

股票代碼：2816

旺旺友聯產物保險股份有限公司
財務報告暨會計師查核報告
民國一十二年及一十一年第二季

公司地址：台北市忠孝東路四段219號12樓
電話：(02)27765567

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、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	11~55
(七)關係人交易	55~57
(八)質押之資產	57
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	57
(十)重大之災害損失	57
(十一)重大之期後事項	57
(十二)其 他	58~65
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	65
2.轉投資事業相關資訊	65
3.大陸投資資訊	65
4.主要股東資訊	66
(十四)部門資訊	66



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel + 886 2 8101 6666
傳真 Fax + 886 2 8101 6667
網址 Web kpmg.com/tw

會計師查核報告

旺旺友聯產物保險股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一一二年及一一一年一月一日至六月三十日之綜合損益表、民國一一二年及一一一年一月一日至六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)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報告在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，暨民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一一二年及一一一年一月一日至六月三十日財務績效與民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與旺旺友聯產物保險股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一一二年第二季財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳民國一一一年度財務報告附註四(十五)保險負債；保險負債評估之會計估計及假設不確定性，請詳民國一一一年度財務報告附註五(一)；保險負債評估之說明，請詳財務報告附註六(十四)保險負債。

關鍵查核事項之說明：

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

因應之查核程序：

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

管理階層與治理單位對財務報告之責任

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

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

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

會計師查核財務報告之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對旺旺友聯產物保險股份有限公司內部控制之有效性表示意見。

3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使旺旺友聯產物保險股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報告使用者注意財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致旺旺友聯產物保險股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報告是否允當表達相關交易及事件。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一一二年第二季財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

吳政詒



蔡佩汝



證券主管機關：台財證六字第1060042577號

核准簽證文號：金管證審字第1110333933號

民國 一 一 二 年 八 月 二 十 五 日

旺旺友聯產物保險股份有限公司

資產負債表

民國一十二年六月三十日、一十一年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	112.6.30		111.12.31		111.6.30			112.6.30		111.12.31		111.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
資 產							負債及權益						
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 3,446,841	17	3,067,290	17	2,940,910	15	21000 應付款項(附註六(二)及(五))	\$ 1,325,428	7	1,167,305	7	1,430,946	8
12000 應收款項(附註六(二))	1,082,263	6	615,306	3	1,092,132	6	21700 本期所得稅負債	-	-	-	-	3,467	-
12600 本期所得稅資產	9,105	-	7,234	-	-	-	24000 保險負債(附註六(十四))	12,648,766	64	12,124,121	66	12,088,321	63
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(六))	1,303,043	7	802,477	4	1,129,869	6	27000 負債準備	109,344	1	110,113	1	163,790	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))	2,256,863	11	2,140,676	12	2,291,892	12	23800 租賃負債(附註六(十))	22,690	-	11,931	-	16,568	-
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(六))	2,461,481	12	2,733,848	15	2,090,291	11	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))	1,762,800	9	1,622,875	9	2,471,620	13	25000 其他負債	20,149	-	19,368	-	15,005	-
16700 使用權資產(附註六(九))	22,537	-	11,796	-	16,411	-	負債總計	<u>14,190,297</u>	<u>72</u>	<u>13,496,758</u>	<u>74</u>	<u>13,782,017</u>	<u>72</u>
14200 投資性不動產(附註六(七))	849,289	4	851,695	5	854,102	4	權益						
15000 再保險合約資產(附註六(三))	4,540,377	23	4,252,018	23	4,089,642	21	31100 普通股股本(附註六(十六))	2,236,080	11	2,236,080	12	2,236,080	12
16000 不動產及設備(附註六(八))	1,282,181	7	1,292,268	7	1,259,866	7	33100 法定盈餘公積(附註六(十六))	1,004,854	5	1,004,854	5	1,004,854	5
17000 無形資產	152,652	1	113,373	1	112,552	1	33200 特別盈餘公積(附註六(十四)及(十六))	2,749,564	14	2,750,537	15	2,459,525	13
18000 其他資產	665,573	3	790,755	4	789,565	4	33300 未分配盈餘(附註六(十六))	(354,691)	(2)	(1,120,584)	(6)	(377,351)	(2)
							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	8,901	-	(66,034)	-	33,727	-
							權益總計	<u>5,644,708</u>	<u>28</u>	<u>4,804,853</u>	<u>26</u>	<u>5,356,835</u>	<u>28</u>
資產總計	<u>\$ 19,835,005</u>	<u>100</u>	<u>18,301,611</u>	<u>100</u>	<u>19,138,852</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 19,835,005</u>	<u>100</u>	<u>18,301,611</u>	<u>100</u>	<u>19,138,852</u>	<u>100</u>

董事長：洪吉雄



經理人：劉自明



(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：郭斐雯



旺旺友聯產物保險股份有限公司

綜合損益表

民國一十二年及一十一年四月一日至六月三十日及一十二年及一十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	112年4月至6月		111年4月至6月		112年1月至6月		111年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 營業收入：								
41110 簽單保費收入	\$ 3,139,175	121	2,849,931	154	6,277,752	126	5,671,356	146
41120 再保費收入	108,080	4	106,774	6	251,057	5	226,003	6
41100 保費收入	3,247,255	125	2,956,705	160	6,528,809	131	5,897,359	152
51100 減：再保費支出	982,946	38	850,627	46	1,820,663	37	1,551,794	40
51310 未滿期保費準備淨變動	29,166	1	102,001	6	394,050	7	321,928	8
41130 自留滿期保費收入	2,235,143	86	2,004,077	108	4,314,096	87	4,023,637	104
41300 再保佣金收入	122,845	5	111,346	6	282,358	6	226,531	6
41500 淨投資損益								
41510 利息收入	33,434	1	20,059	1	62,709	1	37,566	1
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	169,350	7	(333,962)	(18)	264,439	5	(470,057)	(12)
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	35,692	1	27,362	2	35,692	1	27,362	1
41550 兌換損益-投資	1,049	-	6	-	542	-	12	-
41570 投資性不動產損益	7,702	-	7,433	-	15,466	-	14,908	-
41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(六))	(30)	-	(206)	-	(4,484)	-	(196)	-
41800 其他營業收入	2,868	-	12,422	1	5,843	-	17,579	-
營業收入合計	2,608,053	100	1,848,537	100	4,976,661	100	3,877,342	100
51000 營業成本：								
51200 保險賠款與給付	1,575,547	60	1,558,703	84	3,184,216	64	2,926,215	75
41200 減：攤回再保賠款與給付	334,390	12	401,629	22	723,068	15	793,114	20
51260 自留保險賠款與給付	1,241,157	48	1,157,074	62	2,461,148	49	2,133,101	55
51300 其他保險負債淨變動(附註六(十四))								
51320 賠款準備淨變動	(105,218)	(4)	767,845	42	35,879	1	849,137	22
51340 特別準備淨變動	22,268	1	(282,306)	(15)	23,612	-	(254,535)	(7)
51350 保費不足準備淨變動	(168,897)	(6)	-	-	(391,556)	(7)	-	-
51500 佣金費用	487,366	18	448,551	24	983,310	20	908,983	23
51800 其他營業成本	7,807	-	11,450	1	14,025	-	20,965	1
51700 財務成本	1,032	-	1,282	-	2,651	-	3,287	-
營業成本合計	1,485,515	57	2,103,896	114	3,129,069	63	3,660,938	94
58000 營業費用：								
58100 業務費用	441,267	17	424,919	23	868,737	18	848,098	22
58200 管理費用	95,405	3	88,049	5	192,233	4	174,280	5
58300 員工訓練費用	346	-	457	-	569	-	610	-
58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(二))	16,059	1	3,586	-	19,197	-	5,813	-
營業費用合計	553,077	21	517,011	28	1,080,736	22	1,028,801	27
營業淨利益(損失)	569,461	22	(772,370)	(42)	766,856	15	(812,397)	(21)
59000 營業外收入及支出	1,940	-	1,846	-	3,621	-	4,100	-
62000 繼續營業單位稅前純益(純損)	571,401	22	(770,524)	(42)	770,477	15	(808,297)	(21)
63000 減：所得稅費用(利益)(附註六(十五))	5,557	-	(16,999)	(1)	5,557	-	7,276	-
本期淨利(淨損)	565,844	22	(753,525)	(41)	764,920	15	(815,573)	(21)
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	(25,127)	(1)	(52,912)	(3)	74,935	2	(45,757)	(1)
不重分類至損益之項目合計	(25,127)	(1)	(52,912)	(3)	74,935	2	(45,757)	(1)
83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(25,127)	(1)	(52,912)	(3)	74,935	2	(45,757)	(1)
本期綜合損益總額	\$ 540,717	21	(806,437)	(44)	839,855	17	(861,330)	(22)
97500 基本每股盈餘(虧損)(元)(附註六(十七))	\$ 2.53		(3.37)		3.42		(3.65)	

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附財務報告附註)
經理人：劉自明

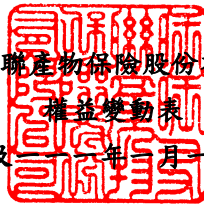
~5~



會計主管：郭斐雯



旺旺友聯產物保險股份有限公司



權益變動表

民國一十二年及一十一年一月一日至六月三十日

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		
民國一十一年一月一日餘額	\$ 2,236,080	854,366	2,459,890	811,953	79,484	6,441,773	
本期淨損	-	-	-	(815,573)	-	(815,573)	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(45,757)	(45,757)	
本期綜合損益總額	-	-	-	(815,573)	(45,757)	(861,330)	
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	-	-	
民國一十一年六月三十日餘額	\$ 2,236,080	1,004,854	2,459,525	(377,351)	33,727	5,356,835	
民國一十二年一月一日餘額	\$ 2,236,080	1,004,854	2,750,537	(1,120,584)	(66,034)	4,804,853	
本期淨利	-	-	-	764,920	-	764,920	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	74,935	74,935	
本期綜合損益總額	-	-	-	764,920	74,935	839,855	
盈餘指撥及分配：							
特別盈餘公積迴轉－在職員工訓練及轉職之轉型計畫	-	-	(973)	973	-	-	
民國一十二年六月三十日餘額	\$ 2,236,080	1,004,854	2,749,564	(354,691)	8,901	5,644,708	

