

股票代碼：2816

旺旺友聯產物保險股份有限公司
財務報告暨會計師查核報告
民國一一三年及一一二年第二季

公司地址：台北市忠孝東路四段219號12樓
電話：(02)27765567

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	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	12~57
(七)關係人交易	58~60
(八)質押之資產	60
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	60
(十)重大之災害損失	60
(十一)重大之期後事項	60
(十二)其 他	61~68
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	68
2.轉投資事業相關資訊	68
3.大陸投資資訊	68
4.主要股東資訊	69
(十四)部門資訊	69



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

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

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

會計師查核報告

旺旺友聯產物保險股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一一三年及一一二年四月一日至六月三十日及一一三年及一一二年一月一日至六月三十日之綜合損益表、民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日之權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報告在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，暨民國一一三年及一一二年四月一日至六月三十日及一一三年及一一二年一月一日至六月三十日財務績效與民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一一三年第二季財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳民國一一二年度財務報告附註四(十五)保險負債；保險負債評估之會計估計及假設不確定性，請詳民國一一二年度財務報告附註五；保險負債評估之說明，請詳財務報告附註六(十四)保險負債。

關鍵查核事項之說明：

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

因應之查核程序：

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

管理階層與治理單位對財務報告之責任

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

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

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

會計師查核財務報告之責任

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

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對旺旺友聯產物保險股份有限公司民國一一三年第二季財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：
吳政諤 
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
民國一一三年八月二十六日

旺旺友聯產物保險股份有限公司

資產負債表

民國一十三年六月三十日、一十二年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	113.6.30		112.12.31		112.6.30			113.6.30		112.12.31		112.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
資 產							負債及權益						
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 3,198,680	14	3,479,186	17	3,446,841	17	21000 應付款項(附註六(二)及(五))	\$ 1,815,975	8	1,234,591	6	1,325,428	7
12000 應收款項(附註六(二))	1,324,970	6	555,987	3	1,082,263	6	21700 本期所得稅負債	92,619	-	94,885	-	-	-
12600 本期所得稅資產	7,234	-	7,234	-	9,105	-	24000 保險負債(附註六(十四))	14,059,553	61	12,297,598	62	12,648,766	64
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(六))	2,831,348	12	1,721,519	9	1,303,043	7	27000 負債準備	98,726	1	98,816	1	109,344	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))	2,889,304	12	2,351,075	12	2,256,863	11	23800 租賃負債(附註六(十))	16,140	-	17,929	-	22,690	-
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(六))	2,662,245	12	2,562,498	13	2,461,481	12	28000 遞延所得稅負債	63,920	-	63,920	-	63,920	-
14180 其他金融資產-淨額(附註六(六))	1,727,200	7	1,872,700	10	1,762,800	9	25000 其他負債	21,017	-	19,669	-	20,149	-
16700 使用權資產(附註六(九))	15,961	-	17,733	-	22,537	-	負債總計	<u>16,167,950</u>	<u>70</u>	<u>13,827,408</u>	<u>69</u>	<u>14,190,297</u>	<u>72</u>
14200 投資性不動產(附註六(七))	875,097	4	1,047,509	5	849,289	4	權益						
15000 再保險合約資產(附註六(三))	5,226,600	23	4,202,406	21	4,540,377	23	31100 普通股股本(附註六(十六))	2,236,080	10	2,236,080	11	2,236,080	11
16000 不動產及設備(附註六(八))	1,468,553	6	1,287,364	6	1,282,181	7	33100 法定盈餘公積(附註六(十六))	1,022,451	5	1,004,854	5	1,004,854	5
17000 無形資產	202,532	1	165,170	1	152,652	1	33200 特別盈餘公積(附註六(十四)及(十六))	3,092,980	13	3,094,152	16	2,749,564	14
18000 其他資產	602,697	3	657,674	3	665,573	3	33300 未分配盈餘(附註六(十六))	440,427	2	(256,606)	(1)	(354,691)	(2)
							34210 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	73,716	-	22,167	-	8,901	-
							34220 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,183)	-	-	-	-	-
資產總計	<u>\$ 23,032,421</u>	<u>100</u>	<u>19,928,055</u>	<u>100</u>	<u>19,835,005</u>	<u>100</u>	權益總計	<u>6,864,471</u>	<u>30</u>	<u>6,100,647</u>	<u>31</u>	<u>5,644,708</u>	<u>28</u>
							負債及權益總計	<u>\$ 23,032,421</u>	<u>100</u>	<u>19,928,055</u>	<u>100</u>	<u>19,835,005</u>	<u>100</u>

董事長：洪吉雄



經理人：劉自明



會計主管：郭斐雯



旺旺友聯產物保險股份有限公司

綜合損益表

民國一十三年及一十二年四月一日至六月三十日及一十三年及一十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	113年4月至6月		112年4月至6月		113年1月至6月		112年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 營業收入：								
41110 簽單保費收入	\$ 3,599,354	133	3,139,175	121	7,105,587	130	6,277,752	126
41120 再保費收入	111,036	4	108,080	4	236,376	4	251,057	5
41100 保費收入	3,710,390	137	3,247,255	125	7,341,963	134	6,528,809	131
51100 減：再保費支出	1,287,263	47	982,946	38	2,222,442	41	1,820,663	37
51310 未滿期保費準備淨變動	125,606	5	29,166	1	515,100	9	394,050	7
41130 自留滿期保費收入	2,297,521	85	2,235,143	86	4,604,421	84	4,314,096	87
41300 再保佣金收入	173,903	7	122,845	5	340,694	6	282,358	6
41500 淨投資損益								
41510 利息收入	38,394	1	33,434	1	69,760	2	62,709	1
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	177,073	7	169,350	7	426,711	8	264,439	5
41527 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	7,173	-	35,692	1	7,173	-	35,692	1
41550 兌換損益-投資	(476)	-	1,049	-	1,033	-	542	-
41570 投資性不動產損益	10,860	-	7,702	-	22,142	-	15,466	-
41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(六))	(106)	-	(30)	-	(341)	-	(4,484)	-
41800 其他營業收入	3,833	-	2,868	-	7,765	-	5,843	-
營業收入合計	2,708,175	100	2,608,053	100	5,479,358	100	4,976,661	100
51000 營業成本：								
51200 保險賠款與給付	1,515,465	56	1,575,547	60	2,862,463	52	3,184,216	64
41200 減：攤回再保賠款與給付	322,918	12	334,390	12	628,699	11	723,068	15
51260 自留保險賠款與給付	1,192,547	44	1,241,157	48	2,233,764	41	2,461,148	49
51300 其他保險負債淨變動(附註六(十四))								
51320 賠款準備淨變動	128,774	5	(105,218)	(4)	258,831	5	35,879	1
51340 特別準備淨變動	(41,631)	(2)	22,268	1	(49,541)	(1)	23,612	-
51350 保費不足準備淨變動	1,470	-	(168,897)	(6)	2,167	-	(391,556)	(7)
51500 佣金費用	517,905	19	487,366	18	1,075,455	20	983,310	20
51800 其他營業成本	5,932	-	7,807	-	11,874	-	14,025	-
51700 財務成本	2,023	-	1,032	-	4,631	-	2,651	-
營業成本合計	1,807,020	66	1,485,515	57	3,537,181	65	3,129,069	63
58000 營業費用：								
58100 業務費用	465,153	17	441,267	17	921,541	17	868,737	18
58200 管理費用	106,164	4	95,405	3	222,487	4	192,233	4
58300 員工訓練費用	405	-	346	-	561	-	569	-
58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(二))	(342)	-	16,059	1	14,115	-	19,197	-
營業費用合計	571,380	21	553,077	21	1,158,704	21	1,080,736	22
營業利益	329,775	13	569,461	22	783,473	14	766,856	15
營業外收入及支出：								
59100 處分不動產及設備損益	7,455	-	-	-	7,455	-	-	-
59900 其他營業外收入及支出	3,903	-	1,940	-	6,746	-	3,621	-
營業外收入及支出合計	11,358	-	1,940	-	14,201	-	3,621	-
62000 繼續營業單位稅前純益	341,133	13	571,401	22	797,674	14	770,477	15
63000 減：所得稅費用(附註六(十五))	45,465	2	5,557	-	97,424	2	5,557	-
本期淨利	295,668	11	565,844	22	700,250	12	764,920	15
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	43,103	2	(25,127)	(1)	64,757	1	74,935	2
不重分類至損益之項目合計	43,103	2	(25,127)	(1)	64,757	1	74,935	2
83200 後續可能重分類至損益之項目								
83290 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,183)	-	-	-	(1,183)	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(1,183)	-	-	-	(1,183)	-	-	-
83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	41,920	2	(25,127)	(1)	63,574	1	74,935	2
本期綜合損益總額	\$ 337,588	13	\$ 540,717	21	\$ 763,824	13	\$ 839,855	17
97500 基本每股盈餘(元)(附註六(十七))	\$ 1.32		\$ 2.53		\$ 3.13		\$ 3.42	
98500 稀釋每股盈餘(元)(附註六(十七))	\$ 1.32		\$ 2.53		\$ 3.13		\$ 3.42	

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附財務報告附註)
經理人：劉自明



會計主管：郭斐雯



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六月三十日

單位：新台幣千元

	股本		保留盈餘		其他權益項目	權益總額
	普通股 股本	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產(損)益	
民國一十二年一月一日餘額	\$ 2,236,080	1,004,854	2,750,537	(1,120,584)	(66,034)	4,804,853
本期淨利	-	-	-	764,920	-	764,920
本期其他綜合損益	-	-	-	-	74,935	74,935
本期綜合損益總額	-	-	-	764,920	74,935	839,855
特別盈餘公積迴轉－在職員工訓練及轉職之轉型計畫	-	-	(973)	973	-	-
民國一十二年六月三十日餘額	\$ 2,236,080	1,004,854	2,749,564	(354,691)	8,901	5,644,708
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	-	-	-	700,250	-	700,250
本期其他綜合損益	-	-	-	-	63,574	63,574
本期綜合損益總額	-	-	-	700,250	63,574	763,824
提列法定盈餘公積	-	17,597	-	(17,597)	-	-
特別盈餘公積迴轉－在職員工訓練及轉職之轉型計畫	-	-	(1,172)	1,172	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	13,208	(13,208)	-
民國一十三年六月三十日餘額	\$ 2,236,080	1,022,451	3,092,980	440,427	72,533	6,864,471

