

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
民國一一四年及一一三年第二季

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	57~59
(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	60~68
(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一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一一四年及一一三年四月一日至六月三十日及一一四年及一一三年一月一日至六月三十日之綜合損益表、民國一一四年及一一三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一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，暨民國一一四年及一一三年四月一日至六月三十日及一一四年及一一三年一月一日至六月三十日財務績效與民國一一四年及一一三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一一四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一一三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，請詳民國一一三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，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一一四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

吳政諤



會計師：

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

民國一十四年六月三十日、一十三年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	114.6.30		113.12.31		113.6.30			114.6.30		113.12.31		113.6.30	
	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))	\$ 5,121,396	21	3,132,839	14	3,198,680	14	21000 應付款項(附註六(二)及(五))	\$ 1,854,007	8	1,463,821	7	1,815,975	8
12000 應收款項(附註六(二))	1,480,008	6	653,103	3	1,324,970	6	21700 本期所得稅負債	152,160	1	180,909	1	92,619	-
12600 本期所得稅資產	11,911	-	11,911	-	7,234	-	24000 保險負債(附註六(十四))	14,710,559	61	14,097,745	61	14,059,553	61
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(六))	845,362	4	2,541,497	11	2,831,348	12	27000 負債準備	69,471	-	69,727	-	98,726	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))	2,273,072	9	2,878,010	12	2,889,304	12	23800 租賃負債(附註六(十))	27,058	-	13,351	-	16,140	-
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(六))	3,663,562	15	3,063,738	13	2,662,245	12	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))	2,535,200	11	2,515,758	11	1,727,200	7	25000 其他負債	29,040	-	26,148	-	21,017	-
16700 使用權資產(附註六(九))	26,910	-	13,211	-	15,961	-	負債總計	<u>16,904,995</u>	<u>70</u>	<u>15,915,621</u>	<u>69</u>	<u>16,167,950</u>	<u>70</u>
14200 投資性不動產(附註六(七))	859,936	4	862,333	4	875,097	4	權益						
15000 再保險合約資產(附註六(三))	5,129,543	21	5,327,368	23	5,226,600	23	31100 普通股股本(附註六(十六))	2,236,080	9	2,236,080	10	2,236,080	10
16000 不動產及設備(附註六(八))	1,487,335	6	1,486,826	6	1,468,553	6	33100 法定盈餘公積(附註六(十六))	1,224,828	5	1,022,451	4	1,022,451	5
17000 無形資產	193,252	1	213,969	1	202,532	1	33200 特別盈餘公積(附註六(十四)及(十六))	3,426,719	14	3,378,295	14	3,092,980	13
18000 其他資產	494,762	2	530,034	2	602,697	3	33300 未分配盈餘(附註六(十六))	358,549	2	726,574	3	440,427	2
							34000 其他權益(附註六(十六))	(28,922)	-	(48,424)	-	72,533	-
							權益總計	<u>7,217,254</u>	<u>30</u>	<u>7,314,976</u>	<u>31</u>	<u>6,864,471</u>	<u>30</u>
資產總計	<u>\$ 24,122,249</u>	<u>100</u>	<u>23,230,597</u>	<u>100</u>	<u>23,032,421</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 24,122,249</u>	<u>100</u>	<u>23,230,597</u>	<u>100</u>	<u>23,032,421</u>	<u>100</u>

董事長：洪吉雄



經理人：劉自明



會計主管：郭斐雯



(請詳閱後附財務報告附註)

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四月一日至六月三十日及一十四年及一十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	114年4月至6月		113年4月至6月		114年1月至6月		113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	\$ 3,824,861	143	3,599,354	133	7,595,796	147	7,105,587	130
41120 再保費收入	95,725	4	111,036	4	202,276	4	236,376	4
41100 保費收入	3,920,586	147	3,710,390	137	7,798,072	151	7,341,963	134
51100 減：再保費支出	1,248,043	47	1,287,263	47	2,320,386	45	2,222,442	41
51310 未滿期保費準備淨變動	105,839	4	125,606	5	449,490	9	515,100	9
41130 自留滿期保費收入	2,566,704	96	2,297,521	85	5,028,196	97	4,604,421	84
41300 再保佣金收入	165,715	6	173,903	7	337,604	7	340,694	6
41500 淨投資損益								
41510 利息收入	58,665	2	38,394	1	107,373	2	69,760	2
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	(56,403)	(2)	177,073	7	(283,655)	(6)	426,711	8
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	30,171	1	7,173	-	30,355	1	7,173	-
41550 兌換損益-投資	(116,563)	(4)	(476)	-	(105,406)	(2)	1,033	-
41570 投資性不動產損益	11,306	1	10,860	-	22,606	1	22,142	-
41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(六))	(74)	-	(106)	-	(58)	-	(341)	-
41800 其他營業收入	11,347	-	3,833	-	17,560	-	7,765	-
營業收入合計	2,670,868	100	2,708,175	100	5,154,575	100	5,479,358	100
51000 營業成本：								
51200 保險賠款與給付	1,484,534	56	1,515,465	56	3,347,466	65	2,862,463	52
41200 減：攤回再保賠款與給付	386,564	14	322,918	12	1,133,894	22	628,699	11
51260 自留保險賠款與給付	1,097,970	42	1,192,547	44	2,213,572	43	2,233,764	41
51300 其他保險負債淨變動(附註六(十四))								
51320 賠款準備淨變動	102,186	4	128,774	5	171,108	3	258,831	5
51340 特別準備淨變動	55	-	(41,631)	(2)	29,357	1	(49,541)	(1)
51350 保費不足準備淨變動	(148)	-	1,470	-	(87)	-	2,167	-
51500 佣金費用	541,548	20	517,905	19	1,102,563	21	1,075,455	20
51800 其他營業成本	39,463	1	5,932	-	48,368	1	11,874	-
51700 財務成本	1,880	-	2,023	-	3,800	-	4,631	-
營業成本合計	1,782,954	67	1,807,020	66	3,568,681	69	3,537,181	65
58000 營業費用：								
58100 業務費用	496,752	19	465,153	17	986,800	19	921,541	17
58200 管理費用	110,660	4	106,164	4	242,298	5	222,487	4
58300 員工訓練費用	371	-	405	-	557	-	561	-
58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(二))	4,385	-	(342)	-	(8,204)	-	14,115	-
營業費用合計	612,168	23	571,380	21	1,221,451	24	1,158,704	21
營業利益	275,746	10	329,775	13	364,443	7	783,473	14
營業外收入及支出：								
59100 處分不動產及設備損益	-	-	7,455	-	8,385	-	7,455	-
59900 其他營業外收入及支出	4,323	-	3,903	-	10,249	-	6,746	-
營業外收入及支出合計	4,323	-	11,358	-	18,634	-	14,201	-
62000 繼續營業單位稅前純益	280,069	10	341,133	13	383,077	7	797,674	14
63000 減：所得稅費用(附註六(十五))	85,694	3	45,465	2	158,191	3	97,424	2
本期淨利	194,375	7	295,668	11	224,886	4	700,250	12
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	(14,649)	(1)	43,103	2	12,358	-	64,757	1
不重分類至損益之項目合計	(14,649)	(1)	43,103	2	12,358	-	64,757	1
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	(7,896)	-	(1,183)	-	446	-	(1,183)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(7,896)	-	(1,183)	-	446	-	(1,183)	-
83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(22,545)	(1)	41,920	2	12,804	-	63,574	1
本期綜合損益總額	\$ 171,830	6	\$ 337,588	13	\$ 237,690	4	\$ 763,824	13
97500 基本每股盈餘(元)(附註六(十七))	\$ 0.87		\$ 1.32		\$ 1.01		\$ 3.13	
98500 稀釋每股盈餘(元)(附註六(十七))	\$ 0.87		\$ 1.32		\$ 1.00		\$ 3.13	