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：劉自明

~6~



會計主管：郭斐雯



旺旺友聯產物保險股份有限公司

現金流量表

民國一十二年及一十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	112年1月至6月	111年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(淨損)	\$ 770,477	(808,297)
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	26,381	26,635
各項攤提	11,647	8,625
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(257,904)	477,078
利息費用	2,651	3,287
利息收入	(62,709)	(37,566)
股利收入	(42,227)	(34,383)
保險負債淨變動	525,598	1,131,033
負債準備淨變動	(769)	(15,287)
投資之預期信用減損損失	4,484	196
非投資之預期信用減損損失	19,197	5,813
其他項目	(4)	-
收益費損項目合計	226,345	1,565,431
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收票據減少(增加)	27,168	(791)
應收保費增加	(449,791)	(317,016)
其他應收款增加	(19,822)	(73,153)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(242,662)	272,412
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(41,252)	(257,250)
按攤銷後成本衡量之金融資產減少(增加)	300,000	(694,501)
其他金融資產增加	(139,925)	(44,200)
再保險合約資產增加	(302,242)	(229,625)
其他資產減少	89,129	2,841
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(779,397)	(1,341,283)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	158,123	(30,347)
其他負債增加(減少)	781	(3,810)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	158,904	(34,157)
營運產生之現金流入(流出)	376,329	(618,306)
收取之利息	72,605	41,701
收取之股利	2,615	4,262
支付之利息	(2,651)	(3,287)
支付之所得稅	(7,428)	(106,745)
營業活動之淨現金流入(流出)	441,470	(682,375)
投資活動之現金流量：		
預付款項增加	(36,053)	(2,880)
取得不動產及設備	(5,609)	(13,788)
取得無形資產	(12,000)	(55)
投資活動之淨現金流出	(53,662)	(16,723)
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(8,257)	(8,219)
籌資活動之淨現金流出	(8,257)	(8,219)
本期現金及約當現金增加(減少)數	379,551	(707,317)
期初現金及約當現金餘額	3,067,290	3,648,227
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,446,841	2,940,910

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



旺旺友聯產物保險股份有限公司
財務報告附註
民國一十二年及一十一年第二季
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國一十二年八月二十五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

本公司自民國一十二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」

本公司自民國一十二年五月二十三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。

- 國際會計準則第十二號之修正「國際租稅變革-支柱二規則範本」

(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一十三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「負債分類為流動或非流動」
- 國際會計準則第一號之修正「具合約條款之非流動負債」
- 國際會計準則第七號及國際財務報導準則第七號之修正「供應商融資安排」
- 國際財務報導準則第十六號之修正「售後租回中之租賃負債」

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：

<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容</u>	<u>理事會發布之 生效日</u>
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

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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」

四、重大會計政策之彙總說明

本財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本財務報告之所有表達期間。

(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一一一年度財務報告相同，相關資訊請參閱民國一一一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一一一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一一一年度財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一一一年度財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
庫存現金	\$ 500	332	478
週轉金	13,010	13,010	13,010
銀行存款	2,608,311	2,353,282	2,486,207
附賣回債券投資	825,020	700,666	441,215
合計	\$ 3,446,841	3,067,290	2,940,910

(二)應收(付)款項

1.應收款項

項目	112.6.30	111.12.31	111.6.30
應收票據	\$ 253,199	280,811	246,840
應收保費	630,907	185,270	607,753
其他應收款	198,157	149,225	237,539
合計	\$ 1,082,263	615,306	1,092,132

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

2.應付款項

項目	112.6.30	111.12.31	111.6.30
應付佣金	\$ 233,661	178,341	212,500
應付同業往來	128,346	42,429	105,977
應付再保費	618,244	553,943	529,227
應付再保佣金	1,260	2,147	1,459
應付保險賠款與給付	17,269	10,083	19,737
其他應付款	326,648	380,362	562,046
合計	<u>\$ 1,325,428</u>	<u>1,167,305</u>	<u>1,430,946</u>

3.保險合約之應收款項

項目	112.6.30	111.12.31	111.6.30
應收票據	\$ 253,875	281,043	248,323
減：備抵損失	(676)	(232)	(1,483)
合計	<u>\$ 253,199</u>	<u>280,811</u>	<u>246,840</u>

項目	112.6.30	111.12.31	111.6.30
應收保費			
火險	\$ 268,022	28,194	250,969
水險	33,011	25,106	35,817
船漁險	17,535	3,634	12,368
其他意外險	187,948	69,272	190,934
強制純保費	7,915	9,395	9,430
汽車任意保險	36,165	7,816	52,227
強制汽車責任保險	3,590	4,429	4,098
催收款	85,385	41,934	57,930
小計	639,571	189,780	613,773
減：備抵損失	(8,664)	(4,510)	(6,020)
淨額	<u>\$ 630,907</u>	<u>185,270</u>	<u>607,753</u>

4.其他應收款

項目	112.6.30	111.12.31	111.6.30
其他應收款	\$ 238,486	188,838	275,668
減：備抵損失	(40,329)	(39,613)	(38,129)
合計	<u>\$ 198,157</u>	<u>149,225</u>	<u>237,539</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司於民國一十二年六月三十日、一十一年十二月三十一日及六月三十日止，上列應收票據、應收保費及其他應收款中含催收款分別為125,171千元、80,181千元及95,564千元，業已計提備抵損失49,669千元、44,355千元及45,632千元。應收款項備抵損失變動情形合計如下：

	112年1月至6月	111年1月至6月
期初餘額	\$ 44,355	39,819
本期提列	5,314	5,813
期末餘額	\$ 49,669	45,632

本公司於民國一十一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。

本公司應收款項之帳齡分析如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
90天以下	\$ 1,060,730	606,545	1,079,662
91~270天	36,227	19,489	24,901
271天以上	34,975	33,627	33,201

本公司應收款項估計之預期信用損失，請詳附註六(二十一)。

5. 保險合約之應付款項

項目	112.6.30	111.12.31	111.6.30
應付佣金	\$ 233,661	178,341	212,500

(三) 再保險合約資產

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
應攤回再保賠款與給付(附註六(四))	\$ 244,414	242,912	223,117
應收再保往來款項－淨額(附註六(五))	225,725	402,481	285,673
再保險準備資產(附註六(十四))			
分出未滿期保費準備	1,848,160	1,621,156	1,774,469
分出賠款準備	2,145,924	1,927,315	1,806,383
分出保費不足準備	76,154	58,154	-
合計	\$ 4,540,377	4,252,018	4,089,642

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(四)應攤回再保賠款與給付

險別	112.6.30	111.12.31	111.6.30
火災保險	\$ 12,816	10,845	6,484
海上保險	475	1,748	620
陸空保險	4	3	96
責任保險	63,365	63,887	70,799
保證保險	15	67	595
其他財產保險	97,112	97,598	81,942
傷害保險	9,795	9,227	11,618
健康保險	3,058	2,456	2,341
強制汽車責任保險	57,592	57,057	48,550
催收款	182	24	72
減：備抵損失	-	-	-
淨 額	<u>\$ 244,414</u>	<u>242,912</u>	<u>223,117</u>

(五)應收(付)再保往來款項

1.保險合約之應收款項

項目	112.6.30	111.12.31	111.6.30
應收同業往來	\$ 32,117	227,864	136,367
應收再保費	92,696	66,208	69,492
應收再保佣金	98,574	76,822	72,888
催收款	16,221	31,587	6,926
小 計	239,608	402,481	285,673
減：備抵損失	(13,883)	-	-
淨 額	<u>\$ 225,725</u>	<u>402,481</u>	<u>285,673</u>

保險合約之應收款項之備抵損失變動情形如下：

	112年1月至6月	111年1月至6月
期初餘額	\$ -	-
本期提列(迴轉)	13,883	-
期末餘額	<u>\$ 13,883</u>	<u>-</u>

2.保險合約之應付款項

項目	112.6.30	111.12.31	111.6.30
應付同業往來	\$ 128,346	42,429	105,977
應付再保費	618,244	553,943	529,227
應付再保佣金	1,260	2,147	1,459
合 計	<u>\$ 747,850</u>	<u>598,519</u>	<u>636,663</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(六)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產：			
受益憑證	\$ 147,071	23,876	265,019
不動產投資信託受益證券	338,885	341,911	340,020
國內上市櫃股票	<u>817,087</u>	<u>436,690</u>	<u>524,830</u>
合 計	<u>\$ 1,303,043</u>	<u>802,477</u>	<u>1,129,869</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)，對民國一一二年及一
一一年一月一日至六月三十日綜合損益之影響分別為增加13,030千元及11,299千
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。

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</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	\$ 2,241,743	2,125,500	2,275,736
國內未上市櫃股票	<u>15,120</u>	<u>15,176</u>	<u>16,156</u>
合 計	<u>\$ 2,256,863</u>	<u>2,140,676</u>	<u>2,291,892</u>

本公司持有該等權益工具投資非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合
損益按公允價值衡量。

本公司因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，於民
國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一一二年及一一一年一月一日至六
月三十日認列之股利收入分別為35,692千元、27,362千元、35,692千元及27,362千
元。於民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日無處分之權益工具投資。

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)，對民國一一二年及一
一一年一月一日至六月三十日綜合損益之影響分別為增加22,569千元及22,919千
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)

3.按攤銷後成本衡量之金融資產

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
政府公債	\$ 614,936	915,046	964,839
金融債	1,300,000	1,300,000	600,000
公司債	<u>950,000</u>	<u>950,000</u>	<u>950,000</u>
小計	2,864,936	3,165,046	2,514,839
減：抵繳保證金 備抵損失	<u>(397,865)</u> <u>(5,590)</u>	<u>(430,092)</u> <u>(1,106)</u>	<u>(423,698)</u> <u>(850)</u>
合計	<u>\$ 2,461,481</u>	<u>2,733,848</u>	<u>2,090,291</u>

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

(2)信用風險資訊及按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動表，請詳附註六(二十一)。

(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)本公司於民國一十二年及一十一年一月一日至六月三十日進行減損評估，針對按攤銷後成本衡量之金融資產認列減損損失金額如下：

	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 1,106	654
提列減損	<u>4,484</u>	<u>196</u>
期末餘額	<u>\$ 5,590</u>	<u>850</u>

4.其他金融資產－淨額

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 1,809,800	1,789,875	2,638,620
減：抵繳保證金	<u>(47,000)</u>	<u>(167,000)</u>	<u>(167,000)</u>
合計	<u>\$ 1,762,800</u>	<u>1,622,875</u>	<u>2,471,620</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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

5. 資金委外操作之資訊

本公司截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日委託證券投資信託代為操作管理投資項目及資金額度。委託明細如下：

委託機構	委託投資項目	112.6.30	111.12.31	111.6.30
		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	500,000	600,000
復華投信	"	500,000	500,000	600,000
群益投信	"	500,000	500,000	600,000
		<u>\$ 1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>1,800,000</u>

截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日止，上述投資項目帳列明細如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
現金及約當現金	\$ 594,618	760,956	1,105,587
透過損益按公允價值衡量之金融資 產－股票	817,087	411,522	356,670
	<u>\$ 1,411,705</u>	<u>1,172,478</u>	<u>1,462,257</u>

(七) 投資性不動產

本公司民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日投資性不動產之成本、累計折舊及累計減損變動明細如下：