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六月三十日

單位：新台幣千元

	113年1月至6月	112年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 797,674	770,477
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	24,608	26,381
各項攤提	16,170	11,647
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(443,983)	(257,904)
利息費用	4,631	2,651
利息收入	(69,760)	(62,709)
股利收入	(24,633)	(42,227)
保險負債淨變動	1,762,952	525,598
負債準備淨變動	(90)	(769)
投資之預期信用減損損失	341	4,484
非投資之預期信用減損損失	14,115	19,197
處分及報廢不動產及設備利益	(7,455)	-
其他項目	(1)	(4)
收益費損項目合計	1,276,895	226,345
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收票據(增加)減少	(52,044)	27,168
應收保費增加	(674,787)	(449,791)
其他應收款增加	(7,973)	(19,822)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(665,846)	(242,662)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(474,734)	(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)	145,500	(139,925)
再保險合約資產增加	(1,034,123)	(302,242)
其他資產減少	2,031	89,129
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(2,861,976)	(779,397)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加	581,384	158,123
其他負債增加	1,348	781
與營業活動相關之負債之淨變動合計	582,732	158,904
營運產生之現金(流出)流入	(204,675)	376,329
收取之利息	46,290	72,605
收取之股利	9,970	2,615
支付之利息	(4,631)	(2,651)
支付之所得稅	(99,690)	(7,428)
營業活動之淨現金(流出)流入	(252,736)	441,470
投資活動之現金流量：		
預付款項增加	(7,078)	(36,053)
取得不動產及設備	(12,491)	(5,609)
處分不動產及設備	11,140	-
取得無形資產	(11,136)	(12,000)
投資活動之淨現金流出	(19,565)	(53,662)
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(8,205)	(8,257)
籌資活動之淨現金流出	(8,205)	(8,257)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(280,506)	379,551
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	\$ 3,198,680	3,446,841

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二季
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國一一三年八月二十六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」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

本公司評估適用下列自民國一一四年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第二十一號之修正「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)

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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

<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容</u>	<u>理事會發布之 生效日</u>
國際財務報導準則第17號「保險合約」	<p>新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。 • 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。 • 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。 	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	<p>與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 簡化準則中之要求以降低成本； • 使財務表現易於解釋；及 • 首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。 	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用IFRS 17及IFRS 9比較資訊」	<p>本次修正新增一過渡選項，提供保險公司可選擇採用分類覆蓋法(classification overlay approach)，以於首次適用本準則時，減少比較期資訊中保險合約負債與相關金融資產間會計不一致之情形。此修正允許比較期資訊中之金融資產以與IFRS 9更為一致之基礎表達。</p>	2023年1月1日

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 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"> • 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。 • 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。 • 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。 	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」
- 國際財務報導準則第十九號「不具公共課責性之子公司：揭露」
- 國際財務報導準則第九號及國際財務報導準則第七號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」
- 國際財務報導準則會計準則之年度改善

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>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
庫存現金	\$ 500	500	500
週轉金	13,010	13,010	13,010
銀行存款	2,686,085	2,767,653	2,608,311
附賣回債券投資	499,085	698,023	825,020
合計	<u>\$ 3,198,680</u>	<u>3,479,186</u>	<u>3,446,841</u>

(二)應收(付)款項

1.應收款項

<u>項目</u>	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
應收票據	\$ 311,387	259,364	253,199
應收保費	832,476	159,870	630,907
其他應收款	181,107	136,753	198,157
合計	<u>\$ 1,324,970</u>	<u>555,987</u>	<u>1,082,263</u>

2.應付款項

<u>項目</u>	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
應付佣金	\$ 265,011	196,354	233,661
應付同業往來	228,000	98,338	128,346
應付再保費	821,618	484,424	618,244
應付再保佣金	1,535	1,207	1,260
應付保險賠款與給付	14,317	10,001	17,269
其他應付款	485,494	444,267	326,648
合計	<u>\$ 1,815,975</u>	<u>1,234,591</u>	<u>1,325,428</u>

3.保險合約之應收款項

<u>項目</u>	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
應收票據	\$ 311,557	259,513	253,875
減：備抵損失	(170)	(149)	(676)
合計	<u>\$ 311,387</u>	<u>259,364</u>	<u>253,199</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	113.6.30	112.12.31	112.6.30
應收保費			
火險	\$ 294,668	23,657	268,022
水險	72,085	22,095	33,011
船漁險	32,426	3,005	17,535
其他意外險	337,167	48,600	187,948
強制純保費	6,886	7,503	7,915
汽車任意保險	41,172	5,992	36,165
強制汽車責任保險	3,073	3,599	3,590
催收款	52,803	51,042	85,385
小計	840,280	165,493	639,571
減：備抵損失	(7,804)	(5,623)	(8,664)
淨額	<u>\$ 832,476</u>	<u>159,870</u>	<u>630,907</u>

4.其他應收款

項目	113.6.30	112.12.31	112.6.30
其他應收款	\$ 226,017	179,679	238,486
減：備抵損失	(44,910)	(42,926)	(40,329)
合計	<u>\$ 181,107</u>	<u>136,753</u>	<u>198,157</u>

本公司於民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日止，上列應收票據、應收保費及其他應收款中含催收款分別為97,075千元、93,220千元及125,171千元，業已計提備抵損失52,884千元、48,698千元及49,669千元。應收款項備抵損失變動情形合計如下：

期初餘額	\$ 48,698	44,355
本期提列	4,186	5,314
期末餘額	<u>\$ 52,884</u>	<u>49,669</u>

本公司應收款項之帳齡分析如下：

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
90天以下	\$ 1,303,176	540,997	1,060,730
91~270天	35,354	26,266	36,227
271天以上	39,324	37,422	34,975

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	113.6.30	112.12.31	112.6.30
應付佣金	\$ <u>265,011</u>	<u>196,354</u>	<u>233,661</u>

(三)再保險合約資產

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
應攤回再保賠款與給付(附註六(四))	\$ 213,825	237,038	244,414
應收再保往來款項－淨額(附註六(五))	300,925	289,938	225,725
再保險準備資產(附註六(十四))			
分出未滿期保費準備	2,052,365	1,777,831	1,848,160
分出賠款準備	2,622,750	1,885,063	2,145,924
分出保費不足準備	<u>36,735</u>	<u>12,536</u>	<u>76,154</u>
合計	\$ <u>5,226,600</u>	<u>4,202,406</u>	<u>4,540,377</u>

(四)應攤回再保賠款與給付

險別	113.6.30	112.12.31	112.6.30
火災保險	\$ 20,463	11,676	12,816
海上保險	515	2,335	475
陸空保險	4	32	4
責任保險	53,228	62,906	63,365
保證保險	165	-	15
其他財產保險	88,531	98,469	97,112
傷害保險	7,886	8,635	9,795
健康保險	730	1,307	3,058
強制汽車責任保險	42,234	51,642	57,592
催收款	69	36	182
減：備抵損失	-	-	-
淨 額	\$ <u>213,825</u>	<u>237,038</u>	<u>244,414</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	113.6.30	112.12.31	112.6.30
應收同業往來	\$ 76,614	167,833	32,117
應收再保費	62,295	58,428	92,696
應收再保佣金	154,404	63,633	98,574
催收款	32,017	14,495	16,221
小計	325,330	304,389	239,608
減：備抵損失	(24,405)	(14,451)	(13,883)
淨額	\$ <u>300,925</u>	<u>289,938</u>	<u>225,725</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6月	112年1月至6月
期初餘額	\$ 14,451	-
本期提列(迴轉)	9,954	13,883
期末餘額	\$ <u>24,405</u>	<u>13,883</u>

2.保險合約之應付款項

項目	113.6.30	112.12.31	112.6.30
應付同業往來	\$ 228,000	98,338	128,346
應付再保費	821,618	484,424	618,244
應付再保佣金	1,535	1,207	1,260
合計	\$ <u>1,051,153</u>	<u>583,969</u>	<u>747,850</u>

(六)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
受益憑證	\$ 657,736	213,233	147,071
不動產投資信託受益證券	320,163	321,109	338,885
國內上市櫃股票	1,580,477	1,187,177	817,087
國外股票	272,972	-	-
合計	\$ <u>2,831,348</u>	<u>1,721,519</u>	<u>1,303,043</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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)，對民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日綜合損益之影響分別為增加27,768千元及13,030千元。若報導日權益證券價格減少1%而其他變動因素不變之情況下，會有相等金額但相反方向之影響。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
透過其他綜合損益按公允價值衡			
量之債務工具：			
金融債	\$ 97,240	-	-
公司債	369,476	-	-
小計	466,716	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡			
量之權益工具：			
國內上市櫃股票	\$ 2,408,154	2,336,417	2,241,743
國內未上市櫃股票	14,434	14,658	15,120
小計	2,422,588	2,351,075	2,256,863
合 計	\$ 2,889,304	2,351,075	2,256,863

(1) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有上列債券投資，故列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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四月一日至六月三十日及一一三年及一一二年一月一日至六月三十日認列之股利收入分別為3,850千元、35,692千元、3,850千元及35,692千元。於民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日處分之權益工具投資，其於民國一一三年及一一二年四月一日至六月三十日及一一三年及一一二年一月一日至六月三十日認列之股利收入分別為3,536千元、0千元、3,536千元及0千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司因資產配置之考量，調節投資組合分散風險，故出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票說明如下：

	113年4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
處分時之公允價值	\$ <u>94,155</u>	<u>-</u>	\$ <u>94,155</u>	<u>-</u>
累積處分利益	\$ <u>13,208</u>	<u>-</u>	\$ <u>13,208</u>	<u>-</u>

上述累積處分利益已自其他權益移轉至保留盈餘。

敏感度分析－權益價格風險：

如報導日權益證券價格增加1%(假設其他變動因素不變)，對民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日綜合損益之影響分別為增加24,226千元及22,569千元。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)信用風險資訊請詳附註六(二十一)。

(4)本公司於民國一一三年一月一日至六月三十日進行減損評估，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債務工具備抵損失之變動請詳附註六(二十一)。

