

2823

中國人壽保險股份有限公司

財 務 報 告

民國九十九年一月一日至十二月三十一日
及民國九十八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	8-17
(三)會計變動之理由及其影響	17
(四)重要會計科目之說明	17-43
(五)關係人交易事項	44-45
(六)質押之資產	45
(七)重大承諾事項及或有事項	45
(八)重大之災害損失	45
(九)重大之期後事項	46
(十)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	46-48、51
2.轉投資事業相關資訊	48
3.大陸投資及業務資訊	48
(十一)部門別財務資訊	49
(十二)資本結構之變動	49
(十三)因給付鉅額保險金之週轉需要之借款	49
(十四)主要營業用資產及不動產投資之添置、營建、閒置或出售	49
(十五)重大訴訟案件之進行或終結	49
(十六)重要契約之簽訂、完成、撤銷、或失效	50
(十七)重要組織之調整及管理制度之重大改革	50
(十八)因政府法令變更而發生之重大影響	50
(十九)其他	50
九、重要會計科目明細表	52-96
十、會計師複核報告	97
十一、其他揭露事項	
壹、業務	98-106
貳、市價、股利及股權分散情形	107-110
參、重要財務資訊	111-115
肆、財務狀況及經營成果之檢討與分析	116-117
伍、會計師資訊	118

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九十九年十二月三十一日及民國九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十九年一月一日至十二月三十一日及民國九十八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、人身保險業財務報告編製準則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九十九年十二月三十一日及民國九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十九年一月一日至十二月三十一日及民國九十八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

中華民國一〇〇年二月二十二日

中國人壽保險股份有限公司
資產負債表
民國九十八年十二月三十一日
及民國九十八年十二月三十一日

單位:新台幣千元

代碼	資產	會計科目	附註	99年12月31日		98年12月31日		代碼	負債及股東權益	會計科目	附註	99年12月31日		98年12月31日	
				金額	%	金額	%					金額	%	金額	%
11xxx	流動資產							21xxx	流動負債						
11000	現金及約當現金	(四)-1		549,018,254	7.56	542,277,571	7.53	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	(四)-16		\$161,826	0.02	\$136,956	0.02
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	(四)-2		10,143,946	1.56	3,212,226	0.57	21350	應付票據			8,847	0.00	28,305	0.01
11100	備出出售金融資產-流動	(四)-3		57,648,868	8.89	37,986,788	6.77	21450	應付佣金			917,395	0.14	957,298	0.17
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	(四)-4		3,994,586	0.62	1,856,205	0.33	21500	應付保險賠款與給付			112,469	0.02	108,658	0.02
11300	無評路市場之債券投資-流動	(四)-5		768,187	0.12	1,645,110	0.29	21600	應付再保往來款項			50,748	0.01	62,513	0.01
11350	應收票據淨額	(四)-6		924,685	0.14	1,246,815	0.22	21650	應付再保準備款項			99,882	0.02	114,964	0.02
11470	預付再保費支出			65,688	0.01	97,508	0.02	21700	其他應付款			1,618,832	0.25	2,519,905	0.45
11550	應收回再保賠款與給付			122,863	0.02	136,923	0.03	21701	應付費用			1,031,944	0.16	736,855	0.13
11600	應收再保往來款項			181	0.00	16,129	0.00	21800	預收帳項			601,334	0.09	728,391	0.13
11701	應收退稅款	(四)-30		721,273	0.11	981,968	0.17	21950	其他流動負債			510,308	0.08	2,135,741	0.38
11703	應收利息及股息			5,301,585	0.82	4,674,160	0.83		流動負債合計			5,113,585	0.79	7,529,866	1.34
11709	其他應收款淨額			1,347,887	0.27	2,399,081	0.43								
11800	預付費用及其他預付款			110,134	0.02	22,224	0.00	24xxx	長期負債						
11850	遞延所得稅資產-流動	(四)-30		1,198,254	0.18	3,336	0.00	24000	土地增值稅準備	(四)-13		13,628	0.00	13,628	0.00
	流動資產合計			131,766,391	20.32	96,556,041	17.19	24650	應計退休金負債	(四)-32		84,003	0.02	52,624	0.01
								24750	其他金融負債-非流動	(四)-17		194,546	0.03	238,598	0.04
13xxx	放款								長期負債合計			292,177	0.05	304,850	0.05
13100	存單放款			20,327,996	3.13	20,039,023	3.57	26xxx	各項準備						
13200	墊款淨額			3,665,917	0.57	3,069,389	0.55	26100	未滿期保費準備	(四)-18		1,940,264	0.30	1,969,178	0.35
13300	擔保費淨額	(四)-7		11,954,208	1.84	15,582,310	2.77	26200	壽險準備	(四)-19		535,401,984	82.53	458,001,302	81.56
	放款合計			35,948,201	5.54	38,690,722	6.89	26300	特別準備	(四)-20		7,875,143	1.21	7,287,192	1.30
								26400	賠款準備	(四)-21		893,562	0.14	619,915	0.11
14xxx	基金及投資							26600	消費不足準備	(四)-22		534,002	0.08	593,426	0.11
14100	公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	(四)-8		-	-	462,193	0.08		各項準備合計			546,644,955	84.26	468,522,013	83.43
14200	備出出售金融資產-非流動	(四)-9		6,955,933	1.07	18,067,347	3.22	28xxx	其他負債						
14300	持有至到期日金融資產-非流動	(四)-10		275,689,350	42.49	236,944,452	42.19	28200	存入保證金	(四)-31		126,209	0.02	111,024	0.02
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	(四)-11		3,511,909	0.54	3,585,426	0.64	28600	分離帳戶保險商品負債			64,681,882	9.97	60,261,715	10.73
14600	無評路市場之債券投資-非流動	(四)-12		104,179,488	16.06	83,300,529	14.83	28700	其他負債-其他			71,443	0.01	290,159	0.05
14900	不動產投資淨額	(四)-13		13,602,200	2.10	12,162,718	2.16		其他負債合計			64,881,534	10.00	60,662,896	10.80
	基金及投資合計			403,938,880	62.26	354,522,665	63.12		負債合計			616,932,251	95.10	537,019,347	95.62
15xxx	固定資產	(四)-14						31xxx	股本	(四)-23					
15100	土地			4,102,682	0.64	3,521,499	0.63	31100	普通股股本			17,086,119	2.63	15,014,164	2.67
15200	房屋及建築			1,047,063	0.16	836,594	0.15	32xxx	資本公積						
15300	電腦設備			275,084	0.04	297,195	0.05	32100	資本公積-發行股票溢價			2,658,000	0.41	2,658,000	0.47
15400	交通及運輸設備			19,830	0.00	24,747	0.01	32200	資本公積-庫藏股票交易			34,831	0.01	34,831	0.01
15500	其他設備			216,693	0.03	200,578	0.04	32500	資本公積-認股權	(四)-17		1,068,055	0.16	1,068,055	0.19
15600	租賃資產改良			19,214	0.00	18,871	0.00	33xxx	保留盈餘	(四)-26					
15700	在建工程及預付房地設備款			29,287	0.01	29,257	0.01	33100	法定盈餘公積			1,365,188	0.21	504,613	0.09
15x2c	棄置增值			8,234	0.00	9,234	0.00	33200	特別盈餘公積			2,566,878	0.39	3,989,345	0.71
15x3c	減:累計折舊			(575,700)	(0.09)	(542,614)	(0.10)	34xxx	未分配盈餘			3,568,023	0.52	2,715,816	0.48
15x4c	減:累計減損			(738,733)	(0.11)	(738,733)	(0.13)	34100	股東權益之未實現損益			3,613,195	0.56	(1,453,267)	(0.25)
	固定資產淨額			4,403,574	0.68	3,655,628	0.66	34150	未實現重估增值			60,052	0.01	60,052	0.01
								34xxx	股東權益合計			31,820,791	4.90	24,592,059	4.38
17xxx	無形資產														
17100	電腦軟體成本			18,603	0.00	8,707	0.00								
	無形資產合計			18,603	0.00	8,707	0.00								
18xxx	其他資產	(四)-15													
18200	存出保證金			2,746,449	0.42	2,437,461	0.43								
18400	遞延所得稅資產-非流動	(四)-30		98,719	0.01	63,898	0.01								
18500	其他備收款項淨額			4,194	0.00	423	0.00								
18600	分離帳戶保險商品資產	(四)-31		64,681,882	9.97	60,261,715	10.73								
18700	其他資產-其他			116,544	0.02	103,302	0.02								
18711	長期應收款			5,029,605	0.78	5,310,841	0.95								
	其他資產合計			77,677,393	11.20	68,177,640	12.14								
1xxx	資產總計			\$648,753,042	100.00	\$561,611,406	100.00	2-3xxxx	負債及股東權益總計			\$648,753,042	100.00	\$561,611,406	100.00

(請參閱財務報表附註)

董事長:王紹綸

經理人:郭瑜玲

會計主管:謝雪屏

中國人壽保險股份有限公司

損益表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

及民國九十八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,均以新台幣千元為單位)

單位:新台幣千元

代碼	項目	附註	本期		上期	
			金額	%	金額	%
41xxx	營業收入:					
41050	保費收入		\$107,383,621	54.14	\$91,683,194	47.01
41100	再保佣金收入		179,319	0.09	143,837	0.07
41150	攤回再保賠款與給付		413,654	0.21	291,813	0.15
41300	收回保費準備		32,407,632	16.34	64,614,178	33.13
41350	收回特別準備		1,316,623	0.66	2,349,049	1.20
41450	收回賠款準備		593,324	0.30	739,635	0.38
41460	收回保費不足準備		152,909	0.08	348,935	0.18
41500	手續費收入		720,077	0.36	371,521	0.19
41550	利息收入		16,567,752	8.35	13,114,674	6.72
41650	金融資產評價利益		7,271,829	3.67	2,841,082	1.46
41850	處分及投資利益		11,853,508	5.98	2,612,453	1.34
41900	不動產投資利益		350,193	0.18	357,854	0.18
41950	分攤帳戶保險商品收益	(四) - 31	18,456,449	9.30	15,199,124	7.80
42000	其他營業收入		670,734	0.34	365,172	0.19
	營業收入合計		198,337,624	100.00	195,032,521	100.00
51xxx	營業成本:					
51100	再保費支出		(693,520)	(0.35)	(555,610)	(0.28)
51150	承保費用		(8,292)	(0.00)	(6,658)	(0.00)
51200	佣金支出		(6,197,676)	(3.12)	(5,142,962)	(2.64)
51250	保險賠款與給付		(38,259,231)	(19.29)	(69,239,776)	(35.50)
51300	提存保費準備		(110,167,526)	(55.55)	(93,044,811)	(47.71)
51350	提存特別準備		(1,904,575)	(0.96)	(2,981,584)	(1.53)
51400	安定基金支出		(107,373)	(0.45)	(91,676)	(0.30)
51450	提存賠款準備		(882,817)	(0.05)	(593,324)	(0.01)
51460	提存保費不足準備		(93,485)	(0.05)	(24,613)	(0.05)
51550	利息費用		(92,849)	(0.05)	(49,755)	(0.02)
51800	兌換損失		(16,162,503)	(8.15)	(2,683,976)	(1.38)
51900	不動產投資費用及損失		-	-	(1,137)	(0.00)
51950	分攤帳戶保險商品費用	(四) - 31	(18,456,449)	(9.30)	(15,199,124)	(7.80)
	營業成本合計		(193,026,296)	(97.32)	(189,615,006)	(97.22)
60000	營業毛利		5,311,328	2.68	5,417,515	2.78
58000	營業費用					
58100	業務費用		(2,070,853)	(1.04)	(1,801,317)	(0.92)
58200	管理費用		(908,361)	(0.46)	(759,392)	(0.39)
58400	員工訓練費用		(14,795)	(0.01)	(8,498)	(0.01)
	營業費用合計		(2,994,009)	(1.51)	(2,569,207)	(1.32)
61000	營業利益		2,317,319	1.17	2,848,308	1.46
49000	營業外收入及利益:					
49050	財產交易利益		-	-	36	0.00
49150	收回呆帳及逾期帳		12,834	0.01	23,571	0.01
49400	其他營業外收入及利益		154,864	0.08	49,645	0.03
	營業外收入及利益合計		167,698	0.09	73,252	0.04
59000	營業外費用及損失:					
59050	資產交易損失		(1,308)	(0.00)	-	-
59100	減損損失		-	(0.00)	(144,536)	(0.08)
59200	資產報廢損失		(7,932)	(0.01)	(3,426)	(0.00)
59400	其他營業外費用及損失		(23,815)	(0.01)	(6,810)	(0.00)
	營業外費用及損失合計		(33,055)	(0.02)	(154,772)	(0.08)
62000	繼續營業單位稅前純益(純損)		2,451,962	1.24	2,766,788	1.42
63000	所得稅(費用)利益		911,441	0.46	(50,972)	(0.03)
69000	本期淨利(淨損)		\$3,363,403	1.70	\$2,715,816	1.39
	普通股每股盈餘(虧損)(元):	(四) - 25				
			稅前	稅後	稅前	稅後
70000	基本每股盈餘		\$1.44	\$1.97	\$1.84	\$1.81
71000	稀釋每股盈餘		\$1.33	\$1.83	\$1.76	\$1.72

