

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  
民國一一三年及一一二年第一季

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           | 11    |
| (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             | 12~52 |
| (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                  | 56~62 |
| (十三)附註揭露事項               |       |
| 1.重大交易事項相關資訊             | 62    |
| 2.轉投資事業相關資訊              | 62    |
| 3.大陸投資資訊                 | 62    |
| 4.主要股東資訊                 | 63    |
| (十四)部門資訊                 | 63    |



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一一三年及一一二年三月三十一日之資產負債表，暨民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日之綜合損益表、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

本會計師係依照核閱準則2410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一一三年及一一二年三月三十一日之財務狀況，暨民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日之財務績效及現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

吳政諤  
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  
民國一一三年四月三十日

旺旺友聯產物保險股份有限公司

資產負債表

民國一一三年三月三十一日、一一二年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

|                                    | 113.3.31             |            | 112.12.31         |            | 112.3.31          |            |                                | 113.3.31             |            | 112.12.31         |            | 112.3.31          |            |
|------------------------------------|----------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|--------------------------------|----------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|                                    | 金額                   | %          | 金額                | %          | 金額                | %          |                                | 金額                   | %          | 金額                | %          | 金額                | %          |
| <b>資 產</b>                         |                      |            |                   |            |                   |            | <b>負債及權益</b>                   |                      |            |                   |            |                   |            |
| 11000 現金及約當現金(附註六(一))              | \$ 3,323,506         | 16         | 3,479,186         | 17         | 3,271,040         | 17         | 21000 應付款項(附註六(二)及(五))         | \$ 1,293,724         | 6          | 1,234,591         | 6          | 1,144,178         | 6          |
| 12000 應收款項(附註六(二))                 | 963,288              | 5          | 555,987           | 3          | 819,562           | 4          | 21700 本期所得稅負債                  | 145,560              | 1          | 94,885            | -          | -                 | -          |
| 12600 本期所得稅資產                      | 7,234                | -          | 7,234             | -          | 10,408            | -          | 24000 保險負債(附註六(十四))            | 12,828,660           | 61         | 12,297,598        | 62         | 12,720,367        | 66         |
| 14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(六))     | 2,574,888            | 12         | 1,721,519         | 9          | 1,162,559         | 6          | 27000 負債準備                     | 98,761               | -          | 98,816            | 1          | 110,138           | 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)) | 2,372,729            | 11         | 2,351,075         | 12         | 2,281,990         | 12         | 23800 租賃負債(附註六(十))             | 15,393               | -          | 17,929            | -          | 25,485            | -          |
|                                    |                      |            |                   |            |                   |            | 28000 遞延所得稅負債                  | 63,920               | -          | 63,920            | -          | 63,920            | -          |
| 14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(六))        | 2,662,268            | 13         | 2,562,498         | 13         | 2,461,507         | 13         | 25000 其他負債                     | 20,067               | -          | 19,669            | -          | 20,518            | -          |
| 14180 其他金融資產－淨額(附註六(六))            | 1,699,700            | 8          | 1,872,700         | 10         | 1,711,800         | 9          | <b>負債總計</b>                    | <u>14,466,085</u>    | <u>68</u>  | <u>13,827,408</u> | <u>69</u>  | <u>14,084,606</u> | <u>73</u>  |
| 16700 使用權資產(附註六(九))                | 15,203               | -          | 17,733            | -          | 25,345            | -          | <b>權益</b>                      |                      |            |                   |            |                   |            |
| 14200 投資性不動產(附註六(七))               | 845,864              | 4          | 1,047,509         | 5          | 850,492           | 4          | 31100 普通股股本(附註六(十六))           | 2,236,080            | 11         | 2,236,080         | 11         | 2,236,080         | 12         |
| 15000 再保險合約資產(附註六(三))              | 4,222,280            | 20         | 4,202,406         | 21         | 4,506,364         | 24         | 33100 法定盈餘公積(附註六(十六))          | 1,004,854            | 5          | 1,004,854         | 5          | 1,004,854         | 5          |
| 16000 不動產及設備(附註六(八))               | 1,484,380            | 7          | 1,287,364         | 6          | 1,286,078         | 7          | 33200 特別盈餘公積(附註六(十四)及(十六))     | 3,094,152            | 15         | 3,094,152         | 16         | 2,750,537         | 15         |
| 17000 無形資產                         | 166,899              | 1          | 165,170           | 1          | 157,595           | 1          | 33300 未分配盈餘(附註六(十六))           | 147,976              | 1          | (256,606)         | (1)        | (921,508)         | (5)        |
| 18000 其他資產                         | 654,729              | 3          | 657,674           | 3          | 643,857           | 3          | 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 | 43,821               | -          | 22,167            | -          | 34,028            | -          |
|                                    |                      |            |                   |            |                   |            | <b>權益總計</b>                    | <u>6,526,883</u>     | <u>32</u>  | <u>6,100,647</u>  | <u>31</u>  | <u>5,103,991</u>  | <u>27</u>  |
| <b>資產總計</b>                        | <u>\$ 20,992,968</u> | <u>100</u> | <u>19,928,055</u> | <u>100</u> | <u>19,188,597</u> | <u>100</u> | <b>負債及權益總計</b>                 | <u>\$ 20,992,968</u> | <u>100</u> | <u>19,928,055</u> | <u>100</u> | <u>19,188,597</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

民國一十三年及一十二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

|       |                           | 113年1月至3月    |     | 112年1月至3月  |     |
|-------|---------------------------|--------------|-----|------------|-----|
|       |                           | 金額           | %   | 金額         | %   |
| 41000 | 營業收入：                     |              |     |            |     |
| 41110 | 簽單保費收入                    | \$ 3,506,233 | 127 | 3,138,577  | 133 |
| 41120 | 再保費收入                     | 125,340      | 5   | 142,977    | 6   |
| 41100 | 保費收入                      | 3,631,573    | 132 | 3,281,554  | 139 |
| 51100 | 減：再保費支出                   | 935,179      | 34  | 837,717    | 35  |
| 51310 | 未滿期保費準備淨變動                | 389,494      | 14  | 364,884    | 16  |
| 41130 | 自留滿期保費收入                  | 2,306,900    | 84  | 2,078,953  | 88  |
| 41300 | 再保佣金收入                    | 166,791      | 6   | 159,513    | 7   |
| 41500 | 淨投資損益                     |              |     |            |     |
| 41510 | 利息收入                      | 31,366       | 1   | 29,275     | 1   |
| 41521 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益        | 249,638      | 9   | 95,088     | 4   |
| 41550 | 兌換損益-投資                   | 1,509        | -   | (506)      | -   |
| 41570 | 投資性不動產損益                  | 11,282       | -   | 7,764      | -   |
| 41585 | 投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(六))  | (235)        | -   | (4,454)    | -   |
| 41800 | 其他營業收入                    | 3,932        | -   | 2,975      | -   |
|       | 營業收入合計                    | 2,771,183    | 100 | 2,368,608  | 100 |
| 51000 | 營業成本：                     |              |     |            |     |
| 51200 | 保險賠款與給付                   | 1,346,998    | 49  | 1,608,669  | 68  |
| 41200 | 減：攤回再保賠款與給付               | 305,781      | 11  | 388,678    | 16  |
| 51260 | 自留保險賠款與給付                 | 1,041,217    | 38  | 1,219,991  | 52  |
| 51300 | 其他保險負債淨變動(附註六(十四))        |              |     |            |     |
| 51320 | 賠款準備淨變動                   | 130,057      | 5   | 141,097    | 6   |
| 51340 | 特別準備淨變動                   | (7,910)      | -   | 1,344      | -   |
| 51350 | 保費不足準備淨變動                 | 697          | -   | (222,659)  | (9) |
| 51500 | 佣金費用                      | 557,550      | 20  | 495,944    | 21  |
| 51800 | 其他營業成本                    | 5,942        | -   | 6,218      | -   |
| 51700 | 財務成本                      | 2,608        | -   | 1,619      | -   |
|       | 營業成本合計                    | 1,730,161    | 63  | 1,643,554  | 70  |
| 58000 | 營業費用：                     |              |     |            |     |
| 58100 | 業務費用                      | 456,387      | 16  | 427,470    | 18  |
| 58200 | 管理費用                      | 116,324      | 4   | 96,828     | 4   |
| 58300 | 員工訓練費用                    | 156          | -   | 223        | -   |
| 58400 | 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(二)) | 14,457       | 1   | 3,138      | -   |
|       | 營業費用合計                    | 587,324      | 21  | 527,659    | 22  |
|       | 營業淨利益                     | 453,698      | 16  | 197,395    | 8   |
| 59000 | 營業外收入及支出                  | 2,843        | -   | 1,681      | -   |
| 62000 | 繼續營業單位稅前純益                | 456,541      | 16  | 199,076    | 8   |
| 63000 | 減：所得稅費用(附註六(十五))          | 51,959       | 2   | -          | -   |
|       | 本期淨利                      | 404,582      | 14  | 199,076    | 8   |
| 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  | 21,654       | 1   | 100,062    | 4   |
|       | 不重分類至損益之項目合計              | 21,654       | 1   | 100,062    | 4   |
| 83000 | 本期其他綜合損益(稅後淨額)            | 21,654       | 1   | 100,062    | 4   |
|       | 本期綜合損益總額                  | \$ 426,236   | 15  | \$ 299,138 | 12  |
| 97500 | 基本每股盈餘(元)(附註六(十七))        | \$ 1.81      |     | \$ 0.89    |     |
| 98500 | 稀釋每股盈餘(元)(附註六(十七))        | \$ 1.81      |     | \$ 0.89    |     |

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

民國一十三年及一十二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

|                | 股 本          | 法定盈<br>餘公積 | 保留盈餘<br>特別盈<br>餘公積 | 未分配<br>盈 餘  | 其他權益項目<br>透過其他綜合<br>損益按公允價<br>值衡量之金融<br>資產(損)益 | 權益總額      |
|----------------|--------------|------------|--------------------|-------------|------------------------------------------------|-----------|
| 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           | -            | -          | -                  | 199,076     | -                                              | 199,076   |
| 本期其他綜合損益       | -            | -          | -                  | -           | 100,062                                        | 100,062   |
| 本期綜合損益總額       | -            | -          | -                  | 199,076     | 100,062                                        | 299,138   |
| 民國一十二年三月三十一日餘額 | \$ 2,236,080 | 1,004,854  | 2,750,537          | (921,508)   | 34,028                                         | 5,103,991 |
| 民國一十三年一月一日餘額   | \$ 2,236,080 | 1,004,854  | 3,094,152          | (256,606)   | 22,167                                         | 6,100,647 |
| 本期淨利           | -            | -          | -                  | 404,582     | -                                              | 404,582   |
| 本期其他綜合損益       | -            | -          | -                  | -           | 21,654                                         | 21,654    |
| 本期綜合損益總額       | -            | -          | -                  | 404,582     | 21,654                                         | 426,236   |
| 民國一十三年三月三十一日餘額 | \$ 2,236,080 | 1,004,854  | 3,094,152          | 147,976     | 43,821                                         | 6,526,883 |

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

民國一十三年及一十二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

|                        | 113年1月至3月    | 112年1月至3月 |
|------------------------|--------------|-----------|
| <b>營業活動之現金流量：</b>      |              |           |
| 本期稅前淨利                 | \$ 456,541   | 199,076   |
| 調整項目：                  |              |           |
| 收益費損項目                 |              |           |
| 折舊費用                   | 12,098       | 13,258    |
| 各項攤提                   | 7,797        | 5,182     |
| 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益 | (247,407)    | (94,588)  |
| 利息費用                   | 2,608        | 1,619     |
| 利息收入                   | (31,366)     | (29,275)  |
| 股利收入                   | (2,231)      | (500)     |
| 保險負債淨變動                | 531,560      | 596,721   |
| 負債準備淨變動                | (55)         | 25        |
| 投資之預期信用減損損失            | 235          | 4,454     |
| 非投資之預期信用減損損失           | 14,457       | 3,138     |
| 其他項目                   | (1)          | -         |
| 收益費損項目合計               | 287,695      | 500,034   |
| 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                 | (16)         | (7,568)   |
| 應收保費增加                 | (347,133)    | (195,031) |
| 其他應收款增加                | (48,122)     | (9,500)   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加     | (605,962)    | (265,494) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加 | -            | (41,252)  |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(增加)減少    | (100,000)    | 300,000   |
| 其他金融資產減少(增加)           | 173,000      | (88,925)  |
| 再保險合約資產增加              | (29,804)     | (254,346) |
| 本期所得稅資產增加              | -            | (3,174)   |
| 其他資產減少                 | 1,004        | 88,605    |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計       | (957,033)    | (476,685) |
| 與營業活動相關之負債之淨變動：        |              |           |
| 應付款項增加(減少)             | 59,133       | (23,127)  |
| 其他負債增加                 | 398          | 1,150     |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計       | 59,531       | (21,977)  |
| 營運產生之現金(流出)流入          | (153,266)    | 200,448   |
| 收取之利息                  | 15,233       | 33,915    |
| 收取之股利                  | 1,923        | 559       |
| 支付之利息                  | (2,608)      | (1,619)   |
| 支付之所得稅                 | (1,284)      | -         |
| 營業活動之淨現金(流出)流入         | (140,002)    | 233,303   |
| <b>投資活動之現金流量：</b>      |              |           |
| 預付款項增加                 | (6,824)      | (13,693)  |
| 取得不動產及設備               | (3,421)      | (1,687)   |
| 取得無形資產                 | (1,380)      | (10,000)  |
| 投資活動之淨現金流出             | (11,625)     | (25,380)  |
| <b>籌資活動之現金流量：</b>      |              |           |
| 租賃負債本金償還               | (4,053)      | (4,173)   |
| 籌資活動之淨現金流出             | (4,053)      | (4,173)   |
| 本期現金及約當現金(減少)增加數       | (155,680)    | 203,750   |
| 期初現金及約當現金餘額            | 3,479,186    | 3,067,290 |
| 期末現金及約當現金餘額            | \$ 3,323,506 | 3,271,040 |

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**  
**民國一一三年及一一二年第一季**  
(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一一三年四月三十日經董事會通過發布。

**三、新發布及修訂準則及解釋之適用**

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司自民國一一三年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則會計準則，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「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)**

