

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核閱報告

民國一〇九年及一〇八年第三季

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、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(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	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10~11
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	11~12
(六)重要會計項目之說明	12~60
(七)關係人交易	60~62
(八)質押之資產	63
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	63
(十)重大之災害損失	63
(十一)重大之期後事項	63
(十二)其 他	63~71
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	71
2.轉投資事業相關資訊	71
3.大陸投資資訊	71
4.主要股東資訊	72
(十四)部門資訊	72



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

會計師核閱報告

旺旺友聯產物保險股份有限公司董事會 公鑒：

前言

旺旺友聯產物保險股份有限公司及其子公司民國一〇九年及一〇八年九月三十日之合併資產負債表，與民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至九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)，業經本會計師核閱竣事。依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係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報告時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未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，致無法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一〇九年及一〇八年九月三十日之合併財務狀況，與民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之合併財務績效暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之合併現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

李連峰

會計師：

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

民國一〇九年十月三十日

民國一〇九年及一〇八年九月三十日經核閱 未依一般公認審計準則查核
 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	109.9.30		108.12.31		108.9.30			109.9.30		108.12.31		108.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
資 產													
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 2,870,157	16	2,117,261	12	2,633,454	15	21000 應付款項(附註六(二)及(五))	\$ 1,056,357	6	1,283,228	7	1,154,445	7
12000 應收款項(附註六(二))	839,903	5	858,220	5	1,131,915	6	21700 本期所得稅負債	-	-	3,166	-	1,707	-
12600 本期所得稅資產	1,900	-	77	-	77	-	22000 與待出售資產直接相關之負債(附註六(七))	-	-	27,071	-	-	-
13000 待出售資產(附註六(七))	-	-	89,711	-	-	-	24000 保險負債(附註六(十六))	10,634,988	60	10,404,545	59	10,783,499	61
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(六))	1,055,846	6	1,619,258	9	778,667	4	27000 負債準備	183,942	1	233,432	1	214,067	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))	2,228,826	12	1,860,294	11	1,724,431	10	23800 租賃負債(附註六(十二))	10,671	-	19,679	-	21,069	-
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(六))	1,544,273	9	1,437,951	8	1,438,226	8	28000 遞延所得稅負債	63,920	-	63,920	1	63,948	1
14180 其他金融資產—淨額(附註六(六))	2,096,947	12	2,587,570	15	2,603,888	15	25000 其他負債	42,832	-	108,175	1	57,239	-
16700 使用權資產(附註六(十一))	10,711	-	19,584	-	21,232	-		<u>11,992,710</u>	<u>67</u>	<u>12,143,216</u>	<u>69</u>	<u>12,295,974</u>	<u>70</u>
14200 投資性不動產(附註六(九))	792,909	4	839,087	5	840,595	5	負債總計						
15000 再保險合約資產(附註六(三))	4,282,979	24	4,149,186	24	4,533,271	26	歸屬於母公司業主之權益						
16000 不動產及設備(附註六(十))	1,170,003	7	1,127,260	6	1,048,341	6	31100 普通股股本(附註六(十八))	2,236,080	13	2,129,600	12	2,129,600	12
17000 無形資產	140,171	1	133,831	1	134,991	1	33100 法定盈餘公積(附註六(十八))	718,040	4	577,284	3	577,284	3
17800 遞延所得稅資產	-	-	-	-	445	-	33200 特別盈餘公積(附註六(十六)及(十八))	2,035,321	12	2,038,341	12	1,767,466	10
18000 其他資產	719,812	4	745,329	4	797,523	4	33300 未分配盈餘(附註六(十八))	743,092	4	549,288	3	780,746	4
							34100 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	-	-	3,355	-
							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	29,194	-	120,375	1	108,960	1
							34700 與待出售資產(或處分群組)直接相關之權益(附註六(七))	-	-	2,953	-	-	-
								<u>5,761,727</u>	<u>33</u>	<u>5,417,841</u>	<u>31</u>	<u>5,367,411</u>	<u>30</u>
							36000 非控制權益	-	-	23,562	-	23,671	-
							權益總計	<u>5,761,727</u>	<u>33</u>	<u>5,441,403</u>	<u>31</u>	<u>5,391,082</u>	<u>30</u>
資產總計	<u>\$ 17,754,437</u>	<u>100</u>	<u>17,584,619</u>	<u>100</u>	<u>17,687,056</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 17,754,437</u>	<u>100</u>	<u>17,584,619</u>	<u>100</u>	<u>17,687,056</u>	<u>100</u>

董事長：洪吉雄



經理人：劉自明



(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：郭斐雯



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

民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	109年7月至9月		108年7月至9月		109年1月至9月		108年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 營業收入：								
41110 簽單保費收入	\$ 2,370,963	111	2,258,089	111	7,681,056	128	7,419,817	123
41120 再保費收入	103,695	5	107,556	5	323,874	5	309,614	5
41100 保費收入	2,474,658	116	2,365,645	116	8,004,930	133	7,729,431	128
51100 減：再保費支出	683,974	32	742,683	36	2,498,217	42	2,515,439	42
51310 未滿期保費準備淨變動	(16,054)	(1)	(113,146)	(5)	253,399	4	(14,940)	-
41130 自留滿期保費收入	1,806,738	85	1,736,108	85	5,253,314	87	5,228,932	86
41300 再保佣金收入	145,169	7	147,073	7	515,083	8	507,894	9
41500 淨投資損益								
41510 利息收入	18,924	1	22,163	1	59,364	1	67,580	1
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	82,490	4	78,522	4	35,313	1	132,287	2
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	67,954	3	39,610	2	67,954	1	48,037	1
41550 兌換損益-投資	(995)	-	337	-	(320)	-	1,108	-
41570 投資性不動產損益	15,666	-	11,593	1	42,771	1	34,456	1
41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(六))	20	-	(1)	-	61	-	(291)	-
41590 其他淨投資損益(附註六(八))	-	-	-	-	38,855	1	-	-
41800 其他營業收入	3,980	-	2,669	-	9,616	-	8,595	-
營業收入合計	2,139,946	100	2,038,074	100	6,022,011	100	6,028,598	100
51000 營業成本：								
51200 保險賠款與給付	1,480,623	69	1,384,221	68	4,336,210	72	4,420,773	73
41200 減：攤回再保賠款與給付	526,792	25	470,052	23	1,520,015	25	1,587,635	26
51260 自留保險賠款與給付	953,831	44	914,169	45	2,816,195	47	2,833,138	47
51300 其他保險負債淨變動(附註六(十六))								
51320 賠款準備淨變動	(24,703)	(1)	25,120	1	(114,939)	(2)	(81,804)	(2)
51340 特別準備淨變動	(1,277)	-	(1,277)	-	(3,789)	-	(21,732)	-
51350 保費不足準備淨變動	-	-	(217)	-	-	-	(1,495)	-
51500 佣金費用	392,848	18	366,527	18	1,205,607	20	1,153,079	19
51800 其他營業成本	12,563	1	7,825	-	30,899	-	24,630	-
51700 財務成本	860	-	903	-	1,989	-	1,667	-
營業成本合計	1,334,122	62	1,313,050	64	3,935,962	65	3,907,483	64
58000 營業費用：								
58100 業務費用	382,601	18	376,106	19	1,181,570	20	1,190,507	20
58200 管理費用	97,302	5	108,735	5	308,599	5	297,988	5
58300 員工訓練費用	374	-	534	-	789	-	910	-
58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	1,572	-	1,773	-	5,575	-	4,181	-
營業費用合計	481,849	23	487,148	24	1,496,533	25	1,493,586	25
營業淨利	323,975	15	237,876	12	589,516	10	627,529	11
59000 營業外收入及支出：								
59400 資產報廢損失	-	-	(5)	-	-	-	(5)	-
59900 其他營業外收入及支出	7,282	-	3,367	-	27,296	-	10,207	-
營業外收入及支出合計	7,282	-	3,362	-	27,296	-	10,202	-
62000 稅前淨利	331,257	15	241,238	12	616,812	10	637,731	11
63000 減：所得稅費用(利益)(附註六(十七))	4,391	-	5,883	-	732	-	(5,717)	-
本期淨利	326,866	15	235,355	12	616,080	10	643,448	11
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	(91,202)	(4)	24,150	1	(81,836)	(1)	73,794	1
不重分類至損益之項目合計	(91,202)	(4)	24,150	1	(81,836)	(1)	73,794	1
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	-	-	202	-	-	-	4,307	-
後續可能重分類至損益之項目合計	-	-	202	-	-	-	4,307	-
83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(91,202)	(4)	24,352	1	(81,836)	(1)	78,101	1
本期綜合損益總額	\$ 235,664	11	259,707	13	534,244	9	721,549	12
淨利歸屬於：								
母公司業主	\$ 326,866	15	236,418	12	616,080	10	644,786	11
非控制權益	-	-	(1,063)	-	-	-	(1,338)	-
綜合損益總額歸屬於：	\$ 326,866	15	235,355	12	616,080	10	643,448	11
母公司業主	\$ 235,664	11	260,694	13	534,244	9	721,267	12
非控制權益	-	-	(97)	-	-	-	282	-
	\$ 235,664	11	259,707	13	534,244	9	721,549	12
97500 基本每股盈餘(元)(附註六(十九))	\$ 1.46		1.06		2.76		2.88	
98500 稀釋每股盈餘(元)(附註六(十九))	\$ 1.46		1.06		2.74		2.88	

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



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益				其他權益項目			歸屬於母 公司業主 權益總計	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	與待出售資產 (或處分群組) 直接相關之 權益			
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	-	-	-	644,786	-	-	-	644,786	(1,338)	643,448
本期其他綜合損益	-	-	-	-	2,687	73,794	-	76,481	1,620	78,101
本期綜合損益總額	-	-	-	644,786	2,687	73,794	-	721,267	282	721,549
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)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	20,058	-	(20,058)	-	-	-	-
民國一〇八年九月三十日餘額	\$ 2,129,600	577,284	1,767,466	780,746	3,355	108,960	-	5,367,411	23,671	5,391,082
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	23,562	5,441,403
本期淨利	-	-	-	616,080	-	-	-	616,080	-	616,080
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(81,836)	-	(81,836)	-	(81,836)
本期綜合損益總額	-	-	-	616,080	-	(81,836)	-	534,244	-	534,244
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)	-	(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)	(23,562)	(26,515)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	9,345	-	(9,345)	-	-	-	-
民國一〇九年九月三十日餘額	\$ 2,236,080	718,040	2,035,321	743,092	-	29,194	-	5,761,727	-	5,761,727

