

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  
民國一一四年及一一三年第一季

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	8~11
(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	11~12
(六)重要會計項目之說明	12~54
(七)關係人交易	54~56
(八)質押之資產	56~57
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	57
(十)重大之災害損失	57
(十一)重大之期後事項	57
(十二)其 他	57~64
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	64
2.轉投資事業相關資訊	64
3.大陸投資資訊	64
4.主要股東資訊	65
(十四)部門資訊	65



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一一四年及一一三年三月三十一日之資產負債表，暨民國一一四年及一一三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一一四年及一一三年三月三十一日之財務狀況，暨民國一一四年及一一三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：

吳政詒



蔡佩汝



證券主管機關：金管證審字第1060042577號  
核准簽證文號：金管證審字第1110333933號  
民國一一四年四月三十日

旺旺友聯產物保險股份有限公司

資產負債表

民國一十四年三月三十一日、一十三年十一月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

	114.3.31		113.12.31		113.3.31			114.3.31		113.12.31		113.3.31	
	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))	\$ 3,687,065	16	3,132,839	14	3,323,506	16	21000 應付款項(附註六(二)及(五))	\$ 1,229,681	6	1,463,821	7	1,293,724	6
12000 應收款項(附註六(二))	931,635	4	653,103	3	963,288	5	21700 本期所得稅負債	251,839	1	180,909	1	145,560	1
12600 本期所得稅資產	11,911	-	11,911	-	7,234	-	24000 保險負債(附註六(十四))	14,429,308	62	14,097,745	61	12,828,660	61
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(六))	1,860,003	8	2,541,497	11	2,574,888	12	27000 負債準備	69,586	-	69,727	-	98,761	-
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))	2,963,943	13	2,878,010	12	2,372,729	11	23800 租賃負債(附註六(十))	28,405	-	13,351	-	15,393	-
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(六))	3,063,777	13	3,063,738	13	2,662,268	13	28000 遞延所得稅負債	62,700	-	63,920	-	63,920	-
14180 其他金融資產-淨額(附註六(六))	2,651,842	11	2,515,758	11	1,699,700	8	25000 其他負債	20,435	-	26,148	-	20,067	-
16700 使用權資產(附註六(九))	28,287	-	13,211	-	15,203	-	<b>負債總計</b>	<u>16,091,954</u>	<u>69</u>	<u>15,915,621</u>	<u>69</u>	<u>14,466,085</u>	<u>68</u>
14200 投資性不動產(附註六(七))	861,134	4	862,333	4	845,864	4	<b>權益</b>						
15000 再保險合約資產(附註六(三))	5,220,851	22	5,327,368	23	4,222,280	20	31100 普通股股本(附註六(十六))	2,236,080	10	2,236,080	10	2,236,080	11
16000 不動產及設備(附註六(八))	1,494,333	6	1,486,826	6	1,484,380	7	33100 法定盈餘公積(附註六(十六))	1,022,451	4	1,022,451	4	1,004,854	5
17000 無形資產	203,582	1	213,969	1	166,899	1	33200 特別盈餘公積(附註六(十四)及(十六))	3,378,295	14	3,378,295	14	3,094,152	15
18000 其他資產	494,427	2	530,034	2	654,729	3	33300 未分配盈餘(附註六(十六))	757,085	3	726,574	3	147,976	1
							34000 其他權益(附註六(十六))	(13,075)	-	(48,424)	-	43,821	-
<b>資產總計</b>	<u>\$ 23,472,790</u>	<u>100</u>	<u>23,230,597</u>	<u>100</u>	<u>20,992,968</u>	<u>100</u>	<b>權益總計</b>	<u>7,380,836</u>	<u>31</u>	<u>7,314,976</u>	<u>31</u>	<u>6,526,883</u>	<u>32</u>
							<b>負債及權益總計</b>	<u>\$ 23,472,790</u>	<u>100</u>	<u>23,230,597</u>	<u>100</u>	<u>20,992,968</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)

~4~

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

民國一十四年及一十三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	114年1月至3月		113年1月至3月	
	金額	%	金額	%
41000 營業收入：				
41110 簽單保費收入	\$ 3,770,935	152	3,506,233	127
41120 再保費收入	106,551	4	125,340	5
41100 保費收入	3,877,486	156	3,631,573	132
51100 減：再保費支出	1,072,343	43	935,179	34
51310 未滿期保費準備淨變動	343,651	14	389,494	14
41130 自留滿期保費收入	2,461,492	99	2,306,900	84
41300 再保佣金收入	171,889	7	166,791	6
41500 淨投資損益				
41510 利息收入	48,708	2	31,366	1
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	(227,252)	(9)	249,638	9
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	184	-	-	-
41550 兌換損益-投資	11,156	-	1,509	-
41570 投資性不動產損益	11,300	1	11,282	-
41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(六))	16	-	(235)	-
41800 其他營業收入	6,214	-	3,932	-
<b>營業收入合計</b>	<b>2,483,707</b>	<b>100</b>	<b>2,771,183</b>	<b>100</b>
51000 營業成本：				
51200 保險賠款與給付	1,862,932	75	1,346,998	49
41200 減：攤回再保費賠款與給付	747,330	30	305,781	11
51260 自留保險賠款與給付	1,115,602	45	1,041,217	38
51300 其他保險負債淨變動(附註六(十四))				
51320 賠款準備淨變動	68,923	3	130,057	5
51340 特別準備淨變動	29,301	1	(7,910)	-
51350 保費不足準備淨變動	61	-	697	-
51500 佣金費用	561,015	23	557,550	20
51800 其他營業成本	8,904	-	5,942	-
51700 財務成本	1,921	-	2,608	-
<b>營業成本合計</b>	<b>1,785,727</b>	<b>72</b>	<b>1,730,161</b>	<b>63</b>
58000 營業費用：				
58100 業務費用	490,048	20	456,387	16
58200 管理費用	131,638	5	116,324	4
58300 員工訓練費用	186	-	156	-
58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(二))	(12,589)	(1)	14,457	1
<b>營業費用合計</b>	<b>609,283</b>	<b>24</b>	<b>587,324</b>	<b>21</b>
<b>營業利益</b>	<b>88,697</b>	<b>4</b>	<b>453,698</b>	<b>16</b>
營業外收入及支出：				
59100 處分不動產及設備損益	8,385	-	-	-
59900 其他營業外收入及支出	5,926	-	2,843	-
<b>營業外收入及支出合計</b>	<b>14,311</b>	<b>-</b>	<b>2,843</b>	<b>-</b>
62000 繼續營業單位稅前純益	103,008	4	456,541	16
63000 減：所得稅費用(附註六(十五))	72,497	3	51,959	2
<b>本期淨利</b>	<b>30,511</b>	<b>1</b>	<b>404,582</b>	<b>14</b>
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	27,007	1	21,654	1
<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<b>27,007</b>	<b>1</b>	<b>21,654</b>	<b>1</b>
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	8,342	-	-	-
<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<b>8,342</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
83000 <b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>	<b>35,349</b>	<b>1</b>	<b>21,654</b>	<b>1</b>
<b>本期綜合損益總額</b>	<b>\$ 65,860</b>	<b>2</b>	<b>426,236</b>	<b>15</b>
97500 <b>基本每股盈餘(元)(附註六(十七))</b>	<b>\$ 0.14</b>		<b>1.81</b>	
98500 <b>稀釋每股盈餘(元)(附註六(十七))</b>	<b>\$ 0.14</b>		<b>1.81</b>	

