年
1	31,856,311	3,422,196	2,724,767	2,593,826	3,019,920	3,505,019	4,231,875	3,846,573	4,548,623	4,201,280	1,701,919
2	32,046,002	3,619,245	2,990,271	2,885,933	3,216,949	3,615,016	4,483,260	4,058,010	4,804,267	4,845,349	
3	31,766,189	3,712,638	2,954,427	2,855,978	3,161,079	3,557,644	4,338,968	3,989,815	4,760,993		
4	31,723,641	3,646,063	2,934,992	2,837,248	3,151,586	3,530,087	4,331,187	3,969,251			
5	31,676,632	3,633,221	2,908,274	2,835,816	3,151,839	3,505,206	4,323,730				
6	31,663,979	3,618,015	2,881,191	2,830,761	3,130,980	3,502,384					
7	31,661,765	3,613,200	2,880,642	2,834,001	3,130,842						
8	31,637,957	3,612,072	2,875,661	2,834,550							
9	31,621,070	3,611,620	2,875,349								
10	31,608,145	3,582,496									
11	31,608,819										
估計	31,608,819	3,582,496	2,875,349	2,834,550	3,130,842	3,502,384	4,323,730	3,969,251	4,760,993	4,845,349	1,701,919
實際	31,593,473	3,578,738	2,846,568	2,829,735	3,118,977	3,493,468	4,293,084	3,892,121	4,471,499	3,895,145	997,230
小計	15,346	3,758	28,781	4,815	11,865	8,916	30,646	77,130	289,494	950,204	704,689
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	15,346	3,758	28,781	4,815	11,865	8,916	30,646	77,130	289,494	950,204	704,689

民國一〇八年一月一日至六月三十日

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

2.保險合約之信用風險

(1)信用風險

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

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

B.本公司未適格再保險合約之摘要內容及相關險別如下：

民國一〇九年六月三十日

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

民國一〇八年十二月三十一日

對象	說明
Arab Insurance Group (B.S.C.) (ARIG) in Bahrain	商業火險之臨時分保
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.	各險之臨時分保
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. (Hong Kong Branch)	各險之合約與臨時分保
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
Tugu Insurance Company Limited, HK	水險之臨時分保

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

C.本公司民國一〇九年及一〇八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(919)千元及(1,175)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：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
未滿期保費準備	\$ 6	5,235	19
未逾九個月之已付賠款應攤回	99	109	1,273
再保賠款與給付			
已報未付應攤回再保賠款	11,577	17,338	16,379
未適格再保險準備金合計	\$ <u>11,682</u>	<u>22,682</u>	<u>17,671</u>

(2)流動性風險

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

(3)市場風險

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿四)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：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
現金及約當現金	\$ 2,402,096	2,117,261	2,015,174
應收款項	1,279,429	858,220	1,221,033
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,056,156	1,619,258	656,482
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,320,705	1,860,294	2,049,361
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,437,441	1,437,951	1,438,506
其他金融資產	2,351,995	2,587,570	2,963,898
再保險合約資產	4,590,333	4,149,186	4,645,845
其他資產	624,632	638,662	689,060
合計	\$ <u>16,062,787</u>	<u>15,268,402</u>	<u>15,679,359</u>

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

(2)應收款項減損損失

本公司應收款項估計之預期信用損失，其分析如下：

	109.6.30				
	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	0.13%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 253,431	-	324	813	254,568
預期信用損失金額	345	-	324	813	1,482
應收保費：					
預期信用損失率	0%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 775,807	34,166	12,559	1,245	823,777
預期信用損失金額	2,480	683	1,256	1,245	5,664
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 206,189	1,947	5,091	20,596	233,823
預期信用損失金額	1,478	973	2,546	20,596	25,593

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108.12.31				
	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	0.15%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 220,059	426	-	813	221,298
預期信用損失金額	331	426	-	813	1,570
應收保費：					
預期信用損失率	0%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 450,594	20,437	31,418	1,245	503,694
預期信用損失金額	-	409	3,142	1,245	4,796
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 135,846	2,481	5,594	18,059	161,980
預期信用損失金額	290	1,240	2,797	18,059	22,386

	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	\$ 801,111	19,460	31,964	2,281	854,816
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	\$ 110,585	2,350	6,452	15,753	135,140
預期信用損失金額	-	1,175	3,226	15,753	20,154

(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

109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 催收款呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	合計
期初餘額	\$ 949	-	-	949	-	949
變動數	(41)	-	-	(41)	-	(41)
期末餘額	\$ 908	-	-	908	-	908

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 催收款呆帳處理 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	\$ 951	-	-	951	-	951

