

中國人壽保險股份有限公司

財 務 報 告

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日  
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

公司地址：台北市敦化北路 122 號 5 樓  
公司電話：(02)27196678  
聯絡電話：(02)27196678

## 財務報告 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革及業務範圍說明	8
(二)重要會計政策之彙總說明及衡量基礎	8-22
(三)會計變動之理由及其影響	22-23
(四)重要會計科目之說明	23-53
(五)保險合約資訊	53-57
(六)資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額	57-58
(七)關係人交易事項	58-59
(八)質押之資產	60
(九)重大承諾事項及或有事項	60
(十)重大之災害損失	60
(十一)重大之期後事項	60
(十二)附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	60-62、73
2. 轉投資事業相關資訊	62-63
3. 大陸投資及業務資訊	63、74
(十三)營運部門財務資訊	63-64
(十四)資本結構之變動	64
(十五)因給付鉅額保險金之週轉需要之借款	64
(十六)主要營業用資產及不動產投資之添置、營建、閒置或出售	64
(十七)重大訴訟案件之進行或終結	64
(十八)重要契約之簽訂、完成、撤銷、或失效	64
(十九)重要組織之調整及管理制度之重大改革	64
(二十)因政府法令變更而發生之重大影響	64
(二十一)其他	64-72
九、重要會計科目明細表	75-118
十、會計師複核報告	119
十一、其他揭露事項	
壹、業務	120-127
貳、市價、股利及股權分散情形	128-131
參、重要財務資訊	132-137
肆、財務狀況及經營成果之檢討與分析	138-139
伍、會計師資訊	140

## 會計師查核報告

中國人壽保險股份有限公司 公鑒

中國人壽保險股份有限公司民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達中國人壽保險股份有限公司民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

安永聯合會計師事務所  
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：金管證(六)字第0970038990號  
(90)台財證(六)第100690號

黃建澤

會計師：

傅文芳

中華民國一〇二年三月五日

中國人壽保險股份有限公司  
資產負債表  
民國一〇一年十二月三十一日  
及民國一〇〇年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

資 產			101年12月31日		100年12月31日		負債及股東權益			101年12月31日		100年12月31日	
代碼	會計科目	附註	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	附註	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	(四)、1	\$68,124,945	8.09	\$60,257,162	8.25	21000	應付款項					
12000	應收款項						21100	應付票據		\$32,353	0.01	\$18,969	0.00
12100	應收票據	(四)、2	628,641	0.08	744,635	0.10	21200	應付保險賠款與給付		115,646	0.01	121,358	0.02
12300	應攤回再保賠款與給付		177,731	0.02	219,753	0.03	21400	應付佣金		1,015,184	0.12	957,065	0.13
12400	應收再保往來款項		3,671	0.00	11,342	0.00	21500	應付再保往來款項		203,153	0.03	329,958	0.05
12500	其他應收款-淨額	(四)、3	12,746,104	1.51	9,507,115	1.30	21600	其他應付款	(四)、14	3,042,780	0.36	2,544,485	0.35
	應收款項合計		13,556,147	1.61	10,482,845	1.43		應付款項合計		4,409,116	0.53	3,971,835	0.55
14000	投資						23000	金融負債					
14110	公平價值變動列入損益之金融資產	(四)、4	2,779,636	0.33	896,593	0.12	23200	公平價值變動列入損益之金融負債	(四)、15	470,800	0.06	797,961	0.11
14120	備供出售金融資產	(四)、5	471,801,281	56.02	57,642,028	7.89	23700	其他金融負債	(四)、16	21,776	0.00	148,733	0.02
14140	以成本衡量之金融資產	(四)、6	8,497,990	1.01	5,033,817	0.69		金融負債合計		492,576	0.06	946,694	0.13
14160	無活絡市場之債券投資	(四)、7	156,618,970	18.59	97,488,497	13.35	24000	負債準備	(四)、17				
14170	持有至到期日金融資產	(四)、8	-	-	379,649,958	51.98	24100	未滿期保費準備		2,375,991	0.28	2,165,318	0.30
14200	不動產投資-淨額	(四)、10	14,313,392	1.70	14,302,165	1.96	24200	賠款準備		1,182,884	0.14	1,056,807	0.14
14300	放款	(四)、9	32,793,971	3.89	34,811,785	4.77	24300	責任準備		692,209,741	82.19	613,217,084	83.96
	投資合計		686,805,240	81.54	589,824,843	80.76	24400	特別準備		4,767,180	0.57	6,892,852	0.94
15000	再保險準備資產-淨額	(四)、11					24500	保費不足準備		1,443,650	0.17	664,767	0.09
15100	分出未滿期保費準備		37,315	0.01	6,061	0.00	24800	具金融商品性質之保險契約準備		6,331,469	0.75	6,372,359	0.87
15200	分出賠款準備		21,714	0.00	21,302	0.01	24900	外匯價格變動準備		1,964,816	0.23	-	-
	再保險準備資產-淨額合計		59,029	0.01	27,363	0.01		負債準備合計		710,275,731	84.33	630,369,187	86.30
16000	固定資產	(四)、12					25000	其他負債					
16100	土地		4,574,852	0.55	4,295,117	0.59	25100	預收款項		564,995	0.07	504,753	0.07
16200	房屋及建築		1,089,968	0.13	1,029,710	0.14	25300	存入保證金		122,219	0.01	118,827	0.02
16300	電腦設備		355,484	0.04	325,522	0.04	25600	土地增值稅準備		13,628	0.00	13,628	0.00
16400	交通及運輸設備		13,689	0.00	17,356	0.00	25700	應計退休金負債		115,910	0.01	102,239	0.01
16500	其他設備		236,611	0.03	247,599	0.03	25800	遞延所得稅負債	(四)、24	463,837	0.06	-	-
16600	租賃權益改良		20,325	0.00	19,302	0.01	25900	其他負債-其他		1,002,416	0.12	1,077,562	0.15
16xx2	重估增值		17,659	0.00	17,659	0.00		其他負債合計		2,283,005	0.27	1,817,009	0.25
	成本及重估增值合計		6,308,588	0.75	5,952,265	0.81	26000	分離帳戶保險商品負債	(四)、25	64,895,316	7.70	60,390,692	8.27
16xx3	減:累計折舊		(703,067)	(0.08)	(642,777)	(0.09)	2xxxx	負債總計		782,355,744	92.89	697,495,417	95.50
16xx4	減:累計減損		(763,905)	(0.09)	(763,905)	(0.10)	31000	股本	(四)、18				
16800	在建工程及預付房地設備款		12,494	0.00	12,206	0.00	31100	普通股股本		23,878,482	2.84	21,994,310	3.01
	固定資產-淨額合計		4,854,110	0.58	4,557,789	0.62	32000	資本公積					
17000	無形資產						32100	資本公積-發行股票溢價		6,189,158	0.73	7,158,000	0.98
17100	電腦軟體成本		36,205	0.00	31,455	0.01	32200	資本公積-庫藏股票交易		34,831	0.00	34,831	0.00
	無形資產合計		36,205	0.00	31,455	0.01	32500	資本公積-認股權		230,140	0.03	1,068,505	0.15
18000	其他資產						33000	保留盈餘	(四)、20				
18100	預付款項		34,188	0.01	60,781	0.01	33100	法定盈餘公積		2,879,170	0.34	2,037,869	0.28
18300	存入保證金	(四)、13	3,890,780	0.46	3,473,445	0.48	33200	特別盈餘公積		6,130,765	0.73	1,943,201	0.27
18600	遞延所得稅資產	(四)、24	-	-	1,194,716	0.16	33300	未指撥保留盈餘		3,966,120	0.47	4,211,305	0.58
18700	其他資產-其他		11,196	0.00	25,371	0.00	34000	股東權益其他項目					
	其他資產合計		3,936,164	0.47	4,754,313	0.65	34100	未實現重估增值		60,052	0.01	60,052	0.01
18900	分離帳戶保險商品資產	(四)、25	64,895,316	7.70	60,390,692	8.27	34200	金融商品之未實現損益		16,542,694	1.96	(5,677,028)	(0.78)
1xxxx	資 產 總 計		\$842,267,156	100.00	\$730,326,462	100.00	3xxxx	股東權益總計		59,911,412	7.11	32,831,045	4.50
							2-3xxxx	負債及股東權益總計		\$842,267,156	100.00	\$730,326,462	100.00

(請參閱財務報表附註)

中國人壽保險股份有限公司

損益表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位:新台幣仟元

代碼	項目	附註	本期		上期	
			金額	%	金額	%
41000	營業收入：	(四)、21				
41110	簽單保費收入		\$115,577,332	75.89	\$128,922,901	81.20
41120	再保費收入		(67)	0.00	(65)	(0.00)
41100	保費收入		115,577,265	75.89	128,922,836	81.20
51100	減：再保費支出		(898,500)	(0.59)	(793,840)	(0.50)
51310	未滿期保費準備淨變動		(179,419)	(0.12)	(284,681)	(0.18)
4110x	自留滿期保費收入		114,499,346	75.18	127,844,315	80.52
41300	再保佣金收入		219,008	0.14	226,544	0.14
41400	手續費收入		1,034,402	0.68	1,057,958	0.67
41500	淨投資損益					
41510	利息收入		21,244,630	13.95	18,276,806	11.51
41520	金融資產評價(損)益		630,005	0.41	(9,549,665)	(6.01)
41550	兌換(損)益		(7,882,722)	(5.17)	6,550,422	4.13
41555	外匯價格變動準備淨變動		(219,137)	(0.14)	-	-
41560	處分及投資(損)益		12,272,389	8.06	8,468,163	5.33
41570	不動產投資(損)益		470,468	0.31	504,989	0.32
41580	投資減損損失及迴轉利益		(43,044)	(0.03)	236,590	0.15
41800	其他營業收入		122,305	0.08	-	-
41900	分離帳戶保險商品收益	(四)、25	9,949,322	6.53	5,151,493	3.24
	營業收入合計		152,296,972	100.00	158,767,615	100.00
51000	營業成本：					
51200	保險賠款與給付	(四)、22	47,462,993	31.17	55,835,966	35.17
41200	減：攤回再保賠款與給付		(435,043)	(0.29)	(399,978)	(0.25)
5120x	自留保險賠款與給付		47,027,950	30.88	55,435,988	34.92
51300	負債準備淨變動					
51320	賠款準備淨變動		125,665	0.08	152,688	0.10
51330	責任準備淨變動		79,101,244	51.94	84,165,378	53.01
51340	特別準備淨變動		(345,910)	(0.23)	(982,286)	(0.62)
51350	保費不足準備淨變動		788,409	0.52	129,932	0.08
51380	具金融商品性質之保險契約準備淨變動		106,094	0.07	106,730	0.07
51400	承保費用		6,941	0.00	7,401	0.00
51500	佣金支出		7,093,443	4.66	7,141,470	4.50
51800	其他營業成本		134,682	0.09	203,310	0.13
51900	分離帳戶保險商品費用	(四)、25	9,949,322	6.53	5,151,493	3.24
	營業成本合計		143,987,840	94.54	151,512,104	95.43
58000	營業費用	(四)、23				
58100	業務費用		2,170,293	1.43	2,103,208	1.32
58200	管理費用		1,156,413	0.76	752,078	0.47
58300	員工訓練費用		14,936	0.01	15,290	0.01
	營業費用合計		3,341,642	2.20	2,870,576	1.80
61000	營業利益		4,967,490	3.26	4,384,935	2.77
49000	營業外收入及利益：					
49100	財產交易利益		4,395	0.00	34	0.00
49300	收回呆帳及過期帳		12,186	0.01	61,734	0.04
49900	其他營業外收入及利益		30,596	0.02	36,997	0.02
	營業外收入及利益合計		47,177	0.03	98,765	0.06
59000	營業外費用及損失：					
59100	財產交易損失		-	-	327	0.00
59200	資產減損損失		-	-	26,100	0.02
59400	資產報廢損失		7,001	0.00	2,186	0.00
59900	其他營業外費用及損失		9,773	0.01	11,201	0.01
	營業外費用及損失合計		16,774	0.01	39,814	0.03
62000	繼續營業單位稅前純益(純損)		4,997,893	3.28	4,443,886	2.80
63000	所得稅(費用)利益	(四)、24	(214,213)	(0.14)	(237,381)	(0.15)
69000	本期淨利(淨損)		\$4,783,680	3.14	\$4,206,505	2.65
	普通股每股盈餘(虧損)(元)：	(四)、19				
70000	基本每股盈餘		<u>\$2.12</u>	<u>\$2.03</u>	<u>\$2.06</u>	<u>\$1.95</u>
71000	稀釋每股盈餘		<u>\$2.06</u>	<u>\$1.98</u>	<u>\$1.93</u>	<u>\$1.82</u>

(請參閱財務報表附註)

中國人壽保險股份有限公司  
股東權益變動表  
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日  
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	普通股股本	資 本 公 積	保 留 盈 餘			股東權益其它項目		合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	金融商品未實現損益	未實現重估增值	
民國100年1月1日餘額	\$17,086,119	\$3,761,336	\$1,365,188	\$2,566,878	\$3,368,023	\$3,613,195	\$60,052	\$31,820,791
99年度盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積			672,681		(672,681)			-
提列特別盈餘公積				293,782	(293,782)			-
普通股現金股利					(1,406,028)			(1,406,028)
盈餘轉增資	1,908,191				(1,908,191)			-
現金增資	3,000,000	4,500,000						7,500,000
特別盈餘公積轉回未分配盈餘				(1,453,268)	1,453,268			-
增提特別準備金(註)				535,809	(535,809)			-
金融資產未實現(損)益變動數						(9,290,223)		(9,290,223)
民國100年度淨利					4,206,505			4,206,505
民國100年12月31日餘額	<u>\$21,994,310</u>	<u>\$8,261,336</u>	<u>\$2,037,869</u>	<u>\$1,943,201</u>	<u>\$4,211,305</u>	<u>\$(5,677,028)</u>	<u>\$60,052</u>	<u>\$32,831,045</u>
民國101年1月1日餘額	\$21,994,310	\$8,261,336	\$2,037,869	\$1,943,201	\$4,211,305	\$(5,677,028)	\$60,052	\$32,831,045
100年度盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積			841,301		(841,301)			-
提列特別盈餘公積				3,370,004	(3,370,004)			-
資本公積轉增資	695,361	(695,361)						-
可轉換公司債轉換為普通股	1,188,811	(1,111,846)						76,965
增提特別準備金(註)				817,560	(817,560)			-
金融資產未實現(損)益變動數						22,219,722		22,219,722
民國101年度淨利					4,783,680			4,783,680
民國101年12月31日餘額	<u>\$23,878,482</u>	<u>\$6,454,129</u>	<u>\$2,879,170</u>	<u>\$6,130,765</u>	<u>\$3,966,120</u>	<u>\$16,542,694</u>	<u>\$60,052</u>	<u>\$59,911,412</u>

(請參閱財務報表附註)

註：依據保險業各種準備金提存辦法第8條規定，重大事故特別準備金、危險變動特別準備金及其他因特殊需要而加提之特別準備金，自100年起每年新增提存數應依財務會計準則公報第22號扣除所得稅後之餘額提列於股東權益項下之特別盈餘公積科目。

董事長:王銘陽

經理人:郭瑜玲

會計主管:謝雪萍

中國人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日  
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	本 期	上 期
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$4,783,680	\$4,206,505
調整項目：		
折舊費用	205,641	203,240
攤提費用	11,548	9,715
呆帳費用提列（轉列收入）數	58,257	80,316
呆帳轉銷金額	(46,083)	(78,193)
各項保險準備本期淨變動	79,874,877	83,773,302
金融資產溢（折）價攤銷	(4,953,954)	(4,986,852)
發行可轉換公司債溢價攤銷	2,008	4,428
處分及報廢固定資產損失（利益）	2,606	2,455
處分投資損失（利益）	(5,112,317)	(5,367,856)
處分不動產投資損失（利益）	(25,547)	(96,884)
金融資產及負債未實現評價損失（利益）	(630,005)	9,549,665
金融資產減損損失（迴轉利益）	43,044	23,374
非金融資產減損損失（迴轉利益）	-	(233,863)
金融資產匯率影響數	5,751,656	(4,664,580)
公平價值變動列入損益之金融資產減少（增加）	(204,919)	333,823
應收票據減少（增加）	115,994	180,050
其他應收款減少（增加）	(3,238,742)	(1,720,966)
預付費用及其他預付款減少（增加）	26,594	49,353
應攤回再保賠款與給付減少（增加）	42,022	(107,636)
應收再保往來款項減少（增加）	7,672	(11,161)
存出保證金減少（增加）	(411)	17,973
其他資產減少（增加）	14,175	7,775
遞延所得稅資產及負債本期淨變動	(140,292)	208,269
應付票據增加（減少）	13,383	10,122
應付保險賠款與給付增加（減少）	(5,712)	8,889
應付再保往來款項增加（減少）	(126,804)	179,328
其他應付款增加（減少）	498,296	(106,291)
退休金負債增加（減少）	13,672	18,236
應付佣金增加（減少）	58,118	39,670
預收款項增加（減少）	60,242	79,012
存入保證金增加（減少）	3,392	(7,382)
其他負債增加（減少）	(75,146)	493,811
營業活動之淨現金流入（流出）	<u>77,026,945</u>	<u>82,097,647</u>
投資活動之現金流量：		
金融資產處分（購置）價款	(70,606,008)	(77,192,358)
購置固定資產與不動產投資價款	(665,597)	(862,087)
處分固定資產與不動產投資價款	175,349	40,589
購置無形資產價款	(16,298)	(22,390)
放款減少（增加）	2,005,392	1,133,777
投資活動之淨現金流入（流出）	<u>(69,107,162)</u>	<u>(76,902,469)</u>
融資活動之現金流量：		
其他金融負債增加（減少）	(52,000)	(50,242)
發放現金股利	-	(1,406,028)
現金增資	-	7,500,000
融資活動之淨現金流入（流出）	<u>(52,000)</u>	<u>6,043,730</u>
本期現金及約當現金增加（減少）	7,867,783	11,238,908
期初現金及約當現金餘額	60,257,162	49,018,254
期末現金及約當現金餘額	<u>\$68,124,945</u>	<u>\$60,257,162</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息（不含資本化利息）	\$23,630	\$92,134
本期支付所得稅	\$714,663	\$624,741

(請參閱財務報表附註)

董事長：王銘陽

經理人：郭瑜玲

會計主管：謝雪萍

中國人壽保險股份有限公司  
財務報表附註  
民國 101 年 12 月 31 日  
及民國 100 年 12 月 31 日  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

中國人壽保險股份有限公司自民國 52 年 4 月 25 日設立，原名華僑人壽保險股份有限公司，於民國 70 年 1 月經財政部及經濟部核准更改為中國人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)。本公司主要營業項目係經營人身保險事務。迭經歷年增資，至民國 101 年 12 月 31 日止實收資本額為新台幣貳佰參拾捌億柒仟捌佰肆拾捌萬貳仟伍佰壹拾元整。

本公司為擴大營運綜效，於民國 98 年 6 月 16 日經金融監督管理委員會保理字第 09802552211 號函核准，以民國 98 年 6 月 19 日為併購基準日移轉保誠人壽保險股份有限公司(以下簡稱保誠人壽)主要營業及資產負債。

本公司股票已在台灣證券交易所上市買賣。

本公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之員工人數分別為 10,997 人及 10,965 人。

二、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

本公司財務報表之編製係依據保險業財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、保險法暨一般公認會計原則之規定辦理。重要之會計政策彙總說明如下：

1. 會計估計

本公司依照前述準則及原則編製財務報表時，必須使用合理之估計和假設，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

保險合約負債 (包括具裁量參與特性之投資合約負債)估計

保險合約與具裁量參與特性的投資合約之負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映管理階層對未來現金流量之當期最佳估計。主要之假設為死亡率、罹病率、投資報酬率、費用率、脫退率與解約率。本公司參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、準備金適足性之精算假設」做適當的調整，以充分的顯示本公司獨特的曝險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。



中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入是以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設是以當前費用水準為基準。如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。脫退率與解約率是以本公司其歷史經驗為基礎。

2. 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括用途未受限制之現金，以及預期一年內變現或耗用之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將於一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

3. 產品分類

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，所可能導致本公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

- (1) 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
- (2) 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
- (3) 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
  - 特定合約組合或特定類型合約之績效。
  - 本公司持有特定資產組合之投資報酬。
  - 本公司、基金或其他個體之損益。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

嵌入式衍生性商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公平價值衡量該嵌入式衍生性商品且將其公平價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生性商品若符合保險合約之定義，或整體合約係以公平價值衡量且將公平價值變動列為當期損益者外，則本公司無須將該嵌入式衍生性商品與該保險合約分別認列。

4. 現金及約當現金

係庫存現金、銀行存款、零星支出之週轉金，暨隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對其價值影響甚少之短期且具高度流動性之投資。

5. 金融資產及負債

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、避險之衍生性金融資產、無活絡市場之債券投資、以成本衡量之金融資產及備供出售金融資產等類；金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債、避險之衍生性金融負債及以成本衡量之金融負債。金融資產或金融負債於原始認列時以公平價值衡量，但非以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債，尚應加計取得或發行之交易成本。

本公司依慣例交易購買或出售之金融資產，採交易日（或交割日）會計處理，慣例交易係指一項金融資產之購買或出售，其資產之交付期間係在市場慣例或法令規定之期間內者。

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產

屬此類別之金融資產，於續後評價時，概以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。並分為交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產兩類。