董事長：洪吉雄



經理人：劉自明



(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：郭斐雯



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
 旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司
 合併現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	109年1月至9月	108年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 616,812	637,731
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	41,193	41,359
各項攤提	13,213	11,821
利息費用	1,989	1,667
利息收入	(59,364)	(67,580)
保險負債淨變動	236,478	(120,458)
負債準備淨變動	(49,490)	(62,337)
投資之預期信用減損(迴轉利益)損失	(61)	291
非投資之預期信用減損損失	5,575	4,181
處分及報廢不動產及設備損失	-	5
處分投資性不動產投資利益	(9,947)	-
處分無形資產利益	(3,189)	-
處分子公司投資利益	(38,855)	-
其他項目	(12)	-
收益費損項目合計	<u>137,530</u>	<u>(191,051)</u>
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	(46,001)	22,742
應收保費減少(增加)	37,111	(185,203)
其他應收款減少(增加)	22,260	(78,834)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	563,412	(116,148)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(450,368)	(663,517)
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	(122,564)	(199,592)
其他金融資產減少	490,623	1,459,926
再保險合約資產增加	(133,809)	(5,558)
其他資產減少(增加)	23,237	(78,000)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	<u>383,901</u>	<u>155,816</u>
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項減少	(226,871)	(70,771)
其他負債(減少)增加	(65,343)	16,322
與營業活動相關之負債之淨變動合計	<u>(292,214)</u>	<u>(54,449)</u>
營運產生之現金流入	846,029	548,047
收取之利息	58,752	65,133
支付之利息	(1,989)	(1,667)
支付之所得稅	(5,721)	(1,010)
營業活動之淨現金流入	<u>897,071</u>	<u>610,503</u>
投資活動之現金流量：		
處分子公司淨現金流入	69,873	-
取得不動產及設備	(51,368)	(32,024)
取得無形資產	(14,316)	-
處分無形資產	10,500	(17,310)
取得投資性不動產	(2,251)	-
處分投資性不動產	38,000	-
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>50,438</u>	<u>(49,334)</u>
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(12,315)	(12,529)
發放現金股利	(187,405)	(191,664)
籌資活動之淨現金流出	<u>(199,720)</u>	<u>(204,193)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	-	4,176
本期現金及約當現金增加數	747,789	361,152
期初現金及約當現金餘額(含待出售資產之現金及約當現金)	2,122,368	2,272,302
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,870,157</u>	<u>2,633,454</u>

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



~7~

會計主管：郭斐雯



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
旺旺友聯產物保險股份有限公司及子公司
合併財務報告附註

民國一〇九年及一〇八年第三季

(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一〇九年十月三十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：

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
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合併財務報告造成重大變動。

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

下列新發布、修正及修訂之準則及解釋業經金管會認可並於民國一一〇年開始適用：

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>理事會發布之生效日</u>
國際財務報導準則第4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」	2021年1月1日

合併公司評估適用上述修正，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：

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>理事會發布 之生效日</u>
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
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3號之修正「對觀念架構之引述」	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
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之修正「利率指標變革－第二階段」	2021年1月1日

對合併公司可能攸關者如下：

<u>發布日</u>	<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容</u>
2017.5.18	國際財務報導準則第17號 「保險合約」	<p>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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。

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)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2020.06.25	國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下： <ul style="list-style-type: none">• 簡化準則中之要求以降低成本；• 使財務表現易於解釋；及• 首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。
2020.08.27	國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之修正「利率指標變革—第二段」	此最後階段修正如下： <ul style="list-style-type: none">• 改變合約現金之流量：公司將不會因利率指標變革而需要除列或調整金融工具之帳面金額，而是更新有效利率以反映替代指標利率之改變；• 避險會計：若該避險符合其他避險會計要件，則公司無須僅因利率指標變革導致之修改而停止避險會計；及• 揭露：公司應揭露關於利率指標變革產生之新風險及如何管理過渡至替代指標利率之資訊。

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一〇八年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一〇八年度合併財務報告附註四。

(二) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

合併財務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。

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。

當合併公司喪失對子公司之控制，合併財務報告中將前子公司之資產及負債與非控制權益按喪失控制日之帳面金額除列。處分損益為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值，及(2)子公司之資產及負債與非控制權益於喪失控制日之帳面金額合計數。對於先前認列於其他綜合損益中與該子公司有關之所有金額，其會計處理之基礎與合併公司若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

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
			109.9.30	108.12.31	108.9.30	
本公司	中國產物保險(泰)大眾有限公司	保險業務	- %	62.39 %	62.39 %	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。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，已於民國一〇九年一月完成股權移轉，並對其喪失控制力。

(三) 所得稅

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

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

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

(四) 員工福利

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金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。

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)

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一〇八年度合併財務報告附註五一致。

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一〇八年度合併財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一〇八年度合併財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
庫存現金	\$ 500	500	519
週轉金	12,400	11,000	11,051
銀行存款	2,242,924	1,872,668	2,258,722
附賣回債券投資	614,333	233,093	363,162
合計	\$ 2,870,157	2,117,261	2,633,454

(二)應收(付)款項

1.應收款項

項目	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應收票據	\$ 265,818	219,728	242,410
應收保費	460,961	498,898	697,123
其他應收款	113,124	139,594	192,382
合計	\$ 839,903	858,220	1,131,915

2.應付款項

項目	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應付佣金	\$ 172,773	169,185	172,475
應付同業往來	126,097	67,563	114,773
應付再保費	445,948	632,328	524,858
應付再保佣金	510	1,628	2,949
應付保險賠款與給付	13,507	30,178	34,802
其他應付款	297,522	382,346	304,588
合計	\$ 1,056,357	1,283,228	1,154,445

3.保險合約之應收款項

項目	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應收票據	\$ 267,298	221,298	243,767
減：備抵損失	(1,480)	(1,570)	(1,357)
合計	\$ 265,818	219,728	242,410

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	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應收保費			
火險	\$ 130,513	165,306	129,426
水險	27,932	64,214	22,829
船漁險	24,075	8,633	25,481
其他意外險	143,795	104,004	295,146
強制純保費	8,799	13,302	13,670
汽車任意保險	52,937	88,981	114,924
強制汽車責任保險	3,932	6,154	5,910
催收款	74,600	53,100	93,749
國外子公司	-	-	2,339
小計	466,583	503,694	703,474
減：備抵損失	(5,622)	(4,796)	(6,351)
淨額	<u>\$ 460,961</u>	<u>498,898</u>	<u>697,123</u>

4.其他應收款

項目	109.9.30	108.12.31	108.9.30
其他應收款	\$ 140,333	161,980	213,854
減：備抵損失	(27,209)	(22,386)	(21,472)
合計	<u>\$ 113,124</u>	<u>139,594</u>	<u>192,382</u>

本公司於民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日止，上列應收票據、應收保費及其他應收款中含催收款分別為104,369千元、80,473千元及120,444千元，業已計提備抵損失34,311千元、28,752千元及29,180千元。應收款項備抵損失變動情形合計如下：

	109年1月至9月	108年1月至9月
期初餘額	\$ 28,752	24,999
本期提列	5,559	4,181
期末餘額	<u>\$ 34,311</u>	<u>29,180</u>

合併公司應收款項之帳齡分析如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
90天以下	\$ 831,764	829,843	1,095,087
91~270天	17,492	37,012	46,471
271天以上	24,958	20,117	19,537

合併公司應收款項估計之預期信用損失，請詳附註六(廿三)。

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	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應付佣金	\$ <u>172,773</u>	<u>169,185</u>	<u>172,475</u>

(三)再保險合約資產

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應攤回再保賠款與給付(附註六(四))	\$ 310,169	347,461	323,818
應收再保往來款項－淨額 (附註六(五))	289,212	220,015	299,095
再保險準備資產(附註六(十六))			
分出未滿期保費準備	2,101,581	1,913,563	2,090,105
分出賠款準備	1,582,017	1,668,147	1,767,589
分出保費不足準備	-	-	52,664
合計	\$ <u>4,282,979</u>	<u>4,149,186</u>	<u>4,533,271</u>

(四)應攤回再保賠款與給付

險別	109.9.30	108.12.31	108.9.30
火災保險	\$ 6,757	8,524	2,798
海上保險	2,446	836	8,373
陸空保險	105	43	22
責任保險	77,229	73,591	69,584
保證保險	33	2,491	237
其他財產保險	131,419	146,760	142,749
傷害保險	25,979	40,592	41,233
健康保險	862	495	599
強制汽車責任保險	62,622	72,750	57,879
催收款	2,717	1,379	329
國外子公司	-	-	15
減：備抵損失	-	-	-
淨 額	\$ <u>310,169</u>	<u>347,461</u>	<u>323,818</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)

(五)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

項目	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應收同業往來	\$ 86,602	78,042	66,906
應收再保費	60,050	59,585	65,914
應收再保佣金	135,932	81,396	134,827
催收款	44,541	38,808	31,448
小計	327,125	257,831	299,095
減：備抵損失	(37,913)	(37,816)	-
淨額	\$ <u>289,212</u>	<u>220,015</u>	<u>299,095</u>

2.保險合約之應付款項

項目	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應付同業往來	\$ 126,097	67,563	114,773
應付再保費	445,948	632,328	524,858
應付再保佣金	510	1,628	2,949
合計	\$ <u>572,555</u>	<u>701,519</u>	<u>642,580</u>

(六)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
受益憑證	\$ -	71,711	41,363
不動產投資信託受益證券	349,475	334,724	302,765
國內上市櫃股票	706,371	1,212,823	428,030
國外股票	-	-	6,509
合計	\$ <u>1,055,846</u>	<u>1,619,258</u>	<u>778,667</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九月三十日綜合損益之影響分別為增加10,558千元及7,787千元。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

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
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	\$ 2,215,190	1,846,770	1,710,697
國內未上市櫃股票	13,636	13,524	13,734
合 計	<u>\$ 2,228,826</u>	<u>1,860,294</u>	<u>1,724,431</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，於民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日認列之股利收入分別為67,954千元、39,610千元、67,954千元及48,037千元。於民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日處分之權益工具投資，其於民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日認列之股利收入分別為0千元、13,596千元、0千元及13,596千元。

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：

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
處分時之公允價值	\$ <u>466,560</u>	<u>363,271</u>	<u>466,560</u>	<u>363,271</u>
累積處分利益	\$ <u>9,345</u>	<u>20,058</u>	<u>9,345</u>	<u>20,058</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)，對民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日綜合損益之影響分別為增加22,288千元及17,244千元。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