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

B.信用品質資訊

109.6.30										
	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)	\$ 1,788,024	-	-	1,788,024	-	-	-	-	-	908
										1,787,116
108.12.31										
	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)	\$ 1,788,296	-	-	1,788,296	-	-	-	-	-	949
										1,787,347
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

2.流動性風險

下表為金融負債之到期日，本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。

109.6.30						
	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
非衍生性金融負債：						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 13,556	13,556	12,539	70	39	908
應付佣金	186,242	186,242	186,242	-	-	-
應付再保往來款項	806,324	806,324	746,936	52,281	1,975	5,132
其他應付款	485,870	485,870	401,672	66,021	175	18,002
租賃負債	12,147	12,277	3,813	5,504	1,129	1,831
其他負債						
存入保證金	7,588	7,588	5	-	1,376	6,207
存入再保責任準備金	48,364	48,364	20,650	13,857	13,857	-
合 計	\$ 1,560,091	1,560,221	1,371,857	137,733	18,551	32,080
108.12.31						
	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
非衍生性金融負債：						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 30,178	30,178	28,133	65	85	1,895
應付佣金	169,185	169,185	169,185	-	-	-
應付再保往來款項	701,521	701,521	698,488	-	3,033	-
其他應付款	382,346	382,346	344,884	35,227	639	1,596
租賃負債	19,679	19,957	4,246	7,850	3,402	4,459
其他負債						
存入保證金	7,695	7,695	129	197	112	7,257
存入再保責任準備金	18,443	18,443	18,443	-	-	-
合 計	\$ 1,329,047	1,329,325	1,263,508	43,339	7,271	15,207

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

		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	193,989	193,989	193,989	-	-	-
應付再保往來款項	723,138	723,138	719,531	-	3,607	-
其他應付款	482,481	482,481	407,007	65,773	597	9,104
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	7,789	7,789	171	232	205	7,181
存入再保責任準備金	62,160	62,160	20,650	41,510	-	-
合 計	\$ <u>1,509,325</u>	<u>1,509,738</u>	<u>1,358,696</u>	<u>114,684</u>	<u>7,589</u>	<u>28,769</u>

3. 匯率風險

(1) 匯率風險之曝險

本公司曝露於重大外幣匯率風險之原幣(千元)金額如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 8,346	10,820	9,633
歐元	101	113	73
日圓	26	30	30
港幣	415	391	335
韓幣	8	60	186
人民幣	-	67	67
英鎊	23	23	23
泰銖	1,975	1,926	2,603
<u>非貨幣性項目</u>			
港幣	80,730	-	-
<u>待出售資產</u>			
泰銖	-	38,701	-
<u>採用權益法之投資</u>			
泰銖	-	-	40,096

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	2,758	2,155	2,015
歐元	-	14	2
韓幣	5	546	6,286
人民幣	-	-	-
泰銖	-	3	22

適用之重要匯率如下：

	<u>報導日即期匯率</u>		
	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
美金	\$ 29.63	29.98	31.06
歐元	33.27	33.59	35.38
日圓	0.2751	0.2760	0.2886
港幣	3.82	3.85	3.98
韓幣	0.0249	0.0262	0.0271
人民幣	4.19	4.31	4.52
英鎊	36.43	39.36	39.39
泰銖	0.9645	1.0098	1.0200

(2) 敏感性分析

當新台幣幣值於民國一〇九年及一〇八年六月三十日相對於本公司主要持有幣別升值1%而其他所有因素維持不變之情況下，將增加損益之金額列示如下：

	<u>109.6.30</u>	<u>108.6.30</u>
美金(升值1%)	\$ 1,656	2,366
歐元(升值1%)	34	25
港幣(升值1%)	3,100	13
韓幣(升值1%)	-	(2)
人民幣(升值1%)	-	3
英鎊(升值1%)	8	9
泰銖(升值1%)	19	435

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，於民國一〇九年及一〇八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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

4.利率風險

(1)概述

本公司於報導日有關利率風險之附息金融工具金額如下：

	帳面金額		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
變動利率工具：			
定存	\$ 1,442,125	1,480,125	1,650,325

(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：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
增加10基點	\$ 1,442	1,480	1,650
減少10基點	(1,442)	(1,480)	(1,650)

