

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六月三十日

及民國九十八年一月一日至六月三十日

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	17-42
(五)關係人交易事項	42-43
(六)質押之資產	43-44
(七)重大承諾事項及或有事項	44
(八)重大之災害損失	44
(九)重大之期後事項	44
(十)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	44-45、48
2.轉投資事業相關資訊	46
3.大陸投資及業務資訊	46
(十一)部門別財務資訊	46
(十二)資本結構之變動	47
(十三)因給付鉅額保險金之週轉需要之借款	47
(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	47
(十五)重大訴訟案件之進行或終結	47
(十六)重要契約之簽訂、完成、撤銷、或失效	47
(十七)重要組織之調整及管理制度之重大改革	47
(十八)因政府法令變更而發生之重大影響	47
(十九)其他	47
九、重要會計科目明細表	49-98

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六月三十日及民國九十八年六月三十日之資產負債表，暨民國九十九年一月一日至六月三十日及民國九十八年一月一日至六月三十日之損益表、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六月三十日及民國九十八年六月三十日之財務狀況，暨民國九十九年一月一日至六月三十日及民國九十八年一月一日至六月三十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 九十九年八月十八日

中國人壽保險股份有限公司
資產負債表
民國九十九年六月三十日
及民國九十八年六月三十日

單位:新台幣仟元

資 產		99年06月30日		98年06月30日		負債及股東權益		99年06月30日		98年06月30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	%
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	(四)、1	\$62,867,686	10.62	\$42,462,911	8.35	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	(四)、17	\$1,257,728	0.21	\$354,224	0.07
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	(四)、2	1,138,271	0.19	2,038,225	0.40	21350	應付票據		15,914	0.00	66,172	0.01
11100	備供出售金融資產-流動	(四)、3	39,938,124	6.74	30,154,442	5.93	21450	應付佣金		578,563	0.10	681,718	0.13
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	(四)、4	1,101,223	0.19	-	-	21500	應付保險賠款與給付		107,794	0.02	112,630	0.02
11300	無活絡市場之債券投資-流動	(四)、5	1,602,673	0.27	-	-	21600	應付再保往來款項		85,912	0.01	56,361	0.01
11350	應收票據淨額	(四)、6	778,226	0.13	926,429	0.18	21650	應付再保業務款項		69,753	0.01	113,614	0.02
11470	預付再保費支出		78,883	0.01	106,509	0.02	21700	其他應付款		3,731,087	0.63	1,303,325	0.26
11550	應攤回再保賠款與給付		177,458	0.03	90,324	0.02	21701	應付費用		654,468	0.11	369,579	0.07
11600	應收再保往來款項		20,759	0.00	-	-	21800	預收款項		284,595	0.05	221,967	0.04
11701	應收退稅款	(四)、31	996,921	0.17	764,592	0.15	21950	其他流動負債		953,693	0.16	1,082,227	0.21
11703	應收利息及收益		4,584,313	0.77	4,179,508	0.82		流動負債合計		7,739,507	1.30	4,361,817	0.84
11709	其他應收款淨額		1,189,236	0.20	3,151,623	0.62							
11800	預付費用及其他預付款		62,733	0.01	75,017	0.01	24xxx	長期負債					
11850	遞延所得稅資產-流動	(四)、31	3,336	0.00	3,336	0.00	24600	土地增值稅準備		13,628	0.00	13,628	0.00
	流動資產合計		114,539,842	19.33	83,952,916	16.50	24650	應計退休金負債		69,114	0.01	39,815	0.01
13xxx	放款						24750	其他金融負債-非流動	(四)、18	190,740	0.03	233,930	0.05
13100	壽險貸款		20,091,858	3.39	20,337,330	4.00		長期負債合計		273,482	0.04	287,373	0.06
13200	墊繳保費		3,379,269	0.57	2,789,820	0.55	26xxx	營業及負債準備					
13300	擔保放款淨額	(四)、7	13,144,712	2.22	16,910,272	3.32	26100	未滿期保費準備	(四)、19	1,901,737	0.32	2,088,123	0.41
	放款合計		36,615,839	6.18	40,037,422	7.87	26200	壽險責任準備	(四)、20	494,911,825	83.58	427,920,087	84.11
14xxx	基金及投資						26300	特別準備	(四)、21	6,940,246	1.17	6,755,561	1.33
14100	公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	(四)、8	411,075	0.07	467,470	0.09	26400	賠款準備	(四)、22	866,102	0.15	713,565	0.14
14200	備供出售金融資產-非流動	(四)、9	15,917,837	2.69	25,290,600	4.97	26600	保費不足準備	(四)、23	534,855	0.09	830,936	0.16
14300	持有至到期日金融資產-非流動	(四)、10	264,264,283	44.63	205,535,463	40.40		營業及負債準備合計		505,154,765	85.31	438,308,272	86.15
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	(四)、11	3,441,311	0.58	4,115,984	0.81	28xxx	其他負債					
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	(四)、12	72,459,409	12.24	74,016,579	14.55	28200	存入保證金		107,558	0.02	95,777	0.02
14900	不動產投資淨額	(四)、14	12,706,533	2.15	13,169,018	2.59	28600	分離帳戶保險商品負債	(四)、32	58,394,702	9.86	51,275,469	10.08
	基金及投資合計		369,200,448	62.36	322,595,114	63.41	28700	其他負債-其他		26,974	0.00	428,576	0.09
								其他負債合計		58,529,234	9.88	51,799,822	10.19
15xxx	固定資產	(四)、15						負債合計		571,696,988	96.53	494,757,284	97.24
15100	土地		3,521,499	0.59	2,872,047	0.56	31xxx	股本	(四)、24				
15200	房屋及建築		836,594	0.14	644,601	0.13	31100	普通股股本		15,014,164	2.54	13,014,164	2.56
15300	電腦設備		293,200	0.06	255,188	0.05	31400	待分配股票股利		2,071,955	0.35	-	-
15400	交通及運輸設備		25,000	0.00	32,297	0.01	32xxx	資本公積					
15500	其他設備		216,274	0.04	159,640	0.03	32100	資本公積-發行股票溢價		2,658,000	0.45	728,000	0.14
15600	租賃權益改良		19,151	0.00	18,527	0.00	32200	資本公積-庫藏股票交易		34,831	0.01	34,831	0.01
15700	在建工程及預付房地設備款		29,962	0.01	24,863	0.00	32500	資本公積-認股權		1,068,505	0.18	1,068,505	0.21
15xx2	重估增值		8,234	0.00	2,852	0.00	33xxx	保留盈餘					
15xx3	減:累計折舊		(568,343)	(0.10)	(493,056)	(0.10)	33100	法定盈餘公積		1,365,188	0.23	504,613	0.10
15xx4	減:累計減損		(738,733)	(0.12)	(712,234)	(0.14)	33200	特別盈餘公積		2,566,878	0.43	3,989,345	0.78
	固定資產淨額		3,642,838	0.62	2,804,725	0.54	33300	未分配盈餘		1,115,513	0.19	1,258,360	0.25
17xxx	無形資產						34xxx	股東權益其他項目					
17100	電腦軟體成本		14,474	0.00	11,074	0.00	34100	金融商品之未實現損益		(5,496,847)	(0.92)	(6,625,406)	(1.30)
	無形資產合計		14,474	0.00	11,074	0.00	34150	未實現重估增值		60,052	0.01	60,052	0.01
18xxx	其他資產						3xxxx	股東權益合計		20,458,239	3.47	14,032,464	2.76
18200	存出保證金	(四)、16	2,431,195	0.41	2,334,927	0.46							
18400	遞延所得稅資產-非流動	(四)、31	63,898	0.01	63,898	0.01							
18500	其他催收款項淨額		866	0.00	709	0.00							
18600	分離帳戶保險商品資產	(四)、32	58,394,702	9.86	51,275,469	10.08							
18700	其他資產-其他		107,765	0.02	99,579	0.02							
18711	長期應收款		7,143,360	1.21	5,613,915	1.11							
	其他資產合計		68,141,786	11.51	59,388,497	11.68							
1xxxx	資產總計		\$592,155,227	100.00	\$508,789,748	100.00	2-3xxxx	負債及股東權益總計		\$592,155,227	100.00	\$508,789,748	100.00