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

民國一十四年及一十三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
盈餘指撥及分配：						
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
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	-	-	-	224,886	-	224,886
本期其他綜合損益	-	-	-	-	12,804	12,804
本期綜合損益總額	-	-	-	224,886	12,804	237,690
盈餘指撥及分配：						
提列法定盈餘公積	-	202,377	-	(202,377)	-	-
提列特別盈餘公積－其他權益減項	-	-	48,424	(48,424)	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(335,412)	-	(335,412)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	(6,698)	6,698	-
民國一十四年六月三十日餘額	\$ 2,236,080	1,224,828	3,426,719	358,549	(28,922)	7,217,254

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

現金流量表

民國一十四年及一十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	114年1月至6月	113年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 383,077	797,674
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	30,716	24,608
各項攤提	21,310	16,170
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	302,337	(443,983)
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	(7,341)	-
利息費用	3,800	4,631
利息收入	(107,373)	(69,760)
股利收入	(30,550)	(24,633)
保險負債淨變動	613,850	1,762,952
負債準備淨變動	(256)	(90)
投資之預期信用減損損失	58	341
非投資之預期信用減損(迴轉利益)損失	(8,204)	14,115
處分及報廢不動產及設備利益	(8,385)	(7,455)
其他項目	(6)	(1)
收益費損項目合計	809,956	1,276,895
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	(48,659)	(52,044)
應收保費增加	(771,550)	(674,787)
其他應收款減少(增加)	19,947	(7,973)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	1,393,798	(665,846)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	625,210	(474,734)
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	(600,000)	(100,000)
其他金融資產(增加)減少	(19,442)	145,500
再保險合約資產減少(增加)	216,158	(1,034,123)
其他資產減少	37,429	2,031
與營業活動相關之資產之淨變動合計	852,891	(2,861,976)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加	54,774	581,384
其他負債增加	2,892	1,348
與營業活動相關之負債之淨變動合計	57,666	582,732
營運產生之現金流入(流出)	2,103,590	(204,675)
收取之利息	95,764	46,290
收取之股利	5,618	9,970
支付之利息	(3,800)	(4,631)
支付之所得稅	(188,160)	(99,690)
營業活動之淨現金流入(流出)	2,013,012	(252,736)
投資活動之現金流量：		
預付款項增加	(2,480)	(7,078)
取得不動產及設備	(26,066)	(12,491)
處分不動產及設備	13,750	11,140
取得無形資產	(1,546)	(11,136)
投資活動之淨現金流出	(16,342)	(19,565)
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金償還	(8,113)	(8,205)
籌資活動之淨現金流出	(8,113)	(8,205)
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,988,557	(280,506)
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	\$ 5,121,396	3,198,680

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
民國一一年及一一年第二季
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國一一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

本公司預計於民國一二年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則會計準則，可能影響說明如下：

1.國際財務報導準則第十七號「保險合約」及國際財務報導準則第十七號之修正

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，該原則適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。

其主要規範如下：

- 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，準則要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於保險合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表保險合約未賺得利潤（合約服務邊際）之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方式（保費分攤法）。對具有直接參與特性之保險合約應適用變動收費法衡量。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

- 表達及揭露：準則明定保險合約資產負債及損益之表達，並要求應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用；並明定須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊，以更詳盡描述所使用之衡量模型與重要參數，以及風險性質變動之分析。

另過渡日時(初次適用日之前一年度報導期間之開始日)，企業應依下列方法之一適用IFRS 17：

- 完全追溯法：依準則規定應採用完全追溯法做追溯適用IFRS 17過渡日之衡量，惟若實務不可行則應適用修正式追溯法或公允價值法。
- 修正追溯法：無需過度成本或投入即可取得以達成儘可能最接近完全追溯法適用之結果。
- 公允價值法：應以過渡日保險合約群組依國際財務報導準則第13號計算之公允價值與該日所衡量之履約現金流量之差額決定合約服務邊際。

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。

2.其他

下列新修正準則亦係自民國一一五年一月一日生效，惟對財務報告未造成重大影響：

- 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」
- 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「涉及依賴自然電力之合約」

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
<p>國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」</p>	<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(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。 	<p>2027年1月1日</p>

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」

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。

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。

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

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
庫存現金	\$ 500	473	500
週轉金	13,210	13,210	13,010
銀行存款	3,432,487	2,146,564	2,686,085
附賣回債券投資	<u>1,675,199</u>	<u>972,592</u>	<u>499,085</u>
合計	<u>\$ 5,121,396</u>	<u>3,132,839</u>	<u>3,198,680</u>

(二)應收(付)款項

1.應收款項

<u>項目</u>	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
應收票據	\$ 291,777	243,248	311,387
應收保費	984,642	223,808	832,476
其他應收款	<u>203,589</u>	<u>186,047</u>	<u>181,107</u>
合計	<u>\$ 1,480,008</u>	<u>653,103</u>	<u>1,324,970</u>

2.應付款項

<u>項目</u>	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
應付佣金	\$ 296,104	231,513	265,011
應付同業往來	212,464	129,732	228,000
應付再保費	549,550	610,796	821,618
應付再保佣金	16	1,639	1,535
應付保險賠款與給付	19,058	10,446	14,317
其他應付款	<u>776,815</u>	<u>479,695</u>	<u>485,494</u>
合計	<u>\$ 1,854,007</u>	<u>1,463,821</u>	<u>1,815,975</u>

3.保險合約之應收款項

<u>項目</u>	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
應收票據	\$ 292,034	243,375	311,557
減：備抵損失	<u>(257)</u>	<u>(127)</u>	<u>(170)</u>
合計	<u>\$ 291,777</u>	<u>243,248</u>	<u>311,387</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	114.6.30	113.12.31	113.6.30
應收保費			
火險	\$ 404,508	25,750	294,668
水險	120,447	37,491	72,085
船漁險	15,204	3,878	32,426
其他意外險	371,331	9,488	337,167
強制純保費	6,041	6,735	6,886
汽車任意保險	38,847	8,552	41,172
強制汽車責任保險	2,884	3,323	3,073
催收款	45,014	137,509	52,803
小計	1,004,276	232,726	840,280
減：備抵損失	(19,634)	(8,918)	(7,804)
淨額	\$ <u>984,642</u>	<u>223,808</u>	<u>832,476</u>

4.其他應收款

項目	114.6.30	113.12.31	113.6.30
其他應收款	\$ 248,297	231,472	226,017
減：備抵損失	(44,708)	(45,425)	(44,910)
合計	\$ <u>203,589</u>	<u>186,047</u>	<u>181,107</u>

本公司於民國一一四年六月三十日、一一三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89,690千元、182,542千元及97,075千元，業已計提備抵損失64,599千元、54,470千元及52,884千元。應收款項備抵損失變動情形合計如下：

期初餘額	\$ 54,470	48,698
本期提列	10,129	4,186
期末餘額	\$ <u>64,599</u>	<u>52,884</u>

本公司應收款項之帳齡分析如下：

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
90天以下	\$ 1,477,222	617,677	1,303,176
91~270天	25,365	48,778	35,354
271天以上	42,020	41,118	39,324

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	114.6.30	113.12.31	113.6.30
應付佣金	\$ 296,104	231,513	265,011