5.公允價值及等級資訊

(1)公允價值資訊

A.概述

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

B.公允價值之三等級定義

(A)第一等級

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

(B)第二等級

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

(C)第三等級

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)以公允價值衡量者

A.公允價值之等級資訊

本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。本公司之公允價值等級資訊如下表所示：

		109.6.30		
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	\$ -	-	-	-
不動產投資信託受益證券	321,487	321,487	-	-
股票投資	734,669	734,669	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,320,705	2,307,139	-	13,566
108.12.31				
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)
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	\$ 71,711	71,711	-	-
不動產投資信託受益證券	334,724	334,724	-	-
股票投資	1,212,823	1,212,823	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	1,860,294	1,846,770	-	13,524
108.6.30				
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	\$ 32,099	32,099	-	-
不動產投資信託受益證券	262,650	262,650	-	-
股票投資	361,733	361,733	-	-
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

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日並無任何移轉。

D. 公允價值衡量歸類至第三級之金融資產變動明細表

		109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	\$ 13,524	-	42	-	-	-	-	13,566

		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

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

本公司公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。

本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

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

本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109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	\$	136	(136)
民國108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	\$	135	(135)
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)

本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之輸入值所影響，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

本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109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)	\$ 1,787,116	1,821,101
投資性不動產	806,515	1,478,182
民國108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)	1,787,347	1,824,509
投資性不動產	839,087	1,529,595
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	838,097	1,522,992

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)公允價值之等級資訊

109.6.30				
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)	\$ 1,821,101	-	1,821,101	-
投資性不動產	1,478,182	-	-	1,478,182

108.12.31				
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)	\$ 1,824,509	-	1,824,509	-
投資性不動產	1,529,595	-	-	1,529,595

108.6.30				
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)	\$ 1,830,225	-	1,830,225	-
投資性不動產	1,522,992	-	-	1,522,992

(3)評價技術

本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

民國一〇九年及一〇八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個體財務報告附註(續)

(廿五)財務風險管理

本公司財務風險管理目標及政策與民國一〇八年度個體財務報告附註六(廿四)所揭露者無重大變動。

(廿六)資本管理

本公司資本管理目標、政策及程序與民國一〇八年度個體財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一〇八年度個體財務報告附註六(廿五)。

(廿七)未納入報告之結構型個體

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

結構型個體之類型	性質及目的	本公司擁有之權益
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.本公司於民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日所認列與未納入個體財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	109.6.30	資產證券化 商品REITS
本公司持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 321,487
本公司持有之資產總額		\$ 321,487
	108.12.31	資產證券化 商品REITS
本公司持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 334,724
本公司持有之資產總額		\$ 334,724
	108.6.30	資產證券化 商品REITS
本公司持有之資產		
一透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 262,650
本公司持有之資產總額		\$ 262,650

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.本公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日對未納入個體財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)最終控制者

蔡衍明先生為本公司最終控制者。

(二)關係人名稱及關係

於本個體財務報告之涵蓋期間內與本公司有交易之關係人如下：

關係人名稱	與本公司之關係
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
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
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
英屬維京群島商蛻奇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
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

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
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
愛志旺股份有限公司	實質關係人
國票綜合證券股份有限公司	實質關係人
中國產物保險(泰)大眾有限公司	子公司(註1)
全體董事、本公司主要管理階層、總經理及副總經理	

註1：於民國一〇九年一月起已非本公司之關係人。

(三)主要管理階層人員薪酬

	109年1月至6月	108年1月至6月
短期員工福利	\$ 23,864	19,748
短期員工福利一帶薪假	789	676
退職後福利	437	371
合 計	<u>\$ 25,090</u>	<u>20,795</u>

(四)與關係人間之重大交易事項

1.本公司與關係人之保費收入、再保佣金支出、再保險資產、應收款項及預付費用明細如下：

(1)本公司對關係人之保費收入金額列示如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 12,769	12,401
本公司之主要管理階層	401	393
合 計	<u>\$ 13,170</u>	<u>12,794</u>

	109年1月至6月	108年1月至6月
再保費收入：		
子公司	\$ -	102

(2)本公司對關係人之再保佣金支出金額列示如下：

	109年1月至6月	108年1月至6月
子公司	<u>\$ -</u>	<u>31</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項列示如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應收保費：			
其他關係人	\$ 10,724	441	10,592
本公司之主要管理階層	-	2	3
合計	\$ 10,724	443	10,595

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。

(4)本公司與關係人因再保險產生之應收(付)再保往來款項列示如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應收(付)同業往來：			
子公司	\$ -	(2)	60

(5)本公司與關係人之預付費用如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
預付費用：			
其他關係人	\$ 200	200	-

2.金融資產：

關係人類別	帳列項目	109.6.30 標的	金額
中國旺旺控股有限公司	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產	中國旺旺控股有限公司股票	\$ 308,388