3.按攤銷後成本衡量之金融資產

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
政府公債	\$ 614,469	614,701	614,936
金融債	1,300,000	1,300,000	1,300,000
公司債	<u>1,150,000</u>	<u>1,050,000</u>	<u>950,000</u>
小計	3,064,469	2,964,701	2,864,936
減：抵繳保證金	(397,380)	(397,621)	(397,865)
備抵損失	<u>(4,844)</u>	<u>(4,582)</u>	<u>(5,590)</u>
合計	<u>\$ 2,662,245</u>	<u>2,562,498</u>	<u>2,461,481</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)信用風險資訊請詳附註六(二十一)。

(3)上述按攤銷後成本衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八。

(4)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動請詳附註六(二十一)。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

4.其他金融資產－淨額

	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 1,774,200	1,919,700	1,809,800
減：抵繳保證金	<u>(47,000)</u>	<u>(47,000)</u>	<u>(47,000)</u>
合 計	<u>\$ 1,727,200</u>	<u>1,872,700</u>	<u>1,762,800</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六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日委託證券投資信託代為操作管理投資項目及資金額度。委託明細如下：

<u>委託投資項目</u>	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
	<u>委託投資</u>	<u>委託投資</u>	<u>委託投資</u>
	<u>資金額度</u>	<u>資金額度</u>	<u>資金額度</u>
國內上市(櫃)股票、債券、附賣回 債券投資、短期票券及存放金融 機構等	<u>\$ 2,200,000</u>	<u>1,700,000</u>	<u>1,500,000</u>

截至民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日止，上述投資項目帳列明細如下：

	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
現金及約當現金	\$ 974,828	658,937	594,618
透過損益按公允價值衡量之金融資 產－股票	1,137,043	1,060,528	817,087
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債券	<u>466,716</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 2,578,587</u>	<u>1,719,465</u>	<u>1,411,705</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六月三十日投資性不動產之成本、累計折舊及累計減損變動明細如下：

	<u>土地及改良物</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>總 計</u>
成本或認定成本：			
民國113年1月1日餘額	\$ 920,829	224,477	1,145,306
由不動產及設備轉入	41,440	20,778	62,218
重分類至不動產及設備	<u>(207,886)</u>	<u>(18,610)</u>	<u>(226,496)</u>
民國113年6月30日餘額	<u>\$ 754,383</u>	<u>226,645</u>	<u>981,028</u>
民國112年6月30日餘額	<u>\$ 727,887</u>	<u>217,104</u>	<u>944,991</u>
(與1月1日餘額同)			
累計折舊及累計減損：			
民國113年1月1日餘額	\$ 2,359	95,438	97,797
折舊	-	2,490	2,490
由不動產及設備轉入	-	10,973	10,973
重分類至不動產及設備	<u>-</u>	<u>(5,329)</u>	<u>(5,329)</u>
民國113年6月30日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>103,572</u>	<u>105,931</u>
民國112年1月1日餘額	\$ 2,359	90,937	93,296
折舊	<u>-</u>	<u>2,406</u>	<u>2,406</u>
民國112年6月30日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>93,343</u>	<u>95,702</u>
帳面金額：			
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6月30日	<u>\$ 752,024</u>	<u>123,073</u>	<u>875,097</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6月30日	<u>\$ 725,528</u>	<u>123,761</u>	<u>849,289</u>
公允價值：			
民國113年1月1日			<u>\$ 2,058,304</u>
民國113年6月30日			<u>\$ 1,899,184</u>
民國112年1月1日			<u>\$ 1,568,918</u>
民國112年6月30日			<u>\$ 1,566,580</u>

民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日之公允價值主要以參考市場交易行情等方式評估。

截至民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日，本公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

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六月三十日不動產及設備之成本、累計折舊及累計減損變動明細如下：

	土地	房屋及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	租賃權益 改良	總計
成本：							
民國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	-	1,198	9,855	-	1,438	-	12,491
由預付設備款轉入	-	-	16,390	-	-	-	16,390
由投資性不動產轉入	207,886	18,610	-	-	-	-	226,496
重分類至投資性不動產	(41,440)	(20,778)	-	-	-	-	(62,218)
處分	(1,791)	(3,399)	-	-	-	-	(5,190)
報廢	-	-	(1,208)	-	(466)	-	(1,674)
民國113年6月30日餘額	1,116,493	524,894	216,985	579	57,064	2,930	1,918,945
民國112年1月1日餘額	945,824	518,148	192,284	579	55,997	2,004	1,714,836
購置增添	-	2,591	947	-	1,145	926	5,609
報廢	-	-	(917)	-	(876)	-	(1,793)
民國112年6月30日餘額	945,824	520,739	192,314	579	56,266	2,930	1,718,652
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	-	7,765	4,160	-	1,864	140	13,929
由投資性不動產轉入	-	5,329	-	-	-	-	5,329
重分類至投資性不動產	-	(10,973)	-	-	-	-	(10,973)
處分	-	(1,505)	-	-	-	-	(1,505)
報廢	-	-	(1,208)	-	(466)	-	(1,674)
民國113年6月30日餘額	15,196	201,884	179,904	579	50,567	2,262	450,392
民國112年1月1日餘額	15,196	185,858	171,412	579	47,749	1,774	422,568
折舊	-	7,553	5,954	-	2,023	166	15,696
報廢	-	-	(917)	-	(876)	-	(1,793)
民國112年6月30日餘額	15,196	193,411	176,449	579	48,896	1,940	436,471
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6月30日	\$ 1,101,297	323,010	37,081	-	6,497	668	1,468,553
民國112年1月1日	\$ 930,628	332,290	20,872	-	8,248	230	1,292,268
民國112年6月30日	\$ 930,628	327,328	15,865	-	7,370	990	1,282,181

截至民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日止，本公司之不動產及設備均無設定質押或提供擔保之情形。

(九)使用權資產

本公司承租房屋及建築與運輸設備等之成本及折舊，其變動明細如下：

	房 屋 及 建 築	運輸設備	總計
使用權資產成本：			
民國113年1月1日餘額	\$ 26,197	9,902	36,099
增 添	1,970	4,479	6,449
除 列	(1,836)	(2,811)	(4,647)
民國113年6月30日餘額	\$ 26,331	11,570	37,901

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

	房 及 屋 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	19,458	-	19,458
除 列	(18,763)	-	(18,763)
民國112年6月30日餘額	<u>\$ 26,539</u>	<u>9,088</u>	<u>35,627</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	6,446	1,743	8,189
除 列	(1,804)	(2,811)	(4,615)
民國113年6月30日餘額	<u>\$ 16,409</u>	<u>5,531</u>	<u>21,940</u>
民國112年1月1日餘額	\$ 19,053	4,083	23,136
折 舊	7,300	979	8,279
除 列	(18,325)	-	(18,325)
民國112年6月30日餘額	<u>\$ 8,028</u>	<u>5,062</u>	<u>13,090</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6月30日	<u>\$ 9,922</u>	<u>6,039</u>	<u>15,961</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6月30日	<u>\$ 18,511</u>	<u>4,026</u>	<u>22,537</u>

(十)租賃負債

本公司租賃負債之帳面金額如下：

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
一年內	\$ 10,770	13,700	14,083
一年至五年	5,370	4,229	8,607
合計	<u>\$ 16,140</u>	<u>17,929</u>	<u>22,690</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4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
租賃負債之利息費用	\$ 99	136	198	225

認列於現金流量表之金額如下：

	113年1月至6月	112年1月至6月
租賃之現金流出總額	<u>\$ 8,403</u>	<u>8,482</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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。

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六月三十日間，無重大新增之營業租賃合約，相關資訊請參閱民國一一二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四月一日至六月三十日及一一三年及一一二年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為1,765千元、1,919千元、3,531千元及3,838千元。

2.確定提撥計畫

本公司民國一一三年及一一二年四月一日至六月三十日及一一三年及一一二年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為8,501千元、8,806千元、17,001千元及17,543千元，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四月一日至六月三十日及一一三年及一一二年一月一日至六月三十日員工酬勞估列金額分別為6,000千元、0千元及8,000千元、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度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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十四)保險負債

	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
未滿期保費準備	\$ 7,088,977	6,300,340	6,528,847
賠款準備	6,005,649	5,009,156	5,081,663
特別準備	924,473	974,014	957,621
保費不足準備	<u>40,454</u>	<u>14,088</u>	<u>80,635</u>
合 計	<u>\$ 14,059,553</u>	<u>12,297,598</u>	<u>12,648,766</u>

1.未滿期保費準備

(1)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

項目	<u>113.6.30</u>			
	<u>未滿期保費準備</u>		<u>分出未滿期保費準備</u>	
	<u>直接業務</u>	<u>分入再保業務</u>	<u>分出再保業務</u>	<u>自留業務</u>
火災保險	\$ 1,025,253	30,652	628,431	427,474
海上保險	101,803	1,607	82,413	20,997
陸空保險	29,248	-	22,836	6,412
責任保險	1,909,419	20,457	267,783	1,662,093
保證保險	13,047	606	6,311	7,342
其他財產保險	2,941,353	56,464	800,544	2,197,273
傷害保險	417,620	3,515	33,568	387,567
健康保險	22,297	-	232	22,065
強制汽車責任保險	<u>350,385</u>	<u>165,251</u>	<u>210,247</u>	<u>305,389</u>
合 計	<u>\$ 6,810,425</u>	<u>278,552</u>	<u>2,052,365</u>	<u>5,036,612</u>

項目	<u>112.12.31</u>			
	<u>未滿期保費準備</u>		<u>分出未滿期保費準備</u>	
	<u>直接業務</u>	<u>分入再保業務</u>	<u>分出再保業務</u>	<u>自留業務</u>
火災保險	\$ 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	<u>353,893</u>	<u>165,127</u>	<u>212,351</u>	<u>306,669</u>
合 計	<u>\$ 6,020,537</u>	<u>279,803</u>	<u>1,777,831</u>	<u>4,522,509</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

項目	113年1月至6月												
	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費收入	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費收入
					提存	收回	提存	收回		提存	收回		
強制險	\$ 460,900	151,183	193,104	418,979	350,385	353,893	165,251	165,127	(3,384)	210,247	212,351	(2,104)	420,259
非強制險	6,644,687	85,193	2,029,338	4,700,542	6,460,040	5,665,647	113,301	114,676	793,018	1,842,118	1,565,480	276,638	4,184,162
合計	\$ 7,105,587	236,376	2,222,442	5,119,521	6,810,425	6,019,540	278,552	279,803	789,634	2,052,365	1,777,831	274,534	4,604,421