	土地及改良物	房屋及建築	總計
成本或認定成本：			
民國112年6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111年6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>
累計折舊及累計減損：			
民國112年1月1日餘額	\$ 2,359	90,937	93,296
折舊	-	2,406	2,406
民國112年6月30日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>93,343</u>	<u>95,702</u>
民國111年1月1日餘	\$ 2,359	86,124	88,483
折舊	-	2,406	2,406
民國111年6月30日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>88,530</u>	<u>90,889</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

	土地及改良物	房屋及建築	總計
帳面金額：			
民國112年1月1日	\$ 725,528	126,167	851,695
民國112年6月30日	\$ 725,528	123,761	849,289
民國111年1月1日	\$ 725,528	130,980	856,508
民國111年6月30日	\$ 725,528	128,574	854,102
公允價值：			
民國112年1月1日			\$ 1,568,918
民國112年6月30日			\$ 1,566,580
民國111年1月1日			\$ 1,770,222
民國111年6月30日			\$ 1,570,117

民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日之公允價值主要以參考市場交易行情等方式評估。

截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日，本公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(八)不動產及設備

本公司民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日不動產及設備之成本、累計折舊及累計減損變動明細如下：

	土地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	總計
成本：							
民國112年1月1日餘額	\$ 945,824	518,148	192,284	579	55,997	2,004	1,714,836
購置增添	-	2,591	947	-	1,145	926	5,609
報廢	-	-	(917)	-	(876)	-	(1,793)
民國112年6月30日餘額	945,824	520,739	192,314	579	56,266	2,930	1,718,652
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	-	4,534	8,449	-	805	-	13,788
報廢	-	-	(5,474)	-	(1,394)	-	(6,868)
民國111年6月30日餘額	915,591	503,593	193,615	579	53,719	2,004	1,669,101
累計折舊及累計減損：							
民國112年1月1日餘額	15,196	185,858	171,412	579	47,749	1,774	422,568
折舊	-	7,553	5,954	-	2,023	166	15,696
報廢	-	-	(917)	-	(876)	-	(1,793)
民國112年6月30日餘額	15,196	193,411	176,449	579	48,896	1,940	436,471
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	-	7,329	6,325	-	2,100	229	15,983
報廢	-	-	(5,474)	-	(1,394)	-	(6,868)
民國111年6月30日餘額	15,196	178,381	167,402	579	46,132	1,545	409,235
帳面價值：							
民國112年1月1日	\$ 930,628	332,290	20,872	-	8,248	230	1,292,268
民國112年6月30日	\$ 930,628	327,328	15,865	-	7,370	990	1,282,181
民國111年1月1日	\$ 900,395	328,007	24,089	-	8,882	688	1,262,061
民國111年6月30日	\$ 900,395	325,212	26,213	-	7,587	459	1,259,866

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日止，本公司之不動產及設備均無設定質押或提供擔保之情形。

(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：

	房 屋 及 建 築	運 輸 設 備	總 計
使用權資產成本：			
民國112年1月1日餘額	\$ 25,844	9,088	34,932
增 添	19,458	-	19,458
除 列	<u>(18,763)</u>	<u>-</u>	<u>(18,763)</u>
民國112年6月30日餘額	<u>\$ 26,539</u>	<u>9,088</u>	<u>35,627</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 27,381	4,435	31,816
增 添	2,698	3,840	6,538
除 列	<u>(3,488)</u>	<u>-</u>	<u>(3,488)</u>
民國111年6月30日餘額	<u>\$ 26,591</u>	<u>8,275</u>	<u>34,866</u>
使用權資產之折舊：			
民國112年1月1日餘額	\$ 19,053	4,083	23,136
折 舊	7,300	979	8,279
除 列	<u>(18,325)</u>	<u>-</u>	<u>(18,325)</u>
民國112年6月30日餘額	<u>\$ 8,028</u>	<u>5,062</u>	<u>13,090</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 12,884	805	13,689
折 舊	6,973	1,273	8,246
除 列	<u>(3,480)</u>	<u>-</u>	<u>(3,480)</u>
民國111年6月30日餘額	<u>\$ 16,377</u>	<u>2,078</u>	<u>18,455</u>
帳面價值：			
民國112年1月1日	<u>\$ 6,791</u>	<u>5,005</u>	<u>11,796</u>
民國112年6月30日	<u>\$ 18,511</u>	<u>4,026</u>	<u>22,537</u>
民國111年1月1日	<u>\$ 14,497</u>	<u>3,630</u>	<u>18,127</u>
民國111年6月30日	<u>\$ 10,214</u>	<u>6,197</u>	<u>16,411</u>

(十)租賃負債

本公司租賃負債之帳面金額如下：

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
一年內	\$ 14,083	8,123	11,219
一年至五年	8,607	3,808	5,349
合計	<u>\$ 22,690</u>	<u>11,931</u>	<u>16,568</u>

到期分析請詳附註六(二十一)金融工具。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

認列於損益之金額如下：

	<u>112年4月至6月</u>	<u>111年4月至6月</u>	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
租賃負債之利息費用	\$ <u>136</u>	<u>96</u>	<u>225</u>	<u>198</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	<u>112年1月至6月</u>	<u>111年1月至6月</u>
租賃之現金流出總額	\$ <u>8,482</u>	<u>8,417</u>

1. 房屋及建築之租賃

本公司承租房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為一至三年。

2. 其他租賃

本公司承租運輸設備之租賃期間通常為一至三年。

(十一) 營業租賃

本公司以營業租賃出租其投資性不動產，於民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日間，無重大新增之營業租賃合約，相關資訊請參閱民國一一一年度財務報告附註六(十一)。

(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，故本公司採用民國一一一年及一一〇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。

本公司民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一一二年及一一一年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為1,919千元、2,034千元、3,838千元及4,069千元。

2. 確定提撥計畫

本公司民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一一二年及一一一年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為8,806千元、8,404千元、17,543千元及16,464千元，已提撥至勞工保險局。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

本公司民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一一二年及一一一年一月一日至六月三十日員工及董事酬勞估列金額均為0千元，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，先扣除累積虧損後，再就其餘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。

本公司民國一一一年度及一一〇年度員工酬勞提列金額分別為0千元及28,500千元、董事酬勞提列金額分別為0千元及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

	<u>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
未滿期保費準備	\$ 6,528,847	5,908,746	6,212,231
賠款準備	5,081,663	4,827,175	4,963,796
特別準備	957,621	934,009	912,294
保費不足準備	80,635	454,191	-
合 計	<u>\$ 12,648,766</u>	<u>12,124,121</u>	<u>12,088,321</u>

1.未滿期保費準備

(1)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

項目	<u>112.6.30</u>			
	<u>未滿期保費準備</u>		<u>分出未滿期保費準備</u>	
	<u>直接業務</u>	<u>分入再保業務</u>	<u>分出再保業務</u>	<u>自留業務</u>
火災保險	\$ 977,675	53,497	563,723	467,449
海上保險	73,472	2,113	57,672	17,913
陸空保險	33,602	44	23,474	10,172
責任保險	1,806,687	46,382	276,065	1,577,004
保證保險	11,875	590	5,751	6,714
其他財產保險	2,484,407	38,419	661,056	1,861,770
傷害保險	446,693	4,515	40,273	410,935
健康保險	24,459	-	4,482	19,977
強制汽車責任保險	359,409	165,008	215,664	308,753
合 計	<u>\$ 6,218,279</u>	<u>310,568</u>	<u>1,848,160</u>	<u>4,680,687</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

111.12.31

項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務		
火災保險	\$ 734,153	36,116	400,092		370,177
海上保險	85,362	1,270	75,532		11,100
陸空保險	44,819	579	35,187		10,211
責任保險	1,657,155	67,276	279,657		1,444,774
保證保險	9,196	570	5,134		4,632
其他財產保險	2,274,182	30,478	572,274		1,732,386
傷害保險	413,984	3,610	29,470		388,124
健康保險	21,784	-	6,220		15,564
強制汽車責任保險	362,630	165,582	217,590		310,622
合計	\$ 5,603,265	305,481	1,621,156		4,287,590

111.6.30

項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務		
火災保險	\$ 888,933	47,737	480,789		455,881
海上保險	43,880	1,836	35,789		9,927
陸空保險	28,617	51	18,579		10,089
責任保險	1,710,946	92,107	320,750		1,482,303
保證保險	9,103	745	4,376		5,472
其他財產保險	2,313,895	38,678	638,378		1,714,195
傷害保險	457,535	4,071	45,526		416,080
健康保險	46,533	-	13,076		33,457
強制汽車責任保險	361,995	165,569	217,206		310,358
合計	\$ 5,861,437	350,794	1,774,469		4,437,762

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

項目	112年1月至6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	\$ 467,640	151,017	196,758	421,899	359,409	362,630	165,008	165,582	(3,795)	215,664	217,590	(1,926)	423,768
非強制險	5,810,112	100,040	1,623,905	4,286,247	5,858,870	5,239,682	145,560	139,899	624,849	1,632,496	1,403,566	228,930	3,890,328
合計	\$ 6,277,752	251,057	1,820,663	4,708,146	6,218,279	5,602,312	310,568	305,481	621,054	1,848,160	1,621,156	227,004	4,314,096

項目	111年1月至6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	\$ 472,944	152,269	199,997	425,216	361,995	366,445	165,569	165,105	(3,986)	217,206	219,878	(2,672)	426,530
非強制險	5,198,412	73,734	1,351,797	3,920,349	5,499,442	5,115,094	185,225	212,147	357,426	1,557,263	1,523,079	34,184	3,597,107
合計	\$ 5,671,356	226,003	1,551,794	4,345,565	5,861,437	5,481,539	350,794	377,252	353,440	1,774,469	1,742,957	31,512	4,023,637

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(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	112年1月至6月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 5,908,746	1,621,156
本期提存	6,528,847	1,848,160
本期收回	(5,908,746)	(1,621,156)
期末金額	<u>\$ 6,528,847</u>	<u>1,848,160</u>

項目	111年1月至6月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 5,859,977	1,742,957
本期提存	6,212,231	1,774,469
本期收回	(5,859,977)	(1,742,957)
期末金額	<u>\$ 6,212,231</u>	<u>1,774,469</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財務報告附註(續)

截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日，承受標售標的之相關未滿期保費準備及無形資產分別為14,250千元及10,003千元、15,606千元及10,956千元、17,294千元及12,142千元。

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。

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

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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

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	112年1月至6月	111年1月至6月
期初金額	\$ 90,188	17,943
本期提存	26,124	49,764
本期收回	-	(1,787)
期末金額	\$ 116,312	65,920

特別準備－非強制汽車責任保險

項目	112年1月至6月						
	負債			特別盈餘公積			
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	旅平險	合計
期初金額	\$ 101,480	738,185	839,665	884,765	1,841,170	10,314	2,736,249
本期收回	(2,512)	-	(2,512)	-	-	-	-
期末金額	\$ 98,968	738,185	837,153	884,765	1,841,170	10,314	2,736,249

