

股票代碼：2816

旺旺友聯產物保險股份有限公司
財務報告暨會計師核閱報告
民國一一一年及一一〇年第三季

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、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、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
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	11
(六)重要會計項目之說明	11~52
(七)關係人交易	53~55
(八)質押之資產	55
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	55
(十)重大之災害損失	55
(十一)重大之期後事項	55
(十二)其 他	56~63
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	63
2.轉投資事業相關資訊	63
3.大陸投資資訊	63
4.主要股東資訊	64
(十四)部門資訊	64



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.)

電話 Tel + 886 2 8101 6666
傳真 Fax + 886 2 8101 6667
網址 Web home.kpmg/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民國一一一年及一一〇年九月三十日之資產負債表，與民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日之綜合損益表，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日之權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註(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民國一一一年及一一〇年九月三十日之財務狀況，與民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日之財務績效暨民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日之現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

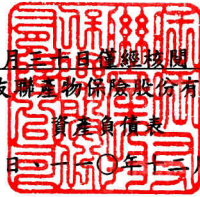
吳政詠
鐘丹丹



證券主管機關：台財證六字第1060042577號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國一一一年十月二十八日

~3~

民國一十一年及一〇年九月三十日止年度經核閱，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



民國一十一年九月三十日、一〇年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	111.9.30		110.12.31		110.9.30			111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	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))	\$ 3,144,874	17	3,648,227	19	3,118,494	17	21000 應付款項(附註六(二)及(五))	\$ 1,177,573	7	1,237,685	7	1,069,888	6
12000 應收款項(附註六(二))	901,956	5	680,984	4	875,677	5	21700 本期所得稅負債	2,187	-	102,936	-	71,817	-
12600 本期所得稅資產	-	-	-	-	302	-	24000 保險負債(附註六(十四))	11,813,007	64	10,958,474	58	11,248,606	60
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(六))	808,339	4	1,879,359	10	1,868,535	10	27000 負債準備	163,910	1	179,077	1	198,163	2
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))	2,147,353	11	2,080,399	11	2,151,148	11	23800 租賃負債(附註六(十))	15,476	-	18,257	-	19,375	-
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(六))	2,533,705	14	1,396,058	7	1,396,139	7	28000 遞延所得稅負債	63,920	-	63,920	-	63,920	-
14180 其他金融資產-淨額(附註六(六))	1,894,120	10	2,427,420	13	2,040,920	11	25000 其他負債	15,469	-	18,815	-	36,034	-
16700 使用權資產(附註六(九))	15,322	-	18,127	-	19,261	-	負債總計	<u>13,251,542</u>	<u>72</u>	<u>12,579,164</u>	<u>66</u>	<u>12,707,803</u>	<u>68</u>
14200 投資性不動產(附註六(七))	852,899	5	856,508	4	798,585	4	權益						
15000 再保險合約資產(附註六(三))	4,071,536	22	3,860,017	20	4,274,962	23	31100 普通股股本(附註六(十六))	2,236,080	12	2,236,080	12	2,236,080	12
16000 不動產及設備(附註六(八))	1,276,930	7	1,262,061	7	1,319,461	7	33100 法定盈餘公積(附註六(十六))	1,004,854	5	854,366	4	854,366	4
17000 無形資產	107,562	1	120,574	1	126,048	1	33200 特別盈餘公積(附註六(十四)及(十六))	2,459,525	13	2,459,890	13	2,235,143	12
18000 其他資產	777,307	4	791,203	4	782,055	4	33300 未分配盈餘(附註六(十六))	(369,136)	(2)	811,953	4	686,643	4
							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	(50,962)	-	79,484	1	51,552	-
資產總計	<u>\$ 18,531,903</u>	<u>100</u>	<u>19,020,937</u>	<u>100</u>	<u>18,771,587</u>	<u>100</u>	權益總計	<u>5,280,361</u>	<u>28</u>	<u>6,441,773</u>	<u>34</u>	<u>6,063,784</u>	<u>32</u>
							負債及權益總計	<u>\$ 18,531,903</u>	<u>100</u>	<u>19,020,937</u>	<u>100</u>	<u>18,771,587</u>	<u>100</u>

董事長：洪吉雄



經理人：劉自明



(請詳閱須附財務報告附註)

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



民國一一年及一〇年七月一日至九月三十日及一一年及一〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	111年7月至9月		110年7月至9月		111年1月至9月		110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	\$ 2,704,375	120	2,471,875	120	8,375,731	137	8,108,029	125
41120 再保費收入	98,786	4	121,152	6	324,789	5	335,029	5
41100 保費收入	2,803,161	124	2,593,027	126	8,700,520	142	8,443,058	130
51100 減：再保費支出	775,145	34	668,771	32	2,326,939	38	2,403,710	37
51310 未滿期保費準備淨變動	(48,798)	(2)	(61,043)	(3)	273,130	5	277,561	4
41130 自留滿期保費收入	2,076,814	92	1,985,299	97	6,100,451	99	5,761,787	89
41300 再保佣金收入	110,530	5	102,419	5	337,061	5	352,703	6
41500 淨投資損益								
41510 利息收入	24,545	1	20,499	1	62,111	1	55,648	1
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	(47,253)	(2)	(136,050)	(7)	(517,310)	(7)	204,679	3
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	64,256	3	73,433	4	91,618	1	73,433	1
41550 兌換損益-投資	1,772	-	-	-	1,784	-	(49)	-
41570 投資性不動產損益	7,651	-	4,302	-	22,559	-	15,471	-
41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(六))	(187)	-	(3)	-	(383)	-	215	-
41800 其他營業收入	15,710	1	2,364	-	33,289	1	8,492	-
營業收入合計	2,253,838	100	2,052,263	100	6,131,180	100	6,472,379	100
51000 營業成本：								
51200 保險賠款與給付	1,900,579	84	1,432,605	70	4,826,794	79	4,567,195	71
41200 減：攤回再保賠款與給付	294,886	13	494,872	24	1,088,000	18	1,543,380	24
51260 自留保險賠款與給付	1,605,693	71	937,733	46	3,738,794	61	3,023,815	47
51300 其他保險負債淨變動(附註六(十四))								
51320 賠款準備淨變動	(296,134)	(13)	132,569	7	553,003	9	185,982	3
51340 特別準備淨變動	7,589	-	4,522	-	(246,946)	(4)	7,743	-
51500 佣金費用	433,916	19	410,097	20	1,342,899	22	1,278,165	20
51800 其他營業成本	13,574	1	7,302	-	34,539	1	25,310	-
51700 財務成本	3,023	-	1,658	-	6,310	-	4,127	-
營業成本合計	1,767,661	78	1,493,881	73	5,428,599	89	4,525,142	70
58000 營業費用：								
58100 業務費用	371,915	17	401,688	20	1,220,013	20	1,222,086	19
58200 管理費用	87,042	4	87,589	4	261,322	4	301,374	5
58300 員工訓練費用	520	-	371	-	1,130	-	1,091	-
58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(二)及(廿一))	18,775	1	(35,007)	(2)	24,588	-	(34,297)	(1)
營業費用合計	478,252	22	454,641	22	1,507,053	24	1,490,254	23
營業淨(損)利	7,925	-	103,741	5	(804,472)	(13)	456,983	7
59000 營業外收入及支出	(191)	-	1,698	-	3,909	-	8,477	-
62000 稅前淨(損)利	7,734	-	105,439	5	(800,563)	(13)	465,460	7
63000 減：所得稅(利益)費用(附註六(十五))	-	-	23,491	1	7,276	-	77,312	1
本期淨(損)利	7,734	-	81,948	4	(807,839)	(13)	388,148	6
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	(84,208)	(4)	(29,724)	(1)	(129,965)	(2)	7,329	-
不重分類至損益之項目合計	(84,208)	(4)	(29,724)	(1)	(129,965)	(2)	7,329	-
83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(84,208)	(4)	(29,724)	(1)	(129,965)	(2)	7,329	-
本期綜合損益總額	\$ (76,474)	(4)	\$ 52,224	3	\$ (937,804)	(15)	\$ 395,477	6
97500 基本每股(虧損)盈餘(元)(附註六(十七))	\$ 0.03		\$ 0.37		\$ (3.61)		\$ 1.74	
98500 稀釋每股(虧損)盈餘(元)(附註六(十七))	\$ 0.03		\$ 0.37		\$ (3.61)		\$ 1.72	

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附財務報告附註)
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



民國一一年及一〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	股 本		保留盈餘		其他權益項目	權益總額
	普通股 股 本	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產(損)益	
民國一〇年一月一日餘額	\$ 2,236,080	718,040	2,235,431	599,184	58,458	5,847,193
本期淨利	-	-	-	388,148	-	388,148
本期其他綜合損益	-	-	-	-	7,329	7,329
本期綜合損益總額	-	-	-	388,148	7,329	395,477
提列法定盈餘公積	-	136,326	-	(136,326)	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(178,886)	-	(178,886)
特別盈餘公積迴轉-在職員工訓練及轉職之轉型計畫	-	-	(288)	288	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	14,235	(14,235)	-
民國一〇年九月三十日餘額	\$ 2,236,080	854,366	2,235,143	686,643	51,552	6,063,784
民國一一年一月一日餘額	\$ 2,236,080	854,366	2,459,890	811,953	79,484	6,441,773
本期淨損	-	-	-	(807,839)	-	(807,839)
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(129,965)	(129,965)
本期綜合損益總額	-	-	-	(807,839)	(129,965)	(937,804)
盈餘指撥及分配：						
提列法定盈餘公積	-	150,488	-	(150,488)	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(223,608)	-	(223,608)
特別盈餘公積迴轉-在職員工訓練及轉職之轉型計畫	-	-	(365)	365	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	481	(481)	-
民國一一年九月三十日餘額	\$ 2,236,080	1,004,854	2,459,525	(369,136)	(50,962)	5,280,361

董事長：洪吉雄



經理人：劉自明

(請詳閱後附財務報告附註)