(二)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<br>生效日 |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 國際財務報導準則第17號<br>「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"> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> </ul> | 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"> <li>• 簡化準則中之要求以降低成本；</li> <li>• 使財務表現易於解釋；及</li> <li>• 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。</li> </ul>                                                                                                     | 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)

| 新發布或修訂準則                 | 主要修訂內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 理事會發布之<br>生效日 |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」 | <p>新準則引入三種類收益及費損、兩項損益表小計及一項關於管理階層績效衡量的單一附註。此等三項修正與強化在財務報表中如何對資訊細分之指引，為使用者提供更佳及更一致的資訊奠定基礎，並將影響所有公司。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 更具結構化之損益表：根據現行準則，公司使用不同的格式來表達其經營成果，使投資者難以比較不同公司間的財務績效。新準則採用更具結構化的損益表，引入新定義之「營業利益」小計，並規定所有收益及費損，將依公司主要經營活動歸類於三個新的不同種類。</li> <li>• 管理階層績效衡量(MPM)：新準則引入管理階層績效衡量之定義，並要求公司於財務報表之單一附註中，對於每一衡量指標解釋其為何可提供有用之資訊、如何計算及如何將衡量指標與根據國際財務報導準則會計準則所認列的金額進行調節。</li> <li>• 較細分之資訊：新準則包括公司如何於財務報表強化對資訊分組之指引。此包括資訊是否應列入主要財務報表或於附註中進一步細分之指引。</li> </ul> | 2027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。

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」
- 國際會計準則第二十一號之修正「缺乏可兌換性」

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

### 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一一二年度財務報告相同，相關資訊請參閱民國一一二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。

### 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一一二年度財務報告附註五一致。

**旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)**

**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一一二年度財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一一二年度財務報告附註六。

**(一)現金及約當現金**

|         | <u>113.3.31</u>            | <u>112.12.31</u>        | <u>112.3.31</u>         |
|---------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 庫存現金    | \$ 500                     | 500                     | 93                      |
| 週轉金     | 13,010                     | 13,010                  | 13,010                  |
| 銀行存款    | 2,261,044                  | 2,767,653               | 2,353,144               |
| 附賣回債券投資 | <u>1,048,952</u>           | <u>698,023</u>          | <u>904,793</u>          |
| 合計      | <u><u>\$ 3,323,506</u></u> | <u><u>3,479,186</u></u> | <u><u>3,271,040</u></u> |

**(二)應收(付)款項**

**1.應收款項**

| <u>項目</u> | <u>113.3.31</u>          | <u>112.12.31</u>      | <u>112.3.31</u>       |
|-----------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收票據      | \$ 259,376               | 259,364               | 288,243               |
| 應收保費      | 503,513                  | 159,870               | 377,519               |
| 其他應收款     | <u>200,399</u>           | <u>136,753</u>        | <u>153,800</u>        |
| 合計        | <u><u>\$ 963,288</u></u> | <u><u>555,987</u></u> | <u><u>819,562</u></u> |

**2.應付款項**

| <u>項目</u> | <u>113.3.31</u>            | <u>112.12.31</u>        | <u>112.3.31</u>         |
|-----------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 應付佣金      | \$ 243,065                 | 196,354                 | 224,591                 |
| 應付同業往來    | 232,801                    | 98,338                  | 209,519                 |
| 應付再保費     | 424,142                    | 484,424                 | 425,878                 |
| 應付再保佣金    | 1,411                      | 1,207                   | 271                     |
| 應付保險賠款與給付 | 17,393                     | 10,001                  | 26,530                  |
| 其他應付款     | <u>374,912</u>             | <u>444,267</u>          | <u>257,389</u>          |
| 合計        | <u><u>\$ 1,293,724</u></u> | <u><u>1,234,591</u></u> | <u><u>1,144,178</u></u> |

**3.保險合約之應收款項**

| <u>項目</u> | <u>113.3.31</u>          | <u>112.12.31</u>      | <u>112.3.31</u>       |
|-----------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收票據      | \$ 259,529               | 259,513               | 288,612               |
| 減：備抵損失    | <u>(153)</u>             | <u>(149)</u>          | <u>(369)</u>          |
| 合計        | <u><u>\$ 259,376</u></u> | <u><u>259,364</u></u> | <u><u>288,243</u></u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

| 項目       | 113.3.31                 | 112.12.31             | 112.3.31              |
|----------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收保費     |                          |                       |                       |
| 火險       | \$ 54,003                | 23,657                | 39,722                |
| 水險       | 77,188                   | 22,095                | 55,672                |
| 船漁險      | 6,851                    | 3,005                 | 7,546                 |
| 其他意外險    | 219,924                  | 48,600                | 161,937               |
| 強制純保費    | 6,342                    | 7,503                 | 6,892                 |
| 汽車任意保險   | 29,956                   | 5,992                 | 18,068                |
| 強制汽車責任保險 | 2,839                    | 3,599                 | 3,058                 |
| 催收款      | <u>115,523</u>           | <u>51,042</u>         | <u>91,915</u>         |
| 小計       | 512,626                  | 165,493               | 384,810               |
| 減：備抵損失   | <u>(9,113)</u>           | <u>(5,623)</u>        | <u>(7,291)</u>        |
| 淨額       | <u><u>\$ 503,513</u></u> | <u><u>159,870</u></u> | <u><u>377,519</u></u> |

4.其他應收款

| 項目     | 113.3.31                 | 112.12.31             | 112.3.31              |
|--------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 其他應收款  | \$ 244,359               | 179,679               | 193,633               |
| 減：備抵損失 | <u>(43,960)</u>          | <u>(42,926)</u>       | <u>(39,833)</u>       |
| 合計     | <u><u>\$ 200,399</u></u> | <u><u>136,753</u></u> | <u><u>153,800</u></u> |

本公司於民國一一三年三月三十一日、一一二年十二月三十一日及三月三十一日止，上列應收票據、應收保費及其他應收款中含催收款分別為158,794千元、93,220千元及130,758千元，業已計提備抵損失53,226千元、48,698千元及47,493千元。應收款項備抵損失變動情形合計如下：

|      | 113年1月至3月               | 112年1月至3月            |
|------|-------------------------|----------------------|
| 期初餘額 | \$ 48,698               | 44,355               |
| 本期提列 | <u>4,528</u>            | <u>3,138</u>         |
| 期末餘額 | <u><u>\$ 53,226</u></u> | <u><u>47,493</u></u> |

本公司應收款項之帳齡分析如下：

|         | 113.3.31   | 112.12.31 | 112.3.31 |
|---------|------------|-----------|----------|
| 90天以下   | \$ 923,695 | 540,997   | 813,355  |
| 91~270天 | 54,482     | 26,266    | 19,362   |
| 271天以上  | 38,337     | 37,422    | 34,338   |

本公司應收款項估計之預期信用損失，請詳附註六(二十一)。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

5.保險合約之應付款項

| 項目   | 113.3.31          | 112.12.31      | 112.3.31       |
|------|-------------------|----------------|----------------|
| 應付佣金 | \$ <u>243,065</u> | <u>196,354</u> | <u>224,591</u> |

(三)再保險合約資產

|                     | 113.3.31            | 112.12.31        | 112.3.31         |
|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| 應攤回再保賠款與給付(附註六(四))  | \$ 202,125          | 237,038          | 216,051          |
| 應收再保往來款項－淨額(附註六(五)) | 325,478             | 289,938          | 371,633          |
| 再保險準備資產(附註六(十四))    |                     |                  |                  |
| 分出未滿期保費準備           | 1,788,341           | 1,777,831        | 1,658,189        |
| 分出賠款準備              | 1,906,248           | 1,885,063        | 2,166,264        |
| 分出保費不足準備            | 88                  | 12,536           | 94,227           |
| 合計                  | \$ <u>4,222,280</u> | <u>4,202,406</u> | <u>4,506,364</u> |

(四)應攤回再保賠款與給付

| 險別       | 113.3.31          | 112.12.31      | 112.3.31       |
|----------|-------------------|----------------|----------------|
| 火災保險     | \$ 9,666          | 11,676         | 9,200          |
| 海上保險     | 338               | 2,335          | 1,131          |
| 陸空保險     | 71                | 32             | 21             |
| 責任保險     | 52,013            | 62,906         | 49,877         |
| 保證保險     | 3,166             | -              | 145            |
| 其他財產保險   | 86,798            | 98,469         | 83,572         |
| 傷害保險     | 5,919             | 8,635          | 10,032         |
| 健康保險     | 1,422             | 1,307          | 2,990          |
| 強制汽車責任保險 | 42,653            | 51,642         | 59,066         |
| 催收款      | 79                | 36             | 17             |
| 減：備抵損失   | -                 | -              | -              |
| 淨 額      | \$ <u>202,125</u> | <u>237,038</u> | <u>216,051</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     | 113.3.31          | 112.12.31      | 112.3.31       |
|--------|-------------------|----------------|----------------|
| 應收同業往來 | \$ 117,541        | 167,833        | 109,891        |
| 應收再保費  | 61,626            | 58,428         | 91,032         |
| 應收再保佣金 | 146,236           | 63,633         | 140,565        |
| 催收款    | 24,480            | 14,495         | 30,145         |
| 小計     | 349,883           | 304,389        | 371,633        |
| 減：備抵損失 | (24,405)          | (14,451)       | -              |
| 淨額     | <u>\$ 325,478</u> | <u>289,938</u> | <u>371,633</u> |

保險合約之應收款項之備抵損失變動情形如下：

|          | 113年1月至3月        | 112年1月至3月 |
|----------|------------------|-----------|
| 期初餘額     | \$ 14,451        | -         |
| 本期提列(迴轉) | 9,954            | -         |
| 期末餘額     | <u>\$ 24,405</u> | <u>-</u>  |

2.保險合約之應付款項

| 項目     | 113.3.31          | 112.12.31      | 112.3.31       |
|--------|-------------------|----------------|----------------|
| 應付同業往來 | \$ 232,801        | 98,338         | 209,519        |
| 應付再保費  | 424,142           | 484,424        | 425,878        |
| 應付再保佣金 | 1,411             | 1,207          | 271            |
| 合計     | <u>\$ 658,354</u> | <u>583,969</u> | <u>635,668</u> |

(六)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產：

|                     | 113.3.31            | 112.12.31        | 112.3.31         |
|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產： |                     |                  |                  |
| 受益憑證                | \$ 414,333          | 213,233          | 131,002          |
| 不動產投資信託受益證券         | 325,648             | 321,109          | 332,077          |
| 國內上市櫃股票             | 1,779,655           | 1,187,177        | 699,480          |
| 國外股票                | 55,252              | -                | -                |
| 合計                  | <u>\$ 2,574,888</u> | <u>1,721,519</u> | <u>1,162,559</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)，對民國一一三年及一二一年一月一日至三月三十一日綜合損益之影響分別為增加25,749千元及11,626千元。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

|                           | 113.3.31            | 112.12.31        | 112.3.31         |
|---------------------------|---------------------|------------------|------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之權益工具： |                     |                  |                  |
| 國內上市櫃股票                   | \$ 2,358,239        | 2,336,417        | 2,266,884        |
| 國內未上市櫃股票                  | 14,490              | 14,658           | 15,106           |
| 合 計                       | <u>\$ 2,372,729</u> | <u>2,351,075</u> | <u>2,281,990</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，於民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日無認列之股利收入。

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)，對民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日綜合損益之影響分別為增加23,727千元及22,820千元。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

|         | 113.3.31            | 112.12.31        | 112.3.31         |
|---------|---------------------|------------------|------------------|
| 政府公債    | \$ 614,585          | 614,701          | 615,053          |
| 金融債     | 1,300,000           | 1,300,000        | 1,300,000        |
| 公司債     | 1,150,000           | 1,050,000        | 950,000          |
| 小 計     | 3,064,585           | 2,964,701        | 2,865,053        |
| 減：抵繳保證金 | (397,500)           | (397,621)        | (397,986)        |
| 備抵損失    | (4,817)             | (4,582)          | (5,560)          |
| 合 計     | <u>\$ 2,662,268</u> | <u>2,562,498</u> | <u>2,461,507</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。



旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(4)本公司於民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日進行減損評估，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：

|      | 113年1月至3月       | 112年1月至3月    |
|------|-----------------|--------------|
| 期初餘額 | \$ 4,582        | 1,106        |
| 提列減損 | 235             | 4,454        |
| 期末餘額 | <u>\$ 4,817</u> | <u>5,560</u> |

4.其他金融資產－淨額

|                 | 113.3.31            | 112.12.31        | 112.3.31         |
|-----------------|---------------------|------------------|------------------|
| 原始到期日超過三個月之定期存款 | \$ 1,746,700        | 1,919,700        | 1,758,800        |
| 減：抵繳保證金         | (47,000)            | (47,000)         | (47,000)         |
| 合 計             | <u>\$ 1,699,700</u> | <u>1,872,700</u> | <u>1,711,800</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

本公司截至民國一一三年三月三十一日、一一二年十二月三十一日及三月三十一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：

|                                    | 113.3.31            | 112.12.31        | 112.3.31         |
|------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|
| 委託投資項目                             | 委託投資<br>資金額度        | 委託投資<br>資金額度     | 委託投資<br>資金額度     |
| 國內上市(櫃)股票、附賣回債券投<br>資、短期票券及存放金融機構等 | <u>\$ 1,700,000</u> | <u>1,700,000</u> | <u>1,500,000</u> |

截至民國一一三年三月三十一日、一一二年十二月三十一日及三月三十一日止，上述投資項目帳列明細如下：

|                         | 113.3.31            | 112.12.31        | 112.3.31         |
|-------------------------|---------------------|------------------|------------------|
| 現金及約當現金                 | \$ 393,418          | 658,937          | 568,638          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資<br>產－股票 | 1,551,205           | 1,060,528        | 699,480          |
| 合計                      | <u>\$ 1,944,623</u> | <u>1,719,465</u> | <u>1,268,118</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

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一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              |
|-------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| <b>成本或認定成本：</b>   |                   |                     |                  |
| 民國113年1月1日餘額      | \$ 920,829        | 224,477             | 1,145,306        |
| 由不動產及設備轉入         | 1,845             | 411                 | 2,256            |
| 重分類至不動產及設備        | (194,546)         | (8,085)             | (202,631)        |
| 民國113年3月31日餘額     | <u>\$ 728,128</u> | <u>216,803</u>      | <u>944,931</u>   |
| 民國112年3月31日餘額     | <u>\$ 727,887</u> | <u>217,104</u>      | <u>944,991</u>   |
| (與1月1日餘額同)        |                   |                     |                  |
| <b>累計折舊及累計減損：</b> |                   |                     |                  |
| 民國113年1月1日餘額      | \$ 2,359          | 95,438              | 97,797           |
| 折舊                | -                 | 1,287               | 1,287            |
| 由不動產及設備轉入         | -                 | 127                 | 127              |
| 重分類至不動產及設備        | -                 | (144)               | (144)            |
| 民國113年3月31日餘額     | <u>\$ 2,359</u>   | <u>96,708</u>       | <u>99,067</u>    |
| 民國112年1月1日餘額      | \$ 2,359          | 90,937              | 93,296           |
| 折舊                | -                 | 1,203               | 1,203            |
| 民國112年3月31日餘額     | <u>\$ 2,359</u>   | <u>92,140</u>       | <u>94,499</u>    |
| <b>帳面金額：</b>      |                   |                     |                  |
| 民國113年1月1日        | <u>\$ 918,470</u> | <u>129,039</u>      | <u>1,047,509</u> |
| 民國113年3月31日       | <u>\$ 725,769</u> | <u>120,095</u>      | <u>845,864</u>   |
| 民國112年1月1日        | <u>\$ 725,528</u> | <u>126,167</u>      | <u>851,695</u>   |
| 民國112年3月31日       | <u>\$ 725,528</u> | <u>124,964</u>      | <u>850,492</u>   |
| <b>公允價值：</b>      |                   |                     |                  |
| 民國113年1月1日        |                   | \$ 2,058,304        |                  |
| 民國113年3月31日       |                   | <u>\$ 1,857,837</u> |                  |
| 民國112年1月1日        |                   | <u>\$ 1,568,918</u> |                  |
| 民國112年3月31日       |                   | <u>\$ 1,567,591</u> |                  |