此類金融資產除衍生性金融商品及原始認列即為指定公平價值變動列入損益之金融商品不得重分類為其他類別之金融商品外，交易目的金融商品如不再以短期出售為目的且符合下列情況之一者可重分類：

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- ① 符合放款及應收款定義者，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為其他類別金融資產。
- ② 不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下方得重分類為其他類別金融商品。

前述之重分類，以重分類日之公平價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列之相關損益不予迴轉。

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

(2) 持有至到期日之金融資產

本公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產分類為持有至到期日之投資。持有至到期日之投資（如債券）於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本公司估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

若因意圖或能力之改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，應將其重分類為備供出售之金融資產，並以公平價值評價，公平價值與帳面價值間之差額應認列為股東權益調整項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

(3) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產，係指持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票或興櫃股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品。

(4) 無活絡市場之債券投資

本公司對無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產分類為無活絡市場之債券投資，續後評價時採有效利率法以攤銷

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

(5) 備供出售之金融資產

備供出售之金融資產係指指定為備供出售，或非屬前述各類金融資產之非衍生性金融資產。備供出售之金融資產續後評價係以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為股東權益調整項目，備供出售之金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

此類金融資產若符合放款及應收款之定義，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為無活絡市場之債券投資。重分類時，以重分類日之公平價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為股東權益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

(6) 公平價值

所稱公平價值，在上市櫃股票或存託憑證，係指資產負債表日之收盤價。開放型基金之公平價值則係指資產負債表日該基金之淨資產價值。

(7) 金融負債

本公司對金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量。但公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債，係以公平價值衡量。

6. 金融資產及負債之除列

金融資產

本公司對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當本公司移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，本公司則視該移轉交易為擔保借款，再取得資產之權利非屬衍生性金融商品。

金融負債

本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當本公司自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

7. 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，若有客觀證據顯示業已減損，應評估該資產可收回之金額並依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及相關函令之規定認列減損損失。

8. 衍生性金融商品與避險交易

衍生性金融商品之原始認列與續後衡量皆按公平價值。指定避險且其與被避險項目間之避險關係符合財務會計準則公報第三十四號所規定「應適用避險會計」之條件者，認列為避險之衍生性金融資產(負債)。不符合前揭條件；即不應適用避險會計者，認列為公平價值變動列入損益之金融資產(負債)。

衍生性金融商品交易屬不應適用避險會計者，其公平價值之變動，認列為當期損益。

衍生性金融商品交易屬應適用避險會計者，其公平價值之變動，認列規範如下：

- (1) 公平價值避險(規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公平價值變動風險者)：衍生性金融商品(避險工具)公平價值之變動認列為當期損益。另被規避項目於避險期間因所規避風險所生公平價值變動亦認列為當期損益。
- (2) 現金流量避險(規避已認列資產或負債之未來現金流量變動風險，或高度很有可能發生預期交易之特定風險)：衍生性金融商品(避險工具)公平價值之變動屬有效避險部份，認列為股東權益調整項目，屬無效部分則認列為當期損益。

當未來現金流量或預期交易之實際發生將導致認列金融資產或金融負債，則前揭遞延於股東權益之避險工具損益，於該資產或負債影響損益之期間轉列為當期損益。

當預期交易之實際發生將導致認列非金融資產或非金融負債，則前揭遞延於股東權益之避險工具損益，於認列該非金融資產(負債)時調整該資產(負債)帳面價值。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

當預期交易預計不會發生時，則前揭遞延於股東權益之避險工具損益，轉列為當期損益。

- (3) 國外營運機構淨投資避險(規避國外營運機構淨投資之匯率變動風險): 衍生性金融商品(避險工具)公平價值之變動屬有效避險部份，認列為股東權益調整項目，屬無效部份則認列為當期損益。

前揭遞延於股東權益之避險工具損益，於國外營運機構處分時轉列為當期損益。

## 9. 放款

放款包括墊繳保費、壽險貸款、及擔保放款，其中墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，壽險貸款係以保單為質之放款，擔保放款係以股票為質、動產及不動產為抵押之放款及經主管機關專案核准之放款及催收款項。

放款本金或利息積欠超過清償期三個月以上、或未超過三個月，惟已向主、從債務人追訴或處分擔保品者，列入逾期放款項下。

逾期放款經積極催理而依法承受之擔保品，按承受價轉入「其他資產」科目；並以成本與淨變現價值孰低法評價。

## 10. 放款及應收款項之減損評估

本公司民國 100 年 1 月 1 日以前放款及應收款項之減損評估，係依據過去實際發生呆帳之經驗，衡量資產負債表日放款及應收款項之帳齡情形及其收回可能性評估提列。本公司除參照金融監督管理委員會保險局『保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法』之規定，將不良授信資產分為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，作為備抵呆帳之最低提列標準，另再按逾期授信戶之財務狀況、擔保品之擔保價值，評估可收回債權額，作為實際提列備抵呆帳準備數額。

本公司民國 100 年 1 月 1 日以後，放款及應收款項之減損評估係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別之放款及應收款項發生減損，重大個別之放款及應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據顯示發生減損之非屬重大之放款及應收款項，以及無減損客觀證據之放款及應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

如存在發生減損損失之客觀證據，減損損失之評估係以放款及應收款項之帳面價值與估計未來現金流量現值之差額(不包括尚未發生之未來預期信用損失)決

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

定，估計未來現金流量之現值係依該放款及應收款項原始有效利率折現。放款如採浮動利率，則用以衡量減損損失之折現率為合約規定之當期有效利率。

除前述評估外，本公司依據民國 99 年 12 月 29 日修訂之『保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法』，將第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望等第二至五類放款資產債權餘額分別以其債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，作為備抵呆帳之最低提列標準。

若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之放款及應收款項之減損金額將藉由備抵帳戶迴轉，但此迴轉不應使放款及應收款項帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉金額認列於當期損益。

#### 11. 不動產投資

不動產投資係按成本或成本加重估增值減累計折舊及累計減損計價，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，列為長期負債。

房屋及建築之折舊係按估計耐用年限十五至六十年以直線法計提。

不動產投資出售時，其成本或成本加重估增值及相關累計折舊及累計減損均自帳面予以減除。若有處分盈益或損失則以當年度收益或損失處理。

閒置之不動產，轉列入「其他資產」科目，並按成本與淨變現價值孰低法評價。

#### 12. 固定資產

固定資產係按成本或成本加重估增值減累計折舊及累計減損計價，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，則列為長期負債，重大添置、更新及改良，均作為資本支出，修理及維護支出則以當期費用列之。

折舊係按下列估計耐用年限以直線法計提：房屋及建築—十五至六十年；交通及運輸設備—三至五年；其他設備—三至五年。

固定資產報廢或出售時，其成本(或成本加重估增值)及相關之累計折舊及累計減損均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當期之營業外收益(損失)。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

13. 無形資產

原始認列無形資產時，係以成本衡量。但政府捐助所取得之無形資產，則按公平價值認列。無形資產於原始認列後，以其成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

本公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

有限耐用年限之無形資產之可攤銷金額於耐用年限期間，按合理而有系統之方法攤銷，並於無形資產有跡象顯示減損時，進行減損測試。本公司於每一會計年度終了時評估有限耐用年限無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，如有變動，則視為會計估計變動處理。

本公司之其他無形資產主要係電腦軟體成本，其耐用年限為三至五年，採直線法攤銷。

14. 資產減損

本公司於每一資產負債表日評估所有適用三十五號公報之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

15. 投資型保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公平價值計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。



中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至於專設帳簿之收益及費用，則係指符合財務會計準則公報第四十號中，有關保險合約所定義之分離帳戶保險商品的各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

#### 16. 員工退休金

本公司訂有員工退休辦法，並已依勞動基準法規定設立勞工退休準備金監督委員會，每月按薪資總額一定比率提撥退休準備金，存入台灣銀行退休基金專戶，由於上述退休準備金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司完全分離，故未列入上開財務報表中。

自民國 94 年 7 月 1 日起勞工退休金條例施行後，員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司依其勞工退休金月提繳工資分級表所對照之月提繳工資，按月提撥月提繳工資百分之六的退休金至員工於勞工保險局的勞工個人退休金專戶，提撥期間為員工到職日或選擇適用該條例之退休金制度之日起至離職當日止。

退休金之會計處理係依財務會計準則公告第十八號「退休金會計處理準則」之規定，屬確定給付退休辦法者，淨退休金成本係按精算報告提列，包括當期服務成本、利息成本、基金資產之預期報酬、未提列過渡性淨資產與退休金利益之攤提。未認列過渡性淨資產按十六年平均攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達與揭露」規定，得不揭露財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」第 34 段規定之事項。

#### 17. 營業及負債準備

本公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保 852367814 號函所規定以計提責任準備金之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

另，本公司具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

(1) 未滿期保費準備：

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險、變額萬能壽險及萬能保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

(2) 賠款準備：

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備則依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算之。

(3) 責任準備：

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

(4) 特別準備：

① 針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

A. 重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額於民國 100 年 1 月 1 日起，得就提存於負債準備項下之重大事故特別準備金沖減或收回之，如該項負債準備餘額不足沖減或收回

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於股東權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。上述之收回金額依金管保財字第10102500530號函自民國101年開始應轉提為責任準備金。

B. 危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應收回以收益處理。前述各險可沖減或收回金額於民國100年1月1日起，得就提存於負債準備項下之危險變動特別準備金沖減或收回之。如該負債項下之危險變動特別準備金不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於股東權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金於民國100年1月1日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於股東權益項下之特別盈餘公積科目。

另，依台財保字第0910074195號函規定，本公司自負債項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依規定應於次年度股東會決議通過後，全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

- ② 本公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(5) 保費不足準備

自民國 90 年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(6) 負債適足準備：

係依照財務會計準則公報第四十號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

本公司之負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「第四十號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額提列為負債適足準備。

(7) 具金融商品性質之保險契約準備：

係不具裁量參與特性之金融商品依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定所提存之準備。

(8) 外匯價格變動準備

係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列，本公司初始外匯價格變動準備為 1,745,679 仟元，提存至 101 年 12 月 31 日之外匯價格變動準備為 1,964,816 仟元。

18. 庫藏股

買回本公司已發行股票作為庫藏股票時，所支付之成本借記庫藏股票，列為股東權益之減項；處分庫藏股票時，若處分價格高於帳列成本，其差額貸記「資本公積—庫藏股票交易」科目；若處分價格低於帳列成本，其差額沖減同種類庫藏股票交易所產生之資本公積；如有不足，則沖減保留盈餘。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

19. 員工分紅及董監酬勞

依財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國 96 年 3 月發布(96)基秘字第 052 號函之規定，員工分紅及董監酬勞認列為費用。

20. 保險費之認列及保單取得成本

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

21. 再保險

本公司為設定損失上限及將鉅額保單之風險降至最低，依業務需要及法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務所產生之再保費支出及再保佣金收入，與應付再保往來款項，係與相關保險合約之收益或費損於同一期間認列；因持有再保險合約之淨權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，係按所簽訂之再保險契約及與相關保險合約負債認列一致方法認列；再保險合約之資產或負債及收益或費損，與相關保險負債及相關保險合約之費損或收益不予以抵銷。

本公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致本公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如本公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，本公司將所收取(或支付)之合約對價減除屬於保險組成要素部份之金額後，認列為金融負債(或資產)，而非收入(或費用)。該金融負債(或資產)係以公平價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公平價值衡量之基礎。

22. 外幣交易

本公司有關非遠期外匯買賣合約之外幣交易，均按交易日之即期匯率入帳，外幣資產及負債於資產負債表日按該日之即期匯率予以調整，因調整而產生之兌換差額列為當期損益。結清外幣資產或負債所產生之兌換差額，亦列為當期損益。本公司所採用之即期匯率係指外幣交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。

23. 所得稅

本公司所得稅會計處理係作跨期間之所得稅分攤，即將可減除暫時性差異、未使用以前年度虧損扣抵及未使用投資抵減之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列相關備抵評價金額；而應課稅暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債。遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

以前年度應付所得稅之調整，包含於當年度所得稅中。本公司未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議年度認列為費用。

配合 95 年 1 月 1 日開始實施之「所得基本稅額條例」，本公司依其規定計算基本稅額，並與按所得稅法規定計算之應納稅額兩者相較擇其高者估列為當期所得稅。另本公司於評估遞延所得稅資產可實現性時，亦將未來年度應納之最低所得稅稅額納入考量。

三、會計變動之理由及其影響

1. 適用新發布之財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」及保險業財務報告編製準則

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，配合民國 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號令訂定之保險業財務報告編製準則及首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」。依編製準則、公報及相關解釋規定，對本公司提供之保險合約進行分類、衡量及揭露，主要影響如下：  
對投資型保險商品分類為不具裁量參與特性之金融商品，依此項會計原則變動

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

於民國 100 年 1 月 1 日應認列遞延手續費收入及遞延取得成本之「會計原則變動累積影響數」，前述變動對民國 100 年度之淨利及每股盈餘無重大影響。

重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存數依稅後金額提列為特別盈餘公積，民國 100 年度之提列金額為 535,809 仟元。

2. 採用第三次修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用第三次修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定。前述變動對民國 100 年度之淨利及每股盈餘無重大影響。

3. 適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定處理營運部門資訊之揭露，該號公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

(1) 本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
庫存現金	\$3,789	\$3,361
週轉金	4,435	11,875
支票存款、活期存款	20,132,375	8,931,286
定期存款	31,671,671	35,766,891
約當現金—附賣回債券	16,312,675	15,543,749
合 計	<u>\$68,124,945</u>	<u>\$60,257,162</u>

(2) 上列銀行存款未受有指定用途或限制使用等情事。

(3) 上列附賣回債券均係自投資日起三個月內到期。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 應收票據

(1) 本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
應收票據	\$628,641	\$744,635
減：備抵呆帳	-	-
淨額	<u>\$628,641</u>	<u>\$744,635</u>

(2) 上列應收票據未有提供擔保之情事。

3. 其他應收款-淨額

(1) 本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
應收退稅款	\$1,043,835	\$962,886
應收利息	7,675,679	6,798,237
應收租金	4,529	-
應收金融商品交割款	1,944,773	395,120
應收分離帳戶款	1,570,645	788,223
其他應收款	502,974	558,992
減：備抵呆帳－其他應收款	(2)	(28)
催收款項	7,650	7,885
減：備抵呆帳－催收款項	(3,979)	(4,200)
合 計	<u>\$12,746,104</u>	<u>\$9,507,115</u>

4. 公平價值變動列入損益之金融資產

(1) 本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
國內政府公債	\$237,724	\$237,724
國內可轉債	606,112	114,028
衍生性金融資產-利率交換合約	6,562	49,633
衍生性金融資產-換匯及遠期外匯合約	474,746	474,712
國內(上市、櫃)股票	1,088,115	-
加(減)：評價調整	366,377	20,496
合 計	<u>\$2,779,636</u>	<u>\$896,593</u>



中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產，包含交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產。
- (3) 公平價值變動列入損益之金融資產中，國內股票係依證券交易所及證券櫃檯買賣中心決算日之收盤價；國內各項債券係依證券櫃檯買賣中心各期次債券公平價格評價；衍生性金融資產係以評價方法-現金流量折現法及選擇權訂價模式估計公平價值。

5. 備供出售金融資產

- (1) 本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
結構型定存	\$1,000,000	\$-
國內政府公債	204,729,336	7,970,120
國內公司債	11,930,869	-
國內金融債	8,929,938	-
國內(上市、櫃)股票	46,286,672	43,291,942
國內受益憑證	1,046,984	1,681,761
國內不動產投資信託受益憑證	799,909	444,594
國外政府公債	5,389,666	-
國外公司債	14,753,312	-
國外金融債	149,169,257	6,262,059
國外特別股	52,301	-
國外股票	2,380,477	1,619,136
國外受益憑證	8,160,956	2,453,648
國外結構型債券	582,720	-
加(減)：評價調整	18,157,777	(6,081,232)
減：抵繳保證金	(1,568,893)	-
合 計	\$471,801,281	\$57,642,028

- (2) 備供出售金融資產包含被指定為備供出售金融資產及非歸類為其他各類之非衍生性金融資產。另本公司民國 101 年底將持有至到期日金融資產重分類至備供出售金融資產之資訊，請詳附註四、8 之說明。
- (3) 備供出售金融資產之公平價值，國內政府債券係依證券櫃檯買賣中心各期次債券公平價格評價，國內股票及不動產投資信託受益憑證係依證券交易所及證券櫃檯買賣中心決算日之收盤價，國外股票及債券係依 Bloomberg 報價或採現金流量折現評價，國內外受益憑證係依當日淨值評價。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

6. 以成本衡量之金融資產

本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
國內未上市櫃股票	\$1,096,526	\$2,991,071
國外未上市櫃股票	7,401,464	2,042,746
合 計	<u>\$8,497,990</u>	<u>\$5,033,817</u>

7. 無活絡市場之債券投資

(1) 本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
國內政府公債	\$10,427,784	\$14,558,051
國內公司債	48,113,514	34,507,285
國內金融債	18,414,137	14,468,159
國外政府公債	4,298,497	441,516
國外公司債	17,141,206	1,059,471
國外金融債	59,659,357	33,562,735
國外不動產抵押債券	859,551	1,085,022
減：抵繳保證金	<u>(2,295,076)</u>	<u>(2,193,742)</u>
合 計	<u>\$156,618,970</u>	<u>\$97,488,497</u>

(2) 無活絡市場之債券投資係無活絡市場公開報價且具固定或可決定收取金額，依攤銷後成本衡量之金融資產。

8. 持有至到期日金融資產

(1) 本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
國內政府公債	\$-	\$166,798,298
國內國庫券	-	4,484,332
國內公司債	-	13,914,374
國內金融債	-	8,929,895
國內特別股	-	1,503,806
國外政府公債	-	798,275
國外公司債	-	6,962,533
國外特別股	-	54,371
國外金融債	-	175,443,893

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	101.12.31	100.12.31
國外結構型債券	-	1,060,150
國外不動產抵押債券	-	953,334
減：抵繳保證金	-	(1,253,303)
合 計	\$-	\$379,649,958

(2) 持有至到期日金融資產係具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且公司有積極意圖及能力持有至到期，依攤銷後成本衡量之金融資產。

(3) 近來國際金融環境變化，本公司為有效降低對投資組合之影響，提高投資組合的管理彈性及以公平價值評價提升金融資產透明度，改變持有意圖而於民國 101 年 12 月 31 日依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將分類為持有至到期日金融資產 384,760,496 仟元重分類為備供出售之金融資產，並以公平價值評價。

#### 9. 放款

本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
壽險貸款	\$21,704,872	\$21,249,005
墊繳保費	3,989,366	3,914,744
擔保放款淨額	6,786,110	9,259,823
擔保放款－非關係人	6,820,375	9,306,801
擔保放款－關係人	327	398
減：備抵呆帳-擔保放款	(34,592)	(47,376)
催收款淨額	313,623	388,213
催收款	427,757	477,142
減：備抵呆帳-催收款	(114,134)	(88,929)
放款合計	\$32,793,971	\$34,811,785

#### 10. 不動產投資

(1) 本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
取得成本-土地	\$11,863,316	\$11,757,220
取得成本-房屋及建築	5,509,973	5,518,213
重估增值-土地	9,959	9,959
小 計	17,383,248	17,285,392

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	101.12.31	100.12.31
減:累計折舊-房屋及建築	(1,139,682)	(1,045,638)
未折減餘額	16,243,566	16,239,754
預付房地款	3,997	-
不動產投資淨額	16,247,563	16,239,754
減:累計減損	(1,934,171)	(1,937,589)
合 計	\$14,313,392	\$14,302,165

(2) 本公司曾於民國 63 年至 71 年間依相關法令規定，辦理固定資產重估，重估增值計 104,299 仟元 (含土地增值稅準備 44,247 仟元，該項土地增值稅於土地出售時支付)；除調整增加固定資產帳列金額，並同時貸記資本公積 60,052 仟元。由於部分固定資產之處分及轉列不動產投資，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，不動產投資重估增值餘額均為 9,959 仟元，固定資產重估增值餘額均為 17,659 仟元，土地增值稅準備(包含不動產投資及固定資產)餘額均為 13,628 仟元。

(3) 上列不動產資產並未有提供質押擔保之情事。

11. 再保險準備資產—淨額

本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
分出未滿期保費準備	\$37,315	\$6,061
分出賠款準備	21,714	21,302
合 計	\$59,029	\$27,363

12. 固定資產

(1) 本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
取得成本		
土地	\$4,574,852	\$4,295,117
房屋及建築	1,089,968	1,029,710
電腦設備	355,484	325,522
交通及運輸設備	13,689	17,356
其他設備	236,611	247,599
租賃改良	20,325	19,302

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	101.12.31	100.12.31
重估增值-土地	16,609	16,609
重估增值-房屋及建築	1,050	1,050
小 計	6,308,588	5,952,265
減：累計折舊		
房屋及建築	(267,534)	(242,784)
電腦設備	(218,087)	(189,979)
交通及運輸設備	(10,188)	(12,518)
其他設備	(187,854)	(178,529)
租賃改良	(19,404)	(18,967)
小 計	(703,067)	(642,777)
未折減餘額	5,605,521	5,309,488
未完工程及預付房地設備款	12,494	12,206
固定資產淨額	5,618,015	5,321,694
減：累計減損	(763,905)	(763,905)
減損後固定資產淨額	\$4,854,110	\$4,557,789