董事長：洪吉雄



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：劉自明

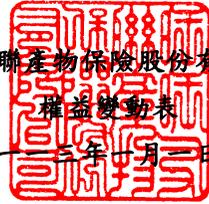
~5~



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

民國一十四年及一十三年一月一日至三月三十一日

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	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
民國一十四年一月一日餘額	\$ 2,236,080	1,022,451	3,378,295	726,574	(48,424)	7,314,976
本期淨利	-	-	-	30,511	-	30,511
本期其他綜合損益	-	-	-	-	35,349	35,349
本期綜合損益總額	-	-	-	30,511	35,349	65,860
民國一十四年三月三十一日餘額	\$ 2,236,080	1,022,451	3,378,295	757,085	(13,075)	7,380,836

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

民國一十四年及一十三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	114年1月至3月	113年1月至3月
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期稅前淨利	\$ 103,008	456,541
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	14,842	12,098
各項攤提	10,698	7,797
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	235,324	(247,407)
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(726)	-
利息費用	1,921	2,608
利息收入	(48,708)	(31,366)
股利收入	(3,700)	(2,231)
保險負債淨變動	332,083	531,560
負債準備淨變動	(141)	(55)
投資之預期信用減損(迴轉利益)損失	(16)	235
非投資之預期信用減損(迴轉利益)損失	(12,589)	14,457
處分及報廢不動產及設備利益	(8,385)	-
其他項目	(3)	(1)
收益費損項目合計	520,600	287,695
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	(53,513)	(16)
應收保費增加	(263,644)	(347,133)
其他應收款減少(增加)	52,342	(48,122)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	446,170	(605,962)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(49,876)	-
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	-	(100,000)
其他金融資產(增加)減少	(136,084)	173,000
再保險合約資產減少(增加)	124,850	(29,804)
其他資產減少	36,942	1,004
與營業活動相關之資產之淨變動合計	157,187	(957,033)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項(減少)增加	(234,140)	59,133
其他負債(減少)增加	(5,713)	398
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(239,853)	59,531
營運產生之現金流入(流出)	540,942	(153,266)
收取之利息	29,232	15,233
收取之股利	3,830	1,923
支付之利息	(1,921)	(2,608)
支付之所得稅	(2,787)	(1,284)
營業活動之淨現金流入(流出)	569,296	(140,002)
<b>投資活動之現金流量：</b>		
預付款項增加	(1,538)	(6,824)
取得不動產及設備	(22,392)	(3,421)
處分不動產及設備	13,750	-
取得無形資產	(748)	(1,380)
投資活動之淨現金流出	(10,928)	(11,625)
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
租賃負債本金償還	(4,142)	(4,053)
籌資活動之淨現金流出	(4,142)	(4,053)
本期現金及約當現金增加(減少)數	554,226	(155,680)
期初現金及約當現金餘額	3,132,839	3,479,186
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,687,065	3,323,506

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**  
**民國一一年及一零三年第一季**  
(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。

- 國際會計準則第二十一號之修正「缺乏可兌換性」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

本公司評估適用下列自民國一零五年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則會計準則，將不致對財務報告造成重大影響。

- 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」有關國際財務報導準則第九號第4.1節之應用指引及國際財務報導準則第七號之相關揭露規定

## 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"> <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 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(MPMs)：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

除下段所述者外，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。

本公司自民國一一五年一月一日起開始適用國際財務報導準則第17號「保險合約」，為因應該準則之適用，本公司已於民國一〇七年啟動IFRS 17導入專案，包括人員訓練、會計政策及方法論擬定、精算參數評估採用、衡量模型建置、作業流程及系統測試及建置、內部控制程序規劃、財務報表揭露表達、風險控管等，現正按既定時程進行，且持續評估中。

截至本財務報告發布日，導入國際財務報導準則第17號「保險合約」已有重大進展，惟部分重要參數尚在評估中，因此本公司尚無法可靠估計採用該準則對本公司財務報表之影響。

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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

- 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」有關國際財務報導準則第九號第3.1及3.3節之應用指引及國際財務報導準則第七號之相關揭露規定
- 國際財務報導準則會計準則之年度改善
- 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「仰賴大自然電力合約」

### 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一一三年度財務報告相同，相關資訊請參閱民國一一三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管會認可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，必須對未來(包括氣候相關風險及機會)作出判斷及估計，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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一一三年度財務報告附註五一致。

### 六、重要會計項目之說明

除下列所述外，本財務報告重要會計項目之說明與民國一一三年度財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一一三年度財務報告附註六。

#### (一)現金及約當現金

	<b>114.3.31</b>	<b>113.12.31</b>	<b>113.3.31</b>
庫存現金	\$ 398	473	500
週轉金	13,210	13,210	13,010
銀行存款	2,235,949	2,146,564	2,261,044
附賣回債券投資	1,437,508	972,592	1,048,952
合計	<b>\$ 3,687,065</b>	<b>3,132,839</b>	<b>3,323,506</b>

#### (二)應收(付)款項

##### 1.應收款項

項目	<b>114.3.31</b>	<b>113.12.31</b>	<b>113.3.31</b>
應收票據	\$ 296,417	243,248	259,376
應收保費	481,388	223,808	503,513
其他應收款	153,830	186,047	200,399
合計	<b>\$ 931,635</b>	<b>653,103</b>	<b>963,288</b>

##### 2.應付款項

項目	<b>114.3.31</b>	<b>113.12.31</b>	<b>113.3.31</b>
應付佣金	\$ 262,417	231,513	243,065
應付同業往來	235,599	129,732	232,801
應付再保費	386,601	610,796	424,142
應付再保佣金	10	1,639	1,411
應付保險賠款與給付	26,200	10,446	17,393
其他應付款	318,854	479,695	374,912
合計	<b>\$ 1,229,681</b>	<b>1,463,821</b>	<b>1,293,724</b>

##### 3.保險合約之應收款項

項目	<b>114.3.31</b>	<b>113.12.31</b>	<b>113.3.31</b>
應收票據	\$ 296,888	243,375	259,529
減：備抵損失	(471)	(127)	(153)
合計	<b>\$ 296,417</b>	<b>243,248</b>	<b>259,376</b>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	114.3.31	113.12.31	113.3.31
應收保費			
火險	\$ 66,515	25,750	54,003
水險	77,891	37,491	77,188
船漁險	5,742	3,878	6,851
其他意外險	208,961	9,488	219,924
強制純保費	5,783	6,735	6,342
汽車任意保險	26,895	8,552	29,956
強制汽車責任保險	2,580	3,323	2,839
催收款	<u>102,004</u>	<u>137,509</u>	<u>115,523</u>
小計	496,371	232,726	512,626
減：備抵損失	<u>(14,983)</u>	<u>(8,918)</u>	<u>(9,113)</u>
淨額	<u>\$ 481,388</u>	<u>223,808</u>	<u>503,513</u>

4.其他應收款

項目	114.3.31	113.12.31	113.3.31
其他應收款	\$ 198,590	231,472	244,359
減：備抵損失	<u>(44,760)</u>	<u>(45,425)</u>	<u>(43,960)</u>
合計	<u>\$ 153,830</u>	<u>186,047</u>	<u>200,399</u>

本公司於民國一一四年三月三十一日、一一三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146,797千元、182,542千元及158,794千元，業已計提備抵損失60,214千元、54,470千元及53,226千元。應收款項備抵損失變動情形合計如下：

期初餘額	<u>114年1月至3月</u>	<u>113年1月至3月</u>
	\$ 54,470	48,698
本期提列	<u>5,744</u>	<u>4,528</u>
期末餘額	<u>\$ 60,214</u>	<u>53,226</u>

本公司應收款項之帳齡分析如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
90天以下	\$ 936,539	617,677	923,695
91~270天	13,801	48,778	54,482
271天以上	41,509	41,118	38,337

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	114.3.31	113.12.31	113.3.31
應付佣金	\$ 262,417	231,513	243,065