民國一一三年三月三十一日、一一二年十二月三十一日及三月三十一日之公允價值主要以參考市場交易行情等方式評估。

截至民國一一三年三月三十一日、一一二年十二月三十一日及三月三十一日，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

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一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113年1月1日餘額  | \$ 951,838   | 529,263 | 191,948 | 579     | 56,092 | 2,930  | 1,732,650 |
| 購置增添          | -            | 1,199   | 1,082   | -       | 1,140  | -      | 3,421     |
| 由投資性不動產轉入     | 194,546      | 8,085   | -       | -       | -      | -      | 202,631   |
| 重分類至投資性不動產    | (1,845)      | (411)   | -       | -       | -      | -      | (2,256)   |
| 報廢            | -            | -       | (496)   | -       | (7)    | -      | (503)     |
| 民國113年3月31日餘額 | 1,144,539    | 538,136 | 192,534 | 579     | 57,225 | 2,930  | 1,935,943 |
| 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          | -            | 651     | 563     | -       | 473    | -      | 1,687     |
| 報廢            | -            | -       | (372)   | -       | (8)    | -      | (380)     |
| 民國112年3月31日餘額 | 945,824      | 518,799 | 192,475 | 579     | 56,462 | 2,004  | 1,716,143 |
| 累計折舊及累計減損：    |              |         |         |         |        |        |           |
| 民國113年1月1日餘額  | 15,196       | 201,268 | 176,952 | 579     | 49,169 | 2,122  | 445,286   |
| 折舊            | -            | 3,869   | 1,824   | -       | 998    | 72     | 6,763     |
| 由投資性不動產轉入     | -            | 144     | -       | -       | -      | -      | 144       |
| 重分類至投資性不動產    | -            | (127)   | -       | -       | -      | -      | (127)     |
| 報廢            | -            | -       | (496)   | -       | (7)    | -      | (503)     |
| 民國113年3月31日餘額 | 15,196       | 205,154 | 178,280 | 579     | 50,160 | 2,194  | 451,563   |
| 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            | -            | 3,768   | 2,997   | -       | 1,011  | 101    | 7,877     |
| 報廢            | -            | -       | (372)   | -       | (8)    | -      | (380)     |
| 民國112年3月31日餘額 | 15,196       | 189,626 | 174,037 | 579     | 48,752 | 1,875  | 430,065   |
| 帳面價值：         |              |         |         |         |        |        |           |
| 民國113年1月1日    | \$ 936,642   | 327,995 | 14,996  | -       | 6,923  | 808    | 1,287,364 |
| 民國113年3月31日   | \$ 1,129,343 | 332,982 | 14,254  | -       | 7,065  | 736    | 1,484,380 |
| 民國112年1月1日    | \$ 930,628   | 332,290 | 20,872  | -       | 8,248  | 230    | 1,292,268 |
| 民國112年3月31日   | \$ 930,628   | 329,173 | 18,438  | -       | 7,710  | 129    | 1,286,078 |

截至民國一一三年三月三十一日、一一二年十二月三十一日及三月三十一日止，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<br>屋<br>及<br>建<br>築 | 運輸設備  | 總 計     |
|---------------|-----------------------|-------|---------|
| 使用權資產成本：      |                       |       |         |
| 民國113年1月1日餘額  | \$ 26,197             | 9,902 | 36,099  |
| 增 添           | 1,550                 | -     | 1,550   |
| 除 列           | (1,635)               | -     | (1,635) |
| 民國113年3月31日餘額 | \$ 26,112             | 9,902 | 36,014  |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

|               | 房<br>屋<br>及 建 築  | 運輸設備         | 總 計           |
|---------------|------------------|--------------|---------------|
| 民國112年1月1日餘額  | \$ 25,844        | 9,088        | 34,932        |
| 增 添           | 17,727           | -            | 17,727        |
| 除 列           | (16,897)         | -            | (16,897)      |
| 民國112年3月31日餘額 | <u>\$ 26,674</u> | <u>9,088</u> | <u>35,762</u> |
| 使用權資產之折舊：     |                  |              |               |
| 民國113年1月1日餘額  | \$ 11,767        | 6,599        | 18,366        |
| 折 舊           | 3,223            | 825          | 4,048         |
| 除 列           | (1,603)          | -            | (1,603)       |
| 民國113年3月31日餘額 | <u>\$ 13,387</u> | <u>7,424</u> | <u>20,811</u> |
| 民國112年1月1日餘額  | \$ 19,053        | 4,083        | 23,136        |
| 折 舊           | 3,957            | 221          | 4,178         |
| 除 列           | (16,897)         | -            | (16,897)      |
| 民國112年3月31日餘額 | <u>\$ 6,113</u>  | <u>4,304</u> | <u>10,417</u> |
| 帳面價值：         |                  |              |               |
| 民國113年1月1日    | <u>\$ 14,430</u> | <u>3,303</u> | <u>17,733</u> |
| 民國113年3月31日   | <u>\$ 12,725</u> | <u>2,478</u> | <u>15,203</u> |
| 民國112年1月1日    | <u>\$ 6,791</u>  | <u>5,005</u> | <u>11,796</u> |
| 民國112年3月31日   | <u>\$ 20,561</u> | <u>4,784</u> | <u>25,345</u> |

(十)租賃負債

本公司租賃負債之帳面金額如下：

|       | 113.3.31         | 112.12.31     | 112.3.31      |
|-------|------------------|---------------|---------------|
| 一年內   | \$ 12,501        | 13,700        | 14,550        |
| 一年至五年 | 2,892            | 4,229         | 10,935        |
| 合計    | <u>\$ 15,393</u> | <u>17,929</u> | <u>25,485</u> |

到期分析請詳附註六(二十一)金融工具。

認列於損益之金額如下：

|           | 113年1月至3月    | 112年1月至3月 |
|-----------|--------------|-----------|
| 租賃負債之利息費用 | <u>\$ 99</u> | <u>89</u> |

認列於現金流量表之金額如下：

|           | 113年1月至3月       | 112年1月至3月    |
|-----------|-----------------|--------------|
| 租賃之現金流出總額 | <u>\$ 4,152</u> | <u>4,262</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五年。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

### 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，於民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日間，無重大新增之營業租賃合約，相關資訊請參閱民國一一二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，故本公司採用民國一一二年及一一一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。

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日認列為損益之費用分別為1,766千元及1,919千元。

#### 2.確定提撥計畫

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為8,500千元及8,737千元，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。

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日員工酬勞估列金額分別為2,000千元及0千元，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。

本公司民國一一二年及一一一年度員工酬勞提列金額分別為2,000千元及0千元、董事酬勞提列金額均為0千元，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

|         | 113.3.31             | 112.12.31         | 112.3.31          |
|---------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 未滿期保費準備 | \$ 6,699,846         | 6,300,340         | 6,310,188         |
| 賠款準備    | 5,160,373            | 5,009,156         | 5,207,221         |
| 特別準備    | 966,104              | 974,014           | 935,353           |
| 保費不足準備  | 2,337                | 14,088            | 267,605           |
| 合 計     | <u>\$ 12,828,660</u> | <u>12,297,598</u> | <u>12,720,367</u> |

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

| 113.3.31 |                     |                |                  |                  |
|----------|---------------------|----------------|------------------|------------------|
| 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     | \$ 843,197          | 32,852         | 475,647          | 400,402          |
| 海上保險     | 84,676              | 579            | 60,582           | 24,673           |
| 陸空保險     | 35,232              | -              | 25,206           | 10,026           |
| 責任保險     | 1,861,672           | 24,749         | 264,219          | 1,622,202        |
| 保證保險     | 11,682              | 712            | 5,994            | 6,400            |
| 其他財產保險   | 2,794,358           | 52,499         | 708,631          | 2,138,226        |
| 傷害保險     | 427,324             | 3,528          | 36,922           | 393,930          |
| 健康保險     | 9,260               | -              | 596              | 8,664            |
| 強制汽車責任保險 | 350,882             | 166,644        | 210,544          | 306,982          |
| 合計       | <u>\$ 6,418,283</u> | <u>281,563</u> | <u>1,788,341</u> | <u>4,911,505</u> |

| 112.12.31 |                     |                |                  |                  |
|-----------|---------------------|----------------|------------------|------------------|
| 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      | \$ 863,987          | 35,331         | 500,614          | 398,704          |
| 海上保險      | 78,080              | 915            | 65,124           | 13,871           |
| 陸空保險      | 50,143              | -              | 40,900           | 9,243            |
| 責任保險      | 1,727,596           | 28,990         | 249,633          | 1,506,953        |
| 保證保險      | 11,221              | 555            | 6,053            | 5,723            |
| 其他財產保險    | 2,563,724           | 45,116         | 670,213          | 1,938,627        |
| 傷害保險      | 360,766             | 3,769          | 30,994           | 333,541          |
| 健康保險      | 11,127              | -              | 1,949            | 9,178            |
| 強制汽車責任保險  | 353,893             | 165,127        | 212,351          | 306,669          |
| 合計        | <u>\$ 6,020,537</u> | <u>279,803</u> | <u>1,777,831</u> | <u>4,522,509</u> |

| 112.3.31 |                     |                |                  |                  |
|----------|---------------------|----------------|------------------|------------------|
| 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     | \$ 752,173          | 63,636         | 399,153          | 416,656          |
| 海上保險     | 70,418              | 910            | 59,940           | 11,388           |
| 陸空保險     | 32,085              | 313            | 22,109           | 10,289           |
| 責任保險     | 1,795,477           | 56,541         | 269,017          | 1,583,001        |
| 保證保險     | 10,863              | 688            | 5,106            | 6,445            |
| 其他財產保險   | 2,485,886           | 34,250         | 647,118          | 1,873,018        |
| 傷害保險     | 464,705             | 3,367          | 35,908           | 432,164          |
| 健康保險     | 13,134              | -              | 2,755            | 10,379           |
| 強制汽車責任保險 | 361,779             | 163,963        | 217,083          | 308,659          |
| 合計       | <u>\$ 5,986,520</u> | <u>323,668</u> | <u>1,658,189</u> | <u>4,651,999</u> |

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

| 113年1月至3月 |              |         |         |           |               |           |               |         |            |               |           |              |           |
|-----------|--------------|---------|---------|-----------|---------------|-----------|---------------|---------|------------|---------------|-----------|--------------|-----------|
| 項目        | 保費收入         | 再保費收入   | 再保費支出   | 自留保費收入    | 直接承保業務未滿期保費準備 |           | 分入再保業務未滿期保費準備 |         | 未滿期保費準備淨變動 | 分出再保業務未滿期保費準備 |           | 分出未滿期保費準備淨變動 | 自留滿期保費收入  |
|           |              |         |         |           | 提存            | 收回        | 提存            | 收回      |            | 提存            | 收回        |              |           |
| 強制險       | \$ 226,325   | 80,947  | 94,444  | 212,828   | 350,882       | 353,893   | 166,644       | 165,127 | (1,494)    | 210,544       | 212,351   | (1,807)      | 212,515   |
| 非強制險      | 3,279,908    | 44,393  | 840,735 | 2,483,566 | 6,067,401     | 5,666,146 | 114,919       | 114,676 | 401,498    | 1,577,797     | 1,565,480 | 12,317       | 2,094,385 |
| 合 計       | \$ 3,506,233 | 125,340 | 935,179 | 2,696,394 | 6,418,283     | 6,020,039 | 281,563       | 279,803 | 400,004    | 1,788,341     | 1,777,831 | 10,510       | 2,306,900 |

| 112年1月至3月 |              |         |         |           |               |           |               |         |            |               |           |              |           |
|-----------|--------------|---------|---------|-----------|---------------|-----------|---------------|---------|------------|---------------|-----------|--------------|-----------|
| 項目        | 保費收入         | 再保費收入   | 再保費支出   | 自留保費收入    | 直接承保業務未滿期保費準備 |           | 分入再保業務未滿期保費準備 |         | 未滿期保費準備淨變動 | 分出再保業務未滿期保費準備 |           | 分出未滿期保費準備淨變動 | 自留滿期保費收入  |
|           |              |         |         |           | 提存            | 收回        | 提存            | 收回      |            | 提存            | 收回        |              |           |
| 強制險       | \$ 232,987   | 78,002  | 97,796  | 213,193   | 361,779       | 362,630   | 163,963       | 165,582 | (2,470)    | 217,083       | 217,590   | (507)        | 215,156   |
| 非強制險      | 2,905,590    | 64,975  | 739,921 | 2,230,644 | 5,624,741     | 5,240,160 | 159,705       | 139,899 | 404,387    | 1,441,106     | 1,403,566 | 37,540       | 1,863,797 |
| 合 計       | \$ 3,138,577 | 142,977 | 837,717 | 2,443,837 | 5,986,520     | 5,602,790 | 323,668       | 305,481 | 401,917    | 1,658,189     | 1,621,156 | 37,033       | 2,078,953 |

(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   | 113年1月至3月    |             |
|------|--------------|-------------|
|      | 未滿期保費準備      | 分出未滿期保費準備   |
| 期初金額 | \$ 6,300,340 | 1,777,831   |
| 本期提存 | 6,699,846    | 1,788,341   |
| 本期收回 | (6,300,340)  | (1,777,831) |
| 期末金額 | \$ 6,699,846 | 1,788,341   |

  

| 項目   | 112年1月至3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 | 6,310,188    | 1,658,189   |
| 本期收回 | (5,908,746)  | (1,621,156) |
| 期末金額 | \$ 6,310,188 | 1,658,189   |

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。

截至民國一一三年三月三十一日、一一二年十二月三十一日及三月三十一日,承受標售標的之相關未滿期保費準備及無形資產分別為12,182千元及8,549千元、12,891千元及9,047千元、14,931千元及10,481千元。

### 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   | 113年1月至3月         | 112年1月至3月     |
|------|-------------------|---------------|
| 期初金額 | \$ 135,259        | 90,188        |
| 本期提存 | 9,281             | 9,099         |
| 本期收回 | (15,941)          | (6,506)       |
| 期末金額 | <u>\$ 128,599</u> | <u>92,781</u> |