(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
 損益表
 民國九十九年一月一日至六月三十日
 及民國九十八年一月一日至六月三十日
 (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	%
41xxx	營業收入：					
41050	保費收入		\$50,330,361	57.07	\$30,606,490	40.80
41100	再保佣金收入		118,238	0.14	58,417	0.08
41150	攤回再保賠款與給付		204,027	0.23	81,918	0.11
41300	收回保費準備		15,117,759	17.14	33,605,409	44.80
41350	收回特別準備		1,095,618	1.24	563,336	0.75
41450	收回賠款準備		593,323	0.67	250,716	0.33
41460	收回保費不足準備		92,376	0.10	105,880	0.14
41500	手續費收入		345,259	0.39	42,783	0.06
41550	利息收入		8,222,727	9.32	5,422,398	7.23
41650	金融資產評價利益		-	-	1,408,324	1.88
41800	兌換利益		-	-	328,609	0.44
41850	處分及投資利益		4,053,010	4.60	-	-
41900	不動產投資利益		164,014	0.19	161,365	0.22
41950	分離帳戶保險商品收益	(四)、32	7,556,465	8.57	2,222,164	2.96
42000	其他營業收入		301,188	0.34	149,842	0.20
	營業收入合計		88,194,365	100.00	75,007,651	100.00
51xxx	營業成本：					
51100	再保費支出		(271,956)	(0.31)	(158,209)	(0.21)
51150	承保費用		(3,126)	(0.00)	(1,122)	(0.00)
51200	佣金支出		(2,896,904)	(3.28)	(1,566,689)	(2.09)
51250	保險賠款與給付		(17,850,045)	(20.24)	(35,066,319)	(46.75)
51300	提存保費準備		(52,117,500)	(59.09)	(31,876,063)	(42.50)
51350	提存特別準備		(748,672)	(0.85)	(664,240)	(0.89)
51400	安定基金支出		(50,320)	(0.06)	(30,596)	(0.04)
51450	提存賠款準備		(851,941)	(0.97)	(228,457)	(0.30)
51460	提存保費不足準備		(33,805)	(0.04)	(19,068)	(0.03)
51550	利息費用		(46,101)	(0.04)	(9,639)	(0.01)
51650	金融資產評價損失		(2,932,740)	(3.33)	-	-
51800	兌換損失		(378,204)	(0.43)	-	-
51850	處分投資損失		-	-	(1,183,758)	(1.58)
51950	分離帳戶保險商品費用	(四)、32	(7,556,465)	(8.57)	(2,222,164)	(2.96)
	營業成本合計		(85,737,779)	(97.21)	(73,026,324)	(97.36)
60000	營業毛利		2,456,586	2.79	1,981,327	2.64
58000	營業費用					
58100	業務費用		(997,085)	(1.13)	(489,860)	(0.65)
58200	管理費用		(400,221)	(0.45)	(255,336)	(0.34)
58400	員工訓練費用		(6,138)	(0.01)	(2,550)	(0.00)
	營業費用合計		(1,403,444)	(1.59)	(747,746)	(0.99)
61000	營業利益		1,053,142	1.20	1,233,581	1.65
49000	營業外收入及利益：					
49150	收回呆帳及過期帳		8,514	0.01	3,074	0.00
49400	其他營業外收入及利益		144,737	0.16	13,366	0.02
	營業外收入及利益合計		153,251	0.17	16,440	0.02
59000	營業外費用及損失：					
59050	財產交易損失		(938)	(0.00)	-	-
59100	減損損失		-	(0.00)	-	-
59200	資產報廢損失		(256)	(0.00)	(1,262)	(0.00)
59400	其他營業外費用及損失		(7,411)	(0.01)	(553)	(0.00)
	營業外費用及損失合計		(8,605)	(0.01)	(1,815)	(0.00)
62000	繼續營業單位稅前純益(純損)		1,197,788	1.36	1,248,206	1.67
63000	所得稅(費用)利益	(四)、31	(86,895)	(0.10)	10,154	0.01
69000	本期淨利(淨損)		\$1,110,893	1.26	\$1,258,360	1.68
	普通股每股盈餘(虧損)(元)：	(四)、26				
			稅前	稅後	稅前	稅後
70000	基本每股盈餘		\$0.80	\$0.74	\$1.00	\$1.01
71000	稀釋每股盈餘		\$0.74	\$0.69	\$0.97	\$0.98

(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
股東權益變動表
民國九十九年一月一日至六月三十日
及民國九十八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣仟元

項 目	股 本		資 本 公 積	保 留 盈 餘			股東權益其它項目			合 計
	普通股股本	待分配股票股利		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	庫 藏 股	
民國98年1月1日餘額	\$11,714,164	\$-	\$6,288	\$187,201	\$670,127	\$3,636,630	\$(11,909,952)	\$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	1,300,000		728,000							2,028,000
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							5,284,546			5,284,546
轉讓庫藏股			28,543						52,755	81,298
民國98年上半年度淨利						1,258,360				1,258,360
民國98年6月30日餘額	\$13,014,164	\$-	\$1,831,336	\$504,613	\$3,989,345	\$1,258,360	\$(6,625,406)	\$60,052	\$-	\$14,032,464
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							(4,043,580)			(4,043,580)
民國99年上半年度淨利						1,110,893				1,110,893
民國99年6月30日餘額	\$15,014,164	\$2,071,955	\$3,761,336	\$1,365,188	\$2,566,878	\$1,115,513	\$(5,496,847)	\$60,052	\$-	\$20,458,239

(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：謝雲萍

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六月三十日
及民國九十八年一月一日至六月三十日

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	\$1,110,893	\$1,258,360
調整項目：		
折舊費用	80,799	70,817
攤提費用	3,744	3,644
呆帳費用提列(轉列收入)數	15,089	23,971
呆帳轉銷金額	(26,504)	-
各項保險準備提列(收回)數	36,632,753	142,234,370
金融資產溢(折)價攤銷	349,544	211,000
發行可轉換公司債溢價攤銷數	1,986	-
處分及報廢固定資產損失(利益)	1,194	1,262
各項金融資產-非流動處分損失(利益)	568,183	(1,333,727)
處分不動產投資損失(利益)	(2,713)	(3,182)
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	2,932,740	(5,157)
金融資產匯率影響數	817,712	(3,143,083)
各項金融資產及負債-流動減少(增加)	(4,520,652)	(7,287,133)
應收票據保費催收款減少(增加)	467,361	(355,735)
預付再保費支出減少(增加)	18,625	(100,575)
應收各項收益退稅款減少(增加)	74,894	(1,658,068)
其他應收款減少(增加)	1,209,460	(2,012,709)
長期應收票據及款項減少(增加)	(1,832,520)	2,355,713
預付費用及其他預付款減少(增加)	(40,509)	(67,871)
應攤回再保賠款與給付減少(增加)	(40,535)	(62,843)
應收及應付再保往來款項減少(增加)	18,770	(9,711)
暫付及待結轉款項減少(增加)	(4,463)	46,115
應付票據增加(減少)	(12,391)	(219,530)
應付費用增加(減少)	(82,387)	58,712
應付保險賠款與給付增加(減少)	(864)	(23,671)
其他應付款增加(減少)	10,049	(112,570)
退休金負債增加(減少)	16,490	(9,421)
應付再保業務款項增加(減少)	(45,211)	113,614
應付佣金增加(減少)	(378,735)	351,299
預收款項增加(減少)	(362,737)	111,765
暫收及待結轉款項增加(減少)	(1,445,234)	(650,300)
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>35,534,831</u>	<u>129,785,356</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	(16,371,330)	(89,615,985)
購置固定資產與不動產投資價款	(668,980)	(773,294)
處分固定資產與不動產投資價款	58,676	24,341
購置無形資產及其他資產價款	(9,511)	(2,319)
存出保證金減少(增加)	12,271	(258,651)
承受擔保品減少(增加)	-	756,000
放款減少(增加)	2,087,468	(18,308,837)
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>(14,891,406)</u>	<u>(108,178,745)</u>
融資活動之現金流量：		
存入保證金增加(減少)	(3,466)	(14,757)
其他金融負債增加(減少)	(49,844)	1,302,435
現金增資	-	2,028,000
庫藏股票處分價款	-	81,298
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>(53,310)</u>	<u>3,396,976</u>
本期現金及約當現金增加(減少)	20,590,115	25,003,587
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>\$62,867,686</u>	<u>\$42,462,911</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)	\$39,927	\$9,606
本期支付所得稅	<u>\$325,946</u>	<u>\$257,057</u>
不影響現金流量之融資活動：		
應付現金股利	<u>\$1,201,133</u>	<u>\$-</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
民國九十九年六月三十日
及民國九十八年六月三十日
(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，至民國九十九年六月三十日止實收資本額為新台幣壹佰伍拾億壹仟肆佰壹拾陸萬肆仟元整。