(2) 本公司曾於民國 63 年至 71 年間依相關法令規定，辦理重估，詳請參閱本報告附註(四)重要會計科目之說明 10。

(3) 上列固定資產並未有提供質押擔保之情事。

### 13. 存出保證金

(1) 本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
保險事業保證金	\$3,845,428	\$3,432,400
訴訟保證金	18,541	14,645
其他保證金	26,811	26,400
合 計	\$3,890,780	\$3,473,445

(2) 保險事業保證金係依保險法第一四一及一四二條之規定，以政府公債繳存中央銀行作為營業保證，詳請參閱本報告附註(八)質押之資產。

(3) 其餘保證金以債券提出質押者，詳請參閱本報告附註(八)質押之資產。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

14. 其他應付款

本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
應付薪資	\$593,357	\$316,119
應付費用	810,906	685,237
應付利息	-	4,525
應付代收款	34,328	31,915
應付投資款項	409,507	421,816
應付保單款項	1,126,465	1,019,139
其他	68,217	65,734
合 計	<u>\$3,042,780</u>	<u>\$2,544,485</u>

15. 公平價值變動列入損益之金融負債

(1) 本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
衍生性金融負債－換匯及遠期外匯合約	<u>\$470,800</u>	<u>\$797,961</u>

(2) 上列公平價值變動列入損益之金融負債係交易目的之金融負債。衍生性金融負債係以評價方法-現金流量折現法及選擇權訂價模式估計公平價值。

16. 其他金融負債

(1) 本項目明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
98 年度第一次無擔保次順位到期強制轉換公司債	<u>\$21,776</u>	<u>\$148,733</u>

(2) 本公司為強化資本結構，經主管機關金融監督管理委員會民國 98 年 3 月 23 日金管保一字第 09802044820 號函核准募集及發行國內第一次無擔保轉換公司債，發行總額計新台幣 13 億元，票面利率 4%，發行期間五年，流通期間自民國 98 年 3 月 27 日至 103 年 3 月 27 日，採私募發行。

(3) 本公司依財務會計準則公報第三十六號之規定將該轉換權與負債分離，認為「資本公積－認股權」，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，金額分別為 230,140 仟元及 1,068,505 仟元。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

可轉換公司債負債包括：

	101.12.31	100.12.31
<u>主債務商品</u>		
第一次無擔保次順位到期強制轉換 公司債	\$-	\$-
加：公司債溢價餘額	21,776	148,733
合 計	<u>\$21,776</u>	<u>\$148,733</u>

- (4) 該轉換公司債係無擔保、次順位、無賣回買回約定，到期時依當時之轉換價格就流通在外之該債券一次強制轉換為本公司普通股。
- (5) 該轉換公司債之轉換價格係依轉換辦法規定之訂定模式予以調整，截至民國 101 年 12 月 31 日止，該轉換公司債已轉換為普通股之總額為 10.2 億元，共轉換為普通股 118,881,113 股。

17. 保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

本公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下。

(1) 責任準備明細：

	101.12.31			100.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
壽險	\$459,329,392	\$125,748,534	\$585,077,926	\$401,785,711	\$122,893,783	\$524,679,494
健康險	55,623,791	-	55,623,791	47,647,366	-	47,647,366
年金險	971,842	48,638,740	49,610,582	1,066,320	38,132,877	39,199,197
投資型保險	1,897,442	-	1,897,442	1,691,027	-	1,691,027
合 計	<u>\$517,822,467</u>	<u>\$174,387,274</u>	<u>\$692,209,741</u>	<u>\$452,190,424</u>	<u>\$161,026,660</u>	<u>\$613,217,084</u>

註：本公司上述保險合約，並無分出責任準備。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

前述責任準備之變動調節如下：

	101 年度			100 年度		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
期初餘額	\$452,190,424	\$161,026,660	\$613,217,084	\$393,420,435	\$135,621,534	\$529,041,969
本期提存數	81,421,249	34,727,889	116,149,138	73,694,163	57,511,358	131,205,521
本期收回數	(15,680,619)	(21,367,275)	(37,047,894)	(14,933,911)	(32,106,232)	(47,040,143)
外幣兌換損益	(142,367)	-	(142,367)	9,737	-	9,737
其他	33,780	-	33,780	-	-	-
期末餘額	\$517,822,467	\$174,387,274	\$692,209,741	\$452,190,424	\$161,026,660	\$613,217,084

(2) 未滿期保費準備明細：

	101.12.31			100.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
個人壽險	1,677	\$-	1,677	\$1,951	\$-	\$1,951
個人傷害險	668,953	-	668,953	631,134	-	631,134
個人健康險	1,297,115	-	1,297,115	1,230,842	-	1,230,842
團體險	360,976	-	360,976	255,023	-	255,023
投資型保險	47,270	-	47,270	46,368	-	46,368
合計	2,375,991	-	2,375,991	2,165,318	-	2,165,318
減除分出未滿 期保費準備：						
個人壽險	12,628	-	12,628	-	-	-
個人傷害險	807	-	807	333	-	333
個人健康險	17,749	-	17,749	-	-	-
團體險	1,165	-	1,165	936	-	936
投資型保險	4,966	-	4,966	4,792	-	4,792
合計	37,315	-	37,315	6,061	-	6,061
淨 額	\$2,338,676	\$-	\$2,338,676	\$2,159,257	\$-	\$2,159,257



中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	101 年度			100 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$2,165,318	\$-	\$2,165,318	\$1,940,264	\$-	\$1,940,264
本期提存數	2,375,991	-	2,375,991	2,165,318	-	2,165,318
本期收回數	(2,165,318)	-	(2,165,318)	(1,940,264)	-	(1,940,264)
期末餘額	2,375,991	-	2,375,991	2,165,318	-	2,165,318
減除分出未滿 期保費準備：						
期初餘額	6,061	-	6,061	65,688	-	65,688
本期增加數	37,315	-	37,315	6,061	-	6,061
本期減少數	(6,061)	-	(6,061)	(65,688)	-	(65,688)
期末餘額	37,315	-	37,315	6,061	-	6,061
淨 額	\$2,338,676	\$-	\$2,338,676	\$2,159,257	\$-	\$2,159,257

(3) 賠款準備明細：

	101.12.31			100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險						
-已報未付	\$273,991	\$-	\$273,991	\$270,973	\$-	\$270,973
-未報	-	-	-	98	-	98
個人傷害險						
-已報未付	87,052	-	87,052	110,381	-	110,381
-未報	92,905	-	92,905	61,097	-	61,097
個人健康險						
-已報未付	170,591	-	170,591	109,957	-	109,957
-未報	239,573	-	239,573	193,874	-	193,874
團體險						
-已報未付	74,417	-	74,417	55,887	-	55,887
-未報	215,153	-	215,153	231,354	-	231,354
投資型保險						
-已報未付	29,002	-	29,002	23,186	-	23,186
-未報	-	-	-	-	-	-
年金險						
-已報未付	-	200	200	-	-	-
-未報	-	-	-	-	-	-
合 計	1,182,684	200	1,182,884	1,056,807	-	1,056,807
減除分出賠款 準備：						
個人壽險	2,000	-	2,000	5,000	-	5,000
個人傷害險	2,750	-	2,750	5,271	-	5,271
個人健康險	9,864	-	9,864	6,531	-	6,531
團體險	7,100	-	7,100	4,500	-	4,500
合 計	21,714	-	21,714	21,302	-	21,302
淨 額	\$1,160,970	\$200	\$1,161,170	\$1,035,505	\$-	\$1,035,505

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	101 年度			100 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$1,056,807	\$-	\$1,056,807	\$893,562	\$-	\$893,562
本期提存數	1,182,684	200	1,182,884	1,056,807	-	1,056,807
本期收回數	(1,056,807)	-	(1,056,807)	(893,562)	-	(893,562)
期末餘額	1,182,684	200	1,182,884	1,056,807	-	1,056,807
減除分出賠 款準備：						
期初餘額	\$21,302	-	\$21,302	10,745	-	10,745
本期增加數	21,714	-	21,714	21,302	-	21,302
本期減少數	(21,302)	-	(21,302)	(10,745)	-	(10,745)
期末餘額	21,714	-	21,714	21,302	-	21,302
淨 額	\$1,160,970	\$200	\$1,161,170	\$1,035,505	\$-	\$1,035,505

本公司之已報未付保險賠款，係由理賠部門逐案依實際相關資料，按最高不超過保單對該保險事故所承諾之保險金額估算，按險別提存，該已報未付保險賠款準備已合理適當估計，足以反映實際理賠支付。而部分險種，因其理賠案件之結清通常取決於法院之判決，故理賠案件發生後須經長時間發展後才能結清，本公司法務部門依據這些訴訟案件，追蹤其理賠案件發展，以合理估計賠款準備。未報保險賠款則由精算部門依據本公司過去理賠經驗，考量以往已結案件之保險賠款發展趨勢，並依據各險同質特性，依事故通報年度之過去理賠經驗值採用損失發展三角形法之 Bornhuetter-Ferguson Method，藉以發展最終賠款。未報未決賠款準備金隨著外界環境之改變，如：實際損失率等，將導致理賠金額之波動，本公司精算部門係定期評估，以合理估計賠款準備。

(4) 特別準備明細：

	101.12.31			100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
法定特別準備金：						
個人壽險	\$1,306,408	\$-	\$1,306,408	\$1,340,798	\$-	\$1,340,798
個人傷害險	318,232	-	318,232	665,563	-	665,563
個人健康險	661,675	-	661,675	1,322,434	-	1,322,434
團體險	540,117	-	540,117	1,503,051	-	1,503,051
分紅保單紅利準備	1,940,748	-	1,940,748	2,061,006	-	2,061,006
紅利風險準備	-	-	-	-	-	-
合 計	\$4,767,180	\$-	\$4,767,180	\$6,892,852	\$-	\$6,892,852

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

前述特別準備之變動調節如下：

	101 年度	100 年度
	保險合約	保險合約
期初餘額	\$6,892,852	\$7,875,143
重大事故特別準備金提存超過十五年者	-	(29,806)
危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十	(225,653)	(317,747)
本期提存數	-	-
分紅保單紅利準備提存數	1,219,804	1,605,000
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,340,062)	(1,222,424)
紅利風險準備提存數	-	-
紅利風險準備沖轉數	-	(304,878)
外幣兌換損益	(2)	(5)
其他(註 1)(註 2)	(1,779,759)	(712,431)
期末餘額	\$4,767,180	\$6,892,852

(註 1)其他係依金管保財字第 10102500530 號函將調降營業稅 3%部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入壽險責任準備，金額計 34,080 仟元；以及依照保險業各種準備金提存辦法將 100 年底負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之半數轉為初始外匯價格變動準備，金額計 1,745,679 仟元。

(註 2)其他係收回其他特別準備金及依金管保財字第 10002200930 號函核准收回投資型保單重大事故特別準備金、危險變動特別準備金及未報未付賠款準備金並轉提其他特別準備金之淨變動數。

(5) 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	101.12.31			100.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	總計
個人壽險	\$1,965	\$-	\$1,965	\$1,077	\$-	\$1,077
個人傷害險	300,645	-	300,645	140,899	-	140,899
個人健康險	656,841	-	656,841	286,035	-	286,035
團體險	671,115	-	671,115	217,542	-	217,542
合計	\$1,630,566	\$-	\$1,630,566	\$645,553	\$-	\$645,553

上列特別準備金本期新增提存數，依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於股東權益項下之特別盈餘公積科目。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(6) 保費不足準備明細：

	101.12.31			100.12.31		
	具裁量參與特 性之金融商品			具裁量參與特 性之金融商品		
	保險合約		總計	保險合約		總計
個人壽險	\$1,417,421	\$-	\$1,417,421	\$651,998	\$-	\$651,998
個人健康險	26,229	-	26,229	12,769	-	12,769
團體險	-	-	-	-	-	-
合計	\$1,443,650	\$-	\$1,443,650	\$664,767	\$-	\$664,767

註：本公司上述保險合約，並無分出保費不足準備。

前述保費不足準備之變動調節如下：

	101 年度			100 年度		
	具裁量參與特 性之金融商品			具裁量參與特 性之金融商品		
	保險合約		總計	保險合約		總計
期初餘額	\$664,767	\$-	\$664,767	\$534,002	\$-	\$534,002
本期提存數	875,833	-	875,833	262,658	-	262,658
本期收回數	(87,424)	-	(87,424)	(132,726)	-	(132,726)
外幣兌換損益	(9,526)	-	(9,526)	833	-	833
期末餘額	\$1,443,650	\$-	\$1,443,650	\$664,767	\$-	\$664,767

(7) 負債適足準備明細：

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
	保險合約及具裁量參 與特性之金融商品	保險合約及具裁量參 與特性之金融商品
責任準備	\$692,209,741	\$613,217,084
未滿期保費準備	2,375,991	2,165,318
保費不足準備	1,443,650	664,767
特別準備	4,767,180	6,892,852
保險負債帳面價值	\$700,796,562	\$622,940,021
現金流量現時估計額	\$584,923,259	\$538,182,905
負債適足準備餘額	\$-	\$-

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	101.12.31	100.12.31
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告 (100年簽證精算報告) 最佳估計之假設	採最近期簽證精算報告 (99年簽證精算報告) 最佳估計之假設

(8) 具金融商品性質之保險契約準備：

本公司發行非投資型保單且不具裁量參與特性之金融商品，而於民國 101 年及 100 年 12 月 31 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	101.12.31	100.12.31
壽險	\$6,331,469	\$6,372,359
	101 年度	100 年度
期初餘額	\$6,372,359	\$6,360,015
本期保險費收取數	-	-
本期保險賠款與給付	(146,984)	(94,386)
本期法定準備之淨提存數	106,094	106,730
期末餘額	\$6,331,469	\$6,372,359

18. 股本

- (1) 本公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日實收資本分別為 23,878,482 仟元及 21,994,310 仟元，分為普通股 2,387,848,251 股及 2,199,431,000 股，每股面額 10 元。
- (2) 本公司於民國 100 年 2 月 25 日董事會決議辦理現金增資發行新股 3,000,000 仟元，業經金融監督管理委員會核准申報生效。是項增資案於民國 100 年 3 月 24 日董事會決議以民國 100 年 5 月 17 日為發行新股增資基準日。
- (3) 本公司於民國 100 年 6 月 24 日經股東常會決議自 99 年度可分配盈餘中提撥 1,908,191 仟元轉增資，每股面額 10 元，發行普通股 190,819,100 股，是

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項增資案於民國 100 年 8 月 3 日經主管機關核准在案，並經董事會決議以民國 100 年 9 月 25 日為增資基準日。

(4) 本公司發行之民國 98 年度第一次無擔保次順位到期強制轉換公司債，於民國 101 年度，已轉換為普通股之股數為 118,881,113 股。

(5) 本公司於民國 101 年 6 月 22 日經股東常會決議自股本溢價資本公積中提撥 695,361 仟元轉增資，每股面額 10 元，發行普通股 69,536,138 股，是項增資案於民國 101 年 7 月 24 日經主管機關核准在案，並經董事會決議以民國 101 年 9 月 19 日為增資基準日。

19. 普通股每股盈餘

101 年度	金額(分子)		股數 (分母)(仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
基本每股盈餘					
本期淨利	\$4,997,893	\$4,783,680	2,357,837	\$2.12	\$2.03
具稀釋作用潛在普通股之影響：					
轉換公司債	\$2,008	\$1,667	63,625		
稀釋每股盈餘					
本期淨利	\$4,999,901	\$4,785,347	2,421,462	\$2.06	\$1.98
100 年度	金額(分子)		股數 (分母)(仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
基本每股盈餘					
本期淨利	\$4,443,886	\$4,206,505	2,157,186	\$2.06	\$1.95
具稀釋作用潛在普通股之影響：					
轉換公司債	\$6,186	\$5,135	151,515		
稀釋每股盈餘					
本期淨利	\$4,450,072	\$4,211,640	2,308,701	\$1.93	\$1.82

20. 保留盈餘及盈餘分配

(1) 法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積除依法彌補虧損外，不得使用。但公司無虧損者，得由股東會決議以法定盈餘公積發給新股或現金，金額以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 特別盈餘公積

本公司依金融監督管理委員會「保險業各種準備金提存辦法」第二十條第一項第三款規定所收回之危險變動特別準備金，依相關函釋之規定，將收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會通過後，轉列保留盈餘項下特別盈餘公積。

本公司分別於民國101年及100年股東會決議通過，將100年度及99年度收回之危險變動特別準備金依稅後金額263,730仟元及293,782仟元轉列特別盈餘公積。

依保險業各種準備金提存辦法第十八條提存之特別準備金於中華民國100年1月1日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於股東權益項下之特別盈餘公積科目。本公司分別於民國101年及100年12月31日提列是項特別盈餘公積計817,560仟元及535,809仟元。

- (3) 本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、於提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，如有餘額，就其餘額分配百分之一以上員工紅利，其餘部分並加計期初未分配盈餘由董事會擬定分配案提請股東會核定之。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。依據本公司營運規劃，盈餘分配以分派股票股利保留所需資金為原則，惟得保留一部份以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之百分之十。惟此股票股利與現金股利之比率，得視當年度實際獲利及資金狀況適度予以調整，由董事會擬議並提請股東會決議，以決定最適當之股利政策。
- (4) 本公司有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。
- (5) 本公司股東常會分別於民國101年6月22日及民國100年6月24日決議通過100年度及99年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	100年度	99年度	100年度	99年度
提列法定盈餘公積	\$841,301	\$672,681	\$-	\$-
提列特別盈餘公積(註)	3,905,813	293,782	-	-
現金股利	-	1,406,028	-	0.70
股票股利	-	1,908,191	-	0.95

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(註)100 年度盈餘分配案通過提列之特別盈餘公積包含 100 年 12 月 31 日已依照保險業各種準備金提存辦法將當年度增提之重大事故及危險變動特別準備以稅後金額提列特別盈餘公積計 535,809 仟元。

(6) 本公司自民國 97 年起，應付員工分紅及董監酬勞係以當年度之稅後淨利為估列基礎，按章程所定分配順序及成數估列結果，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。民國 101 年 6 月 22 日股東常會決議 100 年度無應付員工紅利及董事酬勞，與前年度估計金額一致，並無差異。另民國 101 年度員工紅利及董事酬勞估列金額分別為 39,469 仟元及 42,000 仟元，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。

(7) 本公司股東會於民國 101 年 6 月 22 日決議通過以股本溢價資本公積 695,361 仟元轉增資，計發行普通股 69,536,138 股，發行總金額為 695,361 仟元。

21. 自留滿期保費收入

	101 年度			100 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計
簽單保費收入	82,702,954	32,874,378	115,577,332	\$72,984,815	\$55,938,086	\$128,922,901
再保費收入	(67)	-	(67)	(65)	-	(65)
保費收入	82,702,887	32,874,378	115,577,265	72,984,750	55,938,086	128,922,836
減：						
再保費支出	898,500	-	898,500	793,840	-	793,840
未滿期保費準備淨變動	179,419	-	179,419	284,681	-	284,681
小計	1,077,919	-	1,077,919	1,078,521	-	1,078,521
自留滿期保費收入	\$81,624,968	\$32,874,378	\$114,499,346	\$71,906,229	\$55,938,086	\$127,844,315

22. 自留保險賠款與給付

	101 年度			100 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計
直接簽單業務之保險 賠款	\$25,113,078	\$22,349,215	\$47,462,293	\$23,260,713	\$32,573,313	\$55,834,026
再保賠款	700	-	700	1,940	-	1,940
保險賠款與給付	\$25,113,778	\$22,349,215	\$47,462,993	\$23,262,653	\$32,573,313	\$55,835,966
減：						
攤回再保賠款與給付	435,043	-	435,043	399,978	-	399,978
自留保險賠款與給付	\$24,678,735	\$22,349,215	\$47,027,950	\$22,862,675	\$32,573,313	\$55,435,988



中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

23. 用人、折舊及攤銷費用

本公司民國 101 年度及 100 年度發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

	101 年度			100 年度		
	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
用人費用	\$-	\$1,938,421	\$1,938,421	\$-	\$1,494,082	\$1,494,082
薪資費用	-	1,363,662	1,363,662	-	1,021,691	1,021,691
勞健保費用	-	270,057	270,057	-	201,581	201,581
退休金費用	-	204,634	204,634	-	175,278	175,278
其他用人費用	-	100,068	100,068	-	95,532	95,532
折舊費用	-	205,641	205,641	-	203,240	203,240
攤銷費用	-	11,548	11,548	-	9,715	9,715

(註)其他用人費用係包含伙食費、團保費、教育訓練費及職工福利。

24. 所得稅

(1) 所得稅費用

A. 本公司民國 101 年度及 100 年度營利事業所得稅估計申報數及損益表所列示稅前淨利依規定稅率 17%計算之應計所得稅之差異列明如下：

	101 年度	100 年度
稅前淨利	\$4,997,893	\$4,443,886
免稅所得及證券交易損益	(3,368,844)	(5,940,982)
暫時性差異	3,196,596	(3,599,911)
永久性差異	(352,403)	(130,332)
全年所得額	4,473,242	(5,227,339)
虧損扣抵本期扣除額	(2,370,565)	-
課稅所得額	\$2,102,677	\$(5,227,339)
依課稅所得計算之營利事業所得稅	\$357,455	\$-
加：前期未分配盈餘加徵 10%稅款	-	2,545
加(減)：遞延所得稅負債(資產)一期末 (淨額)	463,837	(1,194,716)