~6~

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

現金流量表

民國一十一年及一十年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	111年1月至9月	110年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨(損)利	\$ (800,563)	465,460
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	40,165	37,920
各項攤提	12,867	13,149
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	528,011	(174,833)
利息費用	6,310	4,127
利息收入	(62,111)	(55,648)
股利收入	(102,319)	(103,279)
保險負債淨變動	856,312	925,429
負債準備淨變動	(15,167)	(15,880)
投資之預期信用減損損失(迴轉利益)	383	(215)
非投資之預期信用減損損失(迴轉利益)	24,588	(34,297)
非金融資產減損損失	2,100	-
其他項目	(1)	-
收益費損項目合計	1,291,138	596,473
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	(57,635)	(15,102)
應收保費增加	(149,554)	(179,776)
其他應收款增加	(14,756)	(17,149)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	543,009	272,841
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(196,919)	212,665
按攤銷後成本衡量之金融資產(增加)減少	(1,144,501)	40,000
其他金融資產減少	533,300	80,717
再保險合約資產增加	(211,519)	(316,216)
其他資產減少(增加)	1,590	(905)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(696,985)	77,075
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項減少	(60,112)	(186,862)
其他負債(減少)增加	(3,346)	7,913
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(63,458)	(178,949)
營運產生之現金流入(流出)流入	(269,868)	960,059
收取之利息	58,405	59,290
收取之股利	102,333	100,390
支付之利息	(6,310)	(4,127)
支付之所得稅	(108,025)	(5,675)
營業活動之淨現金流入(流出)流入	(223,465)	1,109,937
投資活動之現金流量：		
預付款項增加	(2,880)	-
取得不動產及設備	(38,924)	(186,273)
取得無形資產	(2,000)	(855)
取得投資性不動產	-	(239)
投資活動之淨現金流出	(43,804)	(187,367)
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(12,476)	(11,732)
發放現金股利	(223,608)	(178,886)
籌資活動之淨現金流出	(236,084)	(190,618)
本期現金及約當現金增加數(減少)增加數	(503,353)	731,952
期初現金及約當現金餘額	3,648,227	2,386,542
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,144,874	3,118,494

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附財務報告附註)
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

財務報告附註

民國一一年及一〇年第三季

(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

本財務報告已於民國一一年十月二十八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

本公司自民國一一年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第十六號之修正「不動產、廠房及設備—達到預定使用狀態前之價款」
- 國際會計準則第三十七號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」
- 國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善
- 國際財務報導準則第三號之修正「對觀念架構之引述」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

本公司評估適用下列自民國一二年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第一號之修正「會計政策之揭露」
- 國際會計準則第八號之修正「會計估計值之定義」
- 國際會計準則第十二號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋，對本公司可能攸關者如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
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。 	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號 之修正「保險合約」	<p>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：</p> <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。 	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號 之修正「初次適用IFRS 17 及IFRS 9比較資訊」	<p>本次修正新增一過渡選項，提供保險公司可選擇採用分類覆蓋法(classification overlay approach)，以於首次適用本準則時，減少比較期資訊中保險合約負債與相關金融資產間會計不一致之情形。此修正允許比較期資訊中之金融資產以與IFRS 9更為一致之基礎表達。</p>	2023年1月1日

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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。

本公司預期下列其他尚未認可之新發布及修正準則不致對財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十號及國際會計準則第二十八號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」
- 國際會計準則第一號之修正「將負債分類為流動或非流動」
- 國際財務報導準則第十六號之修正「售後租回交易之規定」

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本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」)所編製之整份年度財務報告應揭露之全部必要資訊。

除下列所述外，本財務報告所採用之重大會計政策與民國一一〇年度財務報告相同，相關資訊請參閱民國一一〇年度財務報告附註四。

(二) 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。

(三) 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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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一一〇年度財務報告附註五一致。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

六、重要會計項目之說明

除下列所述外，本財務報告重要會計項目之說明與民國一一〇年度財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一一〇年度財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
庫存現金	\$ 500	500	453
週轉金	13,010	13,050	12,850
銀行存款	2,799,080	2,857,262	2,253,186
附賣回債券投資	332,284	777,415	852,005
合計	\$ 3,144,874	3,648,227	3,118,494

(二)應收(付)款項

1.應收款項

項目	111.9.30	110.12.31	110.9.30
應收票據	\$ 304,421	246,082	251,505
應收保費	440,442	292,770	452,881
其他應收款	157,093	142,132	171,291
合計	\$ 901,956	680,984	875,677

2.應付款項

項目	111.9.30	110.12.31	110.9.30
應付佣金	\$ 205,147	178,446	182,646
應付同業往來	202,641	96,636	117,159
應付再保費	428,312	521,836	415,391
應付再保佣金	645	1,611	889
應付保險賠款與給付	23,670	2,849	20,184
其他應付款	317,158	436,307	333,619
合計	\$ 1,177,573	1,237,685	1,069,888

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

3. 保險合約之應收款項

項目	111.9.30	110.12.31	110.9.30
應收票據	\$ 304,671	247,532	253,088
減：備抵損失	(250)	(1,450)	(1,583)
合計	<u>\$ 304,421</u>	<u>246,082</u>	<u>251,505</u>

項目	111.9.30	110.12.31	110.9.30
應收保費			
火險	\$ 78,019	66,101	82,134
水險	26,941	39,286	17,738
船漁險	16,559	9,043	19,975
其他意外險	190,282	128,088	188,768
強制純保費	8,366	9,466	8,792
汽車任意保險	46,759	3,236	45,156
強制汽車責任保險	3,634	4,551	3,876
催收款	<u>75,662</u>	<u>36,986</u>	<u>92,164</u>
小計	446,222	296,757	458,603
減：備抵損失	(5,780)	(3,987)	(5,722)
淨額	<u>\$ 440,442</u>	<u>292,770</u>	<u>452,881</u>

4. 其他應收款

項目	111.9.30	110.12.31	110.9.30
其他應收款	\$ 194,884	176,514	203,759
減：備抵損失	(37,791)	(34,382)	(32,468)
合計	<u>\$ 157,093</u>	<u>142,132</u>	<u>171,291</u>

本公司於民國一一一年九月三十日、一一〇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112,655千元、71,802千元及124,152千元，業已計提備抵損失43,821千元、39,819千元及39,773千元。應收款項備抵損失變動情形合計如下：

	111年1月至9月	110年1月至9月
期初餘額	\$ 39,819	36,157
本期提列	4,588	3,616
本期沖銷	(586)	-
期末餘額	<u>\$ 43,821</u>	<u>39,773</u>

本公司於民國一一一年八月二十五日董事會決議轉銷收回無望之應收票據496千元及應收保費90千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司應收款項之帳齡分析如下：

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
90天以下	\$ 896,258	663,368	866,564
91~270天	16,783	26,887	21,192
271天以上	32,736	30,548	27,694

本公司應收款項估計之預期信用損失，請詳附註六(廿一)。

5.保險合約之應付款項

<u>項目</u>	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
應付佣金	\$ <u>205,147</u>	<u>178,446</u>	<u>182,646</u>

(三)再保險合約資產

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
應攤回再保賠款與給付(附註六(四))	\$ 213,948	249,297	272,964
應收再保往來款項－淨額 (附註六(五))	214,114	244,371	327,954
再保險準備資產(附註六(十四))			
分出未滿期保費準備	1,740,754	1,742,957	1,962,112
分出賠款準備	<u>1,902,720</u>	<u>1,623,392</u>	<u>1,711,932</u>
合計	\$ <u>4,071,536</u>	<u>3,860,017</u>	<u>4,274,962</u>

(四)應攤回再保賠款與給付

<u>險別</u>	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
火災保險	\$ 3,141	9,633	9,079
海上保險	293	1,279	303
陸空保險	3	6	146
責任保險	57,763	69,309	66,726
保證保險	3	(1,701)	51
其他財產保險	87,018	95,164	108,865
傷害保險	9,282	21,571	38,004
健康保險	1,835	2,289	1,752
強制汽車責任保險	54,535	51,658	47,998
催收款	75	89	40
減：備抵損失	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨額	\$ <u>213,948</u>	<u>249,297</u>	<u>272,964</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(五)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

項目	111.9.30	110.12.31	110.9.30
應收同業往來	\$ 114,975	151,236	205,792
應收再保費	58,894	78,663	75,365
應收再保佣金	33,610	8,638	35,520
催收款	6,635	5,834	11,277
小計	214,114	244,371	327,954
減：備抵損失	-	-	-
淨額	\$ <u>214,114</u>	<u>244,371</u>	<u>327,954</u>

保險合約之應收款項之備抵損失變動情形如下：

	111年1月至9月	110年1月至9月
期初餘額	\$ -	37,913
本期提列(迴轉)	-	(37,913)
期末餘額	\$ <u>-</u>	<u>-</u>

2.保險合約之應付款項

項目	111.9.30	110.12.31	110.9.30
應付同業往來	\$ 202,641	96,636	117,159
應付再保費	428,312	521,836	415,391
應付再保佣金	645	1,611	889
合計	\$ <u>631,598</u>	<u>620,083</u>	<u>533,439</u>

(六)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
受益憑證	\$ 86,827	131,006	92,896
不動產投資信託受益證券	340,398	342,856	335,860
國內上市櫃股票	381,114	1,405,497	1,439,779
合計	\$ <u>808,339</u>	<u>1,879,359</u>	<u>1,868,535</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)，對民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日綜合損益之影響分別為增加8,083千元及18,685千元。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

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
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	\$ 2,131,869	2,065,027	2,136,000
國內未上市櫃股票	<u>15,484</u>	<u>15,372</u>	<u>15,148</u>
合 計	<u>\$ 2,147,353</u>	<u>2,080,399</u>	<u>2,151,148</u>

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，於民國一一年及一〇年七月一日至九月三十日及一一年及一〇年一月一日至九月三十日認列之股利收入分別為64,256千元、73,433千元、91,618千元及73,433千元。於民國一一年及一〇年一月一日至九月三十日處分之權益工具投資，其於民國一一年及一〇年七月一日至九月三十日及一一年及一〇年一月一日至九月三十日認列之股利收入分別為3,360千元、5,530千元、3,360千元及5,530千元。

本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：

	<u>111年7月至9月</u>	<u>110年7月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>
處分時之公允價值	\$ <u>60,331</u>	<u>112,787</u>	<u>60,331</u>	<u>311,345</u>
累積處分利益	\$ <u>481</u>	<u>14,394</u>	<u>481</u>	<u>14,235</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)，對民國一一年及一〇年一月一日至九月三十日綜合損益之影響分別為增加21,474千元及21,511千元。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

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
政府公債	\$ 914,931	570,353	570,408
金融債	1,100,000	300,000	300,000
公司債	<u>950,000</u>	<u>950,000</u>	<u>950,000</u>
小 計	2,964,931	1,820,353	1,820,408
減：抵繳保證金	(430,189)	(423,641)	(423,611)
備抵損失	<u>(1,037)</u>	<u>(654)</u>	<u>(658)</u>
合 計	<u>\$ 2,533,705</u>	<u>1,396,058</u>	<u>1,396,139</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

- (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(廿一)。
- (3)上述按攤銷後成本衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八。
- (4)本公司於民國一一年及一〇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>111年1月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>
期初餘額	\$ 654	873
提列(迴轉)減損	383	(215)
期末餘額	<u>\$ 1,037</u>	<u>658</u>

4.其他金融資產－淨額

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 2,061,120	2,594,420	2,207,920
減：抵繳保證金	(167,000)	(167,000)	(167,000)
合計	<u>\$ 1,894,120</u>	<u>2,427,420</u>	<u>2,040,920</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