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六月三十日及民國九十八年六月三十日之員工人數分別為 12,006 人及 14,842 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。

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。

(6) 避險之衍生性金融資產與負債

避險之衍生性金融資產(負債)係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融商品。避險之衍生性金融商品係以公平價值衡量。

(7) 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。

(8) 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. 採權益法評價之長期股權投資

採權益法評價之長期股權投資，係以投資成本加（或減）按股權比例認列被投資公司之純益（或純損）計算。被投資公司發生純益（或純損）時，認列投資收益（損失）；發放現金股利時，則作為採權益法評價之長期股權投資減項。

12. 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。

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)

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。

13. 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)。

14. 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。

15. 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。

16. 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」。

17. 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。

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)

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。

18. 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。

19. 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。

20. 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。

21. 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。

22. 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。

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. 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。

24. 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	99.06.30	98.06.30
庫存現金	\$2,343	\$1,827
週轉金	39,681	39,867
支票存款、活期存款	19,439,101	30,054,608
定期存款	6,197,400	1,584,450
約當現金-附賣回債券	37,189,161	10,782,159
合 計	<u>\$62,867,686</u>	<u>\$42,462,911</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) 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	99.06.30	98.06.30
國內政府公債	\$406,734	\$406,734
國內公司債	250,000	500,000
國內可轉債	148,213	192,479
衍生性金融資產-利率交換合約	43,870	30,743
衍生性金融資產-換匯及遠期外匯合約	263,182	860,496
加(減)：評價調整	26,272	47,773
合 計	<u>\$1,138,271</u>	<u>\$2,038,225</u>

(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	99.06.30	98.06.30
國內政府公債	\$1,059,974	\$-
國內(上市、櫃)股票	36,561,642	29,496,081
國內受益憑證	1,779,696	1,130,689
國內不動產債	213,395	42,509
國外股票	134,292	71,504
國外受益憑證	6,714,114	6,800,078
加(減)：評價調整	(6,524,989)	(7,386,419)
合 計	<u>\$39,938,124</u>	<u>\$30,154,442</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) 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

本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
國內政府公債	\$151,373	\$-
國內公司債	450,083	-
國內金融債	499,767	-
合 計	\$1,101,223	\$-

5. 無活絡市場之債券投資-流動

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
國內公司債	\$248,391	\$-
國內金融債	843,336	-
國內不動產債	347,357	-
國外公司債	136,091	-
國外金融債	27,498	-
合 計	\$1,602,673	\$-

(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	99.06.30	98.06.30
應收票據	\$778,226	\$926,429

(2) 上列應收票據未有提供擔保之情事。

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)

7. 各項擔保放款

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
擔保放款	\$12,637,534	\$16,192,298
擔保放款－關係人	501	569
減：備抵呆帳	(1,712)	(13,872)
擔保放款淨額	12,636,323	16,178,995
催收款－擔保放款	642,494	872,929
減：備抵呆帳	(134,105)	(141,652)
催收款擔保放款淨額	508,389	731,277
各項擔保放款合計	\$13,144,712	\$16,910,272

(2) 民國九十九年及九十八年六月三十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	99.06.30	98.06.30
結構型債券	\$394,695	\$460,300
加(減)：評價調整	16,380	7,170
合 計	\$411,075	\$467,470

(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。

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)

9. 備供出售金融資產-非流動

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
國內政府公債	\$6,864,140	\$18,526,222
國外公司債	1,700,900	235,572
國外金融債	6,631,987	6,147,160
加(減)：評價調整	721,240	382,101
減：抵繳保證金	(430)	(455)
合 計	<u>\$15,917,837</u>	<u>\$25,290,600</u>

(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。

10. 持有至到期日金融資產-非流動

本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
國內政府公債	124,195,766	96,518,420
國內公司債	14,238,253	12,062,744
國內金融債	8,929,833	9,719,810
國內特別股	1,511,111	1,515,968
國外政府公債	-	459,111
國外公司債	1,888,370	3,002,174
國外特別股	216,577	368,166
國外金融債	107,029,090	77,980,103
國外結構型債券	4,680,310	4,102,250
國外不動產債	1,768,337	-
減：抵繳保證金	(193,364)	(193,283)
合 計	<u>\$264,264,283</u>	<u>\$205,535,463</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)

11. 以成本衡量之金融資產-非流動

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
國內未上市櫃股票	\$3,441,311	\$4,194,951
減:累計減損	-	(78,967)
合 計	<u>\$3,441,311</u>	<u>\$4,115,984</u>

(2) 以成本衡量之金融資產-非流動係持有未上市櫃股票，截至民國九十九年六月三十日止，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	99.06.30	98.06.30
結構型定存	\$2,582,240	\$5,625,440
國內政府公債	15,634,366	18,626,005
國內公司債	12,530,259	11,800,569
國內金融債	9,290,431	12,268,521
國內不動產債	-	384,840
國外政府公債	5,096,565	5,154,745
國外公司債	4,399,987	4,823,068
國外金融債	22,821,825	16,458,437
國外不動產債	2,293,626	748,281
減：抵繳保證金	(2,189,890)	(1,873,327)
合 計	<u>\$72,459,409</u>	<u>\$74,016,579</u>

(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。

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. 採權益法之長期股權投資

- (1) 截至民國九十九年及九十八年六月三十日本公司並無持有採權益法之長期股權投資。
- (2) 本公司依據保險法第一四六條第四項規定投資新台幣 10,000 仟元設立中壽保險經紀人股份有限公司，該公司經臺灣台北地方法院於民國九十八年一月六日北院隆民禮九十七年度司字第 620 號函同意清算完結。

14. 不動產投資

- (1) 本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
取得成本-土地	\$10,725,817	\$11,181,380
取得成本-房屋及建築	4,870,042	5,041,698
重估增值-土地	18,334	23,716
重估增值-房屋及建築	1,050	1,050
小 計	15,615,243	16,247,844
減:累計折舊-房屋及建築	(890,356)	(841,755)
未折減餘額	14,724,887	15,406,089
未完工程	-	50
不動產投資淨額	14,724,887	15,406,139
減：累計減損	(2,202,854)	(2,237,121)
預付房地款	184,500	-
合 計	<u>\$12,706,533</u>	<u>\$13,169,018</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六月三十日止，不動產投資重估增值餘額為 19,384 仟元及 24,766 仟元，固定資產重估增值餘額為 8,234 仟元及 2,852 仟元。截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，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)