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
政府公債	\$ 660,859	538,296	538,433
金融債	300,000	300,000	300,000
公司債	950,000	950,000	950,000
小 計	1,910,859	1,788,296	1,788,433
減：抵繳保證金	(365,698)	(349,396)	(349,255)
備抵損失	(888)	(949)	(952)
合 計	<u>\$ 1,544,273</u>	<u>1,437,951</u>	<u>1,438,226</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)

- (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。
- (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(廿三)。
- (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)合併公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至九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：

	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
期初餘額	\$ 949	661
提列(迴轉)減損	<u>(61)</u>	<u>291</u>
期末餘額	<u>\$ 888</u>	<u>952</u>

4.其他金融資產－淨額

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 2,269,269	2,772,892	2,875,031
減：抵繳保證金	<u>(172,322)</u>	<u>(185,322)</u>	<u>(271,143)</u>
合計	<u>\$ 2,096,947</u>	<u>2,587,570</u>	<u>2,603,888</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

合併公司截至民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九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：

<u>委託機構</u>	<u>委託投資項目</u>	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
		<u>委託投資</u>	<u>委託投資</u>	<u>委託投資</u>
		<u>資金額度</u>	<u>資金額度</u>	<u>資金額度</u>
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	400,000
復華投信	"	500,000	400,000	400,000
中國信託投信	"	-	200,000	200,000
群益投信	"	<u>400,000</u>	<u>200,000</u>	<u>200,000</u>
		<u>\$ 1,400,000</u>	<u>1,200,000</u>	<u>1,200,000</u>

截至民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日止，上述投資項目帳列明細如下：

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
現金及約當現金	\$ 774,707	426,457	778,499
透過損益按公允價值衡量之金融資產－股票	<u>674,202</u>	<u>859,443</u>	<u>334,746</u>
	<u>\$ 1,448,909</u>	<u>1,285,900</u>	<u>1,113,245</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)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，據此將子公司相關資產及負債轉列待出售資產及負債。民國一〇八年十二月三十一日該待出售資產、負債及權益明細如下：

	<u>108.12.31</u>
待出售資產	
現金及約當現金	\$ 5,107
透過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	<u>7,342</u>
合 計	<u>\$ 89,711</u>
與待出售資產直接相關之負債	
應付款項	\$ 13,523
保險負債	12,440
其他	<u>1,108</u>
合 計	<u>\$ 27,071</u>
與待出售資產直接相關之權益	<u>\$ 2,953</u>

有關喪失對子公司之控制說明，請詳附註六(八)。

(八)喪失對子公司之控制

合併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	<u>(1,108)</u>
先前子公司淨資產之帳面金額	<u>\$ 62,640</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)投資性不動產

合併公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至九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：

	<u>土地及改良物</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>總 計</u>
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	-	2,251	2,251
處分	(22,640)	(7,400)	(30,040)
重分類至不動產及設備	<u>(10,006)</u>	<u>(11,242)</u>	<u>(21,248)</u>
民國109年9月30日餘額	<u>\$ 681,525</u>	<u>187,636</u>	<u>869,161</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 715,774	218,790	934,564
由不動產及設備轉入	2,444	1,162	3,606
重分類至不動產及設備	(3,654)	(3,761)	(7,415)
匯率影響數	<u>29</u>	<u>625</u>	<u>654</u>
民國108年9月30日餘額	<u>\$ 714,593</u>	<u>216,816</u>	<u>931,409</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	-	3,233	3,233
處分	-	(1,987)	(1,987)
重分類至不動產及設備	<u>-</u>	<u>(4,105)</u>	<u>(4,105)</u>
民國109年9月30日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>73,893</u>	<u>76,252</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 2,359	85,005	87,364
折舊	-	3,280	3,280
由不動產及設備轉入	-	444	444
重分類至不動產及設備	-	(899)	(899)
匯率影響數	<u>-</u>	<u>625</u>	<u>625</u>
民國108年9月30日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>88,455</u>	<u>90,814</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9月30日	<u>\$ 679,166</u>	<u>113,743</u>	<u>792,909</u>
民國108年1月1日	<u>\$ 713,415</u>	<u>133,785</u>	<u>847,200</u>
民國108年9月30日	<u>\$ 712,234</u>	<u>128,361</u>	<u>840,595</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)

	<u>土地及改良物</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>總計</u>
公允價值：			
民國109年1月1日			\$ <u>1,529,595</u>
民國109年9月30日			\$ <u>1,460,666</u>
民國108年1月1日			\$ <u>1,547,652</u>
民國108年9月30日			\$ <u>1,544,251</u>

民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九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。

截至民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日，合併公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(十)不動產及設備

合併公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至九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：

	<u>土地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>電腦設備</u>	<u>交通及 運輸設備</u>	<u>什項設備</u>	<u>租賃權益 改良</u>	<u>總計</u>
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	27,297	4,120	-	5,172	199	51,368
由投資性不動產轉入	10,006	11,242	-	-	-	-	21,248
報廢	-	-	(2,108)	-	(1,554)	(5,411)	(9,073)
民國109年9月30日餘額	<u>826,800</u>	<u>479,546</u>	<u>184,055</u>	<u>579</u>	<u>51,511</u>	<u>2,004</u>	<u>1,544,495</u>
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	14,682	8,242	5,048	-	2,717	1,335	32,024
由投資性不動產轉入	3,654	3,761	-	-	-	-	7,415
重分類至投資性不動產	(2,444)	(1,162)	-	-	-	-	(3,606)
報廢	-	-	(518)	-	(557)	-	(1,075)
匯率影響數	33	751	-	108	454	-	1,346
民國108年9月30日餘額	<u>752,210</u>	<u>438,292</u>	<u>163,168</u>	<u>2,212</u>	<u>54,385</u>	<u>14,265</u>	<u>1,424,532</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	-	9,429	13,234	72	2,678	355	25,768
由投資性不動產轉入	-	4,105	-	-	-	-	4,105
報廢	-	-	(2,108)	-	(1,554)	(5,411)	(9,073)
民國109年9月30日餘額	<u>15,196</u>	<u>161,837</u>	<u>154,603</u>	<u>539</u>	<u>41,579</u>	<u>738</u>	<u>374,492</u>
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	-	7,802	14,452	72	2,270	794	25,390
由投資性不動產轉入	-	899	-	-	-	-	899
重分類至投資性不動產	-	(444)	-	-	-	-	(444)
報廢	-	-	(518)	-	(552)	-	(1,070)
匯率影響數	-	750	-	108	428	-	1,286
民國108年9月30日餘額	<u>15,196</u>	<u>160,908</u>	<u>138,474</u>	<u>2,075</u>	<u>46,871</u>	<u>12,667</u>	<u>376,191</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9月30日	\$ <u>811,604</u>	<u>317,709</u>	<u>29,452</u>	<u>40</u>	<u>9,932</u>	<u>1,266</u>	<u>1,170,003</u>
民國108年1月1日	\$ <u>721,089</u>	<u>274,799</u>	<u>34,098</u>	<u>209</u>	<u>7,046</u>	<u>1,057</u>	<u>1,038,298</u>
民國108年9月30日	\$ <u>737,014</u>	<u>277,384</u>	<u>24,694</u>	<u>137</u>	<u>7,514</u>	<u>1,598</u>	<u>1,048,341</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)

截至民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日止，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。

(十一)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109年1月1日餘額	\$ 27,052	5,434	32,486
增 添	4,200	-	4,200
除 列	(4,354)	-	(4,354)
民國109年9月30日餘額	<u>\$ 26,898</u>	<u>5,434</u>	<u>32,332</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	3,435	638	4,073
除 列	-	(84)	(84)
民國108年9月30日餘額	<u>\$ 27,553</u>	<u>6,284</u>	<u>33,837</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	10,362	1,830	12,192
除 列	(3,473)	-	(3,473)
民國109年9月30日餘額	<u>\$ 18,280</u>	<u>3,341</u>	<u>21,621</u>
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-
折 舊	10,855	1,834	12,689
除 列	-	(84)	(84)
民國108年9月30日餘額	<u>\$ 10,855</u>	<u>1,750</u>	<u>12,605</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9月30日	<u>\$ 8,618</u>	<u>2,093</u>	<u>10,711</u>
民國108年9月30日	<u>\$ 16,698</u>	<u>4,534</u>	<u>21,232</u>

(十二)租賃負債

合併公司租賃負債之帳面金額如下：

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
一年內	\$ 9,062	15,257	14,725
一年至五年	1,609	4,422	6,344
合計	<u>\$ 10,671</u>	<u>19,679</u>	<u>21,069</u>

到期分析請詳附註六(廿三)金融工具。

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)

認列於損益之金額如下：

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
租賃負債之利息費用	\$ <u>62</u>	<u>124</u>	<u>231</u>	<u>369</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	109年1月至9月	108年1月至9月
租賃之現金流出總額	\$ <u>12,546</u>	<u>12,898</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。

(十三)營業租賃

合併公司以營業租賃出租其投資性不動產，於民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日間，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合併財務報告附註六(十二)。

(十四)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七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日認列為損益之費用分別為2,264千元、2,573千元、6,791千元及7,720千元。

2.確定提撥計畫

本公司民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為7,988千元、8,261千元、23,936千元及23,702千元，已提撥至勞工保險局。

3.國外子公司於民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日依當地法令提撥之退休金費用為0千元、21千元、0千元及196千元。

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)

(十五)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七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日員工酬勞估列金額分別為6,250千元、2,250千元、18,750千元及6,750千元，董事酬勞估列金額分別為2,500千元、1,500千元、7,500千元及4,500千元，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。

(十六)保險負債

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
未滿期保費準備	\$ 6,057,958	5,622,576	5,821,604
賠款準備	3,421,802	3,622,952	3,746,071
特別準備	1,155,228	1,159,017	1,160,294
保費不足準備	-	-	55,530
合 計	\$ 10,634,988	10,404,545	10,783,499

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	109.9.30			
	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	\$ 814,902	38,401	427,477	425,826
海上保險	42,978	1,298	37,600	6,676
陸空保險	66,709	1,646	51,569	16,786
責任保險	1,493,932	249,783	434,592	1,309,123
保證保險	9,634	365	4,875	5,124
其他財產保險	2,179,949	39,875	721,922	1,497,902
傷害保險	559,137	1,929	194,616	366,450
健康保險	18,163	-	3,356	14,807
強制汽車責任保險	375,941	163,316	225,574	313,683
合 計	\$ 5,561,345	496,613	2,101,581	3,956,377