項目	111年1月至6月						
	負債			特別盈餘公積			
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	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	(2,512)	(300,000)	(302,512)	-	-	-	-
期末金額	\$ 104,033	738,185	842,218	790,535	1,650,413	4,289	2,445,237

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號令處理民國一一二年及一一一年一月一日至六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

112.6.30				
項目	應付保險賠款		賠款準備金	
	已報已付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	1,096,034	101,344	1,197,378
海上保險	1	190,035	64,835	254,870
陸空保險	-	38,523	17,987	56,510
責任保險	5,395	1,157,508	318,019	1,475,527
保證保險	1	18,814	6,695	25,509
其他財產保險	5,480	956,121	88,906	1,045,027
傷害保險	2,908	54,822	172,495	227,317
健康保險	154	3,524	42,073	45,597
強制汽車責任保險	3,330	198,826	555,102	753,928
合計	<u>\$ 17,269</u>	<u>3,714,207</u>	<u>1,367,456</u>	<u>5,081,663</u>

111.12.31				
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	\$ -	1,050,151	85,582	1,135,733
海上保險	-	171,781	63,146	234,927
陸空保險	-	47,066	17,195	64,261
責任保險	1,962	1,083,438	284,306	1,367,744
保證保險	1	19,067	5,644	24,711
其他財產保險	5,991	862,701	69,166	931,867
傷害保險	466	58,073	159,537	217,610
健康保險	115	19,198	90,688	109,886
強制汽車責任保險	1,548	190,174	550,262	740,436
合計	<u>\$ 10,083</u>	<u>3,501,649</u>	<u>1,325,526</u>	<u>4,827,175</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	111.6.30			
	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	\$ 58	981,628	77,592	1,059,220
海上保險	168	112,167	59,028	171,195
陸空保險	-	65,696	16,898	82,594
責任保險	4,903	991,515	291,242	1,282,757
保證保險	1	17,299	5,508	22,807
其他財產保險	6,846	792,414	50,043	842,457
傷害保險	1,578	44,179	182,084	226,263
健康保險	4,990	31,483	527,347	558,830
強制汽車責任保險	1,193	178,314	539,359	717,673
合計	\$ <u>19,737</u>	<u>3,214,695</u>	<u>1,749,101</u>	<u>4,963,796</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	112.6.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 829,102	34,160	863,262
海上保險	146,305	45,809	192,114
陸空保險	32,818	12,820	45,638
責任保險	161,559	53,347	214,906
保證保險	8,319	1,887	10,206
其他財產保險	437,420	19,674	457,094
傷害保險	7,321	40,997	48,318
健康保險	285	3,195	3,480
強制汽車責任保險	73,103	237,803	310,906
合計	\$ <u>1,696,232</u>	<u>449,692</u>	<u>2,145,924</u>

險別	111.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 727,511	26,969	754,480
海上保險	137,007	45,419	182,426
陸空保險	40,630	12,504	53,134
責任保險	166,770	41,329	208,099
保證保險	8,386	1,687	10,073
其他財產保險	358,640	11,962	370,602
傷害保險	9,390	30,814	40,204
健康保險	214	3,118	3,332
強制汽車責任保險	70,136	234,829	304,965
合計	\$ <u>1,518,684</u>	<u>408,631</u>	<u>1,927,315</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

險別	111.6.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 643,803	24,827	668,630
海上保險	87,340	44,007	131,347
陸空保險	53,880	11,522	65,402
責任保險	156,538	68,556	225,094
保證保險	7,852	1,680	9,532
其他財產保險	345,308	8,768	354,076
傷害保險	7,670	50,823	58,493
健康保險	56	1,846	1,902
強制汽車責任保險	63,566	228,341	291,907
合計	<u>\$ 1,366,013</u>	<u>440,370</u>	<u>1,806,383</u>

(3) 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

項目	112年1月至6月							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備 淨變動	分出再保業務		分出賠款 準備淨變動
	提存	收回	提存	收回		提存	收回	
火災保險	\$ 1,171,201	1,114,837	26,177	20,896	61,645	863,262	754,480	108,782
海上保險	250,365	231,149	4,505	3,778	19,943	192,114	182,426	9,688
陸空保險	54,224	61,699	2,286	2,562	(7,751)	45,638	53,134	(7,496)
責任保險	1,454,088	1,356,466	21,439	11,278	107,783	214,906	208,099	6,807
保證保險	23,570	23,170	1,939	1,541	798	10,206	10,073	133
其他財產保險	1,032,467	926,234	12,560	5,633	113,160	457,094	370,602	86,492
傷害保險	216,169	213,759	11,148	3,851	9,707	48,318	40,204	8,114
健康保險	43,040	107,469	2,557	2,417	(64,289)	3,480	3,332	148
強制汽車責任保險	520,373	508,369	233,555	232,067	13,492	310,906	304,965	5,941
合計	<u>\$ 4,765,497</u>	<u>4,543,152</u>	<u>316,166</u>	<u>284,023</u>	<u>254,488</u>	<u>2,145,924</u>	<u>1,927,315</u>	<u>218,609</u>

項目	111年1月至6月							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備 淨變動	分出再保業務		分出賠款 準備淨變動
	提存	收回	提存	收回		提存	收回	
火災保險	\$ 1,041,975	636,718	17,245	17,377	405,125	668,630	497,495	171,135
海上保險	167,317	160,068	3,878	4,233	6,894	131,347	135,972	(4,625)
陸空保險	80,182	91,293	2,412	2,444	(11,143)	65,402	78,311	(12,909)
責任保險	1,264,978	1,236,198	17,779	10,609	35,950	225,094	228,122	(3,028)
保證保險	21,284	22,318	1,523	1,402	(913)	9,532	10,027	(495)
其他財產保險	839,347	723,902	3,110	3,067	115,488	354,076	290,810	63,266
傷害保險	216,178	260,828	10,085	5,457	(40,022)	58,493	77,699	(19,206)
健康保險	557,887	5,515	943	-	553,315	1,902	1,151	751
強制汽車責任保險	486,867	506,341	230,806	243,898	(32,566)	291,907	303,805	(11,898)
合計	<u>\$ 4,676,015</u>	<u>3,643,181</u>	<u>287,781</u>	<u>288,487</u>	<u>1,032,128</u>	<u>1,806,383</u>	<u>1,623,392</u>	<u>182,991</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(4)賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	112年1月至6月		111年1月至6月	
	賠款準備	分出 賠款準備	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 4,827,175	1,927,315	3,931,668	1,623,392
本期提存	5,081,663	2,145,924	4,963,796	1,806,383
本期收回	(4,827,175)	(1,927,315)	(3,931,668)	(1,623,392)
期末金額	<u>\$ 5,081,663</u>	<u>2,145,924</u>	<u>4,963,796</u>	<u>1,806,383</u>

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

112.6.30

項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 74,742	3,378	76,120	2,000
海上保險	2,481	-	-	2,481
健康保險	34	-	34	-
	<u>\$ 77,257</u>	<u>3,378</u>	<u>76,154</u>	<u>4,481</u>

111.12.31

項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 57,717	1,551	57,390	1,878
海上保險	1,146	-	-	1,146
健康保險	393,777	-	764	393,013
合計	<u>\$ 452,640</u>	<u>1,551</u>	<u>58,154</u>	<u>396,037</u>

(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

112年1月至6月

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 74,742	57,717	3,378	1,551	18,852	76,120	57,390	18,730	122
海上保險	2,481	1,146	-	-	1,335	-	-	-	1,335
健康保險	34	393,777	-	-	(393,743)	34	764	(730)	(393,013)
合計	<u>\$ 77,257</u>	<u>452,640</u>	<u>3,378</u>	<u>1,551</u>	<u>(373,556)</u>	<u>76,154</u>	<u>58,154</u>	<u>18,000</u>	<u>(391,556)</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(3)保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	112年1月至6月	
	保費不足準備	分出 保費不足準備
期初金額	\$ 454,191	58,154
本期提存	80,635	76,154
本期收回	(454,191)	(58,154)
期末金額	<u>\$ 80,635</u>	<u>76,154</u>

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

(十五)所得稅

本公司民國一一二年及一一一年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日所得稅費用(利益)明細如下：

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
當期所得稅(利益)費用	<u>\$ 5,557</u>	<u>(16,999)</u>	<u>5,557</u>	<u>7,276</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一一〇年度。

(十六)股本及其他權益

1.股本

截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日，本公司額定股本總額均為6,236,320千元，每股面額均為10元，分為623,632千股。發行股份均為普通股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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(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。截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日，本公司依規定提列之特別盈餘公積餘額分別為1,172千元、2,145千元及2,145千元。

(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。

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。

本公司於民國一一一年三月二十四日經董事會決議民國一一〇年度盈餘分配案之現金股利金額，有關分派予業主股利之金額如下：

	110年度	
	配股率(元)	金額
分派予普通股業主之股利：		
現金	\$ 1.00	<u>223,608</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。

本公司於民國一一二年六月七日經股東會決議通過一一一年度虧損撥補案。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十七)每股盈餘(虧損)

本公司基本每股盈餘(虧損)之計算如下：

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 565,844	(753,525)	764,920	(815,573)
普通股加權平均流通在外股數	223,608	223,608	223,608	223,608
(千股)				
基本每股盈餘(虧損)(元)	\$ 2.53	(3.37)	3.42	(3.65)

(十八)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	112年4月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 52,699	-	-	218	-	52,917
海上保險	6,153	-	-	77	-	6,230
陸空保險	748	-	-	-	-	748
責任保險	152,652	-	-	852	-	153,504
保證保險	924	-	-	2	-	926
其他財產保險	167,518	-	-	2,885	-	170,403
傷害保險	63,565	-	-	151	-	63,716
健康保險	8,401	-	-	-	-	8,401
強制汽車責任保險	30,521	-	-	-	-	30,521
合計	\$ 483,181	-	-	4,185	-	487,366

項目	111年4月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 46,020	-	-	866	-	46,886
海上保險	6,344	-	-	65	-	6,409
陸空保險	700	-	-	-	-	700
責任保險	140,543	-	-	44	-	140,587
保證保險	767	-	-	-	-	767
其他財產保險	155,153	-	-	2,422	-	157,575
傷害保險	55,958	-	-	-	-	55,958
健康保險	8,385	-	-	-	-	8,385
強制汽車責任保險	31,284	-	-	-	-	31,284
合計	\$ 445,154	-	-	3,397	-	448,551

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	112年1月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 94,283	-	-	150	-	94,433
海上保險	13,372	-	-	141	-	13,513
陸空保險	1,653	-	-	-	-	1,653
責任保險	317,424	-	-	1,837	-	319,261
保證保險	1,873	-	-	2	-	1,875
其他財產保險	349,317	-	-	6,042	-	355,359
傷害保險	124,231	-	-	151	-	124,382
健康保險	11,798	-	-	-	-	11,798
強制汽車責任保險	61,036	-	-	-	-	61,036
合計	<u>\$ 974,987</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,323</u>	<u>-</u>	<u>983,310</u>