15. 固定資產

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
取得成本		
土地	\$3,521,499	\$2,872,047
房屋及建築	836,594	644,601
電腦設備	293,200	255,188
交通及運輸設備	25,000	32,297
其他設備	216,274	159,640
租賃改良	19,151	18,527
重估增值-土地	8,234	2,852
小 計	4,919,952	3,985,152
減：累計折舊		
房屋及建築	(215,790)	(163,432)
電腦設備	(173,151)	(162,888)
交通及運輸設備	(18,564)	(24,712)
其他設備	(143,626)	(126,490)
租賃改良	(17,212)	(15,534)
小 計	(568,343)	(493,056)
未折減餘額	4,351,609	3,492,096
未完工程及預付房地設備款	29,962	24,863
固定資產淨額	4,381,571	3,516,959
減：累計減損	(738,733)	(712,234)
減損後固定資產淨額	\$3,642,838	\$2,804,725

(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 14。

(3) 上列固定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)

16. 存出保證金

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
保險事業保證金	\$2,371,818	\$2,060,129
訴訟保證金	11,866	6,936
其他保證金	47,511	267,862
合 計	<u>\$2,431,195</u>	<u>\$2,334,927</u>

(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。

17. 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	99.06.30	98.06.30
衍生性金融負債－換匯及遠期外匯合約	\$1,257,728	\$354,195
衍生性金融負債－利率交換	-	29
	<u>\$1,257,728</u>	<u>\$354,224</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。

18. 其他金融負債-非流動

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
九十八年度第一次無擔保次順位到期強制轉換公司債	<u>\$190,740</u>	<u>\$233,930</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，認列為「資本公積—認股權」共計金額為新台幣 1,068,505 仟元。

可轉換公司債負債包括：

	99.06.30	98.06.30
<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	190,740	233,930
合 計	<u>\$190,740</u>	<u>\$233,930</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，截至民國九十九年六月三十日止，該轉換公司債尚未轉換為普通股。

19. 未滿期保費準備

- (1) 本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
傷害險	\$559,074	\$618,613
壽險	52,730	59,109
健康險	934,740	820,858
團體險	355,193	589,543
合 計	<u>\$1,901,737</u>	<u>\$2,088,123</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。

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)

20. 壽險責任準備

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
人壽保險	\$459,102,089	\$397,484,455
年金險	35,515,437	30,248,912
投資型保險商品	294,299	186,720
合 計	\$494,911,825	\$427,920,087

(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。

21. 特別準備

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
傷害險	\$786,888	\$739,473
健康險	1,296,024	1,099,524
團體險	1,593,414	1,517,416
分紅保單紅利準備	898,604	942,383
分紅保單紅利風險準備	304,878	304,878
人壽保險	2,060,438	2,151,887
合 計	\$6,940,246	\$6,755,561

(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 1,784,428 仟元，危險變動準備金 2,298,256 仟元及其他準備金。

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. 賠款準備

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
人壽保險	\$134,097	\$70,835
傷害險	178,611	242,004
健康險	218,224	204,675
團體險	335,170	196,051
合 計	<u>\$866,102</u>	<u>\$713,565</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。

23. 保費不足準備

(1) 本項目明細如下：

項 目	99.06.30	98.06.30
不分紅人壽保險	\$146,871	\$373,764
健康險	64,891	26,668
分紅保單	323,093	430,504
合 計	<u>\$534,855</u>	<u>\$830,936</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十六條及第十七條規定計提，並委請精算師計算。

24. 股 本

(1) 本公司民國九十八年六月三十日及民國九十九年六月三十日實收資本分別為 13,014,164 仟元及 15,014,164 仟元，分為普通股 1,301,416,400 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

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)

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，於增資基準日民國九十九年八月二十四日前暫列待分配股票股利。

25. 庫藏股

(1) 本項目明細如下：

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

上述庫藏股之收回係為轉讓予員工。

(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上半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。

26. 普通股每股盈餘

99 年上半年度	金 額(分子)		股數	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後	(分母) (仟股)	稅前	稅後
基本每股盈餘					
本期淨利	\$1,197,788	\$1,110,893	1,501,416	\$0.80	\$0.74
無償配股基準日在財務報表提出					
日後之擬制追溯調整每股盈餘	\$1,197,788	\$1,110,893	1,708,612	\$0.70	\$0.65
具稀釋作用潛在普通股之影響					
轉換公司債(無償配股追溯前)	\$4,142	\$3,107	115,761		
轉換公司債(無償配股追溯後)	\$4,142	\$3,107	119,375		
稀釋每股盈餘					
本期淨利	\$1,201,930	\$1,114,000	1,617,177	\$0.74	\$0.69
無償配股基準日在財務報表提出					
日後之擬制追溯調整每股盈餘	\$1,201,930	\$1,114,000	1,827,987	\$0.66	\$0.61

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)

98 年上半年度	金額(分子)		股數	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後	(分母) (仟股)	稅前	稅後
基本每股盈餘					
本期淨利	\$1,248,206	\$1,258,360	1,242,868	\$1.00	\$1.01
具稀釋作用潛在普通股之影響					
轉換公司債	\$2,435	\$1,827	40,932		
稀釋每股盈餘					
本期淨利	\$1,250,641	\$1,260,187	1,283,800	\$0.97	\$0.98

27. 盈餘分配及股利政策

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 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，該調整僅影響項目之重分類，並未影響股東之權益，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。

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)

- (4) 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上半年度應付員工分紅及董監酬勞金額為7,426仟元及0仟元，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。

28. 營業成本

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

	99 年上半年度			98 年上半年度		
	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	\$-	\$743,678	\$743,678	\$-	\$458,667	\$458,667
薪資費用	-	545,658	545,658	-	351,164	351,164
勞健保費用	-	87,870	87,870	-	41,179	41,179
退休金費用	-	64,663	64,663	-	43,554	43,554
其他用人費用	-	45,487	45,487	-	22,770	22,770
折舊費用	-	80,799	80,799	-	70,817	70,817
攤銷費用	-	3,744	3,744	-	3,644	3,644

(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。

29. 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。

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

本公司持續執行換匯與遠匯衍生性商品交易避險，依相關法律及內控要求有效控制此項風險。

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)

30. 金融商品資訊:

(1) 公平價值：

	99.06.30	
	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>		
現金及約當現金	\$62,867,686	\$62,867,686
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	831,219	831,219
備供出售金融資產-流動	39,938,124	39,938,124
持有至到期日金融資產-一年內到期	1,101,223	1,100,118
無活絡市場之債券投資-流動	1,602,673	1,611,416
應收票據及款項	7,746,913	7,746,913
放款	36,615,839	36,615,839
公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	411,075	411,075
備供出售金融資產-非流動	15,917,837	15,917,837
持有至到期日金融資產-非流動	264,264,283	269,550,021
以成本衡量之金融資產-非流動	3,441,311	3,441,311
無活絡市場之債券投資-非流動	72,459,409	73,398,683
存出保證金	2,431,195	2,438,387
長期應收款	7,143,360	7,143,360
其他催收款	866	866
<u>資產-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	\$307,052	\$307,052
<u>負債-非衍生性</u>		
應付票據及款項	\$5,243,491	\$5,243,491
其他金融負債-非流動	190,740	190,740
存入保證金	107,558	107,558
<u>負債-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	\$1,257,728	\$1,257,728

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)

	98.06.30	
	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>		
現金及約當現金	\$42,462,911	\$42,462,911
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1,146,986	1,146,986
備供出售金融資產-流動	30,154,442	30,154,442
應收票據及款項	9,112,476	9,112,476
放款	40,037,422	40,037,422
公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	467,470	467,470
備供出售金融資產-非流動	25,290,600	25,290,600
持有至到期日金融資產-非流動	205,535,463	206,317,177
以成本衡量之金融資產-非流動	4,115,984	4,115,984
無活絡市場之債券投資-非流動	74,016,579	72,728,137
存出保證金	2,334,927	2,249,504
長期應收款	5,613,915	5,613,915
其他催收款	709	709
<u>資產-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	\$891,239	\$891,239
<u>負債-非衍生性</u>		
應付票據及款項	\$2,703,399	\$2,703,399
其它金融負債-非流動	233,930	233,930
存入保證金	95,777	95,777
<u>負債-衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	\$354,224	\$354,224