3.本公司與關係人之一般事務費用明細如下：

關係人	109年1月至6月	108年1月至6月
其他關係人	\$ 1,549	7,243

八、質押之資產

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八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	109.6.30	108.12.31	108.6.30	擔保用途
其他金融資產—定期存款	\$ 172,323	185,322	250,223	履約保證金
按攤銷後成本衡量之金融資產	349,675	349,396	349,114	開業保證金及 訴訟保證金
合計	\$ 521,998	534,718	599,337	

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共33,051千元，其中已分出再保10,245千元，餘提列賠款準備均已涵蓋，目前均由法院審理中。
- (二)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，截至民國一〇九年六月三十日，依現有合約尚未支付之總額為67,180千元，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	109年1月至6月			108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	186,019	372,104	558,123	167,303	352,580	519,883
勞健保費用	-	40,482	40,482	-	38,530	38,530
退休金費用	-	20,475	20,475	-	20,588	20,588
董事酬金	-	12,416	12,416	-	8,862	8,862
其他員工福利費用	-	22,215	22,215	-	21,629	21,629
折舊費用	2,200	26,095	28,295	2,194	25,087	27,281
攤銷費用	-	9,312	9,312	-	7,279	7,279

- (二)依強制與非強制保險揭露自留滿期毛保險費金額：

險 別	109年1月至6月					自留滿期 保費收入 (6)=(4)-(5)
	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)	
強制險	\$ 484,195	147,423	205,309	426,309	889	425,420
非強制險	4,825,898	72,756	1,608,934	3,289,720	268,564	3,021,156
合 計	\$ 5,310,093	220,179	1,814,243	3,716,029	269,453	3,446,576

險 別	108年1月至6月					自留滿期 保費收入 (6)=(4)-(5)
	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)	
強制險	\$ 476,370	145,543	201,592	420,321	(1,399)	421,720
非強制險	4,671,613	56,467	1,559,838	3,168,242	99,127	3,069,115
合 計	\$ 5,147,983	202,010	1,761,430	3,588,563	97,728	3,490,835

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：

109年1月至6月				
險別	保險賠款與給付 (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	\$ 396,843	126,877	234,897	288,823
非強制險	2,286,693	45,174	758,326	1,573,541
合 計	<u>\$ 2,683,536</u>	<u>172,051</u>	<u>993,223</u>	<u>1,862,364</u>

108年1月至6月				
險別	保險賠款與給付 (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
合 計	<u>\$ 2,805,309</u>	<u>229,853</u>	<u>1,116,288</u>	<u>1,918,874</u>

(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109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	\$ 381,506	387,968	381,506	387,968	
強制機車險	155,157	150,053	155,157	150,053	
特別準備金					
強制汽車險	(329,245)	23,145	3,704	(309,804)	
強制機車險	329,245	-	19,441	309,804	
賠款準備金					
強制汽車險	663,646	647,442	663,646	647,442	
強制機車險	196,925	191,754	196,925	191,754	
合 計	<u>\$ 1,397,234</u>	<u>1,400,362</u>	<u>1,420,379</u>	<u>1,377,217</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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	

(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	
	109.6.30	108.6.30		109.6.30	108.6.30
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 706,630	736,410	應付保險賠款與給付	\$ 638	1,466
應收票據	7,557	8,159	應付再保往來款項	69,798	69,757
應收保費	11,189	13,040	未滿期保費準備	538,021	534,352
應攤回再保賠款與給付	81,074	56,638	賠款準備	839,196	851,904
應收再保往來款項	48,681	48,356	特別準備	-	-
分出未滿期保費準備	224,570	222,857			
分出賠款準備	367,798	371,531			
暫付及待結轉款項	154	488			
資產合計	\$ 1,447,653	1,457,479	負債合計	\$ 1,447,653	1,457,479

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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	109年1月至6月	108年1月至6月
營業收入	283,086	281,417
純保費收入	342,171	335,974
再保費收入	147,423	145,543
保費收入	489,594	481,517
減：再保費支出	(205,309)	(201,592)
未滿期保費準備淨變動	(889)	1,399
自留滿期保費收入	283,396	281,324
利息收入	(310)	93
營業成本	283,086	281,417
保險賠款與給付	396,843	407,556
再保賠款與給付	126,877	169,042
減：攤回再保賠款與給付	(234,897)	(236,741)
自留保險賠款與給付	288,823	339,857
賠款準備淨變動	(9,441)	(5,339)
特別準備淨變動	3,704	(53,101)

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(六)本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：