(三)再保險合約資產

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
應攤回再保賠款與給付(附註六(四))	\$ 204,711	231,448	202,125
應收再保往來款項－淨額(附註六(五))	460,926	430,853	325,478
再保險準備資產(附註六(十四))			
分出未滿期保費準備	2,117,993	2,069,609	1,788,341
分出賠款準備	2,404,411	2,587,434	1,906,248
分出保費不足準備	32,810	8,024	88
合計	\$ 5,220,851	5,327,368	4,222,280

(四)應攤回再保賠款與給付

險別	114.3.31	113.12.31	113.3.31
火災保險	\$ 48,078	21,863	9,666
海上保險	855	188	338
陸空保險	8	26	71
責任保險	41,011	47,612	52,013
保證保險	200	173	3,166
其他財產保險	63,963	85,540	86,798
傷害保險	4,888	6,664	5,919
健康保險	126	273	1,422
強制汽車責任保險	45,532	67,526	42,653
催收款	50	1,583	79
減：備抵損失	-	-	-
淨 額	\$ 204,711	231,448	202,125

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	114.3.31	113.12.31	113.3.31
應收同業往來	\$ 261,329	160,892	117,541
應收再保費	56,249	61,652	61,626
應收再保佣金	138,916	202,012	146,236
催收款	10,504	30,702	24,480
小計	466,998	455,258	349,883
減：備抵損失	(6,072)	(24,405)	(24,405)
淨額	<u>\$ 460,926</u>	<u>430,853</u>	<u>325,478</u>

保險合約之應收款項之備抵損失變動情形如下：

	114年1月至3月	113年1月至3月
期初餘額	\$ 24,405	14,451
本期提列(迴轉)	(18,333)	9,954
期末餘額	<u>\$ 6,072</u>	<u>24,405</u>

2.保險合約之應付款項

項目	114.3.31	113.12.31	113.3.31
應付同業往來	\$ 235,599	129,732	232,801
應付再保費	386,601	610,796	424,142
應付再保佣金	10	1,639	1,411
合計	<u>\$ 622,210</u>	<u>742,167</u>	<u>658,354</u>

(六)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
受益憑證	\$ 673,345	687,181	414,333
不動產投資信託受益證券	284,043	290,284	325,648
國內上市櫃股票	761,363	1,383,750	1,779,655
國外股票	141,252	180,282	55,252
合計	<u>\$ 1,860,003</u>	<u>2,541,497</u>	<u>2,574,888</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)，對民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日稅前損益之影響分別為增加18,600千元及25,749千元。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

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具：			
金融債	\$ 168,755	164,773	-
公司債	565,287	510,343	-
小計	734,042	675,116	-
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具：			
國內上市櫃股票	\$ 2,215,929	2,188,572	2,358,239
國內未上市櫃股票	13,972	14,322	14,490
小計	2,229,901	2,202,894	2,372,729
合計	<u>\$ 2,963,943</u>	<u>2,878,010</u>	<u>2,372,729</u>

(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，於民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日無認列之股利收入。於民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日未處分權益工具投資，於該期間累積利益及損失未在權益內作任何移轉。

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)，對民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日稅前其他綜合損益之影響分別為增加22,299千元及23,727千元。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)本公司於民國一一四年一月一日至三月三十一日度進行減損評估，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)。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

3.按攤銷後成本衡量之金融資產

	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
政府公債	\$ 614,118	614,233	614,585
金融債	1,700,000	1,700,000	1,300,000
公司債	<u>1,150,000</u>	<u>1,150,000</u>	<u>1,150,000</u>
小計	3,464,118	3,464,233	3,064,585
減：抵繳保證金	(397,016)	(397,136)	(397,500)
備抵損失	<u>(3,325)</u>	<u>(3,359)</u>	<u>(4,817)</u>
合計	<u>\$ 3,063,777</u>	<u>3,063,738</u>	<u>2,662,268</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)。

4.其他金融資產－淨額

	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 2,651,842	2,515,758	1,746,700
減：抵繳保證金	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(47,000)</u>
合計	<u>\$ 2,651,842</u>	<u>2,515,758</u>	<u>1,699,700</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

本公司截至民國一一四年三月三十一日、一一三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：

	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
<u>委託投資項目</u>	<u>委託投資 資金額度</u>	<u>委託投資 資金額度</u>	<u>委託投資 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>\$ 1,900,000</u>	<u>1,900,000</u>	<u>1,700,000</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

截至民國一一四年三月三十一日、一一三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：

	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
現金及約當現金	\$ 575,035	321,148	393,418
透過損益按公允價值衡量之金融資產—股票	459,777	886,896	1,551,205
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債券	<u>734,042</u>	<u>675,116</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 1,768,854</u>	<u>1,883,160</u>	<u>1,944,623</u>

(七)投資性不動產

本公司民國一一四年及一一三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：

	<u>土地及改良物</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>總 計</u>
<b>成本或認定成本：</b>			
民國114年1月1日餘額	\$ 754,383	226,645	981,028
民國114年3月31日餘額	<u>\$ 754,383</u>	<u>226,645</u>	<u>981,028</u>
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	<u>(194,546)</u>	<u>(8,085)</u>	<u>(202,631)</u>
民國113年3月31日餘額	<u>\$ 728,128</u>	<u>216,803</u>	<u>944,931</u>
<b>累計折舊及累計減損：</b>			
民國114年1月1日餘額	\$ 12,709	105,986	118,695
折舊	<u>-</u>	<u>1,199</u>	<u>1,199</u>
民國114年3月31日餘額	<u>\$ 12,709</u>	<u>107,185</u>	<u>119,894</u>
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	<u>-</u>	<u>(144)</u>	<u>(144)</u>
民國113年3月31日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>96,708</u>	<u>99,067</u>
<b>帳面金額：</b>			
民國114年1月1日	<u>\$ 741,674</u>	<u>120,659</u>	<u>862,333</u>
民國114年3月31日	<u>\$ 741,674</u>	<u>119,460</u>	<u>861,134</u>
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>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

	<u>土地及改良物</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>總計</u>
公允價值：			
民國114年1月1日			\$ <u>1,938,755</u>
民國114年3月31日			\$ <u>1,938,755</u>
民國113年1月1日			\$ <u>2,058,304</u>
民國113年3月31日			\$ <u>1,857,837</u>

民國一一四年三月三十一日、一一三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。

截至民國一一四年三月三十一日、一一三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。

(八)不動產及設備

本公司民國一一四年及一一三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：

	<u>土地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>電腦設備</u>	<u>交通及運輸設備</u>	<u>什項設備</u>	<u>租賃權益改良</u>	<u>總計</u>
<b>成本：</b>							
民國114年1月1日餘額	\$ 1,116,493	539,357	215,117	579	58,918	8,091	1,938,555
購置增添	-	4,531	16,249	-	946	666	22,392
處分	(5,351)	(36)	-	-	-	-	(5,387)
報廢	-	-	(1,033)	-	(324)	-	(1,357)
民國114年3月31日餘額	<u>1,111,142</u>	<u>543,852</u>	<u>230,333</u>	<u>579</u>	<u>59,540</u>	<u>8,757</u>	<u>1,954,203</u>
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	<u>1,144,539</u>	<u>538,136</u>	<u>192,534</u>	<u>579</u>	<u>57,225</u>	<u>2,930</u>	<u>1,935,943</u>
<b>累計折舊及累計減損：</b>							
民國114年1月1日餘額	15,196	209,527	174,867	579	49,179	2,381	451,729
折舊	-	4,175	3,980	-	975	390	9,520
處分	-	(22)	-	-	-	-	(22)
報廢	-	-	(1,033)	-	(324)	-	(1,357)
民國114年3月31日餘額	<u>15,196</u>	<u>213,680</u>	<u>177,814</u>	<u>579</u>	<u>49,830</u>	<u>2,771</u>	<u>459,870</u>
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	<u>15,196</u>	<u>205,154</u>	<u>178,280</u>	<u>579</u>	<u>50,160</u>	<u>2,194</u>	<u>451,563</u>
<b>帳面價值：</b>							
民國114年1月1日	\$ <u>1,101,297</u>	<u>329,830</u>	<u>40,250</u>	<u>-</u>	<u>9,739</u>	<u>5,710</u>	<u>1,486,826</u>
民國114年3月31日	\$ <u>1,095,946</u>	<u>330,172</u>	<u>52,519</u>	<u>-</u>	<u>9,710</u>	<u>5,986</u>	<u>1,494,333</u>
民國113年1月1日	\$ <u>936,642</u>	<u>327,995</u>	<u>14,996</u>	<u>-</u>	<u>6,923</u>	<u>808</u>	<u>1,287,364</u>
民國113年3月31日	\$ <u>1,129,343</u>	<u>332,982</u>	<u>14,254</u>	<u>-</u>	<u>7,065</u>	<u>736</u>	<u>1,484,380</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