(三)再保險合約資產

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
應攤回再保賠款與給付(附註六(四))	\$ 208,667	231,448	213,825
應收再保往來款項－淨額(附註六(五))	291,827	430,853	300,925
再保險準備資產(附註六(十四))			
分出未滿期保費準備	2,330,240	2,069,609	2,052,365
分出賠款準備	2,284,054	2,587,434	2,622,750
分出保費不足準備	14,755	8,024	36,735
合計	\$ 5,129,543	5,327,368	5,226,600

(四)應攤回再保賠款與給付

險別	114.6.30	113.12.31	113.6.30
火災保險	\$ 34,505	21,863	20,463
海上保險	207	188	515
陸空保險	16	26	4
責任保險	43,401	47,612	53,228
保證保險	142	173	165
其他財產保險	75,408	85,540	88,531
傷害保險	5,097	6,664	7,886
健康保險	72	273	730
強制汽車責任保險	49,346	67,526	42,234
催收款	473	1,583	69
減：備抵損失	-	-	-
淨額	\$ 208,667	231,448	213,825

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	114.6.30	113.12.31	113.6.30
應收同業往來	\$ 84,417	160,892	76,614
應收再保費	56,874	61,652	62,295
應收再保佣金	137,204	202,012	154,404
催收款	19,404	30,702	32,017
小計	297,899	455,258	325,330
減：備抵損失	(6,072)	(24,405)	(24,405)
淨額	<u>\$ 291,827</u>	<u>430,853</u>	<u>300,925</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6月	113年1月至6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	114.6.30	113.12.31	113.6.30
應付同業往來	\$ 212,464	129,732	228,000
應付再保費	549,550	610,796	821,618
應付再保佣金	16	1,639	1,535
合計	<u>\$ 762,030</u>	<u>742,167</u>	<u>1,051,153</u>

(六)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
受益憑證	\$ 70,866	687,181	657,736
不動產投資信託受益證券	283,854	290,284	320,163
國內上市櫃股票	490,642	1,383,750	1,580,477
國外股票	-	180,282	272,972
合計	<u>\$ 845,362</u>	<u>2,541,497</u>	<u>2,831,348</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六月三十日稅前損益之影響分別為增加8,454千元及28,313千元。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

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
透過其他綜合損益按公允價值衡			
量之債務工具：			
金融債	\$ -	164,773	97,240
公司債	-	510,343	369,476
小計	-	675,116	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	\$ 2,258,946	2,188,572	2,408,154
國內未上市櫃股票	14,126	14,322	14,434
小計	2,273,072	2,202,894	2,422,588
合 計	<u>\$ 2,273,072</u>	<u>2,878,010</u>	<u>2,889,304</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四月一日至六月三十日及一一四年及一一三年一月一日至六月三十日認列之股利收入分別為24,078千元、3,850千元、24,078千元及3,850千元。於民國一一四年及一一三年一月一日至六月三十日處分之權益工具投資，其於民國一一四年及一一三年四月一日至六月三十日及一一四年及一一三年一月一日至六月三十日認列之股利收入分別為0千元、3,536千元、0千元及3,536千元。

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

	114年4月至6月	113年4月至6月	114年1月至6月	113年1月至6月
處分時之公允價值	\$ <u>14,169</u>	<u>94,155</u>	<u>14,169</u>	<u>94,155</u>
累積處分損益	\$ <u>(6,698)</u>	<u>13,208</u>	<u>(6,698)</u>	<u>13,208</u>

上述累積處分損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)，對民國一一四年及一一三年一月一日至六月三十日稅前其他綜合損益之影響分別為增加22,731千元及24,226千元。若報導日權益證券價格減少1%而其他變動因素不變之情況下，會有相等金額但相反方向之影響。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(3)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六月三十日度進行減損評估，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)。

3.按攤銷後成本衡量之金融資產

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
政府公債	\$ 614,002	614,233	614,469
金融債	2,000,000	1,700,000	1,300,000
公司債	<u>1,450,000</u>	<u>1,150,000</u>	<u>1,150,000</u>
小計	4,064,002	3,464,233	3,064,469
減：抵繳保證金	(396,896)	(397,136)	(397,380)
備抵損失	<u>(3,544)</u>	<u>(3,359)</u>	<u>(4,844)</u>
合計	<u>\$ 3,663,562</u>	<u>3,063,738</u>	<u>2,662,245</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>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 2,535,200	2,515,758	1,774,200
減：抵繳保證金	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(47,000)</u>
合計	<u>\$ 2,535,200</u>	<u>2,515,758</u>	<u>1,727,200</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六月三十日、一一三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>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
<u>委託投資項目</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	<u>\$ 1,900,000</u>	<u>1,900,000</u>	<u>2,200,000</u>
債券投資、短期票券及存放金融			
機構等			

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

截至民國一一四年六月三十日、一一三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>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
現金及約當現金	\$ 1,229,120	321,148	974,828
透過損益按公允價值衡量之金融資產—股票	490,642	886,896	1,137,043
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債券	-	675,116	466,716
合計	<u>\$ 1,719,762</u>	<u>1,883,160</u>	<u>2,578,587</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114年6月30日餘額 (與1月1日餘額相同)	<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	41,440	20,778	62,218
重分類至不動產及設備	(207,886)	(18,610)	(226,496)
民國113年6月30日餘額	<u>\$ 754,383</u>	<u>226,645</u>	<u>981,028</u>
累計折舊及累計減損：			
民國114年1月1日餘額	\$ 12,709	105,986	118,695
折舊	-	2,397	2,397
民國114年6月30日餘額	<u>\$ 12,709</u>	<u>108,383</u>	<u>121,092</u>
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	-	(5,329)	(5,329)
民國113年6月30日餘額	<u>\$ 2,359</u>	<u>103,572</u>	<u>105,931</u>
帳面金額：			
民國114年1月1日	<u>\$ 741,674</u>	<u>120,659</u>	<u>862,333</u>
民國114年6月30日	<u>\$ 741,674</u>	<u>118,262</u>	<u>859,936</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6月30日	<u>\$ 752,024</u>	<u>123,073</u>	<u>875,097</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6月30日			\$ <u>1,938,755</u>
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>

民國一一四年六月三十日、一一三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。

截至民國一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日，本公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(八)不動產及設備

本公司民國一一四年及一一三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：

	<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>
成本：							
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	-	4,872	17,265	-	2,388	1,541	26,066
處分	(5,351)	(36)	-	-	-	-	(5,387)
報廢	-	-	(1,634)	-	(900)	-	(2,534)
民國114年6月30日餘額	<u>1,111,142</u>	<u>544,193</u>	<u>230,748</u>	<u>579</u>	<u>60,406</u>	<u>9,632</u>	<u>1,956,700</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	-	1,198	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	<u>1,116,493</u>	<u>524,894</u>	<u>216,985</u>	<u>579</u>	<u>57,064</u>	<u>2,930</u>	<u>1,918,945</u>
累計折舊及累計減損：							
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	-	8,591	8,741	-	2,021	839	20,192
處分	-	(22)	-	-	-	-	(22)
報廢	-	-	(1,634)	-	(900)	-	(2,534)
民國114年6月30日餘額	<u>15,196</u>	<u>218,096</u>	<u>181,974</u>	<u>579</u>	<u>50,300</u>	<u>3,220</u>	<u>469,365</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	-	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	<u>15,196</u>	<u>201,884</u>	<u>179,904</u>	<u>579</u>	<u>50,567</u>	<u>2,262</u>	<u>450,392</u>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

帳面價值：	土地	房屋及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	租賃權益 改良	總計
民國114年1月1日	\$ 1,101,297	329,830	40,250	-	9,739	5,710	1,486,826
民國114年6月30日	\$ 1,095,946	326,097	48,774	-	10,106	6,412	1,487,335
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