項目	112年1月至6月												
	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費收入	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費收入
					提存	收回	提存	收回		提存	收回		
強制險	\$ 467,640	151,017	196,758	421,899	359,409	362,630	165,008	165,582	(3,795)	215,664	217,590	(1,926)	423,768
非強制險	5,810,112	100,040	1,623,905	4,286,247	5,858,870	5,239,682	145,560	139,899	624,849	1,632,496	1,403,566	228,930	3,890,328
合計	\$ 6,277,752	251,057	1,820,663	4,708,146	6,218,279	5,602,312	310,568	305,481	621,054	1,848,160	1,621,156	227,004	4,314,096

(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6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	7,088,977	2,052,365
本期收回	(6,300,340)	(1,777,831)
期末金額	\$ 7,088,977	2,052,365

項目	112年1月至6月	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 5,908,746	1,621,156
本期提存	6,528,847	1,848,160
本期收回	(5,908,746)	(1,621,156)
期末金額	\$ 6,528,847	1,848,160

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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

本公司於民國一〇三年十月九日與香港商亞洲保險有限公司台灣分公司簽訂特定業務讓與契約並於交割日民國一〇三年十二月十五日承受其直接簽單之長期火災保險契約。本公司承受標售標的之未滿期保費準備3,916千元並向香港商亞洲保險有限公司台灣分公司收取3,648千元。依國際財務報導準則第四號「保險合約」以企業合併或組合移轉所取得之保險合約段落：就取得之保險合約權利及承擔之保險義務之公允價值及依保險人對其所發行保險合約之會計政策所衡量之負債差額認列無形資產268千元，該無形資產之後續衡量與相關保險負債之衡量一致。

本公司於民國一〇一年十二月七日與華山產物保險(股)公司簽訂特定業務讓與契約並於交割日民國一〇二年一月十日承受其直接簽單之四類保險契約：長期住宅火災保險契約、僱主意外責任保險契約、營繕承攬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。

截至民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日，承受標售標的之相關未滿期保費準備及無形資產分別為11,473千元及8,050千元、12,891千元及9,047千元、14,250千元及10,003千元。

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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

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

- A.國庫券。
- B.可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
- C.附買回公債。

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

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

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

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

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6月	112年1月至6月
期初金額	\$ 135,259	90,188
本期提存	29,299	26,124
期末金額	<u>\$ 164,558</u>	<u>116,312</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

特別準備－非強制汽車責任保險

項目	113年1月至6月						
	負債			特別盈餘公積			
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	旅平險	合計
期初金額	\$ 96,414	738,185	834,599	992,188	2,066,074	22,575	3,080,837
本期收回	(2,512)	(76,328)	(78,840)	-	-	-	-
期末金額	<u>\$ 93,902</u>	<u>661,857</u>	<u>755,759</u>	<u>992,188</u>	<u>2,066,074</u>	<u>22,575</u>	<u>3,080,837</u>

項目	112年1月至6月						
	負債			特別盈餘公積			
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	旅平險	合計
期初金額	\$ 101,480	738,185	839,665	884,765	1,841,170	10,314	2,736,249
本期收回	(2,512)	-	(2,512)	-	-	-	-
期末金額	<u>\$ 98,968</u>	<u>738,185</u>	<u>837,153</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六月三十日之特別準備收回作業。

(2)特別準備－其他

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

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	113.6.30			
	應付保險賠款		賠款準備金	
	已報已付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	1,739,580	173,428	1,913,008
海上保險	-	72,143	64,760	136,903
陸空保險	-	11,760	18,124	29,884
責任保險	5,085	1,251,672	432,823	1,684,495
保證保險	1	23,890	6,852	30,742
其他財產保險	5,554	977,954	116,939	1,094,893
傷害保險	1,646	63,616	245,196	308,812
健康保險	162	1,477	13,282	14,759
強制汽車責任保險	1,869	228,934	563,219	792,153
合計	<u>\$ 14,317</u>	<u>4,371,026</u>	<u>1,634,623</u>	<u>6,005,649</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	
	已報已付	已報未付	未報	合計
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	112.6.30			
	應付保險賠款		賠款準備金	
	已報已付	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ -	1,096,034	101,344	1,197,378
海上保險	1	190,035	64,835	254,870
陸空保險	-	38,523	17,987	56,510
責任保險	5,395	1,157,508	318,019	1,475,527
保證保險	1	18,814	6,695	25,509
其他財產保險	5,480	956,121	88,906	1,045,027
傷害保險	2,908	54,822	172,495	227,317
健康保險	154	3,524	42,073	45,597
強制汽車責任保險	3,330	198,826	555,102	753,928
合計	<u>\$ 17,269</u>	<u>3,714,207</u>	<u>1,367,456</u>	<u>5,081,663</u>

(2)再保險資產一對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險別	113.6.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 1,410,418	41,793	1,452,211
海上保險	49,405	44,456	93,861
陸空保險	6,594	13,053	19,647
責任保險	164,356	65,435	229,791
保證保險	8,844	1,904	10,748
其他財產保險	400,839	28,588	429,427
傷害保險	7,163	46,265	53,428
健康保險	200	2,954	3,154
強制汽車責任保險	87,703	242,780	330,483
合計	<u>\$ 2,135,522</u>	<u>487,228</u>	<u>2,622,750</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	112.6.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 829,102	34,160	863,262
海上保險	146,305	45,809	192,114
陸空保險	32,818	12,820	45,638
責任保險	161,559	53,347	214,906
保證保險	8,319	1,887	10,206
其他財產保險	437,420	19,674	457,094
傷害保險	7,321	40,997	48,318
健康保險	285	3,195	3,480
強制汽車責任保險	73,103	237,803	310,906
合計	<u>\$ 1,696,232</u>	<u>449,692</u>	<u>2,145,924</u>

(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6月							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備 淨變動	分出再保業務		分出賠款 準備淨變動
	提存	收回	提存	收回		提存	收回	
火災保險	\$ 1,595,252	963,732	317,756	34,219	915,057	1,452,211	638,337	813,874
海上保險	131,844	164,660	5,059	5,106	(32,863)	93,861	120,963	(27,102)
陸空保險	28,363	54,037	1,521	2,517	(26,670)	19,647	45,261	(25,614)
責任保險	1,654,893	1,621,996	29,602	27,508	34,991	229,791	241,717	(11,926)
保證保險	28,664	22,545	2,078	1,985	6,212	10,748	10,023	725
其他財產保險	1,073,055	995,445	21,838	20,533	78,915	429,427	436,972	(7,545)
傷害保險	292,572	269,620	16,240	15,384	23,808	53,428	56,468	(3,040)
健康保險	12,540	18,169	2,219	2,201	(5,611)	3,154	3,164	(10)
強制汽車責任保險	553,002	555,767	239,151	233,732	2,654	330,483	332,183	(1,700)
合計	<u>\$ 5,370,185</u>	<u>4,665,971</u>	<u>635,464</u>	<u>343,185</u>	<u>996,493</u>	<u>2,622,750</u>	<u>1,885,088</u>	<u>737,662</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6月							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備 淨變動	分出再保業務		分出賠款 準備淨變動
	提存	收回	提存	收回		提存	收回	
火災保險	\$ 1,171,201	1,114,837	26,177	20,896	61,645	863,262	754,480	108,782
海上保險	250,365	231,149	4,505	3,778	19,943	192,114	182,426	9,688
陸空保險	54,224	61,699	2,286	2,562	(7,751)	45,638	53,134	(7,496)
責任保險	1,454,088	1,356,466	21,439	11,278	107,783	214,906	208,099	6,807
保證保險	23,570	23,170	1,939	1,541	798	10,206	10,073	133
其他財產保險	1,032,467	926,234	12,560	5,633	113,160	457,094	370,602	86,492
傷害保險	216,169	213,759	11,148	3,851	9,707	48,318	40,204	8,114
健康保險	43,040	107,469	2,557	2,417	(64,289)	3,480	3,332	148
強制汽車責任保險	520,373	508,369	233,555	232,067	13,492	310,906	304,965	5,941
合計	\$ 4,765,497	4,543,152	316,166	284,023	254,488	2,145,924	1,927,315	218,609

(4) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	113年1月至6月		112年1月至6月	
	賠款準備	分出	賠款準備	分出
		賠款準備		賠款準備
期初金額	\$ 5,009,156	1,885,063	4,827,175	1,927,315
本期提存	6,005,649	2,622,750	5,081,663	2,145,924
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	\$ 6,005,649	2,622,750	5,081,663	2,145,924

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	113.6.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 39,403	376	36,735	3,044
海上保險	407	-	-	407
陸空保險	268	-	-	268
	\$ 40,078	376	36,735	3,719

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			
	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	\$ 13,735	353	12,536	1,552

項目	112.6.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 74,742	3,378	76,120	2,000
海上保險	2,481	-	-	2,481
健康保險	34	-	34	-
合計	\$ 77,257	3,378	76,154	4,481

(2)保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動所提列之(利益)損失

項目	113年1月至6月									
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回			
火災保險	\$ 39,403	12,183	376	353	27,243	36,735	12,536	24,199	3,044	
海上保險	407	1,552	-	-	(1,145)	-	-	-	(1,145)	
陸空保險	268	-	-	-	268	-	-	-	268	
合計	\$ 40,078	13,735	376	353	26,366	36,735	12,536	24,199	2,167	

項目	112年1月至6月									
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回			
火災保險	\$ 74,742	57,717	3,378	1,551	18,852	76,120	57,390	18,730	122	
海上保險	2,481	1,146	-	-	1,335	-	-	-	1,335	
健康保險	34	393,777	-	-	(393,743)	34	764	(730)	(393,013)	
合計	\$ 77,257	452,640	3,378	1,551	(373,556)	76,154	58,154	18,000	(391,556)	

(3)保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	113年1月至6月	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 14,088	12,536
本期提存	40,454	36,735
本期收回	(14,088)	(12,536)
期末金額	\$ 40,454	36,735

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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

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

(十五)所得稅

本公司民國一一三年及一一二年四月一日至六月三十日及一一三年及一一二年一月一日至六月三十日所得稅費用明細如下：

	113年4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
當期所得稅費用	<u>\$ 45,465</u>	<u>5,557</u>	<u>97,424</u>	<u>5,557</u>