項目	111年1月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 77,814	-	-	657	-	78,471
海上保險	14,282	-	-	192	-	14,474
陸空保險	1,663	-	-	(93)	-	1,570
責任保險	297,642	-	-	128	-	297,770
保證保險	1,314	-	-	21	-	1,335
其他財產保險	324,368	-	-	4,965	-	329,333
傷害保險	113,952	-	-	111	-	114,063
健康保險	9,881	-	-	-	-	9,881
強制汽車責任保險	62,086	-	-	-	-	62,086
合計	<u>\$ 903,002</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,981</u>	<u>-</u>	<u>908,983</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十九)保險損益分析揭露

1.直接承保業務損益分析

112年4月至6月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 與給付 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 646,190	225,980	52,699	99,555	(22,995)	290,951
海上保險	65,665	3,054	6,153	25,416	(10,073)	41,115
陸空保險	26,563	1,517	748	2,747	(3,164)	24,715
責任保險	858,754	11,210	152,652	473,209	42,940	178,743
保證保險	6,215	1,012	924	220	54	4,005
其他財產保險	1,003,662	(1,479)	167,518	580,592	(58,102)	315,133
傷害保險	265,271	(18,012)	63,565	135,782	(10,344)	94,280
健康保險	32,202	11,325	8,401	43,889	(79,668)	48,255
強制汽車責任保險	234,653	(2,370)	30,521	137,934	(1,411)	69,979
合計	<u>\$ 3,139,175</u>	<u>232,237</u>	<u>483,181</u>	<u>1,499,344</u>	<u>(142,763)</u>	<u>1,067,176</u>
111年4月至6月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 與給付 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 561,556	198,308	46,020	88,927	355,897	(127,596)
海上保險	42,010	(20,062)	6,344	35,420	99	20,209
陸空保險	21,562	(1,220)	700	22,974	(10,228)	9,336
責任保險	779,955	(9,224)	140,543	439,247	(7,710)	217,099
保證保險	5,381	1,299	767	2,097	(2,375)	3,593
其他財產保險	922,702	(23,559)	155,153	440,516	60,671	289,921
傷害保險	229,299	5,620	55,958	105,631	(10,913)	73,003
健康保險	47,866	31,730	8,385	185,783	552,270	(730,302)
強制汽車責任保險	239,600	(1,263)	31,284	165,744	(18,325)	62,160
合計	<u>\$ 2,849,931</u>	<u>181,629</u>	<u>445,154</u>	<u>1,486,339</u>	<u>919,386</u>	<u>(182,577)</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

112年1月至6月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 與給付 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 1,065,672	244,475	94,283	195,571	56,364	474,979
海上保險	122,481	(11,890)	13,372	51,193	19,216	50,590
陸空保險	37,701	(11,217)	1,653	17,579	(7,475)	37,161
責任保險	1,815,502	149,532	317,424	868,570	97,622	382,354
保證保險	12,704	2,679	1,873	711	400	7,041
其他財產保險	2,179,395	210,225	349,317	1,094,892	106,233	418,728
傷害保險	532,341	32,709	124,231	242,762	2,410	130,229
健康保險	44,316	2,675	11,798	257,692	(64,429)	(163,420)
強制汽車責任保險	467,640	(3,221)	61,036	299,085	12,004	98,736
合計	<u>\$ 6,277,752</u>	<u>615,967</u>	<u>974,987</u>	<u>3,028,055</u>	<u>222,345</u>	<u>1,436,398</u>

111年1月至6月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 與給付 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 899,351	184,507	77,814	133,460	405,257	98,313
海上保險	91,372	(39,320)	14,282	52,349	7,249	56,812
陸空保險	31,265	(13,658)	1,663	24,513	(11,111)	29,858
責任保險	1,682,778	112,467	297,642	851,283	28,780	392,606
保證保險	9,621	1,652	1,314	2,399	(1,034)	5,290
其他財產保險	1,940,295	68,027	324,368	947,666	115,445	484,789
傷害保險	489,461	50,651	113,952	239,127	(44,650)	130,381
健康保險	54,269	20,022	9,881	191,810	552,372	(719,816)
強制汽車責任保險	472,944	(4,450)	62,086	311,041	(19,474)	123,741
合計	<u>\$ 5,671,356</u>	<u>379,898</u>	<u>903,002</u>	<u>2,753,648</u>	<u>1,032,834</u>	<u>601,974</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

2.分入再保業務損益分析

112年4月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 12,953	(10,139)	218	23	4,503	18,348
海上保險	3,427	1,203	77	36	502	1,609
陸空保險	-	(269)	-	2,614	292	(2,637)
責任保險	3,658	(10,159)	852	794	7,079	5,092
保證保險	244	(98)	2	(1)	196	145
其他財產保險	11,600	4,169	2,885	2,177	6,395	(4,026)
傷害保險	3,183	1,148	151	346	342	1,196
健康保險	-	-	-	-	4	(4)
強制汽車責任保險	73,015	1,045	-	70,214	(2,108)	3,864
合計	<u>\$ 108,080</u>	<u>(13,100)</u>	<u>4,185</u>	<u>76,203</u>	<u>17,205</u>	<u>23,587</u>

111年4月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 20,025	3,041	866	188	(235)	16,165
海上保險	3,343	1,408	65	263	(600)	2,207
陸空保險	-	(312)	-	(644)	(295)	1,251
責任保險	629	(18,508)	44	1,619	1,025	16,449
保證保險	158	(28)	-	(316)	43	459
其他財產保險	9,918	3,964	2,422	2,663	(33)	902
傷害保險	1,715	889	-	422	(6,804)	7,208
健康保險	-	-	-	-	758	(758)
強制汽車責任保險	70,986	(670)	-	68,169	(2,115)	5,602
合計	<u>\$ 106,774</u>	<u>(10,216)</u>	<u>3,397</u>	<u>72,364</u>	<u>(8,256)</u>	<u>49,485</u>

112年1月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 57,989	17,381	150	299	5,281	34,878
海上保險	4,799	843	141	20	727	3,068
陸空保險	-	(535)	-	3,387	(276)	(2,576)
責任保險	8,108	(20,894)	1,837	4,449	10,161	12,555
保證保險	668	20	2	15	398	233
其他財產保險	23,604	7,941	6,042	6,429	6,927	(3,735)
傷害保險	4,872	905	151	677	7,297	(4,158)
健康保險	-	-	-	-	140	(140)
強制汽車責任保險	151,017	(574)	-	140,885	1,488	9,218
合計	<u>\$ 251,057</u>	<u>5,087</u>	<u>8,323</u>	<u>156,161</u>	<u>32,143</u>	<u>49,343</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6月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 42,483	4,699	657	685	(132)	36,574
海上保險	4,594	1,007	192	348	(355)	3,402
陸空保險	(579)	(620)	(93)	(533)	(32)	699
責任保險	2,092	(38,112)	128	18,958	7,170	13,948
保證保險	987	397	21	(273)	121	721
其他財產保險	19,661	3,432	4,965	5,918	43	5,303
傷害保險	4,496	2,275	111	1,741	4,628	(4,259)
健康保險	-	-	-	-	943	(943)
強制汽車責任保險	152,269	464	-	145,723	(13,092)	19,174
合計	\$ <u>226,003</u>	<u>(26,458)</u>	<u>5,981</u>	<u>172,567</u>	<u>(706)</u>	<u>74,619</u>

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

112年4月至6月						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (445,511)	164,570	43,883	19,862	13,895	(203,301)
海上保險	(46,372)	(2,268)	3,507	21,133	(22,938)	(46,938)
陸空保險	(21,486)	1,365	372	2,701	(3,288)	(20,336)
責任保險	(124,205)	7,048	19,835	65,142	6,848	(25,332)
保證保險	(2,227)	645	148	67	25	(1,342)
其他財產保險	(220,906)	13,938	48,860	125,937	(10,696)	(42,867)
傷害保險	(21,805)	4,365	6,147	12,515	(3,414)	(2,192)
健康保險	(1,472)	1,727	93	3,081	12	3,441
強制汽車責任保險	(98,962)	(1,419)	-	83,952	(784)	(17,213)
合計	\$ <u>(982,946)</u>	<u>189,971</u>	<u>122,845</u>	<u>334,390</u>	<u>(20,340)</u>	<u>(356,080)</u>

111年4月至6月						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (388,470)	120,507	38,980	76,135	160,138	7,290
海上保險	(19,120)	(18,078)	2,430	30,200	(11,426)	(15,994)
陸空保險	(16,378)	(95)	348	21,690	(13,077)	(7,512)
責任保險	(105,150)	(22,975)	27,305	71,722	(3,548)	(32,646)
保證保險	(2,033)	441	330	1,140	(1,238)	(1,360)
其他財產保險	(195,666)	(13,521)	39,154	83,738	25,588	(60,707)
傷害保險	(16,093)	(4,167)	2,799	16,785	(2,772)	(3,448)
健康保險	(6,288)	8,061	-	2,344	692	4,809
強制汽車責任保險	(101,429)	(761)	-	97,875	(11,072)	(15,387)
合計	\$ <u>(850,627)</u>	<u>69,412</u>	<u>111,346</u>	<u>401,629</u>	<u>143,285</u>	<u>(124,955)</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

險別	112年1月至6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	\$ (720,600)	163,631	78,957	87,039	108,782	(282,191)
海上保險	(72,464)	(17,860)	6,209	34,397	9,688	(40,030)
陸空保險	(27,176)	(11,713)	730	17,224	(7,496)	(28,431)
責任保險	(248,396)	(3,592)	58,782	135,813	6,807	(50,586)
保證保險	(4,049)	617	405	210	133	(2,684)
其他財產保險	(495,027)	88,782	123,646	238,622	86,492	42,515
傷害保險	(54,543)	10,803	13,558	26,302	8,114	4,234
健康保險	(1,650)	(1,738)	71	6,054	148	2,885
強制汽車責任保險	(196,758)	(1,926)	-	177,407	5,941	(15,336)
合計	\$ <u>(1,820,663)</u>	<u>227,004</u>	<u>282,358</u>	<u>723,068</u>	<u>218,609</u>	<u>(369,624)</u>

險別	111年1月至6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	\$ (602,526)	107,816	66,905	107,586	171,135	(149,084)
海上保險	(36,055)	(37,712)	5,001	38,320	(4,625)	(35,071)
陸空保險	(20,542)	(10,545)	561	22,297	(12,909)	(21,138)
責任保險	(235,155)	(23,337)	62,298	166,465	(3,028)	(32,757)
保證保險	(3,663)	400	668	1,232	(495)	(1,858)
其他財產保險	(393,950)	(13,886)	82,329	213,649	63,266	(48,592)
傷害保險	(52,818)	4,913	8,769	53,217	(19,206)	(5,125)
健康保險	(7,088)	6,535	-	4,679	751	4,877
強制汽車責任保險	(199,997)	(2,672)	-	185,669	(11,898)	(28,898)
合計	\$ <u>(1,551,794)</u>	<u>31,512</u>	<u>226,531</u>	<u>793,114</u>	<u>182,991</u>	<u>(317,646)</u>