本公司截至民國一一年九月三十日、一〇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：

委託機構	委託投資項目	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
		委託投資 資金額度	委託投資 資金額度	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	600,000	600,000
復華投信	"	500,000	600,000	600,000
群益投信	"	500,000	600,000	600,000
		<u>\$ 1,500,000</u>	<u>1,800,000</u>	<u>1,800,000</u>

截至民國一一年九月三十日、一〇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>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
現金及約當現金	\$ 888,161	682,233	522,100
透過損益按公允價值衡量之金融資產－股票	296,714	1,220,996	1,156,149
	<u>\$ 1,184,875</u>	<u>1,903,229</u>	<u>1,678,249</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(七)投資性不動產

本公司民國一一年及一〇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：

	土地及改良物	房屋及建築	總計
成本或認定成本：			
民國111年9月30日餘額 (與1月1日餘額同)	\$ <u>727,887</u>	<u>217,104</u>	<u>944,991</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 681,525	187,636	869,161
購置增添	-	239	239
由不動產及設備轉入	<u>3,619</u>	<u>8,483</u>	<u>12,102</u>
民國110年9月30日餘額	\$ <u>685,144</u>	<u>196,358</u>	<u>881,502</u>
累計折舊及累計減損：			
民國111年1月1日餘額	\$ 2,359	86,124	88,483
折舊	<u>-</u>	<u>3,609</u>	<u>3,609</u>
民國111年9月30日餘額	\$ <u>2,359</u>	<u>89,733</u>	<u>92,092</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 2,359	74,922	77,281
折舊	-	3,156	3,156
由不動產及設備轉入	<u>-</u>	<u>2,480</u>	<u>2,480</u>
民國110年9月30日餘額	\$ <u>2,359</u>	<u>80,558</u>	<u>82,917</u>
帳面金額：			
民國111年1月1日	\$ <u>725,528</u>	<u>130,980</u>	<u>856,508</u>
民國111年9月30日	\$ <u>725,528</u>	<u>127,371</u>	<u>852,899</u>
民國110年1月1日	\$ <u>679,166</u>	<u>112,714</u>	<u>791,880</u>
民國110年9月30日	\$ <u>682,785</u>	<u>115,800</u>	<u>798,585</u>
公允價值：			
民國111年1月1日			\$ <u>1,770,222</u>
民國111年9月30日			\$ <u>1,569,143</u>
民國110年1月1日			\$ <u>1,695,676</u>
民國110年9月30日			\$ <u>1,686,873</u>

民國一一年九月三十日、一〇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。

截至民國一一年九月三十日、一〇年十二月三十一日及九月三十日，本公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(八)不動產及設備

本公司民國一一一年及一一〇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：

成本：	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
民國111年1月1日餘額	\$ 915,591	499,059	190,640	579	54,308	2,004	1,662,181
購置增添	16,453	12,314	9,084	-	1,073	-	38,924
報廢	-	-	(7,028)	-	(1,491)	-	(8,519)
民國111年9月30日餘額	932,044	511,373	192,696	579	53,890	2,004	1,692,586
民國110年1月1日餘額	825,946	480,196	183,601	579	51,799	2,004	1,544,125
購置增添	136,007	41,113	7,905	-	1,248	-	186,273
重分類至投資性不動產	(3,619)	(8,483)	-	-	-	-	(12,102)
報廢	-	-	(1,644)	-	(705)	-	(2,349)
民國110年9月30日餘額	958,334	512,826	189,862	579	52,342	2,004	1,715,947
累計折舊及累計減損：							
民國111年1月1日餘額	15,196	171,052	166,551	579	45,426	1,316	400,120
折舊	-	11,055	9,560	-	3,097	343	24,055
報廢	-	-	(7,028)	-	(1,491)	-	(8,519)
民國111年9月30日餘額	15,196	182,107	169,083	579	47,032	1,659	415,656
民國110年1月1日餘額	15,196	163,931	155,754	564	42,041	858	378,344
折舊	-	10,381	9,136	15	3,095	344	22,971
重分類至投資性不動產	-	(2,480)	-	-	-	-	(2,480)
報廢	-	-	(1,644)	-	(705)	-	(2,349)
民國110年9月30日餘額	15,196	171,832	163,246	579	44,431	1,202	396,486
帳面價值：							
民國111年1月1日	\$ 900,395	328,007	24,089	-	8,882	688	1,262,061
民國111年9月30日	\$ 916,848	329,266	23,613	-	6,858	345	1,276,930
民國110年1月1日	\$ 810,750	316,265	27,847	15	9,758	1,146	1,165,781
民國110年9月30日	\$ 943,138	340,994	26,616	-	7,911	802	1,319,461

截至民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日止，本公司之不動產及設備均無設定質押或提供擔保之情形。

(九)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：

使用權資產成本：	房 屋 及 建 築	運 輸 設 備	總 計
民國111年1月1日餘額	\$ 27,381	4,435	31,816
增 添	5,169	4,653	9,822
除 列	(5,640)	-	(5,640)
民國111年9月30日餘額	\$ 26,910	9,088	35,998
民國110年1月1日餘額	\$ 27,162	5,434	32,596
增 添	19,723	3,623	23,346
除 列	(19,125)	(1,803)	(20,928)
民國110年9月30日餘額	\$ 27,760	7,254	35,014

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

	房 屋 及 建 築	運輸設備	總 計
使用權資產之折舊：			
民國111年1月1日餘額	\$ 12,884	805	13,689
折 舊	10,516	1,985	12,501
除 列	(5,514)	-	(5,514)
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 17,886</u>	<u>2,790</u>	<u>20,676</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 20,835	3,951	24,786
折 舊	9,552	2,241	11,793
除 列	(19,023)	(1,803)	(20,826)
民國110年9月30日餘額	<u>\$ 11,364</u>	<u>4,389</u>	<u>15,753</u>
帳面價值：			
民國111年1月1日	<u>\$ 14,497</u>	<u>3,630</u>	<u>18,127</u>
民國111年9月30日	<u>\$ 9,024</u>	<u>6,298</u>	<u>15,322</u>
民國110年1月1日	<u>\$ 6,327</u>	<u>1,483</u>	<u>7,810</u>
民國110年9月30日	<u>\$ 16,396</u>	<u>2,865</u>	<u>19,261</u>

(十)租賃負債

本公司租賃負債之帳面金額如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
一年內	\$ 10,370	12,760	12,489
一年至五年	5,106	5,497	6,886
合計	<u>\$ 15,476</u>	<u>18,257</u>	<u>19,375</u>

到期分析請詳附註六(廿一)金融工具。

認列於損益之金額如下：

	111年7月至9月	110年7月至9月	111年1月至9月	110年1月至9月
租賃負債之利息費用	\$ <u>87</u>	<u>99</u>	<u>285</u>	<u>259</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	111年1月至9月	110年1月至9月
租賃之現金流出總額	<u>\$ 12,761</u>	<u>11,991</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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十一)營業租賃

本公司以營業租賃出租其投資性不動產，於民國一十一年及一〇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年度財務報告附註六(十二)。

(十二)員工福利

1.確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本公司採用民國一〇年及一〇九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。

本公司民國一十一年及一〇年七月一日至九月三十日及一十一年及一〇年一月一日至九月三十日認列為損益之費用分別為2,034千元、2,073千元、6,103千元及6,218千元。

2.確定提撥計畫

本公司民國一十一年及一〇年七月一日至九月三十日及一十一年及一〇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8,452千元、9,020千元、24,916千元及25,067千元，已提撥至勞工保險局。

(十三)員工及董事酬勞

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

本公司民國一十一年及一〇年七月一日至九月三十日及一十一年及一〇年一月一日至九月三十日員工酬勞估列金額分別為0千元、7,125千元、0千元及21,375千元，董事酬勞估列金額分別為0千元、1,625千元、0千元及4,875千元，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。

本公司民國一〇年度及一〇九年度員工及董事酬勞提列金額均分別為28,500千元及6,500千元，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。

(十四)保險負債

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
未滿期保費準備	\$ 6,129,125	5,859,977	6,175,896
賠款準備	4,763,999	3,931,668	3,911,016
特別準備	919,883	1,166,829	1,161,694
合 計	\$ 11,813,007	10,958,474	11,248,606

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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	111.9.30			
	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	\$ 861,776	39,240	479,703	421,313
海上保險	53,719	1,716	46,812	8,623
陸空保險	62,825	850	53,620	10,055
責任保險	1,684,842	81,876	297,418	1,469,300
保證保險	9,571	635	5,098	5,108
其他財產保險	2,283,573	28,518	595,137	1,716,954
傷害保險	455,323	3,847	37,371	421,799
健康保險	35,100	-	9,220	25,880
強制汽車責任保險	360,607	165,107	216,375	309,339
合計	\$ 5,807,336	321,789	1,740,754	4,388,371

項目	110.12.31			
	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	\$ 705,612	43,038	372,973	375,677
海上保險	83,200	829	73,501	10,528
陸空保險	42,275	671	29,124	13,822
責任保險	1,598,479	130,219	344,087	1,384,611
保證保險	7,451	348	3,976	3,823
其他財產保險	2,245,868	35,246	652,264	1,628,850
傷害保險	406,884	1,796	40,613	368,067
健康保險	26,511	-	6,541	19,970
強制汽車責任保險	366,445	165,105	219,878	311,672
合計	\$ 5,482,725	377,252	1,742,957	4,117,020

項目	110.9.30			
	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	\$ 809,076	44,407	421,790	431,693
海上保險	50,704	1,108	44,758	7,054
陸空保險	59,505	986	43,955	16,536
責任保險	1,609,759	152,514	363,348	1,398,925
保證保險	9,639	371	4,959	5,051
其他財產保險	2,234,212	35,826	652,825	1,617,213
傷害保險	592,635	1,863	200,663	393,835
健康保險	40,736	-	8,932	31,804
強制汽車責任保險	368,120	164,435	220,882	311,673
合計	\$ 5,774,386	401,510	1,962,112	4,213,784

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

項目	111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	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回
強制險	\$ 709,540	228,048	300,211	637,377	360,607	366,445	165,107	165,105	(5,836)	216,375	219,878	(3,503)	639,710
非強制險	7,666,191	96,741	2,026,728	5,736,204	5,446,729	5,114,501	156,682	212,147	276,763	1,524,379	1,523,079	1,300	5,460,741
合計	\$ 8,375,731	324,789	2,326,939	6,373,581	5,807,336	5,480,946	321,789	377,252	270,927	1,740,754	1,742,957	(2,203)	6,100,451

項目	110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	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回
強制險	\$ 717,410	227,584	304,734	640,260	368,120	372,987	164,435	163,593	(4,025)	220,882	223,802	(2,920)	641,365
非強制險	7,390,619	107,445	2,098,976	5,399,088	5,406,266	5,006,930	237,075	300,696	335,715	1,741,230	1,684,181	57,049	5,120,422
合計	\$ 8,108,029	335,029	2,403,710	6,039,348	5,774,386	5,379,917	401,510	464,289	331,690	1,962,112	1,907,983	54,129	5,761,787