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	108.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 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	\$ 5,061,819	560,757	1,913,563	3,709,013

項目	108.9.30			
	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	\$ 831,322	33,572	455,369	409,525
海上保險	39,940	1,863	34,022	7,781
陸空保險	51,285	774	44,522	7,537
責任保險	1,345,741	353,716	472,733	1,226,724
保證保險	9,762	366	4,847	5,281
其他財產保險	2,003,268	34,315	648,073	1,389,510
傷害保險	555,481	2,195	196,415	361,261
健康保險	10,677	-	1,156	9,521
強制汽車責任保險	371,140	163,270	222,692	311,718
國外子公司	12,904	13	10,276	2,641
合計	\$ 5,231,520	590,084	2,090,105	3,731,499

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

項目	109年1月至9月												
	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	\$ 725,155	223,309	307,495	640,969	375,941	373,487	163,316	163,176	2,594	225,574	224,101	1,473	639,848
非強制險	6,955,901	100,565	2,190,722	4,865,744	5,185,404	4,682,297	333,297	397,581	438,823	1,876,007	1,689,462	186,545	4,613,466
合計	\$ 7,681,056	323,874	2,498,217	5,506,713	5,561,345	5,055,784	496,613	560,757	441,417	2,101,581	1,913,563	188,018	5,253,314

項目	108年1月至9月												
	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	\$ 709,961	221,540	300,134	631,367	371,140	373,024	163,270	163,691	(2,305)	222,692	223,821	(1,129)	632,543
非強制險	6,688,619	87,830	2,198,017	4,578,432	4,847,476	4,578,523	426,801	479,453	216,301	1,857,137	1,626,133	231,004	4,593,135
國外子公司	21,237	244	17,288	4,193	12,609	10,212	13	2	2,408	10,041	8,572	1,469	3,254
合計	\$ 7,419,817	309,614	2,515,439	5,213,992	5,231,225	4,961,759	590,084	643,146	216,404	2,089,870	1,858,526	231,344	5,228,932

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)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9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	6,057,958	2,101,581
本期收回	(5,622,576)	(1,913,563)
期末金額	<u>\$ 6,057,958</u>	<u>2,101,581</u>

項目	108年1月至9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	5,821,309	2,089,870
本期收回	(5,613,486)	(1,858,526)
匯率影響數	746	613
期末金額	<u>\$ 5,821,604</u>	<u>2,090,105</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。

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)

民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日承受標售標的之未滿期保費準備分別可收回2,889千元、4,116千元、8,659千元及12,328千元，無形資產依相關衡量方式分別減少2,014千元、2,864千元、6,035千元及8,581千元，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875千元、1,252千元、2,624千元及3,747千元。截至民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日，相關未滿期保費準備及無形資產分別為28,549千元、19,999千元及37,208千元、26,034千元及41,332千元、28,905千元。

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。

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。

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9月	108年1月至9月
期初金額	\$ -	17,944
本期提存	36,589	-
本期收回	(36,589)	(17,944)
期末金額	\$ -	-

特別準備－非強制汽車責任保險

項目	109年1月至9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	\$ 116,676	1,038,185	1,154,861	624,342	1,396,038	2,020,380
本期收回	(3,789)	-	(3,789)	-	-	-
期末金額	\$ <u>112,887</u>	<u>1,038,185</u>	<u>1,151,072</u>	<u>624,342</u>	<u>1,396,038</u>	<u>2,020,380</u>

項目	108年1月至9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	(3,788)	-	(3,788)	-	-	-
期末金額	\$ <u>117,953</u>	<u>1,038,185</u>	<u>1,156,138</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九月三十日之特別準備收回作業。

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－其他

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

3.賠款準備

(1)對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

109.9.30				
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	\$ -	447,090	66,805	513,895
海上保險	12	108,307	49,909	158,216
陸空保險	-	84,138	11,410	95,548
責任保險	3,095	719,342	201,799	921,141
保證保險	1	16,862	7,613	24,475
其他財產保險	6,276	524,468	68,134	592,602
傷害保險	1,570	57,804	210,211	268,015
健康保險	62	243	3,252	3,495
強制汽車責任保險	2,491	159,055	685,360	844,415
合計	<u>\$ 13,507</u>	<u>2,117,309</u>	<u>1,304,493</u>	<u>3,421,802</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及子公司合併財務報告附註(續)

項目	108.9.30			
	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	\$ 63	652,431	70,642	723,073
海上保險	2,804	114,961	51,634	166,595
陸空保險	-	128,238	13,521	141,759
責任保險	10,294	789,761	123,229	912,990
保證保險	1	19,563	7,728	27,291
其他財產保險	15,633	573,716	56,604	630,320
傷害保險	1,860	55,797	212,641	268,438
健康保險	74	1,141	2,774	3,915
強制汽車責任保險	4,073	163,102	707,413	870,515
國外子公司	-	927	248	1,175
合計	\$ <u>34,802</u>	<u>2,499,637</u>	<u>1,246,434</u>	<u>3,746,071</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

險別	109.9.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 331,181	35,347	366,528
海上保險	95,635	33,600	129,235
陸空保險	79,132	4,424	83,556
責任保險	132,961	81,784	214,745
保證保險	7,909	2,698	10,607
其他財產保險	253,449	32,676	286,125
傷害保險	23,113	96,500	119,613
健康保險	39	797	836
強制汽車責任保險	63,073	307,699	370,772
合計	\$ <u>986,492</u>	<u>595,525</u>	<u>1,582,017</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)

險別	108.12.31		
	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>

險別	108.9.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 483,391	35,613	519,004
海上保險	97,319	34,632	131,951
陸空保險	125,866	5,052	130,918
責任保險	155,865	58,503	214,368
保證保險	9,939	2,721	12,660
其他財產保險	226,170	25,081	251,251
傷害保險	23,452	98,508	121,960
健康保險	71	695	766
強制汽車責任保險	63,313	320,780	384,093
國外子公司	446	172	618
合計	<u>\$ 1,185,832</u>	<u>581,757</u>	<u>1,767,589</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	109年1月至9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	\$ 509,315	554,720	4,580	15,401	(56,226)	366,528	396,794	(30,266)
海上保險	151,814	151,355	6,402	7,064	(203)	129,235	127,196	2,039
陸空保險	92,108	123,308	3,440	2,431	(30,191)	83,556	115,930	(32,374)
責任保險	909,885	918,225	11,256	8,683	(5,767)	214,745	214,222	523
保證保險	24,068	23,994	407	521	(40)	10,607	10,590	17
其他財產保險	588,321	656,817	4,281	6,609	(70,824)	286,125	296,210	(10,085)
傷害保險	265,442	284,371	2,573	5,096	(21,452)	119,613	126,828	(7,215)
健康保險	3,114	3,389	381	397	(291)	836	726	110
強制汽車責任保險	618,371	633,326	226,044	227,245	(16,156)	370,772	379,732	(8,960)
合計	\$ 3,162,438	3,349,505	259,364	273,447	(201,150)	1,582,017	1,668,228	(86,211)

項目	108年1月至9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	\$ 707,059	1,024,309	16,014	14,149	(315,385)	519,004	755,310	(236,306)
海上保險	158,951	192,251	7,644	8,282	(33,938)	131,951	158,039	(26,088)
陸空保險	139,158	144,974	2,601	3,018	(6,233)	130,918	136,010	(5,092)
責任保險	902,264	916,395	10,726	11,200	(14,605)	214,368	232,410	(18,042)
保證保險	26,770	27,016	521	685	(410)	12,660	13,122	(462)
其他財產保險	622,705	584,252	7,615	8,652	37,416	251,251	217,242	34,009
傷害保險	265,121	260,453	3,317	4,816	3,169	121,960	118,262	3,698
健康保險	3,393	3,993	522	474	(552)	766	759	7
強制汽車責任保險	641,639	632,089	228,876	231,782	6,644	384,093	378,159	5,934
國外子公司	887	1,742	262	500	(1,093)	604	1,445	(841)
合計	\$ 3,467,947	3,787,474	278,098	283,558	(324,987)	1,767,575	2,010,758	(243,183)

(4) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	109年1月至9月		108年1月至9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	4,070,933	2,010,694
本期提存	3,421,802	1,582,017	3,746,045	1,767,575
本期收回	(3,622,952)	(1,668,228)	(4,071,032)	(2,010,758)
本期迴轉減損損失	-	81	-	-
匯率影響數	-	-	125	78
期末金額	\$ 3,421,802	1,582,017	3,746,071	1,767,589

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)

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

項目	108.9.30			
	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	\$ 51,447	1,941	50,573	2,815
國外子公司	2,142	-	2,091	51
合計	\$ 53,589	1,941	52,664	2,866

- (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

項目	108年1月至9月								
	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	\$ 51,447	44,342	1,941	642	8,404	50,573	40,670	9,903	(1,499)
國外子公司	2,093	1,632	-	-	461	2,043	1,586	457	4
合計	\$ 53,540	45,974	1,941	642	8,865	52,616	42,256	10,360	(1,495)

- (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9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	55,481	52,616
本期收回	(46,616)	(42,256)
匯率影響數	121	118
期末金額	\$ 55,530	52,664

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及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)所得稅

1. 合併公司民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日所得稅費用(利益)明細如下：

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
當期所得稅費用(利益)	\$ 4,391	5,691	732	(5,879)
遞延所得稅費用	-	192	-	162
所得稅費用(利益)	<u>\$ 4,391</u>	<u>5,883</u>	<u>732</u>	<u>(5,717)</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。

(十八)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申報生效，增資基準日訂為民國一〇九年九月十八日，相關法定登記程序已辦理完竣。

截至民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日，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。發行股份分別為普通股223,608千股、212,960千股及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。

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。

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)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：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
分派予普通股業主之股利：		
現金	\$ 187,405	191,664
股票	<u>106,480</u>	<u>-</u>
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及子公司合併財務報告附註(續)

(十九)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：

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
基本每股盈餘				
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>326,866</u>	<u>236,418</u>	<u>616,080</u>	<u>644,786</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>223,608</u>	<u>223,608</u>	<u>223,608</u>	<u>223,608</u>
(千股)				
基本每股盈餘(元)	\$ <u>1.46</u>	<u>1.06</u>	<u>2.76</u>	<u>2.88</u>
稀釋每股盈餘				
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>326,866</u>	<u>236,418</u>	<u>616,080</u>	<u>644,786</u>
普通股加權平均流通在外股數	223,608	223,608	223,608	223,608
(千股)				
員工酬勞之影響(千股)	103	125	1,520	348
普通股加權平均流通在外股數	<u>223,711</u>	<u>223,733</u>	<u>225,128</u>	<u>223,956</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>1.46</u>	<u>1.06</u>	<u>2.74</u>	<u>2.88</u>