(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:謝富祥

中國人壽保險股份有限公司

股東權益變動表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

及民國九十八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		庫 藏 股	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98年1月1日餘額	\$11,714,164	\$6,288	\$187,201	\$670,127	\$3,636,630	\$(1,909,952)	\$60,052	\$(52,755)	\$4,311,755
97年度盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積			317,412		(317,412)				-
提列特別盈餘公積				3,319,218	(3,319,218)				-
現金增資	3,300,000	2,658,000							5,958,000
發行可轉換公司債-認股權		1,068,505							1,068,505
金融資產未實現(損)益變動數						10,456,685			10,456,685
轉讓庫藏股		28,543						52,755	81,298
民國98年度淨利					2,715,816				2,715,816
民國98年12月31日餘額	\$15,014,164	\$3,761,336	\$504,613	\$3,989,345	\$2,715,816	\$(1,453,267)	\$60,052	\$-	\$24,592,059
民國99年1月1日餘額	\$15,014,164	\$3,761,336	\$504,613	\$3,989,345	\$2,715,816	\$(1,453,267)	\$60,052	\$-	\$24,592,059
98年度盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積			860,575		(543,163)				317,412
提列特別盈餘公積				36,334	(353,746)				(317,412)
普通股現金股利					(1,201,133)				(1,201,133)
盈餘轉增資	2,071,955				(2,071,955)				-
特別盈餘公積轉回未分配盈餘				(1,458,801)	1,458,801				-
金融資產未實現(損)益變動數						5,066,462			5,066,462
民國99年度淨利					3,363,403				3,363,403
民國99年12月31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

(請參閱財務報表附註)

註：法定盈餘公積及特別盈餘公積本期變動數包含自98年度盈餘提列公積543,163仟元及353,746仟元，暨變更97年度盈餘分配案同額增提，減列法定盈餘公積及特別盈餘公積317,412仟元。

董事長：王銘陽

經理人：郭瑜玲

會計主管：謝雪屏

中國人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日
及民國九十八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	\$3,363,403	\$2,715,816
調整項目：		
折舊費用	171,738	144,708
攤提費用	8,700	7,348
呆帳費用提列(轉列收入)數	26,681	15,964
呆帳轉銷金額	(39,286)	(5,240)
各項保險準備提列(收回)數	78,122,942	28,358,140
金融資產溢(折)價攤銷	666,556	521,132
發行可轉換公司債溢價攤銷數	5,792	7,103
處分及報廢固定資產損失(利益)	9,239	3,390
各項金融資產-非流動處分損失(利益)	(1,499,513)	(3,196,597)
處分不動產投資損失(利益)	(9,083)	(35,935)
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	(7,271,829)	(2,841,082)
金融資產減損損失(迴轉利益)	0	144,536
金融資產匯率影響數	5,257,042	(159,605)
各項金融資產及負債-流動減少(增加)	(13,545,844)	(2,485,099)
應收票據保費催收款減少(增加)	316,258	(186,629)
預付再保費支出減少(增加)	31,820	663
應收各項收益退稅款減少(增加)	(366,730)	(482,265)
其他應收款減少(增加)	651,166	19,971,200
長期應收票據及款項減少(增加)	281,236	2,678,343
預付費用及其他預付款減少(增加)	(87,910)	27,873
應攤回再保賠款與給付減少(增加)	14,061	(84,266)
應收及應付再保往來款項減少(增加)	4,183	(34,793)
暫付及待結轉款項減少(增加)	(13,242)	36,985
應付票據增加(減少)	(19,458)	(257,398)
應付費用增加(減少)	295,089	368,601
應付保險賠款與給付增加(減少)	3,810	(28,683)
其他應付款增加(減少)	(901,073)	769,102
退休金負債增加(減少)	31,379	3,389
應付再保業務款項增加(減少)	(15,082)	38,634
應付佣金增加(減少)	(39,903)	340,003
預收款項增加(減少)	(127,057)	366,300
暫收及待結轉款項增加(減少)	(1,842,151)	355,262
遞延所得稅資產淨變動影響數	(1,229,739)	-
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>62,253,195</u>	<u>47,076,900</u>
投資活動之現金流量：		
各項金融資產-非流動處分(增加)價款	(54,671,467)	(33,349,767)
購置固定資產與不動產投資價款	(2,502,216)	(870,048)
處分固定資產與不動產投資價款	142,894	233,225
購置無形資產及其他資產價款	(18,596)	(3,656)
存出保證金減少(增加)	15,409	12,713
承受擔保品減少(增加)	-	756,000
放款減少(增加)	2,757,256	3,624,558
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>(54,276,720)</u>	<u>(29,596,975)</u>
融資活動之現金流量：		
其他金融負債增加(減少)	(49,844)	1,300,000
存入保證金增加(減少)	15,185	(976)
發放現金股利	(1,201,133)	-
現金增資	-	5,958,000
庫藏股票處分價款	-	81,298
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>(1,235,792)</u>	<u>7,338,322</u>
本期現金及約當現金增加(減少)	6,740,683	24,818,247
期初現金及約當現金餘額	42,277,571	17,459,324
期末現金及約當現金餘額	<u>\$49,018,254</u>	<u>\$42,277,571</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)	\$86,438	\$31,411
本期支付所得稅	<u>\$568,504</u>	<u>\$462,396</u>

(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
民國九十九年十二月三十一日
及民國九十八年十二月三十一日
(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五十二年四月二十五日設立，原名華僑人壽保險股份有限公司，於民國七十年一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，至民國九十九年十二月三十一日止實收資本額為新台幣壹佰柒拾億捌仟陸佰壹拾壹萬玖仟元整。

本公司為擴大營運綜效，於民國九十八年六月十六日經行政院金融監督管理委員會保理字第 09802552211 號函核准，以民國九十八年六月十九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。

本公司民國九十九年十二月三十一日及民國九十八年十二月三十一日之員工人數分別為11,927人及13,948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、一般公認會計原則、保險法、人身保險業財務報告編製準則之規定辦理。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。

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. 現金及約當現金

係銀行存款、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。

4. 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：

- 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。

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)

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。

(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，原已認列為業主權益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

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)

(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。

5. 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。

6. 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。

7. 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。

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。

8. 備抵呆帳

本公司除參照行政院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。

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. 其它催收款

其它催收款係本公司依「資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，轉列逾期付息或還款之擔保放款及逾期未收回之各種應收款。

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)。

13. 無形資產

本公司自民國九十六年一月一日起適用財務會計準則公報第37號「無形資產之會計處理準則」。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

本公司銷售投資型保險商品，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。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用係依「分離帳戶會計處理準則」分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」。

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。

自民國九十四年七月一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. 營業準備

各項營業準備(壽險責任準備、特別準備、未滿期保費準備、賠款準備及保費不足準備)係依照保險法及有關法令之規定並經精算師精算提列。理賠、滿期或解約時，一方面作為保險給付，一方面沖轉各該保單原已提列之準備，差額則列為當期損益。

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。

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九十六年三月發布(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. 保險業務收入及支出

保費收入係於收到現金或票據並完成核保手續時認列，其相對發生之支出，如佣金支出及承保費用等，則配合保費收入計列。

21. 放款利息收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

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。

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)

配合九十五年一月一日開始實施之「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

無此事項。

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	99.12.31	98.12.31
庫存現金	\$2,673	\$3,613
週轉金	39,636	40,022
支票存款、活期存款	12,563,591	5,475,573
定期存款	3,469,600	7,077,680
約當現金-附賣回債券	32,942,754	29,680,683
合 計	<u>\$49,018,254</u>	<u>\$42,277,571</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。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產-流動

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
國內政府公債	\$406,734	\$406,734
國內公司債	250,000	500,000
國內可轉債	28,841	148,714
衍生性金融資產-利率交換合約	44,085	27,117
衍生性金融資產-換匯及遠期外匯合約	9,404,577	2,090,016
加(減)：評價調整	9,709	39,645
合 計	<u>\$10,143,946</u>	<u>\$3,212,226</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-流動，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-流動中，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。

3. 備供出售金融資產-流動

- (1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
國內政府公債	\$256,750	\$-
國內(上市、櫃)股票	40,328,918	32,316,487
國內受益憑證	10,894,604	1,630,689
國內不動產債	213,714	140,613
國外股票	190,319	113,806
國外受益憑證	2,841,162	6,367,050
加(減)：評價調整	2,923,401	(2,581,857)
合 計	<u>\$57,648,868</u>	<u>\$37,986,788</u>

- (2) 備供出售金融資產-流動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。
- (3) 備供出售金融資產-流動之公平價值，國內股票及國內不動產債係依證券交易所及櫃檯買賣中心決算日之收盤價，國外股票係依 Bloomberg 報價評價，國內外受益憑證係依當日淨值評價，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。

4. 持有至到期日金融資產-一年內到期

- (1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
國內政府公債	\$205,642	\$458,325
國內公司債	149,786	402,163
國內金融債	-	995,717
國內國庫券	3,491,628	-
國外公司債	147,530	-
合 計	<u>\$3,994,586</u>	<u>\$1,856,205</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. 無活絡市場之債券投資-流動

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
國內公司債	\$169,955	\$445,785
國內金融債	598,232	647,941
國內不動產債	-	366,104
國外公司債	-	156,859
國外金融債	-	28,421
合 計	\$768,187	\$1,645,110

(2) 無活絡市場之債券投資-流動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。

6. 應收票據

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
應收票據	\$924,685	\$1,246,815

(2) 上列應收票據未有提供擔保之情事。

7. 各項擔保放款

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
擔保放款	\$11,466,225	\$15,009,462
擔保放款－關係人	467	535
減：備抵呆帳	(1,539)	(2,552)
擔保放款淨額	11,465,153	15,007,445
催收款－擔保放款	621,263	720,714
減：備抵呆帳	(132,128)	(145,849)
催收款擔保放款淨額	489,135	574,865
各項擔保放款合計	\$11,954,288	\$15,582,310

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) 民國九十九年及九十八年十二月三十一日擔保放款總額均未逾保險法第一四六條之三規定之限額。

(3) 備抵呆帳係依期末各項擔保放款餘額可能無法收回金額予以估計提列。

8. 公平價值變動列入損益之金融資產-非流動

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
結構型債券	\$-	\$457,300
加(減)：評價調整	-	4,893
合 計	\$-	\$462,193

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產-非流動，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) 上列結構型債券係依 Euroclear 報價評價。

9. 備供出售金融資產-非流動

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
國內政府公債	\$3,016,799	\$8,225,342
國外公司債	-	492,663
國外金融債	3,527,253	8,582,733
加(減)：評價調整	411,881	767,052
減：抵繳保證金	-	(443)
合 計	\$6,955,933	\$18,067,347

(2) 備供出售金融資產-非流動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。

(3) 備供出售金融資產-非流動，國內政府公債係依證券櫃檯買賣中心各期次債券公平價格評價，國外公司債及國外金融債係依 Bloomberg 報價評價。

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)

10. 持有至到期日金融資產-非流動

本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
結構型定存	\$-	\$2,000,000
國內政府公債	130,211,081	103,423,974
國內公司債	14,137,796	15,087,422
國內金融債	8,929,853	9,429,813
國內特別股	1,508,663	1,513,520
國外公司債	5,236,062	1,709,016
國外特別股	52,269	315,325
國外金融債	113,987,444	98,533,905
國外結構型債券	1,019,200	5,124,800
國外不動產債	1,107,065	-
減：抵繳保證金	(500,083)	(193,323)
合 計	<u>\$275,689,350</u>	<u>\$236,944,452</u>

11. 以成本衡量之金融資產-非流動

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
國內未上市櫃股票	<u>\$3,511,909</u>	<u>\$3,585,426</u>