本公司營利事業所得稅結算申報，已奉稽徵機關核定至民國一一〇年度。

(十六)股本及其他權益

1.股本

截至民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日，本公司額定股本總額均為6,236,320千元，每股面額均為10元，分為623,632千股。發行股份均為普通股223,608千股。

2.保留盈餘

(1)法定盈餘公積

依公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部份為限。

(2)特別盈餘公積

本公司依金管會民國一〇一年六月五日金管保財字第10102508861號令規定將未實現重估增值轉列保留盈餘12,143千元提列相同數額之特別盈餘公積，並於分派可分配盈餘時，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。但本公司已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司依金管會民國一〇五年七月十三日金管保字第10502066464號函規定，保險業應於分派民國一〇五至一〇七年會計年度盈餘時，以稅後淨利的0.5%至1%提列特別盈餘公積。自民國一〇六年會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉。截至民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日，本公司依規定提列之特別盈餘公積餘額分別為0千元、1,172千元及1,172千元。

(3)未分配盈餘

依本公司章程規定，公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損，次提百分之二十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時不在此限；另視公司營運需要及法令規定提列特別盈餘公積，如尚有盈餘併同期初未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議分派之。

本公司獨立董事之酬勞，授權董事會訂定合理報酬，不參與公司之盈餘分派。本公司屬財產保險業，企業發展除須配合政府政策與符合資本適足率外，且須強化公司承保能量及清償能力，本公司分配股利之政策須視公司目前及未來之投資環境、資金需求、市場競爭狀況及資本預算等因素，兼顧股東利益、平衡股利及公司長期財務規劃等，每年依法由董事會擬具分配案，提報股東會。盈餘之分派得以現金股利或股票股利之方式為之，惟現金股利分派之比例不低於股利總額之百分之十，但若現金股利每股低於0.1元，則得改以股票股利發放。

本公司分別於民國一一三年六月二十四日及一一二年六月七日經股東會決議通過一一二年度盈虧撥補案及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：

	<u>113年4月至6月</u>	<u>112年4月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>	<u>112年1月至6月</u>
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>295,668</u>	<u>565,844</u>	<u>700,250</u>	<u>764,920</u>
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	<u>223,608</u>	<u>223,608</u>	<u>223,608</u>	<u>223,608</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>1.32</u>	<u>2.53</u>	<u>3.13</u>	<u>3.42</u>
稀釋每股盈餘				
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>295,668</u>	<u>565,844</u>	<u>700,250</u>	<u>764,920</u>
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	223,608	223,608	223,608	223,608
員工酬勞之影響(千股)	230	-	252	-
普通股加權平均流通在外股數 (調整稀釋性潛在普通股影響 數後)(千股)	<u>223,838</u>	<u>223,608</u>	<u>223,860</u>	<u>223,608</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>1.32</u>	<u>2.53</u>	<u>3.13</u>	<u>3.42</u>

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4月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 52,441	-	-	348	-	52,789
海上保險	6,415	-	-	39	-	6,454
陸空保險	884	-	-	-	-	884
責任保險	173,076	-	-	957	-	174,033
保證保險	1,048	-	-	-	-	1,048
其他財產保險	178,340	-	-	3,577	-	181,917
傷害保險	59,781	-	-	-	-	59,781
健康保險	10,651	-	-	-	-	10,651
強制汽車責任保險	30,348	-	-	-	-	30,348
合計	<u>\$ 512,984</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,921</u>	<u>-</u>	<u>517,905</u>

項目	112年4月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 52,699	-	-	218	-	52,917
海上保險	6,153	-	-	77	-	6,230
陸空保險	748	-	-	-	-	748
責任保險	152,652	-	-	852	-	153,504
保證保險	924	-	-	2	-	926
其他財產保險	167,518	-	-	2,885	-	170,403
傷害保險	63,565	-	-	151	-	63,716
健康保險	8,401	-	-	-	-	8,401
強制汽車責任保險	30,521	-	-	-	-	30,521
合計	<u>\$ 483,181</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,185</u>	<u>-</u>	<u>487,366</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年1月至6月					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 100,797	-	-	554	-	101,351
海上保險	14,566	-	-	99	-	14,665
陸空保險	2,004	-	-	-	-	2,004
責任保險	358,451	-	-	2,232	-	360,683
保證保險	2,005	-	-	-	-	2,005
其他財產保險	382,697	-	-	8,411	-	391,108
傷害保險	126,479	-	-	-	-	126,479
健康保險	16,684	-	-	-	-	16,684
強制汽車責任保險	60,476	-	-	-	-	60,476
合計	<u>\$ 1,064,159</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,296</u>	<u>-</u>	<u>1,075,455</u>

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

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4月至6月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 與給付 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 711,860	182,555	52,441	170,748	576,216	(270,100)
海上保險	97,269	17,127	6,415	13,749	(11,392)	71,370
陸空保險	26,004	(5,984)	884	265	(5,229)	36,068
責任保險	962,687	47,747	173,076	478,646	6,937	256,281
保證保險	7,430	1,365	1,048	377	(85)	4,725
其他財產保險	1,252,511	146,995	178,340	518,844	36,237	372,095
傷害保險	264,178	(9,704)	59,781	101,766	9,165	103,170
健康保險	42,840	13,037	10,651	7,547	(3,401)	15,006
強制汽車責任保險	234,575	(497)	30,348	148,873	(49,511)	105,362
合計	<u>\$ 3,599,354</u>	<u>392,641</u>	<u>512,984</u>	<u>1,440,815</u>	<u>558,937</u>	<u>693,977</u>
112年4月至6月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 與給付 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 646,190	225,980	52,699	99,555	(22,995)	290,951
海上保險	65,665	3,054	6,153	25,416	(10,073)	41,115
陸空保險	26,563	1,517	748	2,747	(3,164)	24,715
責任保險	858,754	11,210	152,652	473,209	42,940	178,743
保證保險	6,215	1,012	924	220	54	4,005
其他財產保險	1,003,662	(1,479)	167,518	580,592	(58,102)	315,133
傷害保險	265,271	(18,012)	63,565	135,782	(10,344)	94,280
健康保險	32,202	11,325	8,401	43,889	(79,668)	48,255
強制汽車責任保險	234,653	(2,370)	30,521	137,934	(1,411)	69,979
合計	<u>\$ 3,139,175</u>	<u>232,237</u>	<u>483,181</u>	<u>1,499,344</u>	<u>(142,763)</u>	<u>1,067,176</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

113年1月至6月						
項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 與給付 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$ 1,213,257	162,263	100,797	224,004	631,520	94,673
海上保險	168,368	23,723	14,566	26,070	(32,816)	136,825
陸空保險	40,935	(20,895)	2,004	2,512	(25,674)	82,988
責任保險	1,996,923	181,823	358,451	951,842	32,897	471,910
保證保險	13,607	1,826	2,005	4,861	6,119	(1,204)
其他財產保險	2,559,147	377,629	382,697	979,083	77,610	742,128
傷害保險	586,831	56,854	126,479	210,038	22,952	170,508
健康保險	65,619	11,170	16,684	15,872	(5,629)	27,522
強制汽車責任保險	460,900	(3,508)	60,476	283,918	(2,765)	122,779
合計	<u>\$ 7,105,587</u>	<u>790,885</u>	<u>1,064,159</u>	<u>2,698,200</u>	<u>704,214</u>	<u>1,848,129</u>

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

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4月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 18,152	(2,200)	348	8	284,050	(264,054)
海上保險	2,962	1,028	39	11	18	1,866
陸空保險	-	-	-	(1)	(22)	23
責任保險	4,269	(4,292)	957	3,404	147	4,053
保證保險	198	(106)	-	43	7	254
其他財產保險	13,543	3,965	3,577	2,310	1,102	2,589
傷害保險	1,676	(13)	-	441	434	814
健康保險	-	-	-	-	11	(11)
強制汽車責任保險	70,236	(1,393)	-	68,434	592	2,603
合計	<u>\$ 111,036</u>	<u>(3,011)</u>	<u>4,921</u>	<u>74,650</u>	<u>286,339</u>	<u>(251,863)</u>
112年4月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 12,953	(10,139)	218	23	4,503	18,348
海上保險	3,427	1,203	77	36	502	1,609
陸空保險	-	(269)	-	2,614	292	(2,637)
責任保險	3,658	(10,159)	852	794	7,079	5,092
保證保險	244	(98)	2	(1)	196	145
其他財產保險	11,600	4,169	2,885	2,177	6,395	(4,026)
傷害保險	3,183	1,148	151	346	342	1,196
健康保險	-	-	-	-	4	(4)
強制汽車責任保險	73,015	1,045	-	70,214	(2,108)	3,864
合計	<u>\$ 108,080</u>	<u>(13,100)</u>	<u>4,185</u>	<u>76,203</u>	<u>17,205</u>	<u>23,587</u>
113年1月至6月						
險別	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 36,230	(4,679)	554	206	283,537	(243,388)
海上保險	3,998	692	99	(91)	(47)	3,345
陸空保險	-	-	-	37	(996)	959
責任保險	9,740	(8,533)	2,232	11,228	2,094	2,719
保證保險	682	51	-	39	93	499
其他財產保險	31,105	11,348	8,411	6,380	1,305	3,661
傷害保險	3,438	(254)	-	812	856	2,024
健康保險	-	-	-	-	18	(18)
強制汽車責任保險	151,183	124	-	145,652	5,419	(12)
合計	<u>\$ 236,376</u>	<u>(1,251)</u>	<u>11,296</u>	<u>164,263</u>	<u>292,279</u>	<u>(230,211)</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

險別	112年1月至6月					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$ 57,989	17,381	150	299	5,281	34,878
海上保險	4,799	843	141	20	727	3,068
陸空保險	-	(535)	-	3,387	(276)	(2,576)
責任保險	8,108	(20,894)	1,837	4,449	10,161	12,555
保證保險	668	20	2	15	398	233
其他財產保險	23,604	7,941	6,042	6,429	6,927	(3,735)
傷害保險	4,872	905	151	677	7,297	(4,158)
健康保險	-	-	-	-	140	(140)
強制汽車責任保險	151,017	(574)	-	140,885	1,488	9,218
合計	<u>\$ 251,057</u>	<u>5,087</u>	<u>8,323</u>	<u>156,161</u>	<u>32,143</u>	<u>49,343</u>