(二十)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	109年7月至9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	\$ 23,465	-	-	1,737	-	25,202
海上保險	4,725	-	-	159	-	4,884
陸空保險	5,524	-	-	-	-	5,524
責任保險	122,581	-	-	119	-	122,700
保證保險	489	-	-	13	-	502
其他財產保險	150,175	-	-	2,264	-	152,439
傷害保險	48,118	-	-	(1)	-	48,117
健康保險	958	-	-	-	-	958
強制汽車責任保險	32,522	-	-	-	-	32,522
合計	\$ <u>388,557</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,291</u>	<u>-</u>	<u>392,848</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7月至9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	\$ 22,382	-	-	2,644	-	25,026
海上保險	4,134	-	-	138	-	4,272
陸空保險	558	-	-	12	-	570
責任保險	111,552	-	-	30	-	111,582
保證保險	507	-	-	-	-	507
其他財產保險	138,245	-	-	2,058	-	140,303
傷害保險	48,571	-	-	66	-	48,637
健康保險	2,109	-	-	-	-	2,109
強制汽車責任保險	31,874	-	-	-	-	31,874
國外子公司	1,621	-	-	26	-	1,647
合計	\$ 361,553	-	-	4,974	-	366,527

項目	109年1月至9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	\$ 95,278	-	-	4,191	-	99,469
海上保險	14,007	-	-	496	-	14,503
陸空保險	12,185	-	-	421	-	12,606
責任保險	372,231	-	-	225	-	372,456
保證保險	1,759	-	-	13	-	1,772
其他財產保險	448,165	-	-	7,243	-	455,408
傷害保險	146,523	-	-	93	-	146,616
健康保險	5,730	-	-	-	-	5,730
強制汽車責任保險	97,047	-	-	-	-	97,047
合計	\$ 1,192,925	-	-	12,682	-	1,205,607

項目	108年1月至9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	\$ 86,055	-	-	4,751	-	90,806
海上保險	15,556	-	-	527	-	16,083
陸空保險	1,657	-	-	195	-	1,852
責任保險	351,906	-	-	97	-	352,003
保證保險	1,752	-	-	1	-	1,753
其他財產保險	436,255	-	-	6,534	-	442,789
傷害保險	143,575	-	-	66	-	143,641
健康保險	5,599	-	-	-	-	5,599
強制汽車責任保險	93,952	-	-	-	-	93,952
國外子公司	4,541	-	-	60	-	4,601
合計	\$ 1,140,848	-	-	12,231	-	1,153,079

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)

(廿一)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

109年7月至9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 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 238,964	(89,964)	23,465	158,452	(129,902)	276,913
海上保險	37,285	(14,312)	4,725	23,697	(6,286)	29,461
陸空保險	49,052	25,242	5,524	1,117	(155)	17,324
責任保險	710,477	(811)	122,581	418,593	(1,223)	171,337
保證保險	3,859	(1,209)	489	43	(70)	4,606
其他財產保險	876,266	13,521	150,175	478,020	24,956	209,594
傷害保險	209,788	(106,028)	48,118	150,278	7,607	109,813
健康保險	4,312	(2,418)	958	4,407	(912)	2,277
強制汽車責任保險	240,960	1,673	32,522	153,482	4,794	48,489
合計	\$ <u>2,370,963</u>	<u>(174,306)</u>	<u>388,557</u>	<u>1,388,089</u>	<u>(101,191)</u>	<u>869,814</u>
108年7月至9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 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 238,848	(79,219)	22,382	72,858	139,051	83,776
海上保險	54,115	(11,791)	4,134	62,372	(8,291)	7,691
陸空保險	38,704	14,475	558	721	(2,384)	25,334
責任保險	633,137	(40,246)	111,552	377,751	(1,604)	185,684
保證保險	3,833	(1,276)	507	685	(617)	4,534
其他財產保險	828,851	(24,570)	138,245	489,032	30,426	195,718
傷害保險	205,742	(151,364)	48,571	146,661	(5,960)	167,834
健康保險	13,776	1,349	2,109	2,607	(97)	7,808
強制汽車責任保險	233,591	(274)	31,874	166,547	20,238	15,206
國外子公司	7,492	839	1,621	334	(42)	4,740
合計	\$ <u>2,258,089</u>	<u>(292,077)</u>	<u>361,553</u>	<u>1,319,568</u>	<u>170,720</u>	<u>698,325</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)

109年1月至9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	\$ 1,020,810	52,743	95,278	250,202	(45,405)	667,992
海上保險	142,892	(23,730)	14,007	38,566	459	113,590
陸空保險	95,107	25,206	12,185	73,836	(31,200)	15,080
責任保險	2,173,036	129,675	372,231	1,199,959	(8,340)	479,511
保證保險	12,544	(2,305)	1,759	44	74	12,972
其他財產保險	2,681,071	125,255	448,165	1,475,204	(68,496)	700,943
傷害保險	804,656	184,991	146,523	472,460	(18,929)	19,611
健康保險	25,785	11,272	5,730	11,029	(275)	(1,971)
強制汽車責任保險	725,155	2,454	97,047	550,325	(14,955)	90,284
合計	\$ <u>7,681,056</u>	<u>505,561</u>	<u>1,192,925</u>	<u>4,071,625</u>	<u>(187,067)</u>	<u>2,098,012</u>

108年1月至9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	\$ 961,802	25,628	86,055	538,136	(317,250)	629,233
海上保險	152,155	(20,395)	15,556	124,814	(33,300)	65,480
陸空保險	74,553	9,126	1,657	3,812	(5,816)	65,774
責任保險	2,028,048	57,082	351,906	1,046,380	(14,131)	586,811
保證保險	13,053	(1,179)	1,752	685	(246)	12,041
其他財產保險	2,588,848	40,665	436,255	1,405,592	38,453	667,883
傷害保險	832,308	154,174	143,575	422,292	4,668	107,599
健康保險	37,852	3,852	5,599	8,729	(600)	20,272
強制汽車責任保險	709,961	(1,884)	93,952	574,103	9,550	34,240
國外子公司	21,237	2,397	4,541	1,672	(855)	13,482
合計	\$ <u>7,419,817</u>	<u>269,466</u>	<u>1,140,848</u>	<u>4,126,215</u>	<u>(319,527)</u>	<u>2,202,815</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

109年7月至9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	\$ 15,121	(1,542)	1,737	76	(682)	15,532
海上保險	1,311	(279)	159	25	83	1,323
陸空保險	-	(621)	-	(1)	(198)	820
責任保險	1,182	(25,747)	119	28,429	1,624	(3,243)
保證保險	303	29	13	3	(13)	271
其他財產保險	8,618	1,299	2,264	3,566	(1,412)	2,901
傷害保險	1,274	(115)	(1)	155	(720)	1,955
健康保險	-	-	-	-	21	(21)
強制汽車責任保險	75,886	(437)	-	60,281	425	15,617
合計	<u>\$ 103,695</u>	<u>(27,413)</u>	<u>4,291</u>	<u>92,534</u>	<u>(872)</u>	<u>35,155</u>
108年7月至9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	\$ 19,432	5,246	2,644	47	822	10,673
海上保險	1,300	(561)	138	1,068	(632)	1,287
陸空保險	(59)	(345)	12	156	41	77
責任保險	140	(24,740)	30	8,661	752	15,437
保證保險	323	23	-	(3)	(127)	430
其他財產保險	8,369	1,162	2,058	3,488	(891)	2,552
傷害保險	1,960	1	66	108	1,230	555
健康保險	-	-	-	-	48	(48)
強制汽車責任保險	75,997	332	-	51,033	(1,627)	26,259
國外子公司	94	13	26	95	(23)	(17)
合計	<u>\$ 107,556</u>	<u>(18,869)</u>	<u>4,974</u>	<u>64,653</u>	<u>(407)</u>	<u>57,205</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)

險別	109年1月至9月					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 56,412	8,500	4,191	8,229	(10,821)	46,313
海上保險	4,678	13	496	619	(662)	4,212
陸空保險	2,463	1,163	421	156	1,009	(286)
責任保險	1,974	(78,143)	225	56,611	2,573	20,708
保證保險	843	3	13	98	(114)	843
其他財產保險	29,316	4,322	7,243	11,076	(2,328)	9,003
傷害保險	4,879	(142)	93	638	(2,523)	6,813
健康保險	-	-	-	-	(16)	16
強制汽車責任保險	223,309	140	-	187,158	(1,201)	37,212
合計	<u>\$ 323,874</u>	<u>(64,144)</u>	<u>12,682</u>	<u>264,585</u>	<u>(14,083)</u>	<u>124,834</u>

險別	108年1月至9月					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 47,901	10,468	4,751	438	1,865	30,379
海上保險	6,581	1,038	527	2,026	(638)	3,628
陸空保險	1,156	774	195	(596)	(417)	1,200
責任保險	1,317	(69,439)	97	64,104	(474)	7,029
保證保險	847	(3)	1	521	(164)	492
其他財產保險	25,294	4,285	6,534	7,577	(1,037)	7,935
傷害保險	4,734	225	66	266	(1,499)	5,676
健康保險	-	-	-	-	48	(48)
強制汽車責任保險	221,540	(421)	-	220,075	(2,906)	4,792
國外子公司	244	11	60	147	(238)	264
合計	<u>\$ 309,614</u>	<u>(53,062)</u>	<u>12,231</u>	<u>294,558</u>	<u>(5,460)</u>	<u>61,347</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