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	101 年度	100 年度
加：遞延所得稅資產一期初(淨額)	1,194,716	1,296,974
減：金融資產未實現損益稅額影響數	(1,798,845)	106,011
加：其他	82	-
前期所得稅估計變動及核定差異	(3,032)	26,567
本期應負擔之營利事業所得稅	<u>\$214,213</u>	<u>\$237,381</u>

B. 民國 101 年度及 100 年度應付(退)所得稅之組成說明如下：

	101 年度	100 年度
依課稅所得計算之營利事業所得稅	\$357,455	\$-
加：前期未分配盈餘加徵 10%稅款	-	2,545
本期應申報之營利事業所得稅	357,455	2,545
減：扣繳稅款	(714,663)	(624,741)
應付(退)所得稅	<u>\$(357,208)</u>	<u>\$(622,196)</u>

C. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日應收退稅款明細如下：

	101.12.31	100.12.31
應收 99 年營利事業所得稅	\$58,920	\$340,690
應收 100 年營利事業所得稅	627,707	622,196
應收 101 年營利事業所得稅	357,208	-
合 計	<u>1,043,835</u>	<u>\$962,886</u>

(2) 遞延所得稅

A. 遞延所得稅負債與資產：

	101.12.31	100.12.31
a. 遞延所得稅負債總額	\$1,694,620	\$-
b. 遞延所得稅資產總額	1,253,479	1,217,412
c. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	(22,696)	(22,696)
d. 產生遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異明細如下：		
未實現投資損失之認列所產生之可減除暫時性差異	133,507	133,507
未實現兌換損失之認列所產生之可減除暫時性差異	6,720,658	3,249,311
未實現減損損失之認列所產生之可減除暫時性差異	368,360	372,656

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	101.12.31	100.12.31
未實現金融商品評價損失(收益)之認列所產生之可減除(應課稅)暫時性差異	(9,968,356)	897,209
未實際提撥之退休金成本認列所產生之可減除暫時性差異	147,433	133,764
虧損扣抵認列所產生之可減除暫時性差異	-	2,374,800
e.留抵下期之投資抵減稅額	587	-
	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
B. 遞延所得稅資產	\$1,253,479	\$1,217,412
備抵評價－遞延所得稅資產	(22,696)	(22,696)
淨遞延所得稅資產	1,230,783	1,194,716
遞延所得稅負債	(1,694,620)	-
遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$(463,837)</u>	<u>\$1,194,716</u>
	<u>101 年度</u>	<u>100 年度</u>
C. 營業單位之應付所得稅(當期所得稅費用)	\$357,455	\$-
前期未分配盈餘加徵 10%稅款	-	2,545
未實現兌換損益產生之遞延所得稅費用(利益)	(590,128)	2,224,634
未實現減損損失所產生之遞延所得稅費用(利益)	730	20,609
未實現金融商品評價損失(收益)所產生之遞延所得稅費用(利益)	1,874,146	(1,747,721)
未實際提撥之退休金成本認列所產生之遞延所得稅費用(利益)	(2,324)	(7,981)
虧損扣抵所產生之所得稅費用(利益)	403,716	(403,716)
投資抵減所產生之遞延所得稅(利益)	(587)	-
前期所得稅估計變動及核定差異	(3,032)	26,567
金融資產未實現損益稅額影響數	(1,798,845)	106,011
備抵評價	-	16,433
其他	82	-
繼續營業單位之所得稅費用(利益)	<u>\$241,213</u>	<u>\$237,381</u>
D. 本公司營利事業所得稅申報業經稽徵機關核定至 99 年度，核定數與申報數尚無重大差異。		

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(3) 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日有關股東可扣抵帳戶之資訊內容如下：

	101.12.31	100.12.31
股東可扣抵帳戶餘額	\$637,131	\$153,577
87 年度以後未分配盈餘	3,966,120	4,211,305
	<u>101 年度(預計)</u>	<u>100 年度(實際)</u>
當年度盈餘分配之稅額扣抵比率	16.06%	-

本公司預計當年度盈餘分配之稅額扣抵比率，係以截止至分配基準日當日之股東可扣抵帳戶餘額為計算基礎。

(4) 本公司符合促進產業升級條例之人才培訓支出可抵減所得稅金額共計 3,451 仟元，最後抵減年度為民國 102 年。

## 25. 分離帳戶保險商品

(1) 本項目民國 101 年 12 月 31 日明細如下：

資 產		負 債	
項目	金額	項目	金額
銀行存款	\$216,789	分離帳戶保險價值準備	\$64,338,760
有價證券	64,492,401	應付款項	556,556
應收款項	186,126	其他負債	-
資產合計	<u>\$64,895,316</u>	負債合計	<u>\$64,895,316</u>
收 益		費 用	
項目	金額	項目	金額
保費收入	\$7,087,150	保險賠款與給付	\$6,327,190
金融資產評價(損)益	3,835,804	分離帳戶保險價值準備淨變動	1,918,298
處分投資(損)益	(345,755)	保管費支出	1,703,793
利息收入	62	手續費支出	41
其他收入	87,010		
兌換(損)益	(714,949)		
收益合計	<u>\$9,949,322</u>	費用合計	<u>\$9,949,322</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 本項目民國 100 年 12 月 31 日明細如下：

資 產		負 債	
項目	金額	項目	金額
銀行存款	\$647,324	分離帳戶保險價值準備	\$59,966,179
有價證券	59,618,253	應付款項	424,513
應收款項	125,115	其他負債	-
資產合計	<u>\$60,390,692</u>	負債合計	<u>\$60,390,692</u>

  

收 益		費 用	
項目	金額	項目	金額
保費收入	\$12,040,246	保險賠款與給付	\$8,656,341
金融資產評價(損)益	(7,545,199)	分離帳戶保險價值準備淨變動	(4,830,894)
處分投資(損)益	526,268	保管費支出	1,326,029
利息收入	572	手續費支出	17
其他收入	54,991		
兌換(損)益	74,615		
收益合計	<u>\$5,151,493</u>	費用合計	<u>\$5,151,493</u>

(3) 本公司因經營前揭投資型保險業務，而於民國 101 年度及 100 年度自交易對手取得之銷售獎金分別為 319,594 仟元及 318,374 仟元，帳列手續費收入。

## 26. 金融商品風險政策與避險策略

本公司持有衍生性商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、各項流動及非流動投資及擔保放款。本公司藉由該等金融商品以調節營業資金流量及支應所發行保單之各項營業準備。本公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生之應收票據、應付保險賠款與給付、其他應收應付款及各項放款等。

本公司另從事衍生性商品之交易，主要包括換匯、遠匯合約、利率交換合約與期指，其目的主要在規避本公司因投資行為產生之匯率風險、利率風險與股價風險。

本公司風險管理政策中有關金融商品之主要風險為市場風險、信用風險、作業風險、以及流動性風險。除由董事會核定風險管理政策規範並據以訂定各風險管理準則外，並已建置風險值(VaR)模型、信用風險值(CaR)模型、與風險與控制自行評估(RCSA) 等管理機制。以下分別說明各類風險管理政策：

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

市場風險

市場風險係指金融資產暨負債因市場風險因子波動，使得價值發生變化，造成損失之風險。

本公司已建置風險值模型，公司所有交易部位，皆已納入風險管理系統定期監控，並計算風險值(Value at Risk)。超限控管指標以名日本金、停損、價格敏感度與風險值為主，並於每日或每週出具風險管理報表，執行例行控管及超限處理。亦定期於董事會或風險管理委員會中，報告各資產之風險貢獻(Component VaR)、各商品類別額度使用狀況，並揭露壓力測試及回溯測試結果。

本公司針對持有之外幣部位因匯率之變動造成價值變動之風險，持續執行換匯與遠匯衍生性商品交易避險，並依相關法律及內控要求，利用相關模型及控管機制，有效控制此項風險。

信用風險

本公司定期出具報告評估各交易相對人、有價證券之信用狀況，並針對現存債券部位之信用風險，分別依據其財務狀況、經營管理表現加以評級歸類，綜結各項指標評分，提出內部評等，同時據以管理各信用評等等級額度使用狀況。

本公司所訂定之信用額度種類主要有二類，就交易對手信用風險限額，分為交割前風險額度及交割風險額度；另一類為發行人信用風險限額，並根據長短期之交易期間訂定信用風險額度。

信用風險衡量部分，本公司已建置信用風險值模型，計算信用風險值，分別估計非預期損失及信用預期損失，以衡量因發行人信用評等變動或違約所導致之信用部位最大可能損失。此外，並依據發行人所處地區、產業、信用評等等各分項投資組合，分別檢視其信用風險及集中風險。

作業風險

關於金融商品投資之作業風險管理，本公司已訂定投資授權範圍及各項投資手冊所管理辦法。風險控管及工作執掌交易確認帳務及交割分由不同的部門負責以減少人為作業及控管疏失。

在作業風險評估上，本公司持續地執行「風險與控制自行評估」(RCSA)作業，在各作業流程中，找出特定風險事件所有可能的原因及可能的後果等，並分析各原因及後果發生的頻率及衝擊程度。

流動性風險

本公司每季編製資產以及負債之存續期間報告，按每季底的有效契約預估未來五年負債面的現金支出時間及金額大小。配合滿期金的再次銷售管理或資產組合調整等措施，提早因應可能的流動性風險。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

為確保公司整體流動性，於承作投資時分散市場風險，保持投資各面向（如資產類別、到期日、區域、幣別及工具）的多角化。並規劃緊急籌資計劃以評估公司如何在長期流動性不佳的環境下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。

27. 金融商品資訊

(1) 公平價值：

	101.12.31	
	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>		
現金及約當現金	\$68,124,945	\$68,124,945
應收款項	13,556,147	13,556,147
公平價值變動列入損益之金融資產	2,298,328	2,298,328
備供出售金融資產	471,801,281	471,801,281
以成本衡量之金融資產	8,497,990	8,497,990
無活絡市場之債券投資	156,618,970	161,100,077
放款	32,793,971	32,793,971
存出保證金	3,890,780	4,035,951
<u>資產-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產	481,308	481,308
<u>負債-非衍生性</u>		
應付款項	4,409,116	4,409,116
存入保證金	122,219	122,219
<u>負債-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融負債	470,800	470,800
其他金融負債	21,776	21,776
	100.12.31	
<u>資產—非衍生性</u>	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$60,257,162	\$60,257,162
應收款項	10,482,845	10,482,845
公平價值變動列入損益之金融資產	372,248	372,248
備供出售金融資產	57,642,028	57,642,028
以成本衡量之金融資產	5,033,817	5,033,817
無活絡市場之債券投資	97,488,497	98,210,923
持有至到期日金融資產	379,649,958	388,727,971
放款	34,811,785	34,811,785

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	100.12.31	
	帳面價值	公平價值
<u>資產-非衍生性</u>		
存出保證金	3,473,445	3,647,021
<u>資產-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產	524,345	524,345
<u>負債-非衍生性</u>		
應付款項	3,971,835	3,971,835
存入保證金	118,827	118,827
<u>負債-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融負債	797,961	797,961
其他金融負債	148,733	148,733

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、應收款項及應付款項以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
  - B. 各項放款係以浮動利率計息，故以帳面價值為公平價值。
  - C. 以成本衡量之金融資產係投資於未上市(櫃)公司，因其未於公開市場交易，致實務上無法估計公平價值。
  - D. 其餘各項金融商品如有公開市場價格可詢時，則以此市場價格為公平價值。若無公開市場價格可供參考時，則依評價方式估計公平價值。
- (2) 金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產-非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$1,397,692	\$-	\$900,636	\$372,248
備供出售金融資產	41,232,280	37,776,231	430,569,001	19,865,797
持有至到期日金融資產	-	-	-	388,727,971
無活絡市場之債券投資	-	-	161,100,077	98,210,923
存出保證金	-	-	4,035,951	3,647,021



中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產-衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	481,308	524,345
<u>負債-衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	470,800	797,961
其他金融負債	-	-	21,776	148,733

- (3) 本公司提供部分政府公債作為保險事業保證金、訴訟保證金及其他保證金，詳請參閱本報告附註(四)重要會計科目之說明 13 及附註(八)質押之資產。
- (4) 本公司民國 101 年度及 100 年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益分別為利益 630,005 仟元及損失 9,549,665 仟元。
- (5) 本公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日具利率變動之公平價值風險之金融資產為 656,576,245 仟元及 576,877,374 仟元(分類為公平價值變動認列損益之金融資產及備供出售金融資產按公平價值計；分類為持有至到期日之金融資產及無活絡市場債券投資按攤銷後成本計)；具利率變動之現金流量風險之金融資產為 20,588,007 仟元及 10,081,082 仟元。
- (6) 本公司民國 101 年度及 100 年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入總額為 21,167,133 仟元及 18,185,552 仟元。
- (7) 本公司民國 101 年度及 100 年度自備供出售金融資產當期直接認列增加(減少)股東權益調整項目之金額分別為增加 21,558,553 仟元及減少 8,612,483 仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期損益之金額分別為利益 661,169 仟元及損失 677,740 仟元。
- (8) 利率風險：

茲將本公司金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

民國101年12月31日：

	1 年內	1 至 5 年	5 至 10 年	超過 10 年	合計
現金及約當現金	\$65,630,083	\$1,500,000	\$-	\$-	\$67,130,083
公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	259,260	-	259,260
備供出售金融資產	4,782,293	40,761,718	89,422,793	284,794,380	419,761,184
無活絡市場之債券投資	13,365,133	15,804,542	69,609,021	60,135,350	158,914,046

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	1年內	1至5年	5至10年	超過10年	合計
壽險貸款	略	略	略	略	21,704,872
擔保放款	24,060	574,313	1,403,546	4,784,191	6,786,110
合計	\$83,801,569	\$58,640,573	\$160,694,620	\$349,713,921	\$674,555,555

民國100年12月31日：

	1年內	1至5年	5至10年	超過10年	合計
現金及約當現金	\$58,996,550	\$-	\$-	\$-	\$58,996,550
公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	262,152	-	262,152
備供出售金融資產	250,754	4,672,388	6,353,003	3,191,068	14,467,213
以成本衡量之金融資產	-	1,750,000	-	-	1,750,000
無活絡市場之債券投資	632,821	13,995,004	61,088,718	23,965,696	99,682,239
持有至到期日金融資產	6,399,625	42,580,575	67,878,901	264,044,160	380,903,261
壽險貸款	略	略	略	略	21,249,005
擔保放款	225,417	442,975	2,117,626	6,473,805	9,259,823
合計	\$66,505,167	\$63,440,942	\$137,700,400	\$297,674,729	\$586,570,243

(9) 信用風險

因本公司確實遵循保險法146條及相關函令與公司內部控制制度之規定執行交易對象信用評估、擔保品之價值鑑估及債權之保全等作業。

另本公司對個別對象及其關係人、關係企業所為投資、放款之額度均未逾越保險法146條及相關函令規定；旨於防止風險集中之限額。

是以本公司之金融商品投資並無重大信用風險集中情形。

(10) 本公司民國101年及100年12月31日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	101.12.31			100.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$7,121,400	29.1360	\$207,489,123	\$5,573,610	30.2900	\$168,824,727
澳幣	962,220	30.2636	29,120,233	908,448	30.7444	27,929,684
人民幣	4,436,262	4.6809	20,765,699	359,408	4.7774	1,717,037
紐西蘭幣	699,859	23.9265	16,745,174	406,511	23.3930	9,509,502

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	101.12.31			100.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
非貨幣性項目						
美金	298,460	29.1360	8,695,941	95,594	30.2900	2,895,553
人民幣	1,583,334	4.6746	7,401,464	455,004	4.4895	2,042,746

(11) 避險活動

本公司從事換匯交易、遠期外匯買賣交易及利率交換交易係為規避外幣資產之匯率風險及浮動利率投資之未來利率波動風險。

截至民國101年及100年12月31日止，本公司簽訂尚未到期之換匯交易、遠匯合約及利率交換合約，詳附註(十二)1.(5)從事衍生性商品交易之說明。

28. 員工退休相關資訊

(1) 退休辦法內容摘要：

- A. 本公司內勤職工適用「內勤職工退休辦法」規定；另業務人員則適用「業務人員退休辦法」規定。
- B. 內勤職工適用範圍係指與本公司簽訂勞動契約並按月支領固定薪津之各級內勤人員；業務人員適用範圍係指與本公司簽訂業務主管聘僱契約書之業務人員。
- C. 於民國 94 年 7 月 1 日前到職之員工得選擇適用於勞工退休金舊制或勞工退休金新制，自民國 94 年 7 月 1 日後到職之員工，依法一律適用於勞工退休金新制。
- D. 選擇適用於勞工退休金舊制之員工得於民國 99 年 6 月 30 日前選擇變更為適用勞工退休金新制，已選擇或強制適用於勞工退休金新制者不得要求變更為適用於勞工退休金舊制。
- E. 適用於勞工退休金舊制之員工，其申請退休與應予命令退休之條件如下：
  - a. 員工合於下列情形之一者，得申請退休：
    - 任職十五年以上年滿五十五歲者。
    - 任職滿二十五年以上者。
    - 任職滿十年以上年滿六十歲者。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- b. 員工合於下列條件之一者，應予命令退休：  
 一年滿六十五歲者。  
 一 心神喪失或身體殘廢不堪勝任工作者。

前款第二目所稱心神喪失或身體殘廢之員工，以勞工保險第一等級至第六等級之失能為標準，並以健保區域級以上醫院出具之診斷證明書為處理依據。

- F. 適用於勞工退休金新制之員工，公司自員工到職日或選擇適用日起，參照勞工退休金月提繳工資分級表所訂之月提繳工資，按月提繳退休金至員工個人退休金專戶中。當員工年滿六十歲者，得依勞工退休金條例規定請領月退休金或一次退休金，其請領方式及請領數額依勞工退休金條例規定辦理。

- (2) 本公司採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，茲將民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	101 年度	100 年度
既得給付義務	\$(49,035)	\$(48,798)
非既得給付義務	(96,612)	(84,949)
累計給付義務	(145,647)	(133,747)
未來薪資增加之影響數	(46,641)	(47,394)
預計給付義務	(192,288)	(181,141)
退休基金資產公平價值	58,318	62,040
提撥狀況	(133,970)	(119,101)
未認列過渡性淨給付義務(資產)	-	-
未認列之退休金淨損(益)	18,060	16,862
應計退休金負債	<u>\$(115,910)</u>	<u>\$(102,239)</u>

- (3) 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，本公司退休離職辦法之既得給付義務為 49,035 仟元及 48,798 仟元。

- (4) 民國 101 年度及 100 年度淨退休金成本組成項目如下：

	101 年度	100 年度
服務成本	\$10,200	\$9,770
利息成本	6,257	6,340
退休金資產預計報酬	(2,079)	(2,265)
攤銷數	-	6,106
淨退休金成本	<u>\$14,378</u>	<u>\$19,951</u>

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(5) 計算淨退休金成本之主要精算假設如下：

	101 年度	100 年度
折現率	3.5%	3.5%
薪資水準增加率	3.0%	3.0%
退休基金資產之預期長期投資報酬率	3.5%	3.5%

## 五、保險合約資訊

### 1. 保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

(1) 風險管理之架構、組織及權責範圍：

本公司董事會確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任，負責制訂公司總體風險胃納及風險容忍度、審閱及核准本公司的風險管理目標及策略。董事會下並設有「風險管理委員會」，定期於董事會召開時提出風險管理報告，各項風險管理報告及相關事務均呈報風險管理委員會並由董事會做最終之核定。除風險管理委員會外，另設立資產負債管理小組，以強化本公司風險管理組織與架構。此外並設立獨立於業務單位之外之風險管理部，負責執行各項風險管理措施，並落實各項風險管理機制，包含日常風險之監控、衡量及評估等事務，同時協助董事會擬定公司風險胃納，並執行董事會核定之風險管理政策規章及風險管理委員會核定事項。另，業務單位則須負責風險之辨識，並呈報風險暴露狀況，衡量風險發生時所影響之程度，定期檢視各項風險及限額，並確保單位之內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

(2) 風險管理之政策、程序及方法：

依據董事會通過之「中國人壽保險股份有限公司風險管理政策」規範風險管理目標，以及風險管理制度。並遵循集中管理及專業分工原則，按風險來源指派專責風險管理單位進行管理下列，包含資產負債管理、市場、信用、作業、流動性、核保、精算、法律等風險。

(3) 準備金相關風險管理之政策、程序及方法：

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。本公司對於保險業務之準備金相關風險訂定適當之風險管理機制，並落實執行。

(4) 資產負債配合風險管理之政策、程序及方法：

資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。本公司根

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

據所銷售之保險負債風險屬性及其複雜程度，訂定適當之資產負債管理機制，使本公司在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略，以達成公司預定之財務目標。其內容包含下列項目：

- ① 資產負債配合風險辨識。
- ② 資產負債配合風險衡量。
- ③ 資產負債配合風險回應。

## 2. 保險風險資訊

### (1) 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

保險公司係依法規計提各項準備金，並定時進行負債適足性測試，以評估公司整體保險負債是否適足。

本公司承保之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，主要風險包括死亡率/罹病率、脫退率、費用及投資報酬率，於負債適足性測試時，將納入公司所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品，依評估時點之現時資訊訂定上述各項精算假設，以評估公司整體帳上保險負債是否適足。若測試結果顯示帳上保險負債確有不適足時，將依規定計提其不足數為負債適足準備金，此負債適足準備金之提存將影響公司當期損益。

本公司於民國101年12月底就所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品而言，於死亡率/罹病率、脫退率、費用假設變動5%，及投資報酬率假設下降0.1%之狀況下，皆不致造成本公司保險負債之不適足。