(2) 以成本衡量之金融資產-非流動係持有未上市櫃股票，截至民國九十九年十二月三十一日止，本公司對上項股票並未具重大影響力。

12. 無活絡市場之債券投資-非流動

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
結構型定存	\$2,329,600	\$2,562,400
國內政府公債	15,592,310	18,580,141
國內公司債	25,237,505	11,192,515
國內金融債	11,093,138	10,730,217
國外政府公債	21,050,670	16,723,996
國外公司債	3,001,710	5,553,217
國外金融債	26,934,599	15,930,323
國外不動產債	1,141,949	4,211,633
減：抵繳保證金	(2,201,993)	(2,183,913)
合 計	<u>\$104,179,488</u>	<u>\$83,300,529</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) 無活絡市場之債券投資-非流動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。

13. 不動產投資

- (1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
取得成本-土地	\$11,368,939	\$10,378,771
取得成本-房屋及建築	5,346,306	4,816,866
重估增值-土地	18,334	18,334
重估增值-房屋及建築	1,050	1,050
小 計	16,734,629	15,215,021
減:累計折舊-房屋及建築	(935,805)	(847,621)
未 折 減 餘 額	15,798,824	14,367,400
不動產投資淨額	15,798,824	14,367,400
減：累計減損	(2,196,624)	(2,204,682)
合 計	<u>\$13,602,200</u>	<u>\$12,162,718</u>

- (2) 本公司曾於民國六十三年至七十一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，截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，不動產投資重估增值餘額均為 19,384 仟元，固定資產重估增值餘額均為 8,234 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。

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. 固定資產

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
取得成本		
土地	\$4,102,682	\$3,521,499
房屋及建築	1,047,063	836,594
電腦設備	275,004	297,195
交通及運輸設備	19,830	24,747
其他設備	216,693	200,578
租賃改良	19,214	18,871
重估增值-土地	8,234	8,234
小 計	5,688,720	4,907,718
減：累計折舊		
房屋及建築	(224,254)	(207,805)
電腦設備	(167,865)	(166,164)
交通及運輸設備	(14,458)	(18,688)
其他設備	(151,119)	(133,571)
租賃改良	(18,004)	(16,386)
小 計	(575,700)	(542,614)
未折減餘額	5,113,020	4,365,104
未完工程及預付房地設備款	29,287	29,257
固定資產淨額	5,142,307	4,394,361
減：累計減損	(738,733)	(738,733)
減損後固定資產淨額	\$4,403,574	\$3,655,628

(2) 本公司曾於民國六十三年至七十一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 13。

(3) 上列固定資產並未有提供質押擔保之情事。

15. 存出保證金

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
保險事業保證金	\$2,686,536	\$2,375,327
訴訟保證金	15,540	2,352
其他保證金	44,373	59,782
合 計	\$2,746,449	\$2,437,461

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) 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(六)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(六)質押之資產。

16. 公平價值變動列入損益之金融負債-流動

- (1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
衍生性金融負債－換匯及遠期外匯合約	\$161,826	\$133,265
衍生性金融負債－利率交換合約	-	3,691
	<u>\$161,826</u>	<u>\$136,956</u>

- (2) 公平價值變動列入損益之金融負債-流動，包含交易目的之金融負債及指定公平價值變動列入損益之金融負債。

17. 其他金融負債-非流動

- (1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
九十八年度第一次無擔保次順位到期強制轉換公司債	\$194,546	\$238,598

- (2) 本公司為強化資本結構，經主管機關行政院金融監督管理委員會民國九十八年三月二十三日金管保一字第 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，流通期間自民國九十八年三月二十七日至一百零三年三月二十七日，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」共計金額為新台幣 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：

	99.12.31	98.12.31
<u>主債務商品</u>		
第一次無擔保順位到期強制轉換公司債	\$-	\$-
加：公司債溢價餘額	194,546	238,598
合 計	<u>\$194,546</u>	<u>\$238,598</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，截至民國九十九年十二月三十一日止，該轉換公司債尚未轉換為普通股。

18. 未滿期保費準備

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
傷害險	\$617,304	\$578,211
壽險	46,388	37,685
健康險	1,022,353	906,899
團體險	254,219	446,383
合 計	<u>\$1,940,264</u>	<u>\$1,969,178</u>

(2) 係依據保險法第十一條及保險業各種準備金提存辦法第十五條規定予以提列，上年度提列準備部份，本年度則全部收回做為收入，並委請精算師計算。

19. 壽險責任準備

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
人壽保險	\$490,691,137	\$425,470,976
年金險	44,383,108	32,332,074
投資型保險商品	327,739	258,252
合 計	<u>\$535,401,984</u>	<u>\$458,061,302</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) 係依據保險法第十一條及保險業各種準備金提存辦法第十二條規定計提，並委請精算師計算。

20. 特別準備

- (1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
傷害險	\$768,893	\$759,695
健康險	1,421,479	1,191,436
團體險	1,648,229	1,579,512
分紅保單紅利準備	1,678,430	1,382,612
分紅保單紅利風險準備	304,878	304,878
人壽保險	2,053,234	2,069,059
合 計	<u>\$7,875,143</u>	<u>\$7,287,192</u>

- (2) 係依據保險法第十一條及保險業各種準備金提存辦法第十八條、第十九條、第二十條及第二十一條規定計提，分別按各險別計算應提存及收回之金額，並委請精算師計算。

- (3) 本期特別準備金包含重大事故準備金 1,889,240 仟元，危險變動準備金 2,348,516 仟元及其他準備金。

21. 賠款準備

- (1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
人壽保險	\$153,704	\$66,551
傷害險	165,257	232,474
健康險	263,257	113,614
團體險	311,344	198,276
合 計	<u>\$893,562</u>	<u>\$610,915</u>

- (2) 係依據保險法第十一條及保險業各種準備金提存辦法第二十二條及第二十三條規定計提，並委請精算師計算。

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)

22. 保費不足準備

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
不分紅人壽保險	\$229,306	\$171,340
團體險	12,916	35,057
分紅保單	291,780	387,029
合 計	\$534,002	\$593,426

(2) 係依據保險法第十一條及保險業各種準備金提存辦法第十六條及第十七條規定計提，並委請精算師計算。

23. 股 本

- (1) 本公司民國九十九年十二月三十一日及民國九十八年十二月三十一日實收資本分別為 17,086,119 仟元及 15,014,164 仟元，分為普通股 1,708,611,900 股及 1,501,416,400 股，每股面額 10 元。
- (2) 本公司分別於民國九十八年三月十八日及九月十八日經董事會決議發行私募普通股 130,000 仟股及現金增資發行新股 200,000 仟股，每股面額均為 10 元。此二項增資案業經主管機關核准在案，並經董事會決議以民國九十八年三月十九日及十一月二十四日為增資基準日。
- (3) 本公司於民國九十九年六月十八日經股東常會決議自九十八年度可分配盈餘中提撥 2,071,955 仟元轉增資，每股面額 10 元，發行普通股 207,195,500 股，是項增資案於民國九十九年七月十六日經主管機關核准在案，並經董事會決議以民國九十九年八月二十四日為增資基準日。

24. 庫藏股

(1) 本項目明細如下：

項 目	單位：仟股			
	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
99 年度	-	-	-	-
98 年度	4,415	-	4,415	-

上述庫藏股之收回係為轉讓予員工。

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) 根據證券交易法規定，公司買回股份不得超過已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額；買回之股份，不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。
- (3) 本公司民國九十八年度最高持有庫藏股票數為 4,415 仟股，其收買股份之最高總金額為 52,755 仟元。

25. 普通股每股盈餘

99 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	\$2,451,962	\$3,363,403	1,708,612	\$1.44	\$1.97
具稀釋作用潛在普通股之影響：					
轉換公司債	7,949	6,597	135,841		
稀釋每股盈餘					
本期淨利	\$2,459,911	\$3,370,000	1,844,453	\$1.33	\$1.83

98 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	\$2,766,788	\$2,715,816	1,500,401	\$1.84	\$1.81
具稀釋作用潛在普通股之影響：					
轉換公司債	7,103	5,328	78,654		
稀釋每股盈餘					
本期淨利	\$2,773,891	\$2,721,144	1,579,055	\$1.76	\$1.72

26. 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。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積之提列已達實收資本百分之五十時，得以股東會決議於不超過其半數之範圍內轉撥資本。

(2) 特別盈餘公積

本公司依財政部「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。

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)

本公司分別於民國九十九年及九十八年股東會決議通過，將九十八年度及九十七年度收回之危險變動特別準備金依稅後金額353,746仟元及137,760仟元轉列特別盈餘公積。

- (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。
- (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九十九年六月十八日及九十八年六月十九日決議通過九十八年度及九十七年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	98 年度	97 年度(註)	98 年度	97 年度
提列法定盈餘公積	\$543,163	\$317,412	\$-	\$-
提列特別盈餘公積	353,746	3,319,218	-	-
現金股利	1,201,133	-	0.80	-
股票股利	2,071,955	-	1.38	-

註：本公司於99年6月18日股東常會決議調整暨變更97年度盈餘分配案，依保險法規定調增法定盈餘公積至百分之二十，調增金額為317,412仟元，另調減當年度股東權益減項提列特別盈餘公積金額為317,412仟元，該調整僅為項目之重分類，並無影響股東權益，經調整後提列法定盈餘公積及特別盈餘公積金額為634,824仟元及3,001,806仟元。

- (6) 本公司自民國九十七年起，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。民國九十九年六月十八日股東常會決議九十八年度員工分紅及董監酬勞金額為36,428仟元及30,400仟元，實際配發金額與前年度估計金額一致，並無差異。另本公司估計民國九十九年度應付員工分紅及董監酬勞金額為23,969仟元及30,400仟元，若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為一百年度之損益。

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)

27. 營業成本

本公司民國九十九年度及九十八年度發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表如下：

	99 年度			98 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	\$-	\$1,542,556	\$1,542,556	\$-	\$1,389,808	\$1,389,808
薪資費用	-	1,135,756	1,135,756	-	1,101,930	1,101,930
勞健保費用	-	176,100	176,100	-	136,996	136,996
退休金費用	-	138,237	138,237	-	81,908	81,908
其他用人費用	-	92,463	92,463	-	68,974	68,974
折舊費用	-	171,738	171,738	-	144,708	144,708
攤銷費用	-	8,700	8,700	-	7,348	7,348

(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。

28 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。

本公司金融商品之主要風險為利率變動現金流量風險、匯率風險、利率與商品價格變動之公平價值風險、信用風險與流動性風險。經授權核准之風險管理政策如下：

利率變動現金流量風險

本公司持有之各項浮動利率債券投資，可能因市場利率變動導致未來現金流量(流入)產生波動之風險。惟本公司之債券投資係以固定利率債券為主，故本項風險並非重大。

匯率風險

本公司持有之外幣部位，於資產負債表日，因匯率之變動將使該外幣部位之公平價值隨之變動。本公司對於持有之各類外幣持續執行換匯與遠匯衍生性商品交易避險，本公司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。

利率與商品價格變動之公平價值風險

本公司持有之各項固定利率債券及各項權益證券投資，可能因政府貨幣政策改變、發行機構信評等級調整、整體經濟狀況變動、產業景氣之循環、投資標的發行機構營運成果之優劣、交易市場公開訊息等因素，致使債券之市場利率變動；權益證券之商品價格變動而發生損失。惟本公司對於上揭資產之投資策略，係於保本優先之穩健考量下，追求固定及合理之利潤，故投資部位之配置係多元化分散於不同產業及不同性質之標的，並持續觀察國內外各項重要經濟指標為機動調整，以有效分散並控制風險。

信用風險

本公司對於交易對象之信用評估、擔保品之價值鑑估及債權保全之執行均確實遵循保險法 146 條及相關函令與公司內部控制制度之規定。故本公司債券投資及放款之相對交易對象皆為信用評等具相當等級以上或知名之金融機構及公司、或提供足額擔保且無不良信用記錄之個人。且本公司積極、持續執行債權保全作業，是以並無重大呆帳金額。

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法定限額。是以本公司之金融商品投資並無重大信用風險。

流動性風險

本公司經營人壽保險業務，主要負債係發行長年期保單之壽險責任準備，相對流動負債比重極低，是以資產中之約當現金及各項具活絡市場之金融商品部位公平價值總額支應一年內到期之各項短期負債後仍尚有巨額餘裕，故不致發生此項風險。