109年7月至9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	\$ (155,098)	(53,183)	20,249	130,292	(115,922)	(173,662)
海上保險	(20,678)	(13,986)	2,265	20,724	(8,356)	(20,031)
陸空保險	(38,621)	21,061	950	105	(214)	(16,719)
責任保險	(120,503)	(19,876)	42,940	99,084	9,107	10,752
保證保險	(1,605)	(797)	226	32	(5)	(2,149)
其他財產保險	(217,500)	(11,547)	71,688	135,346	24,121	2,108
傷害保險	(27,196)	(107,794)	6,646	50,238	10,942	(67,164)
健康保險	(587)	(547)	205	869	(7)	(67)
強制汽車責任保險	(102,186)	1,004	-	90,102	2,974	(8,106)
合計	\$ <u>(683,974)</u>	<u>(185,665)</u>	<u>145,169</u>	<u>526,792</u>	<u>(77,360)</u>	<u>(275,038)</u>
108年7月至9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	\$ (194,762)	(48,086)	19,711	45,356	131,097	(46,684)
海上保險	(34,759)	(12,245)	2,284	51,356	(3,124)	3,512
陸空保險	(35,308)	15,144	6,187	29	(2,268)	(16,216)
責任保險	(108,939)	(25,943)	38,456	76,459	(1,690)	(21,657)
保證保險	(1,443)	(934)	224	237	(303)	(2,219)
其他財產保險	(241,362)	22,329	70,804	139,425	13,709	4,905
傷害保險	(20,937)	(148,319)	6,615	56,883	(4,702)	(110,460)
健康保險	(669)	28	220	595	(34)	140
強制汽車責任保險	(98,542)	(165)	-	99,445	12,562	13,300
國外子公司	(5,962)	391	2,572	267	(54)	(2,786)
合計	\$ <u>(742,683)</u>	<u>(197,800)</u>	<u>147,073</u>	<u>470,052</u>	<u>145,193</u>	<u>(178,165)</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)

險別	109年1月至9月					
	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	\$ (631,007)	11,700	85,623	184,317	(30,266)	(379,633)
海上保險	(91,734)	(20,120)	8,244	29,307	2,039	(72,264)
陸空保險	(74,620)	18,044	1,600	71,680	(32,374)	(15,670)
責任保險	(384,832)	(24,964)	134,121	264,089	523	(11,063)
保證保險	(4,831)	(1,594)	733	33	17	(5,642)
其他財產保險	(723,768)	49,068	228,546	432,387	(10,085)	(23,852)
傷害保險	(276,056)	152,165	54,827	211,374	(7,215)	135,095
健康保險	(3,874)	2,246	1,389	1,829	110	1,700
強制汽車責任保險	(307,495)	1,473	-	324,999	(8,960)	10,017
合計	\$ <u>(2,498,217)</u>	<u>188,018</u>	<u>515,083</u>	<u>1,520,015</u>	<u>(86,211)</u>	<u>(361,312)</u>

險別	108年1月至9月					
	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	\$ (688,361)	68,517	79,638	375,098	(236,306)	(401,414)
海上保險	(95,762)	(18,292)	7,732	106,348	(26,088)	(26,062)
陸空保險	(64,834)	15,540	7,382	488	(5,092)	(46,516)
責任保險	(348,359)	(52,956)	124,208	248,543	(18,042)	(46,606)
保證保險	(5,892)	87	1,051	314	(462)	(4,902)
其他財產保險	(708,116)	70,054	220,298	377,644	34,009	(6,111)
傷害保險	(284,549)	147,814	59,588	139,661	3,698	66,212
健康保險	(2,144)	240	645	1,791	7	539
強制汽車責任保險	(300,134)	(1,129)	-	336,186	5,934	40,857
國外子公司	(17,288)	1,469	7,352	1,562	(841)	(7,746)
合計	\$ <u>(2,515,439)</u>	<u>231,344</u>	<u>507,894</u>	<u>1,587,635</u>	<u>(243,183)</u>	<u>(431,749)</u>

(廿二)保險合約風險之揭露

除下列所述外，合併公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至九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)

1.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

保險合約別	保費收入	預期損失率	109年1月至9月	
			預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
本公司				
火災保險	\$ 1,077,222	66.51 %	10,220	4,027
海上保險	147,570	64.83 %	1,713	594
陸空保險	97,570	70.23 %	712	146
責任保險	2,175,010	66.05 %	21,235	17,137
保證保險	13,387	72.40 %	157	93
其他財產保險	2,710,387	64.77 %	25,808	19,061
傷害保險	809,535	75.60 %	6,247	5,008
健康保險	25,785	81.60 %	145	129
強制汽車責任保險	948,464	不適用	不適用	不適用
108年1月至9月				
保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
本公司				
火災保險	\$ 1,009,703	66.80 %	9,822	3,623
海上保險	158,736	63.72 %	1,781	640
陸空保險	75,709	70.49 %	658	165
責任保險	2,029,365	66.48 %	20,418	16,405
保證保險	13,900	71.40 %	151	93
其他財產保險	2,614,142	64.84 %	25,692	19,311
傷害保險	837,042	78.10 %	6,826	5,459
健康保險	37,852	72.40 %	340	321
強制汽車責任保險	931,501	不適用	不適用	不適用
國外子公司				
火災保險	16,697	62.46 %	138	24
海上保險	2,180	60.50 %	22	5
其他財產保險	1,973	65.30 %	26	2
傷害保險	631	75.49 %	5	-

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及子公司合併財務報告附註(續)

(2)保險風險集中之說明

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

A.承保及再保分入業務之保費比重

合併公司所承保之保險合約，分散於各險別，並未集中於單一險別，比重較高的前三個險種分別是：任意車險、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九月三十日所佔的比重分別為52.69%及50.83%，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9月		108年1月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 514,607	6.43 %	492,796	6.38 %
運輸保險	85,494	1.07 %	108,410	1.40 %
漁船及航空保險	155,789	1.95 %	122,112	1.58 %
任意車險	4,217,369	52.69 %	3,929,098	50.83 %
強制汽車責任保險	948,464	11.85 %	931,501	12.05 %
責任保險	248,312	3.10 %	295,487	3.82 %
工程及核能保險	364,619	4.55 %	340,282	4.40 %
保證及信用保險	13,387	0.17 %	14,753	0.19 %
其他財產保險	29,056	0.36 %	29,862	0.39 %
傷害險	809,535	10.11 %	837,042	10.83 %
颱風、洪水及地震險	560,240	7.00 %	514,689	6.66 %
個人及商業綜合保險	25,816	0.32 %	47,624	0.62 %
健康保險	25,785	0.32 %	37,852	0.49 %
國外再保分進業務	6,457	0.08 %	6,442	0.08 %
國外子公司	-	- %	21,481	0.28 %
合計	<u>\$ 8,004,930</u>	<u>100.00 %</u>	<u>7,729,431</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，民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日所佔的比重分別為62.62%及61.02%，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	109年1月至9月		108年1月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 276,536	5.02 %	207,218	3.97 %
運輸保險	65,848	1.20 %	67,219	1.29 %
漁船及航空保險	11,763	0.21 %	5,963	0.11 %
任意車險	3,448,183	62.62 %	3,181,746	61.02 %
強制汽車責任保險	640,969	11.64 %	631,367	12.11 %
責任保險	156,375	2.84 %	218,223	4.19 %
工程及核能保險	124,559	2.26 %	119,741	2.30 %
保證及信用保險	8,556	0.15 %	8,002	0.15 %
其他財產保險	22,418	0.41 %	20,297	0.39 %
傷害險	533,481	9.69 %	552,493	10.60 %
颱風、洪水及地震險	167,304	3.04 %	111,906	2.15 %
個人及商業綜合保險	25,037	0.45 %	46,731	0.90 %
健康保險	21,911	0.40 %	35,707	0.68 %
國外再保分進業務	3,773	0.07 %	3,186	0.06 %
國外子公司	-	- %	4,193	0.08 %
合計	<u>\$ 5,506,713</u>	<u>100.00 %</u>	<u>5,213,992</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：

民國一〇九年一月一日至九月三十日

本公司

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	2,796,298
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	4,831,873	
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	4,743,437		
4	31,723,641	3,646,063	2,934,992	2,837,248	3,151,586	3,530,087	4,331,187	3,964,629			
5	31,676,632	3,633,221	2,908,274	2,835,816	3,151,839	3,505,206	4,323,234				
6	31,663,979	3,618,015	2,881,191	2,830,761	3,130,980	3,500,549					
7	31,661,765	3,613,200	2,880,642	2,834,001	3,129,176						
8	31,637,957	3,612,072	2,875,661	2,834,366							
9	31,621,070	3,611,620	2,877,840								
10	31,608,145	3,582,470									
11	31,608,630										
估計	31,608,630	3,582,470	2,877,840	2,834,366	3,129,176	3,500,549	4,323,234	3,964,629	4,743,437	4,831,873	2,796,298
實際	31,593,284	3,578,712	2,849,059	2,829,611	3,118,941	3,493,356	4,293,266	3,900,807	4,517,640	4,174,379	1,895,590
小計	15,346	3,758	28,781	4,755	10,235	7,193	29,968	63,822	225,797	657,494	900,708
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	15,346	3,758	28,781	4,755	10,235	7,193	29,968	63,822	225,797	657,494	900,708

民國一〇八年一月一日至九月三十日

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	3,027,973
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	4,820,261	
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	4,026,931		
4	28,443,691	3,293,671	3,646,063	2,934,992	2,837,248	3,151,586	3,530,087	4,336,027			
5	28,429,970	3,296,180	3,633,221	2,908,274	2,835,816	3,151,839	3,524,809				
6	28,380,452	3,286,198	3,618,015	2,881,191	2,830,761	3,131,562					
7	28,377,781	3,284,263	3,613,200	2,880,642	2,833,278						
8	28,377,502	3,282,971	3,612,072	2,876,761							
9	28,354,986	3,285,710	3,612,171								
10	28,335,360	3,283,889									
11	28,325,116										
估計	28,325,116	3,283,889	3,612,171	2,876,761	2,833,278	3,131,562	3,524,809	4,336,027	4,026,931	4,820,261	3,027,973
實際	28,313,965	3,275,157	3,558,347	2,846,826	2,828,548	3,118,782	3,487,443	4,263,469	3,758,376	4,207,955	1,826,404
小計	11,151	8,732	53,824	29,935	4,730	12,780	37,366	72,558	268,555	612,306	1,201,569
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	11,151	8,732	53,824	29,935	4,730	12,780	37,366	72,558	268,555	612,306	1,201,569

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	-	-	-	-	-	51,031	2,273	4,116	4,840	1,412	1,047
2	-	-	-	-	-	50,995	1,926	4,029	682	2,232	
3	-	-	-	-	-	50,960	1,926	4,078	682		
4	-	-	-	-	-	51,288	1,926	4,078			
5	-	-	-	-	-	51,253	1,926				
6	-	-	-	-	-	51,253					
8	-	-	-	-	-						
9	-	-	-	-	-						
10	-	-	-	-	-						
11	-	-	-	-	-						
估計	-	-	-	-	-	51,253	1,926	4,078	682	2,232	1,047
實際	-	-	-	-	-	51,253	1,926	4,078	682	2,232	360
小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	687
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	687