(二十)保險合約風險之揭露

除下列所述外，本公司於民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日間管理保險合約風險管理之目的、政策、程序及用以管理該等風險之方法及保險合約之信用風險、流動風險及市場風險無重大變動，相關資訊請參閱民國一一一年度財務報告附註六(二十)。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(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	112年1月至6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	\$ 1,123,661	64.14 %	8,628	3,058
海上保險	127,280	62.90 %	1,383	480
陸空保險	37,701	68.66 %	495	106
責任保險	1,823,610	66.68 %	16,950	14,430
保證保險	13,372	72.79 %	107	72
其他財產保險	2,202,999	64.46 %	19,848	15,786
傷害保險	537,213	75.23 %	5,036	4,599
健康保險	44,316	75.00 %	416	383
強制汽車責任保險	618,657	不適用	不適用	不適用

保險合約別	保費收入	預期損失率	111年1月至6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	\$ 941,834	65.92 %	7,538	2,591
海上保險	95,966	62.73 %	1,343	605
陸空保險	30,686	68.18 %	450	139
責任保險	1,684,870	66.06 %	16,105	13,520
保證保險	10,608	72.60 %	86	53
其他財產保險	1,959,956	64.51 %	18,885	14,807
傷害保險	493,957	72.98 %	4,410	3,931
健康保險	54,269	64.79 %	342	337
強制汽車責任保險	625,213	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，比重較高的前四個險種分別是：任意車險、強制汽車責任險、火災保險及傷害險。比重最高的任意車險，民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日所佔的比重分別為50.10%及52.86%，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	112年1月至6月		111年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 587,788	9.00 %	478,242	8.11 %
運輸保險	101,873	1.56 %	81,440	1.38 %
漁船及航空保險	61,148	0.94 %	44,308	0.75 %
任意車險	3,270,968	50.10 %	3,117,510	52.86 %
強制汽車責任保險	618,657	9.48 %	625,213	10.60 %
責任保險	315,276	4.83 %	215,183	3.65 %
工程及核能保險	369,658	5.66 %	264,008	4.48 %
保證及信用保險	13,372	0.20 %	10,608	0.18 %
其他財產保險	39,404	0.60 %	31,725	0.54 %
傷害保險	537,213	8.23 %	493,957	8.38 %
颱風、洪水及地震險	535,369	8.20 %	463,830	7.86 %
個人及商業綜合保險	31,303	0.48 %	16,358	0.28 %
健康保險	44,316	0.68 %	54,269	0.92 %
國外再保分進業務	2,464	0.04 %	708	0.01 %
合計	<u>\$ 6,528,809</u>	<u>100.00 %</u>	<u>5,897,359</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，民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日所佔的比重分別為59.28%及62.34%，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	112年1月至6月		111年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 240,877	5.12 %	185,562	4.27 %
運輸保險	62,484	1.33 %	65,978	1.52 %
漁船及航空保險	2,857	0.06 %	4,307	0.10 %
任意車險	2,791,093	59.28 %	2,709,067	62.34 %
強制汽車責任保險	421,899	8.96 %	425,216	9.79 %
責任保險	235,771	5.01 %	137,036	3.15 %
工程及核能保險	198,381	4.21 %	127,864	2.94 %
保證及信用保險	9,323	0.20 %	6,945	0.16 %
其他財產保險	29,089	0.62 %	26,438	0.61 %
傷害保險	482,670	10.25 %	441,139	10.15 %
颱風、洪水及地震險	163,924	3.48 %	153,985	3.54 %
個人及商業綜合保險	28,852	0.61 %	15,274	0.35 %
健康保險	42,666	0.91 %	47,182	1.09 %
國外再保分進業務	(1,740)	(0.04)%	(428)	(0.01)%
合 計	\$ 4,708,146	100.00 %	4,345,565	100.00 %

(3) 理賠發展趨勢：

民國一十二年一月一日至六月三十日

意外年度	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年	109年	110年	111年	112年
1	41,020,376	3,019,920	3,505,019	4,231,875	3,846,573	4,548,623	4,201,280	4,120,597	4,742,416	6,043,107	2,456,445
2	41,163,055	3,216,949	3,615,016	4,483,260	4,058,010	4,804,267	4,901,074	4,890,228	5,292,664	6,624,396	
3	41,088,170	3,161,079	3,557,644	4,338,968	3,989,815	4,784,261	4,774,671	4,886,780	5,215,625		
4	41,025,302	3,151,586	3,530,087	4,331,187	3,997,617	4,714,228	4,775,424	4,879,409			
5	40,968,164	3,151,839	3,505,206	4,348,353	3,972,187	4,711,259	4,758,122				
6	40,944,545	3,130,980	3,518,795	4,300,980	3,971,299	4,718,189					
7	40,929,427	3,155,004	3,501,489	4,301,352	3,970,463						
8	41,259,830	3,128,978	3,502,875	4,301,195							
9	40,904,322	3,127,878	3,502,656								
10	40,901,729	3,134,489									
11	40,885,770										
估計	40,885,770	3,134,489	3,502,656	4,301,195	3,970,463	4,718,189	4,758,122	4,879,409	5,215,625	6,624,396	2,456,445
實際	40,844,562	3,132,657	3,498,334	4,287,572	3,937,942	4,664,425	4,715,440	4,778,189	4,729,795	5,340,069	1,016,043
小計	41,208	1,832	4,322	13,623	32,521	53,764	42,682	101,220	485,830	1,284,327	1,440,402
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	41,208	1,832	4,322	13,623	32,521	53,764	42,682	101,220	485,830	1,284,327	1,440,402

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

民國一十一年一月一日至六月三十日

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	2,447,861
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	5,243,708	
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	4,914,580		
4	38,232,192	2,837,248	3,151,586	3,530,087	4,331,187	3,997,617	4,714,228	4,766,599			
5	38,188,054	2,835,816	3,151,839	3,505,206	4,348,353	3,972,187	4,706,817				
6	38,132,348	2,830,761	3,130,980	3,518,795	4,300,980	3,971,165					
7	38,113,784	2,834,001	3,155,004	3,501,489	4,301,007						
8	38,095,426	2,849,616	3,128,978	3,501,484							
9	38,410,214	2,833,969	3,127,962								
10	38,070,353	2,833,116									
11	38,066,683										
估計	38,066,683	2,833,116	3,127,962	3,501,484	4,301,007	3,971,165	4,706,817	4,766,599	4,914,580	5,243,708	2,447,861
實際	38,026,484	2,828,961	3,118,427	3,496,582	4,287,147	3,928,179	4,653,249	4,653,974	4,685,203	4,099,602	1,079,010
小計	40,199	4,155	9,535	4,902	13,860	42,986	53,568	112,625	229,377	1,144,106	1,368,851
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	40,199	4,155	9,535	4,902	13,860	42,986	53,568	112,625	229,377	1,144,106	1,368,851

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：

民國一十二年六月三十日

對象	說明
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.	各險之臨時分保
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. (Hong Kong Branch)	各險之合約與臨時分保
Trust International Insurance and Reinsurance CO.B.S.C (C) Trust Re	各險之合約與臨時分保
S-Squared Insurance Company, Inc.	火險之臨時分保

民國一十一年十二月三十一日

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

民國一一年六月三十日

對象	說明
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.	各險之臨時分保
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. (Hong Kong Branch)	各險之合約與臨時分保
Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) Trust Re	各險之合約與臨時分保
S-Squared Insurance Company, Inc.	火險之臨時分保

C. 本公司民國一二年及一一年一月一日至六月三十日未適格再保險費支出分別為1千元及4,802千元。

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>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
未滿期保費準備	\$ -	2,427	4,604
未逾九個月之已付賠款應攤回	-	13	-
再保賠款與給付			
已報未付應攤回再保賠款	<u>1,963</u>	<u>1,980</u>	<u>2,259</u>
未適格再保險準備金合計	<u>\$ 1,963</u>	<u>4,420</u>	<u>6,863</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)

(二十一)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>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
現金及約當現金	\$ 3,446,841	3,067,290	2,940,910
應收款項	1,082,263	615,306	1,092,132
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	1,303,043	802,477	1,129,869
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	2,256,863	2,140,676	2,291,892
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,461,481	2,733,848	2,090,291
其他金融資產	1,762,800	1,622,875	2,471,620
再保險合約資產	470,139	645,393	508,790
其他資產	<u>575,145</u>	<u>697,358</u>	<u>704,703</u>
合計	<u>\$ 13,358,575</u>	<u>12,325,223</u>	<u>13,230,207</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。

本公司於民國一十二年六月三十日、一十一年十二月三十一日及六月三十日止，上列其他資產中含存出保證金之催收款分別為20,000千元、20,000千元及0千元，業已計提備抵損失20,000千元、20,000千元及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：

	112.6.30				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	0.07%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 253,389	486	-	-	253,875
預期信用損失金額	190	486	-	-	676
應收保費：					
預期信用損失率	0.61%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 554,186	51,190	33,067	1,128	639,571
預期信用損失金額	3,390	2,180	1,966	1,128	8,664
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 199,186	2,293	3,160	33,847	238,486
預期信用損失金額	1,854	1,468	3,160	33,847	40,329

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

	111.12.31				
	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	0.08%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 281,030	13	-	-	281,043
預期信用損失金額	219	13	-	-	232
應收保費：					
預期信用損失率	1.04%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 147,846	24,201	16,597	1,136	189,780
預期信用損失金額	1,532	948	894	1,136	4,510
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 150,604	2,851	2,892	32,491	188,838
預期信用損失金額	2,275	1,955	2,892	32,491	39,613
	111.6.30				
	未逾期	逾期90天以內	逾期91-270天	逾期271天以上	總計
應收票據：					
預期信用損失率	0.10%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 247,100	86	-	1,137	248,323
預期信用損失金額	260	86	-	1,137	1,483
應收保費：					
預期信用損失率	0.45%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 555,843	35,264	21,437	1,229	613,773
預期信用損失金額	2,508	1,280	1,003	1,229	6,020
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 239,257	2,112	3,464	30,835	275,668
預期信用損失金額	2,696	1,400	3,198	30,835	38,129

(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

	112年1月至6月					
	12個月預期信用損失 stage1	存續期間預期信用損失 stage2	存續期間預期信用損失 stage3	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(小計)	依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 1,106	-	-	1,106	-	1,106
變動數	433	4,051	-	4,484	-	4,484
期末餘額	\$ 1,539	4,051	-	5,590	-	5,590
	111年1月至6月					
	12個月預期信用損失 stage1	存續期間預期信用損失 stage2	存續期間預期信用損失 stage3	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(小計)	依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 654	-	-	654	-	654
變動數	196	-	-	196	-	196
期末餘額	\$ 850	-	-	850	-	850