### 特別準備－非強制汽車責任保險

| 項目   | 113年1月至3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 | \$ 96,414        | 738,185        | 834,599        | 992,188        | 2,066,074        | 22,575        | 3,080,837        |
| 本期收回 | (1,250)          | -              | (1,250)        | -              | -                | -             | -                |
| 期末金額 | <u>\$ 95,164</u> | <u>738,185</u> | <u>833,349</u> | <u>992,188</u> | <u>2,066,074</u> | <u>22,575</u> | <u>3,080,837</u> |

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3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 | (1,249)           | -              | (1,249)        | -              | -                | -             | -                |
| 期末金額 | <u>\$ 100,231</u> | <u>738,185</u> | <u>838,416</u> | <u>884,765</u> | <u>1,841,170</u> | <u>10,314</u> | <u>2,736,249</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號令處理民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一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       | 113.3.31         |                  |                  |                  |
|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|          | 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     | \$ -             | 924,620          | 128,122          | 1,052,742        |
| 海上保險     | -                | 83,708           | 64,569           | 148,277          |
| 陸空保險     | -                | 16,963           | 18,172           | 35,135           |
| 責任保險     | 4,236            | 1,268,054        | 409,357          | 1,677,411        |
| 保證保險     | 1                | 24,037           | 6,783            | 30,820           |
| 其他財產保險   | 6,941            | 947,770          | 109,784          | 1,057,554        |
| 傷害保險     | 2,557            | 74,574           | 224,639          | 299,213          |
| 健康保險     | 190              | 1,450            | 16,699           | 18,149           |
| 強制汽車責任保險 | 3,468            | 230,061          | 611,011          | 841,072          |
| 合計       | <u>\$ 17,393</u> | <u>3,571,237</u> | <u>1,589,136</u> | <u>5,160,373</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

| 項目       | 112.12.31        |                  |                  |                  |
|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|          | 應付保險賠款           | 賠款準備金            |                  | 合計               |
|          | 已報已付             | 已報未付             | 未報               |                  |
| 火災保險     | \$ -             | 875,130          | 122,821          | 997,951          |
| 海上保險     | -                | 105,349          | 64,417           | 169,766          |
| 陸空保險     | -                | 38,142           | 18,412           | 56,554           |
| 責任保險     | 3,202            | 1,255,622        | 393,882          | 1,649,504        |
| 保證保險     | 1                | 18,631           | 5,899            | 24,530           |
| 其他財產保險   | 5,768            | 913,895          | 102,083          | 1,015,978        |
| 傷害保險     | 518              | 78,697           | 206,307          | 285,004          |
| 健康保險     | 100              | 1,844            | 18,526           | 20,370           |
| 強制汽車責任保險 | 412              | 196,860          | 592,639          | 789,499          |
| 合計       | <u>\$ 10,001</u> | <u>3,484,170</u> | <u>1,524,986</u> | <u>5,009,156</u> |

| 項目       | 112.3.31         |                  |                  |                  |
|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|          | 應付保險賠款           | 賠款準備金            |                  | 合計               |
|          | 已報已付             | 已報未付             | 未報               |                  |
| 火災保險     | \$ 33            | 1,123,908        | 91,962           | 1,215,870        |
| 海上保險     | 6                | 200,394          | 64,047           | 264,441          |
| 陸空保險     | -                | 41,756           | 17,626           | 59,382           |
| 責任保險     | 8,173            | 1,128,321        | 297,187          | 1,425,508        |
| 保證保險     | 1                | 19,013           | 6,246            | 25,259           |
| 其他財產保險   | 8,916            | 1,022,286        | 74,448           | 1,096,734        |
| 傷害保險     | 2,592            | 65,257           | 172,062          | 237,319          |
| 健康保險     | 2,129            | 9,770            | 115,491          | 125,261          |
| 強制汽車責任保險 | 4,680            | 200,002          | 557,445          | 757,447          |
| 合計       | <u>\$ 26,530</u> | <u>3,810,707</u> | <u>1,396,514</u> | <u>5,207,221</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       | 113.3.31            |                |                  |
|----------|---------------------|----------------|------------------|
|          | 已報未付                | 未報             | 合計               |
| 火災保險     | \$ 654,662          | 41,598         | 696,260          |
| 海上保險     | 55,849              | 44,405         | 100,254          |
| 陸空保險     | 10,459              | 13,041         | 23,500           |
| 責任保險     | 163,117             | 64,319         | 227,436          |
| 保證保險     | 8,883               | 1,887          | 10,770           |
| 其他財產保險   | 403,363             | 27,434         | 430,797          |
| 傷害保險     | 9,718               | 45,437         | 55,155           |
| 健康保險     | 232                 | 2,926          | 3,158            |
| 強制汽車責任保險 | 87,538              | 271,380        | 358,918          |
| 合計       | <u>\$ 1,393,821</u> | <u>512,427</u> | <u>1,906,248</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

| 險別       | 112.12.31           |                |                  |
|----------|---------------------|----------------|------------------|
|          | 已報未付                | 未報             | 合計               |
| 火災保險     | \$ 596,868          | 41,469         | 638,337          |
| 海上保險     | 76,739              | 44,224         | 120,963          |
| 陸空保險     | 32,245              | 13,016         | 45,261           |
| 責任保險     | 178,412             | 63,305         | 241,717          |
| 保證保險     | 8,182               | 1,841          | 10,023           |
| 其他財產保險   | 409,765             | 27,207         | 436,972          |
| 傷害保險     | 11,372              | 45,096         | 56,468           |
| 健康保險     | 247                 | 2,917          | 3,164            |
| 強制汽車責任保險 | 71,856              | 260,327        | 332,183          |
| 減：累計減損   | (25)                | -              | (25)             |
| 合 計      | <u>\$ 1,385,661</u> | <u>499,402</u> | <u>1,885,063</u> |

| 險別       | 112.3.31            |                |                  |
|----------|---------------------|----------------|------------------|
|          | 已報未付                | 未報             | 合計               |
| 火災保險     | \$ 819,673          | 29,694         | 849,367          |
| 海上保險     | 169,576             | 45,476         | 215,052          |
| 陸空保險     | 36,112              | 12,814         | 48,926           |
| 責任保險     | 162,554             | 45,504         | 208,058          |
| 保證保險     | 8,378               | 1,803          | 10,181           |
| 其他財產保險   | 453,840             | 13,950         | 467,790          |
| 傷害保險     | 10,984              | 40,748         | 51,732           |
| 健康保險     | 165                 | 3,303          | 3,468            |
| 強制汽車責任保險 | 72,380              | 239,310        | 311,690          |
| 合 計      | <u>\$ 1,733,662</u> | <u>432,602</u> | <u>2,166,264</u> |

(3)賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

| 項目       | 113年1月至3月           |                  |                |                |                |                  |                  |               |
|----------|---------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|---------------|
|          | 直接承保業務              |                  | 分入再保業務         |                | 賠款準備<br>淨變動    | 分出再保業務           |                  | 分出賠款<br>準備淨變動 |
|          | 提存                  | 收回               | 提存             | 收回             |                | 提存               | 收回               |               |
| 火災保險     | \$ 1,019,036        | 963,732          | 33,706         | 34,219         | 54,791         | 696,260          | 638,337          | 57,923        |
| 海上保險     | 143,236             | 164,660          | 5,041          | 5,106          | (21,489)       | 100,254          | 120,963          | (20,709)      |
| 陸空保險     | 33,592              | 54,037           | 1,543          | 2,517          | (21,419)       | 23,500           | 45,261           | (21,761)      |
| 責任保險     | 1,647,956           | 1,621,996        | 29,455         | 27,508         | 27,907         | 227,436          | 241,717          | (14,281)      |
| 保證保險     | 28,749              | 22,545           | 2,071          | 1,985          | 6,290          | 10,770           | 10,023           | 747           |
| 其他財產保險   | 1,036,818           | 995,445          | 20,736         | 20,533         | 41,576         | 430,797          | 436,972          | (6,175)       |
| 傷害保險     | 283,407             | 269,620          | 15,806         | 15,384         | 14,209         | 55,155           | 56,468           | (1,313)       |
| 健康保險     | 15,941              | 18,169           | 2,208          | 2,201          | (2,221)        | 3,158            | 3,164            | (6)           |
| 強制汽車責任保險 | 602,513             | 555,767          | 238,559        | 233,732        | 51,573         | 358,918          | 332,183          | 26,735        |
| 合 計      | <u>\$ 4,811,248</u> | <u>4,665,971</u> | <u>349,125</u> | <u>343,185</u> | <u>151,217</u> | <u>1,906,248</u> | <u>1,885,088</u> | <u>21,160</u> |

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3月           |                  |                |                |                |                  |                  |                |
|----------|---------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|
|          | 直接承保業務              |                  | 分入再保業務         |                | 賠款準備<br>淨變動    | 分出再保業務           |                  | 分出賠款<br>準備淨變動  |
|          | 提存                  | 收回               | 提存             | 收回             |                | 提存               | 收回               |                |
| 火災保險     | \$ 1,194,196        | 1,114,837        | 21,674         | 20,896         | 80,137         | 849,367          | 754,480          | 94,887         |
| 海上保險     | 260,438             | 231,149          | 4,003          | 3,778          | 29,514         | 215,052          | 182,426          | 32,626         |
| 陸空保險     | 57,388              | 61,699           | 1,994          | 2,562          | (4,879)        | 48,926           | 53,134           | (4,208)        |
| 責任保險     | 1,411,148           | 1,356,466        | 14,360         | 11,278         | 57,764         | 208,058          | 208,099          | (41)           |
| 保證保險     | 23,516              | 23,170           | 1,743          | 1,541          | 548            | 10,181           | 10,073           | 108            |
| 其他財產保險   | 1,090,569           | 926,234          | 6,165          | 5,633          | 164,867        | 467,790          | 370,602          | 97,188         |
| 傷害保險     | 226,513             | 213,759          | 10,806         | 3,851          | 19,709         | 51,732           | 40,204           | 11,528         |
| 健康保險     | 122,708             | 107,469          | 2,553          | 2,417          | 15,375         | 3,468            | 3,332            | 136            |
| 強制汽車責任保險 | 521,784             | 508,369          | 235,663        | 232,067        | 17,011         | 311,690          | 304,965          | 6,725          |
| 合 計      | <u>\$ 4,908,260</u> | <u>4,543,152</u> | <u>298,961</u> | <u>284,023</u> | <u>380,046</u> | <u>2,166,264</u> | <u>1,927,315</u> | <u>238,949</u> |

(4)賠款準備及分出賠款準備之變動調節

| 項目           | 113年1月至3月           |                  | 112年1月至3月        |                  |
|--------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
|              | 賠款準備                | 分出<br>賠款準備       | 賠款準備             | 分出<br>賠款準備       |
| 期初金額         | \$ 5,009,156        | 1,885,063        | 4,827,175        | 1,927,315        |
| 本期提存         | 5,160,373           | 1,906,248        | 5,207,221        | 2,166,264        |
| 本期收回         | (5,009,156)         | (1,885,088)      | (4,827,175)      | (1,927,315)      |
| 本期(提列)迴轉減損損失 | -                   | 25               | -                | -                |
| 期末金額         | <u>\$ 5,160,373</u> | <u>1,906,248</u> | <u>5,207,221</u> | <u>2,166,264</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

| 項目   | 113.3.31 |        |          |       |
|------|----------|--------|----------|-------|
|      | 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  |
| 海上保險 | \$ 2,337 | -      | 88       | 2,249 |

  

| 項目   | 112.12.31        |            |               |              |
|------|------------------|------------|---------------|--------------|
|      | 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 | \$ 12,183        | 353        | 12,536        | -            |
| 海上保險 | 1,552            | -          | -             | 1,552        |
| 合 計  | <u>\$ 13,735</u> | <u>353</u> | <u>12,536</u> | <u>1,552</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

| 112.3.31 |                   |              |               |                |
|----------|-------------------|--------------|---------------|----------------|
| 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     | \$ 88,430         | 7,316        | 93,747        | 1,999          |
| 海上保險     | 1,613             | -            | 480           | 1,133          |
| 健康保險     | 170,246           | -            | -             | 170,246        |
| 合計       | <u>\$ 260,289</u> | <u>7,316</u> | <u>94,227</u> | <u>173,378</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

| 113年1月至3月 |                 |               |          |            |                 |           |               |                     |                           |
|-----------|-----------------|---------------|----------|------------|-----------------|-----------|---------------|---------------------|---------------------------|
| 項目        | 直接承保業務          |               | 分入再保業務   |            | 保費不足<br>準備淨變動   | 分出再保業務    |               | 分出保費<br>不足準備<br>淨變動 | 本期保費不足<br>準備淨提存所<br>認列之損失 |
|           | 提存              | 收回            | 提存       | 收回         |                 | 提存        | 收回            |                     |                           |
| 火災保險      | \$ -            | 12,183        | -        | 353        | (12,536)        | -         | 12,536        | (12,536)            | -                         |
| 海上保險      | 2,337           | 1,552         | -        | -          | 785             | 88        | -             | 88                  | 697                       |
| 合計        | <u>\$ 2,337</u> | <u>13,735</u> | <u>-</u> | <u>353</u> | <u>(11,751)</u> | <u>88</u> | <u>12,536</u> | <u>(12,448)</u>     | <u>697</u>                |

  

| 112年1月至3月 |                   |                |              |              |                  |               |               |                     |                           |
|-----------|-------------------|----------------|--------------|--------------|------------------|---------------|---------------|---------------------|---------------------------|
| 項目        | 直接承保業務            |                | 分入再保業務       |              | 保費不足<br>準備淨變動    | 分出再保業務        |               | 分出保費<br>不足準備<br>淨變動 | 本期保費不足<br>準備淨提存所<br>認列之損失 |
|           | 提存                | 收回             | 提存           | 收回           |                  | 提存            | 收回            |                     |                           |
| 火災保險      | \$ 88,430         | 57,717         | 7,316        | 1,551        | 36,478           | 93,747        | 57,390        | 36,357              | 121                       |
| 海上保險      | 1,613             | 1,146          | -            | -            | 467              | 480           | -             | 480                 | (13)                      |
| 健康保險      | 170,246           | 393,777        | -            | -            | (223,531)        | -             | 764           | (764)               | (222,767)                 |
| 合計        | <u>\$ 260,289</u> | <u>452,640</u> | <u>7,316</u> | <u>1,551</u> | <u>(186,586)</u> | <u>94,227</u> | <u>58,154</u> | <u>36,073</u>       | <u>(222,659)</u>          |

(3)保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

| 113年1月至3月 |                 |              |
|-----------|-----------------|--------------|
| 項目        | 保費不足準備          | 分出<br>保費不足準備 |
| 期初金額      | \$ 14,088       | 12,536       |
| 本期提存      | 2,337           | 88           |
| 本期收回      | (14,088)        | (12,536)     |
| 期末金額      | <u>\$ 2,337</u> | <u>88</u>    |