### (2) 保險風險集中之說明

① 本公司所有業務均來自台灣境內，保險風險在本公司所承保的各個地區並無重大的差別，且本公司依每一危險單位及每一危險事故訂定可忍受之累積風險限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險。有關本公司持有再保險前後之風險集中情形，請參閱附註(四)、17 之各項準備明細表。

② 依「保險業各種準備金提存辦法」規定，本公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，於民國 100 年 1 月 1 日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於股東權益項下之特別盈餘公積科目。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(3) 理賠發展趨勢

① 直接業務損失發展趨勢

事故 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
97	\$2,170,100	\$2,736,556	\$2,776,542	\$2,781,989	\$2,786,399	\$-
98	2,243,111	2,870,648	2,924,110	2,934,461	2,939,113	4,652
99	2,574,879	3,071,401	3,132,443	3,141,060	3,146,039	13,596
100	2,610,108	3,276,928	3,344,151	3,353,350	3,358,666	81,737
101	2,345,575	2,933,656	2,993,836	3,002,072	3,006,831	661,256

註：本表未包含長年期險種。

預估未來給付總金額	761,241
加：長年期險種賠款	343,803
無理賠優惠賠款準備	77,840
賠款準備金餘額	<u>1,182,884</u>

② 自留業務損失發展趨勢

事故 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
97	\$2,128,556	\$2,682,784	\$2,721,905	\$2,719,002	\$2,723,312	\$-
98	2,204,858	2,820,114	2,862,350	2,868,022	2,872,569	4,547
99	2,535,358	3,010,157	3,068,543	3,069,947	3,074,814	6,271
100	2,561,841	3,214,455	3,288,400	3,289,905	3,295,120	80,665
101	2,304,504	2,888,815	2,955,269	2,956,622	2,961,309	656,804

註：本表未包含長年期險種。

預估未來給付總金額	748,287
加：長年期險種賠款	335,043
無理賠優惠賠款準備	77,840
賠款準備金餘額	<u>1,161,170</u>

本公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報本公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷。因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

上表係列示賠案之理賠發展趨勢(不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件)，各事故年度係指賠案發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各事故年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明本公司如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響本公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

(4) 信用風險：

對本公司承接之保險合約而言，其信用風險來自於再保險人未能履行其再保險合約之義務而使本公司產生財務損失之風險，本公司若與再保險人發生爭議，可能導致再保險資產減損。另保險經紀人或代理人之應收款亦具有信用風險。

本公司再保險合約之最大暴險為再保險資產帳面值。為管理上述風險，避免發生信用損失，本公司選擇與信用良好之再保險公司交易，訂定相關選擇標準規範，定期評估再保人財務業務狀況並監控其信用狀況或評等，視情況於必要時調整業務範圍與規模，並預防信用風險過度集中之情況。

(5) 流動性風險：

截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司保險合約負債之流動性風險到期日分析如下：

	1 年以內	1-3 年	3-5 年	5-15 年	15 年以上
包括具裁量參與特性 投資合約之保險負債	\$6,853,598	\$67,098,695	\$61,944,799	\$320,742,805	\$986,847,462
具金融商品性質之保 險契約準備	5,972,106	461,748	-	-	-

- 註：1. 本表係推估所有保險負債相關之淨現金流量其發生始點。  
2. 實際到期日會因保戶解約權之行使而產生變動。  
3. 該表無法與資產負債表之負債勾稽，係因上述合約係未折現之合約現金流量分析，另包括未來續期保費收入之現金流入。  
4. 除上表分析外，本公司以預期 12 個月以內及以上分析資產負債，請參閱附註(六)。



中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(6) 市場風險：

本公司於衡量保險合約負債時，係依現行「保險業各種準備金提存辦法」之規定，採用主管機關規定之準備金折現率計提準備金，此假設未必與市場利率有一致之改變，因此市場風險之變動，對本公司保險合約之損益與權益沒有顯著影響。然市場風險變動對於依現時資訊評估之負債適足性測試可能有影響，但對本公司目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

六、資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額：

項 目	101.12.31		合計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
資產			
現金及約當現金	\$66,624,945	\$1,500,000	\$68,124,945
應收款項	13,546,344	9,803	13,556,147
公平價值變動列入損益之金融資產	2,779,636	-	2,779,636
備供出售金融資產	58,391,284	413,409,997	471,801,281
以成本衡量之金融資產	8,497,990	-	8,497,990
無活絡市場之債券投資	13,365,133	143,253,837	156,618,970
不動產投資	-	14,313,392	14,313,392
放款	-	32,793,971	32,793,971
再保險準備資產	59,029	-	59,029
固定資產	-	4,854,110	4,854,110
無形資產	-	36,205	36,205
其他資產	34,188	3,901,976	3,936,164
分離帳戶保險商品資產			64,895,316
總資產	\$163,298,549	\$614,073,291	\$842,267,156
負債			
應付款項	\$4,409,116	\$-	\$4,409,116
公平價值變動列入損益之金融負債	470,800	-	470,800
其他金融負債	-	21,776	21,776
負債準備	17,286,663	692,989,068	710,275,731
其他負債	564,995	1,718,010	2,283,005
分離帳戶保險商品負債			64,895,316
總負債	\$22,731,574	\$694,728,854	\$782,355,744

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	100.12.31		合計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
資產			
現金及約當現金	\$60,257,162	\$-	\$60,257,162
應收款項	10,469,521	13,324	10,482,845
公平價值變動列入損益之金融資產	896,593	-	896,593
備供出售金融資產	43,425,569	14,216,459	57,642,028
以成本衡量之金融資產	-	5,033,817	5,033,817
無活絡市場之債券投資	632,821	96,855,676	97,488,497
持有至到期日金融資產	6,399,624	373,250,334	379,649,958
不動產投資	-	14,302,165	14,302,165
放款	-	34,811,785	34,811,785
再保險準備資產	27,363	-	27,363
固定資產	-	4,557,789	4,557,789
無形資產	-	31,455	31,455
其他資產	1,063,394	3,690,919	4,754,313
分離帳戶保險商品資產			60,390,692
總資產	\$123,172,047	\$546,763,723	\$730,326,462
負債			
應付款項	\$3,971,835	\$-	\$3,971,835
公平價值變動列入損益之金融負債	797,961	-	797,961
其他金融負債	-	148,733	148,733
負債準備	9,186,479	621,182,708	630,369,187
其他負債	504,753	1,312,256	1,817,009
分離帳戶保險商品負債			60,390,692
總負債	\$14,461,028	\$622,643,697	\$697,495,417

七、關係人交易事項

1. 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
緯來電視網股份有限公司	為本公司法人董事
陳劍雄	為本公司法人董事代表人

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 民國 101 年度及 100 年度本公司與關係人間之重大交易事項如下：

(1) 擔保放款及利息收入

本項目明細如下：

關係人名稱	101 年 12 月 31 日擔保放款		
	金額	百分比	最高餘額
陳劍雄	\$327	0.00%	398

關係人名稱	101 年度利息收入		
	金額	百分比	利率
陳劍雄	\$9	0.00%	2.42%

關係人名稱	100 年 12 月 31 日擔保放款		
	金額	百分比	最高餘額
陳劍雄	\$398	0.00%	467

關係人名稱	100 年度利息收入		
	金額	百分比	利率
陳劍雄	\$11	0.00%	2.42%

(2) 租金收入

A. 本項目明細如下：

	101 年度		100 年度	
	金額	百分比	金額	百分比
緯來電視網股份有限公司	\$-	0.00%	105	0.02%

B. 上列對關係人之租金收入收取方式係依約按月收取。

(3) 主要管理階層薪酬總額資訊：

A. 本項目明細如下：

	101 年度	100 年度
薪資、獎金、特支費、 業務執行費用及紅利	\$111,145	\$146,807

B. 上列主要管理階層包含董事、總經理及副總經理。有關給付以上主要管理階層薪酬總額相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

八、質押之資產

1. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日，提供質押及保證之資產明細如下：

	101.12.31	100.12.31
備供出售金融資產	\$1,568,893	\$-
持有至到期日金融資產	-	1,253,303
無活絡市場之債券投資	2,295,076	2,193,742
合計	<u>\$3,863,969</u>	<u>\$3,447,045</u>

2. 合計上列政府債券供作保證金內容如下：

	101.12.31	100.12.31
保險事業保證金	\$3,845,428	\$3,432,400
訴訟保證金	18,541	14,645
合計	<u>\$3,863,969</u>	<u>\$3,447,045</u>

九、重大承諾事項及或有事項

無此事項。

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、重大之期後事項

民國 101 年 12 月 31 日會計期間終了日後，截至會計師查核報告出具日止，本公司並無足以影響 101 年 12 月 31 日財務狀況變動之重大期後事項。

十二、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊：

- (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：附表一。
- (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：無此事項。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (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：無此事項。
- (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：無此事項。
- (5) 從事衍生性商品交易：

截至民國101年及100年12月31日止，本公司從事衍生性金融商品之合約(名目本金)金額列示如下：

A. 持有衍生性金融商品種類：

(a) 換匯及遠期外匯合約

民國 101 年 12 月 31 日

合約金額					
金融商品	(名目本金)	公平價值(註)	交易日	到期日	約定匯率或條件
換匯及遠期	USD 5,398,692	NTD 3,946	101.10.04~	102.01.04~	28.8550~29.3200
外匯合約			101.12.28	102.03.25	

民國 100 年 12 月 31 日

合約金額					
金融商品	(名目本金)	公平價值(註)	交易日	到期日	約定匯率或條件
換匯及遠期	USD 5,032,369	NTD (323,249)	99.03.25~	101.01.04~	28.4900~31.8800
外匯合約			100.12.30	101.03.30	

(註：係為資產與負債抵銷後之金額。)

(b) 利率交換合約

民國 101 年 12 月 31 日

合約金額					
金融商品	(名目本金)	公平價值	合約起日	合約迄日	約定匯率或條件
利率交換合約	NTD 302,911	NTD 6,562	95.06.14~	102.06.14~	以浮動利率換取
			98.09.21	103.09.27	固定利率

民國 100 年 12 月 31 日

合約金額					
金融商品	(名目本金)	公平價值	合約起日	合約迄日	約定匯率或條件
利率交換合約	NTD 1,308,733	NTD 49,633	95.06.14~	102.06.14~	以浮動利率換取
			100.01.17	107.01.17	固定利率

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

交易相對人為國內外知名金融機構，符合相關法規要求，本公司投資前已承作信用評估分析，篩選交易相對人，除與多家銀行往來以分散風險，交易銀行皆屬信用良好之金融機構，違約可能性低，預期不致產生重大信用風險。

B. 市場價格風險：

本公司從事換匯交易、遠期外匯買賣交易及利率交換交易係為規避外幣資產之匯率風險及浮動利率投資之未來利率波動風險，因此衍生性商品公平價值隨匯率及利率變動而變動，惟匯率變動及利率變動產生之損益大致會與被避險項目之損益相抵銷，故市場價格風險並不重大。

C. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性：

本公司之營運資金足以支應未來現金之流出需求，又本公司所從事之換匯交易及遠期外匯買賣交易，到期均有相對之現金流入及流出，且合約之匯率均已確定，不致產生重大之流動風險及現金流量風險。另利率交換合約之名日本金通常係用以計算交易雙方應收、應付金額之基礎，非實際交付金額或現金需求，實際交割金額遠較名日本金為小，故無重大之額外現金需求。

2. 轉投資事業相關資訊：

(1) 本公司對被投資公司具有重大影響力之被投資公司基本資訊：無此事項。

(2) 本公司對被投資公司直接或間接具有控制力者，應揭露被投資公司之重大交易事項相關資訊：

- 1) 資金貸與他人：無此事項。
- 2) 為他人背書保證：無此事項。
- 3) 期末持有有價證券情形：無此事項。
- 4) 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- 5) 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：無此事項。
- 6) 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：無此事項。
- 7) 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- 8) 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：無此事項。
- 9) 從事衍生性金融商品交易：無此事項。

3. 大陸投資及業務資訊：

- (1) 本公司於民國93年11月經金融監督管理委員會核准赴大陸地區設立中國人壽保險股份有限公司(台灣)北京代表處，94年7月獲中國保險監督管理委員會批准，於94年8月正式設立。
- (2) 本公司於民國99年12月30日獲金融監督管理委員會核准參股投資大陸地區太平洋安泰人壽保險有限公司，該投資案業已於民國100年1月28日獲經濟部投審會核准，並於民國100年4月6日獲中國保險監督管理委員會核准在案。本公司於民國100年6月24日匯出美金58,775仟元，並於民國100年6月29日完成交割，取得19.9%股權。本公司與中國建設銀行及其他財務性投資人共同承受太平洋安泰人壽保險有限公司100%股權，藉由運用中國建設銀行之通路及客戶資源，致力發展銀行保險業務，確保成功進軍大陸市場，增加公司長期價值及股東利益。太平洋安泰人壽保險有限公司於民國100年6月7日由中國保險監督管理委員會正式核准更名為建信人壽保險有限公司。本公司於民國100年8月29日獲經濟部投審會核准增資建信人壽，並於民國100年8月30日匯出美金11,844仟元，此項增資案於民國100年9月28日獲中國保險監督管理委員會批復，並於民國100年12月13日經上海市工商行政管理局核准完成。又本公司於民國101年6月份再匯出增資款美金179,070仟元，此項增資案於民國101年7月27日獲中國保險監督管理委員會批復。
- (3) 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請詳附表二。

十三、營運部門財務資訊

1. 產品別及勞務別資訊

本公司係依據保險法之規定經營人身保險事業。按照財務會計準則公報 41 號之規定，本公司僅提供保險合約產品，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

2. 地區別資訊

本公司並無國外營業部門，故未予揭露本項資訊。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

3. 重要客戶資訊

本公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額 10%，故未予揭露本項資訊。

十四、資本結構之變動

無此事項。

十五、因給付鉅額保險金之週轉需要之借款

無此事項。

十六、主要營業用資產及不動產投資之添置、營建、閒置或出售

請參閱本報告附註(十二)附註揭露事項 1 之說明。

十七、重大訴訟案件之進行或終結

無此事項。

十八、重要契約之簽訂、完成、撤銷、或失效

無此事項。

十九、重要組織之調整及管理制度之重大改革

無此事項。

二十、因政府法令變更而發生之重大影響

無此事項。

二十一、其他

1. 採用 IFRSs 相關揭露事項

依金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)規定，本公司應自民國 102 年起依其認可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



中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

IFRSs)，以及保險業財務報告編製準則編製財務報告。本公司依民國 100 年 4 月 15 日金管保財字第 10002506141 號函規定，應事先揭露資訊如下：

(1) 採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形

本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由郭瑜玲總經理統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計畫內容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
1. 評估階段：(99 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日) ◎ 訂定採用 IFRS 計畫及成立專案小組 ◎ 進行第一階段之員工內部訓練 ◎ 比較分析現行會計政策與 IFRSs 之差異 ◎ 評估現行會計政策應作之調整 ◎ 評估「首次採用國際會計準則」公報之適用 ◎ 評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	會計部門 會計部門 會計部門 會計部門 會計部門 內部控制部門 資訊部門	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
2. 準備階段：(100 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日) ◎ 決定如何依 IFRSs 調整現行會計政策 ◎ 決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報 ◎ 調整相關資訊系統及內部控制  ◎ 進行第二階段之員工內部訓練	會計部門 會計部門 內部控制部門 資訊部門 會計部門	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
3. 實施階段：(101 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日) ◎ 測試相關資訊系統之運作情形 ◎ 蒐集資料準備依 IFRSs 編製開帳日資產負債表及比較財務報表 ◎ 依 IFRSs 編製財務報表	資訊部門  會計部門 會計部門	積極進行中  已完成 積極進行中

(2) 目前會計政策與未來依 IFRSs 及保險業財務報告編製準則編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異及其影響說明：

- 1) 本公司係以目前金管會已認可之 IFRSs 及預計於民國 102 年適用之保險業財務報告編製準則作為會計政策差異評估之依據。惟本公司目前之評估結果，可能受未來金管會認可之 IFRSs 或保險業財務報告編製準則修訂之影響，而與未來採用 IFRSs 之會計政策差異有所不同。另，本公司係依目前環境與狀況決定未來採用 IFRSs 之會計政策，嗣後可能因環境或狀況改變而變更。以下所列部分項目可能因本公司依

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

IFRS 1 「首次採用國際財務報導準則」之豁免規定，於轉換時不致產生影響金額。茲將會計政策重大差異說明如下：

會計議題	差異說明
以成本衡量之金融資產	依現行保險業財務報告編製準則規定，本公司持有之未上市櫃公司股票及興櫃公司股票係以成本衡量，惟依照 IAS 39 之規定，權益工具僅在無活絡市場且其公允價值無法可靠衡量時，始能以成本衡量。對於無活絡市場之權益工具投資，當該等權益工具之公允價值能可靠衡量(亦即該等權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值)，應以公允價值衡量。
投資性不動產、固定資產	依保險業財務報告編製準則規定，選擇使用認定成本豁免項目者，其投資性不動產若有充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量者，得以公允價值作為認定成本，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，且折現率應以保險業之加權平均資金成本為準。而非屬前述以公允價值作為認定成本之投資性不動產、非供投資或待出售之不動產及設備與無形資產，僅得選擇先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本。
員工福利	現行我國會計準則並未對短期帶薪假作相關規定，本公司於實際支出時認列費用。惟依 IAS 19 「員工福利」規定，應認列已累積未使用之帶薪假。
	本公司依我國會計準則規定採用安全性較高之固定收益投資報酬率。惟依IAS 19規定，應先參考高品質公司債之市場殖利率決定折現率，在此類債券並無深度市場時，應使用政府公債之市場殖利率作為折現率。
	本公司依我國會計準則規定對於累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分提列最低退休金負債。惟IAS 19並無此規定。
	依我國現行會計準則之規定，未認列過渡性淨資產（或淨給付義務）係按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷。惟依IAS 19並未有此規定。
特別準備	現行特別準備之提列係依保險業各種準備金提存辦法及相關解釋函令辦理，但依IFRS會計原則，對非源自資產負債表日已存在保險合約未來可能發生之理賠支出，不應認列為負債（如巨災準備、平穩準備之負債）。 主管機關業已配合財務會計準則第 40 號公報之規範，公佈自民國 100 年度起，不再提存特別準備金負債，同時修改相關法令規範，將以增提特別盈餘公積於業主權益項下方式取代之。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2) 本公司目前初步評估之會計政策重大差異，其影響金額及說明如下：

A. 101 年 1 月 1 日財務狀況調節表

單位：仟元

	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
現金及約當現金	60,257,162	(1,500,000)	58,757,162	i
應收款項	10,482,845	-	10,482,845	
投資	589,824,843	2,351,957	592,176,800	a.b.i
再保險準備資產	27,363	-	27,363	
固定資產	4,557,789	(5,527)	4,552,262	b
無形資產	31,455	-	31,455	
其他資產	4,754,313	26,385	4,780,698	h
分離帳戶保險商品資產	60,390,692	-	60,390,692	
總資產	730,326,462	872,815	731,199,277	
應付款項	3,971,835	34,039	4,005,874	d
金融負債	946,694	-	946,694	
負債準備	630,369,187	(1,725,331)	628,643,856	e.f
其他負債	1,817,009	392,259	2,209,268	g.h
分離帳戶保險商品負債	60,390,692	-	60,390,692	
總負債	697,495,417	(1,299,033)	696,196,384	
股本	21,994,310	-	21,994,310	
資本公積	8,261,336	-	8,261,336	
保留盈餘	8,192,375	1,380,143	9,572,518	b.c.d.e.f.g
股東權益其他項目	(5,616,976)	791,705	(4,825,271)	a.c
股東權益	32,831,045	2,171,848	35,002,893	

調節項目說明如下：

- a. 本公司依國際會計準則第 39 號之規定，將以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產，並按公允價值衡量。截至民國 101 年 1 月 1 日將增加備供出售金融商品 5,945,090 仟元，減少以成本衡量之金融商品 5,033,817 仟元，增加金融商品之未實現利益 851,757 仟元。
- b. 本公司對符合投資性不動產定義之不動產依照保險業財務報告編製準則及適用國際會計準則第 40 號，檢討各項重大組成部分認列累計折舊後，減少保留盈餘 53,820 仟元。另自固定資產重分類 5,527 仟元至投資性不動產。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- c. 本公司對部分不動產依保險業財務報告編製準則選擇以現行重估價值作為認定成本及適用國際會計準則第 16 及第 40 號，減少土地未實現重估增值並增加保留盈餘 60,052 仟元。
- d. 本公司依據國際會計準則第 19 號評估民國 101 年 1 月 1 日累積未使用之短期帶薪假，認列應付費用 34,039 仟元，並減少保留盈餘 28,252 仟元。
- e. 本公司依據國際財務報導準則第 4 號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定，對民國 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下之各種特別準備金，應於民國 102 年 1 月 1 日依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額改提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報表之一致性及延續性，應追溯調整至民國 101 年 1 月 1 日。依前所述調整民國 101 年 1 月 1 日帳列負債準備之重大事故及危險變動特別準備金，除保留其半數於民國 101 年 3 月 1 日轉列為外匯價格變動準備之初始金額外，轉列至股東權益項下之特別盈餘公積計 1,448,914 仟元。
- f. 本公司依據國際會計準則第 37 號規定，評估訴訟案件產生之負債準備。經評估民國 101 年 1 月 1 日負債準備應增加，保留盈餘因此減少 16,889 仟元。
- g. 本公司依國際會計準則第 19 號規定衡量退休金負債，並依 IFRS 1 規定，選擇將精算損益全數認列。截至民國 101 年 1 月 1 日應增加應計退休金負債 35,978 仟元，減少保留盈餘 29,862 仟元。
- h. 本公司依國際會計準則第 12 號之規定，檢討上述各調整項目造成之所得稅影響數，共計認列遞延所得稅資產 26,385 仟元、認列遞延所得稅負債 356,281 仟元。
- i. 本公司一年以上之定期存款因無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額，故轉列為無活絡市場之債券投資金額計 1,500,000 仟元。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