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)

29. 金融商品資訊

(1) 公平價值：

	99.12.31	
	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>		
現金及約當現金	\$49,018,254	\$49,018,254
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	695,284	695,284
備供出售金融資產-流動	57,648,868	57,648,868
持有至到期日金融資產-一年內到期	3,994,586	3,993,980
無活絡市場之債券投資-流動	768,187	771,472
應收票據及款項	8,818,474	8,818,474
放款	35,948,201	35,948,201
備供出售金融資產-非流動	6,955,933	6,955,933
持有至到期日金融資產-非流動	275,689,350	281,937,769
以成本衡量之金融資產-非流動	3,511,909	3,511,909
無活絡市場之債券投資-非流動	104,179,488	102,044,963
存出保證金	2,746,449	2,724,103
長期應收款	5,029,605	5,029,605
其他催收款	4,194	4,194
<u>資產-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	\$9,448,662	\$9,448,662
<u>負債-非衍生性</u>		
應付票據及款項	3,840,117	3,840,117
存入保證金	126,209	126,209
<u>負債-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	161,826	161,826
其他金融負債-非流動	194,546	194,546
98.12.31		
<u>資產—非衍生性</u>		
現金及約當現金	\$42,277,571	\$42,277,571
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1,095,093	1,095,093
備供出售金融資產-流動	37,986,788	37,986,788

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)

	99.12.31	
	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>		
持有至到期日金融資產-一年內到期	1,856,205	1,849,275
無活絡市場之債券投資-流動	1,645,110	1,632,278
應收票據及款項	9,455,076	9,455,076
放款	38,690,722	38,690,722
公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	462,193	462,193
備供出售金融資產-非流動	18,067,347	18,067,347
持有至到期日金融資產-非流動	236,944,452	239,447,998
以成本衡量之金融資產-非流動	3,585,426	3,585,426
無活絡市場之債券投資-非流動	83,300,529	82,579,322
存出保證金	2,437,461	2,384,395
長期應收款	5,310,841	5,310,841
其他催收款	423	423
<u>資產-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	2,117,133	2,117,133
<u>負債-非衍生性</u>		
應付票據及款項	4,528,498	4,528,498
存入保證金	111,024	111,024
<u>負債-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	136,956	136,956
其他金融負債-非流動	238,598	238,598

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. 短期金融商品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。此方法應用於現金及約當現金、應收票據、其他流動資產、其他資產、短期債務、應付款項、其他流動負債與什項負債。
- 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。

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. 其餘各項流動及非流動之金融資產(負債)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	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>資產-非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	\$-	\$-	\$695,284	\$1,095,093
公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	-	-	-	462,193
備供出售金融資產-流動	43,298,719	29,592,675	14,350,149	8,394,113
備供出售金融資產-非流動	-	-	6,955,933	18,067,347
持有至到期日金融資產-一年內到期	-	-	3,993,980	1,849,275
持有至到期日金融資產-非流動	-	-	281,937,769	239,447,998
無活絡市場之債券投資-流動	-	-	771,472	1,632,278
無活絡市場之債券投資-非流動	-	-	102,044,963	82,579,322
存出保證金	-	-	2,724,103	2,384,395
<u>資產-衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	-	-	9,448,662	2,117,133
<u>負債-衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	-	-	161,826	136,956
其他金融負債-非流動	-	-	194,546	238,598

(3) 本公司提供部分定存單及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15及附註(六)。

(4) 本公司民國九十九年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益7,271,829仟元，民國九十八年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列當期利益2,841,082仟元。

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)

- (5) 本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產為454,332,101仟元及407,100,261仟元(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23,041,637仟元及16,680,064仟元。
- (6) 本公司民國九十九年度及九十八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16,474,754仟元及12,923,919仟元。
- (7) 本公司民國九十九年度及九十八年度自備供出售金融資產當期直接認列增加股東權益調整項目之金額為4,698,847仟元及8,502,040仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期損失之金額為367,615仟元及1,954,645仟元。
- (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99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	\$48,613,242	\$-	\$-	\$-	\$48,613,242
公平價值變動列入損益之					
金融資產-流動	407,366	-	-	259,034	666,400
備供出售金融資產-流動	261,325	-	-	-	261,325
備供出售金融資產-非流動	-	496,505	4,381,914	2,077,514	6,955,933
持有至到期日金融資產	3,994,586	30,034,168	44,231,285	201,923,980	280,184,019
以成本衡量-特別股-非流動	-	1,750,000	-	-	1,750,000
無活絡市場之債券投資	768,187	9,771,633	45,820,689	50,789,159	107,149,668
壽險貸款	略	略	略	略	20,327,996
擔保放款	42,025	718,906	2,221,489	8,482,733	11,465,153
合計	<u>\$54,086,731</u>	<u>\$42,771,212</u>	<u>\$96,655,377</u>	<u>\$263,532,420</u>	<u>\$477,373,736</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)

民國98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	\$41,389,594	\$-	\$-	\$-	\$41,389,594
公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	-	679,711	-	261,036	940,747
公平價值變動列入損益之 金融資產-非流動	-	-	462,193	-	462,193
備供出售金融資產-非流動	-	3,431,643	9,435,776	5,200,371	18,067,790
持有至到期日金融資產	1,856,205	14,733,717	47,584,762	174,819,296	238,993,980
以成本衡量-特別股-非流動	-	1,750,000	-	-	1,750,000
無活絡市場之債券投資	1,645,110	17,179,711	21,227,048	47,077,684	87,129,553
壽險貸款	略	略	略	略	20,039,023
擔保放款	582,965	1,398,094	2,017,531	11,008,855	15,007,445
合計	\$45,473,874	\$39,172,876	\$80,727,310	\$238,367,242	\$423,780,325

(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) 本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	99.12.31			98.12.31		
	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	\$5,617,034	\$29.1200	\$163,568,062	\$4,725,369	\$32.0300	\$151,353,568
澳幣	495,474	29.6587	14,695,126	164,834	28.6566	14,214,198
加拿大幣	413,741	29.1433	12,057,804	-	-	-

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)

(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。

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，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)1.(5)從事衍生性商品交易之說明。

30. 所得稅

本公司之營利事業所得稅稅率原為百分之二十五，依民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文，本公司自九十九年度起適用之所得稅率改為百分之二十；又依民國九十九年六月十五日新公布之所得稅法修正條文，本公司自九十九年度起適用之所得稅率改為百分之十七。

(1) 所得稅費用

- A. 本公司民國九十九年度及九十八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(損)依規定稅率17%及25%計算之應計所得稅之差異列明如下：

	99 年度	98 年度
稅前淨利(損)	\$2,451,962	\$2,766,788
分離課稅利息收入	-	(11,308)
免稅所得及證券交易損益	(3,662,564)	(1,394,635)
暫時性差異	6,492,233	(228,496)
永久性差異	29,935	13,221
全年所得額	5,311,566	1,145,570
虧損扣抵本期扣除額	(4,251,416)	(1,145,570)
課稅所得額	\$1,060,150	\$-
依課稅所得計算之營利事業所得稅	\$180,225	\$-
加：前期未分配盈餘加徵 10% 稅款	462	-
加：最低稅負制應繳納金額	127,781	60,802
減：投資抵減稅額	(8,724)	-
減：遞延所得稅資產一期末(淨額)	(1,296,974)	(67,234)
加：遞延所得稅資產一期初(淨額)	67,234	67,234
前期所得稅估計變動及核定差異	18,555	(10,493)
分離課稅所得稅	-	663
本期應負擔之營利事業所得稅	<u>\$ (911,441)</u>	<u>\$ 50,972</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)

B. 民國九十九年度及九十八年度應付(退)所得稅之組成說明如下：

	99 年度	98 年度
依課稅所得計算之營利事業所得稅	\$180,225	\$-
加：前期未分配盈餘加徵 10%稅款	462	-
加：最低稅負制應繳納金額	127,781	60,802
減：投資抵減稅額	(8,724)	-
本期應申報之營利事業所得稅	299,744	60,802
減：扣繳稅款	(568,504)	(461,733)
應付(退)所得稅	<u>\$ (268,760)</u>	<u>\$ (400,931)</u>

C. 截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日應收(付)所得稅明細如下：

	99.12.31	98.12.31
應收 96 年營利事業所得稅	\$-	\$294,235
應收 97 年營利事業所得稅	-	286,802
應收 98 年營利事業所得稅	452,513	400,931
應收 99 年營利事業所得稅	268,760	-
合 計	<u>\$721,273</u>	<u>\$981,968</u>

(2) 遞延所得稅

A. 遞延所得稅負債與資產：

	99.12.31	98.12.31
a. 遞延得稅負債總額	\$-	\$-
b. 遞延所得稅資產總額	1,303,236	918,018
c. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	(6,263)	(850,784)
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	380,401
未實現兌換損失(收益)之認列所產生之可減除(應課稅)暫時性差異	16,335,392	2,576,333
未實現減損損失(收益)之認列所產生之可減除暫時性差異	493,884	505,598
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	(9,383,500)	(2,751,382)
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	86,817	40,165
虧損扣抵認列所產生之可減除暫時性差異	-	3,618,240
備抵呆帳超限之可減除暫時性差異	-	179,998
e. 留抵下期之投資抵減稅額	-	8,147

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)

	99.12.31	98.12.31
B. 遞延所得稅資產－流動	\$1,198,254	\$112,973
備抵評價－遞延所得稅資產－流動	-	(109,637)
淨遞延所得稅資產－流動	1,198,254	3,336
遞延所得稅負債－流動	-	-
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$1,198,254</u>	<u>\$3,336</u>
	99.12.31	98.12.31
C. 遞延所得稅資產－非流動	\$104,982	\$805,045
備抵評價－遞延所得稅資產－非流動	(6,263)	(741,147)
淨遞延所得稅資產－非流動	98,719	63,898
遞延所得稅負債－非流動	-	-
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$98,719</u>	<u>\$63,898</u>
	99 年度	98 年度
D 繼續營業單位之應付所得稅(當期所得稅費用)	\$180,225	\$-
前期未分配盈餘加徵 10%稅款	462	-
本年度最低稅負制應繳納金額	127,781	60,802
減：投資抵減稅額	(8,724)	-
未實現投資損失所產生之遞延所得稅費用(利益)	41,972	-
未實現兌換損益產生之遞延所得稅費用(利益)	(2,339,040)	(395,183)
未實現減損損失所產生之遞延所得稅費用(利益)	1,991	1,991
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)	1,127,460	570,789
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)	(7,931)	(1,218)
虧損扣抵所產生之遞延所得稅費用(利益)	615,101	78,182
投資抵減所產生之遞延所得稅費用(利益)	8,147	(31)
備抵呆帳超限所產生之遞延所得稅費用(利益)	30,600	-
分離課稅所得稅	-	663
前期所得稅估計變動及核定差異	18,555	(10,493)
稅率變動調整	136,481	291,108
備抵評價	(844,521)	(545,638)
繼續營業單位之所得稅費用(利益)	<u>\$(911,441)</u>	<u>\$50,972</u>

E. 本公司營利事業所得稅申報業經稽徵機關核定至97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) 截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日有關股東可扣抵帳戶之資訊內容如下：

	99.12.31	98.12.31
股東可扣抵帳戶餘額	322,592	607,857
八十六年度以前未分配盈餘	-	-
八十七年度以後未分配盈餘(累積盈虧)	3,368,023	2,715,816
實際(預計)當年度盈餘分配之稅額扣抵比率	9.58%	(註)

(註：98年度發放現金及股票股利之稅額扣抵比率分別為10.67%及18.21%)

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。

(9) 所得稅抵減之法令依據、抵減項目、可抵減總額、尚未抵減餘額及最後抵減年度：

法令依據	抵減項目	可抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例#6	人才培訓支出	\$2,711	99
		2,073	100
		1,723	101
		2,217	102
		<u>\$8,724</u>	

本公司預計上述可抵減金額將於本年度全數抵減。

31. 分離帳戶保險商品

(1) 本項目民國 99 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	\$974,684	分離帳戶保險價值準備	\$64,443,409
有價證券	63,546,945	應付帳款	237,556
應收帳款	160,253	其他負債	917
資產合計	<u>\$64,681,882</u>	負債合計	<u>\$64,681,882</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)