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.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：

民國一〇九年九月三十日

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及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年九月三十日

對象	說明
Arab Insurance Group (B.S.C.) (ARIG) in Bahrain	商業火險之臨時分保
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

C. 本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日未適格再保險費支出(迴轉)分別為(931)千元及(1,171)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：

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
未滿期保費準備	\$ 4	5,235	15
未逾九個月之已付賠款應攤回 再保賠款與給付	16	109	256
已報未付應攤回再保賠款	<u>4,682</u>	<u>17,338</u>	<u>15,017</u>
未適格再保險準備金合計	<u>\$ 4,702</u>	<u>22,682</u>	<u>15,288</u>

(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。

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)

(廿三)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：

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
現金及約當現金	\$ 2,870,157	2,117,261	2,633,454
應收款項	839,903	858,220	1,131,915
待出售資產	-	21,781	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,055,846	1,619,258	778,667
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,228,826	1,860,294	1,724,431
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,544,273	1,437,951	1,438,226
其他金融資產	2,096,947	2,587,570	2,603,888
再保險合約資產	4,282,979	4,149,186	4,533,271
其他資產	640,420	699,250	720,398
合計	<u>\$ 15,559,351</u>	<u>15,350,771</u>	<u>15,564,250</u>

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

(2)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：

	<u>109.9.30</u>				<u>總計</u>
	<u>未逾期</u>	<u>逾期90天以內</u>	<u>逾期91-270天</u>	<u>逾期271天以上</u>	
應收票據：					
預期信用損失率	0.13%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 266,161	-	-	1,137	267,298
預期信用損失金額	343	-	-	1,137	1,480
應收保費：					
預期信用損失率	0%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 391,983	59,965	13,393	1,242	466,583
預期信用損失金額	1,841	1,199	1,340	1,242	5,622
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 111,701	1,954	4,099	22,579	140,333
預期信用損失金額	1,603	977	2,050	22,579	27,209

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.信用品質資訊

		109.9.30										
		stage1			stage2				stage3	備抵減損	合 計	
		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)	\$	1,910,859	-	-	1,910,859	-	-	-	-	-	888	1,909,971
		108.12.31										
		stage1			stage2				stage3	備抵減損	合 計	
		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
		108.9.30										
		stage1			stage2				stage3	備抵減損	合 計	
		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)	\$	1,788,433	-	-	1,788,433	-	-	-	-	-	952	1,787,481

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。

		109.9.30					
		帳面金額	合約未折現 金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
非衍生性金融負債：							
應付款項							
應付保險賠款與給付	\$	13,507	13,507	12,328	307	39	833
應付佣金		172,773	172,773	172,773	-	-	-
應付再保往來款項		572,555	572,555	532,614	38,940	-	1,001
其他應付款		297,522	297,522	173,543	97,099	26,250	630
租賃負債		10,671	10,783	3,873	4,125	1,162	1,623
其他負債							
存入保證金		7,590	7,590	5	1,378	247	5,960
存入再保責任準備金		27,714	27,714	15,751	11,963	-	-
合 計	\$	<u>1,102,332</u>	<u>1,102,444</u>	<u>910,887</u>	<u>153,812</u>	<u>27,698</u>	<u>10,047</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)

108.12.31						
	帳面金額	合約未折現 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	701,519	701,519	698,486	-	3,033	-
其他應付款	382,346	382,346	344,884	35,227	639	1,596
與待出售直接相關之負債-應付款項	13,523	13,523	13,523	-	-	-
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	<u>\$ 1,342,568</u>	<u>1,342,846</u>	<u>1,277,029</u>	<u>43,339</u>	<u>7,271</u>	<u>15,207</u>
108.9.30						
	帳面金額	合約未折現 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	\$ 34,802	34,802	32,160	67	139	2,436
應付佣金	172,475	172,475	172,401	74	-	-
應付再保往來款項	642,580	642,580	633,724	2,049	6,807	-
其他應付款	304,588	304,588	174,985	116,689	11,879	1,035
租賃負債	21,069	21,398	3,838	7,890	3,281	6,389
其他負債						
存入保證金	7,852	7,852	197	232	-	7,423
存入再保責任準備金	41,510	41,510	23,067	18,443	-	-
合計	<u>\$ 1,224,876</u>	<u>1,225,205</u>	<u>1,040,372</u>	<u>145,444</u>	<u>22,106</u>	<u>17,283</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. 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：

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
金融資產			
貨幣性項目			
美金	\$ 5,417	10,820	9,477
歐元	102	113	71
日圓	26	30	30
港幣	423	391	400
韓幣	120	60	54
人民幣	-	67	67
英鎊	23	23	23
泰銖	1,519	1,926	1,533
金融負債			
貨幣性項目			
美金	4,157	2,155	3,538
歐元	2	14	-
韓幣	5	546	70
泰銖	-	3	-

適用之重要匯率如下：

	<u>報導日即期匯率</u>		
	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
美金	\$ 29.10	29.98	31.04
歐元	34.15	33.59	33.95
日圓	0.2756	0.2760	0.2878
港幣	3.75	3.85	3.96
韓幣	0.0251	0.0262	0.0261
人民幣	4.27	4.31	4.35
英鎊	37.30	39.36	38.20
泰銖	0.9242	1.0098	1.0200

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) 敏感性分析

當新台幣幣值於民國一〇九年及一〇八年九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：

	<u>109.9.30</u>	<u>108.9.30</u>
美金(升值1%)	\$ 367	1,843
歐元(升值1%)	34	24
港幣(升值1%)	16	16
人民幣(升值1%)	-	3
英鎊(升值1%)	9	9
泰銖(升值1%)	14	16

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九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附息金融工具金額如下：

	<u>帳面金額</u>		
	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
變動利率工具：			
定存	\$ <u>1,528,125</u>	<u>1,480,125</u>	<u>1,475,125</u>

(2) 變動利率金融工具之敏感度分析

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

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
增加10基點	\$ 1,528	1,480	1,475
減少10基點	(1,528)	(1,480)	(1,475)

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。

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.公允價值之三等級定義

(A)第一等級

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

(B)第二等級

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

(C)第三等級

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

(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	109.9.30			
	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	\$ -	-	-	-
不動產投資信託受益證券	349,475	349,475	-	-
股票投資	706,371	706,371	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,228,826	2,215,190	-	13,636
	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
待出售資產				
受益憑證	390	390	-	-
股票投資	7,045	7,045	-	-

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	合 計	108.9.30		
		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)
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	\$ 41,363	41,363	-	-
不動產投資信託受益證券	302,765	302,765	-	-
股票投資	434,539	434,539	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	1,724,431	1,710,697	-	13,734

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

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九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

名稱	期初餘額	109年1月至9月						期末餘額	
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
		列入損益	綜合損益	買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	轉出 第三等級		
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 13,524	-	112	-	-	-	-	13,636	

名稱	期初餘額	108年1月至9月						期末餘額	
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
		列入損益	綜合損益	買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	轉出 第三等級		
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 13,650	-	84	-	-	-	-	13,734	

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)

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。

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	<ul style="list-style-type: none"> • 股價淨值乘數 • 缺乏市場流通性折價 	<ul style="list-style-type: none"> • 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109年9月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>136</u>	<u>(136)</u>
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	\$ <u>135</u>	<u>(135)</u>
民國108年9月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>137</u>	<u>(137)</u>

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。

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.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109年9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)	\$ 1,909,971	1,942,841
投資性不動產	792,909	1,460,666
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9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)	1,787,481	1,827,575
投資性不動產	840,595	1,544,251

(2)公允價值之等級資訊

項 目	合 計	109.9.30		
		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)	\$ 1,942,841	-	1,942,841	-
投資性不動產	1,460,666	-	-	1,460,666
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

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	108.9.30			
	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)
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含抵繳保證金)	\$ 1,827,575	-	1,827,575	-
投資性不動產	1,544,251	-	-	1,544,251

(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

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日並無任何移轉。

(廿四) 財務風險管理

合併公司財務風險管理目標及政策與民國一〇八年度合併財務報告附註六(廿三)所揭露者無重大變動。

(廿五) 資本管理

合併公司資本管理目標、政策及程序與民國一〇八年度合併財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一〇八年度合併財務報告附註六(廿四)。

(廿六) 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

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. 合併公司於民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九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：

<u>109.9.30</u>	<u>資產證券化 商品REITS</u>
合併公司持有之資產	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 349,475
合併公司持有之資產總額	<u>\$ 349,475</u>
<u>108.12.31</u>	<u>資產證券化 商品REITS</u>
合併公司持有之資產	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 334,724
合併公司持有之資產總額	<u>\$ 334,724</u>
<u>108.9.30</u>	<u>資產證券化 商品REITS</u>
合併公司持有之資產	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	302,765
合併公司持有之資產總額	<u>\$ 302,765</u>

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. 合併公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至九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：

<u>關係人名稱</u>	<u>與合併公司之關係</u>
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

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
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
財團法人中視慈善愛心基金會	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
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
香港商大旺水產控股有限公司台灣分公司	實質關係人
國票綜合證券股份有限公司	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

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
短期員工福利	\$ 11,876	9,937	35,740	29,871
短期員工福利一帶薪假	(115)	147	674	823
退職後福利	201	182	638	553
合 計	<u>\$ 11,962</u>	<u>10,266</u>	<u>37,052</u>	<u>31,247</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)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、應收款項及預付費用明細如下：

(1)合併公司對關係人之保費收入金額列示如下：

	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 2,826	3,669
合併公司之主要管理階層	<u>289</u>	<u>127</u>
合 計	<u>\$ 3,115</u>	<u>3,796</u>
	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 15,595	16,070
合併公司之主要管理階層	<u>690</u>	<u>520</u>
合 計	<u>\$ 16,285</u>	<u>16,590</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：

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
應收票據：			
其他關係人	\$ <u>29</u>	<u>-</u>	<u>31</u>
	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
應收保費：			
其他關係人	\$ 286	441	2,342
合併公司之主要管理階層	<u>5</u>	<u>2</u>	<u>7</u>
合 計	<u>\$ 291</u>	<u>443</u>	<u>2,349</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。

(3)合併公司與關係人之預付費用如下：

	<u>109.9.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.9.30</u>
預付費用：			
其他關係人	\$ <u>2,620</u>	<u>200</u>	<u>-</u>

2.合併公司與關係人之一般事務費用明細如下：

<u>關係人</u>	<u>109年7月至9月</u>	<u>108年7月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>	<u>108年1月至9月</u>
其他關係人	\$ <u>275</u>	<u>2,978</u>	<u>1,824</u>	<u>10,221</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)