  

| 112年1月至3月 |                   |               |
|-----------|-------------------|---------------|
| 項目        | 保費不足準備            | 分出<br>保費不足準備  |
| 期初金額      | \$ 454,191        | 58,154        |
| 本期提存      | 267,605           | 94,227        |
| 本期收回      | (454,191)         | (58,154)      |
| 期末金額      | <u>\$ 267,605</u> | <u>94,227</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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

### (十五)所得稅

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日所得稅費用明細如下：

|         | 113年1月至3月 | 112年1月至3月 |
|---------|-----------|-----------|
| 當期所得稅費用 | \$ 51,959 | -         |

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

截至民國一一三年三月三十一日、一一二年十二月三十一日及三月三十一日，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。截至民國一一三年三月三十一日、一一二年十二月三十一日及三月三十一日，本公司依規定提列之特別盈餘公積餘額分別為1,172千元、1,172千元及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

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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。

本公司於民國一一三年三月十二日經董事會擬議一一二年度盈虧撥補案，因尚有累積虧損，故無盈餘可供分配，有關一一二年度盈虧撥補案尚待股東會決議。

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。

有關本公司盈餘分派情形等相關資訊，均可至公開資訊觀測站查詢。

### (十七)每股盈餘

本公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

|                      | 113年1月至3月             | 112年1月至3月          |
|----------------------|-----------------------|--------------------|
| 歸屬於本公司之本期淨利          | \$ <u>404,582</u>     | <u>199,076</u>     |
| 普通股加權平均流通在外股數(千股)    | <u>223,608</u>        | <u>223,608</u>     |
| <b>基本每股盈餘(元)</b>     | <b>\$ <u>1.81</u></b> | <b><u>0.89</u></b> |
| <b>稀釋每股盈餘</b>        |                       |                    |
| 歸屬於本公司之本期淨利          | <u>404,582</u>        | <u>199,076</u>     |
| 普通股加權平均流通在外股數(千股)    | 223,608               | 223,608            |
| 員工酬勞之影響(千股)          | 67                    | -                  |
| 普通股加權平均流通在外股數        | <u>223,675</u>        | <u>223,608</u>     |
| (調整稀釋性潛在普通股影響數後)(千股) |                       |                    |
| <b>稀釋每股盈餘(元)</b>     | <b>\$ <u>1.81</u></b> | <b><u>0.89</u></b> |



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       | 113年1月至3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     | \$ 48,356         | -        | -        | 206          | -        | 48,562         |
| 海上保險     | 8,151             | -        | -        | 60           | -        | 8,211          |
| 陸空保險     | 1,120             | -        | -        | -            | -        | 1,120          |
| 責任保險     | 185,375           | -        | -        | 1,275        | -        | 186,650        |
| 保證保險     | 957               | -        | -        | -            | -        | 957            |
| 其他財產保險   | 204,357           | -        | -        | 4,834        | -        | 209,191        |
| 傷害保險     | 66,698            | -        | -        | -            | -        | 66,698         |
| 健康保險     | 6,033             | -        | -        | -            | -        | 6,033          |
| 強制汽車責任保險 | 30,128            | -        | -        | -            | -        | 30,128         |
| 合 計      | <u>\$ 551,175</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>6,375</u> | <u>-</u> | <u>557,550</u> |

  

| 項目       | 112年1月至3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     | \$ 41,584         | -        | -        | (68)         | -        | 41,516         |
| 海上保險     | 7,219             | -        | -        | 64           | -        | 7,283          |
| 陸空保險     | 905               | -        | -        | -            | -        | 905            |
| 責任保險     | 164,772           | -        | -        | 985          | -        | 165,757        |
| 保證保險     | 949               | -        | -        | -            | -        | 949            |
| 其他財產保險   | 181,799           | -        | -        | 3,157        | -        | 184,956        |
| 傷害保險     | 60,666            | -        | -        | -            | -        | 60,666         |
| 健康保險     | 3,397             | -        | -        | -            | -        | 3,397          |
| 強制汽車責任保險 | 30,515            | -        | -        | -            | -        | 30,515         |
| 合 計      | <u>\$ 491,806</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>4,138</u> | <u>-</u> | <u>495,944</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

| 113年1月至3月 |                     |                |                |                        |                |                  |
|-----------|---------------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|------------------|
| 項目        | 保費收入                | 未滿期保費<br>準備淨變動 | 保險合約<br>取得成本   | 保險賠款<br>與給付<br>(含理賠費用) | 賠款準備<br>淨變動    | 保險(損)益           |
| 火災保險      | \$ 501,397          | (20,292)       | 48,356         | 53,256                 | 55,304         | 364,773          |
| 海上保險      | 71,099              | 6,596          | 8,151          | 12,321                 | (21,424)       | 65,455           |
| 陸空保險      | 14,931              | (14,911)       | 1,120          | 2,247                  | (20,445)       | 46,920           |
| 責任保險      | 1,034,236           | 134,076        | 185,375        | 473,196                | 25,960         | 215,629          |
| 保證保險      | 6,177               | 461            | 957            | 4,484                  | 6,204          | (5,929)          |
| 其他財產保險    | 1,306,636           | 230,634        | 204,357        | 460,239                | 41,373         | 370,033          |
| 傷害保險      | 322,653             | 66,558         | 66,698         | 108,272                | 13,787         | 67,338           |
| 健康保險      | 22,779              | (1,867)        | 6,033          | 8,325                  | (2,228)        | 12,516           |
| 強制汽車責任保險  | 226,325             | (3,011)        | 30,128         | 135,045                | 46,746         | 17,417           |
| 合 計       | <u>\$ 3,506,233</u> | <u>398,244</u> | <u>551,175</u> | <u>1,257,385</u>       | <u>145,277</u> | <u>1,154,152</u> |

| 112年1月至3月 |                     |                |                |                        |                |                |
|-----------|---------------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|
| 項目        | 保費收入                | 未滿期保費<br>準備淨變動 | 保險合約<br>取得成本   | 保險賠款<br>與給付<br>(含理賠費用) | 賠款準備<br>淨變動    | 保險(損)益         |
| 火災保險      | \$ 419,482          | 18,495         | 41,584         | 96,016                 | 79,359         | 184,028        |
| 海上保險      | 56,816              | (14,944)       | 7,219          | 25,777                 | 29,289         | 9,475          |
| 陸空保險      | 11,138              | (12,734)       | 905            | 14,832                 | (4,311)        | 12,446         |
| 責任保險      | 956,748             | 138,322        | 164,772        | 395,361                | 54,682         | 203,611        |
| 保證保險      | 6,489               | 1,667          | 949            | 491                    | 346            | 3,036          |
| 其他財產保險    | 1,175,733           | 211,704        | 181,799        | 514,300                | 164,335        | 103,595        |
| 傷害保險      | 267,070             | 50,721         | 60,666         | 106,980                | 12,754         | 35,949         |
| 健康保險      | 12,114              | (8,650)        | 3,397          | 213,803                | 15,239         | (211,675)      |
| 強制汽車責任保險  | 232,987             | (851)          | 30,515         | 161,151                | 13,415         | 28,757         |
| 合 計       | <u>\$ 3,138,577</u> | <u>383,730</u> | <u>491,806</u> | <u>1,528,711</u>       | <u>365,108</u> | <u>369,222</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

| 113年1月至3月 |                   |                |              |               |              |               |
|-----------|-------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| 險別        | 再保費收入             | 未滿期保費<br>準備淨變動 | 再保<br>佣金支出   | 再保賠款          | 賠款準備<br>淨變動  | 分入再保<br>險(損)益 |
| 火災保險      | \$ 18,078         | (2,479)        | 206          | 198           | (513)        | 20,666        |
| 海上保險      | 1,036             | (336)          | 60           | (102)         | (65)         | 1,479         |
| 陸空保險      | -                 | -              | -            | 38            | (974)        | 936           |
| 責任保險      | 5,471             | (4,241)        | 1,275        | 7,824         | 1,947        | (1,334)       |
| 保證保險      | 484               | 157            | -            | (4)           | 86           | 245           |
| 其他財產保險    | 17,562            | 7,383          | 4,834        | 4,070         | 203          | 1,072         |
| 傷害保險      | 1,762             | (241)          | -            | 371           | 422          | 1,210         |
| 健康保險      | -                 | -              | -            | -             | 7            | (7)           |
| 強制汽車責任保險  | 80,947            | 1,517          | -            | 77,218        | 4,827        | (2,615)       |
| 合 計       | <u>\$ 125,340</u> | <u>1,760</u>   | <u>6,375</u> | <u>89,613</u> | <u>5,940</u> | <u>21,652</u> |

  

| 112年1月至3月 |                   |                |              |               |               |               |
|-----------|-------------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 險別        | 再保費收入             | 未滿期保費<br>準備淨變動 | 再保<br>佣金支出   | 再保賠款          | 賠款準備<br>淨變動   | 分入再保<br>險(損)益 |
| 火災保險      | \$ 45,036         | 27,520         | (68)         | 276           | 778           | 16,530        |
| 海上保險      | 1,372             | (360)          | 64           | (16)          | 225           | 1,459         |
| 陸空保險      | -                 | (266)          | -            | 773           | (568)         | 61            |
| 責任保險      | 4,450             | (10,735)       | 985          | 3,655         | 3,082         | 7,463         |
| 保證保險      | 424               | 118            | -            | 16            | 202           | 88            |
| 其他財產保險    | 12,004            | 3,772          | 3,157        | 4,252         | 532           | 291           |
| 傷害保險      | 1,689             | (243)          | -            | 331           | 6,955         | (5,354)       |
| 健康保險      | -                 | -              | -            | -             | 136           | (136)         |
| 強制汽車責任保險  | 78,002            | (1,619)        | -            | 70,671        | 3,596         | 5,354         |
| 合 計       | <u>\$ 142,977</u> | <u>18,187</u>  | <u>4,138</u> | <u>79,958</u> | <u>14,938</u> | <u>25,756</u> |

3. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

| 113年1月至3月 |                     |                |                |                |               |                  |
|-----------|---------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| 險別        | 再保費支出               | 未滿期保費<br>準備淨變動 | 再保<br>佣金收入     | 攤回<br>再保賠款     | 分出賠款<br>準備淨變動 | 分出再保<br>險(損)益    |
| 火災保險      | \$ (355,826)        | (24,967)       | 42,119         | 20,986         | 57,923        | (259,765)        |
| 海上保險      | (38,087)            | (4,542)        | 3,871          | 7,820          | (20,709)      | (51,647)         |
| 陸空保險      | (8,386)             | (15,694)       | 446            | 1,425          | (21,761)      | (43,970)         |
| 責任保險      | (128,145)           | 14,586         | 42,182         | 80,371         | (14,281)      | (5,287)          |
| 保證保險      | (2,069)             | (59)           | 69             | 3,166          | 747           | 1,854            |
| 其他財產保險    | (282,974)           | 38,418         | 71,550         | 100,331        | (6,175)       | (78,850)         |
| 傷害保險      | (25,244)            | 5,928          | 6,551          | 9,591          | (1,313)       | (4,487)          |
| 健康保險      | (4)                 | (1,353)        | 3              | 1,457          | (6)           | 97               |
| 強制汽車責任保險  | (94,444)            | (1,807)        | -              | 80,634         | 26,735        | 11,118           |
| 合 計       | <u>\$ (935,179)</u> | <u>10,510</u>  | <u>166,791</u> | <u>305,781</u> | <u>21,160</u> | <u>(430,937)</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3月           |                |                |                |                |                 |
|----------|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
|          | 再保費支出               | 未滿期保費<br>準備淨變動 | 再保<br>佣金收入     | 攤回<br>再保賠款     | 分出賠款<br>準備淨變動  | 分出再保<br>險(損)益   |
| 火災保險     | \$ (275,089)        | (939)          | 35,074         | 67,177         | 94,887         | (78,890)        |
| 海上保險     | (26,092)            | (15,592)       | 2,702          | 13,264         | 32,626         | 6,908           |
| 陸空保險     | (5,690)             | (13,078)       | 358            | 14,523         | (4,208)        | (8,095)         |
| 責任保險     | (124,191)           | (10,640)       | 38,947         | 70,671         | (41)           | (25,254)        |
| 保證保險     | (1,822)             | (28)           | 257            | 143            | 108            | (1,342)         |
| 其他財產保險   | (274,121)           | 74,844         | 74,786         | 112,685        | 97,188         | 85,382          |
| 傷害保險     | (32,738)            | 6,438          | 7,411          | 13,787         | 11,528         | 6,426           |
| 健康保險     | (178)               | (3,465)        | (22)           | 2,973          | 136            | (556)           |
| 強制汽車責任保險 | (97,796)            | (507)          | -              | 93,455         | 6,725          | 1,877           |
| 合 計      | <u>\$ (837,717)</u> | <u>37,033</u>  | <u>159,513</u> | <u>388,678</u> | <u>238,949</u> | <u>(13,544)</u> |

(二十)保險合約風險之揭露

除下列所述外，本公司於民國一一三年及一二二年一月一日至三月三十一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一二二年度財務報告附註六(二十)。

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   | 113年1月至3月<br>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     | \$ 519,475 | 64.19 % | 5,427                             | 1,620  |
| 海上保險     | 72,135     | 61.74 % | 659                               | 232    |
| 陸空保險     | 14,931     | 78.26 % | 298                               | 58     |
| 責任保險     | 1,039,707  | 67.08 % | 9,099                             | 7,963  |
| 保證保險     | 6,661      | 72.70 % | 60                                | 39     |
| 其他財產保險   | 1,324,198  | 64.10 % | 10,862                            | 8,416  |
| 傷害保險     | 324,415    | 76.06 % | 2,581                             | 2,388  |
| 健康保險     | 22,779     | 61.00 % | 246                               | 233    |
| 強制汽車責任保險 | 307,272    | 不適用     | 不適用                               | 不適用    |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

| 保險合約別    | 保費收入       | 預期損失率   | 112年1月至3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     | \$ 464,518 | 64.70 % | 4,190                | 1,429  |
| 海上保險     | 58,188     | 62.31 % | 735                  | 318    |
| 陸空保險     | 11,138     | 65.50 % | 241                  | 54     |
| 責任保險     | 961,198    | 66.76 % | 8,336                | 6,988  |
| 保證保險     | 6,913      | 72.70 % | 51                   | 33     |
| 其他財產保險   | 1,187,737  | 64.15 % | 9,723                | 7,730  |
| 傷害保險     | 268,759    | 76.66 % | 2,183                | 1,920  |
| 健康保險     | 12,114     | 61.00 % | 208                  | 171    |
| 強制汽車責任保險 | 310,989    | 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。

(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，其中比重最高的任意車險，民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日所佔的比重分別為49.26%及52.06%，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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