(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	111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	\$ 5,859,977	1,742,957
本期提存	6,129,125	1,740,754
本期收回	(5,859,977)	(1,742,957)
期末金額	\$ 6,129,125	1,740,754

項目	110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	\$ 5,847,692	1,907,983
本期提存	6,175,896	1,962,112
本期收回	(5,847,692)	(1,907,983)
期末金額	\$ 6,175,896	1,962,112

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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。

截至民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日,承受標售標的之相關未滿期保費準備及無形資產分別為16,450千元、11,549千元及18,982千元、13,328千元、20,646千元及14,488千元。

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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。

依金管會民國一一〇年二月二十日金管保產字第11004107771號令之規定，經營強制汽車責任保險之保險業者，應自經營該項業務所收取業務費用提存特別準備金。

依金管會民國一〇九年十月二十九日金管保產字第10904939031號令之規定，為健全保險業財務結構，保險業應於每年營業年度終了，按「個人投保旅行平安保險意外死亡及失能給付標準費率表」，就該年度銷售之個人旅行平安保險意外死亡及失能給付保單，依其保險金額及保險日數計得之保費收入合計金額之百分之十，扣除名目稅率百分之二十後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

特別準備－強制汽車責任保險

項目	111年1月至9月	110年1月至9月
期初金額	\$ 17,943	-
本期提存	56,842	78,888
本期收回	-	(67,357)
期末金額	\$ 74,785	11,531

特別準備－非強制汽車責任保險

項目	111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	旅平險	合計
期初金額	\$ 106,545	1,038,185	1,144,730	790,535	1,650,413	4,289	2,445,237
本期收回	(3,788)	(300,000)	(303,788)	-	-	-	-
期末金額	\$ 102,757	738,185	840,942	790,535	1,650,413	4,289	2,445,237

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	110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	旅平險	合計
期初金額	\$ 111,610	1,038,185	1,149,795	703,784	1,516,706	-	2,220,490
本期收回	(3,788)	-	(3,788)	-	-	-	-
期末金額	\$ <u>107,822</u>	<u>1,038,185</u>	<u>1,146,007</u>	<u>703,784</u>	<u>1,516,706</u>	<u>-</u>	<u>2,220,490</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，另依金管保財字第11101405951號令處理民國一一一年及一一〇年一月一日至九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。

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

項目	111.9.30			
	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	\$ 6	1,024,574	81,216	1,105,790
海上保險	-	147,407	60,392	207,799
陸空保險	-	56,930	16,670	73,600
責任保險	2,744	1,035,212	300,405	1,335,617
保證保險	1	17,276	5,521	22,797
其他財產保險	8,142	809,190	53,482	862,672
傷害保險	863	56,107	178,860	234,967
健康保險	10,699	58,496	142,127	200,623
強制汽車責任保險	1,215	177,899	542,235	720,134
合計	\$ <u>23,670</u>	<u>3,383,091</u>	<u>1,380,908</u>	<u>4,763,999</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	110.12.31			
	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	\$ -	600,260	53,835	654,095
海上保險	-	106,666	57,635	164,301
陸空保險	-	77,133	16,604	93,737
責任保險	386	971,331	275,476	1,246,807
保證保險	1	18,261	5,459	23,720
其他財產保險	1,709	681,395	45,574	726,969
傷害保險	538	73,239	193,046	266,285
健康保險	52	110	5,405	5,515
強制汽車責任保險	163	192,067	558,172	750,239
合計	\$ <u>2,849</u>	<u>2,720,462</u>	<u>1,211,206</u>	<u>3,931,668</u>

項目	110.9.30			
	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	\$ 66	706,869	52,521	759,390
海上保險	216	104,223	51,702	155,925
陸空保險	-	78,512	8,786	87,298
責任保險	2,921	896,805	247,476	1,144,281
保證保險	1	20,372	6,062	26,434
其他財產保險	10,758	581,518	40,103	621,621
傷害保險	2,223	90,041	227,659	317,700
健康保險	336	137	5,649	5,786
強制汽車責任保險	3,663	181,354	611,227	792,581
合計	\$ <u>20,184</u>	<u>2,659,831</u>	<u>1,251,185</u>	<u>3,911,016</u>

(2)再保險資產一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	111.9.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 697,012	25,115	722,127
海上保險	114,869	44,051	158,920
陸空保險	47,607	11,649	59,256
責任保險	163,411	70,579	233,990
保證保險	7,852	1,669	9,521
其他財產保險	353,543	9,030	362,573
傷害保險	9,994	50,387	60,381
健康保險	80	2,365	2,445
強制汽車責任保險	63,164	230,343	293,507
合計	\$ <u>1,457,532</u>	<u>445,188</u>	<u>1,902,720</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

險別	110.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 481,638	15,857	497,495
海上保險	92,935	43,037	135,972
陸空保險	67,448	10,863	78,311
責任保險	172,197	55,925	228,122
保證保險	8,358	1,669	10,027
其他財產保險	282,456	8,354	290,810
傷害保險	32,119	45,580	77,699
健康保險	13	1,138	1,151
強制汽車責任保險	71,404	232,401	303,805
合計	<u>\$ 1,208,568</u>	<u>414,824</u>	<u>1,623,392</u>

險別	110.9.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 570,796	14,102	584,898
海上保險	90,263	36,891	127,154
陸空保險	67,482	2,723	70,205
責任保險	158,555	37,401	195,956
保證保險	9,955	1,662	11,617
其他財產保險	247,281	3,797	251,078
傷害保險	44,725	90,533	135,258
健康保險	26	1,139	1,165
強制汽車責任保險	69,760	264,841	334,601
合計	<u>\$ 1,258,843</u>	<u>453,089</u>	<u>1,711,932</u>

(3) 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

項目	111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	\$ 1,086,927	636,718	18,863	17,377	451,695	722,127	497,495	224,632
海上保險	204,104	160,068	3,695	4,233	43,498	158,920	135,972	22,948
陸空保險	71,408	91,293	2,192	2,444	(20,137)	59,256	78,311	(19,055)
責任保險	1,314,014	1,236,198	21,603	10,609	88,810	233,990	228,122	5,868
保證保險	21,319	22,318	1,478	1,402	(923)	9,521	10,027	(506)
其他財產保險	857,877	723,902	4,795	3,067	135,703	362,573	290,810	71,763
傷害保險	226,912	260,828	8,055	5,457	(31,318)	60,381	77,699	(17,318)
健康保險	197,999	5,515	2,624	-	195,108	2,445	1,151	1,294
強制汽車責任保險	489,507	506,341	230,627	243,898	(30,105)	293,507	303,805	(10,298)
合計	<u>\$ 4,470,067</u>	<u>3,643,181</u>	<u>293,932</u>	<u>288,487</u>	<u>832,331</u>	<u>1,902,720</u>	<u>1,623,392</u>	<u>279,328</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	110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	\$ 745,204	351,230	14,186	4,139	404,021	584,898	172,939	411,959
海上保險	150,253	132,881	5,672	7,554	15,490	127,154	115,786	11,368
陸空保險	81,498	75,598	5,800	1,754	9,946	70,205	64,134	6,071
責任保險	1,122,119	951,224	22,162	12,007	181,050	195,956	175,591	20,365
保證保險	25,221	23,283	1,213	1,764	1,387	11,617	10,931	686
其他財產保險	619,146	578,527	2,475	3,157	39,937	251,078	258,284	(7,206)
傷害保險	313,329	316,489	4,371	2,854	(1,643)	135,258	138,324	(3,066)
健康保險	5,677	7,065	109	258	(1,537)	1,165	965	200
強制汽車責任保險	559,504	625,275	233,077	229,960	(62,654)	334,601	374,963	(40,362)
合計	\$ 3,621,951	3,061,572	289,065	263,447	585,997	1,711,932	1,311,917	400,015

(4) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	111年1月至9月		110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	\$ 3,931,668	1,623,392	3,325,019	1,311,917
本期提存	4,763,999	1,902,720	3,911,016	1,711,932
本期收回	(3,931,668)	(1,623,392)	(3,325,019)	(1,311,917)
期末金額	\$ 4,763,999	1,902,720	3,911,016	1,711,932

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

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。

截至民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日，本公司無認列之保費不足準備。

(十五) 所得稅

本公司民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日所得稅(利益)費用明細如下：

	111年7月至9月	110年7月至9月	111年1月至9月	110年1月至9月
當期所得稅(利益)費用	\$ -	23,491	7,276	77,312

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一〇九年度。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十六)股本及其他權益

1.股本

截至民國一一一年九月三十日、一一〇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。發行股份均為普通股223,608千股。

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。截至民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日，本公司依規定提列之特別盈餘公積餘額分別為2,145千元、2,510千元及2,510千元。

(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。

前項盈餘分配案，授權董事會以三分之二以上董事出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息及紅利之全部或一部，以發放現金方式為之，並報告股東會。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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。

本公司分別於民國一〇一年三月二十四日經董事會決議民國一〇〇年度盈餘分配案之現金股利金額及民國一〇〇年七月三十日經股東常會決議民國一〇〇年度盈餘分配案，有關分派予業主股利之金額如下：

	110年度		109年度	
	配股率(元)	金額	配股率(元)	金額
分派予普通股業主之股利：				
現金	\$ 1.00	223,608	0.80	178,886

有關本公司盈餘分派情形等相關資訊，均可至公開資訊觀測站查詢。

(十七)每股(虧損)盈餘

本公司基本每股(虧損)盈餘及稀釋每股(虧損)盈餘之計算如下：

	111年7月至9月	110年7月至9月	111年1月至9月	110年1月至9月
基本每股(虧損)盈餘				
歸屬於本公司之本期淨(損)利	\$ 7,734	81,948	(807,839)	388,148
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	223,608	223,608	223,608	223,608
基本每股(虧損)盈餘(元)	\$ 0.03	0.37	(3.61)	1.74
稀釋每股(虧損)盈餘				
歸屬於本公司之本期淨(損)利	\$ 7,734	81,948	(807,839)	388,148
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	223,608	223,608	223,608	223,608
員工酬勞之影響(千股)	-	364	438	1,504
普通股加權平均流通在外股數 (調整稀釋性潛在普通股影響 數後)(千股)	223,608	223,972	224,046	225,112
稀釋每股(虧損)盈餘(元)	\$ 0.03	0.37	(3.61)	1.72

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十八)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	111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	\$ 27,603	-	-	83	-	27,686
海上保險	6,009	-	-	63	-	6,072
陸空保險	7,789	-	-	182	-	7,971
責任保險	138,394	-	-	3,593	-	141,987
保證保險	667	-	-	-	-	667
其他財產保險	158,902	-	-	(1,550)	-	157,352
傷害保險	60,912	-	-	(635)	-	60,277
健康保險	1,227	-	-	-	-	1,227
強制汽車責任保險	30,677	-	-	-	-	30,677
合計	\$ 432,180	-	-	1,736	-	433,916