截至民國一一四年六月三十日、一一三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，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	19,873	2,483	22,356
除 列	(18,723)	(3,839)	(22,562)
民國114年6月30日餘額	\$ 27,577	10,278	37,855
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
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	6,307	1,820	8,127
除 列	(18,193)	(3,839)	(22,032)
民國114年6月30日餘額	\$ 7,123	3,822	10,945
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	\$ 16,409	5,531	21,940
帳面價值：			
民國114年1月1日	\$ 7,418	5,793	13,211
民國114年6月30日	\$ 20,454	6,456	26,910
民國113年1月1日	\$ 14,430	3,303	17,733
民國113年6月30日	\$ 9,922	6,039	15,961

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十)租賃負債

本公司租賃負債之帳面金額如下：

	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
一年內	\$ 14,911	7,617	10,770
一年至五年	12,147	5,734	5,370
合計	<u>\$ 27,058</u>	<u>13,351</u>	<u>16,140</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：

	<u>114年4月至6月</u>	<u>113年4月至6月</u>	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
租賃負債之利息費用	\$ 188	99	319	198

認列於現金流量表之金額如下：

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
租賃之現金流出總額	\$ 8,432	8,403

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四月一日至六月三十日及一一四年及一一三年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為1,661千元、1,765千元、3,323千元及3,531千元。

2.確定提撥計畫

本公司民國一一四年及一一三年四月一日至六月三十日及一一四年及一一三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9,233千元、8,501千元、19,888千元及17,001千元，已提撥至勞工保險局。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十三)員工及董事酬勞

本公司於民國一一四年五月二十七日經股東會決議修改公司章程規定，年度如有獲利，應提撥1%以上為員工酬勞且基層員工酬勞不得低於0.5%，並提撥3%以下為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，則應先彌補累積虧損，再就餘額提撥。修改前之章程則規定，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，則應先彌補累積虧損，再就餘額提撥。

本公司民國一一四年及一一三年四月一日至六月三十日及一一四年及一一三年一月一日至六月三十日員工酬勞估列金額分別為(500)千元、6,000千元、4,500千元及8,000千元，董事酬勞估列金額分別為(500)千元、0千元、1,000千元及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。

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

	114.6.30	113.12.31	113.6.30
未滿期保費準備	\$ 7,635,648	6,926,563	7,088,977
賠款準備	6,125,592	6,257,864	6,005,649
特別準備	934,564	905,207	924,473
保費不足準備	14,755	8,111	40,454
合計	\$ 14,710,559	14,097,745	14,059,553

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	114.6.30			
	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	\$ 1,223,004	26,437	758,872	490,569
海上保險	108,987	170	90,491	18,666
陸空保險	22,247	-	21,311	936
責任保險	2,008,347	9,997	237,197	1,781,147
保證保險	33,801	1,760	22,951	12,610
其他財產保險	3,170,692	47,637	942,160	2,276,169
傷害保險	447,982	3,232	51,066	400,148
健康保險	23,042	-	22	23,020
強制汽車責任保險	343,579	164,734	206,170	302,143
合計	\$ 7,381,681	253,967	2,330,240	5,305,408

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

項目	113.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 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	347,302	165,221	208,397	304,126
合計	\$ 6,651,200	275,363	2,069,609	4,856,954

項目	113.6.30			
	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	\$ 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	350,385	165,251	210,247	305,389
合計	\$ 6,810,425	278,552	2,052,365	5,036,612

(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	\$ 451,938	149,819	189,279	412,478	343,579	347,302	164,734	165,221	(4,210)	206,170	208,397	(2,227)	414,461
非強制險	7,143,858	52,457	2,131,107	5,065,208	7,038,102	6,302,862	89,233	110,142	714,331	2,124,070	1,861,212	262,858	4,613,735
合計	\$ 7,595,796	202,276	2,320,386	5,477,686	7,381,681	6,650,164	253,967	275,363	710,121	2,330,240	2,069,609	260,631	5,028,196

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(3)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

項目	114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	\$ 6,926,563	2,069,609
本期提存	7,635,648	2,330,240
本期收回	(6,926,563)	(2,069,609)
期末金額	<u>\$ 7,635,648</u>	<u>2,330,240</u>

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	<u>\$ 7,088,977</u>	<u>2,052,365</u>

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

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

截至民國一一四年六月三十日、一一三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8,582千元及6,016千元、10,055千元及7,052千元、11,473千元及8,050千元。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

2.特別準備

(1)特定資產之資產區隔要求

本公司經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務，係依據「強制汽車責任保險法」辦理本保險相關會計帳務作業。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

A.公債。但不包括可交換公債。

B.金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其比例。

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

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

A.國庫券。

B.可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

C.附買回公債。

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

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

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

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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

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	114年1月至6月	113年1月至6月
期初金額	\$ 176,135	135,259
本期提存	31,868	29,299
期末金額	\$ 208,003	164,558

特別準備－非強制汽車責任保險

項目	114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	\$ 91,348	633,568	724,916	1,106,799	2,223,234	36,119	3,366,152
本期收回	(2,511)	-	(2,511)	-	-	-	-
期末金額	\$ 88,837	633,568	722,405	1,106,799	2,223,234	36,119	3,366,152

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	\$ 93,902	661,857	755,759	992,188	2,066,074	22,575	3,080,837

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。

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	114.6.30			
	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	\$ -	1,201,851	163,809	1,365,660
海上保險	-	60,425	65,051	125,476
陸空保險	-	8,964	18,799	27,763
責任保險	5,070	1,348,314	505,988	1,854,302
保證保險	1	28,228	10,274	38,502
其他財產保險	8,100	1,197,984	239,788	1,437,772
傷害保險	2,583	52,341	362,230	414,571
健康保險	203	1,147	34,689	35,836
強制汽車責任保險	3,101	213,474	612,236	825,710
合計	<u>\$ 19,058</u>	<u>4,112,728</u>	<u>2,012,864</u>	<u>6,125,592</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	113.6.30			
	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)

(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

114.6.30			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 869,525	48,073	917,598
海上保險	35,606	44,563	80,169
陸空保險	1,817	13,172	14,989
責任保險	170,257	69,850	240,107
保證保險	12,948	2,786	15,734
其他財產保險	550,302	50,109	600,411
傷害保險	4,367	55,608	59,975
健康保險	159	4,364	4,523
強制汽車責任保險	78,177	272,371	350,548
合計	<u>\$ 1,723,158</u>	<u>560,896</u>	<u>2,284,054</u>

113.12.31			
險別	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>

113.6.30			
險別	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)

(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	\$ 1,324,322	1,498,028	41,338	243,812	(376,180)	917,598	1,283,225	(365,627)
海上保險	120,443	132,356	5,033	5,116	(11,996)	80,169	98,313	(18,144)
陸空保險	26,494	27,925	1,269	1,464	(1,626)	14,989	17,440	(2,451)
責任保險	1,821,978	1,798,916	32,324	32,698	22,688	240,107	246,830	(6,723)
保證保險	35,676	34,500	2,826	2,195	1,807	15,734	13,588	2,146
其他財產保險	1,397,310	1,274,769	40,462	38,926	124,077	600,411	523,299	77,112
傷害保險	389,972	320,834	24,599	18,712	75,025	59,975	59,459	516
健康保險	32,317	14,929	3,519	2,455	18,452	4,523	3,457	1,066
強制汽車責任保險	586,736	571,816	238,974	238,413	15,481	350,548	341,823	8,725
合計	\$ 5,735,248	5,674,073	390,344	583,791	(132,272)	2,284,054	2,587,434	(303,380)