截至民國一一四年三月三十一日、一一三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，且持有海外不動產所有權未受到限制。

(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114年1月1日餘額	\$ 26,427	11,634	38,061
增 添	16,951	2,482	19,433
除 列	<u>(16,988)</u>	<u>(3,839)</u>	<u>(20,827)</u>
民國114年3月31日餘額	<u>\$ 26,390</u>	<u>10,277</u>	<u>36,667</u>
民國113年1月1日餘額	\$ 26,197	9,902	36,099
增 添	1,550	-	1,550
除 列	<u>(1,635)</u>	<u>-</u>	<u>(1,635)</u>
民國113年3月31日餘額	<u>\$ 26,112</u>	<u>9,902</u>	<u>36,014</u>
使用權資產之折舊：			
民國114年1月1日餘額	\$ 19,009	5,841	24,850
折 舊	3,160	963	4,123
除 列	<u>(16,754)</u>	<u>(3,839)</u>	<u>(20,593)</u>
民國114年3月31日餘額	<u>\$ 5,415</u>	<u>2,965</u>	<u>8,380</u>
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	<u>(1,603)</u>	<u>-</u>	<u>(1,603)</u>
民國113年3月31日餘額	<u>\$ 13,387</u>	<u>7,424</u>	<u>20,811</u>
帳面價值：			
民國114年1月1日	<u>\$ 7,418</u>	<u>5,793</u>	<u>13,211</u>
民國114年3月31日	<u>\$ 20,975</u>	<u>7,312</u>	<u>28,287</u>
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>

(十)租賃負債

本公司租賃負債之帳面金額如下：

	114.3.31	113.12.31	113.3.31
一年內	\$ 14,670	7,617	12,501
一年至五年	<u>13,735</u>	<u>5,734</u>	<u>2,892</u>
合計	<u>\$ 28,405</u>	<u>13,351</u>	<u>15,393</u>

到期分析請詳附註六(二十一)金融工具。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

認列於損益之金額如下：

	<u>114年1月至3月</u>	<u>113年1月至3月</u>
租賃負債之利息費用	\$ <u>131</u>	<u>99</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	<u>114年1月至3月</u>	<u>113年1月至3月</u>
租賃之現金流出總額	\$ <u>4,273</u>	<u>4,152</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。

### 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，於民國一一四年及一一三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一一三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，故本公司採用民國一一三年及一一二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。

本公司民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日認列為損益之費用分別為1,662千元及1,766千元。

### 2.確定提撥計畫

本公司民國一一四年及一一三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10,655千元及8,500千元，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。

本公司民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日員工酬勞估列金額分別為5,000千元及2,000千元，董事酬勞估列金額分別為1,500千元及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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國一一三年及一一二年度員工酬勞提列金額分別為27,000千元及2,000千元、董事酬勞提列金額分別為6,000千元及0，與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(十四)保險負債

	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
未滿期保費準備	\$ 7,318,078	6,926,563	6,699,846
賠款準備	6,143,764	6,257,864	5,160,373
特別準備	934,508	905,207	966,104
保費不足準備	<u>32,958</u>	<u>8,111</u>	<u>2,337</u>
合計	<u>\$ 14,429,308</u>	<u>14,097,745</u>	<u>12,828,660</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>114.3.31</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	\$ 1,058,677	25,852	652,727	431,802
海上保險	93,844	190	70,968	23,066
陸空保險	22,123	-	20,847	1,276
責任保險	1,990,235	13,428	245,425	1,758,238
保證保險	21,231	945	13,644	8,532
其他財產保險	3,055,810	58,847	850,287	2,264,370
傷害保險	454,220	3,175	56,814	400,581
健康保險	10,784	-	10	10,774
強制汽車責任保險	<u>345,411</u>	<u>163,306</u>	<u>207,271</u>	<u>301,446</u>
合計	<u>\$ 7,052,335</u>	<u>265,743</u>	<u>2,117,993</u>	<u>5,200,085</u>

項目	<u>113.12.31</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	\$ 1,051,045	27,916	665,538	413,423
海上保險	96,826	524	83,143	14,207
陸空保險	33,251	-	31,916	1,335
責任保險	1,857,279	14,800	246,792	1,625,287
保證保險	11,815	584	6,311	6,088
其他財產保險	2,878,702	63,034	799,343	2,142,393
傷害保險	364,085	3,284	28,165	339,204
健康保險	10,895	-	4	10,891
強制汽車責任保險	<u>347,302</u>	<u>165,221</u>	<u>208,397</u>	<u>304,126</u>
合計	<u>\$ 6,651,200</u>	<u>275,363</u>	<u>2,069,609</u>	<u>4,856,954</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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	\$ 6,418,283	281,563	1,788,341		4,911,505

(2)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備淨變動

項目	114年1月至3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	\$ 221,674	76,946	92,559	206,061	345,411	347,302	163,306	165,221	(3,806)	207,271	208,397	(1,126)	208,741
非強制險	3,549,261	29,605	979,784	2,599,082	6,706,924	6,303,378	102,437	110,142	395,841	1,910,722	1,861,212	49,510	2,252,751
合計	\$ 3,770,935	106,551	1,072,343	2,805,143	7,052,335	6,650,680	265,743	275,363	392,035	2,117,993	2,069,609	48,384	2,461,492

項目	113年1月至3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	\$ 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

(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	114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	\$ 6,926,563	2,069,609
本期提存	7,318,078	2,117,993
本期收回	(6,926,563)	(2,069,609)
期末金額	\$ 7,318,078	2,117,993

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

## 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。

截至民國一一四年三月三十一日、一一三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9,316千元及6,532千元、10,055千元及7,052千元、12,182千元及8,549千元。

### 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。

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－強制汽車責任保險

項目	114年1月至3月	113年1月至3月
期初金額	\$ 176,135	135,259
本期提存	30,550	9,281
本期收回	-	(15,941)
期末金額	<u>\$ 206,685</u>	<u>128,599</u>

特別準備－非強制汽車責任保險

項目	114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	\$ 91,348	633,568	724,916	1,106,799	2,223,234	36,119	3,366,152
本期收回	(1,249)	-	(1,249)	-	-	-	-
期末金額	<u>\$ 90,099</u>	<u>633,568</u>	<u>723,667</u>	<u>1,106,799</u>	<u>2,223,234</u>	<u>36,119</u>	<u>3,366,152</u>

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>

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號令處理民國一一四年及一一三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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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	114.3.31			
	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	\$ 8	1,300,413	169,501	1,469,914
海上保險	865	88,000	65,021	153,021
陸空保險	-	10,026	18,207	28,233
責任保險	12,262	1,307,473	518,034	1,825,507
保證保險	1	30,214	9,758	39,972
其他財產保險	8,472	1,220,249	203,359	1,423,608
傷害保險	1,448	45,312	339,037	384,349
健康保險	173	1,315	27,166	28,481
強制汽車責任保險	2,971	222,376	568,303	790,679
合計	<u>\$ 26,200</u>	<u>4,225,378</u>	<u>1,918,386</u>	<u>6,143,764</u>