109.6.30			
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	\$ 2,402,096	-	2,402,096
應收款項	1,279,429	-	1,279,429
本期所得稅資產	5,314	-	5,314
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,056,156	-	1,056,156
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,320,705	2,320,705
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	1,437,441	1,437,441
其他金融資產－淨額	2,351,995	-	2,351,995
使用權資產	-	12,057	12,057
投資性不動產	-	806,515	806,515
再保險合約資產	4,005,464	584,869	4,590,333
不動產及設備	-	1,168,043	1,168,043
無形資產	-	143,885	143,885
其他資產	-	709,756	709,756
資產總計	<u>\$ 11,100,454</u>	<u>7,183,271</u>	<u>18,283,725</u>
109.6.30			
負 債	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合 計
應付款項	\$ 1,467,950	24,042	1,491,992
保險負債	9,961,601	980,460	10,942,061
負債準備	-	183,659	183,659
租賃負債	10,328	1,819	12,147
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	57,676	6,207	63,883
負債總計	<u>\$ 11,497,555</u>	<u>1,260,107</u>	<u>12,757,662</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

資 產	108.12.31		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
現金及約當現金	\$ 2,117,261	-	2,117,261
應收款項	858,220	-	858,220
本期所得稅資產	77	-	77
待出售資產	39,080	-	39,080
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,619,258	-	1,619,258
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	1,860,294	1,860,294
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	1,437,951	1,437,951
其他金融資產－淨額	2,587,570	-	2,587,570
使用權資產	-	19,584	19,584
投資性不動產	-	839,087	839,087
再保險合約資產	3,665,690	483,496	4,149,186
不動產及設備	-	1,127,260	1,127,260
無形資產	-	133,831	133,831
其他資產	-	745,329	745,329
資產總計	<u>\$ 10,887,156</u>	<u>6,646,832</u>	<u>17,533,988</u>

負 債	108.12.31		
	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合計
應付款項	\$ 1,279,739	3,491	1,283,230
本期所得稅負債	3,166	-	3,166
保險負債	9,556,818	847,727	10,404,545
負債準備	-	233,432	233,432
租賃負債	15,257	4,422	19,679
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	100,918	7,257	108,175
負債總計	<u>\$ 10,955,898</u>	<u>1,160,249</u>	<u>12,116,147</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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	\$ 2,015,174	-	2,015,174
應收款項	1,221,033	-	1,221,033
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	656,482	-	656,482
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
採用權益法之投資－淨額	-	40,898	40,898
其他金融資產－淨額	2,963,898	-	2,963,898
使用權資產	-	23,115	23,115
投資性不動產	-	838,097	838,097
再保險合約資產	4,002,746	643,099	4,645,845
不動產及設備	-	1,033,908	1,033,908
無形資產	-	126,686	126,686
其他資產	-	758,523	758,523
資產總計	<u>\$ 10,866,994</u>	<u>6,952,193</u>	<u>17,819,187</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	\$ 1,404,111	12,293	1,416,404
保險負債	9,855,871	1,063,896	10,919,767
負債準備	-	212,837	212,837
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	69,389	7,181	76,570
負債總計	<u>\$ 11,343,128</u>	<u>1,369,342</u>	<u>12,712,470</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(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：

本公司民國一〇九年及一〇八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60,072千元、增加53,907千元及減少60,072千元、減少53,907千元及增加60,072千元、增加53,907千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響分別為增加0.28元及增加0.25元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

民國一〇九年一月一日至六月三十日本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。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

旺旺友聯產物保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(四)主要股東資訊：

主要股東名稱	股份 持有股數	持股比例
蔡合旺事業股份有限公司	47,582,544	22.34 %
旺嘉事業股份有限公司	46,172,260	21.68 %
旺旺食品股份有限公司	44,466,613	20.88 %

註：本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有保險業已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

十四、部門資訊

請詳民國一〇九年第二季合併財務報告。

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

1091652

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

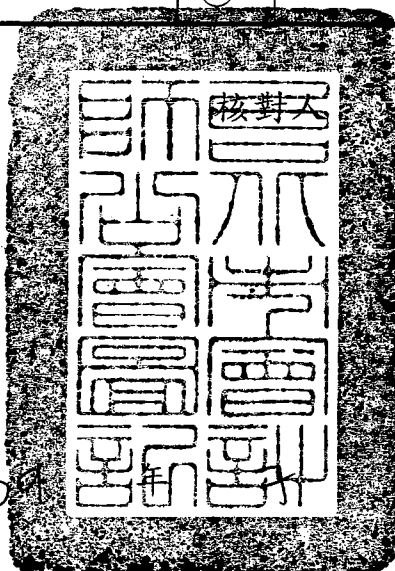
印鑑證明書用途：辦理 旺旺友聯產物保險股份有限公司

一〇九年上半年度（自民國一〇九年 一 月 一 日至

一〇九年 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：



中 華 民 國

109

月

8

日

裝

訂

線