承保及再保分入業務之保費比重：

| 險別        | 113年1月至3月           |                 | 112年1月至3月        |                 |
|-----------|---------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|           | 金額                  | 百分比             | 金額               | 百分比             |
| 火災保險      | \$ 293,497          | 8.08 %          | 243,177          | 7.41 %          |
| 運輸保險      | 69,378              | 1.91 %          | 52,295           | 1.59 %          |
| 漁船及航空保險   | 17,693              | 0.49 %          | 17,035           | 0.52 %          |
| 任意車險      | 1,788,886           | 49.26 %         | 1,708,417        | 52.06 %         |
| 強制汽車責任保險  | 307,272             | 8.46 %          | 310,989          | 9.48 %          |
| 責任保險      | 226,402             | 6.24 %          | 166,998          | 5.09 %          |
| 工程及核能保險   | 304,107             | 8.37 %          | 237,978          | 7.25 %          |
| 保證及信用保險   | 6,661               | 0.18 %          | 6,913            | 0.21 %          |
| 其他財產保險    | 17,210              | 0.48 %          | 22,741           | 0.69 %          |
| 傷害保險      | 324,415             | 8.93 %          | 268,759          | 8.19 %          |
| 颱風、洪水及地震險 | 225,979             | 6.22 %          | 221,295          | 6.75 %          |
| 個人及商業綜合保險 | 27,300              | 0.75 %          | 12,801           | 0.39 %          |
| 健康保險      | 22,779              | 0.63 %          | 12,114           | 0.37 %          |
| 國外再保分進業務  | (6)                 | - %             | 42               | - %             |
| 合 計       | \$ <u>3,631,573</u> | <u>100.00 %</u> | <u>3,281,554</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，其中比重最高的任意車險，民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日所佔的比重分別為58.76%及60.25%，本公司評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

自留業務之保費比重：

| 險別        | 113年1月至3月    |          | 112年1月至3月 |          |
|-----------|--------------|----------|-----------|----------|
|           | 金額           | 百分比      | 金額        | 百分比      |
| 火災保險      | \$ 91,955    | 3.41 %   | 118,076   | 4.83 %   |
| 運輸保險      | 39,095       | 1.45 %   | 36,574    | 1.50 %   |
| 漁船及航空保險   | 1,472        | 0.05 %   | 971       | 0.04 %   |
| 任意車險      | 1,584,430    | 58.76 %  | 1,472,450 | 60.25 %  |
| 強制汽車責任保險  | 212,828      | 7.89 %   | 213,193   | 8.72 %   |
| 責任保險      | 180,952      | 6.71 %   | 129,002   | 5.28 %   |
| 工程及核能保險   | 152,347      | 5.65 %   | 121,873   | 4.99 %   |
| 保證及信用保險   | 4,592        | 0.17 %   | 5,091     | 0.21 %   |
| 其他財產保險    | 14,615       | 0.54 %   | 15,951    | 0.65 %   |
| 傷害保險      | 299,171      | 11.10 %  | 236,021   | 9.66 %   |
| 颱風、洪水及地震險 | 71,695       | 2.66 %   | 73,550    | 3.01 %   |
| 個人及商業綜合保險 | 20,442       | 0.76 %   | 11,347    | 0.46 %   |
| 健康保險      | 22,775       | 0.85 %   | 11,936    | 0.49 %   |
| 國外再保分進業務  | 25           | - %      | (2,198)   | (0.09)%  |
| 合 計       | \$ 2,696,394 | 100.00 % | 2,443,837 | 100.00 % |

(3)理賠發展趨勢：

民國一一三年一月一日至三月三十一日

| 意外年度            | 103年       | 104年      | 105年      | 106年      | 107年      | 108年      | 109年      | 110年      | 111年      | 112年      | 113年    |
|-----------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| 1               | 44,182,975 | 3,505,019 | 4,231,875 | 3,846,573 | 4,548,623 | 4,201,280 | 4,120,597 | 4,742,416 | 6,043,107 | 5,311,099 | 870,990 |
| 2               | 44,305,119 | 3,615,016 | 4,483,260 | 4,058,010 | 4,804,267 | 4,901,074 | 4,890,228 | 5,292,664 | 6,640,880 | 5,654,507 |         |
| 3               | 44,186,381 | 3,557,644 | 4,338,968 | 3,989,815 | 4,784,261 | 4,774,671 | 4,886,780 | 5,098,963 | 6,642,283 |           |         |
| 4               | 44,119,750 | 3,530,087 | 4,331,187 | 3,997,617 | 4,714,228 | 4,775,424 | 4,899,446 | 5,101,752 |           |           |         |
| 5               | 44,096,384 | 3,505,206 | 4,348,353 | 3,972,187 | 4,711,259 | 4,745,935 | 4,898,910 |           |           |           |         |
| 6               | 44,060,407 | 3,518,795 | 4,300,980 | 3,971,299 | 4,695,182 | 4,749,850 |           |           |           |           |         |
| 7               | 44,414,834 | 3,501,489 | 4,301,352 | 3,969,391 | 4,694,614 |           |           |           |           |           |         |
| 8               | 44,033,300 | 3,502,875 | 4,305,090 | 3,950,564 |           |           |           |           |           |           |         |
| 9               | 44,029,607 | 3,500,708 | 4,304,270 |           |           |           |           |           |           |           |         |
| 10              | 44,018,689 | 3,500,677 |           |           |           |           |           |           |           |           |         |
| 11              | 43,993,689 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |         |
| 估計              | 43,993,689 | 3,500,677 | 4,304,270 | 3,950,564 | 4,694,614 | 4,749,850 | 4,898,910 | 5,101,752 | 6,642,283 | 5,654,507 | 870,990 |
| 實際              | 43,980,759 | 3,498,356 | 4,290,722 | 3,939,843 | 4,676,507 | 4,723,604 | 4,818,346 | 4,934,363 | 6,065,779 | 3,908,149 | 198,252 |
| 小計              | 12,930     | 2,321     | 13,548    | 10,721    | 18,107    | 26,246    | 80,564    | 167,389   | 576,504   | 1,746,358 | 672,738 |
| 調節事項            | -          | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -       |
| 於資產負債表<br>認列之金額 | 12,930     | 2,321     | 13,548    | 10,721    | 18,107    | 26,246    | 80,564    | 167,389   | 576,504   | 1,746,358 | 672,738 |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

民國一十二年一月一日至三月三十一日

| 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 | 1,237,590 |
| 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 | 6,475,356 |           |
| 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 | 5,282,977 |           |           |
| 4               | 41,025,302 | 3,151,586 | 3,530,087 | 4,331,187 | 3,997,617 | 4,714,228 | 4,775,424 | 4,886,685 |           |           |           |
| 5               | 40,968,164 | 3,151,839 | 3,505,206 | 4,348,353 | 3,972,187 | 4,711,259 | 4,777,918 |           |           |           |           |
| 6               | 40,944,545 | 3,130,980 | 3,518,795 | 4,300,980 | 3,971,299 | 4,711,438 |           |           |           |           |           |
| 7               | 40,929,427 | 3,155,004 | 3,501,489 | 4,301,352 | 3,970,638 |           |           |           |           |           |           |
| 8               | 41,259,830 | 3,128,978 | 3,502,875 | 4,301,286 |           |           |           |           |           |           |           |
| 9               | 40,904,322 | 3,127,878 | 3,502,688 |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 10              | 40,901,729 | 3,134,144 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 11              | 40,901,691 |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 估計              | 40,901,691 | 3,134,144 | 3,502,688 | 4,301,286 | 3,970,638 | 4,711,438 | 4,777,918 | 4,886,685 | 5,282,977 | 6,475,356 | 1,237,590 |
| 實際              | 40,857,755 | 3,132,612 | 3,498,366 | 4,287,664 | 3,928,416 | 4,663,696 | 4,698,433 | 4,762,592 | 4,613,405 | 4,834,820 | 305,860   |
| 小計              | 43,936     | 1,532     | 4,322     | 13,622    | 42,222    | 47,742    | 79,485    | 124,093   | 669,572   | 1,640,536 | 931,730   |
| 調節事項            | -          | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         |
| 於資產負債表<br>認列之金額 | 43,936     | 1,532     | 4,322     | 13,622    | 42,222    | 47,742    | 79,485    | 124,093   | 669,572   | 1,640,536 | 931,730   |

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：

民國一十三年三月三十一日

| 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 |

民國一十二年十二月三十一日

| 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)

民國一一二年三月三十一日

| 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    |

C. 本公司民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日未適格再保險費支出(迴轉)分別為0千元及1千元。

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：

|               | 113.3.31      | 112.12.31    | 112.3.31     |
|---------------|---------------|--------------|--------------|
| 未滿期保費準備       | \$ -          | 1            | 2,427        |
| 未逾九個月之已付賠款應攤回 | -             | 3            | -            |
| 再保賠款與給付       |               |              |              |
| 已報未付應攤回再保賠款   | 853           | 1,645        | 1,980        |
| 未適格再保險準備金合計   | <u>\$ 853</u> | <u>1,649</u> | <u>4,407</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：

|                      | 113.3.31             | 112.12.31         | 112.3.31          |
|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 現金及約當現金              | \$ 3,323,506         | 3,479,186         | 3,271,040         |
| 應收款項                 | 963,288              | 555,987           | 819,562           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,574,888            | 1,721,519         | 1,162,559         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,372,729            | 2,351,075         | 2,281,990         |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產        | 2,662,268            | 2,562,498         | 2,461,507         |
| 其他金融資產               | 1,699,700            | 1,872,700         | 1,711,800         |
| 再保險合約資產              | 527,603              | 526,976           | 587,684           |
| 其他資產                 | 577,086              | 577,534           | 576,660           |
| 合計                   | <u>\$ 14,701,068</u> | <u>13,647,475</u> | <u>12,872,802</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。

本公司於民國一一三年三月三十一日、一一二年十二月三十一日及三月三十一日止，上列其他資產中含存出保證金之催收款均為20,000千元，業已計提備抵損失均為20,000千元。

(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：

|          | 113.3.31   |         |           |          |         |
|----------|------------|---------|-----------|----------|---------|
|          | 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  | 0.06%      | 100%    | 100%      | 100%     |         |
| 總帳面金額    | \$ 259,529 | -       | -         | -        | 259,529 |
| 預期信用損失金額 | 153        | -       | -         | -        | 153     |
| 應收保費：    |            |         |           |          |         |
| 預期信用損失率  | 0.68%      | 2%~10%  | 2%~10%    | 10%~100% |         |
| 總帳面金額    | \$ 397,103 | 63,710  | 50,680    | 1,133    | 512,626 |
| 預期信用損失金額 | 2,701      | 2,480   | 2,799     | 1,133    | 9,113   |
| 其他應收款：   |            |         |           |          |         |
| 總帳面金額    | \$ 201,088 | 2,265   | 3,802     | 37,204   | 244,359 |
| 預期信用損失金額 | 1,603      | 1,351   | 3,802     | 37,204   | 43,960  |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

| 112.12.31 |            |         |           |          |         |
|-----------|------------|---------|-----------|----------|---------|
|           | 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   | 0.06%      | 100%    | 100%      | 100%     |         |
| 總帳面金額     | \$ 259,513 | -       | -         | -        | 259,513 |
| 預期信用損失金額  | 149        | -       | -         | -        | 149     |
| 應收保費：     |            |         |           |          |         |
| 預期信用損失率   | 1.79%      | 2%~10%  | 2%~10%    | 10%~100% |         |
| 總帳面金額     | \$ 114,451 | 27,026  | 22,887    | 1,129    | 165,493 |
| 預期信用損失金額  | 2,051      | 1,124   | 1,319     | 1,129    | 5,623   |
| 其他應收款：    |            |         |           |          |         |
| 總帳面金額     | \$ 137,501 | 2,506   | 3,379     | 36,293   | 179,679 |
| 預期信用損失金額  | 1,734      | 1,520   | 3,379     | 36,293   | 42,926  |

| 112.3.31 |            |         |           |          |         |
|----------|------------|---------|-----------|----------|---------|
|          | 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    | \$ 288,463 | 149     | -         | -        | 288,612 |
| 預期信用損失金額 | 220        | 149     | -         | -        | 369     |
| 應收保費：    |            |         |           |          |         |
| 預期信用損失率  | 0.72%      | 2%~10%  | 2%~10%    | 10%~100% |         |
| 總帳面金額    | \$ 292,895 | 74,567  | 16,224    | 1,124    | 384,810 |
| 預期信用損失金額 | 2,122      | 3,119   | 926       | 1,124    | 7,291   |
| 其他應收款：   |            |         |           |          |         |
| 總帳面金額    | \$ 154,939 | 2,342   | 3,138     | 33,214   | 193,633 |
| 預期信用損失金額 | 1,930      | 1,551   | 3,138     | 33,214   | 39,833  |

(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

| 113年1月至3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      | \$ 1,723          | 2,859             | -                 | 4,582                   | -                                | 4,582        |
| 變動數       | 208               | 27                | -                 | 235                     | -                                | 235          |
| 期末餘額      | <u>\$ 1,931</u>   | <u>2,886</u>      | <u>-</u>          | <u>4,817</u>            | <u>-</u>                         | <u>4,817</u> |
| 112年1月至3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       | 440               | 4,014             | -                 | 4,454                   | -                                | 4,454        |
| 期末餘額      | <u>\$ 1,546</u>   | <u>4,014</u>      | <u>-</u>          | <u>5,560</u>            | <u>-</u>                         | <u>5,560</u> |

# 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

| 113.3.31              |              |      |      |           |         |      |      |         |        |       |
|-----------------------|--------------|------|------|-----------|---------|------|------|---------|--------|-------|
|                       | stage1       |      |      |           | stage2  |      |      |         | stage3 | 備抵減損  |
|                       | 低度風險         | 中度風險 | 高度風險 | 小計        | 低度風險    | 中度風險 | 高度風險 | 小計      |        |       |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金) | \$ 2,894,585 | -    | -    | 2,894,585 | 170,000 | -    | -    | 170,000 | -      | 4,817 |
| 112.12.31             |              |      |      |           |         |      |      |         |        |       |
|                       | stage1       |      |      |           | stage2  |      |      |         | stage3 | 備抵減損  |
|                       | 低度風險         | 中度風險 | 高度風險 | 小計        | 低度風險    | 中度風險 | 高度風險 | 小計      |        |       |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金) | \$ 2,794,701 | -    | -    | 2,794,701 | 170,000 | -    | -    | 170,000 | -      | 4,582 |
| 112.3.31              |              |      |      |           |         |      |      |         |        |       |
|                       | stage1       |      |      |           | stage2  |      |      |         | stage3 | 備抵減損  |
|                       | 低度風險         | 中度風險 | 高度風險 | 小計        | 低度風險    | 中度風險 | 高度風險 | 小計      |        |       |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金) | \$ 2,695,053 | -    | -    | 2,695,053 | 170,000 | -    | -    | 170,000 | -      | 5,560 |