八、質押之資產

截至民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	109.9.30	108.12.31	108.9.30	擔保用途
待出售資產－其他金融資產	\$ -	16,532	-	履約保證金、 國外子公司 保險事業保 證金
其他金融資產－定期存款	172,322	185,322	271,143	"
按攤銷後成本衡量之金融資產	365,698	349,396	349,255	開業保證金及 訴訟保證金
合 計	\$ <u>538,020</u>	<u>551,250</u>	<u>620,398</u>	

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29,191千元，其中已分出再保10,385千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。

(二)合併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，截至民國一〇九年九月三十日，依現有合約尚未支付之總額為64,074千元，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7月至9月			108年7月至9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	86,547	181,700	268,247	85,888	197,988	283,876
勞健保費用	-	18,762	18,762	-	18,675	18,675
退休金費用	-	10,252	10,252	-	10,855	10,855
董事酬金	-	6,481	6,481	-	5,259	5,259
其他員工福利費用	-	11,216	11,216	-	10,706	10,706
折舊費用	1,033	11,865	12,898	1,086	12,897	13,983
攤銷費用	-	3,901	3,901	-	4,525	4,525

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	109年1月至9月			108年1月至9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	272,566	553,804	826,370	253,191	554,096	807,287
勞健保費用	-	59,244	59,244	-	57,205	57,205
退休金費用	-	30,727	30,727	-	31,618	31,618
董事酬金	-	18,897	18,897	-	14,121	14,121
其他員工福利費用	-	33,431	33,431	-	32,346	32,346
折舊費用	3,233	37,960	41,193	3,280	38,079	41,359
攤銷費用	-	13,213	13,213	-	11,821	11,821

(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7月至9月					
	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	\$ 240,960	75,886	102,186	214,660	232	214,428
非強制險	2,130,003	27,809	581,788	1,576,024	(16,286)	1,592,310
合 計	\$ 2,370,963	103,695	683,974	1,790,684	(16,054)	1,806,738

險別	108年7月至9月					
	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	\$ 233,591	75,997	98,542	211,046	223	210,823
非強制險	2,017,006	31,465	638,179	1,410,292	(113,830)	1,524,122
國外子公司	7,492	94	5,962	1,624	461	1,163
合 計	\$ 2,258,089	107,556	742,683	1,622,962	(113,146)	1,736,108

險別	109年1月至9月					
	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	\$ 725,155	223,309	307,495	640,969	1,121	639,848
非強制險	6,955,901	100,565	2,190,722	4,865,744	252,278	4,613,466
合 計	\$ 7,681,056	323,874	2,498,217	5,506,713	253,399	5,253,314

險別	108年1月至9月					
	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	\$ 709,961	221,540	300,134	631,367	(1,176)	632,543
非強制險	6,688,619	87,830	2,198,017	4,578,432	(14,703)	4,593,135
國外子公司	21,237	244	17,288	4,193	939	3,254
合 計	\$ 7,419,817	309,614	2,515,439	5,213,992	(14,940)	5,228,932

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：

109年7月至9月				
險別	保險賠款與給付 (含合理賠費用支出) (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	\$ 153,482	60,281	90,102	123,661
非強制險	1,234,607	32,253	436,690	830,170
合計	<u>\$ 1,388,089</u>	<u>92,534</u>	<u>526,792</u>	<u>953,831</u>

108年7月至9月				
險別	保險賠款與給付 (含合理賠費用支出) (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	\$ 166,547	51,033	99,445	118,135
非強制險	1,152,687	13,525	370,340	795,872
國外子公司	334	95	267	162
合計	<u>\$ 1,319,568</u>	<u>64,653</u>	<u>470,052</u>	<u>914,169</u>

109年1月至9月				
險別	保險賠款與給付 (含合理賠費用支出) (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	\$ 550,325	187,158	324,999	412,484
非強制險	3,521,300	77,427	1,195,016	2,403,711
合計	<u>\$ 4,071,625</u>	<u>264,585</u>	<u>1,520,015</u>	<u>2,816,195</u>

108年1月至9月				
險別	保險賠款與給付 (含合理賠費用支出) (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	\$ 574,103	220,075	336,186	457,992
非強制險	3,550,440	74,336	1,249,887	2,374,889
國外子公司	1,672	147	1,562	257
合計	<u>\$ 4,126,215</u>	<u>294,558</u>	<u>1,587,635</u>	<u>2,833,138</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109年1月至9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	392,324	381,506	392,324	
強制機車險	155,157	146,933	155,157	146,933	
特別準備金					
強制汽車險	(329,245)	36,589	21,441	(314,097)	
強制機車險	329,245	-	15,148	314,097	
賠款準備金					
強制汽車險	663,646	663,956	663,646	663,956	
強制機車險	196,925	180,459	196,925	180,459	
合 計	\$ 1,397,234	1,420,261	1,433,823	1,383,672	

民國108年1月至9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	377,682	368,856	377,682	
強制機車險	167,859	156,728	167,859	156,728	
特別準備金					
強制汽車險	(358,655)	-	(13,637)	(345,018)	
強制機車險	376,599	-	31,581	345,018	
賠款準備金					
強制汽車險	671,600	680,729	671,600	680,729	
強制機車險	192,271	189,786	192,271	189,786	
合 計	\$ 1,418,530	1,404,925	1,418,530	1,404,925	

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	
	109.9.30	108.9.30		109.9.30	108.9.30
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 723,510	734,165	應付保險賠款與給付	\$ 2,491	4,073
應收票據	7,405	6,737	應付再保往來款項	63,539	60,853
應收保費	8,799	13,670	未滿期保費準備	539,257	534,410
應攤回再保賠款與給付	62,622	57,879	賠款準備	844,415	870,515
應收再保往來款項	48,680	48,459	特別準備	-	-
分出未滿期保費準備	225,574	222,692			
分出賠款準備	370,772	384,093			
暫付及待結轉款項	2,340	2,156			
資產合計	\$ 1,449,702	1,469,851	負債合計	\$ 1,449,702	1,469,851

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9月	108年1月至9月
營業收入	426,729	422,930
純保費收入	512,477	500,209
再保費收入	223,309	221,540
保費收入	735,786	721,749
減：再保費支出	(307,495)	(300,134)
未滿期保費準備淨變動	(1,121)	1,176
自留滿期保費收入	427,170	422,791
利息收入	(441)	139
營業成本	426,729	422,930
保險賠款與給付	550,325	574,103
再保賠款與給付	187,158	220,075
減：攤回再保賠款與給付	(324,999)	(336,186)
自留保險賠款與給付	412,484	457,992
賠款準備淨變動	(7,196)	710
特別準備淨變動	21,441	(35,772)

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：

資 產	109.9.30		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
現金及約當現金	\$ 2,870,157	-	2,870,157
應收款項	839,903	-	839,903
本期所得稅資產	1,900	-	1,900
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,055,846	-	1,055,846
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,228,826	2,228,826
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	1,544,273	1,544,273
其他金融資產－淨額	2,096,947	-	2,096,947
使用權資產	-	10,711	10,711
投資性不動產	-	792,909	792,909
再保險合約資產	3,835,553	447,426	4,282,979
不動產及設備	-	1,170,003	1,170,003
無形資產	-	140,171	140,171
其他資產	-	719,812	719,812
資產總計	<u>\$ 10,700,306</u>	<u>7,054,131</u>	<u>17,754,437</u>
	109.9.30		
負 債	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
應付款項	\$ 1,053,893	2,464	1,056,357
保險負債	9,871,730	763,258	10,634,988
負債準備	-	183,942	183,942
租賃負債	9,062	1,609	10,671
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	36,872	5,960	42,832
負債總計	<u>\$ 10,971,557</u>	<u>1,021,153</u>	<u>11,992,710</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	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	89,711	-	89,711
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>\$ 10,937,787</u>	<u>6,646,832</u>	<u>17,584,619</u>

負 債	108.12.31		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
應付款項	\$ 1,279,737	3,491	1,283,228
本期所得稅負債	3,166	-	3,166
與待出售資產直接相關之負 債	27,071	-	27,071
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>\$ 10,982,967</u>	<u>1,160,249</u>	<u>12,143,216</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	108.9.30		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
現金及約當現金	\$ 2,633,454	-	2,633,454
應收款項	1,131,915	-	1,131,915
本期所得稅資產	77	-	77
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	778,667	-	778,667
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	1,724,431	1,724,431
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	1,438,226	1,438,226
其他金融資產－淨額	2,603,888	-	2,603,888
使用權資產	-	21,232	21,232
投資性不動產	-	840,595	840,595
再保險合約資產	3,880,809	652,462	4,533,271
不動產及設備	-	1,048,341	1,048,341
無形資產	-	134,991	134,991
遞延所得稅資產	-	445	445
其他資產	-	797,523	797,523
資產總計	<u>\$ 11,028,810</u>	<u>6,658,246</u>	<u>17,687,056</u>

負 債	108.9.30		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
應付款項	\$ 1,150,974	3,471	1,154,445
本期所得稅負債	1,707	-	1,707
保險負債	9,751,914	1,031,585	10,783,499
負債準備	-	214,067	214,067
租賃負債	14,725	6,344	21,069
遞延所得稅負債	-	63,948	63,948
其他負債	49,816	7,423	57,239
負債總計	<u>\$ 10,969,136</u>	<u>1,326,838</u>	<u>12,295,974</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：

合併公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至九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83,346千元、增加84,291千元及減少83,346千元、減少84,291千元及增加83,346千元、增加84,291千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響分別為增加0.37元及增加0.40元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇九年一月一日至九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：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及子公司合併財務報告附註(續)

(四)主要股東資訊：

單位：股

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

(一)一般性資訊

合併公司依據所在地當地之保險法規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

自民國一〇九年度起，本公司為單一重要營業部門，且主要決策係以全公司報表做為績效考核及資源分配之依據，故毋需揭露個別應報導部門之營運資訊。另，民國一〇八年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日部門資訊如下：

	108年7月至9月			合計
	台灣地區	泰國地區	調整及銷除(註)	
部門收入	\$ 2,034,126	2,182	1,766	2,038,074
部門損益	\$ 236,418	(2,826)	1,763	235,355

	108年1月至9月			合計
	台灣地區	泰國地區	調整及銷除(註)	
部門收入	\$ 6,016,701	9,705	2,192	6,028,598
部門損益	\$ 644,786	(3,558)	2,220	643,448

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。