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	\$ 5,370,185	4,665,971	635,464	343,185	996,493	2,622,750	1,885,088	737,662

(4) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	114年1月至6月			113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	賠款準備		
期初金額	\$ 6,257,864	2,587,434	5,009,156	1,885,063	
本期提存	6,125,592	2,284,054	6,005,649	2,622,750	
本期收回	(6,257,864)	(2,587,434)	(5,009,156)	(1,885,088)	
本期(提列)迴轉減損損失	-	-	-	25	
期末金額	\$ 6,125,592	2,284,054	6,005,649	2,622,750	

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

114.6.30				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 14,712	43	14,755	-
113.12.31				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 7,972	52	8,024	-
陸空保險	87	-	-	87
合計	\$ 8,059	52	8,024	87
113.6.30				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 39,403	376	36,735	3,044
海上保險	407	-	-	407
陸空保險	268	-	-	268
合計	\$ 40,078	376	36,735	3,719

(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

114年1月至6月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 14,712	7,972	43	52	6,731	14,755	8,024	6,731	-
陸空保險	-	87	-	-	(87)	-	-	-	(87)
合計	\$ 14,712	8,059	43	52	6,644	14,755	8,024	6,731	(87)
113年1月至6月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(3)保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	114年1月至6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	14,755	14,755
本期收回	(8,111)	(8,024)
期末金額	<u>\$ 14,755</u>	<u>14,755</u>

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	<u>\$ 40,454</u>	<u>36,735</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4月至6月	113年4月至6月	114年1月至6月	113年1月至6月
當期所得稅費用	\$ 85,694	45,465	158,625	97,424
遞延所得稅利益	-	-	(434)	-
合計	<u>\$ 85,694</u>	<u>45,465</u>	<u>158,191</u>	<u>97,424</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

截至民國一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日，本公司額定股本總額均為6,236,320千元，每股面額均為10元，分為623,632千股。發行股份均為普通股223,608千股。

2.保留盈餘

(1)法定盈餘公積

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

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)特別盈餘公積

本公司依金管會民國一〇一年六月五日金管保財字第10102508861號令規定將未實現重估增值轉列保留盈餘12,143千元提列相同數額之特別盈餘公積。另依民國一一〇年六月十一日金管保財字第11004920441號函規定，於分派可分配盈餘時，就當期發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。就前期累積之其他權益減項淨額，係自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。公司已依規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與前述二項應提列特別盈餘公積數額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份迴轉特別盈餘公積分派盈餘。截至民國一一四年六月三十日、一一三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48,424千元、0千元及0千元。

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。截至民國一一四年六月三十日、一一三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均為0千元。

(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。

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司於民國一一四年五月二十七日經股東會決議民國一一三年度盈餘分配案，有關分派予業主股利之金額如下：

現金	113年度	
	配股率(元)	金額
	\$ 1.50	335,412

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。

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	20,145
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	(7,341)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	6,698
民國114年6月30日餘額	\$ (28,922)
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	63,574
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	(13,208)
民國113年6月30日餘額	\$ 72,533

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十七)每股盈餘

本公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

	114年4月至6月	113年4月至6月	114年1月至6月	113年1月至6月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 194,375	295,668	224,886	700,250
普通股加權平均流通在外股數	223,608	223,608	223,608	223,608
(千股)				
基本每股盈餘(元)	\$ 0.87	1.32	1.01	3.13
稀釋每股盈餘				
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 194,375	295,668	224,886	700,250
普通股加權平均流通在外股數	223,608	223,608	223,608	223,608
(千股)				
員工酬勞之影響(千股)	170	230	479	252
普通股加權平均流通在外股數	223,778	223,838	224,087	223,860
(調整稀釋性潛在普通股影響數後)(千股)				
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.87	1.32	1.00	3.13

(十八)保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項目	114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	\$ 61,545	-	-	147	-	61,692
海上保險	5,856	-	-	-	-	5,856
陸空保險	1,063	-	-	-	-	1,063
責任保險	175,648	-	-	100	-	175,748
保證保險	3,094	-	-	-	-	3,094
其他財產保險	178,537	-	-	817	-	179,354
傷害保險	69,870	-	-	-	-	69,870
健康保險	15,063	-	-	-	-	15,063
強制汽車責任保險	29,808	-	-	-	-	29,808
合計	\$ 540,484	-	-	1,064	-	541,548

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	114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	\$ 123,323	-	-	605	-	123,928
海上保險	14,107	-	-	5	-	14,112
陸空保險	2,185	-	-	-	-	2,185
責任保險	363,449	-	-	641	-	364,090
保證保險	5,164	-	-	-	-	5,164
其他財產保險	366,784	-	-	3,417	-	370,201
傷害保險	140,211	-	-	-	-	140,211
健康保險	23,644	-	-	-	-	23,644
強制汽車責任保險	59,028	-	-	-	-	59,028
合計	<u>\$ 1,097,895</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,668</u>	<u>-</u>	<u>1,102,563</u>

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>

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	\$ 822,264	164,843	61,545	161,137	(102,622)	537,361
海上保險	99,412	15,143	5,856	37,925	(27,358)	67,846
陸空保險	24,861	124	1,063	3,044	(437)	21,067
責任保險	981,611	18,112	175,648	453,316	30,582	303,953
保證保險	22,102	12,570	3,094	875	(1,503)	7,066
其他財產保險	1,278,329	114,882	178,537	520,204	10,872	453,834
傷害保險	302,911	(6,238)	69,870	83,700	28,848	126,731
健康保險	63,107	12,258	15,063	5,046	7,093	23,647
強制汽車責任保險	230,264	(1,832)	29,808	144,399	35,827	22,062
合計	<u>\$ 3,824,861</u>	<u>329,862</u>	<u>540,484</u>	<u>1,409,646</u>	<u>(18,698)</u>	<u>1,563,567</u>
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>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

114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	\$ 1,471,090	172,995	123,323	549,346	(173,706)	799,132
海上保險	184,987	12,161	14,107	36,819	(11,913)	133,813
陸空保險	38,569	(11,004)	2,185	3,147	(1,431)	45,672
責任保險	2,050,586	151,068	363,449	922,138	23,062	590,869
保證保險	37,898	21,986	5,164	2,080	1,176	7,492
其他財產保險	2,568,460	291,990	366,784	1,018,690	122,541	768,455
傷害保險	686,800	83,897	140,211	182,371	69,138	211,183
健康保險	105,468	12,147	23,644	10,206	17,388	42,083
強制汽車責任保險	451,938	(3,723)	59,028	269,432	14,920	112,281
合計	<u>\$ 7,595,796</u>	<u>731,517</u>	<u>1,097,895</u>	<u>2,994,229</u>	<u>61,175</u>	<u>2,710,980</u>

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>

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	\$ 13,857	585	147	1,721	(1,632)	13,036
海上保險	757	(20)	-	2	(187)	962
陸空保險	-	-	-	-	(33)	33
責任保險	822	(3,431)	100	1,138	(1,787)	4,802
保證保險	1,466	815	-	(6)	33	624
其他財產保險	4,319	(11,210)	817	4,172	3,292	7,248
傷害保險	1,631	57	-	278	1,374	(78)
健康保險	-	-	-	-	262	(262)
強制汽車責任保險	72,873	1,428	-	67,583	(796)	4,658
合計	\$ <u>95,725</u>	<u>(11,776)</u>	<u>1,064</u>	<u>74,888</u>	<u>526</u>	<u>31,023</u>
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>
114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	\$ 27,145	(1,479)	605	201,863	(202,474)	28,630
海上保險	1,403	(354)	5	(3)	(83)	1,838
陸空保險	-	-	-	(80)	(195)	275
責任保險	4,023	(4,803)	641	2,394	(374)	6,165
保證保險	2,197	1,176	-	(6)	631	396
其他財產保險	14,588	(15,397)	3,417	8,836	1,536	16,196
傷害保險	3,101	(52)	-	1,337	5,887	(4,071)
健康保險	-	-	-	-	1,064	(1,064)
強制汽車責任保險	149,819	(487)	-	138,896	561	10,849
合計	\$ <u>202,276</u>	<u>(21,396)</u>	<u>4,668</u>	<u>353,237</u>	<u>(193,447)</u>	<u>59,214</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						
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>