項目	113.12.31			
	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	\$ -	1,581,989	159,851	1,741,840
海上保險	-	72,224	65,248	137,472
陸空保險	-	11,003	18,386	29,389
責任保險	2,264	1,340,287	491,327	1,831,614
保證保險	1	28,764	7,931	36,695
其他財產保險	4,462	1,114,409	199,286	1,313,695
傷害保險	525	60,162	279,384	339,546
健康保險	123	1,610	15,774	17,384
強制汽車責任保險	3,071	222,369	587,860	810,229
合計	<u>\$ 10,446</u>	<u>4,432,817</u>	<u>1,825,047</u>	<u>6,257,864</u>

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)

(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	114.3.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 987,006	48,220	1,035,226
海上保險	68,133	44,589	112,722
陸空保險	2,380	13,093	15,473
責任保險	155,961	71,067	227,028
保證保險	13,548	2,753	16,301
其他財產保險	558,922	46,576	605,498
傷害保險	4,751	54,170	58,921
健康保險	163	4,069	4,232
強制汽車責任保險	83,020	245,990	329,010
合計	<u>\$ 1,873,884</u>	<u>530,527</u>	<u>2,404,411</u>

險別	113.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 1,237,853	45,372	1,283,225
海上保險	53,745	44,568	98,313
陸空保險	4,342	13,098	17,440
責任保險	177,773	69,057	246,830
保證保險	11,529	2,059	13,588
其他財產保險	475,123	48,176	523,299
傷害保險	9,592	49,867	59,459
健康保險	168	3,289	3,457
強制汽車責任保險	84,237	257,586	341,823
合計	<u>\$ 2,054,362</u>	<u>533,072</u>	<u>2,587,434</u>

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)

(3) 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

項目	114年1月至3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	\$ 1,426,944	1,498,028	42,970	243,812	(271,926)	1,035,226	1,283,225	(247,999)
海上保險	147,801	132,356	5,220	5,116	15,549	112,722	98,313	14,409
陸空保險	26,931	27,925	1,302	1,464	(1,156)	15,473	17,440	(1,967)
責任保險	1,791,396	1,798,916	34,111	32,698	(6,107)	227,028	246,830	(19,802)
保證保險	37,179	34,500	2,793	2,195	3,277	16,301	13,588	2,713
其他財產保險	1,386,438	1,274,769	37,170	38,926	109,913	605,498	523,299	82,199
傷害保險	361,124	320,834	23,225	18,712	44,803	58,921	59,459	(538)
健康保險	25,224	14,929	3,257	2,455	11,097	4,232	3,457	775
強制汽車責任保險	550,909	571,816	239,770	238,413	(19,550)	329,010	341,823	(12,813)
合計	<u>\$ 5,753,946</u>	<u>5,674,073</u>	<u>389,818</u>	<u>583,791</u>	<u>(114,100)</u>	<u>2,404,411</u>	<u>2,587,434</u>	<u>(183,023)</u>

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 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	\$ 1,019,036	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>

(4) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	114年1月至3月		113年1月至3月	
	賠款準備	分出 賠款準備	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 6,257,864	2,587,434	5,009,156	1,885,063
本期提存	6,143,764	2,404,411	5,160,373	1,906,248
本期收回	(6,257,864)	(2,587,434)	(5,009,156)	(1,885,088)
期末金額	<u>\$ 6,143,764</u>	<u>2,404,411</u>	<u>5,160,373</u>	<u>1,906,248</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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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	114.3.31			
	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
火災保險	\$ 32,681	129	32,810	-
陸空保險	148	-	-	148
	<u>\$ 32,829</u>	<u>129</u>	<u>32,810</u>	<u>148</u>

項目	113.12.31			
	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	\$ 7,972	52	8,024	-
陸空保險	87	-	-	87
合計	<u>\$ 8,059</u>	<u>52</u>	<u>8,024</u>	<u>87</u>

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

(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	114年1月至3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	\$ 32,681	7,972	129	52	24,786	32,810	8,024	24,786	-
陸空保險	148	87	-	-	61	-	-	-	61
合計	<u>\$ 32,829</u>	<u>8,059</u>	<u>129</u>	<u>52</u>	<u>24,847</u>	<u>32,810</u>	<u>8,024</u>	<u>24,786</u>	<u>61</u>

項目	113年1月至3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	\$ -	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>

(3)保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	114年1月至3月	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 8,111	8,024
本期提存	32,958	32,810
本期收回	(8,111)	(8,024)
期末金額	<u>\$ 32,958</u>	<u>32,810</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3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	2,337	88
本期收回	(14,088)	(12,536)
期末金額	<u>\$ 2,337</u>	<u>88</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

本公司所得稅費用明細如下：

	114年1月至3月	113年1月至3月
當期所得稅費用	\$ 72,931	51,959
遞延所得稅利益	(434)	-
合計	<u>\$ 72,497</u>	<u>51,959</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

截至民國一一四年三月三十一日、一一三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。

## 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。截至民國一一四年三月三十一日、一一三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0千元、0千元及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。

本公司於民國一一四年三月十一日經董事會擬議民國一一三年度盈餘分配案之現金股利金額，有關分派予業主股利之金額如下：

	113年度	
	配股率(元)	金額
分派予普通股業主之股利：		
現金	\$ 1.50	<u>335,412</u>

本公司於民國一一三年六月二十四日經股東會決議通過一一二年度盈虧撥補案。

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

3.其他權益(稅後淨額)

	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價損益
民國114年1月1日餘額	\$ (48,424)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價 (損)益	36,075
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損 益重分類至損益	(726)
民國114年3月31日餘額	<u>\$ (13,075)</u>
民國113年1月1日餘額	\$ 22,167
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價 (損)益	21,654
民國113年3月31日餘額	<u>\$ 43,821</u>

(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>114年1月至3月</u>	<u>113年1月至3月</u>
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>30,511</u>	<u>404,582</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>	<u>\$ 0.14</u>	<u>1.81</u>
<b>稀釋每股盈餘</b>		
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>30,511</u>	<u>404,582</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)	784	67
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>224,392</u>	<u>223,675</u>
<b>稀釋每股盈餘(元)</b>	<u>\$ 0.14</u>	<u>1.81</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	114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	\$ 61,778	-	-	458	-	62,236
海上保險	8,251	-	-	5	-	8,256
陸空保險	1,122	-	-	-	-	1,122
責任保險	187,801	-	-	541	-	188,342
保證保險	2,070	-	-	-	-	2,070
其他財產保險	188,247	-	-	2,600	-	190,847
傷害保險	70,341	-	-	-	-	70,341
健康保險	8,581	-	-	-	-	8,581
強制汽車責任保險	29,220	-	-	-	-	29,220
合計	<u>\$ 557,411</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,604</u>	<u>-</u>	<u>561,015</u>

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>

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

114年1月至3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	\$ 648,826	8,152	61,778	388,209	(71,084)	261,771
海上保險	85,575	(2,982)	8,251	(1,106)	15,445	65,967
陸空保險	13,708	(11,128)	1,122	103	(994)	24,605
責任保險	1,068,975	132,956	187,801	468,822	(7,520)	286,916
保證保險	15,796	9,416	2,070	1,205	2,679	426
其他財產保險	1,290,131	177,108	188,247	498,486	111,669	314,621
傷害保險	383,889	90,135	70,341	98,671	40,290	84,452
健康保險	42,361	(111)	8,581	5,160	10,295	18,436
強制汽車責任保險	221,674	(1,891)	29,220	125,033	(20,907)	90,219
合計	<u>\$ 3,770,935</u>	<u>401,655</u>	<u>557,411</u>	<u>1,584,583</u>	<u>79,873</u>	<u>1,147,413</u>