項目	110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	\$ 25,994	-	-	485	-	26,479
海上保險	5,683	-	-	81	-	5,764
陸空保險	5,934	-	-	213	-	6,147
責任保險	131,095	-	-	-	-	131,095
保證保險	444	-	-	-	-	444
其他財產保險	150,285	-	-	2,003	-	152,288
傷害保險	53,216	-	-	-	-	53,216
健康保險	3,633	-	-	-	-	3,633
強制汽車責任保險	31,031	-	-	-	-	31,031
合計	\$ 407,315	-	-	2,782	-	410,097

項目	111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	\$ 105,417	-	-	740	-	106,157
海上保險	20,291	-	-	255	-	20,546
陸空保險	9,452	-	-	89	-	9,541
責任保險	436,036	-	-	3,721	-	439,757
保證保險	1,981	-	-	21	-	2,002
其他財產保險	483,270	-	-	3,415	-	486,685
傷害保險	174,864	-	-	(524)	-	174,340
健康保險	11,108	-	-	-	-	11,108
強制汽車責任保險	92,763	-	-	-	-	92,763
合計	\$ 1,335,182	-	-	7,717	-	1,342,899

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	110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	\$ 95,271	-	-	1,620	-	96,891
海上保險	17,972	-	-	364	-	18,336
陸空保險	7,833	-	-	213	-	8,046
責任保險	417,644	-	-	145	-	417,789
保證保險	1,841	-	-	17	-	1,858
其他財產保險	465,752	-	-	6,370	-	472,122
傷害保險	156,791	-	-	12	-	156,803
健康保險	12,295	-	-	-	-	12,295
強制汽車責任保險	94,025	-	-	-	-	94,025
合計	<u>\$ 1,269,424</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,741</u>	<u>-</u>	<u>1,278,165</u>

(十九)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

項目	111年7月至9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 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 353,632	(26,564)	27,603	42,338	44,952	265,303
海上保險	65,624	9,839	6,009	10,118	36,787	2,871
陸空保險	59,463	34,208	7,789	10,124	(8,774)	16,116
責任保險	774,996	(26,104)	138,394	393,635	49,036	220,035
保證保險	4,586	468	667	2	35	3,414
其他財產保險	956,815	(30,322)	158,902	482,088	18,530	327,617
傷害保險	246,127	(2,212)	60,912	106,124	10,734	70,569
健康保險	6,536	(11,433)	1,227	594,659	(359,888)	(218,029)
強制汽車責任保險	236,596	(1,388)	30,677	168,252	2,640	36,415
合計	<u>\$ 2,704,375</u>	<u>(53,508)</u>	<u>432,180</u>	<u>1,807,340</u>	<u>(205,948)</u>	<u>724,311</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

110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	\$ 270,317	(70,804)	25,994	203,267	159,088	(47,228)
海上保險	66,569	6,803	5,683	11,158	10,751	32,174
陸空保險	51,691	33,053	5,934	4,663	(1,283)	9,324
責任保險	739,549	(30,654)	131,095	379,098	89,714	170,296
保證保險	3,659	(1,540)	444	23	(2,072)	6,804
其他財產保險	865,953	(69,796)	150,285	436,993	33,445	315,026
傷害保險	217,297	(145,419)	53,216	143,237	3,402	162,861
健康保險	18,777	(1,298)	3,633	8,670	(663)	8,435
強制汽車責任保險	238,063	(1,806)	31,031	140,679	(13,196)	81,355
合計	<u>\$ 2,471,875</u>	<u>(281,461)</u>	<u>407,315</u>	<u>1,327,788</u>	<u>279,186</u>	<u>739,047</u>

111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 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 1,252,983	157,943	105,417	175,798	450,209	363,616
海上保險	156,996	(29,481)	20,291	62,467	44,036	59,683
陸空保險	90,728	20,550	9,452	34,637	(19,885)	45,974
責任保險	2,457,774	86,363	436,036	1,244,918	77,816	612,641
保證保險	14,207	2,120	1,981	2,401	(999)	8,704
其他財產保險	2,897,110	37,705	483,270	1,429,754	133,975	812,406
傷害保險	735,588	48,439	174,864	345,251	(33,916)	200,950
健康保險	60,805	8,589	11,108	786,469	192,484	(937,845)
強制汽車責任保險	709,540	(5,838)	92,763	479,293	(16,834)	160,156
合計	<u>\$ 8,375,731</u>	<u>326,390</u>	<u>1,335,182</u>	<u>4,560,988</u>	<u>826,886</u>	<u>1,326,285</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

110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	\$ 1,088,295	80,289	95,271	490,115	393,974	28,646
海上保險	174,759	(18,805)	17,972	62,167	17,372	96,053
陸空保險	80,061	13,283	7,833	9,222	5,900	43,823
責任保險	2,368,843	98,845	417,644	1,239,383	170,895	442,076
保證保險	13,418	(1,853)	1,841	2,449	1,938	9,043
其他財產保險	2,757,534	(10,268)	465,752	1,500,082	40,619	761,349
傷害保險	846,719	208,030	156,791	442,776	(3,160)	42,282
健康保險	60,990	29,815	12,295	17,346	(1,388)	2,922
強制汽車責任保險	717,410	(4,867)	94,025	498,859	(65,771)	195,164
合計	\$ <u>8,108,029</u>	<u>394,469</u>	<u>1,269,424</u>	<u>4,262,399</u>	<u>560,379</u>	<u>1,621,358</u>

2. 分入再保業務損益分析

111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	\$ 9,957	(8,497)	83	24	1,618	16,729
海上保險	1,797	(120)	63	-	(183)	2,037
陸空保險	1,078	799	182	465	(220)	(148)
責任保險	12,027	(10,231)	3,593	17,840	3,824	(2,999)
保證保險	273	(110)	-	(6)	(45)	434
其他財產保險	(3,747)	(10,160)	(1,550)	1,834	1,685	4,444
傷害保險	1,622	(224)	(635)	88	(2,030)	4,423
健康保險	-	-	-	-	1,681	(1,681)
強制汽車責任保險	75,779	(462)	-	72,994	(179)	3,426
合計	\$ <u>98,786</u>	<u>(29,005)</u>	<u>1,736</u>	<u>93,239</u>	<u>6,151</u>	<u>26,665</u>

110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	\$ 32,655	11,450	485	45	7,425	13,250
海上保險	1,610	(365)	81	227	(3,854)	5,521
陸空保險	1,250	986	213	358	3,741	(4,048)
責任保險	(29)	(23,568)	-	25,308	16,539	(18,308)
保證保險	261	(23)	-	7	(138)	415
其他財產保險	7,650	(1,697)	2,003	3,161	(1,069)	5,252
傷害保險	1,115	(288)	-	6,095	(9,185)	4,493
健康保險	-	-	-	-	109	(109)
強制汽車責任保險	76,640	(230)	-	69,616	2,066	5,188
合計	\$ <u>121,152</u>	<u>(13,735)</u>	<u>2,782</u>	<u>104,817</u>	<u>15,634</u>	<u>11,654</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

111年1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	\$ 52,440	(3,798)	740	709	1,486	53,303
海上保險	6,391	887	255	348	(538)	5,439
陸空保險	499	179	89	(68)	(252)	551
責任保險	14,119	(48,343)	3,721	36,798	10,994	10,949
保證保險	1,260	287	21	(279)	76	1,155
其他財產保險	15,914	(6,728)	3,415	7,752	1,728	9,747
傷害保險	6,118	2,051	(524)	1,829	2,598	164
健康保險	-	-	-	-	2,624	(2,624)
強制汽車責任保險	228,048	2	-	218,717	(13,271)	22,600
合計	<u>\$ 324,789</u>	<u>(55,463)</u>	<u>7,717</u>	<u>265,806</u>	<u>5,445</u>	<u>101,284</u>

110年1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	\$ 67,286	9,289	1,620	316	10,047	46,014
海上保險	5,756	(14)	364	401	(1,882)	6,887
陸空保險	1,250	(40)	213	358	4,046	(3,327)
責任保險	1,382	(71,357)	145	82,918	10,155	(20,479)
保證保險	895	9	17	763	(551)	657
其他財產保險	26,625	(1,462)	6,370	9,192	(682)	13,207
傷害保險	4,251	(46)	12	6,964	1,517	(4,196)
健康保險	-	-	-	-	(149)	149
強制汽車責任保險	227,584	842	-	203,884	3,117	19,741
合計	<u>\$ 335,029</u>	<u>(62,779)</u>	<u>8,741</u>	<u>304,796</u>	<u>25,618</u>	<u>58,653</u>

3. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

111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	\$ (257,715)	(1,086)	25,678	12,048	53,497	(167,578)
海上保險	(43,326)	11,023	3,280	2,606	27,573	1,156
陸空保險	(55,201)	35,041	9,013	7,095	(6,146)	(10,198)
責任保險	(108,060)	(23,332)	27,991	71,724	8,896	(22,781)
保證保險	(2,127)	722	156	1	(11)	(1,259)
其他財產保險	(191,869)	(43,241)	39,911	87,498	8,497	(99,204)
傷害保險	(16,138)	(8,155)	4,501	10,569	1,888	(7,335)
健康保險	(495)	(3,856)	-	1,816	543	(1,992)
強制汽車責任保險	(100,214)	(831)	-	101,529	1,600	2,084
合計	<u>\$ (775,145)</u>	<u>(33,715)</u>	<u>110,530</u>	<u>294,886</u>	<u>96,337</u>	<u>(307,107)</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

110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	\$ (171,062)	(45,980)	21,247	158,916	154,229	117,350
海上保險	(45,380)	7,115	3,510	7,547	1,357	(25,851)
陸空保險	(42,168)	29,513	1,382	2,398	(58)	(8,933)
責任保險	(114,672)	(23,752)	31,610	86,267	14,867	(5,680)
保證保險	(1,521)	(834)	207	11	(2,086)	(4,223)
其他財產保險	(171,491)	(40,797)	37,363	111,340	4,762	(58,823)
傷害保險	(23,501)	(155,446)	7,070	42,880	(2,251)	(131,248)
健康保險	1,981	(2,889)	31	1,747	(144)	726
強制汽車責任保險	(100,957)	(1,083)	-	83,766	(8,424)	(26,698)
合計	\$ <u>(668,771)</u>	<u>(234,153)</u>	<u>102,420</u>	<u>494,872</u>	<u>162,252</u>	<u>(143,380)</u>