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

		112.6.30											
		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			合 計	
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	\$	2,694,936	-	-	2,694,936	170,000	-	-	170,000	-	5,590	2,859,346	
		111.12.31											
		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			合 計	
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	\$	3,165,046	-	-	3,165,046	-	-	-	-	-	1,106	3,163,940	
		111.6.30											
		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			合 計	
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	\$	2,514,839	-	-	2,514,839	-	-	-	-	-	850	2,513,989	

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。

		112.6.30					
		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	\$	17,269	17,269	16,071	8	13	1,177
應付佣金		233,661	233,661	233,661	-	-	-
應付再保往來款項		747,850	747,850	679,812	66,089	193	1,756
其他應付款		326,648	326,648	242,144	84,504	-	-
租賃負債		22,690	23,133	3,993	7,265	3,168	8,707
其他負債							
存入保證金		9,968	9,968	353	1,111	1,103	7,401
合 計	\$	<u>1,358,086</u>	<u>1,358,529</u>	<u>1,176,034</u>	<u>158,977</u>	<u>4,477</u>	<u>19,041</u>
		111.12.31					
		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	\$	10,083	10,083	8,890	26	5	1,162
應付佣金		178,341	178,341	178,341	-	-	-
應付再保往來款項		598,519	598,519	561,768	30,615	189	5,947
其他應付款		380,362	380,362	379,525	288	144	405
租賃負債		11,931	12,127	3,437	3,661	1,180	3,849
其他負債							
存入保證金		9,962	9,962	2	422	10	9,528
合 計	\$	<u>1,189,198</u>	<u>1,189,394</u>	<u>1,131,963</u>	<u>35,012</u>	<u>1,528</u>	<u>20,891</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

111.6.30						
	帳面金額	合約未折現 现金流量總金額	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	\$ 19,737	19,737	17,055	42	56	2,584
應付佣金	212,500	212,500	212,500	-	-	-
應付再保往來款項	636,663	636,663	575,318	55,499	-	5,846
其他應付款	562,046	562,046	481,238	80,160	81	567
租賃負債	16,568	16,856	3,892	6,485	1,054	5,425
其他負債						
存入保證金	6,880	6,880	1,189	149	407	5,135
合計	\$ <u>1,454,394</u>	<u>1,454,682</u>	<u>1,291,192</u>	<u>142,335</u>	<u>1,598</u>	<u>19,557</u>

3. 匯率風險

(1) 匯率風險之曝險

本公司曝露於重大外幣匯率風險之原幣(千元)金額如下：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
金融資產			
貨幣性項目			
美金	\$ 3,884	6,808	5,715
歐元	141	178	78
日圓	121	121	120
港幣	70	12	38
韓幣	23	149	17
人民幣	-	-	-
英鎊	38	43	43
泰銖	20	51	127
金融負債			
貨幣性項目			
美金	1,516	1,713	1,394
韓幣	14	512	497
泰銖	-	-	79

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		
	112.6.30	111.12.31	111.6.30
美金	\$ 31.14	30.71	29.72
歐元	33.81	32.72	31.05
日圓	0.2150	0.2324	0.2182
港幣	3.97	3.94	3.79
韓幣	0.0238	0.0246	0.0231
人民幣	4.28	4.41	4.44
英鎊	39.38	37.09	36.07
泰銖	0.8816	0.8941	0.8469

(2) 敏感性分析

當新台幣幣值於民國一一二年及一一一年六月三十日相對於本公司主要持有幣別貶值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：

	112.6.30	111.6.30
美金(升值1%)	\$ 590	1,027
歐元(升值1%)	38	19
港幣(升值1%)	2	1
英鎊(升值1%)	12	12
泰銖(升值1%)	-	-

新台幣之幣值若相對於上述貨幣升值而其他所有因素維持不變之情況下，於民國一一二年及一一一年六月三十日反映於上述貨幣之金額會有相等但相反方向之影響。

4. 利率風險

(1) 概述

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		
	112.6.30	111.12.31	111.6.30
變動利率工具：			
定存	\$ <u>1,296,000</u>	<u>1,170,220</u>	<u>704,220</u>

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>112.6.30</u>	<u>111.12.31</u>	<u>111.6.30</u>
增加10基點	\$ 1,296	1,170	704
減少10基點	(1,296)	(1,170)	(704)

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：

112.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 147,071	147,071	-	-
不動產投資信託受益證券	338,885	338,885	-	-
股票投資	817,087	817,087	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,256,863	2,241,743	-	15,120
111.12.31				
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	\$ 23,876	23,876	-	-
不動產投資信託受益證券	341,911	341,911	-	-
股票投資	436,690	436,690	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,140,676	2,125,500	-	15,176
111.6.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 265,019	265,019	-	-
不動產投資信託受益證券	340,020	340,020	-	-
股票投資	524,830	524,830	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,291,892	2,275,736	-	16,156

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

民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日並無任何移轉。

D. 公允價值衡量歸類至第三級之金融資產變動明細表

		112年1月至6月							
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
		列入其他		買進		轉入			
		或發行		第三等級		賣出、處		轉出	
		分或交割		第三等級		期末餘額			
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	或發行	第三等級	分或交割	第三等級	期末餘額	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,176	-	(56)	-	-	-	-	15,120	

		111年1月至6月									
		評價損益之金額			本期增加		本期減少				
		列入其他		買進		轉入		賣出、處			
		或發行		第三等級		分或交割		第三等級			
		期末餘額		第三等級		期末餘額					
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	或發行	第三等級	分或交割	第三等級	期末餘額			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,372	-	784	-	-	-	-	16,156			

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112年6月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>151</u>	<u>(151)</u>
民國111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>152</u>	<u>(152)</u>
民國111年6月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>162</u>	<u>(162)</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112年6月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	\$ 2,859,346	2,841,661
投資性不動產	849,289	1,566,580
民國111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)	3,163,940	3,129,985
投資性不動產	851,695	1,568,918

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項 目	帳面金額	公允價值
民國111年6月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	\$ 2,513,989	2,499,798
投資性不動產	854,102	1,570,117

(2)公允價值之等級資訊

項 目	合 計	112.6.30		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含抵繳保證金)	\$ 2,841,661	-	2,841,661	-
投資性不動產	1,566,580	-	-	1,566,580
111.12.31				
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)	\$ 3,129,985	-	3,129,985	-
投資性不動產	1,568,918	-	-	1,568,918
111.6.30				
項 目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含抵繳保證金)	\$ 2,499,798	-	2,499,798	-
投資性不動產	1,570,117	-	-	1,570,117

(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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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

民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日並無任何移轉。

(二十二)財務風險管理

本公司財務風險管理目標及政策與民國一一一年度財務報告附註六(二十二)所揭露者無重大變動。

(二十三)資本管理

本公司資本管理目標、政策及程序與民國一一一年度財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一一一年度財務報告附註六(二十三)。

(二十四)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.本公司於民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六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：

	<u>資產證券化 商品REITS</u>
112.6.30	
<u>本公司持有之資產</u>	
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 338,885
本公司持有之資產總額	<u>\$ 338,885</u>
111.12.31	
<u>本公司持有之資產</u>	
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 341,911
本公司持有之資產總額	<u>\$ 341,911</u>
111.6.30	
<u>本公司持有之資產</u>	
一透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 340,020
本公司持有之資產總額	<u>\$ 340,020</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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

3.本公司於民國一一二年及一一一年一月一日至六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。

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
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
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
國票綜合證券股份有限公司	實質關係人
諾旺生醫科技股份有限公司	實質關係人

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
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	實質關係人
淳園餐旅事業有限公司	實質關係人
普諾烘焙股份有限公司	實質關係人
電通國華股份有限公司	實質關係人(註1)
全體董事、本公司主要管理階層、總經理及副總經理	

註1：於民國一一二年一月起已非本公司之關係人。

(三)主要管理階層人員薪酬

	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
短期員工福利	\$ 10,140	8,541	20,173	17,091
短期員工福利一帶薪假	45	32	1,274	620
退職後福利	271	123	543	245
合計	<u>\$ 10,456</u>	<u>8,696</u>	<u>21,990</u>	<u>17,956</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：

	112年4月至6月	111年4月至6月
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 10,901	11,659
本公司之主要管理階層	279	249
合計	<u>\$ 11,180</u>	<u>11,908</u>
	112年1月至6月	111年1月至6月
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 11,590	12,179
本公司之主要管理階層	522	372
合計	<u>\$ 12,112</u>	<u>12,551</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：

	112.6.30	111.12.31	111.6.30
應收保費：			
其他關係人	\$ 9,442	213	10,466
本公司之主要管理階層	4	-	-
合計	<u>\$ 9,446</u>	<u>213</u>	<u>10,466</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	112.6.30	111.12.31	111.6.30
其他關係人	\$ <u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

2.本公司與關係人之一般事務費用明細如下：

關係人	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
其他關係人	\$ <u>373</u>	<u>416</u>	<u>745</u>	<u>1,306</u>

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	112年4月至6月	111年4月至6月	112年1月至6月	111年1月至6月
本公司之主要管理階層	\$ <u>-</u>	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>30</u>

(2)本公司與關係人之存入保證金列示如下：

關係人	112.6.30	111.12.31	111.6.30
本公司之主要管理階層	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>5</u>

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

截至民國一一二年六月三十日、一一一年十二月三十一日及六月三十日，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	112.6.30	111.12.31	111.6.30	擔保用途
其他金融資產—定期存款	\$ 47,000	167,000	167,000	履約保證金
按攤銷後成本衡量之金融資產	397,865	430,092	423,698	開業保證金、訴訟保證金及履約保證金
合計	\$ <u>444,865</u>	<u>597,092</u>	<u>590,698</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130,759千元，其中已分出再保95,727千元，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，截至民國一一二年六月三十日止，依現有合約尚未支付之總額為74,111千元，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

本公司於民國一一二年七月二十六日經董事會同意授權董事長於202,230千元內購置投資性不動產。

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：

性質別	112年4月至6月			111年4月至6月		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
員工福利費用						
薪資費用	96,969	187,312	284,281	95,197	181,406	276,603
勞健保費用	-	20,677	20,677	-	19,403	19,403
退休金費用	-	10,725	10,725	-	10,438	10,438
董事酬金	-	3,361	3,361	-	4,228	4,228
其他員工福利費用	-	11,916	11,916	-	10,784	10,784
折舊費用	1,203	11,920	13,123	1,203	12,277	13,480
攤銷費用	-	6,465	6,465	-	4,311	4,311