B. 101 年 12 月 31 日財務狀況調節表

	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
現金及約當現金	68,124,945	(1,500,000)	66,624,945	i
應收款項	13,556,147	-	13,556,147	
投資	686,805,240	4,181,168	690,986,408	a.b.i
再保險準備資產	59,029	-	59,029	
固定資產	4,854,110	(5,380)	4,848,730	b
無形資產	36,205	-	36,205	
其他資產	3,936,164	1,267,508	5,203,672	h
分離帳戶保險商品資產	64,895,316	-	64,895,316	
總資產	842,267,156	3,943,296	846,210,452	
應付款項	4,409,116	34,732	4,443,848	d
金融負債	492,576	-	492,576	
負債準備	710,275,731	(1,495,509)	708,780,222	e.f
其他負債	2,283,005	1,997,445	4,280,450	g.h
分離帳戶保險商品負債	64,895,316	-	64,895,316	
總負債	782,355,744	536,668	782,892,412	
股本	23,878,482	-	23,878,482	
資本公積	6,454,129	-	6,454,129	
保留盈餘	12,976,055	1,142,373	14,118,428	b.c.d.e.f.g
股東權益其他項目	16,602,746	2,264,255	18,867,001	a.c
股東權益	59,911,412	3,406,628	63,318,040	

調節項目說明如下：

- a. 本公司依國際會計準則第 39 號之規定，將以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產，並按公允價值衡量，增加備供出售金融商品 11,244,671 仟元，減少以成本衡量之金融商品 8,497,990 仟元，增加金融商品之未實現利益 2,324,307 仟元。
- b. 本公司對符合投資性不動產定義之不動產依照保險業財務報告編製準則及國際會計準則第 40 號，檢討各項重大組成部分認列累計折舊後，減少保留盈餘 53,820 仟元，增加折舊費用 6,049 仟元。分別減少投資性不動產及固定資產 65,513 仟元及 5,380 仟元。
- c. 本公司對部分不動產依保險業財務報告編製準則選擇以現行重估價值作為認定成本及適用國際會計準則第 16 號及第 40 號，減少土地未實現重估增值並增加保留盈餘 60,052 仟元。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- d. 本公司依據國際會計準則第 19 號評估民國 101 年 12 月 31 日累積未使用之短期帶薪假，認列應付費用 34,732 仟元，減少保留盈餘 28,252 仟元，增加薪資費用 693 仟元。
- e. 本公司依據國際財務報導準則第 4 號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定，對民國 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下之各種特別準備金，應於民國 102 年 1 月 1 日依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額改提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報表之一致性及延續性，應追溯調整至民國 101 年 1 月 1 日。依前所述調整民國 101 年 12 月 31 日帳列負債準備之重大事故及危險變動特別準備金轉列至股東權益項下之特別盈餘公積計 1,261,620 仟元，另民國 101 年度收回之危險變動特別準備金 225,653 仟元應調增營業成本項下之特別準備淨變動。
- f. 本公司依據國際會計準則第 37 號規定，評估訴訟案件產生之負債準備，增加負債準備 24,515 仟元，減少保留盈餘 16,889 仟元，增加訴訟損失 4,167 仟元。
- g. 本公司依國際會計準則第 19 號及 IFRS 1 規定，截至民國 101 年 12 月 31 日，調整增加應計退休金負債 85,884 仟元，減少保留盈餘 63,225 仟元及增加薪資費用 9,710 仟元。
- h. 本公司依國際會計準則第 12 號之規定，檢討上述各調整項目造成之所得稅影響數，共計認列遞延所得稅資產 36,725 仟元、認列遞延所得稅負債 680,778 仟元及所得稅費用減少 41,867 仟元。另將遞延所得稅資產與負債不予互抵，此一重分類使得民國 101 年 12 月 31 日遞延所得稅資產及遞延所得稅負債各增加 1,230,783 仟元。
- i. 本公司一年以上之定期存款因無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額，故轉列為無活絡市場之債券投資金額計 1,500,000 仟元。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

C.101 年度損益調節表

	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
營業收入	152,296,972	-	152,296,972	
營業成本	(143,987,840)	(225,653)	(144,213,493)	e
營業毛利	8,309,132	(225,653)	8,083,479	
營業費用	(3,341,642)	(16,452)	(3,358,094)	b.d.g
營業淨利	4,967,490	(242,105)	4,725,385	
營業外收益及費損	30,403	(4,167)	26,236	f
稅前淨利	4,997,893	(246,272)	4,751,621	
所得稅費用	(214,213)	41,867	(172,346)	b.d.e.f
稅後淨利	4,783,680	(204,405)	4,579,275	

調節項目請參照財務狀況調節表之說明。

- 3) 依國際財務報導準則 第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免（optional exemptions）及強制性例外（mandatory exceptions）規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：
- A. 本公司投資性不動產及固定資產中之部分土地及建築物，係以我國一般公認會計原則之重估價值作為重估價之認定成本。
- B. 本公司針對確定福利退休金計畫之精算損益，選擇將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
- C. 本公司針對確定福利計畫之揭露，選擇以自民國 101 年 1 月 1 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露確定福利義務現值、計畫資產之公允價值及計畫之剩餘或短絀，以及經驗調整資訊。
- D. 本公司先前已認列金融工具之以成本衡量之金融資產或金融負債，於轉換日將其指定為備供出售金融資產。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 外匯價格變動準備相關揭露事項

(1) 避險策略及曝險情形

本公司因應新制外匯價格準備金執行辦法，會整合國內外金融市場匯率趨勢與利率走向，採取動態調整避險比例，做適當的曝險規劃；惟避險與曝險比例之改變乃遵照內部風險控管規範，藉以先行警示並修正避險策略，以符合最佳化避險考量。

(2) 外匯價格變動準備之變動調節：

	101.12.31
期初餘額(第一桶金)：	\$1,745,679
本期提存數：	
強制提存	262,167
額外提存	798,814
小計	1,060,981
本期收回數：	(841,844)
期末餘額：	<u>1,964,816</u>

(3) 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	4,990,302	4,783,680	(206,622)
每股盈餘(元)	2.12	2.03	(0.09)
外匯價格變動準備	-	1,964,816	1,964,816
股東權益	60,118,034	59,911,412	(206,622)



中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表一

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

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
本公司	台北市中正區城中段一小段319地號及附屬建物(3層)	101.07.10	\$169,538	\$169,538	雲碩國際股份有限公司	無	-	-	-	-	市價及鑑價(註1)	執行不動產投資	-
本公司	台北市南港區經貿段61-1地號及附屬建物(5層)	101.11.15	432,500	432,500	友傳科技工業股份有限公司	無	-	-	-	-	市價及鑑價(註2)	執行不動產投資	-

註1：本次交易金額已取得第一太平戴維斯不動產估價師事務所鑑價，鑑價結果為172,629仟元。

註2：本次交易金額已取得戴德梁行不動產估價師事務所鑑價，鑑價結果為452,215仟元。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表二：大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
建信人壽保險 有限公司 (註1)	人身保險業	\$21,155,387	直接投資大陸公司	\$2,042,746	\$5,358,718	\$-	\$7,401,464	19.90%	\$- (註2)	\$7,401,464	\$-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$7,401,464 (USD249,689)	\$8,288,241 (USD274,775)	\$35,946,847

註1：原名太平洋安泰人壽保險有限公司，2011年6月7日中國保險監督管理委員會正式核准更名為建信人壽保險有限公司。

註2：係分類為以成本衡量之金融資產，本期未認列投資損益。

中國人壽保險股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

中華民國101年12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫 存 現 金		\$3,789
週 轉 金		4,435
活 期 存 款		19,145,737
支 票 存 款		986,638
定 期 存 款	超過一年以上定存金額計 1,500,000仟元	31,671,671
附賣回條件之債券	買入附賣回債券到期日均在 三個月以內，其利率區間為 0.705%~0.82%	16,312,675
合 計		<hr/> <hr/> \$68,124,945

中國人壽保險股份有限公司

2.應收票據明細表

中華民國101年12月31日

單位:新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
各戶餘額均未達應收 票據總額5%		\$628,641	
(減):備抵呆帳		-	
合 計		\$628,641	

中國人壽保險股份有限公司  
3.應攤回再保賠款與給付明細表  
中華民國101年12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
壽 險		\$19,375	
意 外 險		1,237	
健 康 險		150,489	
團 體 險		3,600	
投 資 型 保 險		3,030	
合 計		\$177,731	

中國人壽保險股份有限公司  
4. 應收及應付再保往來款項明細表  
中華民國101年12月31日

單位：新台幣仟元

摘 要	借 方 餘 額	摘 要	貸 方 餘 額
已達帳		已達帳	
全美	\$3,671	慕尼黑	\$28,121
		RGA	110,058
		Revious	14,056
		其他(註)	8,845
		未達帳	42,073
合 計	\$3,671	合 計	\$203,153

(註) 各戶餘額未達本科目金額百分之五，故予以合併列示。

中國人壽保險股份有限公司  
5. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
中華民國101年12月31日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
1. 國內政府公債	110.02.13到期一次還清， 每年付息一次		\$100	\$200,000	5.00%	\$237,724	\$129.6298	\$259,260	註
90央債甲二									
政府公債小計(1)					200,000		237,724	259,260	
2. 可轉換公司債									
陽明私募可轉債		100	100	500,000	3.00%	500,000	107.4920	537,460	
其他		100	100	105,800		106,112		103,916	
可轉換公司債小計(2)				605,800		606,112		641,376	
3. 國內上市股票									
開發金		183,906,815	10			1,088,115	7.6000	1,397,692	
國內上市股票小計(3)		183,906,815				1,088,115		1,397,692	
4. 衍生性金融商品									
利率交換						6,562		6,562	
匯率(遠期外匯及換匯)						474,746		474,746	
衍生性金融商品小計(4)						481,308		481,308	
合計(1+2+3+4)						2,413,259		\$2,779,636	
公平價值評價調整						366,377			
淨額						\$2,779,636			

註：各證券餘額未超過本科餘額5%者，不予單獨列示。

中國人壽保險股份有限公司

6.備供出售金融資產明細表

中華民國101年12月31日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
1.國內上市、上櫃股票(1)		1,667,725,986	\$10			\$46,286,672		\$41,232,280	註2
2.國內受益憑證(2)		17,820,000				1,046,984		958,716	註2
3.國內不動產投資信託受益憑證(3)		62,906,000				799,909		999,306	註2
4.國內政府公債(4)				195,750,800		204,729,336		217,034,495	註2
5.國內公司債(5)				11,914,000		11,930,869		12,388,212	註2
6.國內金融債(6)				8,930,000		8,929,938		9,225,159	註2
7.國內結構型定存(7)				1,000,000		1,000,000		1,000,437	註2
8.國外受益憑證(8)						8,160,956		8,190,187	註2
9.國外股票(9)						2,432,778		2,282,530	註2
10.國外債券(10)						169,894,955		180,058,852	註2
(接下頁)									



中國人壽保險股份有限公司

6.備供出售金融資產明細表

中華民國101年12月31日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
(承上頁)									
減：抵繳保證金(11)						\$ (1,568,893)		\$ (1,568,893)	註1
合計(1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)						453,643,504		\$471,801,281	
備供出售評價調整						18,157,777			
淨 額						\$471,801,281			

註1:其中1,566,101仟元係存出至中央銀行國庫局做為保險業務保證金；2,792仟元係繳存法院之訴訟保證金。

註2:各證券餘額未超過本科目餘額5%者，不予單獨列示。

中國人壽保險股份有限公司

7.以成本衡量之金融資產變動明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值		
A.國內未上市櫃股票										
緯來電視網	11,183,346	\$450,240	-	\$-	-	\$-	11,183,346	\$450,240	無	
中信金乙特	43,750,000	1,750,000	-	-	(43,750,000)	(1,750,000)	-	-	無	
其它	50,077,017	790,831	-	-	(10,381,827)	(144,545)	39,695,190	646,286	無	註
國內未上市櫃股票小計	105,010,363	2,991,071	-	-	(54,131,827)	(1,894,545)	50,878,536	1,096,526		
B.國外未上市櫃股票										
建信人壽	-	2,042,746	-	5,358,718	-	-	-	7,401,464	無	
國外未上市櫃股票小計	-	2,042,746	-	5,358,718	-	-	-	7,401,464		
合計	105,010,363	5,033,817	-	5,358,718	(54,131,827)	(1,894,545)	50,878,536	8,497,990		
減:累計減損	-	-	-	-	-	-	-	-		
	105,010,363	\$5,033,817	-	\$5,358,718	(54,131,827)	\$(1,894,545)	50,878,536	\$8,497,990		

註:各證券餘額未超過本科目餘額5%者,不予單獨列示。

中國人壽保險股份有限公司

8.無活絡市場之債券投資變動明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
A.國內債券										
1.國內政府公債										
94央債		\$7,590,667		\$-		\$(2,183,200)		\$5,407,467	註1	2025到期，每年付息一次
其他		6,967,384		-		(1,947,067)		5,020,317	無	註2
國內公債小計		14,558,051		-		(4,130,267)		10,427,784		
2.國內公司債										
台電公司債		24,164,652		6,499,064		(5,047,079)		25,616,637	無	2016~2022到期，每年付息一次
其它		10,342,633		15,053,432		(2,899,188)		22,496,877	無	註2
國內公司債小計		34,507,285		21,552,496		(7,946,267)		48,113,514		
3.國內金融債		14,468,159		4,450,000		(504,022)		18,414,137	無	註2
B.國外債券										
1.政府公債		441,516		39,886,610		(36,029,629)		4,298,497	無	2020~2042到期，每半年付息一次
2.公司債		1,059,471		17,367,269		(1,285,534)		17,141,206	無	2014~2045到期，每半年或年付息一次
3.金融債		33,562,735		49,516,519		(23,419,897)		59,659,357	無	2013~2049到期，每半年或年付息一次
4.不動產抵押債券		1,085,022		10,791		(236,262)		859,551	無	2038~2039到期，每月付息一次
(接下頁)										

中國人壽保險股份有限公司

8.無活絡市場之債券投資變動明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
(承上頁)										
減：抵繳保證金		\$ (2,193,742)		(101,334)		\$-		\$ (2,295,076)	註1	
合計		<u>\$97,488,497</u>		<u>\$132,682,351</u>		<u>\$ (73,551,878)</u>		<u>\$156,618,970</u>		

註1: 其中2,279,327仟元係存出至中央銀行國庫局做為保險業務保證金；15,749仟元係繳存法院之訴訟保證金。

註2: 各證券餘額未超過本科目餘額5%者，不予單獨列示。

中國人壽保險股份有限公司

9.持有至到期日金融資產變動明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
A.國內金融資產										
政府公債		\$166,798,298		\$31,729,583		\$(198,527,881)		\$-		
國庫券		4,484,332		995,854		(5,480,186)		-		
公司債		13,914,374		-		(13,914,374)		-		
金融債		8,929,895		-		(8,929,895)		-		
特別股		1,503,806		-		(1,503,806)		-		
結構型定存		-		2,500,000		(2,500,000)		-		
小計A		195,630,705		35,225,437		(230,856,142)		-		
B.國外金融資產										
政府公債		798,275		2,312,347		(3,110,622)		-		
(接下頁)										

中國人壽保險股份有限公司

9.持有至到期日金融資產變動明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
(承上頁)										
公司債		\$6,962,533		\$8,731,037		\$(15,693,570)		\$-		
特別股		54,371		-		(54,371)		-		
金融債		175,443,893		25,923,491		(201,367,384)		-		
不動產抵押債券		953,334		41,783		(995,117)		-		
結構型債券		1,060,150		-		(1,060,150)		-		
小計B		185,272,556		37,008,658		(222,281,214)		-		
減：抵繳保證金		(1,253,303)		-		1,253,303		-		
合計		<u>\$379,649,958</u>		<u>\$72,234,095</u>		<u>\$(451,884,053)</u>		<u>\$-</u>		

註:本期減少包含出售、到期及民國101年底將分類為持有至到期日金融資產重分類為備供出售之金融資產。

中國人壽保險股份有限公司  
10.不動產投資變動明細表  
中華民國101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	A 本期增加額 B 科目重分類	A 本期減少額 B 科目重分類	期 末 餘 額	提供擔保或 抵押情形	備 註
取得成本-土地	\$11,757,220	A \$477,715	A \$(91,884) B (279,735)	\$11,863,316	無	
重估增值-土地	9,959	-	-	9,959	無	
取得成本-房屋及建築	5,518,213	A 123,460	A (71,442) B (60,258)	5,509,973	無	
預付房地款	-	A 3,997	-	3,997	無	
合 計	<u>\$17,285,392</u>	<u>\$605,172</u>	<u>\$(503,319)</u>	<u>\$17,387,245</u>		

中國人壽保險股份有限公司  
10-1.不動產投資累計折舊變動明細表  
中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	期初餘額	A 本期增加額 B 科目重分類	A 本期減少額 B 科目重分類	期末餘額	備註
房屋及建築	\$1,045,638	A \$112,359	A \$(16,274) B (2,041)	\$1,139,682	
合 計	<u>\$1,045,638</u>	<u>\$112,359</u>	<u>\$(18,315)</u>	<u>\$1,139,682</u>	



中國人壽保險股份有限公司

10-2. 不動產投資累計減損變動明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	期初餘額	A 本期增加額 B 科目重分類	A 本期減少額 B 科目重分類	期末餘額	備 註
土 地	\$1,490,571	\$-	A \$(2,139)	\$1,488,432	
房屋及建築	447,018	-	A (1,279)	445,739	
合 計	<u>\$1,937,589</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(3,418)</u>	<u>\$1,934,171</u>	

中國人壽保險股份有限公司

11.放款明細表

中華民國101年12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
壽險貸款	\$21,704,872	\$-	\$21,704,872	
墊繳保費	3,989,366	-	3,989,366	
擔保放款	6,820,702	(34,592)	6,786,110	
催收款項	427,757	(114,134)	313,623	
合 計	<u>\$32,942,697</u>	<u>\$(148,726)</u>	<u>\$32,793,971</u>	

中國人壽保險股份有限公司  
 12. 固定資產變動明細表  
 中華民國101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	A 本期增加額 B 科目重分類	A 本期減少額 B 科目重分類	期 末 餘 額	提供擔保或 抵押情形	備 註
取得成本-土地	\$4,295,117	B \$279,735	\$-	\$4,574,852	無	
重估增值-土地	16,609	-	-	16,609	無	
取得成本-房屋及建築	1,029,710	B 60,258	-	1,089,968	無	
重估增值-房屋及建築	1,050	-	-	1,050	無	
電 腦 設 備	325,522	A 42,224	A (12,262)	355,484	無	
交通及運輸設備	17,356	A 59	A (3,726)	13,689	無	
其 他 設 備	247,599	A 16,831	A (27,819)	236,611	無	
租 賃 改 良	19,302	A 1,023	-	20,325	無	
未完工程及預付房地設備款	12,206	A 288	-	12,494	無	
合 計	<u>\$5,964,471</u>	<u>\$400,418</u>	<u>\$(43,807)</u>	<u>\$6,321,082</u>		

中國人壽保險股份有限公司  
12-1.固定資產累計折舊變動明細表  
中華民國101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	A 本期增加額 B 科目重分類	A 本期減少額 B 科目重分類	期末餘額	備註
房屋及建築	\$242,784	A \$22,709 B 2,041	\$-	\$267,534	
電腦設備	189,979	A 37,803	A (9,695)	218,087	
交通及運輸設備	12,518	A 790	A (3,120)	10,188	
其他設備	178,529	A 31,543	A (22,218)	187,854	
租賃改良	18,967	A 437	-	19,404	
合 計	<u>\$642,777</u>	<u>\$95,323</u>	<u>\$(35,033)</u>	<u>\$703,067</u>	

中國人壽保險股份有限公司  
 12-2.固定資產累計減損變動明細表  
 中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	期初餘額	A 本期增加額 B 科目重分類	A 本期減少額 B 科目重分類	期末餘額	備註
土 地	\$745,150	B \$-	\$-	\$745,150	
房屋及建築	18,755	-	-	18,755	
合 計	\$763,905	\$-	\$-	\$763,905	

中國人壽保險股份有限公司

13.無形資產變動明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
電腦軟體	\$31,455	\$16,298	\$(11,548)	\$36,205	
合 計	<u>\$31,455</u>	<u>\$16,298</u>	<u>\$(11,548)</u>	<u>\$36,205</u>	

中國人壽保險股份有限公司

14.其他資產明細表

中華民國101年12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付款項	預付費用	\$3,838	
	其他預付款	30,350	
	小計	34,188	
存出保證金	保險事業保證金	3,845,428	
	訴訟保證金	18,541	
	其他保證金	26,811	(包含房租、電話及其他保證金)
	小計	3,890,780	
其他資產-其他	暫付及待結轉款項	11,196	
合 計		\$3,936,164	