111年1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	\$ (860,241)	106,730	92,583	119,634	224,632	(316,662)
海上保險	(79,381)	(26,689)	8,281	40,926	22,948	(33,915)
陸空保險	(75,743)	24,496	9,574	29,392	(19,055)	(31,336)
責任保險	(343,215)	(46,669)	90,289	238,189	5,868	(55,538)
保證保險	(5,790)	1,122	824	1,233	(506)	(3,117)
其他財產保險	(585,819)	(57,127)	122,240	301,147	71,763	(147,796)
傷害保險	(68,956)	(3,242)	13,270	63,786	(17,318)	(12,460)
健康保險	(7,583)	2,679	-	6,495	1,294	2,885
強制汽車責任保險	(300,211)	(3,503)	-	287,198	(10,298)	(26,814)
合計	\$ <u>(2,326,939)</u>	<u>(2,203)</u>	<u>337,061</u>	<u>1,088,000</u>	<u>279,328</u>	<u>(624,753)</u>

110年1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	\$ (715,385)	32,886	61,286	340,938	411,959	131,684
海上保險	(108,059)	(17,527)	9,184	30,099	11,368	(74,935)
陸空保險	(58,546)	11,240	1,825	3,842	6,071	(35,568)
責任保險	(361,973)	(52,202)	101,870	285,807	20,365	(6,133)
保證保險	(5,331)	(1,372)	892	1,246	686	(3,879)
其他財產保險	(574,833)	(82,051)	124,539	419,783	(7,206)	(119,768)
傷害保險	(266,909)	159,129	53,111	160,382	(3,066)	102,647
健康保險	(7,940)	6,946	(4)	3,823	200	3,025
強制汽車責任保險	(304,734)	(2,920)	-	297,460	(40,362)	(50,556)
合計	\$ <u>(2,403,710)</u>	<u>54,129</u>	<u>352,703</u>	<u>1,543,380</u>	<u>400,015</u>	<u>(53,483)</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(二十)保險合約風險之揭露

除下列所述外，本公司於民國一一年及一一〇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一一〇年度財務報告附註六(廿一)。

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	111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
火災保險	\$ 1,305,423	65.57 %	11,531	3,995
海上保險	163,387	63.71 %	1,920	859
陸空保險	91,227	70.19 %	705	192
責任保險	2,471,893	66.04 %	24,339	20,440
保證保險	15,467	72.63 %	131	84
其他財產保險	2,913,024	64.56 %	28,820	22,391
傷害保險	741,706	72.86 %	6,912	6,190
健康保險	60,805	65.15 %	522	473
強制汽車責任保險	937,588	不適用	不適用	不適用

保險合約別	保費收入	預期損失率	110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
火災保險	\$ 1,155,581	66.55 %	10,695	3,870
海上保險	180,515	64.70 %	1,993	737
陸空保險	81,311	69.70 %	681	208
責任保險	2,370,225	65.91 %	23,427	19,286
保證保險	14,313	72.44 %	162	95
其他財產保險	2,784,159	64.77 %	27,959	21,390
傷害保險	850,970	74.40 %	6,430	5,352
健康保險	60,990	70.56 %	312	302
強制汽車責任保險	944,994	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、強制汽車責任險及傷害險。比重最高的任意車險，民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日所佔的比重分別為53.14%及53.55%，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	111年1月至9月		110年1月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 647,514	7.44 %	572,907	6.79 %
運輸保險	115,546	1.33 %	104,098	1.23 %
漁船及航空保險	136,694	1.57 %	155,192	1.84 %
任意車險	4,623,771	53.14 %	4,521,347	53.55 %
強制汽車責任保險	937,588	10.78 %	944,994	11.19 %
責任保險	319,120	3.67 %	258,321	3.06 %
工程及核能保險	375,574	4.32 %	307,180	3.64 %
保證及信用保險	15,467	0.18 %	14,312	0.17 %
其他財產保險	43,815	0.50 %	46,817	0.55 %
傷害保險	741,707	8.52 %	850,970	10.08 %
颱風、洪水及地震險	658,142	7.56 %	579,761	6.87 %
個人及商業綜合保險	22,596	0.26 %	20,779	0.25 %
健康保險	60,805	0.70 %	60,990	0.72 %
國外再保分進業務	2,181	0.03 %	5,390	0.06 %
合計	<u>\$ 8,700,520</u>	<u>100.00 %</u>	<u>8,443,058</u>	<u>100.00 %</u>

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、強制汽車責任險及傷害險。比重最高的任意車險，民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日所佔的比重分別為63.03%及63.89%，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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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	111年1月至9月		110年1月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 251,422	3.94 %	257,571	4.26 %
運輸保險	93,769	1.47 %	83,083	1.38 %
漁船及航空保險	5,431	0.09 %	11,542	0.19 %
任意車險	4,017,499	63.03 %	3,858,245	63.89 %
強制汽車責任保險	637,377	10.00 %	640,260	10.60 %
責任保險	206,306	3.24 %	162,199	2.69 %
工程及核能保險	174,817	2.74 %	138,610	2.29 %
保證及信用保險	9,677	0.15 %	8,981	0.15 %
其他財產保險	35,708	0.56 %	38,342	0.63 %
傷害保險	672,750	10.56 %	584,061	9.67 %
颱風、洪水及地震險	193,994	3.04 %	179,713	2.98 %
個人及商業綜合保險	21,512	0.34 %	20,211	0.33 %
健康保險	53,223	0.84 %	53,050	0.88 %
國外再保分進業務	96	-	3,480	0.06 %
合 計	\$ 6,373,581	100.00 %	6,039,348	100.00 %

(3) 理賠發展趨勢：

民國一十一年一月一日至九月三十日

意外年度	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年	109年	110年	111年
1	38,110,201	2,593,826	3,019,920	3,505,019	4,231,875	3,846,573	4,548,623	4,201,280	4,120,597	4,742,416	4,251,784
2	38,426,550	2,885,933	3,216,949	3,615,016	4,483,260	4,058,010	4,804,267	4,901,074	4,890,228	5,256,790	
3	38,277,122	2,855,978	3,161,079	3,557,644	4,338,968	3,989,815	4,784,261	4,774,671	4,897,211		
4	38,232,192	2,837,248	3,151,586	3,530,087	4,331,187	3,997,617	4,714,228	4,770,323			
5	38,188,054	2,835,816	3,151,839	3,505,206	4,348,353	3,972,187	4,709,524				
6	38,132,348	2,830,761	3,130,980	3,518,795	4,300,980	3,971,375					
7	38,113,784	2,834,001	3,155,004	3,501,489	4,300,716						
8	38,095,426	2,849,616	3,128,978	3,501,513							
9	38,410,214	2,833,969	3,127,919								
10	38,070,353	2,835,095									
11	38,066,733										
估計	38,066,733	2,835,095	3,127,919	3,501,513	4,300,716	3,971,375	4,709,524	4,770,323	4,897,211	5,256,790	4,251,784
實際	38,026,534	2,828,940	3,118,384	3,496,730	4,287,057	3,928,566	4,656,635	4,670,926	4,712,050	4,228,920	2,541,163
小計	40,199	6,155	9,535	4,783	13,659	42,809	52,889	99,397	185,161	1,027,870	1,710,621
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	40,199	6,155	9,535	4,783	13,659	42,809	52,889	99,397	185,161	1,027,870	1,710,621

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

民國一一〇年一月一日至九月三十日

意外年度	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年	109年	110年
1	35,468,198	2,724,767	2,593,826	3,019,920	3,505,019	4,231,875	3,846,573	4,548,623	4,201,280	4,120,597	3,549,903
2	35,385,434	2,990,271	2,885,933	3,216,949	3,615,016	4,483,260	4,058,010	4,804,267	4,901,074	4,883,452	
3	35,436,279	2,954,427	2,855,978	3,161,079	3,557,644	4,338,968	3,989,815	4,784,261	4,802,609		
4	35,322,695	2,934,992	2,837,248	3,151,586	3,530,087	4,331,187	3,997,617	4,720,646			
5	35,297,200	2,908,274	2,835,816	3,151,839	3,505,206	4,348,353	3,972,903				
6	35,279,780	2,881,191	2,830,761	3,130,980	3,518,795	4,310,959					
7	35,251,157	2,880,642	2,834,001	3,155,004	3,502,187						
8	35,233,142	2,875,661	2,849,616	3,128,996							
9	35,219,765	2,900,934	2,834,051								
10	35,509,280	2,877,043									
11	35,193,353										
估計	35,193,353	2,877,043	2,834,051	3,128,996	3,502,187	4,310,959	3,972,903	4,720,646	4,802,609	4,883,452	3,549,903
實際	35,174,301	2,853,296	2,829,296	3,118,761	3,494,272	4,295,893	3,922,112	4,625,839	4,583,269	4,428,358	1,987,690
小計	19,052	23,747	4,755	10,235	7,915	15,066	50,791	94,807	219,340	455,094	1,562,213
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	19,052	23,747	4,755	10,235	7,915	15,066	50,791	94,807	219,340	455,094	1,562,213

2. 保險合約之信用風險

(1) 信用風險

- A. 針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報告以附註方式揭露說明，其內容包括：
- 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別。
 - 未適格再保險費支出。
 - 未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明。
- B. 本公司未適格再保險合約之摘要內容及相關險別如下：

民國一一〇年九月三十日

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
S-Squared Insurance Company, Inc.	火險之臨時分保

民國一一〇年十二月三十一日

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
Mugatlal Bhagwandas Boda & Company	工程險之合約分保

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

民國一一〇年九月三十日

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
Mugatlal Bhagwandas Boda & Company	工程險之合約分保

C. 本公司民國一一一年及一一〇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4,854千元及(95)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>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
未滿期保費準備	\$ 3,431	-	-
已報未付應攤回再保賠款	<u>2,272</u>	<u>4,465</u>	<u>4,598</u>
未適格再保險準備金合計	<u>\$ 5,703</u>	<u>4,465</u>	<u>4,598</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財務報告附註(續)

(廿一)金融工具

1.信用風險

(1)信用風險之曝險

金融資產之帳面金額代表最大信用曝險金額。報導日最大信用曝險金額為：

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
現金及約當現金	\$ 3,144,874	3,648,227	3,118,494
應收款項	901,956	680,984	875,677
透過損益按公允價值衡量之金融資產	808,339	1,879,359	1,868,535
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,147,353	2,080,399	2,151,148
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,533,705	1,396,058	1,396,139
其他金融資產	1,894,120	2,427,420	2,040,920
再保險合約資產	428,062	493,668	600,918
其他資產	690,965	702,841	697,797
合計	<u>\$ 12,549,374</u>	<u>13,308,956</u>	<u>12,749,628</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。

本公司於民國一十一年九月三十日、一〇年十二月三十一日及九月三十日止，上列其他資產中含存出保證金之催收款分別為20,000千元、0千元及0千元，業已計提備抵損失20,000千元、0千元及0千元。