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。

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. 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	
	99.06.30	98.06.30	99.06.30	98.06.30
<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	\$-	\$-	\$831,219	\$1,146,986
公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	-	-	411,075	467,470
備供出售金融資產-流動	30,378,464	22,477,262	9,559,660	7,677,180
備供出售金融資產-非流動	-	-	15,917,837	25,290,600
持有至到期日金融資產-一年內到期	-	-	1,100,118	-
持有至到期日金融資產-非流動	-	-	269,550,021	206,317,177
無活絡市場之債券投資-流動	-	-	1,611,416	-
無活絡市場之債券投資-非流動	-	-	73,398,683	72,728,137
存出保證金	-	-	2,438,387	2,249,504
<u>資產-衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	\$-	\$-	\$307,052	\$891,239
<u>負債-衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	\$-	\$-	\$1,257,728	\$354,224
其他金融負債-非流動	-	-	190,740	233,930

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) 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16及附註(六)。
- (4) 本公司民國九十九年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損失2,932,740仟元，民國九十八年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列當期利益1,408,324仟元。
- (5) 本公司民國九十九年及九十八年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產為428,565,360仟元及351,347,814仟元(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26,386,232仟元及37,338,942仟元。
- (6) 本公司民國九十九年及九十八年上半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8,181,816仟元及5,389,999仟元。
- (7) 本公司民國九十九年及九十八年上半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為(4,184,680)仟元及3,920,306仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益(損失)之金額為(141,100)仟元及(1,364,239)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6月30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	\$62,066,617	\$-	\$-	\$-	\$62,066,617
公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	258,567	158,692	-	262,555	679,814
公平價值變動列入損益之 金融資產-非流動	-	-	411,075	-	411,075
備供出售金融資產-流動	1,078,408	-	-	-	1,078,408
備供出售金融資產-非流動	-	1,215,993	9,521,670	5,180,604	15,918,267
持有至到期日金融資產	1,101,223	22,428,214	49,792,467	192,236,966	265,558,870
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	1,602,673	14,323,581	31,002,386	29,323,332	76,251,972
壽險貸款	略	略	略	略	20,091,858
擔保放款	47,157	806,057	2,191,112	9,591,997	12,636,323
合計	\$66,154,645	\$40,682,537	\$92,918,710	\$236,595,454	\$456,443,204

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6月30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	\$42,079,580	\$-	\$-	\$-	\$42,079,580
公平價值變動列入損益之					
金融資產-流動	-	691,069	-	261,280	952,349
公平價值變動列入損益之					
金融資產-非流動	-	-	467,470	-	467,470
備供出售金融資產-非流動	300,348	4,368,480	14,141,990	6,480,237	25,291,055
持有至到期日金融資產	2,234,188	10,986,767	47,309,678	145,198,112	205,728,745
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	1,455,638	17,900,658	24,258,998	32,274,613	75,889,907
壽險貸款	略	略	略	略	20,337,330
擔保放款	818,314	1,328,412	2,035,860	11,996,409	16,178,995
合 計	<u>\$46,888,068</u>	<u>\$37,025,386</u>	<u>\$88,213,996</u>	<u>\$196,210,651</u>	<u>\$388,675,431</u>

(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) 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六月三十日止，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。

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)

31. 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及九十八年上半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 年上半年度	98 年上半年度
稅前淨利(損)	\$1,197,788	\$1,248,206
分離課稅利息收入	-	(5,749)
免稅所得及證券交易損益	(719,112)	(68,354)
暫時性差異	2,613,683	(1,462,394)
永久性差異	13,373	-
全年所得額	3,105,732	(288,291)
前十年虧損扣抵本期扣除額	(3,105,732)	-
課稅所得額	\$-	\$(288,291)
依課稅所得計算之營利事業所得稅	\$-	\$-
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	67,878	-
減：遞延所得稅資產一期末(淨額)	(67,234)	(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	-	339
本期應負擔之營利事業所得稅	\$86,895	\$(10,154)

- B. 民國九十九年及九十八年上半年度應付(退)所得稅之組成說明如下：

	99 年上半年度	98 年上半年度
依課稅所得計算之營利事業所得稅	\$-	\$-
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	67,878	-
本期應申報之營利事業所得稅	68,340	-
減：扣繳稅款	(325,946)	(183,555)
應付(退)所得稅	\$(257,606)	\$(183,555)

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. 截至民國九十九年及九十八年六月三十日應收(付)所得稅明細如下：

	99.06.30	98.06.30
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	286,802
應收98年營利事業所得稅	452,513	183,555
應收99年營利事業所得稅	257,606	-
合 計	<u>\$996,921</u>	<u>\$764,592</u>

(2) 遞延所得稅

A. 遞延所得稅負債與資產：

	99.06.30	98.06.30
a. 遞延所得稅負債總額	\$-	\$-
b. 遞延所得稅資產總額	731,061	1,070,628
c. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	(663,827)	(1,003,494)
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	2,254,341	(103,664)
未實現減損損失(收益)之認列所產生之可減除暫時性差異	500,220	510,557
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	576,295	(715,025)
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	61,851	38,142
虧損扣抵認列所產生之可減除暫時性差異	556,484	5,021,995
備抵呆帳超限之可減除暫時性差異	179,998	179,998
e. 留抵下期之投資抵減稅額	6,403	8,147
B. 遞延所得稅資產－流動	\$542,900	\$3,336
備抵評價－遞延所得稅資產－流動	(539,564)	-
淨遞延所得稅資產－流動	3,336	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>\$3,336</u>	<u>\$3,336</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)

	99.06.30	98.06.30
C. 遞延所得稅資產－非流動	\$188,161	\$1,067,292
備抵評價－遞延所得稅資產－非流動	(124,263)	(1,003,394)
淨遞延所得稅資產－非流動	63,898	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>\$63,898</u>	<u>\$63,898</u>
D. 繼續營業單位之應付所得稅(當期所得稅費用)	\$-	\$-
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	67,878	-
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)	54,739	140,817
未實現減損損失所產生之遞延所得稅費用(利益)	914	999
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)	(565,705)	163,517
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)	(3,687)	(813)
虧損扣抵所產生之遞延所得稅費用(利益)	520,499	(202,568)
投資抵減所產生之遞延所得稅費用(利益)	1,744	(31)
分離課稅所得稅	-	339
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	(186,957)	(393,029)
繼續營業單位之所得稅費用(利益)	<u>\$86,895</u>	<u>\$(10,154)</u>

E. 本公司營利事業所得稅申報業經稽徵機關核定至96年度，核定數與申報數尚無重大差異。

(3) 截至民國九十九年及九十八年六月三十日有關股東可扣抵稅額帳戶之資訊內容如下：

	99.06.30	98.06.30
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$234,038	\$467,838
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)	1,115,513	1,258,360
實際(預計)當年度盈餘分配之稅額扣抵比率	9.18%	6.96%

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。

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)

(4) 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	尚未抵減餘額	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
		2,113	101
		2,217	102
		<u>\$9,114</u>	

32. 分離帳戶保險商品

(1) 本項目民國 99 年 6 月 30 日明細如下：

資 產		負 債	
項目	金額	項目	金額
銀行存款	\$381,841	分離帳戶保險價值準備	\$58,142,335
有價證券	57,861,863	應付帳款	224,880
應收帳款	150,998	其他負債	27,487
資產合計	<u>\$58,394,702</u>	負債合計	<u>\$58,394,702</u>

收 益		費 用	
項目	金額	項目	金額
保費收入	\$5,219,816	保險賠款與給付	\$3,848,143
收回分離帳戶保險價值準備	1,937,730	未實現金融商品評價損失	2,021,108
證券交易利益	372,238	兌換損失	1,041,738
利息收入	139	保管費支出	645,476
其他收入	26,542		
收益合計	<u>\$7,556,465</u>	費用合計	<u>\$7,556,465</u>