113年1月至3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	\$ 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>

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

114年1月至3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	\$ 13,288	(2,064)	458	200,142	(200,842)	15,594
海上保險	646	(334)	5	(5)	104	876
陸空保險	-	-	-	(80)	(162)	242
責任保險	3,201	(1,372)	541	1,256	1,413	1,363
保證保險	731	361	-	-	598	(228)
其他財產保險	10,269	(4,187)	2,600	4,664	(1,756)	8,948
傷害保險	1,470	(109)	-	1,059	4,513	(3,993)
健康保險	-	-	-	-	802	(802)
強制汽車責任保險	76,946	(1,915)	-	71,313	1,357	6,191
合計	<u>\$ 106,551</u>	<u>(9,620)</u>	<u>3,604</u>	<u>278,349</u>	<u>(193,973)</u>	<u>28,191</u>

113年1月至3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	\$ 18,078	(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>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

114年1月至3月						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (460,756)	(12,811)	54,208	521,264	(247,999)	(146,094)
海上保險	(52,374)	(12,175)	3,997	2,095	14,409	(44,048)
陸空保險	(7,316)	(11,069)	449	52	(1,967)	(19,851)
責任保險	(113,361)	(1,367)	37,366	64,330	(19,802)	(32,834)
保證保險	(8,277)	7,333	191	200	2,713	2,160
其他財產保險	(287,195)	50,944	66,420	72,672	82,199	(14,960)
傷害保險	(50,272)	28,649	9,158	11,189	(538)	(1,814)
健康保險	(233)	6	100	227	775	875
強制汽車責任保險	(92,559)	(1,126)	-	75,301	(12,813)	(31,197)
合計	<u>\$ (1,072,343)</u>	<u>48,384</u>	<u>171,889</u>	<u>747,330</u>	<u>(183,023)</u>	<u>(287,763)</u>

113年1月至3月						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (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>

(二十)保險合約風險之揭露

除下列所述外，本公司於民國一一四年及一一三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一一三年度財務報告附註六(二十)。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

1.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度

保險合約別	保費收入	預期損失率	114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	\$ 662,114	62.82 %	6,565	1,830
海上保險	86,221	61.79 %	895	250
陸空保險	13,708	65.92 %	248	65
責任保險	1,072,176	67.27 %	9,406	8,259
保證保險	16,527	84.67 %	68	58
其他財產保險	1,300,400	64.35 %	11,275	8,912
傷害保險	385,359	71.51 %	2,953	2,737
健康保險	42,361	81.89 %	425	422
強制汽車責任保險	298,620	不適用	不適用	不適用

保險合約別	保費收入	預期損失率	113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	\$ 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

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Verisk Touchstone (AIR)之天災模型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。

## 旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

### 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，民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日所佔的比重分別為45.63%及49.26%，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	114年1月至3月		113年1月至3月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 366,846	9.46 %	293,497	8.08 %
運輸保險	82,970	2.14 %	69,378	1.91 %
漁船及航空保險	16,949	0.44 %	17,693	0.49 %
任意車險	1,769,174	45.63 %	1,788,886	49.26 %
強制汽車責任保險	298,620	7.70 %	307,272	8.46 %
責任保險	244,598	6.31 %	226,402	6.24 %
工程及核能保險	301,771	7.78 %	304,107	8.37 %
保證及信用保險	16,528	0.43 %	6,661	0.18 %
其他財產保險	16,723	0.43 %	17,210	0.48 %
傷害保險	385,358	9.94 %	324,415	8.93 %
颱風、洪水及地震險	294,004	7.58 %	225,979	6.22 %
個人及商業綜合保險	40,309	1.04 %	27,300	0.75 %
健康保險	42,361	1.09 %	22,779	0.63 %
國外再保分進業務	1,275	0.03 %	(6)	- %
合計	<u>\$ 3,877,486</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,631,573</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，民國一一四年及一一三年一月一日至三月三十一日所佔的比重分別為55.67%及58.76%，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	114年1月至3月		113年1月至3月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 112,283	4.00 %	91,955	3.41 %
運輸保險	39,254	1.40 %	39,095	1.45 %
漁船及航空保險	975	0.03 %	1,472	0.05 %
任意車險	1,561,637	55.67 %	1,584,430	58.76 %
強制汽車責任保險	206,061	7.35 %	212,828	7.89 %
責任保險	197,966	7.06 %	180,952	6.71 %
工程及核能保險	165,842	5.91 %	152,347	5.65 %
保證及信用保險	8,251	0.29 %	4,592	0.17 %
其他財產保險	14,269	0.51 %	14,615	0.54 %
傷害保險	335,086	11.95 %	299,171	11.10 %
颱風、洪水及地震險	87,811	3.13 %	71,695	2.66 %
個人及商業綜合保險	32,305	1.15 %	20,442	0.76 %
健康保險	42,128	1.50 %	22,775	0.85 %
國外再保分進業務	1,275	0.05 %	25	- %
合計	\$ <u>2,805,143</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,696,394</u>	<u>100.00 %</u>

(3)理賠發展趨勢：

民國一〇四年一月一日至三月三十一日

意外年度	104年	105年	106年	107年	108年	109年	110年	111年	112年	113年	114年
1	47,810,138	4,231,875	3,846,573	4,548,623	4,201,280	4,120,597	4,742,416	6,043,107	5,311,099	5,639,134	1,341,920
2	47,801,397	4,483,260	4,058,010	4,804,267	4,901,074	4,890,228	5,292,664	6,640,880	5,527,739	5,836,549	
3	47,677,394	4,338,968	3,989,815	4,784,261	4,774,671	4,886,780	5,098,963	6,568,063	5,491,522		
4	47,626,471	4,331,187	3,997,617	4,714,228	4,775,424	4,899,446	5,094,772	6,529,217			
5	47,565,613	4,348,353	3,972,187	4,711,259	4,745,935	4,899,727	5,091,712				
6	47,933,629	4,300,980	3,971,299	4,695,182	4,750,543	4,894,416					
7	47,534,789	4,301,352	3,969,391	4,694,608	4,750,259						
8	47,532,482	4,305,090	3,947,881	4,693,407							
9	47,519,398	4,303,991	3,947,422								
10	47,482,445	4,303,920									
11	47,480,464										
估計	47,480,464	4,303,920	3,947,422	4,693,407	4,750,259	4,894,416	5,091,712	6,529,217	5,491,522	5,836,549	1,341,920
實際	47,478,119	4,290,475	3,942,692	4,677,454	4,736,306	4,833,466	5,029,034	6,276,439	4,843,369	4,056,072	210,571
小計	2,345	13,445	4,730	15,953	13,953	60,950	62,678	252,778	648,153	1,780,477	1,131,349
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	2,345	13,445	4,730	15,953	13,953	60,950	62,678	252,778	648,153	1,780,477	1,131,349

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 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

2.保險合約之信用風險

(1)信用風險

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

B.本公司未適格再保險合約之摘要內容及相關險別如下：

民國一一四年三月三十一日

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

民國一一三年十二月三十一日

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

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

C. 本公司民國一十四年及一十三年一月一日至三月三十一日未適格再保險費支出均為0千元。

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>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
已報未付應攤回再保賠款	\$ 92	92	853
未適格再保險準備金合計	<u>\$ 92</u>	<u>92</u>	<u>853</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>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
現金及約當現金	\$ 3,687,065	3,132,839	3,323,506
應收款項	931,635	653,103	963,288
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	1,860,003	2,541,497	2,574,888
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	2,963,943	2,878,010	2,372,729
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,063,777	3,063,738	2,662,268
其他金融資產	2,651,842	2,515,758	1,699,700
再保險合約資產	665,637	662,301	527,603
其他資產	480,903	518,336	577,086
合計	<u>\$ 16,304,805</u>	<u>15,965,582</u>	<u>14,701,068</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。