收 益		費 用	
項目	金額	項目	金額
保費收入	\$12,905,344	保險賠款與給付	\$11,381,917
未實現金融商品評價利益	3,695,331	提存分離帳戶保險價值準備	4,379,257
證券交易利益	1,805,972	兌換損失	1,375,877
利息收入	315	保管費支出	1,319,398
其他收入	49,487		
收益合計	<u>\$18,456,449</u>	費用合計	<u>\$18,456,449</u>

(2) 本項目民國 98 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	\$976,163	分離帳戶保險價值準備	\$60,077,572
有價證券	59,157,972	應付帳款	175,479
應收帳款	127,580	其他負債	8,664
資產合計	<u>\$60,261,715</u>	負債合計	<u>\$60,261,715</u>

收 益		費 用	
項目	金額	項目	金額
保費收入	\$7,074,755	保險賠款與給付	\$4,179,402
未實現金融商品評價利益	8,096,220	提存分離帳戶保險價值準備	10,202,806
利息收入	78	證券交易損失	46,874
其他收入	28,071	保管費支出	716,388
		兌換損失	53,654
收益合計	<u>\$15,199,124</u>	費用合計	<u>\$15,199,124</u>

- (3) 本公司自民國九十二年第二季起開始從事投資型商品保單銷售，主要商品為「變額萬能壽險」。
- (4) 上述投資型商品分離帳戶係依財政部公佈之「投資型保險商品管理規則」及「人身保險業銷售投資型保險商品會計處理準則」之規定辦理。
- (5) 本公司因經營前揭投資型保險業務，而於民國九十九年度及九十八年度自交易對手取得之銷售獎金或折讓合計分別為 279,328 仟元及 130,854 仟元，帳列手續費收入。

32. 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勞動及承攬混合契約之業務人員。
 - C. 於民國九十四年七月一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，自民國九十四年七月一日後到職之員工，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九十九年六月三十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。
 - b. 員工合於下列條件之一者，應予命令退休：
 - 年滿六十五歲者。
 - 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殘廢為標準，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。

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」，茲將民國九十九年及九十八年十二月三十一日之基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	99 年度	98 年度
既得給付義務	\$(32,509)	\$(16,992)
非既得給付義務	(98,970)	(101,683)
累計給付義務	(131,479)	(118,675)
未來薪資增加之影響數	(47,169)	(45,692)
預計給付義務	(178,648)	(164,367)
退休基金資產公平價值	63,844	61,833
提撥狀況	(114,804)	(102,534)
未認列過度性淨給付義務(資產)	3,092	6,184
未認列之退休金淨損(益)	27,709	43,726
應計退休金負債	\$(84,003)	\$(52,624)

- (3) 截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司退休離職辦法之既得給付義務為 32,509 仟元及 16,992 仟元。

- (4) 民國九十九年度及九十八年度淨退休金成本組成項目如下：

	99 年度	98 年度
服務成本	\$10,275	\$8,597
利息成本	6,252	5,503
退休金資產預計報酬	(2,187)	(1,938)
攤銷數	9,373	4,782
淨退休金成本	\$23,713	\$16,944

- (5) 計算淨退休金成本之主要精算假設如下：

	99 年度	98 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%

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)

五、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
蔡松青	為本公司法人董事代表人

2. 民國九十九年度及九十八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	99 年 12 月 31 日 擔保放款		
	金額	百分比	最高餘額
陳劍雄	\$467	0.00%	535

關係人名稱	99 年度 利息收入		
	金額	百分比	利率
陳劍雄	\$11	0.00%	2.20%

關係人名稱	98 年 12 月 31 日 擔保放款		
	金額	百分比	最高餘額
陳劍雄	\$535	0.00%	602

關係人名稱	98 年度 利息收入		
	金額	百分比	利率
陳劍雄	\$12	0.00%	2.00%

(2) 租金收入

A. 本項目明細如下：

	99 年度		98 年度	
	金額	百分比	金額	百分比
緯來電視網股份有限公司	190	0.06%	190	0.06%

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. 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：

	99 年度	98 年度
薪資、獎金、特支費、 業務執行費用及紅利	\$82,039	\$87,514

B. 上列主要管理階層包含董事、監察人、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。

六、質押之資產

1. 截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日，提供質押及保證之資產明細如下：

	99.12.31	98.12.31
備供出售金融資產－非流動	\$-	\$443
持有至到期日金融資產－非流動	500,083	193,323
無活絡市場之債券投資－非流動	2,201,993	2,183,913
合 計	\$2,702,076	\$2,377,679

2. 合計上列政府債券供作保證金內容如下：

	99.12.31	98.12.31
政府債券－保險事業保證金	\$2,686,536	\$2,375,327
政府債券－訴訟保證金	15,540	2,352
合 計	\$2,702,076	\$2,377,679

七、重大承諾事項及或有事項

無此事項。

八、重大之災害損失

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)

九、重大之期後事項

本公司於民國九十九年十二月三十日獲行政院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投資金額約新台幣 17.83 億元，該投資案業已於民國一百年一月二十八日獲經濟部投審會核准，預計於民國一百年上半年度完成交割，金額約計新台幣 17.83 億元，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。

十、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：詳附表一。
- (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。
- (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：

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，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 99 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 5,247,122	NTD 9,242,751	98.06.25~	100.01.05~	29.1540~33.0000
外匯合約			99.12.31	101.03.30	

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)

民國 98 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 4,369,307	NTD 1,956,751	98.02.23~	99.01.06~	31.1890~34.7600
外匯合約			98.12.31	100.07.14	

(註：係為資產與負債抵銷後之金額。)

(b) 利率交換合約

民國 99 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
利率交換合約	NTD 1,521,624	NTD 44,085	94.01.24~	100.12.24~	以浮動利率換取
			98.10.29	103.10.29	固定利率

民國 98 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
利率交換合約	NTD 2,837,100	NTD 23,426	94.01.24~	100.12.24~	以浮動利率換取
			98.10.29	103.10.29	固定利率

(註：係為資產與負債抵銷後之金額。)

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。

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. 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目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目本金為小，故無重大之額外現金需求。

2. 轉投資事業相關資訊：

- (1) 對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制力者應揭露之資訊：無此事項。
- (2) 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。
 - 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：

本公司於民國九十三年十一月經行政院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，九十四年七月獲中國保險監督管理委員會批准，於九十四年八月正式設立。

十一、部門別財務資訊

1. 產業別資訊

本公司係依據保險法之規定為經營人身保險專業，其間業務特性，市場及行銷方式均相同。

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。

3. 外銷銷貨資訊

本公司外銷收入尚未達損益表上收入金額 10%，故未予揭露本項資訊。

4. 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。

十二、資本結構之變動

無此事項。

十三、因給付鉅額保險金之週轉需要之借款

無此事項。

十四、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)附註揭露事項 1 之說明。

十五、重大訴訟案件之進行或終結

無此事項。

十六、重要契約之簽訂、完成、撤銷、或失效

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。

十七、重要組織之調整及管理制度之重大改革

無此事項。

十八、因政府法令變更而發生之重大影響

無此事項。

十九、其他

民國九十八年度之財務報表若干科目經重新分類以配合九十九年度財務報表之表達。

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	台北市內湖區西湖段四小段87、87-1地號及附屬建物(3層及4層)	99.03.22	\$462,160	\$462,160	佳生科技顧問股份有限公司	無	-	-	-	-	市價及鑑價(註1)	執行不動產投資	-
	新竹市光復段14地號及新竹市公道五路二段156、158、160號建物全棟	99.07.12	1,230,000	1,230,000	美控實業股份有限公司	無	-	-	-	-	市價及鑑價(註2)	執行不動產投資	-
	台北市中正區城中段一小段319地號及附屬建物(2563~2565建號)	99.12.02	373,960	373,960	燦星旅遊網股份有限公司	無	-	-	-	-	市價及鑑價(註3)	供營業使用	-
	台北市中正區公園段二小段138地號及附屬建物(3107建號)	99.12.20	405,000	405,000	台塑石化、南亞塑膠工業、台灣化學纖維、台灣塑膠工業股份有限公司	無	-	-	-	-	市價及鑑價(註4)	供營業使用	-

註1：本次交易金額已取得瑞普國際不動產估價師聯合事務所鑑價，鑑價結果為472,000仟元。

註2：本次交易金額已取得戴德梁行及瑞普國際不動產估價師聯合事務所鑑價，鑑價結果分別為1,300,000仟元及1,250,000仟元。

註3：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389,329仟元。

註4：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411,410仟元。

中國人壽保險股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫 存 現 金		\$2,673
週 轉 金		39,636
活 期 存 款		12,200,888
支 票 存 款		362,703
定 期 存 款		3,469,600
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，其利率為0.40%~0.44%	32,942,754
合 計		<u>\$49,018,254</u>

中國人壽保險股份有限公司
2. 公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表
中華民國九十九年十二月三十一日

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 86交建甲09	100.08.23到期一次還清， 每年付息一次		\$100	\$147,500	7.10%	\$169,010	\$104.0169	\$153,425	
90央債甲02	110.02.13到期一次還清， 每年付息一次		100	200,000	5.00%	237,724	129.5172	259,034	
政府公債小計(1)				347,500		406,734		412,459	
2. 國內公司債 台電無擔90-1	自97.05.25起每年還本，每 年付息一次		100	250,000	4.75%	250,000	101.5763	253,941	
公司債小計(2)				250,000		250,000		253,941	
3. 可轉換公司債 鴻海可轉債一			100	29,000	0.00%	28,841	99.6000	28,884	
可轉換公司債小計(3) (接下頁)				29,000		28,841		28,884	

中國人壽保險股份有限公司
2. 公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表
中華民國九十九年十二月三十一日

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)									
4. 衍生性金融商品									
利率交換						\$44,085		\$44,085	
匯率(遠期外匯、 換匯及換匯換利)						9,404,577		9,404,577	
衍生性金融商品小計(4)						<u>9,448,662</u>		<u>9,448,662</u>	
合計(1+2+3+4)						10,134,237		<u>\$10,143,946</u>	
公平價值評價調整						9,709			
淨 額						<u>\$10,143,946</u>			

中國人壽保險股份有限公司

3. 備供出售金融資產-流動明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

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(元)	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									
台積電		53,414,040	\$10			\$3,381,858	\$71.00	\$3,792,397	
中華電		94,793,474	10			6,229,042	74.10	7,024,196	
開發金		367,281,658	10			5,044,867	12.85	4,719,569	
第一金控		127,353,795	10			2,635,576	26.85	3,419,449	
凱基證券		207,689,506	10			2,746,816	16.65	3,458,030	
其它		628,693,255	10			20,290,759		20,885,078	註
國內上市、上櫃股票小計(1)		1,479,225,728				40,328,918		43,298,719	
2. 國內受益憑證									
台灣50基金		22,347,000				1,323,815	61.40	1,372,106	
群益安穩基金		97,097,434				1,500,000	15.46	1,501,447	
第一金全家福基金		8,782,664				1,500,000	170.98	1,501,695	
復華貨幣市場基金		144,409,546				2,000,000	13.86	2,002,209	
華南永昌鳳翔基金		64,065,603				1,000,000	15.63	1,001,076	
日盛債券基金		70,658,395				1,000,000	14.17	1,001,109	
台新真吉利基金		46,928,968				500,000	10.67	500,591	
元大萬泰基金		137,934,840				2,000,000	14.52	2,002,124	
凱基新興趨勢ETF組合		7,078,871				70,789	10.50	74,329	
國內受益憑證小計(2)		599,303,320				10,894,604		10,956,686	
(接下頁)									

中國人壽保險股份有限公司
3.備供出售金融資產-流動明細表
中華民國九十九年十二月三十一日

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(元)	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
(承上頁)									
3.國內不動產債券									
富邦一號		6,262,000	\$10			\$68,939	\$11.90	\$74,518	
國泰一號		12,376,000	10			128,159	11.82	146,284	
新光一號		1,650,000	10			16,616	10.14	16,731	
國內不動產債券小計(3)		20,288,000				213,714		237,533	
4.國內政府公債									
85交建乙二			100	50,000		50,245	101.3820	50,691	
86交建甲九			100	202,500		206,505	104.0169	210,634	
國內政府公債小計(4)				252,500		256,750		261,325	
5.國外受益憑證(5)									
						2,841,162		2,736,279	
6.國外股票(6)									
						190,319		158,326	
合計(1+2+3+4+5+6)						54,725,467		\$57,648,868	
備供出售評價調整						2,923,401			
淨 額						\$57,648,868			