## 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。

| 113.3.31         |              |              |           |        |        |        |
|------------------|--------------|--------------|-----------|--------|--------|--------|
|                  | 帳面金額         | 合約未折現現金流量總金額 | 3個月以內     | 3至9個月  | 9至12個月 | 超過一年以上 |
| <b>非衍生性金融負債：</b> |              |              |           |        |        |        |
| 應付款項             |              |              |           |        |        |        |
| 應付保險賠款與給付        | \$ 17,393    | 17,393       | 16,061    | 176    | 47     | 1,109  |
| 應付佣金             | 243,065      | 243,065      | 243,065   | -      | -      | -      |
| 應付再保往來款項         | 658,354      | 658,354      | 620,112   | 37,381 | -      | 861    |
| 其他應付款            | 374,912      | 374,912      | 321,397   | 2,004  | 49,500 | 2,011  |
| 租賃負債             | 15,393       | 15,642       | 3,973     | 6,630  | 2,086  | 2,953  |
| 其他負債             |              |              |           |        |        |        |
| 存入保證金            | 9,939        | 9,939        | 199       | 172    | -      | 9,568  |
| 合計               | \$ 1,319,056 | 1,319,305    | 1,204,807 | 46,363 | 51,633 | 16,502 |
| 112.12.31        |              |              |           |        |        |        |
|                  | 帳面金額         | 合約未折現現金流量總金額 | 3個月以內     | 3至9個月  | 9至12個月 | 超過一年以上 |
| <b>非衍生性金融負債：</b> |              |              |           |        |        |        |
| 應付款項             |              |              |           |        |        |        |
| 應付保險賠款與給付        | \$ 10,001    | 10,001       | 8,792     | 91     | 4      | 1,114  |
| 應付佣金             | 196,354      | 196,354      | 196,354   | -      | -      | -      |
| 應付再保往來款項         | 583,969      | 583,969      | 564,195   | 19,468 | 306    | -      |
| 其他應付款            | 444,267      | 444,267      | 441,933   | 2,162  | 81     | 91     |
| 租賃負債             | 17,929       | 18,232       | 3,959     | 7,039  | 2,939  | 4,295  |
| 其他負債             |              |              |           |        |        |        |
| 存入保證金            | 10,338       | 10,338       | 1,132     | 1,862  | 88     | 7,256  |
| 合計               | \$ 1,262,858 | 1,263,161    | 1,216,365 | 30,622 | 3,418  | 12,756 |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

|                  | 112.3.31            |                  |                  |               |               |               |
|------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
|                  | 帳面金額                | 合約未折現現金流量總金額     | 3個月以內            | 3至9個月         | 9至12個月        | 超過一年以上        |
| <b>非衍生性金融負債：</b> |                     |                  |                  |               |               |               |
| 應付款項             |                     |                  |                  |               |               |               |
| 應付保險賠款與給付        | \$ 26,530           | 26,530           | 25,328           | 16            | 22            | 1,164         |
| 應付佣金             | 224,591             | 224,591          | 224,591          | -             | -             | -             |
| 應付再保往來款項         | 635,668             | 635,668          | 618,708          | 15,834        | -             | 1,126         |
| 其他應付款            | 257,389             | 257,389          | 215,126          | -             | 42,252        | 11            |
| 租賃負債             | 25,485              | 25,993           | 4,298            | 7,587         | 3,063         | 11,045        |
| 其他負債             |                     |                  |                  |               |               |               |
| 存入保證金            | 9,966               | 9,966            | 375              | 25            | 1,101         | 8,465         |
| 合 計              | <u>\$ 1,179,629</u> | <u>1,180,137</u> | <u>1,088,426</u> | <u>23,462</u> | <u>46,438</u> | <u>21,811</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：

|               | 113.3.31 | 112.12.31 | 112.3.31 |
|---------------|----------|-----------|----------|
| <b>金融資產</b>   |          |           |          |
| <b>貨幣性項目</b>  |          |           |          |
| 美金            | \$ 4,619 | 4,836     | 6,685    |
| 歐元            | 103      | 103       | 141      |
| 日圓            | 20,087   | 59        | 121      |
| 港幣            | 40       | 34        | 105      |
| 韓幣            | 7        | 4         | 170      |
| 人民幣           | 49       | 44        | -        |
| 英鎊            | 36       | 37        | 40       |
| 泰銖            | 33       | 45        | 31       |
| <b>非貨幣性項目</b> |          |           |          |
| 日圓            | 261,237  | -         | -        |
| <b>金融負債</b>   |          |           |          |
| <b>貨幣性項目</b>  |          |           |          |
| 美金            | 2,308    | 2,891     | 1,678    |
| 韓幣            | -        | -         | 582      |

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  |           |          |
|-----|----------|-----------|----------|
|     | 113.3.31 | 112.12.31 | 112.3.31 |
| 美金  | \$ 32.00 | 30.71     | 30.46    |
| 歐元  | 34.46    | 33.98     | 33.14    |
| 日圓  | 0.2115   | 0.2172    | 0.2283   |
| 港幣  | 4.09     | 3.93      | 3.88     |
| 韓幣  | 0.0239   | 0.0239    | 0.0236   |
| 人民幣 | 4.41     | 4.33      | 4.43     |
| 英鎊  | 40.39    | 39.15     | 37.67    |
| 泰銖  | 0.8840   | 0.9017    | 0.8965   |

(2)敏感性分析

當新台幣幣值於民國一一三年及一一二年三月三十一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：

|           | 113.3.31 | 112.3.31 |
|-----------|----------|----------|
| 美金(升值1%)  | \$ 591   | 1,220    |
| 歐元(升值1%)  | 28       | 37       |
| 日圓(升值1%)  | 476      | -        |
| 港幣(升值1%)  | 1        | 3        |
| 英鎊(升值1%)  | 12       | 12       |
| 人民幣(升值1%) | 2        | -        |

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，於民國一一三年及一一二年三月三十一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付息金融工具金額如下：

|         | 帳面金額         |           |           |
|---------|--------------|-----------|-----------|
|         | 113.3.31     | 112.12.31 | 112.3.31  |
| 變動利率工具： |              |           |           |
| 定存      | \$ 1,189,000 | 1,339,000 | 1,198,000 |

## 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>113.3.31</u> | <u>112.12.31</u> | <u>112.3.31</u> |
|--------|-----------------|------------------|-----------------|
| 增加10基點 | \$ 1,189        | 1,339            | 1,198           |
| 減少10基點 | (1,189)         | (1,339)          | (1,198)         |

### 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：

| 113.3.31             |            |                                |                               |                              |
|----------------------|------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| 資產及負債項目              | 合 計        | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| <b>重複性公允價值衡量</b>     |            |                                |                               |                              |
| <u>非衍生資產</u>         |            |                                |                               |                              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |            |                                |                               |                              |
| 受益憑證                 | \$ 414,333 | 414,333                        | -                             | -                            |
| 不動產投資信託受益證券          | 325,648    | 325,648                        | -                             | -                            |
| 股票投資                 | 1,834,907  | 1,834,907                      | -                             | -                            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |            |                                |                               |                              |
| 股票投資                 | 2,372,729  | 2,358,239                      | -                             | 14,490                       |
| 112.12.31            |            |                                |                               |                              |
| 資產及負債項目              | 合 計        | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| <b>重複性公允價值衡量</b>     |            |                                |                               |                              |
| <u>非衍生資產</u>         |            |                                |                               |                              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |            |                                |                               |                              |
| 受益憑證                 | \$ 213,233 | 213,233                        | -                             | -                            |
| 不動產投資信託受益證券          | 321,109    | 321,109                        | -                             | -                            |
| 股票投資                 | 1,187,177  | 1,187,177                      | -                             | -                            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |            |                                |                               |                              |
| 股票投資                 | 2,351,075  | 2,336,417                      | -                             | 14,658                       |
| 112.3.31             |            |                                |                               |                              |
| 資產及負債項目              | 合 計        | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| <b>重複性公允價值衡量</b>     |            |                                |                               |                              |
| <u>非衍生資產</u>         |            |                                |                               |                              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |            |                                |                               |                              |
| 受益憑證                 | \$ 131,002 | 131,002                        | -                             | -                            |
| 不動產投資信託受益證券          | 332,077    | 332,077                        | -                             | -                            |
| 股票投資                 | 699,480    | 699,480                        | -                             | -                            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |            |                                |                               |                              |
| 股票投資                 | 2,281,990  | 2,266,884                      | -                             | 15,106                       |

#### 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

民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日並無任何移轉。

### D.公允價值衡量歸類至第三級之金融資產變動明細表

|                      |           | 113年1月至3月 |       |     |      |      |      |        |
|----------------------|-----------|-----------|-------|-----|------|------|------|--------|
|                      |           | 評價損益之金額   |       |     | 本期增加 |      | 本期減少 |        |
|                      |           | 列入其他      |       |     | 買進   | 轉入   | 賣出、處 | 轉出     |
| 名稱                   | 期初餘額      | 列入損益      | 綜合損益  | 或發行 | 第三等級 | 分或交割 | 第三等級 | 期末餘額   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 14,658 | -         | (168) | -   | -    | -    | -    | 14,490 |

  

|                      |           | 112年1月至3月 |      |     |      |      |      |        |
|----------------------|-----------|-----------|------|-----|------|------|------|--------|
|                      |           | 評價損益之金額   |      |     | 本期增加 |      | 本期減少 |        |
|                      |           | 列入其他      |      |     | 買進   | 轉入   | 賣出、處 | 轉出     |
| 名稱                   | 期初餘額      | 列入損益      | 綜合損益 | 或發行 | 第三等級 | 分或交割 | 第三等級 | 期末餘額   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 15,176 | -         | (70) | -   | -    | -    | -    | 15,106 |

### 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"> <li>股價淨值乘數</li> <li>缺乏市場流通性折價</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>乘數愈高，公允價值愈高</li> <li>缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低</li> </ul> |

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113年3月31日          |                 |       |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 145          | (145) |
| 民國112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 | \$ 147          | (147) |
| 民國112年3月31日          |                 |       |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 151          | (151) |

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113年3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) | \$ 3,059,768 | 3,034,447 |
| 投資性不動產                | 845,864      | 1,857,837 |
| 民國112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) | 2,960,119    | 2,938,276 |
| 投資性不動產                | 1,047,509    | 2,058,304 |
| 民國112年3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) | 2,859,493    | 2,840,755 |
| 投資性不動產                | 850,492      | 1,567,591 |

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

| 113.3.31                  |              |                                |                               |                              |
|---------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| 項目                        | 合 計          | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產<br>(含抵繳保證金) | \$ 3,034,447 | -                              | 3,034,447                     | -                            |
| 投資性不動產                    | 1,857,837    | -                              | -                             | 1,857,837                    |
| 112.12.31                 |              |                                |                               |                              |
| 資產及負債項目                   | 合 計          | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產<br>(含抵繳保證金) | \$ 2,938,276 | -                              | 2,938,276                     | -                            |
| 投資性不動產                    | 2,058,304    | -                              | -                             | 2,058,304                    |
| 112.3.31                  |              |                                |                               |                              |
| 項目                        | 合 計          | 相同資產<br>於活絡市<br>場之報價<br>(第一等級) | 重大之其<br>他可觀察<br>輸入值<br>(第二等級) | 重大之不<br>可觀察<br>輸入值<br>(第三等級) |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產<br>(含抵繳保證金) | \$ 2,840,755 | -                              | 2,840,755                     | -                            |
| 投資性不動產                    | 1,567,591    | -                              | -                             | 1,567,591                    |

(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，則以最近成交价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

民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一日並無任何移轉。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

### (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一一二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、政策及程序與民國一一二年度財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一一二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：

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

- 2.本公司於民國一一三年三月三十一日、一一二年十二月三十一日及三月三十一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：

| 113.3.31          | 資產證券化<br>商品REITS  |
|-------------------|-------------------|
| 本公司持有之資產          |                   |
| —透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 325,648        |
| 本公司持有之資產總額        | \$ <u>325,648</u> |
| 112.12.31         | 資產證券化<br>商品REITS  |
| 本公司持有之資產          |                   |
| —透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 321,109        |
| 本公司持有之資產總額        | \$ <u>321,109</u> |
| 112.3.31          | 資產證券化<br>商品REITS  |
| 本公司持有之資產          |                   |
| —透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 332,077        |
| 本公司持有之資產總額        | \$ <u>332,077</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.本公司於民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一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   |
| 中國電視事業股份有限公司         | 實質關係人   |
| 時報資訊股份有限公司           | 實質關係人   |
| 時際創意傳媒股份有限公司         | 實質關係人   |
| 時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   |
| 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   |
| 商訊文化事業股份有限公司         | 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 |
|-------------------------|---------|
| 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   |
| 潮品美食股份有限公司              | 實質關係人   |
| 晶品開發實業股份有限公司            | 實質關係人   |
| 多子多孫多福氣股份有限公司           | 實質關係人   |
| 佐誠律師事務所                 | 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

|            | 113年1月至3月        | 112年1月至3月     |
|------------|------------------|---------------|
| 短期員工福利     | \$ 13,067        | 10,033        |
| 短期員工福利－帶薪假 | 1,319            | 1,229         |
| 退職後福利      | 300              | 272           |
| 合 計        | <u>\$ 14,686</u> | <u>11,534</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：

|            | 113年1月至3月       | 112年1月至3月  |
|------------|-----------------|------------|
| 簽單保費收入：    |                 |            |
| 其他關係人      | \$ 2,619        | 689        |
| 本公司之主要管理階層 | 210             | 243        |
| 合 計        | <u>\$ 2,829</u> | <u>932</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：

|            | 113.3.31      | 112.12.31  | 112.3.31   |
|------------|---------------|------------|------------|
| 應收票據：      |               |            |            |
| 其他關係人      | <u>\$ 18</u>  | <u>-</u>   | <u>47</u>  |
| 應收保費：      |               |            |            |
| 其他關係人      | \$ 471        | 420        | 416        |
| 本公司之主要管理階層 | -             | 5          | 37         |
| 合計         | <u>\$ 471</u> | <u>425</u> | <u>453</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   | 113.3.31 | 112.12.31 | 112.3.31 |
|-------|----------|-----------|----------|
| 其他關係人 | \$ -     | 2         | 2        |

2.本公司與關係人之一般事務費用明細如下：

| 關係人   | 113年1月至3月 | 112年1月至3月 |
|-------|-----------|-----------|
| 其他關係人 | \$ 1,120  | 372       |

#### 八、質押之資產

截至民國一一三年三月三十一日、一一二年十二月三十一日及三月三十一日，質押及保證之資產明細如下：

| 提供質押之資產       | 113.3.31   | 112.12.31 | 112.3.31 | 擔保用途              |
|---------------|------------|-----------|----------|-------------------|
| 其他金融資產—定期存款   | \$ 47,000  | 47,000    | 47,000   | 履約保證金             |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 397,500    | 397,621   | 397,986  | 開業保證金、訴訟保證金及履約保證金 |
| 合 計           | \$ 444,500 | 444,621   | 444,986  |                   |