(2) 本項目民國 98 年 6 月 30 日明細如下：

資 產		負 債	
項目	金額	項目	金額
銀行存款	\$925,708	分離帳戶保險價值準備	\$51,031,315
有價證券	50,300,431	應付帳款	175,937
應收帳款	49,330	其他負債	68,217
資產合計	<u>\$51,275,469</u>	負債合計	<u>\$51,275,469</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	\$591,213	保險賠款與給付	\$576,189
未實現金融商品評價利益	1,628,246	提存分離帳戶保險價值準備	1,151,032
其他收入	2,705	證券交易損失	205,957
		兌換損失	204,658
		保管費支出	84,328
收益合計	<u>\$2,222,164</u>	費用合計	<u>\$2,222,164</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，而於民國九十九年及九十八年上半年度自交易對手取得之銷售獎金或折讓合計分別為 133,300 仟元及 8,405 仟元，帳列手續費收入。

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
中壽保險經紀人股份有限公司	本公司採權益法評價之被投資公司 (於民國九十八年一月六日清算完結)
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. 民國九十九年及九十八年上半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6月30日擔保放款		
	金額	百分比	最高餘額
陳劍雄	\$501	0.00%	535

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)

關係人名稱	99 年上半年度利息收入		
	金額	百分比	利率
陳劍雄	\$6	0.00%	2.00%

關係人名稱	98 年 6 月 30 日擔保放款		
	金額	百分比	最高餘額
陳劍雄	\$569	0.00%	\$602
蔡松青	-	0.00%	2,506
	\$569	0.00%	

關係人名稱	98 年上半年度利息收入		
	金額	百分比	利率
陳劍雄	\$7	0.01%	1.86%
蔡松青	8	0.01%	2.95%
	\$15	0.02%	

(2) 租金收入

A. 本項目明細如下：

	99 年上半年度		98 年上半年度	
	期末餘額	百分比	期末餘額	百分比
緯來電視網股份有限公司	\$100	0.06%	\$100	0.06%

B. 上列對關係人之租金收入收取方式係依約按月收取。

六、質押之資產

1. 截至民國九十九年及九十八年六月三十日，提供質押及保證之資產明細如下：

	99.06.30	98.06.30
備供出售金融資產－非流動	\$430	\$455
持有至到期日金融資產－非流動	193,364	193,283
無活絡市場之債券投資－非流動	2,189,890	1,873,327
合計	\$2,383,684	\$2,067,065

2. 合計上列政府債券供作保證金內容如下：

	99.06.30	98.06.30
政府債券－保險事業保證金	\$2,371,818	\$2,060,129
政府債券－訴訟保證金	11,866	6,936
合計	\$2,383,684	\$2,067,065

七、重大承諾事項及或有事項

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)

無此事項。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

民國九十九年六月三十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民國九十九年六月三十日財務狀況變動之重大期後事項。

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六月三十日止，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 6 月 30 日

金融商品	合約金額 (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 外匯合約	USD 4,485,091	NTD (994,546)	98.06.01~ 99.06.30	99.07.06~ 101.03.30	30.9980~33.0000

民國 98 年 6 月 30 日

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)

金融商品	合約金額		交易日	到期日	約定匯率或條件
	(名目本金)	公平價值(註)			
換匯及遠期	USD 3,477,141	NTD 560,301	97.11.05~	98.07.03~	31.1890~34.7600
外匯合約			98.07.01	100.07.01	

(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 6 月 30 日

金融商品	合約金額		交易日	到期日	約定匯率或條件
	(名目本金)	公平價值			
利率交換合約	NTD 1,529,362	NTD 43,870	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 6 月 30 日

金融商品	合約金額		交易日	到期日	約定匯率或條件
	(名目本金)	公平價值(註)			
利率交換合約	NTD 1,464,839	NTD 30,714	93.09.30~	98.09.30~	以浮動利率換取
			98.06.30	103.09.27	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。

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：

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) 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：無此事項。

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

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)

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

民國九十八年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合九十九年上半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)	99.03.05	\$462,160	\$462,160	佳生科技顧問股份有限公司	無	-	-	-	-	市價及鑑價(註)	執行不動產投資	-

註：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。

中國人壽保險股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

中華民國九十九年六月三十日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫 存 現 金		\$2,343
週 轉 金		39,681
活 期 存 款		18,680,056
支 票 存 款		759,045
定 期 存 款		6,197,400
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0.24%~0.30%	37,189,161
合 計		<u>\$62,867,686</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
中華民國九十九年六月三十日

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	
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	107.5880	\$158,692	
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	131.2773	262,555	
政府公債小計(1)				347,500		406,734		421,247	
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	103.4268	258,567	
公司債小計(2)				250,000		250,000		258,567	
3. 可轉換公司債									
統一可轉債一			100	70,700	0.00%	68,723	99.8500	70,594	
鴻海可轉債一			100	29,000	0.00%	28,841	99.5000	28,855	
鴻準精密可轉債一			100	45,000	0.00%	43,650	99.6000	44,820	
華碩可轉債一			100	7,000	0.00%	7,000	101.9500	7,136	
可轉換公司債小計(3)				151,700		148,213		151,405	
(接下頁)									