3.購買再保險合約認列之當期利益及損失

114年4月至6月						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (575,609)	106,145	52,817	129,419	(117,628)	(404,856)
海上保險	(72,977)	19,523	3,912	36,474	(32,553)	(45,621)
陸空保險	(18,597)	464	402	2,818	(484)	(15,397)
責任保險	(101,933)	(8,228)	34,013	43,353	13,079	(19,716)
保證保險	(11,240)	9,307	226	142	(567)	(2,132)
其他財產保險	(352,051)	91,873	69,472	79,115	(5,087)	(116,678)
傷害保險	(18,572)	(5,748)	4,727	8,667	1,054	(9,872)
健康保險	(344)	12	146	73	291	178
強制汽車責任保險	(96,720)	(1,101)	-	86,503	21,538	10,220
合計	<u>\$ (1,248,043)</u>	<u>212,247</u>	<u>165,715</u>	<u>386,564</u>	<u>(120,357)</u>	<u>(603,874)</u>

113年4月至6月						
險別	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險(損)益
火災保險	\$ (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>

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

險別	114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	\$ (1,036,365)	93,334	107,025	650,683	(365,627)	(550,950)
海上保險	(125,351)	7,348	7,909	38,569	(18,144)	(89,669)
陸空保險	(25,913)	(10,605)	851	2,870	(2,451)	(35,248)
責任保險	(215,294)	(9,595)	71,379	107,683	(6,723)	(52,550)
保證保險	(19,517)	16,640	417	342	2,146	28
其他財產保險	(639,246)	142,817	135,892	151,787	77,112	(131,638)
傷害保險	(68,844)	22,901	13,885	19,856	516	(11,686)
健康保險	(577)	18	246	300	1,066	1,053
強制汽車責任保險	(189,279)	(2,227)	-	161,804	8,725	(20,977)
合計	<u>\$ (2,320,386)</u>	<u>260,631</u>	<u>337,604</u>	<u>1,133,894</u>	<u>(303,380)</u>	<u>(891,637)</u>

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>

(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6月	
			預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 1,498,235	62.78 %	13,278	3,847
海上保險	186,390	62.16 %	1,746	566
陸空保險	38,569	67.99 %	496	131
責任保險	2,054,609	67.21 %	19,083	16,835
保證保險	40,095	73.52 %	169	141
其他財產保險	2,583,048	64.26 %	23,065	18,100
傷害保險	689,901	71.40 %	6,061	5,601
健康保險	105,468	81.92 %	933	928
強制汽車責任保險	601,757	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6月	
			預期損失率每增(減)1%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 1,249,487	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

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六月三十日所佔的比重分別為43.74%及46.77%，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6月		113年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 817,396	10.48 %	682,294	9.29 %
運輸保險	169,259	2.17 %	131,634	1.79 %
漁船及航空保險	55,669	0.71 %	79,934	1.09 %
任意車險	3,411,165	43.74 %	3,433,560	46.77 %
強制汽車責任保險	601,757	7.72 %	612,083	8.34 %
責任保險	456,243	5.85 %	434,919	5.92 %
工程及核能保險	650,255	8.34 %	638,546	8.70 %
保證及信用保險	40,095	0.51 %	14,289	0.19 %
其他財產保險	36,252	0.47 %	31,167	0.43 %
傷害保險	689,901	8.85 %	590,269	8.04 %
颱風、洪水及地震險	679,486	8.71 %	565,565	7.70 %
個人及商業綜合保險	83,855	1.08 %	58,722	0.80 %
健康保險	105,468	1.35 %	65,619	0.89 %
國外再保分進業務	1,271	0.02 %	3,362	0.05 %
合計	<u>\$ 7,798,072</u>	<u>100.00 %</u>	<u>7,341,963</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六月三十日所佔的比重分別為55.04%及59.15%，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6月		113年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 258,786	4.72 %	211,650	4.13 %
運輸保險	70,682	1.29 %	64,017	1.25 %
漁船及航空保險	2,982	0.05 %	3,166	0.06 %
任意車險	3,015,035	55.04 %	3,028,270	59.15 %
強制汽車責任保險	412,478	7.53 %	418,979	8.18 %
責任保險	369,407	6.74 %	345,460	6.75 %
工程及核能保險	302,637	5.53 %	278,521	5.44 %
保證及信用保險	20,578	0.38 %	9,776	0.19 %
其他財產保險	26,583	0.49 %	24,648	0.48 %
傷害保險	621,057	11.34 %	548,568	10.72 %
颱風、洪水及地震險	201,731	3.68 %	73,211	1.43 %
個人及商業綜合保險	69,568	1.27 %	46,301	0.91 %
健康保險	104,891	1.92 %	65,301	1.28 %
國外再保分進業務	1,271	0.02 %	1,653	0.03 %
合計	\$ <u>5,477,686</u>	<u>100.00 %</u>	<u>5,119,521</u>	<u>100.00 %</u>

(3)理賠發展趨勢：

民國一十四年一月一日至六月三十日

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	2,523,479
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	5,830,938	
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	5,485,739		
4	47,626,471	4,331,187	3,997,617	4,714,228	4,775,424	4,899,446	5,094,772	6,526,585			
5	47,565,613	4,348,353	3,972,187	4,711,259	4,745,935	4,899,727	5,089,188				
6	47,933,629	4,300,980	3,971,299	4,695,182	4,750,543	4,894,185					
7	47,534,789	4,301,352	3,969,391	4,694,608	4,750,597						
8	47,532,482	4,305,090	3,947,881	4,692,065							
9	47,519,398	4,303,991	3,947,372								
10	47,482,445	4,303,395									
11	47,479,911										
估計	47,479,911	4,303,395	3,947,372	4,692,065	4,750,597	4,894,185	5,089,188	6,526,585	5,485,739	5,830,938	2,523,479
實際	47,477,566	4,290,221	3,942,642	4,677,093	4,738,111	4,833,739	5,031,932	6,327,240	4,903,382	4,406,501	1,010,816
小計	2,345	13,174	4,730	14,972	12,486	60,446	57,256	199,345	582,357	1,424,437	1,512,663
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於資產負債表 認列之金額	2,345	13,174	4,730	14,972	12,486	60,446	57,256	199,345	582,357	1,424,437	1,512,663

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

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

C. 本公司民國一一四年及一一三年一月一日至六月三十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>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
未逾九個月之已付賠款應攤回	\$ -	-	1
再保賠款與給付			
已報未付應攤回再保賠款	<u>17</u>	<u>92</u>	<u>648</u>
未適格再保險準備金合計	<u>\$ 17</u>	<u>92</u>	<u>649</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>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
現金及約當現金	\$ 5,121,396	3,132,839	3,198,680
應收款項	1,480,008	653,103	1,324,970
透過損益按公允價值衡量之金融資產	845,362	2,541,497	2,831,348
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,273,072	2,878,010	2,889,304
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,663,562	3,063,738	2,662,245
其他金融資產	2,535,200	2,515,758	1,727,200
再保險合約資產	500,494	662,301	514,750
其他資產	480,621	518,336	569,987
合計	<u>\$ 16,899,715</u>	<u>15,965,582</u>	<u>15,718,484</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六月三十日、一一三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：