#### 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149,107千元，其中已分出再保109,541千元，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，截至民國一一三年三月三十一日止，依現有合約尚未支付之總額為128,528千元，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<br>性 質 別 | 113年1月至3月   |             |         | 112年1月至3月   |             |         |
|----------------|-------------|-------------|---------|-------------|-------------|---------|
|                | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計     | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計     |
| 員工福利費用         |             |             |         |             |             |         |
| 薪資費用           | 113,003     | 211,272     | 324,275 | 101,391     | 193,548     | 294,939 |
| 勞健保費用          | -           | 25,713      | 25,713  | -           | 24,053      | 24,053  |
| 退休金費用          | -           | 10,266      | 10,266  | -           | 10,656      | 10,656  |
| 董事酬金           | -           | 4,082       | 4,082   | -           | 3,315       | 3,315   |
| 其他員工福利費用       | -           | 12,709      | 12,709  | -           | 12,109      | 12,109  |
| 折舊費用           | 1,287       | 10,811      | 12,098  | 1,203       | 12,055      | 13,258  |
| 攤銷費用           | -           | 7,797       | 7,797   | -           | 5,182       | 5,182   |

(二)依強制與非強制保險揭露自留滿期毛保險費金額：

| 險 別  | 113年1月至3月     |                   |                   |                         |                       |                             |
|------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------------|
|      | 簽單保費收入<br>(1) | 再保費<br>收 入<br>(2) | 再保費<br>支 出<br>(3) | 自留保費<br>(4)=(1)+(2)-(3) | 未滿期保費<br>準備淨變動<br>(5) | 自留滿期<br>保費收入<br>(6)=(4)-(5) |
| 強制險  | \$ 226,325    | 80,947            | 94,444            | 212,828                 | 313                   | 212,515                     |
| 非強制險 | 3,279,908     | 44,393            | 840,735           | 2,483,566               | 389,181               | 2,094,385                   |
| 合 計  | \$ 3,506,233  | 125,340           | 935,179           | 2,696,394               | 389,494               | 2,306,900                   |

  

| 險 別  | 112年1月至3月     |                   |                   |                         |                       |                             |
|------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------------|
|      | 簽單保費收入<br>(1) | 再保費<br>收 入<br>(2) | 再保費<br>支 出<br>(3) | 自留保費<br>(4)=(1)+(2)-(3) | 未滿期保費<br>準備淨變動<br>(5) | 自留滿期<br>保費收入<br>(6)=(4)-(5) |
| 強制險  | \$ 232,987    | 78,002            | 97,796            | 213,193                 | (1,963)               | 215,156                     |
| 非強制險 | 2,905,590     | 64,975            | 739,921           | 2,230,644               | 366,847               | 1,863,797                   |
| 合 計  | \$ 3,138,577  | 142,977           | 837,717           | 2,443,837               | 364,884               | 2,078,953                   |

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：

| 險 別  | 113年1月至3月                   |             |                      |                         |
|------|-----------------------------|-------------|----------------------|-------------------------|
|      | 保險賠款與給付<br>(含理賠費用支出)<br>(1) | 再保賠款<br>(2) | 攤回再保<br>賠款與給付<br>(3) | 自留賠款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險  | \$ 135,045                  | 77,218      | 80,634               | 131,629                 |
| 非強制險 | 1,122,340                   | 12,395      | 225,147              | 909,588                 |
| 合 計  | \$ 1,257,385                | 89,613      | 305,781              | 1,041,217               |



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3月 |                              |               |                      |                         |
|-----------|------------------------------|---------------|----------------------|-------------------------|
| 險別        | 保險賠款與給付<br>(含合理賠費用支出)<br>(1) | 再保賠款<br>(2)   | 攤回再保<br>賠款與給付<br>(3) | 自留賠款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險       | \$ 161,151                   | 70,671        | 93,455               | 138,367                 |
| 非強制險      | 1,367,560                    | 9,287         | 295,223              | 1,081,624               |
| 合 計       | <u>\$ 1,528,711</u>          | <u>79,958</u> | <u>388,678</u>       | <u>1,219,991</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113年1月至3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   | \$ 389,897          | 388,543          | 389,897          | 388,543          |     |
| 強制機車險   | 126,834             | 126,543          | 126,834          | 126,543          |     |
| 強制微電車險  | 2,289               | 2,440            | 2,289            | 2,440            |     |
| 特別準備金   |                     |                  |                  |                  |     |
| 強制汽車險   | (185,237)           | 4,487            | 15,941           | (196,691)        |     |
| 強制機車險   | 320,178             | 4,681            | -                | 324,859          |     |
| 強制微電車險  | 318                 | 113              | -                | 431              |     |
| 賠款準備金   |                     |                  |                  |                  |     |
| 強制汽車險   | 621,470             | 668,085          | 621,470          | 668,085          |     |
| 強制機車險   | 167,415             | 172,099          | 167,415          | 172,099          |     |
| 強制微電車險  | 614                 | 888              | 614              | 888              |     |
| 合 計     | <u>\$ 1,443,778</u> | <u>1,367,879</u> | <u>1,324,460</u> | <u>1,487,197</u> |     |

民國112年1月至3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          | 396,051          | 398,720          | 396,051          |     |
| 強制機車險   | 129,132             | 128,812          | 129,132          | 128,812          |     |
| 強制微電車險  | 360                 | 879              | 360              | 879              |     |
| 特別準備金   |                     |                  |                  |                  |     |
| 強制汽車險   | (219,154)           | 7,581            | -                | (211,573)        |     |
| 強制機車險   | 309,295             | 1,461            | 6,506            | 304,250          |     |
| 強制微電車險  | 47                  | 57               | -                | 104              |     |
| 賠款準備金   |                     |                  |                  |                  |     |
| 強制汽車險   | 572,412             | 579,532          | 572,412          | 579,532          |     |
| 強制機車險   | 167,935             | 177,709          | 167,935          | 177,709          |     |
| 強制微電車險  | 89                  | 206              | 89               | 206              |     |
| 合 計     | <u>\$ 1,358,836</u> | <u>1,292,288</u> | <u>1,275,154</u> | <u>1,375,970</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           |           |
|------------|--------------|-----------|-----------|--------------|-----------|
|            | 113.3.31     | 112.3.31  |           | 113.3.31     | 112.3.31  |
| <b>資產</b>  |              |           | <b>負債</b> |              |           |
| 現金及銀行存款    | \$ 877,943   | 798,740   | 應付保險賠款與給付 | \$ 3,468     | 4,680     |
| 應收票據       | 5,307        | 6,420     | 應付再保往來款項  | 61,456       | 69,298    |
| 應收保費       | 6,342        | 6,892     | 未滿期保費準備   | 517,526      | 525,742   |
| 應攤回再保賠款與給付 | 42,653       | 59,066    | 賠款準備      | 841,072      | 757,447   |
| 應收再保往來款項   | 50,411       | 49,807    | 特別準備      | 128,599      | 92,781    |
| 分出未滿期保費準備  | 210,544      | 217,083   |           |              |           |
| 分出賠款準備     | 358,918      | 311,690   |           |              |           |
| 暫付及待結轉款項   | 3            | 250       |           |              |           |
| 資產合計       | \$ 1,552,121 | 1,449,948 | 負債合計      | \$ 1,552,121 | 1,449,948 |

2.強制汽車責任保險收入成本明細表：

| 項目          | 113年1月至3月 | 112年1月至3月 |
|-------------|-----------|-----------|
| 營業收入        | 144,120   | 145,477   |
| 純保費收入       | 157,397   | 162,981   |
| 再保費收入       | 80,947    | 78,002    |
| 保費收入        | 238,344   | 240,983   |
| 減：再保費支出     | (94,444)  | (97,796)  |
| 未滿期保費準備淨變動  | (313)     | 1,963     |
| 自留滿期保費收入    | 143,587   | 145,150   |
| 利息收入        | 533       | 327       |
| 營業成本        | 149,807   | 151,246   |
| 保險賠款與給付     | 135,045   | 161,151   |
| 再保賠款與給付     | 77,218    | 70,671    |
| 減：攤回再保賠款與給付 | (80,634)  | (93,455)  |
| 自留保險賠款與給付   | 131,629   | 138,367   |
| 賠款準備淨變動     | 24,838    | 10,286    |
| 特別準備淨變動     | (6,660)   | 2,593     |

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：

| 113.3.31                 |                      |                  |                   |
|--------------------------|----------------------|------------------|-------------------|
| 資 產                      | 12個月內回收              | 超過12個月後<br>回 收   | 合 計               |
| 現金及約當現金                  | \$ 3,323,506         | -                | 3,323,506         |
| 應收款項                     | 963,288              | -                | 963,288           |
| 本期所得稅資產                  | 7,234                | -                | 7,234             |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     | 2,574,888            | -                | 2,574,888         |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產 | -                    | 2,372,729        | 2,372,729         |
| 按攤銷後成本衡量之金融資<br>產        | -                    | 2,662,268        | 2,662,268         |
| 其他金融資產－淨額                | 1,684,700            | 15,000           | 1,699,700         |
| 使用權資產                    | -                    | 15,203           | 15,203            |
| 投資性不動產                   | -                    | 845,864          | 845,864           |
| 再保險合約資產                  | 3,545,434            | 676,846          | 4,222,280         |
| 不動產及設備                   | -                    | 1,484,380        | 1,484,380         |
| 無形資產                     | -                    | 166,899          | 166,899           |
| 其他資產                     | 47,000               | 607,729          | 654,729           |
| 資產總計                     | <u>\$ 12,146,050</u> | <u>8,846,918</u> | <u>20,992,968</u> |
| 113.3.31                 |                      |                  |                   |
| 負 債                      | 12個月內償付              | 超過12個月後<br>償 付   | 合 計               |
| 應付款項                     | \$ 1,289,743         | 3,981            | 1,293,724         |
| 本期所得稅負債                  | 145,560              | -                | 145,560           |
| 保險負債                     | 11,701,562           | 1,127,098        | 12,828,660        |
| 負債準備                     | -                    | 98,761           | 98,761            |
| 租賃負債                     | 12,501               | 2,892            | 15,393            |
| 遞延所得稅負債                  | -                    | 63,920           | 63,920            |
| 其他負債                     | 10,499               | 9,568            | 20,067            |
| 負債總計                     | <u>\$ 13,159,865</u> | <u>1,306,220</u> | <u>14,466,085</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

| 資 產                      | 112.12.31           |                   |                   |
|--------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
|                          | 12個月內回收             | 超過12個月後<br>回 收    | 合計                |
| 現金及約當現金                  | \$ 3,479,186        | -                 | 3,479,186         |
| 應收款項                     | 555,987             | -                 | 555,987           |
| 本期所得稅資產                  | 7,234               | -                 | 7,234             |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     | 1,721,519           | -                 | 1,721,519         |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產 | -                   | 2,351,075         | 2,351,075         |
| 按攤銷後成本衡量之金融資<br>產        | -                   | 2,562,498         | 2,562,498         |
| 其他金融資產－淨額                | 1,033,400           | 839,300           | 1,872,700         |
| 使用權資產                    | -                   | 17,733            | 17,733            |
| 投資性不動產                   | -                   | 1,047,509         | 1,047,509         |
| 再保險合約資產                  | 1,855,670           | 2,346,736         | 4,202,406         |
| 不動產及設備                   | -                   | 1,287,364         | 1,287,364         |
| 無形資產                     | -                   | 165,170           | 165,170           |
| 其他資產                     | -                   | 657,674           | 657,674           |
| 資產總計                     | <u>\$ 8,652,996</u> | <u>11,275,059</u> | <u>19,928,055</u> |

  

| 負 債     | 112.12.31            |                  |                   |
|---------|----------------------|------------------|-------------------|
|         | 12個月內償付              | 超過12個月後<br>償 付   | 合計                |
| 應付款項    | \$ 1,233,386         | 1,205            | 1,234,591         |
| 本期所得稅負債 | 94,885               | -                | 94,885            |
| 保險負債    | 11,170,500           | 1,127,098        | 12,297,598        |
| 負債準備    | -                    | 98,816           | 98,816            |
| 租賃負債    | 13,700               | 4,229            | 17,929            |
| 遞延所得稅負債 | -                    | 63,920           | 63,920            |
| 其他負債    | 12,413               | 7,256            | 19,669            |
| 負債總計    | <u>\$ 12,524,884</u> | <u>1,302,524</u> | <u>13,827,408</u> |

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

| 112.3.31                 |                      |                  |                   |
|--------------------------|----------------------|------------------|-------------------|
| 資 產                      | 12個月內回收              | 超過12個月後<br>回 收   | 合 計               |
| 現金及約當現金                  | \$ 3,271,040         | -                | 3,271,040         |
| 應收款項                     | 819,562              | -                | 819,562           |
| 本期所得稅資產                  | 10,408               | -                | 10,408            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     | 1,162,559            | -                | 1,162,559         |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產 | -                    | 2,281,990        | 2,281,990         |
| 按攤銷後成本衡量之金融資<br>產        | -                    | 2,461,507        | 2,461,507         |
| 其他金融資產－淨額                | 1,511,900            | 199,900          | 1,711,800         |
| 使用權資產                    | -                    | 25,345           | 25,345            |
| 投資性不動產                   | -                    | 850,492          | 850,492           |
| 再保險合約資產                  | 3,976,082            | 530,282          | 4,506,364         |
| 不動產及設備                   | -                    | 1,286,078        | 1,286,078         |
| 無形資產                     | -                    | 157,595          | 157,595           |
| 其他資產                     | -                    | 643,857          | 643,857           |
| 資產總計                     | <u>\$ 10,751,551</u> | <u>8,437,046</u> | <u>19,188,597</u> |

| 112.3.31 |                      |                  |                   |
|----------|----------------------|------------------|-------------------|
| 負 債      | 12個月內償付              | 超過12個月後<br>償 付   | 合 計               |
| 應付款項     | \$ 1,141,877         | 2,301            | 1,144,178         |
| 保險負債     | 11,914,965           | 805,402          | 12,720,367        |
| 負債準備     | -                    | 110,138          | 110,138           |
| 租賃負債     | 14,550               | 10,935           | 25,485            |
| 遞延所得稅負債  | -                    | 63,920           | 63,920            |
| 其他負債     | 12,053               | 8,465            | 20,518            |
| 負債總計     | <u>\$ 13,083,445</u> | <u>1,001,161</u> | <u>14,084,606</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：

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至三月三十一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18,099千元及增加21,573千元及減少18,099千元、減少21,573千元及增加18,099千元、增加21,573千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響分別為增加0.08元及增加0.10元。

### 十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一一三年一月一日至三月三十一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臺灣地區。

### (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。