中國人壽保險股份有限公司  
 15. 公平價值變動列入損益之金融負債  
 中華民國101年12月31日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	公平價值	備註
衍生性金融商品	遠匯及換匯合約					\$470,800	
合計						\$470,800	



中國人壽保險股份有限公司

16. 未滿期保費準備變動明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備 註
總 額：					
個 人 壽 險	\$1,951	\$(274)	\$-	\$1,677	
個 人 傷 害 險	631,134	37,819	-	668,953	
個 人 健 康 險	1,230,842	66,273	-	1,297,115	
團 體 險	255,023	105,953	-	360,976	
投 資 型 保 險	46,368	902	-	47,270	
合 計	<u>\$2,165,318</u>	<u>\$210,673</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,375,991</u>	
分 出：					
個 人 壽 險	\$-	\$12,628	\$-	\$12,628	
個 人 傷 害 險	333	474	-	807	
個 人 健 康 險	-	17,749	-	17,749	
團 體 險	936	229	-	1,165	
投 資 型 保 險	4,792	174	-	4,966	
合 計	<u>\$6,061</u>	<u>\$31,254</u>	<u>\$-</u>	<u>\$37,315</u>	

中國人壽保險股份有限公司

17. 賠款準備變動明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備 註
總 額：					
個 人 壽 險	\$271,071	\$2,920	\$-	\$273,991	
個 人 傷 害 險	171,478	8,479	-	179,957	
個 人 健 康 險	303,831	106,333	-	410,164	
團 體 險	287,241	2,329	-	289,570	
投 資 型 保 險	23,186	5,816	-	29,002	
年 金 險	-	200	-	200	
合 計	<u>\$1,056,807</u>	<u>\$126,077</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,182,884</u>	
分 出：					
個 人 壽 險	\$5,000	\$(3,000)	\$-	\$2,000	
個 人 傷 害 險	5,271	(2,521)	-	2,750	
個 人 健 康 險	6,531	3,333	-	9,864	
團 體 險	4,500	2,600	-	7,100	
投 資 型 保 險	-	-	-	-	
合 計	<u>\$21,302</u>	<u>\$412</u>	<u>\$-</u>	<u>\$21,714</u>	

中國人壽保險股份有限公司

18. 責任準備變動明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
總 額：					
壽 險	\$524,679,494	\$60,507,019	\$(108,587)	\$585,077,926	註2
健康險	47,647,366	7,976,425	-	55,623,791	
年金險	39,199,197	10,411,385	-	49,610,582	
投資型保險	1,691,027	206,415	-	1,897,442	
合 計	<u>\$613,217,084</u>	<u>\$79,101,244</u>	<u>\$(108,587)</u>	<u>\$692,209,741</u>	

註1:本公司上述合約保險，並無分出責任準備。

註2:其他變動金額係包含外幣兌換利益(142,367)仟元、新儲金險收回(300)仟元及依金管保財字第1010250053號函將調降營業稅3%部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入壽險責任準備，金額計34,080仟元。

中國人壽保險股份有限公司

19. 特別準備負債變動明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期初金額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
個人壽險	\$1,340,798	\$-	\$(34,390)	\$1,306,408	
個人傷害險	665,563	(99,061)	(248,270)	318,232	
個人健康險	1,322,434	(103,512)	(557,247)	661,675	
團體險	1,503,051	(23,080)	(939,854)	540,117	
分紅保單紅利準備	2,061,006	(120,258)	-	1,940,748	
紅利風險準備	-	-	-	-	
合 計	<u>\$6,892,852</u>	<u>\$(345,911)</u>	<u>\$(1,779,761)</u>	<u>\$4,767,180</u>	

註：其他變動金額係包含(1)外幣兌換利益2仟元；(2)依金管保財字第10102500530號函將調降營業稅3%部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入壽險責任準備，金額計34,080仟元；(3)轉列至外匯價格變動準備作為初始金額計1,745,679仟元。

中國人壽保險股份有限公司

20.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)變動明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	期初金額	本期提存數	本期收回數	期末餘額	備 註
個 人 壽 險	\$1,077	\$888	\$-	\$1,965	
個 人 傷 害 險	140,899	159,746	-	300,645	
個 人 健 康 險	286,035	370,806	-	656,841	
團 體 險	217,542	453,573	-	671,115	
合 計	<u>\$645,553</u>	<u>\$985,013</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,630,566</u>	

註:本表所列之特別準備金本期新增提存數以稅後金額計817,560仟元列於特別盈餘公積科目。

中國人壽保險股份有限公司

21.特別準備負債收回計算表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

險別	前期累積特別準備	本年度收回特別準備				本期累積特別準備 (註2)
		高於預計賠款 收回數	超過滿期自留保費 收回數	重大事故特別準備 收回數	收回合計數(註3)	
個人壽險	\$1,340,798	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,306,408
個人傷害險	665,563	-	99,061	-	99,061	318,232
個人健康險	1,322,434	-	103,512	-	103,512	661,675
團體險	1,503,051	-	23,080	-	23,080	540,117
合計	<u>\$4,831,846</u>	<u>\$-</u>	<u>\$225,653</u>	<u>\$-</u>	<u>\$225,653</u>	<u>\$2,826,432</u>

註1: 本表僅包含重大事故，危險變動與其他特別準備，不包含分紅保單紅利準備與紅利風險準備。

註2: 前期累積特別準備與本期累積特別準備變動金額除本年度收回特別準備外，尚包含(1)外幣兌換利益計2仟元；(2)依金管保財字第10102500530號函將調降營業稅3%部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入壽險責任準備，金額計34,080仟元；(3)轉列至外匯價格變動準備作為初始金額計1,745,679仟元。

中國人壽保險股份有限公司  
22. 保費不足準備變動明細表  
中華民國101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備 註
總 額：					
個人壽險	\$651,998	\$774,949	\$(9,526)	\$1,417,421	
個人健康險	12,769	13,460	-	26,229	
合 計	<u>\$664,767</u>	<u>\$788,409</u>	<u>\$(9,526)</u>	<u>\$1,443,650</u>	

註1:本公司上述合約保險，並無分出保費不足準備。

註2:其他變動金額係外幣兌換利益。

中國人壽保險股份有限公司

23. 具金融商品性質之保險契約準備變動明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期新增金額	本期淨變動數	本期支付金額	其他變動數	期末餘額	備 註
壽 險	\$6,372,359	\$-	\$106,094	\$146,984	\$-	\$6,331,469	
合 計	<u>\$6,372,359</u>	<u>\$-</u>	<u>\$106,094</u>	<u>\$146,984</u>	<u>\$-</u>	<u>\$6,331,469</u>	



中國人壽保險股份有限公司  
 24. 外匯價格變動準備變動明細表  
 中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

期初金額	本期淨變動數				期末金額	備註
	本期固定提存數	本期增額提存數	本期沖抵數	合計		
\$1,745,679	\$262,167	\$798,814	\$(841,844)	\$219,137	\$1,964,816	

備註：期初金額係初始金額。

中國人壽保險股份有限公司

25.其他負債明細表

中華民國101年12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
預收款項	預收保費	\$563,302
	其他預收款	1,693
	小計	564,995
存入保證金	不動產租賃保證金	122,165
	其他保證金	54
	小計	122,219
土地增值稅準備	投資用	5,160
	營業用	8,468
	小計	13,628
應計退休金負債	業務員退休金準備	50,069
	行政人員退休金準備	65,841
	小計	115,910
遞延所得稅負債		463,837
其他負債-其他	暫收及待結轉款項	1,002,416
合 計		\$2,283,005

中國人壽保險股份有限公司

26. 自留滿期保費收入明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

險 別	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存方法	未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費	備註
個 人 壽 險	\$95,189,846	\$(65)	\$308,024	\$94,881,757	註	\$(12,902)	\$94,894,659	
個 人 傷 害 險	1,990,162	(2)	15,695	1,974,465		37,345	1,937,120	
個 人 健 康 險	15,159,849	-	420,034	14,739,815		48,524	14,691,291	
團 體 險	1,711,668	-	36,307	1,675,361		105,724	1,569,637	
投 資 型 保 險	1,525,807	-	118,440	1,407,367		728	1,406,639	
合 計	<u>\$115,577,332</u>	<u>\$(67)</u>	<u>\$898,500</u>	<u>\$114,678,765</u>		<u>\$179,419</u>	<u>\$114,499,346</u>	

註：未滿期保費準備係採逐單計算：當期保費收入乘以保費未到期天數比例。

中國人壽保險股份有限公司

27.利息收入明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀 行 存 款 息		\$348,635	
各 項 有 價 證 券 息		19,114,694	
保 單 貸 款 息		1,297,744	
擔 保 放 款 息		209,119	
保 單 自 動 墊 繳 息		206,968	
其 他		67,470	
合 計		<u>\$21,244,630</u>	

中國人壽保險股份有限公司  
 28.金融資產評價(損)益明細表  
 中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權 益 商 品		\$309,577	
債 務 商 品		36,304	
衍 生 性 商 品		284,124	
合 計		\$630,005	

中國人壽保險股份有限公司

29.兌換(損)益明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權 益 商 品		\$13,932	
債 務 商 品		(7,453,012)	
其 他		(443,642)	
合 計		<hr/> <u>\$ (7,882,722)</u>	

中國人壽保險股份有限公司

30.處分及投資損益明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權 益 商 品	股 息 紅 利	\$2,223,115	
	交 易 損 益	1,104,106	
債 務 商 品	交 易 損 益	4,074,544	
衍 生 性 商 品	交 易 損 益	4,870,624	
合 計		<u>\$12,272,389</u>	

中國人壽保險股份有限公司  
 31.減損損失及迴轉利益明細表  
 中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融資產減損損失	\$(43,044)	
合 計	\$(43,044)	



中國人壽保險股份有限公司  
32.其他營業收入及成本明細表  
中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
收 入：		
非投資兌換利益	\$122,305	
合 計	<u>\$122,305</u>	
成 本：		
安定基金支出	\$115,577	
利息支出	19,105	
合 計	<u>\$134,682</u>	

中國人壽保險股份有限公司

33. 自留保險賠款與給付明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

險別	保險賠款 (含合理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款	備註
個人壽險	\$41,152,067	\$648	\$78,063	\$41,074,652	
個人傷害險	615,696	52	15,540	600,208	
個人健康險	4,306,919	-	286,899	4,020,020	
團體險	1,334,115	-	23,604	1,310,511	
投資型保險	53,496	-	30,937	22,559	
合計	<u>\$47,462,293</u>	<u>\$700</u>	<u>\$435,043</u>	<u>\$47,027,950</u>	

中國人壽保險股份有限公司

34.佣金費用明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
承保佣金支出			
個人壽險		\$2,722,796	
個人傷害險		275,655	
個人健康險		1,321,954	
團體險		46,994	
投資型保險		365,432	
業務員津貼		2,360,649	
再保佣金支出		(37)	
合 計		<u>\$7,093,443</u>	

中國人壽保險股份有限公司

35.業務費用明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪 資 支 出		\$889,626	
保 險 費		263,319	
稅 捐		140,506	
手 續 費 支 出		286,197	
未超過本科目金額 百分之五者		590,645	
合 計		<u>\$2,170,293</u>	

中國人壽保險股份有限公司

36.管理費用明細表

中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪 資 支 出		\$678,670	
呆 帳 損 失		58,257	
折 舊		205,641	
未超過本科目金額 百分之五者		213,845	
合 計		<u>\$1,156,413</u>	

中國人壽保險股份有限公司  
37.營業外收入及利益、費用及損失明細表  
中華民國101年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業外收入及利益			
財產交易利益		\$4,395	
收回呆帳及過期帳		12,186	
其他		30,596	
合計		\$47,177	
營業外費用及損失			
資產報廢損失		\$7,001	
其他		9,773	
合計		\$16,774	

## 十、會計師複核報告

### 中國人壽保險股份有限公司 財務報告「其他揭露事項」複核報告

中國人壽保險股份有限公司民國一〇一年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國一〇二年三月五日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附中國人壽保險股份有限公司編製之民國一〇一年度「其他揭露事項」，係依據「保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，中國人壽保險股份有限公司民國一〇一年度財務報告「其他揭露事項」已依「保險業財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

此致

中國人壽保險股份有限公司 公鑒

安永聯合會計師事務所

會計師：黃建澤

會計師：傅文芳

中華民國一〇二年三月五日

## 十一、其他揭露事項

### 壹、業務

#### 一、重大業務事項（最近五年度）

##### （一）購併或合併其他公司：

民國九十八年二月二十日，本公司與保誠人壽保險股份有限公司(下稱保誠人壽)簽定合約，並於九十八年三月二十七日簽訂增補合約，以新台幣壹元或壹仟股之股份受讓保誠人壽除銀行保險和直效行銷通路業務外之主要部分之營業、資產及負債。

本案已由本公司股東臨時會決議通過，並獲行政院金融監督管理委員會核准（核准日期為九十八年六月十六日，文號：金管保理字第09802552211號）。移轉基準日訂定為九十八年六月十九日。截至九十八年六月三十日已完成受讓保誠人壽除銀行保險和直效行銷通路業務外之主要部分之營業、資產及負債。

##### （二）分割：無。

##### （三）主要經營權(股權)變動達百分之十以上：無。

##### （四）業務移轉：無。

##### （五）轉投資關係企業：

###### 1. 轉投資關係企業之減少：

公司名稱	減少年度	帳列金額	持股%
中壽保險經紀人股份有限公司	97	\$ -	100.00

##### （六）重整：無。

##### （七）購置或處分重大資產：

###### 1. 購置重大資產：

單位：新台幣仟元

取得年度	資產種類	取得總價款	交易對象	取得目的
97	台北市內湖區文德段五小段 83 地號及附屬建物	500,000	三美實業股份有限公司	執行不動產投資



取得年度	資產種類	取得總價款	交易對象	取得目的
98	台北市松山區敦化段一小段 541、542、558 地號及附屬建物 (3 層及 4 層)	756,000	環亞股份有限公司	執行不動產投資
99	台北市內湖區西湖段四小段 87、87-1 地號及附屬建物 (3 層及 4 層)	462,160	佳生科技顧問股份有限公司	執行不動產投資
99	新竹市光復段 14 地號及附屬建物 (5081 建號等)	1,230,000	美控實業股份有限公司	執行不動產投資
99	台北市中正區城中段一小段 319 地號及附屬建物 (2563 建號等)	373,960	燦星旅遊網(股)公司	供營業使用
99	台北市中正區公園段二小段 138 地號及附屬建物 (3107 建號)	405,000	台塑石化、南亞塑膠、台灣化學纖維、台灣塑膠(股)公司	供營業使用
100	台北市中正區城中段一小段 319 地號及附屬建物 (4 層到 8 層)	750,987	凱基證券股份有限公司	執行不動產投資
101	台北市中正區城中段一小段 319 地號及附屬建物 (3 層)	169,538	雲碩國際股份有限公司	執行不動產投資
101	台北市南港區經貿段 61-1 地號及附屬建物 (5 層)	432,500	友傳科技工業股份有限公司	執行不動產投資

## 2. 處分重大資產：

處分年度	取得年度	資產種類	帳面價值	售價	單位：新台幣仟元	
					處分(損)益	處分目的
98	88	台北市松山區中正區臨沂段四小段第 17、17-1、17-2 地號	115,177	146,800	31,593	執行投資利益

## (八) 經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：

本公司主要營業項目係經營人身保險事業，從事各種保險之銷售及其有關業務之經營，最近五年度尚無重大改變。

二、董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金				
		報酬(A)(註1)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註2)		業務執行費用(D)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)					員工認股權憑證得認購股數(H)			
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額		現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司
董事長	王銘陽	2,880	2,880	-	-	-	-	5,717	5,717	0.18%	0.18%	104,780	104,780	648	648	-	-	-	-	-	-	2.38%	2.38%	無
董事	郭瑜玲																							
董事	陳劍雄																							
董事	黃淑芬																							
董事	黃之寧																							
董事	史靜慈																							
董事	許東敏																							
獨立董事	潘維大																							
獨立董事	龔天益																							
獨立董事	王儷玲																							
董事	緯來電視網																							
董事	泰利投資																							
董事	嵐灣投資																							

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內所有公司(I)	本公司	合併報表內所有公司(J)
低於2,000,000元	王銘陽、郭瑜玲、陳劍雄、許東敏、黃淑芬、黃之寧、史靜慈、潘維大、龔天益、王儷玲、緯來電視網、泰利投資、嵐灣投資	王銘陽、郭瑜玲、陳劍雄、許東敏、黃淑芬、黃之寧、史靜慈、潘維大、龔天益、王儷玲、緯來電視網、泰利投資、嵐灣投資	潘維大、龔天益、王儷玲、緯來電視網、泰利投資、嵐灣投資	潘維大、龔天益、王儷玲、緯來電視網、泰利投資、嵐灣投資
2,000,000元(含)~5,000,000元			許東敏、黃之寧、史靜慈	許東敏、黃之寧、史靜慈
5,000,000元(含)~10,000,000元			黃淑芬、陳劍雄	黃淑芬、陳劍雄
10,000,000元(含)~15,000,000元				
15,000,000元(含)~30,000,000元				
30,000,000元(含)~50,000,000元			郭瑜玲、王銘陽	郭瑜玲、王銘陽
50,000,000元(含)~100,000,000元				
100,000,000元以上				
總計	10人	10人	10人	10人

註1：王董事長、郭總經理、陳執行副總、許執行副總配有司機，司機101年度薪資及獎金合計為2,839仟元。

註2：許東敏董事於101.04.20卸任董事，史靜慈董事於同日接任，本表所列金額包含兩位董事之101年全年度所得。

註3：101年度盈餘分配之董監酬勞估列總數為42,000仟元，該金額尚未經董事會決議通過，故僅揭露總數。

註4：101年度盈餘分配之員工紅利估列總數為39,469仟元，該金額尚未經董事會決議通過，故僅揭露總數。

註5：王儷玲獨立董事於102.02.17辭任。

(二)總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額 占稅後純益之比例 (%)		取得員工認股權憑證數 額		有無領取來自子公司以外 轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	
								現金紅利 金額	股票紅利金 額	現金紅利金 額	股票紅利金 額					
總經理	郭瑜玲	58,248	58,248	8,223	8,223	12,637	12,637	-	-	-	-	1.65%	1.65%	-	-	無
執行副總經理	陳劍雄															
執行副總經理	許東敏															
資深副總經理	黃淑芬															
資深副總經理	張炯銘															
副總經理	林麗娟															
副總經理	黃之寧															
副總經理	黃忠濱															
副總經理	林政鴻															
副總經理	史靜慈															
副總經理	蘇錦姿															
副總經理	洪祝瑞															

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司(E)
低於2,000,000元		
2,000,000元(含)~5,000,000元	林麗娟、史靜慈、林政鴻、洪祝瑞、 張炯銘、黃之寧、蘇錦姿、許東敏	林麗娟、史靜慈、林政鴻、洪祝瑞、 張炯銘、黃之寧、蘇錦姿、許東敏
5,000,000元(含)~10,000,000元	黃淑芬、陳劍雄、黃忠濱	黃淑芬、陳劍雄、黃忠濱
10,000,000元(含)~15,000,000元		
15,000,000元(含)~30,000,000元		
30,000,000元(含)~50,000,000元	郭瑜玲	郭瑜玲
50,000,000元(含)~100,000,000元		
100,000,000元以上		
總計	12人	12人

註1：郭總經理、陳執行副總、許執行副總、張資深副總配有司機，司機101年度薪資及獎金合計為2,288仟元。

註2：林政鴻副總於101.07.31離職。

註3：黃忠濱副總於101.08.19離職。

(三)配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

	職稱 (註)	姓名 (註)	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
經理人			-	-	-	- %

註1：101年度盈餘分配之員工紅利估列總數為39,469仟元，該金額尚未經董事會決議通過，故僅揭露總數。

註2：盈餘分配之員工紅利金額係擬議估算數字，實際分配金額仍需股東會通過並經公司作業發放後方可確定。

### 三、勞資關係資訊

#### (一) 現行重要勞資協定及實施情形

##### 1. 員工福利措施：

為因應時勢潮流與環境改變，以及符合人性化管理之經營理念，除訂有完善之福利服務計畫、設立職工福利委員會，並制定妥善之員工協助方案外，公司亦有暢通之勞資溝通管道，促進勞動條件合理化；並為體恤員工之辛勞，依據員工確實之實際需求，設計相關之福利措施，藉此提供員工更完善更滿意之福利照顧，員工可無後顧之憂地全心投入工作。

另為增進員工對公司之認同與建立共同願景，擬建立生涯發展體系制度，希望藉此制度為公司培育與留用全能之優秀人才，提昇公司整體競爭力，創造勞資雙贏。

##### 2. 進修訓練：

為增進員工各項專業知能，以因應未來之挑戰，除由公司人力資源部、業務訓練部負責舉辦各項專業訓練外，亦與各專業訓練機構、管顧公司合作，提供員工適時、適切之新知汲取管道。另為鼓勵員工利用公餘進修與學習，另訂有各項專業資格測驗獎勵，以積極鼓勵員工進行終身學習，提升員工素質：

(1) 一般訓練：派外專業訓練、新進人員訓練、管理別專業訓練、法令規範別訓練等。

(2) 海外專業訓練：與 LOMA、美國精算學會、日本精算學會、RGA 再保公司、慕尼黑再保公司、瑞士再保公司、FALIA、OLIS、LIMRA 等全球各大訓練機構合作，適時提供員工出國進修、專案會議、考察及研修等機會。