	114.6.30				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	0.03%	100%	100%	100%	
總帳面金額	\$ 291,863	-	171	-	292,034
預期信用損失金額	86	-	171	-	257
應收保費：					
預期信用損失率	1.66%	2%~10%	2%~10%	10%~100%	
總帳面金額	\$ 959,262	20,102	23,659	1,253	1,004,276
預期信用損失金額	15,906	971	1,504	1,253	19,634
其他應收款：					
總帳面金額	\$ 203,792	2,203	1,535	40,767	248,297
預期信用損失金額	1,315	1,091	1,535	40,767	44,708

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

	113.12.31				
	未逾期	逾期90天以內	逾期91-270天	逾期271天以上	總計
應收票據：					
預期信用損失率	0.05%	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
	113.6.30				
	未逾期	逾期90天以內	逾期91-270天	逾期271天以上	總計
應收票據：					
預期信用損失率	0.05%	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

(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	\$ 127	-	-	127	-	127
因期初已認列之金融工 具所產生之變動：						
－於當期除列之金融 資產	(127)	-	-	(127)	-	(127)
期末餘額	\$ -	-	-	-	-	-

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

	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	\$ -	-	-	-	-	-
創始或購入之新金融資產	79	-	-	79	-	79
期末餘額	\$ 79	-	-	79	-	79

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	\$ 1,718	1,641	-	3,359	-	3,359
變動數	155	30	-	185	-	185
期末餘額	\$ 1,873	1,671	-	3,544	-	3,544

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

(4)信用品質資訊

	114.6.30										
	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)	\$ 3,894,002	-	-	3,894,002	170,000	-	-	170,000	-	3,544	4,060,458
合計	\$ 3,894,002	-	-	3,894,002	170,000	-	-	170,000	-	3,544	4,060,458

	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

	113.6.30										
	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

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。

114.6.30						
	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	\$ 19,058	19,058	17,641	63	49	1,305
應付佣金	296,104	296,104	296,104	-	-	-
應付再保往來款項	762,030	762,030	760,289	-	-	1,741
其他應付款	776,815	776,815	666,217	105,087	-	5,511
租賃負債	27,058	27,740	3,963	7,722	3,748	12,307
其他負債						
存入保證金	10,011	10,011	126	201	73	9,611
合計	\$ 1,891,076	1,891,758	1,744,340	113,073	3,870	30,475
113.12.31						
	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	\$ 10,446	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
113.6.30						
	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	\$ 1,842,126	1,842,486	1,618,391	197,071	1,161	25,863

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>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
金融資產			
貨幣性項目			
美金	\$ 24,281	25,491	17,551
歐元	97	99	108
日圓	35	35	115,142
港幣	40	30	38
韓幣	-	4	49
人民幣	8	33	38
英鎊	28	34	37
泰銖	3	10	22
非貨幣性項目			
日圓	-	-	122,150
美金	-	5,498	7,653
金融負債			
貨幣性項目			
美金	6,311	2,480	2,969
韓幣	-	-	12

適用之重要匯率如下：

	<u>報導日即期匯率</u>		
	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
美金	\$ 29.30	32.79	32.45
歐元	34.35	34.14	34.71
日圓	0.2034	0.2099	0.2017
港幣	3.73	4.22	4.16
韓幣	0.0219	0.0225	0.0237
人民幣	4.09	4.48	4.45
英鎊	40.16	41.19	41.04
泰銖	0.9069	0.9623	0.8867

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：

	<u>114.6.30</u>	<u>113.6.30</u>
美金(升值1%)	\$ 4,212	5,772
歐元(升值1%)	27	30
日圓(升值1%)	-	383
港幣(升值1%)	1	1
英鎊(升值1%)	9	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，於民國一一四年及一一三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：

	<u>帳面金額</u>		
	<u>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
變動利率工具：			
定存	\$ <u>1,365,000</u>	<u>1,405,000</u>	<u>1,174,000</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>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
增加10基點	\$ 1,365	1,405	1,174
減少10基點	(1,365)	(1,405)	(1,174)

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：

114.6.30				
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	\$ 70,866	70,866	-	-
不動產投資信託受益證券	283,854	283,854	-	-
股票投資	490,642	490,642	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,273,072	2,258,946	-	14,126
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)
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	\$ 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	113.6.30		
		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	\$ 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	-

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	114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	列入其他 綜合損益	買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	轉出 第三等級	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 14,322	-	(196)	-	-	-	-	14,126

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	列入其他 綜合損益	買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	轉出 第三等級	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 14,658	-	(224)	-	-	-	-	14,434

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 稅前其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
民國114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>141</u>	<u>(141)</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>

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114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)	\$ 4,060,458	4,032,001
投資性不動產	859,936	1,938,755
民國113年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳保證金)	3,460,874	3,428,695
投資性不動產	862,333	1,938,755
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

(2)公允價值之等級資訊

項 目	合 計	114.6.30		
		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)	\$ 4,032,001	-	4,032,001	-
投資性不動產	1,938,755	-	-	1,938,755
				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)
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	113.6.30			
	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)	\$ 3,028,815	-	3,028,815	-
投資性不動產	1,899,184	-	-	1,899,184

(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

民國一四一年及一三一年一月一日至六月三十日並無任何移轉。

(二十二) 財務風險管理

本公司財務風險管理目標及政策與民國一三一年度財務報告附註六(二十二)所揭露者無重大變動。

(二十三) 資本管理

本公司資本管理目標、政策及程序與民國一三一年度財務報告所揭露者一致。相關資訊請參閱民國一三一年度財務報告附註六(二十三)。

(二十四) 未納入報告之結構型個體

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

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.於民國一一四年六月三十日、一一三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>114.6.30</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	\$ 283,854
本公司持有之資產總額	<u>\$ 283,854</u>
<u>113.12.31</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	\$ 290,284
本公司持有之資產總額	<u>\$ 290,284</u>
<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>

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六月三十日對未納入財務報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

七、關係人交易

(一)最終控制者

蔡衍明先生為本公司最終控制者。

(二)關係人名稱及關係

於本財務報告之涵蓋期間內與本公司有交易之關係人如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
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
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4月至6月</u>	<u>113年4月至6月</u>	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
短期員工福利	\$ 13,356	13,368	29,185	26,435
短期員工福利—帶薪假	111	21	1,485	1,340
退職後福利	301	299	603	599
合計	<u>\$ 13,768</u>	<u>13,688</u>	<u>31,273</u>	<u>28,374</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4月至6月</u>	<u>113年4月至6月</u>
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 2,308	2,104
本公司之主要管理階層	249	258
合計	<u>\$ 2,557</u>	<u>2,362</u>

	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
簽單保費收入：		
其他關係人	\$ 5,003	4,723
本公司之主要管理階層	470	468
合計	<u>\$ 5,473</u>	<u>5,191</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>114.6.30</u>	<u>113.12.31</u>	<u>113.6.30</u>
	<u>金額</u>	<u>金額</u>	<u>金額</u>
應收保費：			
其他關係人	\$ 1,129	642	1,062
本公司之主要管理階層	8	1	-
合計	<u>\$ 1,137</u>	<u>643</u>	<u>1,062</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4月至6月</u>	<u>113年4月至6月</u>	<u>114年1月至6月</u>	<u>113年1月至6月</u>
其他關係人	\$ 3,441	3,818	4,875	4,938