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

險別	113年4月至6月					
	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (607,172)	152,784	49,155	54,348	755,951	405,066
海上保險	(78,965)	21,831	5,889	9,421	(6,393)	(48,217)
陸空保險	(20,656)	(2,370)	388	164	(3,853)	(26,327)
責任保險	(121,876)	3,564	40,295	53,134	2,355	(22,528)
保證保險	(2,444)	317	191	164	(22)	(1,794)
其他財產保險	(340,719)	91,913	73,258	106,344	(1,370)	(70,574)
傷害保險	(16,457)	(3,354)	4,711	9,812	(1,727)	(7,015)
健康保險	(314)	(364)	16	752	(4)	86
強制汽車責任保險	(98,660)	(297)	-	88,779	(28,435)	(38,613)
合計	<u>\$ (1,287,263)</u>	<u>264,024</u>	<u>173,903</u>	<u>322,918</u>	<u>716,502</u>	<u>190,084</u>

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

險別	113年1月至6月					
	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (962,998)	127,817	91,274	75,334	813,874	145,301
海上保險	(117,052)	17,289	9,760	17,241	(27,102)	(99,864)
陸空保險	(29,042)	(18,064)	834	1,589	(25,614)	(70,297)
責任保險	(250,021)	18,150	82,477	133,505	(11,926)	(27,815)
保證保險	(4,513)	258	260	3,330	725	60
其他財產保險	(623,693)	130,331	144,808	206,675	(7,545)	(149,424)
傷害保險	(41,701)	2,574	11,262	19,403	(3,040)	(11,502)
健康保險	(318)	(1,717)	19	2,209	(10)	183
強制汽車責任保險	(193,104)	(2,104)	-	169,413	(1,700)	(27,495)
合計	\$ <u>(2,222,442)</u>	<u>274,534</u>	<u>340,694</u>	<u>628,699</u>	<u>737,662</u>	<u>(240,853)</u>

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(二十)保險合約風險之揭露

除下列所述外，本公司於民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日間管理保險合約風險管理之目的、政策、程序及用以管理該等風險之方法及保險合約之信用風險、流動風險及市場風險無重大變動，相關資訊請參閱民國一一二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

113年1月至6月				
預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響				
保險合約別	保費收入	預期損失率	持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 1,249,487	63.77 %	10,929	2,577
海上保險	172,366	63.11 %	1,480	482
陸空保險	40,935	68.59 %	618	147
責任保險	2,006,663	67.06 %	18,334	16,015
保證保險	14,289	72.72 %	124	82
其他財產保險	2,590,252	64.08 %	22,013	17,079
傷害保險	590,269	73.58 %	5,337	4,945
健康保險	65,619	81.77 %	544	524
強制汽車責任保險	612,083	不適用	不適用	不適用

112年1月至6月				
預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響				
保險合約別	保費收入	預期損失率	持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 1,123,661	64.14 %	8,628	3,058
海上保險	127,280	62.90 %	1,383	480
陸空保險	37,701	68.66 %	495	106
責任保險	1,823,610	66.68 %	16,950	14,430
保證保險	13,372	72.79 %	107	72
其他財產保險	2,202,999	64.46 %	19,848	15,786
傷害保險	537,213	75.23 %	5,036	4,599
健康保險	44,316	75.00 %	416	383
強制汽車責任保險	618,657	不適用	不適用	不適用

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)保險風險集中之說明

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

A.承保及再保分入業務之保費比重

本公司所承保之保險合約，分散於各險別，並未集中於單一險別，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六月三十日所佔的比重分別為46.77%及50.10%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	113年1月至6月		112年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 682,294	9.29 %	587,788	9.00 %
運輸保險	131,634	1.79 %	101,873	1.56 %
漁船及航空保險	79,934	1.09 %	61,148	0.94 %
任意車險	3,433,560	46.77 %	3,270,968	50.10 %
強制汽車責任保險	612,083	8.34 %	618,657	9.48 %
責任保險	434,919	5.92 %	315,276	4.83 %
工程及核能保險	638,546	8.70 %	369,658	5.66 %
保證及信用保險	14,289	0.19 %	13,372	0.20 %
其他財產保險	31,167	0.43 %	39,404	0.60 %
傷害保險	590,269	8.04 %	537,213	8.23 %
颱風、洪水及地震險	565,565	7.70 %	535,369	8.20 %
個人及商業綜合保險	58,722	0.80 %	31,303	0.48 %
健康保險	65,619	0.89 %	44,316	0.68 %
國外再保分進業務	3,362	0.05 %	2,464	0.04 %
合計	<u>\$ 7,341,963</u>	<u>100.00 %</u>	<u>6,528,809</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六月三十日所佔的比重分別為59.15%及59.28%，本公司評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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

自留業務之保費比重：

險別	113年1月至6月		112年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 211,650	4.13 %	240,877	5.12 %
運輸保險	64,017	1.25 %	62,484	1.33 %
漁船及航空保險	3,166	0.06 %	2,857	0.06 %
任意車險	3,028,270	59.15 %	2,791,093	59.28 %
強制汽車責任保險	418,979	8.18 %	421,899	8.96 %
責任保險	345,460	6.75 %	235,771	5.01 %
工程及核能保險	278,521	5.44 %	198,381	4.21 %
保證及信用保險	9,776	0.19 %	9,323	0.20 %
其他財產保險	24,648	0.48 %	29,089	0.62 %
傷害保險	548,568	10.72 %	482,670	10.25 %
颱風、洪水及地震險	73,211	1.43 %	163,924	3.48 %
個人及商業綜合保險	46,301	0.91 %	28,852	0.61 %
健康保險	65,301	1.28 %	42,666	0.91 %
國外再保分進業務	1,653	0.03 %	(1,740)	(0.04)%
合 計	<u>\$ 5,119,521</u>	<u>100.00 %</u>	<u>4,708,146</u>	<u>100.00 %</u>

(3) 理賠發展趨勢：

民國一一三年一月一日至六月三十日

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	2,697,148
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	5,690,599	
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	6,624,678		
4	44,119,750	3,530,087	4,331,187	3,997,617	4,714,228	4,775,424	4,899,446	5,109,280			
5	44,096,384	3,505,206	4,348,353	3,972,187	4,711,259	4,745,935	4,896,259				
6	44,060,407	3,518,795	4,300,980	3,971,299	4,695,182	4,747,458					
7	44,414,834	3,501,489	4,301,352	3,969,391	4,694,434						
8	44,033,300	3,502,875	4,305,090	3,948,108							
9	44,029,607	3,500,708	4,304,086								
10	44,018,689	3,500,661									
11	43,984,844										
估計	43,984,844	3,500,661	4,304,086	3,948,108	4,694,434	4,747,458	4,896,259	5,109,280	6,624,678	5,690,599	2,697,148
實際	43,980,599	3,498,339	4,290,586	3,943,377	4,677,199	4,725,356	4,822,096	4,990,003	6,133,134	4,276,432	987,800
小計	4,245	2,322	13,500	4,731	17,235	22,102	74,163	119,277	491,544	1,414,167	1,709,348
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	4,245	2,322	13,500	4,731	17,235	22,102	74,163	119,277	491,544	1,414,167	1,709,348

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六月三十日

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

2. 保險合約之信用風險

(1) 信用風險

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

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

B. 本公司未適格再保險合約之摘要內容及相關險別如下：

民國一十三年六月三十日

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

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)

民國一十二年六月三十日

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

C. 本公司民國一十三年及一十二年一月一日至六月三十日未適格再保險費支出(迴轉)分別為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：

	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
未滿期保費準備	\$ -	1	-
未逾九個月之已付賠款應攤回	1	3	-
再保賠款與給付			
已報未付應攤回再保賠款	<u>648</u>	<u>1,645</u>	<u>1,963</u>
未適格再保險準備金合計	<u>\$ 649</u>	<u>1,649</u>	<u>1,963</u>

(2) 流動性風險

本公司保險合約之流動性風險包括資金流動性風險及市場流動性風險，透過流動性風險管理辦法監控及管理，維持足夠流動性以支應突發事件發生及提高資產投資收益之平衡目的。

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

(3) 市場風險

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(二十一)金融工具

1.信用風險

(1)信用風險之曝險

金融資產之帳面金額代表最大信用曝險金額。報導日最大信用曝險金額為：

	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
現金及約當現金	\$ 3,198,680	3,479,186	3,446,841
應收款項	1,324,970	555,987	1,082,263
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,831,348	1,721,519	1,303,043
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,889,304	2,351,075	2,256,863
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,662,245	2,562,498	2,461,481
其他金融資產	1,727,200	1,872,700	1,762,800
再保險合約資產	514,750	526,976	470,139
其他資產	569,987	577,534	575,145
合計	<u>\$ 15,718,484</u>	<u>13,647,475</u>	<u>13,358,575</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六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日止，上列其他資產中含存出保證金之催收款均為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：

	113.6.30				總計
	未逾期	逾期90天以內	逾期91-270天	逾期271天以上	
應收票據：					
預期信用損失率	0.05%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 311,557	-	-	-	311,557
預期信用損失金額	170	-	-	-	170
應收保費：					
預期信用損失率	0.54%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 787,477	20,078	31,605	1,120	840,280
預期信用損失金額	4,280	744	1,660	1,120	7,804
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 181,746	2,318	3,749	38,204	226,017
預期信用損失金額	1,630	1,327	3,749	38,204	44,910

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

	112.12.31				總計
	未逾期	逾期90天以內	逾期91-270天	逾期271天以上	
應收票據：					
預期信用損失率	0.06%	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

	112.6.30				總計
	未逾期	逾期90天以內	逾期91-270天	逾期271天以上	
應收票據：					
預期信用損失率	0.07%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 253,389	486	-	-	253,875
預期信用損失金額	190	486	-	-	676
應收保費：					
預期信用損失率	0.61%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 554,186	51,190	33,067	1,128	639,571
預期信用損失金額	3,390	2,180	1,966	1,128	8,664
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 199,186	2,293	3,160	33,847	238,486
預期信用損失金額	1,854	1,468	3,160	33,847	40,329

(3)備抵損失之變動

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

	113年1月至6月					合計
	12個月預期信用損失 stage1	存續期間預期信用損失 stage2	存續期間預期信用損失 stage3	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(小計)	依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
期初餘額	\$ -	-	-	-	-	-
創始或購入之新金融資產	79	-	-	79	-	79
期末餘額	\$ 79	-	-	79	-	79