註:各證券餘額未超過各該項目金額5%者,不予單獨列示。

中國人壽保險股份有限公司

4.應收票據明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
各戶餘額均未超過 本科目金額百分之五	應收票據	\$924,685	
	(減):備抵呆帳	-	
合 計		<u>\$924,685</u>	

中國人壽保險股份有限公司

5.其他應收款明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項目	摘要	金額	備註
其他應收款	應收有價證券出售價款	\$753,071	
	應收信用卡保費款	587,881	
	應收分離帳戶款	203,792	
	應收衍生性商品交割款	165,010	
	應收其他	38,178	(註)
	小計	1,747,932	
(減):備抵呆帳		(45)	
合計		<u>\$1,747,887</u>	

(註) 其他應收款-其他之金額未達本科目百分之五，故予以合併列示。

中國人壽保險股份有限公司

6.預付款項明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付費用	外務員津貼	\$3,398	(註)
	租金	299	
	其他	4,465	
	小計	8,162	
留抵稅額		94,886	
其他預付款		7,086	
合 計		<u>\$110,134</u>	

(註) 預付費用-其他各項金額未達本科目百分之五，故予以合併列示。

中國人壽保險股份有限公司

7.公平價值變動列入損益之金融資產-非流動變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

名 稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		提供擔保或 質押情形	備 註
	股數或張數	公平價值	股數或張數	金額	股數或張數	金額	股數或張數	公平價值		
國外結構債		\$462,193		\$-		\$(462,193)		\$-		
合 計		<u>\$462,193</u>		<u>\$-</u>		<u>\$(462,193)</u>		<u>\$-</u>		

中國人壽保險股份有限公司

8.備供出售金融資產-非流動變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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
	股數或 張數	成本金額	市價金額	股數或 張數	成本金額	股數或 張數	成本金額	股數或 張數	成本金額	市價金額		
1.國內政府公債		\$8,225,342	\$8,476,109		\$7,802,585		\$(13,011,128)		\$3,016,799	\$3,195,139		
2.國外金融債		9,075,396	9,591,681		-		(5,548,143)		3,527,253	3,760,794		
小計(1+2)		17,300,738			7,802,585		(18,559,271)		6,544,052			
備供出售評價調整		767,052			-		(355,171)		411,881			
減：抵繳保證金		(443)			443		-		-			
合計		<u>\$18,067,347</u>			<u>\$7,803,028</u>		<u>\$(18,914,442)</u>		<u>\$6,955,933</u>			

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

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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										
政府公債		\$103,882,299		\$30,309,380		\$(3,774,956)		\$130,416,723	註	
國庫券		-		3,491,628		-		3,491,628		
公司債		15,489,585		-		(1,202,003)		14,287,582		
金融債		10,425,530		500,000		(1,995,677)		8,929,853		
特別股		1,513,520		-		(4,857)		1,508,663		
結構型定存		2,000,000		-		(2,000,000)		-		
小計A		133,310,934		34,301,008		(8,977,493)		158,634,449		
B.國外債券										
公司債		1,709,016		6,372,820		(2,698,244)		5,383,592		
(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

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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)										
特別股		\$315,325		\$-		\$(263,056)		\$52,269		
金融債		98,533,905		79,028,770		(63,575,231)		113,987,444		
不動產抵押債券		-		1,630,291		(523,226)		1,107,065		
結構型債券		5,124,800		7,218,845		(11,324,445)		1,019,200		
小計B		105,683,046		94,250,726		(78,384,202)		121,549,570		
減：抵繳保證金		(193,323)		-		(306,760)		(500,083)		
合 計		\$238,800,657		\$128,551,734		\$(87,668,455)		\$279,683,936		
減：一年內到期		\$(1,856,205)						\$(3,994,586)		
非流動資產合計		\$236,944,452						\$275,689,350		

註:其中\$500,083仟元係存出至中央銀行國庫局做為保險業務保證金

中國人壽保險股份有限公司

10.以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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		
國內未上市櫃股票										
和信創投	56,547,000	\$576,676					56,547,000	\$576,676		
緯來電視網	9,896,767	450,240					9,896,767	450,240		
中信金乙特	43,750,000	1,750,000					43,750,000	1,750,000		
其它	66,857,780	808,510	5,542,500	150,563	(19,453,500)	(224,080)	52,946,780	734,993	註	
減:累計減損	-	-					-	-		
合 計	<u>177,051,547</u>	<u>\$3,585,426</u>	<u>5,542,500</u>	<u>\$150,563</u>	<u>(19,453,500)</u>	<u>\$(224,080)</u>	<u>163,140,547</u>	<u>\$3,511,909</u>		

註:各證券餘額未超過各該項目金額5%者,不予單獨列示。

中國人壽保險股份有限公司

11.無活絡市場之債券投資變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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.國內公債										
90央債		\$1,860,145		\$-		\$(23,638)		\$1,836,507		2021到期，每年付息一次
91央債		119,102		-		(1,343)		117,759		2022到期，每年付息一次
92央債		1,955,155		-		(7,846)		1,947,309		2023到期，每年付息一次
93央債		3,222,186		-		(22,621)		3,199,565		2024到期，每年付息一次
94央債		11,389,553		-		(2,932,383)		8,457,170	註1	2020~2025到期，每年付息一次
95北市建債		34,000		-		-		34,000		2016到期，每年付息一次
國內公債小計		18,580,141		-		(2,987,831)		15,592,310		
2.國內公司債										
台電公司債		8,707,233		11,282,701		-		19,989,934		2015~2021到期，每年付息一次
中油公司債		199,878		1,998,392		-		2,198,270		2016到期，每年付息一次
其它		2,731,189		488,067		-		3,219,256	註2	
國內公司債小計		11,638,300		13,769,160		-		25,407,460		
3.國內金融債										
中信銀金融債		4,000,000		-		-		4,000,000		2015~2016到期，每半年或年付息一次
合庫金融債		998,099		1,800,559		-		2,798,658		2013~2014到期，每年付息一次
一銀金融債		1,999,627		1,000,099		-		2,999,726		2012~2016到期，每半年或年付息一次
華南銀金融債		1,540,058		-		(245,305)		1,294,753		2010~2017到期，每年付息一次
其它		2,840,374		-		(2,242,141)		598,233	註2	
國內金融債小計		11,378,158		2,800,658		(2,487,446)		11,691,370		
(接下頁)										

中國人壽保險股份有限公司

11.無活絡市場之債券投資變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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)										
4.國內不動產債										
宏泰世紀不動產證券		\$366,104		\$-		\$(366,104)		\$-		2010到期，每半年付息一次
國內不動產債小計		366,104		-		(366,104)		-		
B.國外債券										
1.政府公債		16,723,996		109,230,144		(104,903,470)		21,050,670		2037~2040到期，每半年付息一次
2.公司債		5,710,076		-		(2,708,366)		3,001,710		2014~2033到期，每半年或年付息一次
3.金融債		15,958,744		23,553,132		(12,577,277)		26,934,599		2012~2099到期，每半年或年付息一次
4.不動產抵押債券		4,211,633		-		(3,069,684)		1,141,949		2020~2039到期，每月付息一次
5.結構型定存		2,562,400		-		(232,800)		2,329,600		2033到期，每年付息一次
減：抵繳保證金		(2,183,913)		-		(18,080)		(2,201,993)		
合計		\$84,945,639		\$149,353,094		\$(129,351,058)		\$104,947,675		
減：一年內到期		\$(1,645,110)						\$(768,187)		
非流動資產合計		\$83,300,529						\$104,179,488		

註1:其中2,186,453仟元係存出至中央銀行國庫局做為保險業務保證金；15,540仟元係繳存法院之訴訟保證金。

註2:各證券餘額未超過各該項目金額5%者，不予單獨列示。

中國人壽保險股份有限公司
12.不動產投資變動明細表
中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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	\$10,378,771	A \$1,074,048	A \$(83,880)	\$11,368,939	無	
重估增值-土地	18,334	-	-	18,334	無	
取得成本-房屋及建築	4,816,866	A 598,812	A (69,372)	5,346,306	無	
重估增值-房屋及建築	1,050	-	-	1,050	無	
合 計	<u>\$15,215,021</u>	<u>\$1,672,860</u>	<u>\$(153,252)</u>	<u>\$16,734,629</u>		

中國人壽保險股份有限公司

12-1.不動產投資累計折舊變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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	\$847,621	A \$100,532	A \$(12,348)	\$935,805	
合 計	<u>\$847,621</u>	<u>\$100,532</u>	<u>\$(12,348)</u>	<u>\$935,805</u>	

中國人壽保險股份有限公司

12-2.不動產投資累計減損變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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	\$1,644,206	\$-	A \$(5,187)	\$1,639,019	
房屋及建築	560,476	-	A (2,871)	557,605	
合 計	<u>\$2,204,682</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(8,058)</u>	<u>\$2,196,624</u>	

中國人壽保險股份有限公司

13. 固定資產變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	A B	本期增加額 科目重分類	A B	本期減少額 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	\$3,521,499	A	\$581,183		\$-	\$4,102,682	無	
重估增值-土地	8,234		-		-	8,234	無	
取得成本-房屋及建築	836,594	A	210,469		-	1,047,063	無	
電 腦 設 備	297,195	A	11,909	A	(34,100)	275,004	無	
交通及運輸設備	24,747	A	869	A	(5,786)	19,830	無	
其 他 設 備	200,578	A	24,553	A	(8,438)	216,693	無	
租 賃 改 良	18,871	A	343		-	19,214	無	
未完工程及預付房地設備	29,257	A	30		-	29,287	無	
合 計	<u>\$4,936,975</u>		<u>\$829,356</u>		<u>\$(48,324)</u>	<u>\$5,718,007</u>		

中國人壽保險股份有限公司
 13-1.固定資產累計折舊變動明細表
 中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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	\$207,805	A \$16,449	A \$-	\$224,254	
電腦設備	166,164	A 27,678	A (25,977)	167,865	
交通及運輸設備	18,688	A 740	A (4,970)	14,458	
其他設備	133,571	A 24,721	A (7,173)	151,119	
租賃改良	16,386	A 1,618	-	18,004	
合 計	<u>\$542,614</u>	<u>\$71,206</u>	<u>\$(38,120)</u>	<u>\$575,700</u>	

中國人壽保險股份有限公司

13-2.固定資產累計減損變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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	\$716,247	\$-	\$-	\$716,247	
房屋及建築	22,486	-	-	22,486	
合 計	<u>\$738,733</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$738,733</u>	

中國人壽保險股份有限公司

14.其他資產明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	保險事業保證金	\$2,686,536	(包含房租、電話及其他保證金)
	訴訟保證金	15,540	
	其他保證金	44,373	
	小計	2,746,449	
遞延所得稅資產—非流動		98,719	
其他催收款項	其他催收款	8,894	
	(減)：備抵呆帳	(4,700)	
	小計	4,194	
分離帳戶保險商品資產		64,681,882	
其他資產-其他	其他什項資產	81,539	
	暫付及待結轉款項	35,005	
	小計	116,544	
長期應收款	應收利息	5,029,605	
合 計		<u>\$72,677,393</u>	

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-流動明細表
 中華民國九十九年十二月三十一日

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	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
衍生性金融商品	遠匯及換匯					\$-		\$161,826	
合計						\$-		\$161,826	

中國人壽保險股份有限公司

16.應付票據明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
各戶餘額未超過		\$8,847	
本科目金額百分之五者			
合 計		<u>\$8,847</u>	

中國人壽保險股份有限公司
17.應收及應付再保往來款項明細表
中華民國九十九年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

摘 要	借 方 餘 額	摘 要	貸 方 餘 額
ALL	\$181	中央再保險	\$39,926
		慕尼黑	3,791
		瑞士	5,157
其他(註)	0	其他(註)	1,874
合 計	\$181	合 計	\$50,748

(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

18.其他應付款明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
應付股息紅利	員工紅利	\$24,241
應付代收款		36,104
其他應付款項	應付購買有價證券價款	633,043
	應付衍生性商品交割款	241,047
	應付匯款	109,919
	應付保單款項	462,579
	其他應付款-其他	111,899
	小計	1,558,487
合 計		<u>\$1,618,832</u>

中國人壽保險股份有限公司

19.預收款項明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
預收款項	預收保費	\$415,976
	預收租金	1,996
	其他預收款	183,362
合 計		<u>\$601,334</u>