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

八、質押之資產

截至民國一一四年六月三十日、一一三年十二月三十一日及六月三十日，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	114.6.30	113.12.31	113.6.30	擔保用途
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	396,896	397,136	397,380	開業保證金、訴訟保證金及履約保證金
合 計	<u>\$ 396,896</u>	<u>397,136</u>	<u>444,380</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146,803千元，其中已分出再保98,023千元，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，截至民國一一四年六月三十日止，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4月至6月			113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	102,719	200,442	303,161	107,826	204,968	312,794
勞健保費用	-	21,550	21,550	-	20,485	20,485
退休金費用	-	10,894	10,894	-	10,266	10,266
董事酬金	-	4,045	4,045	-	4,082	4,082
其他員工福利費用	-	14,088	14,088	-	12,156	12,156
折舊費用	1,198	14,676	15,874	1,203	11,307	12,510
攤銷費用	-	10,612	10,612	-	8,373	8,373

旺旺友聯產物保險股份有限公司財務報告附註(續)

功能別 性質別	114年1月至6月			113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	214,932	424,036	638,968	220,829	416,240	637,069
勞健保費用	-	48,545	48,545	-	46,198	46,198
退休金費用	-	23,211	23,211	-	20,532	20,532
董事酬金	-	9,969	9,969	-	8,164	8,164
其他員工福利費用	-	28,379	28,379	-	24,865	24,865
折舊費用	2,397	28,319	30,716	2,490	22,118	24,608
攤銷費用	-	21,310	21,310	-	16,170	16,170

(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	\$ 230,264	72,873	96,720	206,417	697	205,720
非強制險	3,594,597	22,852	1,151,323	2,466,126	105,142	2,360,984
合 計	\$ 3,824,861	95,725	1,248,043	2,672,543	105,839	2,566,704

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

險別	114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	\$ 451,938	149,819	189,279	412,478	(1,983)	414,461
非強制險	7,143,858	52,457	2,131,107	5,065,208	451,473	4,613,735
合 計	\$ 7,595,796	202,276	2,320,386	5,477,686	449,490	5,028,196

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

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：

114年4月至6月				
險別	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	\$ 144,399	67,583	86,503	125,479
非強制險	1,265,247	7,305	300,061	972,491
合計	\$ 1,409,646	74,888	386,564	1,097,970

113年4月至6月				
險別	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

114年1月至6月				
險別	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	\$ 269,432	138,896	161,804	246,524
非強制險	2,724,797	214,341	972,090	1,967,048
合計	\$ 2,994,229	353,237	1,133,894	2,213,572

113年1月至6月				
險別	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)

(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	\$ 382,123	378,032	382,123	378,032	
強制機車險	126,458	125,782	126,458	125,782	
強制微電車險	3,942	4,499	3,942	4,499	
特別準備金					
強制汽車險	(170,333)	24,724	-	(145,609)	
強制機車險	345,763	6,873	-	352,636	
強制微電車險	705	271	-	976	
賠款準備金					
強制汽車險	646,446	651,197	646,446	651,197	
強制機車險	162,046	172,419	162,046	172,419	
強制微電車險	1,737	2,094	1,737	2,094	
合 計	\$ 1,498,887	1,365,891	1,322,752	1,542,026	

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	

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	
	114.6.30	113.6.30		114.6.30	113.6.30
資產			負債		
現金及銀行存款	\$ 941,859	892,284	應付保險賠款與給付	\$ 3,101	1,869
應收票據	6,563	5,906	應付再保往來款項	65,298	66,118
應收保費	6,041	6,886	未滿期保費準備	508,313	515,636
應攤回再保賠款與給付	49,346	42,234	賠款準備	825,710	792,153
應收再保往來款項	49,796	50,057	特別準備	208,003	164,558
分出未滿期保費準備	206,170	210,247			
分出賠款準備	350,548	330,483			
暫付及待結轉款項	102	2,237			
資產合計	\$ 1,610,425	1,540,334	負債合計	\$ 1,610,425	1,540,334

2.強制汽車責任保險收入成本明細表：

項目	114年1月至6月	113年1月至6月
營業收入	279,442	282,289
純保費收入	315,422	321,822
再保費收入	149,819	151,183
保費收入	465,241	473,005
減：再保費支出	(189,279)	(193,104)
未滿期保費準備淨變動	1,983	1,280
自留滿期保費收入	277,945	281,181
利息收入	1,497	1,108
營業成本	285,148	293,810
保險賠款與給付	269,432	283,918
再保賠款與給付	138,896	145,652
減：攤回再保賠款與給付	(161,804)	(169,413)
自留保險賠款與給付	246,524	260,157
賠款準備淨變動	6,756	4,354
特別準備淨變動	31,868	29,299

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：

114.6.30			
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	\$ 5,121,396	-	5,121,396
應收款項	1,480,008	-	1,480,008
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	845,362	-	845,362
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	2,273,072	2,273,072
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	3,663,562	3,663,562
其他金融資產－淨額	2,535,200	-	2,535,200
使用權資產	-	26,910	26,910
投資性不動產	-	859,936	859,936
再保險合約資產	4,347,573	781,970	5,129,543
不動產及設備	-	1,487,335	1,487,335
無形資產	-	193,252	193,252
其他資產	49,956	444,806	494,762
資產總計	<u>\$ 14,391,406</u>	<u>9,730,843</u>	<u>24,122,249</u>
114.6.30			
負 債	12個月內償付	超過12個月後 償 付	合 計
應付款項	\$ 1,845,450	8,557	1,854,007
本期所得稅負債	152,160	-	152,160
保險負債	13,198,327	1,512,232	14,710,559
負債準備	-	69,471	69,471
租賃負債	14,911	12,147	27,058
遞延所得稅負債	-	62,700	62,700
其他負債	19,429	9,611	29,040
負債總計	<u>\$ 15,230,277</u>	<u>1,674,718</u>	<u>16,904,995</u>

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)

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)

(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六月三十日未適用以上應注意事項對損益、負債及權益之影響分別為增加26,811千元及減少39,929千元、減少26,811千元及增加39,929千元、增加26,811千元及減少39,929千元。未適用該等應注意事項對每股盈餘之影響分別為增加0.12元及減少0.18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 1142149 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

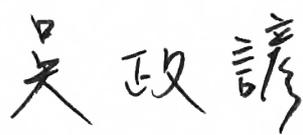
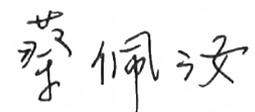
事務所電話：(02)81016666

委託人統一編號：03110001

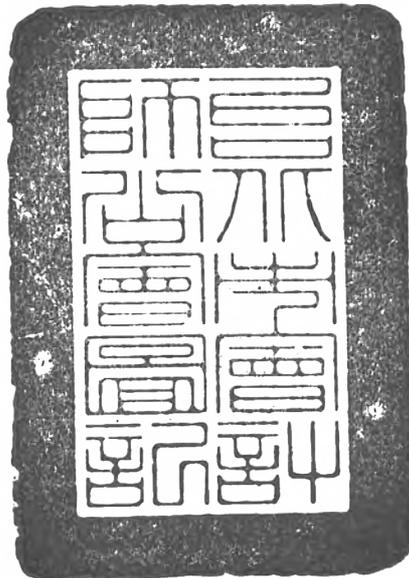
會員書字號：(1) 北市會證字第 4044 號
(2) 北市會證字第 4398 號

印鑑證明書用途：辦理 旺旺友聯產物保險股份有限公司

114 年 01 月 01 日 至
114 年度 (自民國 114 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 114 年 07 月 31 日