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

B.按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動

113年1月至6月						
	12個月預期 信用損失 stage1	存續期間預期 信用損失 stage2	存續期間預期 信用損失 stage3	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損 (小計)	依「保險業資產 評估及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	合計
期初餘額	\$ 1,723	2,859	-	4,582	-	4,582
變動數	209	53	-	262	-	262
期末餘額	\$ 1,932	2,912	-	4,844	-	4,844

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

(4)信用品質資訊

113.6.30											
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
透過其他綜合損益 按公允價值衡 量之金融資產 —債務工具	\$ 466,716	-	-	466,716	-	-	-	-	-	-	466,716
按攤銷後成本衡量 之金融資產(含 抵繳保證金)	2,894,469	-	-	2,894,469	170,000	-	-	170,000	-	4,844	3,059,625
合計	\$ 3,361,185	-	-	3,361,185	170,000	-	-	170,000	-	4,844	3,526,341

112.12.31											
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
按攤銷後成本衡量 之金融資產(含 抵繳保證金)	\$ 2,794,701	-	-	2,794,701	170,000	-	-	170,000	-	4,582	2,960,119

112.6.30											
	stage1				stage2				stage3	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
按攤銷後成本衡量 之金融資產(含 抵繳保證金)	\$ 2,694,936	-	-	2,694,936	170,000	-	-	170,000	-	5,590	2,859,346

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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。

113.6.30						
	帳面金額	合約未折現 金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
非衍生性金融負債：						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 14,317	14,317	12,957	188	48	1,124
應付佣金	265,011	265,011	265,011	-	-	-
應付再保往來款項	1,051,153	1,051,153	957,933	91,670	-	1,550
其他應付款	485,494	485,494	378,483	99,000	-	8,011
租賃負債	16,140	16,500	3,922	6,125	961	5,492
其他負債						
存入保證金	10,011	10,011	85	88	152	9,686
合 計	<u>\$ 1,842,126</u>	<u>1,842,486</u>	<u>1,618,391</u>	<u>197,071</u>	<u>1,161</u>	<u>25,863</u>
112.12.31						
	帳面金額	合約未折現 金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
非衍生性金融負債：						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 10,001	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	<u>\$ 1,262,858</u>	<u>1,263,161</u>	<u>1,216,365</u>	<u>30,622</u>	<u>3,418</u>	<u>12,756</u>
112.6.30						
	帳面金額	合約未折現 金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
非衍生性金融負債：						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 17,269	17,269	16,071	8	13	1,177
應付佣金	233,661	233,661	233,661	-	-	-
應付再保往來款項	747,850	747,850	679,812	66,089	193	1,756
其他應付款	326,648	326,648	242,144	84,504	-	-
租賃負債	22,690	23,133	3,993	7,265	3,168	8,707
其他負債						
存入保證金	9,968	9,968	353	1,111	1,103	7,401
合 計	<u>\$ 1,358,086</u>	<u>1,358,529</u>	<u>1,176,034</u>	<u>158,977</u>	<u>4,477</u>	<u>19,041</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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：

	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
金融資產			
貨幣性項目			
美金	\$ 17,551	4,836	3,884
歐元	108	103	141
日圓	115,142	59	121
港幣	38	34	70
韓幣	49	4	23
人民幣	38	44	-
英鎊	37	37	38
泰銖	22	45	20
非貨幣性項目			
日圓	122,150	-	-
美金	7,653	-	-
金融負債			
貨幣性項目			
美金	2,969	2,891	1,516
韓幣	12	-	14

適用之重要匯率如下：

	<u>報導日即期匯率</u>		
	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
美金	\$ 32.45	30.71	31.14
歐元	34.71	33.98	33.81
日圓	0.2017	0.2172	0.2150
港幣	4.16	3.93	3.97
韓幣	0.0237	0.0239	0.0238
人民幣	4.45	4.33	4.28
英鎊	41.04	39.15	39.38
泰銖	0.8867	0.9017	0.8816

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2) 敏感性分析

當新台幣幣值於民國一一三年及一一二年六月三十日相對於本公司主要持有幣別貶值1%而其他所有因素維持不變之情況下，將增加損益之金額列示如下：

	113.6.30	112.6.30
美金(升值1%)	\$ 5,772	590
歐元(升值1%)	30	38
日圓(升值1%)	383	-
港幣(升值1%)	1	2
英鎊(升值1%)	12	12
人民幣(升值1%)	1	-

新台幣之幣值若相對於上述貨幣升值而其他所有因素維持不變之情況下，於民國一一三年及一一二年六月三十日反映於上述貨幣之金額會有相等但相反方向之影響。

4. 利率風險

(1) 概述

本公司於報導日有關利率風險之附息金融工具金額如下：

	帳面金額		
	113.6.30	112.12.31	112.6.30
變動利率工具：			
定存	\$ 1,174,000	1,339,000	1,296,000

(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：

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
增加10基點	\$ 1,174	1,339	1,296
減少10基點	(1,174)	(1,339)	(1,296)

5. 公允價值及等級資訊

(1) 公允價值資訊

A. 概述

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

B.公允價值之三等級定義

(A)第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。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。

(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：

		113.6.30			
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)	
重複性公允價值衡量					
非衍生資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
受益憑證	\$ 657,736	657,736	-	-	
不動產投資信託受益證券	320,163	320,163	-	-	
股票投資	1,853,449	1,853,449	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,422,588	2,408,154	-	14,434	
債券投資	466,716	-	466,716	-	
		112.12.31			
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)	
重複性公允價值衡量					
非衍生資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
受益憑證	\$ 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	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

資產及負債項目	合 計	112.6.30		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 147,071	147,071	-	-
不動產投資信託受益證券	338,885	338,885	-	-
股票投資	817,087	817,087	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,256,863	2,241,743	-	15,120

B.以公允價值衡量之評價技術

非衍生金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃台買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。無公開報價之權益工具則以評價技術決定，使用市場可類比公司法估算公允價值，該估計數已調整該權益證券缺乏市場流通性之折價影響。

C.第一等級與第二等級間之移轉

民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日並無任何移轉。

D.公允價值衡量歸類至第三級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	113年1月至6月						期末餘額	
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
		列入損益	綜合損益	買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	轉出 第三等級		
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 14,658	-	(224)	-	-	-	-	14,434	

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

E. 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值衡量歸類為第三等級為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資。

本公司無活絡市場之權益工具投資具有複數重大不可觀察輸入值。無活絡市場之權益工具投資之重大不可觀察輸入值因彼此獨立，故不存在相互關聯性。因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之權益工具投資	市場法	<ul style="list-style-type: none"> • 股價淨值乘數 • 缺乏市場流通性折價 	<ul style="list-style-type: none"> • 乘數愈高，公允價值愈高 • 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

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6月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>144</u>	<u>(144)</u>
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	\$ <u>147</u>	<u>(147)</u>
民國112年6月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ <u>151</u>	<u>(151)</u>

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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6月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	\$ 3,059,625	3,028,815
投資性不動產	875,097	1,899,184
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6月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	2,859,346	2,841,661
投資性不動產	849,289	1,566,580

(2)公允價值之等級資訊

項 目	合 計	113.6.30		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含抵繳保證金)	\$ 3,028,815	-	3,028,815	-
投資性不動產	1,899,184	-	-	1,899,184
				112.12.31
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含抵繳保證金)	\$ 2,938,276	-	2,938,276	-
投資性不動產	2,058,304	-	-	2,058,304

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	112.6.30			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含抵繳保證金)	\$ 2,841,661	-	2,841,661	-
投資性不動產	1,566,580	-	-	1,566,580

(3) 評價技術

本公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收應付款項等。
- B. 按攤銷後成本衡量之金融資產
若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，評價技術採現金流量折現法計算公允價值或交易對手報價估計公允價值。
- C. 存出入保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公允價值。
- D. 投資性不動產之公允價值主要以參考市場交易行情等方式評估。

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日並無任何移轉。

(二十二) 財務風險管理

本公司財務風險管理目標及政策與民國一一二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)。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(二十四)未納入報告之結構型個體

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

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

- 2.本公司於民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日所認列與未納入財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	<u>113.6.30</u>	<u>資產證券化 商品REITS</u>
本公司持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 320,163
本公司持有之資產總額		<u>\$ 320,163</u>
	<u>112.12.31</u>	<u>資產證券化 商品REITS</u>
本公司持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 321,109
本公司持有之資產總額		<u>\$ 321,109</u>
	<u>112.6.30</u>	<u>資產證券化 商品REITS</u>
本公司持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 338,885
本公司持有之資產總額		<u>\$ 338,885</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六月三十日對未納入財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

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

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
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
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4月至6月	112年4月至6月	113年1月至6月	112年1月至6月
短期員工福利	\$ 13,368	10,140	26,435	20,173
短期員工福利一帶薪假	21	45	1,340	1,274
退職後福利	299	271	599	543
合 計	<u>\$ 13,688</u>	<u>10,456</u>	<u>28,374</u>	<u>21,990</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4月至6月	112年4月至6月
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 2,104	10,901
本公司之主要管理階層	258	279
合 計	<u>\$ 2,362</u>	<u>11,180</u>
	113年1月至6月	112年1月至6月
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 4,723	11,590
本公司之主要管理階層	468	522
合 計	<u>\$ 5,191</u>	<u>12,112</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)本公司與關係人因保費收入產生之應收款項列示如下：

	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
應收保費：			
其他關係人	\$ 1,062	420	9,442
本公司之主要管理階層	-	5	4
合計	<u>\$ 1,062</u>	<u>425</u>	<u>9,446</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

(3)本公司與關係人之預付費用列示如下：

<u>關係人</u>	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
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：

<u>關係人</u>	<u>113年4月至6月</u>	<u>112年4月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>	<u>112年1月至6月</u>
其他關係人	\$ <u>3,818</u>	<u>373</u>	<u>4,938</u>	<u>745</u>

八、質押之資產

截至民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日，質押及保證之資產明細如下：

<u>提供質押之資產</u>	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>	<u>擔保用途</u>
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	397,380	397,621	397,865	開業保證金、訴訟保證金及履約保證金
合 計	<u>\$ 444,380</u>	<u>444,621</u>	<u>444,865</u>	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共146,107千元，其中已分出再保109,331千元，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，截至民國一一三年六月三十日止，依現有合約尚未支付之總額為61,661千元，將依約支付價款。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