(3) 專業資格考試獎勵、補助：如精算考試、國際內部稽核師、特許財務分析師、金融風險管理師、美國壽險管理師、美國核保管理師、美國理賠管理師等專業資格考試獎勵、補助等。

##### 3. 退休制度：

依「勞動基準法」、「勞工退休金條例」所訂之退休相關規範，訂定本公司退休制度。

4. 其他重要協議：無。

(二) 最近三年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。

四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形：

項目 \ 年度	一〇一一年度	一〇〇年度
總經理	101.01.01-101.12.31 郭瑜玲	100.01.01-100.12.31 郭瑜玲
稽核主管	101.01.01-101.12.31 林麗娟	100.01.01-100.12.31 林麗娟
簽證精算人員	101.01.01-101.12.31 許世融	100.01.01-100.12.31 許世融

五、各項準備金提存方式之變動：本公司依100.12.30金管保財字第10002200930號函核准收回投資型保單重大事故特別準備金、危險變動特別準備金及未報未付賠款準備金並轉提其他特別準備金。

六、最近一年度人身保險業有經股東會決議增資、減資或經董（理）事會決議發行新股，惟其申請（或申報）案未獲金融監督管理委員會核准（或未予核備）情形，或其申請之資本額變更登記案未獲經濟部核准情形：無。

七、最近三年度賠付金額達新台幣二仟萬（含）以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析：

民國九十九年度：

單位：新台幣仟元

被保險人	險別	理賠結果		保險賠款 與給付	攤回再保賠 款與給付	對財務影響之分析
		給付日期	給付金額			
A 君	壽險	99.02.06	\$83,568	\$83,568	\$4,721	本公司重大理賠案件金額佔全年度保險理賠金額甚小，故對整體財務並無重大影響。
B 君	壽險	99.12.13	48,030	48,030	-	
C 君	年金險	99.09.11	\$25,652	\$25,652	\$-	

民國一〇〇年度：

單位：新台幣仟元

被保險人	險別	理賠結果		保險賠款 與給付	攤回再保賠 款與給付	對財務影響之分析
		給付日期	給付金額			
D 君	壽險	100.09.20	\$85,675	\$85,675	\$21,812	本公司重大理賠案件金額佔全年度保險理賠金額甚小，故對整體財務並無重大影響。

民國一〇一一年度：

單位：新台幣仟元

被保險人	險別	理賠結果		保險賠款 與給付	攤回再保賠 款與給付	對財務影響之分析
		給付日期	給付金額			
E 君	壽險	101.03.01	\$33,600	\$33,600	\$-	本公司重大理賠案件金額佔全年度保險理賠金額甚小，故對整體財務並無重大影響。
F 君	壽險	101.05.31	40,453	40,453	-	
G 君	壽險	101.06.08	24,578	24,578	-	
H 君	壽險	102.07.25	24,042	24,042	-	

八、信用評等資訊：

本公司委託下列評等公司辦理財務實力及發行體信用評等結果如下：

評等公司	報告發布日期	評等等級	評等展望
中華信評	101.07.23	tw AA-	穩定

## 貳、市價、股利及股權分散情形

### 一、每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：新台幣元；仟股

項目		年度		101 年	100 年
每股市價	最高			31.55	46.70
	最低			22.00	20.90
	平均			27.27	33.11
每股淨值	分配前			25.09	14.93
	分配後			- (註)	14.93
每股盈餘	加權平均股數			2,357,837	2,157,186
	每股盈餘	追溯調整前		2.03	2.01
		追溯調整後		-	1.95
每股股利	現金股利			-	-
	無償配股	盈餘配股		-	-
		資本公積配股		-	0.30
	累積未付股利			-	-
投資報酬分析	本益比			13.29	16.06
	本利比			-	-
	現金股利殖利率			-	-

註：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、於提存法定盈餘公積及依法令提存特別盈餘公積或迴轉特別盈公積後，如有餘額，就其餘額分配百分之一以上員工紅利，其餘部分並加計期初未分配盈餘由董事會擬定分配案提請股東會核定之。

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。依據本公司營運規劃，盈餘分配以分派股票股利保留所需資金為原則，惟得保留一部份以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之百分之十。惟此股票股利與現金股利之比率，得視當年度實際獲利及資金狀況，依保險業管理辦法之規定適度予以調整，由董事會擬議並提請股東會決議。



## 二、股權分散情形

### (一)普通股(每股面額10元)

101年12月31日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 - 999	28,043	7,157,493	0.30%
1,000 - 5,000	43,922	93,983,592	3.94%
5,001 - 10,000	12,649	81,131,100	3.40%
10,001 - 15,000	7,131	80,390,150	3.37%
15,001 - 20,000	2,008	33,732,227	1.41%
20,001 - 30,000	2,818	64,567,999	2.70%
30,001 - 40,000	1,275	42,608,577	1.78%
40,001 - 50,000	687	30,053,981	1.26%
50,001 - 100,000	1,299	85,176,385	3.57%
100,001 - 200,000	582	75,610,027	3.17%
200,001 - 400,000	265	72,459,632	3.03%
400,001 - 600,000	82	39,406,821	1.65%
600,001 - 800,000	43	29,855,198	1.25%
800,001 - 1,000,000	29	25,439,914	1.07%
1,000,001以上	205	1,626,275,155	68.10%
合 計	101,038	2,387,848,251	100.00%

(二)特別股：本公司並無發行特別股。

### 三、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形

#### (一)董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

職稱 (註1)	姓名	101 年度		當年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
董事長	泰利投資股份有限公司 代表人：王銘陽	9,349	0	0	0
董事	泰利投資股份有限公司 代表人：黃淑芬				
董事	緯來電視網股份有限公司 代表人：郭瑜玲	4,459,009	0	0	0
董事	緯來電視網股份有限公司 代表人：陳劍雄				
董事	嵐灣投資有限公司 代表人：史靜慈	3,716	0	0	0
董事	嵐灣投資有限公司 代表人：黃之寧				
獨立董事	龔天益	0	0	0	0
獨立董事	潘維大	0	0	0	0
獨立董事	王儷玲(解任日期:102/2/17)	0	0	0	0
總經理	郭瑜玲	31,406	0	0	0
執行副總經理	陳劍雄	50,786	0	0	0
執行副總經理	許東敏	42,842	0	0	0
資深副總經理	張炯銘	9,123 (10,000)	0	0	0
副總經理	黃之寧	19,004 (153,000)	0	0	0
總稽核	林麗娟	8,213 (3,000)	0	0	0
資深副總經理	黃淑芬	2,402 (117,000)	0	0	0
副總經理	蘇錦姿	27,827	0	0	0
副總經理	洪祝瑞	6,442	0	0	0
副總經理	史靜慈	0	0	0	0
副總經理	黃光揚(就任日期:102/1/1)	0	0	0	0
資深協理	康益瑞	8,962	0	0	0
資深協理兼會計部門主管	謝雪萍	11,625 (20,000)	0	0	0
資深協理	陳慧文	4,830 (35,000)	0	0	0
資深協理	林紀宜	10,662	0	0	0
資深協理	許世融	10,049	0	0	0
資深協理	蘇錦隆	9,785 (10,000)	0	0	0
資深協理	林明龍	4,268	0	0	0
資深協理	蘇素雲(就任日期:101/2/1)	2,955	0	0	0
資深協理	盧秋吟(就任日期:101/2/1)	11,964	0	0	0
資深協理	謝欣欣(就任日期:102/1/1)	0	0	0	0
資深經理兼財務部門主管	李燦昇	821	0	0	0
副總經理	黃忠濱(解任日期:101/8/19)	0	0	0	0
副總經理	林政鴻(解任日期:101/7/13)	0 (3,000)	0	0	0

註1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

註2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

## (二)股權移轉資訊

姓名 (註 1)	股權移轉原因 (註 2)	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、 監察人及持股比例超過 百分之十股東之關係	股 數	交易價格
無此情形						

註 1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註 2：係填列取得或處分。

## (三)股權質押資訊：

本公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東本年度並無股權質押之相對人為關係人之情形。

四、總括申報制度相關資訊：無。

參、重要財務資訊

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料		
		99年	100年	101年
現金及約當現金		\$49,018,254	\$60,257,162	\$68,124,945
應收款項		8,822,617	10,482,845	13,556,147
投資		517,461,579	589,824,843	686,805,240
再保險準備資產		76,433	27,363	59,029
固定資產		4,403,574	4,557,789	4,854,110
無形資產		18,603	31,455	36,205
其他資產		68,951,982	65,145,005	68,831,480
資產總額		648,753,042	730,326,462	842,267,156
應付款項		3,840,117	3,971,835	4,409,116
金融負債		356,372	946,694	492,576
負債準備		546,644,955	630,369,187	710,275,731
其他負債		66,090,807	62,207,701	67,178,321
負債總額	分配前	616,932,251	697,495,417	782,355,744
	分配後	618,338,279	697,495,417	-(註2)
股本		17,086,119	21,994,310	23,878,482
資本公積		3,761,336	8,261,336	6,454,129
保留盈餘	分配前	7,300,089	8,192,375	12,976,055
	分配後	3,985,870	8,192,375	-(註2)
股東權益其他項目		3,673,247	(5,616,976)	16,602,746
股東權益總額	分配前	31,820,791	32,831,045	59,911,412
	分配後	30,414,763	32,831,045	-(註2)

註1：上列最近五年度財務資料係依98.12.30金管保財字第09802506492號函發布格式予以揭露。

註2：截至本報告提出日，本公司尚未召開股東會。

註3：財務會計準則公報第40號「保險合約之會計處理準則」與98年12月30日修訂之「保險業財務報告編製準則」自民國100年1月1日開始適用，相關財務報表之表達格式與99年度以前不同，調整99年度相關表達以供比較參考，98年度以前之相關資料揭露於第133頁。

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料		
		9 7 年	9 8 年	9 9 年
流動資產		\$ 39,377,979	\$96,556,044	\$131,766,391
基金與投資		230,988,819	354,522,665	403,938,880
固定資產		2,813,403	3,655,628	4,403,574
其他資產		40,006,320	106,877,069	108,644,197
資產總額		313,186,521	561,611,406	648,753,042
流動負債	分配前	5,276,865	7,529,586	5,113,585
	分配後	5,276,865	8,730,719	6,519,613
長期負債		62,863	304,850	292,177
營業及負債準備		296,073,902	468,522,013	546,644,955
其 他 負 債		7,461,136	60,662,898	64,881,534
負債總額	分配前	308,874,766	537,019,347	616,932,251
	分配後	308,874,766	538,220,480	618,338,279
股本		11,714,164	15,014,164	17,086,119
資本公積		6,288	3,761,336	3,761,336
保留盈餘	分配前	4,493,958	7,209,774	7,300,089
	分配後	4,493,958	3,936,686	3,985,870
金融商品未實現損益		(11,909,952)	(1,453,267)	3,613,195
股東權益總額	分配前	4,311,755	24,592,059	31,820,791
	分配後	4,311,755	23,390,926	30,414,763

(二) 損益表資料

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料		
	9 9 年	1 0 0 年	1 0 1 年
營業收入	\$ 146,179,065	\$158,767,615	\$152,296,972
營業成本	(140,867,737)	(151,512,104)	(143,987,840)
營業費用	(2,994,009)	(2,870,576)	(3,341,642)
營業外收入及利益	167,698	98,765	47,177
營業外費用及損失	(33,055)	(39,814)	(16,774)
稅 前 (損) 益	2,451,962	4,443,886	4,997,893
稅 後 (損) 益	3,363,403	4,206,505	4,783,680
每 股 盈 餘(元)	1.77	1.95	2.03

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料		
	9 7 年	9 8 年	9 9 年
營業收入	\$139,990,618	\$195,032,521	\$198,337,624
營業成本	(135,322,783)	(189,615,006)	(193,026,296)
營業費用	(1,379,558)	(2,569,207)	(2,994,009)
營業外收入及利益	125,137	73,252	167,698
營業外費用及損失	(14,168)	(154,772)	(33,055)
稅 前 (損) 益	3,399,246	2,766,788	2,451,962
稅 後 (損) 益	3,174,119	2,715,816	3,363,403
每 股 盈 餘(元)	2.71	1.81	1.77

註1：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

註2：財務會計準則公報第40號「保險合約之會計處理準則」與98年12月30日修訂之「保險業財務報告編製準則」自民國100年1月1日開始適用，部分科目採淨額方式表達，並調整99年度相關表達以供比較參考。

## 二、重要財務比率分析

分析項目(註1、3)		最近五年度財務分析				
		97年	98年	99年	100年	101年
財務結構指標	負債佔資產比率	98.62%	95.62%	95.10%	95.50%	92.89%
	長期負債佔資產比率	93.26%	81.56%	82.53%	(註1)	(註1)
	各種責任準備金對資產比率	94.54%	83.43%	84.26%	86.31%	84.33%
	各項責任準備金變動率	13.80%	58.24%	16.67%	15.32%	12.68%
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	47.36%	188.09%	72.75%	64.94%	69.14%
償債能力指標	流動比率	746.24%	1,282.36%	2,576.79%	(註1)	(註1)
	速動比率	72.82%	490.84%	705.77%	(註1)	(註1)
	關係企業投資額對業主權益比率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	初年度保費比率	166.72%	116.01%	110.96%	136.99%	75.22%
	續年度保費比率	103.09%	157.47%	138.82%	99.52%	106.14%
經營能力指標	新契約費用率	4.37%	6.42%	6.03%	5.65%	7.64%
	保費收入變動率	38.96%	20.93%	17.12%	20.07%	-10.35%
	業主權益變動率	-67.56%	470.35%	29.39%	3.17%	82.48%
	淨利變動率	96.54%	-14.44%	23.85%	25.07%	13.72%
	資金運用比率	97.11%	97.52%	96.00%	98.53%	98.54%
	繼續率	13個月	92.04%	92.07%	94.72%	94.71%
25個月		90.40%	81.99%	86.56%	91.61%	90.75%
獲利能力指標	資產報酬率	1.06%	0.63%	0.57%	0.62%	0.61%
	業主權益報酬率	36.06%	18.79%	11.92%	13.01%	10.32%
	資金運用收益率	5.00%	7.02%	4.84%	4.01%	3.77%
	投資報酬率	4.60%	6.17%	4.13%	3.52%	3.38%
	營業利益對營業收入比率	2.35%	1.46%	1.17%	2.76%	3.26%
	稅前純益對總收入比率	2.43%	1.42%	1.24%	2.80%	3.28%
	純益率	2.27%	1.39%	1.70%	2.65%	3.14%
	每股盈餘(元)(註2)	2.71	1.81	1.77	1.95	2.03
	不動產投資與不動產抵押放款對資產比率	6.42%	6.18%	4.20%	3.47%	2.72%

註1：上表100年度係依98年12月30日金管保財字第09802506492號函格式揭露，100年度以前之比率則維持與以前年度相同。

註2：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

就二年度增減變動達 20%者，分析說明如下：

1. 本公司本年度通路銷售策略主推分期繳商品，因分期繳商品業務佔新契約比重增加，致保費收入變動率及初年度保費比率降低且新契約費用率上升。
2. 上年度保費收入及投資收益較前一年度大幅成長，故本年度淨利雖較上年度增加，惟因不若上年度增幅，致本期淨利變動率降低。
3. 本年度股東權益因持有之備供出售金融資產未實現利益大幅增加，致業主權益報酬率較上年度降低。
4. 本年度不動產投資與不動產抵押放款部位較上年度減少，惟公司總資產規模持續增加，致不動產投資與不動產抵押放款對資產比率降低。



註3：分析項目之計算公式如下：

(一) 財務結構指標

- (1) 負債占資產比率=負債總額／資產總額
- (2) 長期負債佔資產比率=(壽險責任準備+存入再保責任準備金)／資產總額
- (3) 各種責任準備金對資產比率=各種責任準備金／資產總額
- (4) 各項責任準備金變動率=(各種責任準備金期末餘額－各種責任準備金期初餘額)／各種責任準備金期初餘額
- (5) 各種責任準備金淨增額對保費收入比率=各種責任準備金淨增額／保費收入

(二) 償債能力指標

- (1) 速動比率=速動資產期末餘額／流動負債期末餘額
- (2) 流動比率=流動資產期末餘額／流動負債期末餘額
- (3) 關係企業投資額對業主權益比率=關係企業投資額／業主權益
- (4) 初年度保費比率=本期初年度保費／上期初年度保費
- (5) 續年度保費比率=本期續年度保費／上期續年度保費

(三) 經營能力指標

- (1) 新契約費用率=新契約費用／新契約保費收入
- (2) 保費收入變動率=(本期累計保費收入－前一年度同期累計保費收入)／前一年度同期累計保費收入
- (3) 業主權益變動率=(本期業主權益－前期業主權益)／前期業主權益之絕對值
- (4) 淨利變動率=(本期損益－前期損益)／前期損益之絕對值
- (5) 資金運用比率=資金運用總額／(各項責任準備金+業主權益)
- (6) 繼續率(十三個月、二十五個月)= $PR_y = BF_{x+y} / NB'_x \times 100\%$

(四) 獲利能力指標

- (1) 資產報酬率=〔稅後損益+利息費用×(1－稅率)〕／平均資產總額
- (2) 業主權益報酬率=稅後損益／平均業主權益淨額
- (3) 資金運用淨收益率=(2×本期投資收益)／(前期期末可運用資金+本期期末可運用資金－本期投資收益)
- (4) 投資報酬率=2×淨投資收入／(期初資產總額+期末資產總額－淨投資收入)
- (5) 營業利益對營業收入比率=營業利益／營業收入
- (6) 稅前純益對總收入比率=稅前純益／(營業收入+營業外收入)
- (7) 純益率=稅後損益／營業收入總額
- (8) 每股盈餘=稅後損益／加權平均已發行股數
- (9) 不動產投資與不動產抵押放款對資產比率=不動產投資與不動產抵押放款／平均資產總額

三、其他足以增進對財務狀況、營業結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊：無。

#### 肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

##### 一、財務狀況分析：

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	101 年度	100 年度	差異	
			金額	%
現金及約當現金	\$68,124,945	\$60,257,162	7,867,783	13.06
應收款項	13,556,147	10,482,845	3,073,302	29.32
投資	686,805,240	589,824,843	96,980,397	16.44
再保險準備資產	59,029	27,363	31,666	115.73
固定資產	4,854,110	4,557,789	296,321	6.50
無形資產	36,205	31,455	4,750	15.10
其他資產	68,831,480	65,145,005	3,686,475	5.66
資產總額	842,267,156	730,326,462	111,940,694	15.33
應付款項	4,409,116	3,971,835	437,281	11.01
金融負債	492,576	946,694	(454,118)	(47.97)
負債準備	710,275,731	630,369,187	79,906,544	12.68
其他負債	67,178,321	62,207,701	4,970,620	7.99
負債總額	782,355,744	697,495,417	84,860,327	12.17
股本	23,878,482	21,994,310	1,884,172	8.57
資本公積	6,454,129	8,261,336	(1,807,207)	(21.88)
保留盈餘	12,976,055	8,192,375	4,783,680	58.39
股東權益其他項目	16,602,746	(5,616,976)	22,219,722	(395.58)
股東權益總額	59,911,412	32,831,045	27,080,367	82.48

就增減變動比例達20%以上且變動金額達1,000萬以上者，分析說明如下：

1. 應收款項增加主係因年底時有較高金額的應收證券款(含出售及到期領回)，以及應收分離帳戶款金額增加所致。
2. 再保險準備資產增加主係因健康險分出保單增加，以及未滿期天數增加所致。
3. 金融負債較減少主係因受匯率變動影響本年度未到期遠匯交易合約產生未實現評價損失並認列金融負債金額較上年度少，以及本年度公司發行之可轉換公司債有轉換為普通股之情形。

4. 資本公積減少主係因本年度股東會決議以股本溢價資本公積轉增資，以及本年度公司發行之可轉換公司債有轉換為普通股之情形。
5. 保留盈餘增加金額係本年度淨利。
6. 股東權益其他項目及股東權益總額增加，主係因本年度公司將分類為持有至到期日金融資產重分類為備供出售金融資產，產生之未實現評價利益。

## 二、經營結果分析

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	101 年度	100 年度	增(減) 金額	變動 比例(%)
營業收入	\$152,296,972	\$158,767,615	\$(6,470,643)	(4.08)
營業成本	143,987,840	151,512,104	(7,524,264)	(4.97)
營業費用	3,341,642	2,870,576	471,066	16.41
營業利益	4,967,490	4,384,935	582,555	13.29
營業外收入及利益	47,177	98,765	(51,588)	(52.23)
營業外費用及損失	16,774	39,814	(23,040)	(57.87)
繼續營業單位稅前淨利	4,997,893	4,443,886	554,007	12.47
所得稅費用(利益)	214,213	237,381	(23,168)	(9.76)
繼續營業單位稅後淨利	4,783,680	4,206,505	577,175	13.72

就增減比例變動達 10% 以上者，分析說明如下：

1. 營業費用本期增加主要係因公司獲利情形佳，員工薪獎增加所致。
2. 營業利益及繼續營業單位稅前淨利本期增加主要係因本年度保險給付金額減少所致。
3. 營業外收入及利益本期減少主要係因上年度收回呆帳及過期帳金額較高所致。
4. 營業外費用及損失本期減少主要係因上期有自用不動產經鑑價評估認列減損損失所致。
5. 繼續營業單位稅後淨利本期增加係受上述分析之差異原因綜合影響後之結果。

伍、會計師資訊：

一、公費資訊：

(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上：無。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

二、更換會計師資訊：最近兩年度無更換會計師之情形。