中國人壽保險股份有限公司

20. 未滿期保費準備變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初金額	本期提存金額	本期收回金額	期末金額	備 註
傷 害 險	\$578,211	\$617,304	\$578,211	\$617,304	
壽 險	37,685	46,388	37,685	46,388	
健 康 險	906,899	1,022,353	906,899	1,022,353	
團 體 險	446,383	254,219	446,383	254,219	
合 計	<u>\$1,969,178</u>	<u>\$1,940,264</u>	<u>\$1,969,178</u>	<u>\$1,940,264</u>	

註：本期提存數及收回數不包含分出未滿期保費之提存金額（65,688）仟元及收回金額(97,508)仟元。

中國人壽保險股份有限公司

21.壽險責任準備變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	期初金額	本期提存金額	本期收回金額	期末金額	備 註
人壽保險	\$425,470,976	\$83,856,607	\$18,636,446	\$490,691,137	
年金險	32,332,074	24,360,499	12,309,465	44,383,108	
投資型保險商品	258,252	75,844	6,357	327,739	
合 計	<u>\$458,061,302</u>	<u>\$108,292,950</u>	<u>\$30,952,268</u>	<u>\$535,401,984</u>	

註：本期收回數包含退保收益415,945仟元及新儲金險之淨收回 361仟元。

中國人壽保險股份有限公司

22. 特別準備變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初金額	本期提存金額	本期收回金額	期末金額	備 註
傷 害 險	\$759,695	\$127,992	\$118,794	\$768,893	
健 康 險	1,191,436	239,323	9,280	1,421,479	
團 體 險	1,579,512	242,047	173,330	1,648,229	
分紅保單紅利準備	1,382,612	1,228,681	932,863	1,678,430	
人壽保險	2,069,059	66,531	82,356	2,053,234	
分紅保單紅利風險	304,878	-	-	304,878	
合 計	<u>\$7,287,192</u>	<u>\$1,904,574</u>	<u>\$1,316,623</u>	<u>\$7,875,143</u>	

中國人壽保險股份有限公司

23. 賠款準備變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初金額	本期提存金額	本期收回金額	期末金額	備 註
人 壽 保 險	\$66,551	\$153,704	\$66,551	\$153,704	
傷 害 險	232,474	165,257	232,474	165,257	
健 康 險	113,614	263,257	113,614	263,257	
團 體 險	198,276	311,344	198,276	311,344	
合 計	<u>\$610,915</u>	<u>\$893,562</u>	<u>\$610,915</u>	<u>\$893,562</u>	

註：本期提存數及收回數不包含分出應攤回再保賠款之提存金額（10,745）仟元及收回金額（17,591）仟元。

中國人壽保險股份有限公司

24. 保費不足準備變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初金額	本期提存金額	本期收回金額	期末金額	備 註
不分紅人壽保險	\$171,340	\$ 93,485	\$35,519	\$229,306	
分 紅 保 單	387,029	-	95,249	291,780	
團 體 險	35,057	-	22,141	12,916	
合 計	<u>\$593,426</u>	<u>\$93,485</u>	<u>\$152,909</u>	<u>\$534,002</u>	

中國人壽保險股份有限公司

25.其他負債明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
存入保證金	不動產租賃保證金	\$126,154
	其他保證金	55
	小計	126,209
暫收及待結轉款項	暫收其他	73,443
分離帳戶保險商品負債		64,681,882
合 計		<hr/> \$64,881,534 <hr/>

中國人壽保險股份有限公司

26.保費收入明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
直接承保保費收入	人 壽 保 險	\$65,037,225	
	個 人 傷 害 險	1,774,875	
	個 人 健 康 險	12,871,421	
	團 體 定 期 壽 險	462,763	
	團 體 傷 害 險	582,278	
	團 體 醫 療 險	798,836	
	年 金 險	23,881,562	
	投 資 型 商 品	1,963,994	
	小 計	107,372,954	
再保費收入	壽 險	10,462	
	傷 害 險	205	
	小 計	10,667	
合 計		\$107,383,621	

中國人壽保險股份有限公司

27.攤回再保賠款與給付明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
攤回再保賠款與給付	人 壽 保 險	\$79,052	
	傷 害 險	15,753	
	健 康 險	238,035	
	團體定期壽險	33,879	
	團體傷害險	4,025	
	投資型商品	42,910	
合 計		<u>\$413,654</u>	

中國人壽保險股份有限公司

28.利息收入明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款息		\$252,332	
各項有價證券息		14,537,036	
保單貸款息		1,222,562	
擔保放款息		326,612	
保單自動墊繳息		168,559	
其 他		60,651	
合 計		<u>\$16,567,752</u>	

中國人壽保險股份有限公司

29.再保費支出明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
再保費支出	人壽保險	\$189,379	
	個人傷害險	27,223	
	健康險	310,439	
	團體定期壽險	22,578	
	團體傷害險	30,516	
	投資型商品	113,385	
合 計		<u>113,385</u> <u>\$693,520</u>	

中國人壽保險股份有限公司

30.佣金支出明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
承保佣金支出		\$6,189,978	
再保佣金支出		7,698	
合 計		<u>\$6,197,676</u>	

中國人壽保險股份有限公司

31.保險賠款與給付明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
保險賠款與給付	理 賠 給 付	\$3,929,759	
	殘 廢 給 付	145,005	
	醫 療 給 付	4,262,173	
	滿 期 給 付	3,604,460	
	紅 利 給 付	994,371	
	年 金 給 付	4,302,319	
	現 金 解 約	20,472,231	
	其 他 給 付	540,768	
	小 計	38,251,086	
再保賠款與給付	個 人 壽 險	7,845	
	傷 害 險	300	
	小 計	8,145	
合 計		\$38,259,231	

中國人壽保險股份有限公司

32.金融資產評價(損)益明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
債 務 商 品		\$(34,830)	
衍 生 性 商 品		7,306,659	
合 計		\$7,271,829	

中國人壽保險股份有限公司

33.處分及投資損益明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權 益 商 品	股 息 紅 利	\$1,802,992	
	交 易 損 益	2,089,385	
債 務 商 品	交 易 損 益	3,441,113	
衍 生 性 商 品		4,520,018	
合 計		<u>\$11,853,508</u>	

中國人壽保險股份有限公司

34.兌換(損)益明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
債 務 商 品		\$(15,184,345)	
其 他		(978,158)	
合 計		<u><u>\$(16,162,503)</u></u>	

中國人壽保險股份有限公司

35.業務費用明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪 資 支 出		\$823,169	
租 金 支 出		157,337	
保 險 費		172,402	
稅 捐		116,021	
手 續 費 支 出		282,990	
未超過本科目金額 百分之五者		518,934	
合 計		<u>\$2,070,853</u>	

中國人壽保險股份有限公司

36.管理費用明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪 資 支 出		\$450,824	
廣 告 費		60,667	
折 舊		171,738	
勞 務 費		123,332	
未超過本科目金額 百分之五者		101,800	
合 計		<u>\$908,361</u>	

中國人壽保險股份有限公司

37.營業外收入及費用明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業外收入			
收回呆帳及過期帳		\$12,834	
其他		154,864	
合計		<u>\$167,698</u>	
營業外費用			
財產交易損失		\$1,308	
資產報廢損失		7,932	
其他		23,815	
合計		<u>\$33,055</u>	

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九十九年度之財務報表，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，本會計師並於一〇〇年二月二十二日出具查核報告。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九十九年度「其他揭露事項」，係依據「人身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九十九年度財務報告「其他揭露事項」已依「人身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

中華民國一〇〇年二月二十二日

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：民國九十六年七月二十五日，本公司與瑞士商環球瑞泰人壽保險股份有限公司簽訂合約，概括承受該公司之台灣分公司之全部營業資產及負債。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(核准日期為民國九十六年十月十七日，文號:金管保三字第09602545110號)。概括承受基準日訂定為九十六年十月三十一日。

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
96	台北市南港區經貿段61-1地號及附屬建物	\$428,000	艾群科技股份有限公司	執行不動產投資
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
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

2. 處分重大資產：

單位：新台幣仟元

處分年度	取得年度	資產種類	帳面價值	售價	處分(損)益	處分目的
95	76	北市松山區西松段二小段土地及附屬建物	\$73,237	\$300,000	\$204,581	執行投資利益
96	83	台北市松山區敦化段五小段土地及附屬建物	471,888	660,000	185,769	執行投資利益
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) 監察人之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四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)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註2)		業務執行費用(D)		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			
監察人	李春來	-	-	-	-	-	-	65	65	0.00%	0.00%	無
監察人	蔡明季	-	-	-	-	-	-	65	65	0.00%	0.00%	
監察人	豐祿開發	-	-	-	-	-	-	480	480	0.01%	0.01%	

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司	合併報表內所有公司 E
低於2,000,000元	李春來、蔡明季	李春來、蔡明季
2,000,000元(含)~5,000,000元		
5,000,000元(含)~10,000,000元		
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		
50,000,000元(含)~100,000,000元		
100,000,000元以上		
總計	2人	2人

註1：本表人員之排序依據姓名筆劃排列。

註2：99年度盈餘分配之董監酬勞估列總數為30,400仟元，該金額尚未經董事會決議通過，故僅揭露總數。

註3：豐祿開發99年度有任三個月份平均設質比率大於百分之五十，故個別揭露法人監察人及其代表人之姓名及酬金。

(三)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)(註2)				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	28,919	28,919	1,170	1,170	15,340	15,340	-	-	-	-	1.35%	1.35%	-	-	無
執行副總經理	許東敏															
執行副總經理	陳劍雄															
資深副總經理	蔡松青															
資深副總經理	張烱銘															
資深副總經理	姬國樞															
副總經理	林麗娟															
副總經理	黃光揚															
副總經理	黃之寧															
副總經理	黃忠濱															
副總經理	簡明涵															

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、姬國樞、張烱銘、陳劍雄、黃之寧、黃光揚、黃忠濱、許東敏、蔡松青、簡明涵(依姓氏筆劃排列)	林麗娟、姬國樞、張烱銘、陳劍雄、黃之寧、黃光揚、黃忠濱、許東敏、蔡松青、簡明涵(依姓氏筆劃排列)
5,000,000元(含)~10,000,000元		
10,000,000元(含)~15,000,000元		
15,000,000元(含)~30,000,000元	郭瑜玲	郭瑜玲
30,000,000元(含)~50,000,000元		
50,000,000元(含)~100,000,000元		
100,000,000元以上		
總計	11人	11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99年度薪資及獎金合計為1,906仟元。

註2、99年度盈餘分配之員工分紅估列總數為23,969仟元，該金額尚未經董事會決議通過，故僅揭露總數。

(四)配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	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	總經理、副總經理、協理、經理及 以下員工					

註1、99年度盈餘分配之員工分紅估列總數為23,969仟元，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，實際分配金額仍須股東大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與管理性訓練外，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	九十九年度	九十八年度
總經理	99.01.01-99.12.31 郭瑜玲	98.01.01-98.06.18 王銘陽 98.07.07-98.12.31 郭瑜玲
稽核主管(註)	99.01.01-99.09.20 張修豪 99.09.21-99.12.31 林麗娟	98.01.01-98.06.18 林麗娟 98.07.22-98.12.31 張修豪
簽證精算人員	99.01.01-99.12.31 許世融	98.01.01-98.12.31 許世融

註：98.06.19-98.07.21總稽核職務由副稽核潘莉娟暫代。

五、各項準備金提存方式之變動：無。

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）案未獲財政部證券暨期貨管理委員會核准（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：

民國九十七年度：

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	97.12.22	\$22,302	\$22,302	\$-	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			
B 君	壽險	99.02.06	\$83,568	\$83,568	\$-	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。
C 君	壽險	99.12.13	48,030	48,030	-	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。
D 君	年金險	99.09.11	25,652	25,652	-	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。

八、信用評等資訊：無。

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：新台幣仟元；仟股

項目		年度		99 年	98 年
每股市價	最高			33.00	27.60
	最低			18.45	9.80
	平均			26.10	17.33
每股淨值	分配前			18.62	16.38
	分配後			- (註)	15.58
每股盈餘	加權平均股數			1,708,612	1,293,205
	每股盈餘	追溯調整前		1.97	2.10
		追溯調整後		-	1.81
每股股利	現金股利			-	0.80
	無償配股	盈餘配股		-	1.38
		資本公積配股		-	-
	累積未付股利			-	-
投資報酬分析	本益比			12.91	8.46
	本利比			-	22.21
	現金股利殖利率			-	4.50

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列特別盈餘公積後，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，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)