十二、其 他

(一)本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	113年4月至6月			112年4月至6月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	107,826	204,968	312,794	96,969	187,312	284,281
勞健保費用	-	20,485	20,485	-	20,677	20,677
退休金費用	-	10,266	10,266	-	10,725	10,725
董事酬金	-	4,082	4,082	-	3,361	3,361
其他員工福利費用	-	12,156	12,156	-	11,916	11,916
折舊費用	1,203	11,307	12,510	1,203	11,920	13,123
攤銷費用	-	8,373	8,373	-	6,465	6,465

功 能 別 性 質 別	113年1月至6月			112年1月至6月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	220,829	416,240	637,069	198,360	380,860	579,220
勞健保費用	-	46,198	46,198	-	44,730	44,730
退休金費用	-	20,532	20,532	-	21,381	21,381
董事酬金	-	8,164	8,164	-	6,676	6,676
其他員工福利費用	-	24,865	24,865	-	24,025	24,025
折舊費用	2,490	22,118	24,608	2,406	23,975	26,381
攤銷費用	-	16,170	16,170	-	11,647	11,647

(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4月至6月					
	簽單保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	滿期自留 保 費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 234,575	70,236	98,660	206,151	(1,593)	207,744
非強制險	3,364,779	40,800	1,188,603	2,216,976	127,199	2,089,777
合 計	\$ 3,599,354	111,036	1,287,263	2,423,127	125,606	2,297,521

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4月至6月					
	簽單保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	滿期自留 保 費 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 234,653	73,015	98,962	208,706	94	208,612
非強制險	2,904,522	35,065	883,984	2,055,603	29,072	2,026,531
合 計	\$ 3,139,175	108,080	982,946	2,264,309	29,166	2,235,143

險別	113年1月至6月					
	簽單保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	自留滿期 保費收入 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 460,900	151,183	193,104	418,979	(1,280)	420,259
非強制險	6,644,687	85,193	2,029,338	4,700,542	516,380	4,184,162
合 計	\$ 7,105,587	236,376	2,222,442	5,119,521	515,100	4,604,421

險別	112年1月至6月					
	簽單保費收入 (1)	再保費 收 入 (2)	再保費 支 出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費 準備淨變動 (5)	自留滿期 保費收入 (6)=(4)-(5)
強制險	\$ 467,640	151,017	196,758	421,899	(1,869)	423,768
非強制險	5,810,112	100,040	1,623,905	4,286,247	395,919	3,890,328
合 計	\$ 6,277,752	251,057	1,820,663	4,708,146	394,050	4,314,096

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：

險別	113年4月至6月			
	保險賠款與給付 (含合理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 148,873	68,434	88,779	128,528
非強制險	1,291,942	6,216	234,139	1,064,019
合 計	\$ 1,440,815	74,650	322,918	1,192,547

險別	112年4月至6月			
	保險賠款與給付 (含合理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 137,934	70,214	83,952	124,196
非強制險	1,361,410	5,989	250,438	1,116,961
合 計	\$ 1,499,344	76,203	334,390	1,241,157

險別	113年1月至6月			
	保險賠款與給付 (含合理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 283,918	145,652	169,413	260,157
非強制險	2,414,282	18,611	459,286	1,973,607
合 計	\$ 2,698,200	164,263	628,699	2,233,764

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

險別	112年1月至6月			
	保險賠款與給付 (含合理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保 賠款與給付 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 299,085	140,885	177,407	262,563
非強制險	2,728,970	15,276	545,661	2,198,585
合計	\$ 3,028,055	156,161	723,068	2,461,148

(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6月

項別	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額	備註
未滿期保費準備					
強制汽車險	\$ 389,897	386,527	389,897	386,527	
強制機車險	126,834	126,552	126,834	126,552	
強制微電車險	2,289	2,557	2,289	2,557	
特別準備金					
強制汽車險	(185,237)	11,009	-	(174,228)	
強制機車險	320,178	18,112	-	338,290	
強制微電車險	318	178	-	496	
賠款準備金					
強制汽車險	621,470	633,243	621,470	633,243	
強制機車險	167,415	157,719	167,415	157,719	
強制微電車險	614	1,191	614	1,191	
合計	\$ 1,443,778	1,337,088	1,308,519	1,472,347	

民國112年1月至6月

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

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	
	113.6.30	112.6.30		113.6.30	112.6.30
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 892,284	817,576	應付保險賠款與給付	\$ 1,869	3,330
應收票據	5,906	6,285	應付再保往來款項	66,118	68,276
應收保費	6,886	7,915	未滿期保費準備	515,636	524,417
應攤回再保賠款與給付	42,234	57,592	賠款準備	792,153	753,928
應收再保往來款項	50,057	50,110	特別準備	164,558	116,312
分出未滿期保費準備	210,247	215,664			
分出賠款準備	330,483	310,906			
暫付及待結轉款項	2,237	215			
資產合計	\$ 1,540,334	1,466,263	負債合計	\$ 1,540,334	1,466,263

2.強制汽車責任保險收入成本明細表：

項目	113年1月至6月	112年1月至6月
營業收入	282,289	284,718
純保費收入	321,822	327,908
再保費收入	151,183	151,017
保費收入	473,005	478,925
減：再保費支出	(193,104)	(196,758)
未滿期保費準備淨變動	1,280	1,869
自留滿期保費收入	281,181	284,036
利息收入	1,108	682
營業成本	293,810	296,238
保險賠款與給付	283,918	299,085
再保賠款與給付	145,652	140,885
減：攤回再保賠款與給付	(169,413)	(177,407)
自留保險賠款與給付	260,157	262,563
賠款準備淨變動	4,354	7,551
特別準備淨變動	29,299	26,124

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：

113.6.30			
資 產	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合 計
現金及約當現金	\$ 3,198,680	-	3,198,680
應收款項	1,324,970	-	1,324,970
本期所得稅資產	7,234	-	7,234
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,831,348	-	2,831,348
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,889,304	2,889,304
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	2,662,245	2,662,245
其他金融資產－淨額	1,727,200	-	1,727,200
使用權資產	-	15,961	15,961
投資性不動產	-	875,097	875,097
再保險合約資產	4,558,197	668,403	5,226,600
不動產及設備	-	1,468,553	1,468,553
無形資產	-	202,532	202,532
其他資產	47,000	555,697	602,697
資產總計	<u>\$ 13,694,629</u>	<u>9,337,792</u>	<u>23,032,421</u>
113.6.30			
負 債	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合 計
應付款項	\$ 1,805,290	10,685	1,815,975
本期所得稅負債	92,619	-	92,619
保險負債	12,791,289	1,268,264	14,059,553
負債準備	-	98,726	98,726
租賃負債	10,770	5,370	16,140
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	11,331	9,686	21,017
負債總計	<u>\$ 14,711,299</u>	<u>1,456,651</u>	<u>16,167,950</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 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 金融資產	1,721,519	-	1,721,519
透過其他綜合損益按公允價 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 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 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)

資 產	112.6.30		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
現金及約當現金	\$ 3,446,841	-	3,446,841
應收款項	1,082,263	-	1,082,263
本期所得稅資產	9,105	-	9,105
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,303,043	-	1,303,043
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,256,863	2,256,863
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	2,461,481	2,461,481
其他金融資產－淨額	1,403,100	359,700	1,762,800
使用權資產	-	22,537	22,537
投資性不動產	-	849,289	849,289
再保險合約資產	3,797,313	743,064	4,540,377
不動產及設備	-	1,282,181	1,282,181
無形資產	-	152,652	152,652
其他資產	-	665,573	665,573
資產總計	<u>\$ 11,041,665</u>	<u>8,793,340</u>	<u>19,835,005</u>

負 債	112.6.30		
	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合計
應付款項	\$ 1,322,495	2,933	1,325,428
保險負債	11,329,948	1,318,818	12,648,766
負債準備	-	109,344	109,344
租賃負債	14,083	8,607	22,690
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	12,748	7,401	20,149
負債總計	<u>\$ 12,679,274</u>	<u>1,511,023</u>	<u>14,190,297</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(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六月三十日未適用以上應注意事項對損益、負債及權益之影響分別為減少39,929千元及增加32,281千元、增加39,929千元及減少32,281千元、減少39,929千元及增加32,281千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響分別為減少0.18元及增加0.14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六月三十日本公司依保險業財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

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

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(四)主要股東資訊：

單位：股

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
蔡合旺事業股份有限公司		49,961,671	22.34 %
旺嘉事業股份有限公司		48,480,873	21.68 %
旺旺食品股份有限公司		46,689,943	20.88 %

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

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

本公司主要經營業務係財產保險事業，為單一重要營業部門，且主要決策係以全公司報表做為績效考核及資源分配之依據，故毋需揭露個別應報導部門之營運資訊。

(二)地區別資訊

本公司之業務主要發生於臺灣地區。

(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。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1131978 號

會員姓名：
 (1) 吳政諺
 (2) 蔡佩汝

事務所名稱： 安侯建業聯合會計師事務所

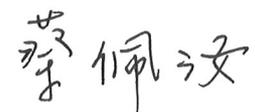
事務所地址： 台北市信義區信義路五段7號68樓 事務所統一編號： 04016004

事務所電話： (02)81016666 委託人統一編號： 03110001

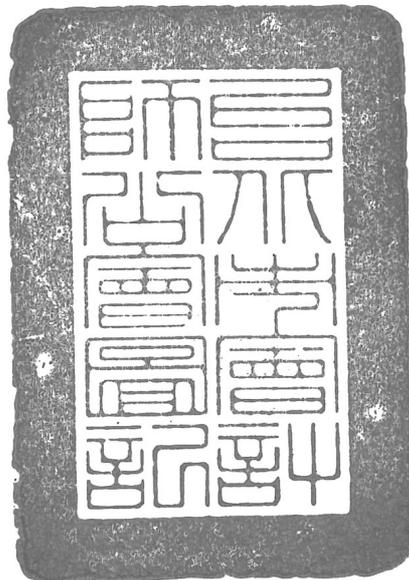
會員書字號：
 (1) 北市會證字第 4044 號
 (2) 北市會證字第 4398 號

印鑑證明書用途： 辦理 旺旺友聯產物保險股份有限公司

113 年 01 月 01 日 至
 113 年度 (自民國 113 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)		存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 113 年 07 月 12 日