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
中華民國九十九年六月三十日

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	
(承上頁)									
4. 衍生性金融商品									
利率交換						43,870		\$43,870	
匯率(遠期外匯、 換匯及換匯換利)						263,182		263,182	
衍生性金融商品小計(4)						<u>307,052</u>		<u>307,052</u>	
合計(1+2+3+4)						1,111,999		<u>\$1,138,271</u>	
公平價值評價調整						26,272			
淨 額						<u>\$1,138,271</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
中華民國九十九年六月三十日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額(元)	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
1.國內上市、上櫃股票									
台泥		12,786,196	10			\$508,078	\$27.30	\$349,064	
亞泥		16,103,269	10			626,873	28.40	457,333	
統一		12,809,000	10			485,183	35.60	456,000	
台塑		3,995,139	10			255,395	68.00	271,669	
南亞塑膠		11,184,945	10			632,910	51.70	578,262	
國喬		29,845,000	10			413,270	12.45	371,570	
台化		7,422,407	10			532,011	74.10	550,000	
遠東新世紀		22,607,000	10			790,318	33.40	755,074	
福懋		13,913,580	10			371,290	22.70	315,838	
東元電機		26,888,000	10			375,119	13.30	357,610	
長興化學		14,902,542	10			509,967	30.90	460,489	
正隆		8,481,000	10			99,129	11.70	99,228	
中鋼		34,560,557	10			1,096,065	29.80	1,029,905	
東和鋼鐵		13,499,597	10			499,671	25.40	342,890	
光寶科技		8,027,535	10			358,899	35.50	284,977	
日月光		11,809,000	10			314,857	25.65	302,901	
鴻海		3,938,598	10			599,097	114.00	449,000	
(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
 中華民國九十九年六月三十日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額(元)	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
(承上頁)									
矽品		8,872,000	10			351,316	35.05	310,964	
台積電		25,428,040	10			1,544,437	60.60	1,540,939	
友訊科技		2,685,163	10			90,359	24.55	65,921	
聯強國際		3,461,000	10			237,532	70.10	242,616	
華碩		1,549,944	10			466,588	239.50	371,212	
南科		2,653,092	10			204,551	25.25	66,991	
友達光電		4,552,776	10			226,309	28.80	131,120	
中華電		52,878,474	10			3,290,327	63.90	3,378,934	
京元電子		4,836,118	10			105,624	13.35	64,562	
長榮海運		8,881,000	10			218,557	20.45	181,616	
陽明海運		14,345,915	10			306,345	16.45	235,990	
彰銀		94,503,000	10			1,677,403	14.75	1,393,919	
高雄銀行		9,751,040	10			150,725	10.45	101,898	
華南金控		917,215	10			20,215	18.55	17,014	
富邦金控		172,000	10			5,287	36.10	6,209	
開發金		385,213,167	10			5,228,050	8.67	3,339,798	
兆豐金		74,108,000	10			1,567,589	17.30	1,282,068	
(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
 中華民國九十九年六月三十日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額(元)	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
(承上頁)									
永豐金控		16,454,000	10			234,736	10.25	168,654	
中信金		70,478,848	10			1,417,718	17.75	1,251,000	
第一金控		87,433,435	10			1,920,727	17.85	1,560,687	
欣興電子		3,599,396	10			173,860	47.40	170,611	
台灣大哥大		1,150,368	10			62,557	65.70	75,579	
華亞科技		6,650,100	10			236,121	18.05	120,034	
奇美電子		4,125,913	10			310,944	33.40	137,805	
維熹科技		258,065	10			19,762	58.20	15,019	
華擎科技		248,062	10			56,250	121.50	30,140	
遠傳		25,546,670	10			1,128,310	39.70	1,014,203	
和碩		4,171,701	10			315,920	30.05	125,360	
敦南科技		4,953,345	10			163,933	18.05	89,408	
世界先進		20,133,220	10			503,001	13.10	263,745	
合庫		48,724,351	10			999,666	19.50	950,125	
凱基證券		221,419,506	10			2,937,173	12.60	2,789,886	
瑞儀光電		2,538,294	10			150,183	43.75	111,050	
台塑石化		2,425,000	10			184,498	77.90	188,908	
(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
中華民國九十九年六月三十日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額(元)	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
(承上頁)									
建興電子		6,717,081	10			275,149	35.10	235,770	
南亞電路板		1,458,629	10			359,848	131.50	191,810	
福懋科技		5,826,350	10			432,147	42.45	247,329	
泰藝電子		567,988	10			15,839	22.00	12,496	
寶成		18,499,591	10			503,954	25.15	465,265	
國內上市、上櫃股票小計(1)		1,500,961,222				36,561,642		30,378,465	
2.國內受益憑證									
台灣50基金		30,797,000				1,769,696	49.55	1,525,991	
台新全球ETF組合基金		1,019,316				10,000	10.5291	10,732	
國內受益憑證小計(2)		31,816,316				1,779,696		1,536,723	
3.國內不動產債券									
富邦一號		6,233,000	10			68,620	11.00	68,563	
國泰一號		12,376,000	10			128,159	10.75	133,042	
新光一號		1,650,000	10			16,616	9.74	16,071	
國內不動產債券小計(3)		20,259,000				213,395		217,676	
(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
中華民國九十九年六月三十日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額(元)	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
(承上頁)									
4.國內政府公債									
85交建乙02			100	\$50,000		50,802	105.0672	52,534	
90央債甲01			100	1,000,000		1,009,172	102.5874	1,025,874	
國內政府公債小計(4)				<u>1,050,000</u>		<u>1,059,974</u>		<u>1,078,408</u>	
5.國外受益憑證(5)						6,714,114		6,641,951	
6.國外股票(6)						134,292		84,901	
合計(1+2+3+4+5+6)						<u>46,463,113</u>		<u>\$39,938,124</u>	
備供出售評價調整						<u>(6,524,989)</u>			
淨 額						<u>\$39,938,124</u>			

中國人壽保險股份有限公司

4.應收票據明細表

中華民國九十九年六月三十日

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	\$778,226	
	(減):備抵呆帳	-	
合 計		\$778,226	

中國人壽保險股份有限公司

5.其他應收款明細表

中華民國九十九年六月三十日

單位:新台幣仟元

項目	摘要	金額	備註
其他應收款	應收股票債券出售價款	\$33,834	
	應收信用卡保費款	389,442	
	應收分離帳戶款	716,076	
	應收其他	50,285	(註)
	小計	1,189,637	
(減):備抵呆帳		(401)	
合 計		\$1,189,236	

(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

中華民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付費用	外務員津貼	\$5,235	(註)
	租金	575	
	其他	27,951	
	小計	33,761	
其他預付款		28,972	
合 計		\$62,733	

(註) 預付款項-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六月三十日

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		\$-		\$(51,118)		\$411,075		
合 計		<u>\$462,193</u>		<u>\$-</u>		<u>\$(51,118)</u>		<u>\$411,075</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六月三十日

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		\$5,757,914		\$(7,119,116)		\$6,864,140	\$7,100,931	註	
2. 國外債券		9,075,396	9,591,681		4,203,813		(4,946,322)		8,332,887	8,817,336		
小計(1+2)		17,300,738			9,961,727		(12,065,438)		15,197,027			
備供出售評價調整		767,052			-		(45,812)		721,240			
減: 抵繳保證金		(443)			13		-		(430)			
合計		<u>\$18,067,347</u>			<u>\$9,961,740</u>		<u>\$(12,111,250)</u>		<u>\$15,917,837</u>			

註:其中430仟元係繳存法院之訴訟保證金。

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六月三十日

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		\$23,434,778		\$(2,969,938)		\$124,347,139	註	
公司債		15,489,585		-		(801,249)		14,688,336		
金融債		10,425,530		500,000		(1,495,930)		9,429,600		
特別股		1,513,520		-		(2,409)		1,511,111		
結構定存		2,000,000		-		(2,000,000)		-		
小計A		133,310,934		23,934,778		(7,269,526)		149,976,186		
B.國外債券										
公司債		1,709,016		1,316,195		(1,136,841)		1,888,370		
(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六月三十日

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		1,551		(100,299)		216,577		
金融債		98,533,905		26,905,921		(18,410,736)		107,029,090		
不動產抵押債券		-		1,768,427		(90)		1,768,337		
結構型債券		5,124,800		6,741,705		(7,186,195)		4,680,310		
小計B		105,683,046		36,733,799		(26,834,161)		115,582,684		
減：抵繳保證金		(193,323)		-		(41)		(193,364)		
合 計		<u>\$238,800,657</u>		<u>\$60,668,577</u>		<u>\$(34,103,728)</u>		<u>\$265,365,506</u>		
減：一年內到期		\$(1,856,205)						\$(1,101,223)		
非流動資產合計		<u><u>\$236,944,452</u></u>						<u><u>\$264,264,283</u></u>		

註:其中193,364仟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六月三十日

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										
統寶光電	2,426,000	\$24,260		\$-	(2,426,000)	\$(24,260)	-	\$-		
高冠企業	3,050,913	34,357			-	(1)	3,050,913	34,356		
景德製藥	1,500,000	45,000					1,500,000	45,000		
中化生技	3,760,500	37,605			(244,000)	(2,440)	3,516,500	35,165		
凱撒大飯店	3,215,309	65,575					3,215,309	65,575		
和喬科技	105,907	635					105,907	635		
長生電力	2,000,000	54,000					2,000,000	54,000		
旭揚創投	98,000	980					98,000	980		
大友創投	8,400,000	84,000			(8,400,000)	(84,000)	-	-		
和信創投	56,547,000	576,676					56,547,000	576,676		
達虹科技	4,719,373	86,065			(3,587,000)	(65,414)	1,132,373	20,651		
台翔航太	3,400,000	52,089					3,400,000	52,089		
和宇寬頻	5,620,399	56,204					5,620,399	56,204		
台灣吉野家	375,682	1,207					375,682	1,207		
聯嘉國際	6,400,000	64,000					6,400,000	64,000		
緯來電視網	9,896,767	450,240					9,896,767	450,240		
(接下頁)										

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六月三十日

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		
(承上頁)										
華昇創投	5,000,000	50,000					5,000,000	50,000		
中信金乙特	43,750,000	1,750,000					43,750,000	1,750,000		
洲磊科技	767,780	19,578					767,780	19,578		
贏嘉國際創投	8,000,000	80,000					8,000,000	80,000		
中經合國際創投	3,851,250	34,513					3,851,250	34,513		
中經合全球創投	1,466,667	14,667					1,466,667	14,667		
建業創投	2,700,000	3,775					2,700,000	3,775		
力士科技	-	-	800,000	32,000	-	-	800,000	32,000		
減:累計減損	-	-					-	-		
合 計	<u>177,051,547</u>	<u>\$3,585,426</u>	<u>800,000</u>	<u>\$32,000</u>	<u>(14,657,000)</u>	<u>\$(176,115)</u>	<u>163,194,547</u>	<u>\$3,441,311</u>		