99年12月31日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 - 999	21,101	5,518,915	0.32%
1,000 - 5,000	15,245	34,039,054	1.99%
5,001 - 10,000	3,818	25,999,928	1.52%
10,001 - 15,000	2,008	24,293,590	1.42%
15,001 - 20,000	633	10,978,737	0.64%
20,001 - 30,000	866	21,021,238	1.23%
30,001 - 40,000	346	12,007,905	0.70%
40,001 - 50,000	194	8,677,569	0.51%
50,001 - 100,000	431	29,280,124	1.71%
100,001 - 200,000	219	29,690,882	1.74%
200,001 - 400,000	123	34,590,656	2.03%
400,001 - 600,000	52	25,419,070	1.49%
600,001 - 800,000	26	17,800,608	1.04%
800,001 - 1,000,000	19	16,897,570	0.99%
1,000,001以上	172	1,412,396,054	82.67%
合 計	45,253	1,708,611,900	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	99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	16,467	0	0	0
董事	仲冠投資股份有限公司 代表人：許東敏	8,555,940	33,500,000	0	0
董事	仲冠投資股份有限公司 代表人：蔡松青		(46,000,000)		
董事	緯來電視網股份有限公司 代表人：郭瑜玲	4,940,375	0	0	0
董事	緯來電視網股份有限公司 代表人：陳劍雄		0		
獨立董事	龔天益	0	0	0	0
獨立董事	潘維大	0	0	0	0
監察人	豐祿開發投資股份有限公司 代表人：蔡明季	812,165	0	0	0
監察人	豐祿開發投資股份有限公司 代表人：李春來		(1,000,000)		
總經理	郭瑜玲	59,602 (80,000)	0	0	0
執行副總經理	陳劍雄	152,369 (20,000)	0	0	0
執行副總經理	許東敏	118,261	0	0	0
資深副總經理	張炯銘	21,240 (60,000)	0	0	0
資深副總經理	蔡松青	15,748 (41,000)	0	0	0
資深副總經理	姬國枏	49,901 (40,000)	0	0	0
副總經理	黃忠濱	43,802 (10,000)	0	0	0
副總經理	黃光揚	25,208	0	0	0
副總經理	簡明涵	21,705 (15,000)	0	0	0
副總經理	黃之寧	68,616 (55,000)	0	0	0
專案副總經理	黃舜賢(解任日期:99/1/13)	0	0	0	0
總稽核	林麗娟(就任日期:99/9/21)	16,267	0	0	0
總稽核	張修豪(解任日期:99/9/20)	1,380	0	0	0
資深協理	許世融	27,995 (50,000)	0	0	0
資深協理	蘇錦隆(就任日期:99/2/1)	20,651	0	0	0
資深協理	康益瑞	17,596	0	0	0
資深協理	蘇錦姿	75,974	0	0	0
資深協理	謝雪萍	28,098 (50,000)	0	0	0
資深協理	伍光台(解任日期:99/3/31)	0	0	0	0
資深協理	陳慧文	13,715 (25,000)	0	0	0
資深協理	黃順利	38,852	0	0	0
資深協理	洪祝瑞	13,660 (87,000)	0	0	0
資深協理	林紀宜	25,511 (16,000)	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	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
郭瑜玲	贈與	99.06.30	吳君	母子	80,000	26.30

註 1：係本公司法人董事代表人兼經理人。

(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

年度 項目	年	最近五年度財務資料				
		95年	96年	97年	98年	99年
流動資產		\$ 32,542,273	\$ 46,938,208	\$ 39,377,979	\$96,556,044	\$131,766,391
基金與投資		167,210,197	197,045,703	230,988,819	354,522,665	403,938,880
固定資產		2,752,138	2,759,733	2,813,403	3,655,628	4,403,574
其他資產		34,591,477	44,002,205	40,006,320	106,877,069	108,644,197
資產總額		237,096,085	290,745,849	313,186,521	561,611,406	648,753,042
流動負債	分配前	1,570,943	4,468,444	5,276,865	7,529,586	5,113,585
	分配後	1,570,943	4,468,444	5,276,865	8,730,719	-(註)
長期負債		44,029	55,692	62,863	304,850	292,177
營業及負債準備		215,420,715	260,172,439	296,073,902	468,522,013	546,644,955
其他負債		8,254,310	12,758,511	7,461,136	60,662,898	64,881,534
負債 總額	分配前	225,289,997	277,455,086	308,874,766	537,019,347	616,932,251
	分配後	225,289,997	277,455,086	308,874,766	538,220,480	-(註)
股本		10,924,604	10,924,604	11,714,164	15,014,164	17,086,119
資本公積		6,288	6,288	6,288	3,761,336	3,761,336
保留 盈餘	分配前	494,435	2,109,399	4,493,958	7,209,774	7,300,089
	分配後	494,435	1,319,839	4,493,958	3,936,686	-(註)
金融商品未實現損益		320,709	190,420	(11,909,952)	(1,453,267)	3,613,195
股東權益 總額	分配前	11,806,088	13,290,763	4,311,755	24,592,059	31,820,791
	分配後	11,806,088	13,290,763	4,311,755	23,390,926	-(註)

註：截至本報告提出日，本公司尚未召開股東會。

(二) 損益表資料

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
	9 5 年	9 6 年	9 7 年	9 8 年	9 9 年
營業收入	\$ 81,628,572	\$ 93,407,213	\$139,990,618	\$195,032,521	\$198,337,624
營業成本	(79,901,250)	(90,824,016)	(135,322,783)	(189,615,006)	(193,026,296)
營業費用	(1,256,655)	(1,391,476)	(1,379,558)	(2,569,207)	(2,994,009)
營業外收入及利益	27,955	508,600	125,137	73,252	167,698
營業外費用及損失	(5,058)	(85,335)	(14,168)	(154,772)	(33,055)
稅 前 (損) 益	493,564	1,614,986	3,399,246	2,766,788	2,451,962
稅 後 (損) 益	702,435	1,614,964	3,174,119	2,715,816	3,363,403
每 股 盈 餘(元)	0.64	1.48	2.71	1.81	1.97

註：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

二、重要財務比率分析

分析項目(註1)		最近五年度財務分析				
		95年	96年	97年	98年	99年
財務結構指標	負債佔資產比率	95.02%	95.43%	98.62%	95.62%	95.10%
	長期負債佔資產比率	89.35%	88.06%	93.26%	81.56%	82.53%
	各種責任準備金對資產比率	90.86%	89.48%	94.54%	83.43%	84.26%
	各項責任準備金變動率	16.24%	20.77%	13.80%	58.24%	16.67%
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	57.34%	82.00%	47.36%	188.09%	72.75%
償債能力指標	流動比率	2071.51%	1050.44%	746.24%	1,282.36%	2,576.79%
	速動比率	215.83%	218.79%	72.82%	490.84%	705.77%
	關係企業投資額對業主權益比率	0.09%	0.08%	0.00%	0.00%	0.00%
	初年度保費比率	103.06%	103.22%	166.72%	116.01%	110.96%
	續年度保費比率	108.82%	106.12%	103.09%	157.47%	138.82%
經營能力指標	新契約費用率	4.17%	4.30%	4.37%	6.42%	6.03%
	保費收入變動率	6.89%	3.96%	38.96%	20.93%	17.12%
	業主權益變動率	21.39%	12.58%	-67.56%	470.35%	29.39%
	淨利變動率	4.42%	129.91%	96.54%	-14.44%	23.85%
	資金運用比率	95.48%	96.87%	97.11%	97.52%	96.00%
	繼續率	13個月	94.80%	93.60%	92.04%	92.07%
25個月		91.87%	90.33%	90.40%	81.99%	86.56%
獲利能力指標	資產報酬率	0.33%	0.62%	1.06%	0.63%	0.57%
	業主權益報酬率	6.52%	12.87%	36.06%	18.79%	11.92%
	資金運用收益率	4.19%	4.30%	5.00%	7.02%	4.84%
	投資報酬率	3.87%	3.93%	4.60%	6.17%	4.13%
	營業利益對營業收入比率	0.58%	1.28%	2.35%	1.46%	1.17%
	稅前純益對總收入比率	0.60%	1.72%	2.43%	1.42%	1.24%
	純益率	0.86%	1.73%	2.27%	1.39%	1.70%
	每股盈餘(元)	0.64	1.48	2.71	1.81	1.97
不動產投資與不動產抵押放款對資產比率	9.91%	7.72%	6.42%	6.18%	4.20%	

註：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. 各項責任準備金變動率及各種責任準備金淨增額對保費收入比率下降，主要係因本公司於 98 年 6 月併購保誠人壽台灣主要資產與營運業務，致使當年度準備金變動大增。
2. 流動比率及速動比率上升，主要係因本公司投資於流動性之有價證券較上年度增加。
3. 業主權益變動率及業主權益報酬率下降，主要係因 98 年度增資發行 330,000 仟股，且金融商品未實現損失受景氣回升而大幅減少，以致當年度股東權益大增，業主權益變動率較高。受前述原因影響，本年度平均業主權益高於上年度，以致業主權益報酬率亦下降。
4. 淨利變動率上升，主要係因本公司於 98 年 6 月併購保誠人壽台灣主要資產與營運業務後，業績持續成長所致。
5. 資金運用收益率及投資報酬率下降，主要係上年度金融商品未實現利益高於本年度，以及本年度資產總額持續增加所致。
6. 純益率上升，主要係外幣淨資產部位受台幣升值影響產生未實現匯兌損失，提列遞延所得稅利益，純益率隨之上升。
7. 本年度不動產投資與不動產抵押放款對資產比率下降，主要係因不動產抵押放款金額因客戶還款而減少，而平均淨資產因營運規模擴大而上升所致。

註 1：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	99 年度	98 年度	差異	
			金額	%
流動資產	\$131,766,391	\$96,556,044	\$35,210,347	36.47%
基金與投資	403,938,880	354,522,665	49,416,215	13.94%
固定資產	4,403,574	3,655,628	747,946	20.46%
其他資產	108,644,197	106,877,069	1,767,128	1.65%
資產總額	648,753,042	561,611,406	87,141,636	15.52%
流動負債	5,113,585	7,529,586	(2,416,001)	(32.09)%
長期負債	292,177	304,850	(12,673)	(4.16)%
營業及負債準備	546,644,955	468,522,013	78,122,942	16.67%
其他負債	64,881,534	60,662,898	4,218,636	6.95%
負債總額	616,932,251	537,019,347	79,912,904	14.88%
股本	17,086,119	15,014,164	2,071,955	13.80%
資本公積	3,761,336	3,761,336	0	0.00%
保留盈餘	7,300,089	7,209,774	90,315	1.25%
股東權益其他項目	3,673,247	(1,393,215)	5,066,462	363.65%
股東權益總額	31,820,791	24,592,059	7,228,732	29.39%

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. 流動資產較上期增加主係因本公司投資於流動性之有價證券較上期增加。
2. 固定資產較上期增加主係因本期購入自用不動產。
3. 流動負債較上期減少主係因上期有保險商品滿期所致。
4. 股東權益其他項目及股東權益總額本期增加係受景氣回升影響，致未實現金融商品利益本期大幅增加。

二、經營結果分析

單位：新台幣仟元

年度 項 目	99 年度	98 年度	增(減) 金額	變動 比例
營業收入	\$198,337,624	\$195,032,521	\$3,305,103	1.69%
營業成本	193,026,296	189,615,006	3,411,290	1.80%
營業費用	2,994,009	2,569,207	424,802	16.53%
營業利益	2,317,319	2,848,308	(530,989)	(18.64)%
營業外收入及利益	167,698	73,252	94,446	128.93%
營業外費用及損失	33,055	154,772	(121,717)	(78.64)%
繼續營業單位稅前淨利	2,451,962	2,766,788	(314,826)	(11.38)%
所得稅費用(利益)	(911,441)	50,972	962,413	1,888.12%
繼續營業單位稅後淨利	3,363,403	2,715,816	647,587	23.85%

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本公司整體營運規模增加所致。
2. 營業外收入及利益本期增加主要係有應付款項因已無需支付而轉銷雜項收入所致。
3. 營業外費用及損失本期減少主要係因上期認列被投資公司減資之減損損失金額較高所致。
4. 營業利益及繼續營業單位稅前淨利本期減少主要係台幣升值使得外幣淨資產部位產生未實現匯兌損失所致。
5. 所得稅利益本期增加係因外幣淨資產部位受台幣升值影響產生未實現匯兌損失，提列遞延所得稅利益。
6. 繼續營業單位稅後淨利本期增加係受上述稅前淨利及所得稅利益兩期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。