本公司於民國一一四年三月三十一日、一一三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：

	<u>114.3.31</u>				<u>總計</u>
	<u>未逾期</u>	<u>逾期90天以內</u>	<u>逾期91-270天</u>	<u>逾期271天以上</u>	
應收票據：					
預期信用損失率	0.05%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 296,558	330	-	-	296,888
預期信用損失金額	141	330	-	-	471
應收保費：					
預期信用損失率	2.20%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 394,367	89,009	11,741	1,254	496,371
預期信用損失金額	8,692	4,280	757	1,254	14,983
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 154,127	2,148	2,060	40,255	198,590
預期信用損失金額	1,343	1,102	2,060	40,255	44,760

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

	113.12.31				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	0.05%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 243,361	14	-	-	243,375
預期信用損失金額	113	14	-	-	127
應收保費：					
預期信用損失率	2.09%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 95,217	90,117	46,137	1,255	232,726
預期信用損失金額	1,986	3,281	2,396	1,255	8,918
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 186,454	2,514	2,641	39,863	231,472
預期信用損失金額	1,567	1,354	2,641	39,863	45,425

	113.3.31				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	\$ 259,529	-	-	-	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

(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

	114年1月至3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	\$ 127	-	-	127	-	127
因期初已認列之金融工 具所產生之變動：						
一於當期除列之金融 資產	(21)	-	-	(21)	-	(21)
創始或購入之新金融 資產	38	-	-	38	-	38
匯兌及變動數	1	-	-	1	-	1
期末餘額	\$ 145	-	-	145	-	145

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

114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	\$ 1,718	1,641	-	3,359	-	3,359
變動數	(49)	15	-	(34)	-	(34)
期末餘額	\$ 1,669	1,656	-	3,325	-	3,325

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	\$ 1,931	2,886	-	4,817	-	4,817

(4)信用品質資訊

114.3.31											
	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			
透過其他綜合損益 按公允價值衡 量之金融資產 －債務工具	\$ 734,042	-	-	734,042	-	-	-	-	-	-	734,042
按攤銷後成本衡量 之金融資產(含 抵繳保證金)	3,294,118	-	-	3,294,118	170,000	-	-	170,000	-	3,325	3,460,793
合計	\$ 4,028,160	-	-	4,028,160	170,000	-	-	170,000	-	3,325	4,194,835

113.12.31											
	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			
透過其他綜合損益 按公允價值衡 量之金融資產 －債務工具	\$ 675,116	-	-	675,116	-	-	-	-	-	-	675,116
按攤銷後成本衡量 之金融資產(含 抵繳保證金)	3,294,233	-	-	3,294,233	170,000	-	-	170,000	-	3,359	3,460,874
合計	\$ 3,969,349	-	-	3,969,349	170,000	-	-	170,000	-	3,359	4,135,990

113.3.31											
	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)	\$ 2,894,585	-	-	2,894,585	170,000	-	-	170,000	-	4,817	3,059,768

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。

114.3.31						
	帳面金額	合約未折現 现金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
<b>非衍生性金融負債：</b>						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 26,200	26,200	24,815	72	58	1,255
應付佣金	262,417	262,417	262,417	-	-	-
應付再保往來款項	622,210	622,210	595,497	11,482	-	15,231
其他應付款	318,854	318,854	223,256	33,007	54,080	8,511
租賃負債	28,405	29,163	4,102	7,556	3,572	13,933
其他負債						
存入保證金	10,011	10,011	153	268	57	9,533
合計	\$ 1,268,097	1,268,855	1,110,240	52,385	57,767	48,463
113.12.31						
	帳面金額	合約未折現 现金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
<b>非衍生性金融負債：</b>						
應付款項						
應付保險賠款與給付	\$ 10,446	10,446	9,051	81	68	1,246
應付佣金	231,513	231,513	231,513	-	-	-
應付再保往來款項	742,167	742,167	661,730	62,159	5,060	13,218
其他應付款	479,695	479,695	446,694	33,001	-	-
租賃負債	13,351	13,687	3,326	3,233	1,289	5,839
其他負債						
存入保證金	10,011	10,011	1	276	144	9,590
合計	\$ 1,487,183	1,487,519	1,352,315	98,750	6,561	29,893
113.3.31						
	帳面金額	合約未折現 现金流量總金額	3個月以內	3至9個月	9至12個月	超過一年以上
<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

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>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
<b>金融資產</b>			
<b>貨幣性項目</b>			
美金	\$ 28,702	25,491	4,619
歐元	96	99	103
日圓	35	35	20,087
港幣	82	30	40
韓幣	4	4	7
人民幣	8	33	49
英鎊	34	34	36
泰銖	3	10	33
<b>非貨幣性項目</b>			
日圓	-	-	261,237
美金	4,253	5,498	-
<b>金融負債</b>			
<b>貨幣性項目</b>			
美金	1,220	2,480	2,308

適用之重要匯率如下：

	<u>報導日即期匯率</u>		
	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
美金	\$ 33.21	32.79	32.00
歐元	35.97	34.14	34.46
日圓	0.2227	0.2099	0.2115
港幣	4.27	4.22	4.09
韓幣	0.0228	0.0225	0.0239
人民幣	4.57	4.48	4.41
英鎊	43.05	41.19	40.39
泰銖	0.9842	0.9623	0.8840

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一一四年及一一三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：

	<u>114.3.31</u>	<u>113.3.31</u>
美金(升值1%)	\$ 8,431	591
歐元(升值1%)	28	28
日圓(升值1%)	-	476
港幣(升值1%)	3	1
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，於民國一一四年及一一三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附息金融工具金額如下：

	<u>帳面金額</u>		
	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
變動利率工具：			
定存	\$ <u>1,405,000</u>	<u>1,405,000</u>	<u>1,189,000</u>

(2)變動利率金融工具之敏感度分析

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

	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
增加10基點	\$ 1,405	1,405	1,189
減少10基點	(1,405)	(1,405)	(1,189)

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：

		114.3.31			
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)	
<b>重複性公允價值衡量</b>					
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	\$ 673,345	673,345	-	-	
不動產投資信託受益證券	284,043	284,043	-	-	
股票投資	902,615	902,615	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,229,901	2,215,929	-	13,972	
債券投資	734,042	-	734,042	-	
		113.12.31			
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)	
<b>重複性公允價值衡量</b>					
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	\$ 687,181	687,181	-	-	
不動產投資信託受益證券	290,284	290,284	-	-	
股票投資	1,564,032	1,564,032	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,202,894	2,188,572	-	14,322	
債券投資	675,116	-	675,116	-	

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	113.3.31		
		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)
<b>重複性公允價值衡量</b>				
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	\$ 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

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

民國一一四年及一一三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

名稱	期初餘額	114年1月至3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	\$ 14,322	-	(350)	-	-	-	-	13,972	

名稱	期初餘額	113年1月至3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	-	(168)	-	-	-	-	14,490	

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"> <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>

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 稅前其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
民國114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	\$ <u>140</u>	<u>(140)</u>
民國113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>143</u>	<u>(143)</u>
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	\$ <u>145</u>	<u>(145)</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
<b>民國114年3月31日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	\$ 3,460,793	3,427,967
投資性不動產	861,134	1,938,755
<b>民國113年12月31日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	3,460,874	3,428,695
投資性不動產	862,333	1,938,755
<b>民國113年3月31日</b>		
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

(2)公允價值之等級資訊

項 目	合 計	114.3.31		
		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)	\$ 3,427,967	-	3,427,967	-
投資性不動產	1,938,755	-	-	1,938,755
				<b>113.12.31</b>
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含抵繳保證金)	\$ 3,428,695	-	3,428,695	-
投資性不動產	1,938,755	-	-	1,938,755