性質別	112年1月至6月			111年1月至6月		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
員工福利費用						
薪資費用	198,360	380,860	579,220	196,742	368,342	565,084
勞健保費用	-	44,730	44,730	-	43,017	43,017
退休金費用	-	21,381	21,381	-	20,533	20,533
董事酬金	-	6,676	6,676	-	8,471	8,471
其他員工福利費用	-	24,025	24,025	-	22,166	22,166
折舊費用	2,406	23,975	26,381	2,406	24,229	26,635
攤銷費用	-	11,647	11,647	-	8,625	8,625

(二)依強制與非強制保險揭露自留滿期毛保險費金額：

險別	112年4月至6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	\$ 234,653	73,015	98,962	208,706	94	208,612
非強制險	2,904,522	35,065	883,984	2,055,603	29,072	2,026,531
合計	\$ 3,139,175	108,080	982,946	2,264,309	29,166	2,235,143

險別	111年4月至6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	\$ 239,600	70,986	101,429	209,157	(1,172)	210,329
非強制險	2,610,331	35,788	749,198	1,896,921	103,173	1,793,748
合計	\$ 2,849,931	106,774	850,627	2,106,078	102,001	2,004,077

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

險別	112年1月至6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	\$ 467,640	151,017	196,758	421,899	(1,869)	423,768
非強制險	5,810,112	100,040	1,623,905	4,286,247	395,919	3,890,328
合 計	\$ 6,277,752	251,057	1,820,663	4,708,146	394,050	4,314,096

險別	111年1月至6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	\$ 472,944	152,269	199,997	425,216	(1,314)	426,530
非強制險	5,198,412	73,734	1,351,797	3,920,349	323,242	3,597,107
合 計	\$ 5,671,356	226,003	1,551,794	4,345,565	321,928	4,023,637

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：

險別	112年4月至6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	\$ 137,934	70,214	83,952	124,196
非強制險	1,361,410	5,989	250,438	1,116,961
合 計	\$ 1,499,344	76,203	334,390	1,241,157

險別	111年4月至6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	\$ 165,744	68,169	97,875	136,038
非強制險	1,320,595	4,195	303,754	1,021,036
合 計	\$ 1,486,339	72,364	401,629	1,157,074

險別	112年1月至6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	\$ 299,085	140,885	177,407	262,563
非強制險	2,728,970	15,276	545,661	2,198,585
合 計	\$ 3,028,055	156,161	723,068	2,461,148

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6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	\$ 311,041	145,723	185,669	271,095
非強制險	2,442,607	26,844	607,445	1,862,006
合計	<u>\$ 2,753,648</u>	<u>172,567</u>	<u>793,114</u>	<u>2,133,101</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112年1月至6月

項別	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額	備註
未滿期保費準備					
強制汽車險	\$ 398,720	395,212	398,720	395,212	
強制機車險	129,132	127,844	129,132	127,844	
強制微電車險	360	1,361	360	1,361	
特別準備金					
強制汽車險	(219,154)	22,179	-	(196,975)	
強制機車險	309,295	3,839	-	313,134	
強制微電車險	47	106	-	153	
賠款準備金					
強制汽車險	572,412	591,454	572,412	591,454	
強制機車險	167,935	162,158	167,935	162,158	
強制微電車險	89	316	89	316	
合計	<u>\$ 1,358,836</u>	<u>1,304,469</u>	<u>1,268,648</u>	<u>1,394,657</u>	

民國111年1月至6月

項別	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額	備註
未滿期保費準備					
強制汽車險	\$ 399,078	396,385	399,078	396,385	
強制機車險	132,472	131,179	132,472	131,179	
特別準備金					
強制汽車險	(276,929)	46,918	-	(230,011)	
強制機車險	294,872	2,846	1,787	295,931	
賠款準備金					
強制汽車險	569,388	548,955	569,388	548,955	
強制機車險	180,851	168,718	180,851	168,718	
合計	<u>\$ 1,299,732</u>	<u>1,295,001</u>	<u>1,283,576</u>	<u>1,311,157</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	
	112.6.30	111.6.30		112.6.30	111.6.30
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 817,576	754,681	應付保險賠款與給付	\$ 3,330	1,193
應收票據	6,285	7,418	應付再保往來款項	68,276	68,353
應收保費	7,915	9,430	未滿期保費準備	524,417	527,564
應攤回再保賠款與給付	57,592	48,550	賠款準備	753,928	717,673
應收再保往來款項	50,110	50,071	特別準備	116,312	65,920
分出未滿期保費準備	215,664	217,206			
分出賠款準備	310,906	291,907			
暫付及待結轉款項	215	1,440			
資產合計	\$ 1,466,263	1,380,703	負債合計	\$ 1,466,263	1,380,703

2.強制汽車責任保險收入成本明細表：

項目	112年1月至6月	111年1月至6月
營業收入	284,718	286,987
純保費收入	327,908	333,320
再保費收入	151,017	152,269
保費收入	478,925	485,589
減：再保費支出	(196,758)	(199,997)
未滿期保費準備淨變動	1,869	1,314
自留滿期保費收入	284,036	286,906
利息收入	682	81
營業成本	296,238	298,404
保險賠款與給付	299,085	311,041
再保賠款與給付	140,885	145,723
減：攤回再保賠款與給付	(177,407)	(185,669)
自留保險賠款與給付	262,563	271,095
賠款準備淨變動	7,551	(20,668)
特別準備淨變動	26,124	47,977

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	112.6.30		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
現金及約當現金	\$ 3,446,841	-	3,446,841
應收款項	1,082,263	-	1,082,263
本期所得稅資產	9,105	-	9,105
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,303,043	-	1,303,043
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,256,863	2,256,863
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	2,461,481	2,461,481
其他金融資產－淨額	1,403,100	359,700	1,762,800
使用權資產	-	22,537	22,537
投資性不動產	-	849,289	849,289
再保險合約資產	3,797,313	743,064	4,540,377
不動產及設備	-	1,282,181	1,282,181
無形資產	-	152,652	152,652
其他資產	-	665,573	665,573
資產總計	<u>\$ 11,041,665</u>	<u>8,793,340</u>	<u>19,835,005</u>
負 債	112.6.30		
	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合計
應付款項	\$ 1,322,495	2,933	1,325,428
保險負債	11,329,948	1,318,818	12,648,766
負債準備	-	109,344	109,344
租賃負債	14,083	8,607	22,690
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	12,748	7,401	20,149
負債總計	<u>\$ 12,679,274</u>	<u>1,511,023</u>	<u>14,190,297</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

資 產	111.12.31		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
現金及約當現金	\$ 3,067,290	-	3,067,290
應收款項	615,306	-	615,306
本期所得稅資產	7,234	-	7,234
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	802,477	-	802,477
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,140,676	2,140,676
按攤銷後成本衡量之金融資 產	267,892	2,465,956	2,733,848
其他金融資產－淨額	1,500,875	122,000	1,622,875
使用權資產	-	11,796	11,796
投資性不動產	-	851,695	851,695
再保險合約資產	3,605,814	646,204	4,252,018
不動產及設備	-	1,292,268	1,292,268
無形資產	-	113,373	113,373
其他資產	31,987	758,768	790,755
資產總計	<u>\$ 9,898,875</u>	<u>8,402,736</u>	<u>18,301,611</u>

負 債	111.12.31		
	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合計
應付款項	\$ 1,159,791	7,514	1,167,305
保險負債	11,146,118	978,003	12,124,121
負債準備	-	110,113	110,113
租賃負債	8,123	3,808	11,931
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	9,840	9,528	19,368
負債總計	<u>\$ 12,323,872</u>	<u>1,172,886</u>	<u>13,496,758</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

資 產	111.6.30		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
現金及約當現金	\$ 2,940,910	-	2,940,910
應收款項	1,092,132	-	1,092,132
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,129,869	-	1,129,869
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,291,892	2,291,892
按攤銷後成本衡量之金融資 產	70,362	2,019,929	2,090,291
其他金融資產－淨額	2,343,620	128,000	2,471,620
使用權資產	-	16,411	16,411
投資性不動產	-	854,102	854,102
再保險合約資產	3,795,748	293,894	4,089,642
不動產及設備	-	1,259,866	1,259,866
無形資產	-	112,552	112,552
其他資產	279,074	510,491	789,565
資產總計	<u>\$ 11,651,715</u>	<u>7,487,137</u>	<u>19,138,852</u>

負 債	111.6.30		
	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合計
應付款項	\$ 1,421,949	8,997	1,430,946
本期所得稅負債	3,467	-	3,467
保險負債	10,954,777	1,133,544	12,088,321
負債準備	-	163,790	163,790
租賃負債	11,219	5,349	16,568
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	9,870	5,135	15,005
負債總計	<u>\$ 12,401,282</u>	<u>1,380,735</u>	<u>13,782,017</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：

本公司民國一一二年及一一一年一月一日至六月三十日未適用以上應注意事項對損益、負債及權益之影響分別為增加32,281千元、減少256,767千元及減少32,281千元、增加256,767千元及增加32,281千元、減少256,767千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響分別為增加0.14元及減少1.15元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一一二年一月一日至六月三十日本公司依保險業財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

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

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(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源分配之依據，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。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1121960 號

會員姓名： (1) 吳政諺
(2) 蔡佩汝

事務所名稱： 安侯建業聯合會計師事務所

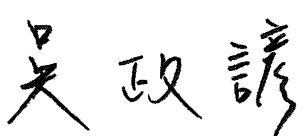
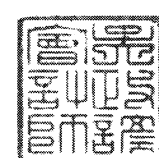
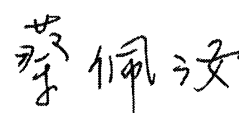
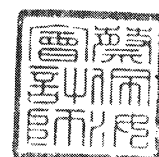
事務所地址： 台北市信義區信義路五段7號68樓 事務所統一編號： 04016004

事務所電話： (02)81016666 委託人統一編號： 03110001

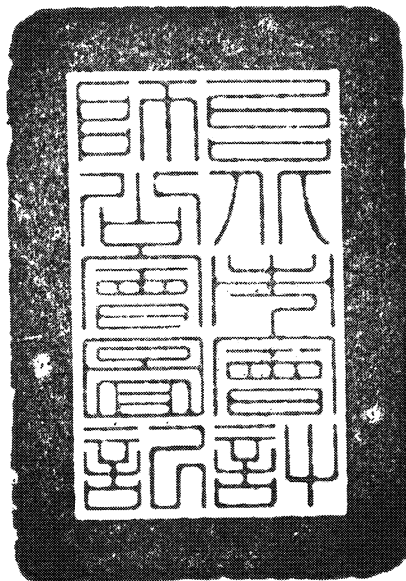
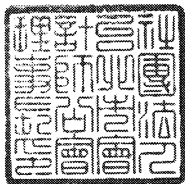
會員書字號： (1) 北市會證字第 4044 號
(2) 北市會證字第 4398 號

印鑑證明書用途： 辦理 旺旺友聯產物保險股份有限公司

112 年 01 月 01 日 至
112 年度 (自民國 112 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)		存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 112 年 06 月 30 日