(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：

	111.9.30				總計
	未逾期	逾期90天以內	逾期91-270天	逾期271天以上	
應收票據：					
預期信用損失率	0.08%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 304,665	6	-	-	304,671
預期信用損失金額	244	6	-	-	250
應收保費：					
預期信用損失率	0.45%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 370,560	61,219	13,321	1,122	446,222
預期信用損失金額	1,672	2,316	670	1,122	5,780
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 157,897	1,911	3,462	31,614	194,884
預期信用損失金額	1,501	1,307	3,369	31,614	37,791

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

	110.12.31				
	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	0.12%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 246,374	21	-	1,137	247,532
預期信用損失金額	292	21	-	1,137	1,450
應收保費：					
預期信用損失率	0.53%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 259,771	11,741	24,031	1,214	296,757
預期信用損失金額	1,379	380	1,014	1,214	3,987
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 142,856	2,605	2,856	28,197	176,514
預期信用損失金額	2,275	1,559	2,351	28,197	34,382
	110.9.30				
	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	0.12%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 251,805	145	-	1,138	253,088
預期信用損失金額	300	145	-	1,138	1,583
應收保費：					
預期信用損失率	0.39%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 366,439	72,660	18,263	1,241	458,603
預期信用損失金額	1,440	2,283	758	1,241	5,722
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 173,054	2,461	2,929	25,315	203,759
預期信用損失金額	3,428	1,432	2,293	25,315	32,468

(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

	111年1月至9月					合計
	12個月預期信用損失 stage1	存續期間預期信用損失 stage2	存續期間預期信用損失 stage3	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(小計)	依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
期初餘額	\$ 654	-	-	654	-	654
變動數	383	-	-	383	-	383
期末餘額	\$ 1,037	-	-	1,037	-	1,037
	110年1月至9月					合計
12個月預期信用損失 stage1	存續期間預期信用損失 stage2	存續期間預期信用損失 stage3	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(小計)	依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異		
期初餘額	\$ 873	-	-	873	-	873
變動數	(215)	-	-	(215)	-	(215)
期末餘額	\$ 658	-	-	658	-	658

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

B.信用品質資訊

		111.9.30											
		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)	\$	2,964,931	-	-	2,964,931	-	-	-	-	-	-	1,037	2,963,894
		110.12.31											
		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)	\$	1,820,353	-	-	1,820,353	-	-	-	-	-	-	654	1,819,699
		110.9.30											
		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)	\$	1,820,408	-	-	1,820,408	-	-	-	-	-	-	658	1,819,750

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。

		111.9.30					
		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	\$	23,670	23,670	21,016	23	21	2,610
應付佣金		205,147	205,147	205,147	-	-	-
應付再保往來款項		631,598	631,598	619,966	5,785	285	5,562
其他應付款		317,158	317,158	196,421	120,159	81	497
租賃負債		15,476	15,738	4,256	5,082	1,229	5,171
其他負債							
存入保證金		6,882	6,882	225	407	15	6,235
合 計	\$	<u>1,199,931</u>	<u>1,200,193</u>	<u>1,047,031</u>	<u>131,456</u>	<u>1,631</u>	<u>20,075</u>
		110.12.31					
		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	\$	2,849	2,849	182	135	53	2,479
應付佣金		178,446	178,446	178,446	-	-	-
應付再保往來款項		620,083	620,083	577,166	40,301	-	2,616
其他應付款		436,307	436,307	400,982	35,000	10	315
租賃負債		18,257	18,545	3,662	6,596	2,728	5,559
其他負債							
存入保證金		6,730	6,730	1,161	1,382	149	4,038
存入再保責任準備金		3,754	3,754	3,754	-	-	-
合 計	\$	<u>1,266,426</u>	<u>1,266,714</u>	<u>1,165,353</u>	<u>83,414</u>	<u>2,940</u>	<u>15,007</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

	110.9.30					
	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	\$ 20,184	20,184	17,515	105	1,465	1,099
應付佣金	182,646	182,646	182,646	-	-	-
應付再保往來款項	533,439	533,439	520,926	7,242	-	5,271
其他應付款	333,619	333,619	184,292	149,012	-	315
租賃負債	19,375	19,689	3,726	6,502	2,506	6,955
其他負債						
存入保證金	6,509	6,509	96	2,454	88	3,871
存入再保責任準備金	21,345	21,345	21,345	-	-	-
合計	\$ 1,117,117	1,117,431	930,546	165,315	4,059	17,511

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：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
金融資產			
貨幣性項目			
美金	\$ 7,270	6,777	4,723
歐元	178	63	60
日圓	121	120	185
港幣	50	50	64
韓幣	23	153	46
人民幣	-	40	-
英鎊	29	25	38
泰銖	62	1,322	1,322
金融負債			
貨幣性項目			
美金	4,196	4,040	3,393
韓幣	500	365	313

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

適用之重要匯率如下：

	報導日即期匯率		
	111.9.30	110.12.31	110.9.30
美金	\$ 31.75	27.68	27.85
歐元	31.26	31.32	32.32
日圓	0.2201	0.2405	0.2490
港幣	4.04	3.55	3.58
韓幣	0.0224	0.0235	0.0237
人民幣	4.47	4.34	4.31
英鎊	35.53	37.30	37.46
泰銖	0.8452	0.8347	0.8284

(2)敏感性分析

當新台幣幣值於民國一一一年及一一〇年九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：

	111.9.30	110.9.30
美金(升值1%)	\$ 781	296
歐元(升值1%)	45	16
港幣(升值1%)	2	2
英鎊(升值1%)	8	11
泰銖(升值1%)	-	9

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，於民國一一一年及一一〇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

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		
	111.9.30	110.12.31	110.9.30
變動利率工具：			
定存	\$ 925,220	457,000	649,220

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)變動利率金融工具之敏感度分析

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

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
增加10基點	\$ 925	457	649
減少10基點	(925)	(457)	(649)

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：

		111.9.30		
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	\$ 86,827	86,827	-	-
不動產投資信託受益證券	340,398	340,398	-	-
股票投資	381,114	381,114	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,147,353	2,131,869	-	15,484
		110.12.31		
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	\$ 131,006	131,006	-	-
不動產投資信託受益證券	342,856	342,856	-	-
股票投資	1,405,497	1,405,497	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,080,399	2,065,027	-	15,372
		110.9.30		
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	\$ 92,896	92,896	-	-
不動產投資信託受益證券	335,860	335,860	-	-
股票投資	1,439,779	1,439,779	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,151,148	2,136,000	-	15,148

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

民國一一一年及一一〇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	111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	列入其他 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	\$ 15,372	-	112	-	-	-	-	15,484

名稱	期初餘額	110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	列入其他 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	\$ 13,944	-	1,204	-	-	-	-	15,148

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	<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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(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111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>155</u>	<u>(155)</u>
民國110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>154</u>	<u>(154)</u>
民國110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>151</u>	<u>(151)</u>

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。

6.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111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)	\$ 2,963,894	2,926,656
投資性不動產	852,899	1,569,143
民國110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)	1,819,699	1,831,958
投資性不動產	856,508	1,770,222
民國110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)	1,819,750	1,840,147
投資性不動產	798,585	1,686,873

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)公允價值之等級資訊

		111.9.30		
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)	\$ 2,926,656	-	2,926,656	-
投資性不動產	1,569,143	-	-	1,569,143
		110.12.31		
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)	\$ 1,831,958	-	1,831,958	-
投資性不動產	1,770,222	-	-	1,770,222
		110.9.30		
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)	\$ 1,840,147	-	1,840,147	-
投資性不動產	1,686,873	-	-	1,686,873

(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

民國一一年及一〇年一月一日至九月三十日並無任何移轉。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(廿二)財務風險管理

本公司財務風險管理目標及政策與民國一一〇年度財務報告附註六(廿三)所揭露者無重大變動。

(廿三)資本管理

本公司資本管理目標、政策及程序與民國一一〇年度財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一一〇年度財務報告附註六(廿四)。

(廿四)未納入報告之結構型個體

- 1.本公司持有下列類型未納入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：

<u>結構型個體之類型</u>	<u>性質及目的</u>	<u>本公司擁有之權益</u>
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.本公司於民國一十一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日所認列與未納入財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	111.9.30	<u>資產證券化 商品REITS</u>
本公司持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 340,398
本公司持有之資產總額		<u>\$ 340,398</u>
	110.12.31	<u>資產證券化 商品REITS</u>
本公司持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 342,856
本公司持有之資產總額		<u>\$ 342,856</u>
	110.9.30	<u>資產證券化 商品REITS</u>
本公司持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 335,860
本公司持有之資產總額		<u>\$ 335,860</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.本公司於民國一十一年及一一〇年一月一日至九月三十日對未納入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
時報旅行社股份有限公司	實質關係人
(原名：中國時報旅行社股份有限公司)	
中國電視事業股份有限公司	實質關係人
時際創意傳媒股份有限公司	實質關係人
時藝多媒體傳播股份有限公司	實質關係人
一路平安發大財股份有限公司	實質關係人
太陽星網路科技股份有限公司	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
英屬維京群島商新權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
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
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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
國票綜合證券股份有限公司	實質關係人
國際票券金融股份有限公司	實質關係人
諾旺生醫科技股份有限公司	實質關係人
德旺生醫股份有限公司	實質關係人
商訊文化事業股份有限公司	實質關係人
香港商海天水產控股有限公司台灣分公司 (原名：香港商大旺水產控股有限公司)	實質關係人
全體董事、本公司主要管理階層、總經理及副總經理	

(三)主要管理階層人員薪酬

	111年7月至9月	110年7月至9月	111年1月至9月	110年1月至9月
短期員工福利	\$ 12,280	10,357	29,371	31,193
短期員工福利一帶薪假	652	49	1,272	568
退職後福利	235	122	480	423
合 計	<u>\$ 13,167</u>	<u>10,528</u>	<u>31,123</u>	<u>32,184</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、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：

	111年7月至9月	110年7月至9月
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 3,441	3,810
本公司之主要管理階層	190	220
合 計	<u>\$ 3,631</u>	<u>4,030</u>
	111年1月至9月	110年1月至9月
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 15,620	15,453
本公司之主要管理階層	562	687
合 計	<u>\$ 16,182</u>	<u>16,140</u>

(2)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項列示如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
應收保費：			
其他關係人	\$ 387	214	6,220
本公司之主要管理階層	45	6	7
合 計	<u>\$ 432</u>	<u>220</u>	<u>6,227</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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(3)本公司與關係人之預付費用列示如下：