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			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
按攤銷後成本衡量之金融資產 (含抵繳保證金)	\$ 3,034,447	-	3,034,447	-
投資性不動產	1,857,837	-	-	1,857,837

(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

民國一十四年及一十三年一月一日至三月三十一日並無任何移轉。

(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一十三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、政策及程序與民國一十三年度財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一十三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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

2.本公司於民國一一四年三月三十一日、一一三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：

114.3.31	資產證券化 商品REITS
<b>本公司持有之資產</b>	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 284,043
本公司持有之資產總額	<u>\$ 284,043</u>
113.12.31	資產證券化 商品REITS
<b>本公司持有之資產</b>	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 290,284
本公司持有之資產總額	<u>\$ 290,284</u>
113.3.31	資產證券化 商品REITS
<b>本公司持有之資產</b>	
—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>

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.本公司於民國一一四年及一一三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。

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

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
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
旺普建設股份有限公司	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
財團法人中視慈善愛心基金會	實質關係人
商訊文化事業股份有限公司	實質關係人
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
快點購股份有限公司	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	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(三)主要管理階層人員薪酬

	<u>114年1月至3月</u>	<u>113年1月至3月</u>
短期員工福利	\$ 15,829	13,067
短期員工福利一帶薪假	1,374	1,319
退職後福利	<u>302</u>	<u>300</u>
合 計	<u>\$ 17,505</u>	<u>14,686</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及應收款項明細如下：

(1)本公司對關係人之保費收入金額列示如下：

	<u>114年1月至3月</u>	<u>113年1月至3月</u>
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 2,695	2,619
本公司之主要管理階層	<u>221</u>	<u>210</u>
合 計	<u>\$ 2,916</u>	<u>2,829</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：

	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>
應收票據：			
其他關係人	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>18</u>
應收保費：			
其他關係人	\$ 150	642	471
本公司之主要管理階層	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 150</u>	<u>643</u>	<u>471</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。

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>114年1月至3月</u>	<u>113年1月至3月</u>
其他關係人	\$ <u>1,434</u>	<u>1,120</u>

八、質押之資產

截至民國一一四年三月三十一日、一一三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：

<u>提供質押之資產</u>	<u>114.3.31</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.3.31</u>	<u>擔保用途</u>
其他金融資產—定期存款	\$ -	-	47,000	履約保證金
按攤銷後成本衡量之金融資產	397,016	397,136	397,500	開業保證金、訴訟保證金及履約保證金
合 計	<u>\$ 397,016</u>	<u>397,136</u>	<u>444,500</u>	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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136,429千元，其中已分出再保98,496千元，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，截至民國一四四年三月三十一日止，依現有合約尚未支付之總額為52,745千元，將依約支付價款。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	114年1月至3月			113年1月至3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	112,213	223,594	335,807	113,003	211,272	324,275
勞健保費用	-	26,995	26,995	-	25,713	25,713
退休金費用	-	12,317	12,317	-	10,266	10,266
董事酬金	-	5,924	5,924	-	4,082	4,082
其他員工福利費用	-	14,291	14,291	-	12,709	12,709
折舊費用	1,199	13,643	14,842	1,287	10,811	12,098
攤銷費用	-	10,698	10,698	-	7,797	7,797

(二)依強制與非強制保險揭露自留滿期毛保險費金額：

險 別	114年1月至3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	\$ 221,674	76,946	92,559	206,061	(2,680)	208,741
非強制險	3,549,261	29,605	979,784	2,599,082	346,331	2,252,751
合 計	\$ 3,770,935	106,551	1,072,343	2,805,143	343,651	2,461,492

險 別	113年1月至3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	\$ 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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(三)依強制與非強制保險揭露自留賠款金額：

險別	114年1月至3月			
	保險賠款與給付 (含合理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保 賠款與給付	自留賠款
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 125,033	71,313	75,301	121,045
非強制險	1,459,550	207,036	672,029	994,557
合計	\$ 1,584,583	278,349	747,330	1,115,602

險別	113年1月至3月			
	保險賠款與給付 (含合理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保 賠款與給付	自留賠款
	(1)	(2)	(3)	(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

(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114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	\$ 382,123	378,545	382,123	378,545	
強制機車險	126,458	125,781	126,458	125,781	
強制微電車險	3,942	4,391	3,942	4,391	
特別準備金					
強制汽車險	(170,333)	21,046	-	(149,287)	
強制機車險	345,763	9,344	-	355,107	
強制微電車險	705	160	-	865	
賠款準備金					
強制汽車險	646,446	633,381	646,446	633,381	
強制機車險	162,046	155,265	162,046	155,265	
強制微電車險	1,737	2,033	1,737	2,033	
合計	\$ 1,498,887	1,329,946	1,322,752	1,506,081	

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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	\$ 1,443,778	1,367,879	1,324,460	1,487,197	

(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	
	114.3.31	113.3.31		114.3.31	113.3.31
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 930,954	877,943	應付保險賠款與給付	\$ 2,971	3,468
應收票據	5,042	5,307	應付再保往來款項	64,188	61,456
應收保費	5,783	6,342	未滿期保費準備	508,717	517,526
應攤回再保賠款與給付	45,532	42,653	賠款準備	790,679	841,072
應收再保往來款項	49,470	50,411	特別準備	206,685	128,599
分出未滿期保費準備	207,271	210,544			
分出賠款準備	329,010	358,918			
暫付及待結轉款項	178	3			
資產合計	\$ 1,573,240	1,552,121	負債合計	\$ 1,573,240	1,552,121

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表：

項目	114年1月至3月	113年1月至3月
營業收入	142,042	144,120
純保費收入	154,227	157,397
再保費收入	76,946	80,947
保費收入	231,173	238,344
減：再保費支出	(92,559)	(94,444)
未滿期保費準備淨變動	2,680	(313)
自留滿期保費收入	141,294	143,587
利息收入	748	533
營業成本	144,858	149,807
保險賠款與給付	125,033	135,045
再保賠款與給付	71,313	77,218
減：攤回再保賠款與給付	(75,301)	(80,634)
自留保險賠款與給付	121,045	131,629
賠款準備淨變動	(6,737)	24,838
特別準備淨變動	30,550	(6,660)



旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

資 產	113.12.31		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合計
現金及約當現金	\$ 3,132,839	-	3,132,839
應收款項	653,103	-	653,103
本期所得稅資產	11,911	-	11,911
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,541,497	-	2,541,497
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,878,010	2,878,010
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	3,063,738	3,063,738
其他金融資產－淨額	2,515,758	-	2,515,758
使用權資產	-	13,211	13,211
投資性不動產	-	862,333	862,333
再保險合約資產	4,572,416	754,952	5,327,368
不動產及設備	-	1,486,826	1,486,826
無形資產	-	213,969	213,969
其他資產	-	530,034	530,034
資產總計	<u>\$ 13,427,524</u>	<u>9,803,073</u>	<u>23,230,597</u>

負 債	113.12.31		
	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合計
應付款項	\$ 1,449,357	14,464	1,463,821
本期所得稅負債	180,909	-	180,909
保險負債	12,649,490	1,448,255	14,097,745
負債準備	-	69,727	69,727
租賃負債	7,617	5,734	13,351
遞延所得稅負債	-	63,920	63,920
其他負債	16,558	9,590	26,148
負債總計	<u>\$ 14,303,931</u>	<u>1,611,690</u>	<u>15,915,621</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

<b>113.3.31</b>			
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	\$ 3,323,506	-	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 金融資產	2,574,888	-	2,574,888
透過其他綜合損益按公允價 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 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>
<b>113.3.31</b>			
負 債	12個月內償付	超過12個月後 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)

(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：

本公司民國一一四年及一一三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13,591千元及18,099千元、減少13,591千元及18,099千元、增加13,591千元及18,099千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響分別為增加0.06元及0.08元。

### 十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一一四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。