關係人	111.9.30	110.12.31	110.9.30
預付費用：			
其他關係人	\$ -	-	1

2.本公司與關係人之一般事務費用明細如下：

關係人	111年7月至9月	110年7月至9月	111年1月至9月	110年1月至9月
其他關係人	\$ 477	3,120	1,783	6,867

3.本公司與關係人之租金收入及存入保證金明細如下：

(1)本公司與關係人之租金收入列示如下：

關係人	111年7月至9月	110年7月至9月	111年1月至9月	110年1月至9月
本公司之主要管理階層	\$ -	15	30	45

(2)本公司與關係人之存入保證金列示如下：

關係人	111.9.30	110.12.31	110.9.30
本公司之主要管理階層	\$ -	5	5

上開租賃合約為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

八、質押之資產

截至民國一〇一年九月三十日、一〇〇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	111.9.30	110.12.31	110.9.30	擔保用途
其他金融資產—定期存款	\$ 167,000	167,000	167,000	履約保證金
按攤銷後成本衡量之金融資產	430,189	423,641	423,611	開業保證金、訴訟保證金及履約保證金
合計	\$ 597,189	590,641	590,611	

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126,482千元，其中已分出再保92,433千元，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，截至民國一〇一年九月三十日止，依現有合約尚未支付之總額為76,138千元，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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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	111年7月至9月			110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	90,336	182,912	273,248	81,869	190,857	272,726
勞健保費用	-	20,347	20,347	-	20,591	20,591
退休金費用	-	10,486	10,486	-	11,093	11,093
董事酬金	-	4,354	4,354	-	5,817	5,817
其他員工福利費用	-	11,187	11,187	-	11,011	11,011
折舊費用	1,203	12,327	13,530	1,068	11,950	13,018
攤銷費用	-	4,242	4,242	-	4,328	4,328

功 能 別 性 質 別	111年1月至9月			110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	287,078	551,254	838,332	263,656	574,749	838,405
勞健保費用	-	63,364	63,364	-	63,850	63,850
退休金費用	-	31,019	31,019	-	31,285	31,285
董事酬金	-	12,825	12,825	-	17,563	17,563
其他員工福利費用	-	33,353	33,353	-	34,342	34,342
折舊費用	3,609	36,556	40,165	3,156	34,764	37,920
攤銷費用	-	12,867	12,867	-	13,149	13,149

(二)依強制與非強制保險揭露自留滿期毛保險費金額：

險 別	111年7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)	滿期自留 保 費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 236,596	75,779	100,214	212,161	(1,019)	213,180
非強制險	2,467,779	23,007	674,931	1,815,855	(47,779)	1,863,634
合 計	\$ 2,704,375	98,786	775,145	2,028,016	(48,798)	2,076,814

險 別	110年7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)	滿期自留 保 費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 238,063	76,640	100,957	213,746	(953)	214,699
非強制險	2,233,812	44,512	567,814	1,710,510	(60,090)	1,770,600
合 計	\$ 2,471,875	121,152	668,771	1,924,256	(61,043)	1,985,299

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

險別	111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	\$ 709,540	228,048	300,211	637,377	(2,333)	639,710
非強制險	7,666,191	96,741	2,026,728	5,736,204	275,463	5,460,741
合 計	<u>\$ 8,375,731</u>	<u>324,789</u>	<u>2,326,939</u>	<u>6,373,581</u>	<u>273,130</u>	<u>6,100,451</u>

險別	110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	\$ 717,410	227,584	304,734	640,260	(1,105)	641,365
非強制險	7,390,619	107,445	2,098,976	5,399,088	278,666	5,120,422
合 計	<u>\$ 8,108,029</u>	<u>335,029</u>	<u>2,403,710</u>	<u>6,039,348</u>	<u>277,561</u>	<u>5,761,787</u>

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：

險別	111年7月至9月			
	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	\$ 168,252	72,994	101,529	139,717
非強制險	1,639,088	20,245	193,357	1,465,976
合 計	<u>\$ 1,807,340</u>	<u>93,239</u>	<u>294,886</u>	<u>1,605,693</u>

險別	110年7月至9月			
	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	\$ 140,679	69,616	83,766	126,529
非強制險	1,187,109	35,201	411,106	811,204
合 計	<u>\$ 1,327,788</u>	<u>104,817</u>	<u>494,872</u>	<u>937,733</u>

險別	111年1月至9月			
	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	\$ 479,293	218,717	287,198	410,812
非強制險	4,081,695	47,089	800,802	3,327,982
合 計	<u>\$ 4,560,988</u>	<u>265,806</u>	<u>1,088,000</u>	<u>3,738,794</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

險別	110年1月至9月			
	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	\$ 498,859	203,884	297,460	405,283
非強制險	3,763,540	100,912	1,245,920	2,618,532
合計	<u>\$ 4,262,399</u>	<u>304,796</u>	<u>1,543,380</u>	<u>3,023,815</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111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	\$ 399,078	395,569	399,078	395,569	
強制機車險	132,472	130,145	132,472	130,145	
特別準備金					
強制汽車險	(276,929)	51,138	-	(225,791)	
強制機車險	294,872	5,704	-	300,576	
賠款準備金					
強制汽車險	569,388	548,656	569,388	548,656	
強制機車險	180,851	171,478	180,851	171,478	
合 計	<u>\$ 1,299,732</u>	<u>1,302,690</u>	<u>1,281,789</u>	<u>1,320,633</u>	

民國110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	\$ 394,655	398,902	394,655	398,902	
強制機車險	141,925	133,653	141,925	133,653	
特別準備金					
強制汽車險	(300,611)	75,830	48,481	(273,262)	
強制機車險	300,611	3,058	18,876	284,793	
賠款準備金					
強制汽車險	667,234	618,638	667,234	618,638	
強制機車險	188,001	173,943	188,001	173,943	
合 計	<u>\$ 1,391,815</u>	<u>1,404,024</u>	<u>1,459,172</u>	<u>1,336,667</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(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：

項目	金額		項目	金額	
	111.9.30	110.9.30		111.9.30	110.9.30
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 753,823	733,772	應付保險賠款與給付	\$ 1,215	3,663
應收票據	8,012	8,047	應付再保往來款項	64,743	63,590
應收保費	8,366	8,792	未滿期保費準備	525,714	532,555
應攤回再保賠款與給付	54,535	47,998	賠款準備	720,134	792,581
應收再保往來款項	49,964	49,511	特別準備	74,785	11,531
分出未滿期保費準備	216,375	220,882			
分出賠款準備	293,507	334,601			
暫付及待結轉款項	2,009	317			
資產合計	\$ 1,386,591	1,403,920	負債合計	\$ 1,386,591	1,403,920

2.強制汽車責任保險收入成本明細表：

項目	111年1月至9月	110年1月至9月
營業收入	430,637	431,472
純保費收入	500,332	507,871
再保費收入	228,048	227,584
保費收入	728,380	735,455
減：再保費支出	(300,211)	(304,734)
未滿期保費準備淨變動	2,333	1,105
自留滿期保費收入	430,502	431,826
利息收入	135	(354)
營業成本	447,847	443,003
保險賠款與給付	479,293	498,859
再保賠款與給付	218,717	203,884
減：攤回再保賠款與給付	(287,198)	(297,460)
自留保險賠款與給付	410,812	405,283
賠款準備淨變動	(19,807)	(22,292)
特別準備淨變動	56,842	60,012

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(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：

資 產	111.9.30		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
現金及約當現金	\$ 3,144,874	-	3,144,874
應收款項	901,956	-	901,956
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	808,339	-	808,339
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,147,353	2,147,353
按攤銷後成本衡量之金融資 產	267,684	2,266,021	2,533,705
其他金融資產－淨額	1,766,120	128,000	1,894,120
使用權資產	-	15,322	15,322
投資性不動產	-	852,899	852,899
再保險合約資產	3,311,556	759,980	4,071,536
不動產及設備	-	1,276,930	1,276,930
無形資產	-	107,562	107,562
其他資產	31,962	745,345	777,307
資產總計	<u>\$ 10,232,491</u>	<u>8,299,412</u>	<u>18,531,903</u>

負 債	111.9.30		
	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合計
應付款項	\$ 1,168,904	8,669	1,177,573
本期所得稅負債	2,187	-	2,187
保險負債	10,619,620	1,193,387	11,813,007
負債準備	-	163,910	163,910
租賃負債	10,370	5,106	15,476
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	9,234	6,235	15,469
負債總計	<u>\$ 11,810,315</u>	<u>1,441,227</u>	<u>13,251,542</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

資 產	110.12.31		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
現金及約當現金	\$ 3,648,227	-	3,648,227
應收款項	680,984	-	680,984
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,879,359	-	1,879,359
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,080,399	2,080,399
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	1,396,058	1,396,058
其他金融資產－淨額	2,300,920	126,500	2,427,420
使用權資產	-	18,127	18,127
投資性不動產	-	856,508	856,508
再保險合約資產	3,466,616	393,401	3,860,017
不動產及設備	-	1,262,061	1,262,061
無形資產	-	120,574	120,574
其他資產	50,112	741,091	791,203
資產總計	<u>\$ 12,026,218</u>	<u>6,994,719</u>	<u>19,020,937</u>

負 債	110.12.31		
	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合計
應付款項	\$ 1,232,275	5,410	1,237,685
本期所得稅負債	102,936	-	102,936
保險負債	10,202,544	755,930	10,958,474
負債準備	-	179,077	179,077
租賃負債	12,760	5,497	18,257
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	14,777	4,038	18,815
負債總計	<u>\$ 11,565,292</u>	<u>1,013,872</u>	<u>12,579,164</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

資 產	110.9.30		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
現金及約當現金	\$ 3,118,494	-	3,118,494
應收款項	875,677	-	875,677
本期所得稅資產	302	-	302
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,868,535	-	1,868,535
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,151,148	2,151,148
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	1,396,139	1,396,139
其他金融資產－淨額	2,040,920	-	2,040,920
使用權資產	-	19,261	19,261
投資性不動產	-	798,585	798,585
再保險合約資產	3,897,015	377,947	4,274,962
不動產及設備	-	1,319,461	1,319,461
無形資產	-	126,048	126,048
其他資產	50,157	731,898	782,055
資產總計	<u>\$ 11,851,100</u>	<u>6,920,487</u>	<u>18,771,587</u>
負 債	110.9.30		
	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合計
應付款項	\$ 1,063,203	6,685	1,069,888
本期所得稅負債	71,817	-	71,817
保險負債	10,585,932	662,674	11,248,606
負債準備	-	198,163	198,163
租賃負債	12,489	6,886	19,375
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	32,163	3,871	36,034
負債總計	<u>\$ 11,765,604</u>	<u>942,199</u>	<u>12,707,803</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(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「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」、「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：

本公司民國一一一年及一一〇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減少234,225千元、增加95,098千元及增加234,225千元、減少95,098千元及減少234,225千元、增加95,098千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響分別為減少1.05元及增加0.43元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一一一年一月一日至九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		49,961,671	22.34 %
旺嘉事業股份有限公司		48,480,873	21.68 %
旺旺食品股份有限公司		46,689,943	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

本公司主要經營業務係財產保險事業，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訊分配之依據，故毋需揭露個別應報導部門之營運資訊。

(二)地區別資訊

本公司之業務主要發生於台灣地區。

(三)重要客戶資訊

本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。