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六月三十日

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									註	
90央債		\$1,860,145		\$-		\$(11,664)		\$1,848,481		2021到期，每年付息一次
91央債		119,102		-		(661)		118,441		2022到期，每年付息一次
92央債		1,955,155		-		(3,881)		1,951,274		2023到期，每年付息一次
93央債		3,222,186		-		(11,192)		3,210,994		2024到期，每年付息一次
94央債		11,389,553		-		(2,918,377)		8,471,176		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		-		(2,945,775)		15,634,366		
2. 國內公司債										
佳世達公司債		199,973		-		(199,973)		-		2010到期，每年付息一次
鴻海公司債		200,865		-		(200,865)		-		2012到期，每年付息一次
台塑石化公司債		499,585		79		-		499,664		2013到期，每年付息一次
台電公司債		8,707,233		1,239,050		-		9,946,283		2015~2021到期，每年付息一次
華南金公司債		250,148		-		(20)		250,128		2013到期，每年付息一次
中信金公司債		245,812		2,578		-		248,390		2010到期，每年付息一次
和平電力公司債		1,000,000		-		-		1,000,000		2014到期，每年付息一次
中油公司債		199,878		-		-		199,878		2016到期，每年付息一次
(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六月三十日

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)										
亞泥公司債		-		299,402		-		299,402		
台化公司債		334,806		99		-		334,905		2011到期，每年付息一次
國內公司債小計		11,638,300		1,541,208		(400,858)		12,778,650		
3.國內金融債										
新竹商銀金融債		50,000		-		(50,000)		-		2010到期，每半年付息一次
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
交銀金融債		1,499,982		-		(1,499,982)		-		2012到期，每年付息一次
中國商銀金融債		200,102		-		(200,102)		-		2010到期，每年付息一次
台企銀金融債		-		200,000		-		200,000		2016到期，每半年付息一次
合庫金融債		998,099		800,276		-		1,798,375		2013~2014到期，每年付息一次
一銀金融債		1,999,627		49		-		1,999,676		2012~2016到期，每半年或年付息一次
華南銀金融債		1,540,058		2,323		-		1,542,381		2010~2017到期，每年付息一次
國泰世華銀金融債		701,370		-		(501,536)		199,834		2010~2011到期，每季或半年付息一次
富邦銀金融債		388,920		4,581		-		393,501		2011到期，每半年付息一次
國內金融債小計		11,378,158		1,007,229		(2,251,620)		10,133,767		
4.國內不動產債										
宏泰世紀不動產證券		366,104		-		(18,747)		347,357		2010到期，每半年付息一次
國內不動產債小計		366,104		-		(18,747)		347,357		
B.國外債券										
(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六月三十日

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)										
1.政府公債		16,723,996		37,687,552		(49,314,983)		5,096,565		2018~2039到期，每半年付息一次
2.公司債		5,710,076		-		(1,173,998)		4,536,078		2011~2033到期，每半年或年付息一次
3.金融債		15,958,744		9,492,290		(2,601,711)		22,849,323		2010~2099到期，每半年或年付息一次
4.不動產抵押債券		4,211,633		3,564		(1,921,571)		2,293,626		2020~2039到期，每月付息一次
5.結構型定存		2,562,400		19,840		-		2,582,240		2033到期，每年付息一次
減：抵繳保證金		(2,183,913)		-		(5,977)		(2,189,890)		
合計		\$84,945,639		\$49,751,683		\$(60,635,240)		\$74,062,082		
減：一年內到期		\$(1,645,110)						\$(1,602,673)		
非流動資產合計		\$83,300,529						\$72,459,409		

註:其中2,178,454仟元係存出至中央銀行國庫局做為保險業務保證金；11,436仟元係繳存法院之訴訟保證金。

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六月三十日

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 \$378,810	A \$(31,764)	\$10,725,817	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 83,356	A (30,180)	4,870,042	無	
重估增值-房屋及建築	1,050	-	-	1,050	無	
預付房地款	-	A 184,500	-	184,500	無	
合 計	<u>\$15,215,021</u>	<u>\$646,666</u>	<u>\$(61,944)</u>	<u>\$15,799,743</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六月三十日

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 \$47,804	A \$(5,069)	\$890,356	
合 計	<u>\$847,621</u>	<u>\$47,804</u>	<u>\$(5,069)</u>	<u>\$890,356</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六月三十日

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 \$(1,027)	\$1,643,179	
房屋及建築	560,476	-	A (801)	559,675	
合 計	<u>\$2,204,682</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(1,828)</u>	<u>\$2,202,854</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六月三十日

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		\$-		\$-	\$3,521,499	無	
重估增值-土地	8,234		-		-	8,234	無	
取得成本-房屋及建築	836,594		-		-	836,594	無	
電 腦 設 備	297,195	A	2,507	A	(6,502)	293,200	無	
交通及運輸設備	24,747	A	834	A	(581)	25,000	無	
其 他 設 備	200,578	A	17,988	A	(2,292)	216,274	無	
租 賃 改 良	18,871	A	280		-	19,151	無	
未完工程及預付房地設備	29,257	A	705		-	29,962	無	
合 計	<u>\$4,936,975</u>		<u>\$22,314</u>		<u>\$(9,375)</u>	<u>\$4,949,914</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六月三十日

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 \$7,985	\$-	\$215,790	
電腦設備	166,164	A 11,858	A (4,871)	173,151	
交通及運輸設備	18,688	A 357	A (481)	18,564	
其他設備	133,571	A 11,969	A (1,914)	143,626	
租賃改良	16,386	A 826	-	17,212	
合 計	<u>\$542,614</u>	<u>\$32,995</u>	<u>\$(7,266)</u>	<u>\$568,343</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六月三十日

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

中華民國九十九年六月三十日

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	\$2,371,818	(包含房租、電話及其他保證金)
	訴訟保證金	11,866	
	其他保證金	47,511	
	小計	2,431,195	
遞延所得稅資產—非流動		63,898	
其他催收款項	其他催收款	4,249	
	(減): 備抵呆帳	(3,383)	
	小計	866	
分離帳戶保險商品資產		58,394,702	
其他資產-其他	其他什項資產	81,539	
	暫付及待結轉款項	26,226	
	小計	107,765	
長期應收款	應收利息	7,143,360	
合 計		<u>\$68,141,786</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
 中華民國九十九年六月三十日

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、換匯及換匯換利					\$-		\$1,257,728	
合計						\$-		\$1,257,728	

中國人壽保險股份有限公司

16.應付票據明細表

中華民國九十九年六月三十日

單位:新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
各戶餘額未超過		\$15,914	
本科目金額百分之五者			
合 計		\$15,914	

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
中華民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

摘 要	借 方 餘 額	摘 要	貸 方 餘 額
全美	\$9,225	慕尼黑	\$10,380
瑞士	2,163	RGA	70,113
COL	2,623		
SCOR	5,011		
其他(註)	1,737	其他(註)	5,419
合 計	\$20,759	合 計	\$85,912

(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

中華民國九十九年六月三十日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
應付股息紅利	應付現金股利	\$1,201,133
	應付員工紅利	44,126
	小計	1,245,259
應付代收款		38,264
其他應付款項	應付購買股票債券價款	1,289,565
	應付衍生性商品交割款	28,667
	應付保單款項	1,036,020
	其他應付款-其他	93,312
	小計	2,447,564
合 計		<u>\$3,731,087</u>

中國人壽保險股份有限公司

19.預收款項明細表

中華民國九十九年六月三十日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
預收款項	預收保費	\$223,593
	預收租金	2,360
	其他預收款	58,642
合 計		<u>\$284,595</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六月三十日

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	\$269,969	\$289,106	\$559,074	
壽 險	37,685	33,888	18,843	52,730	
健 康 險	906,899	481,291	453,450	934,740	
團 體 險	446,383	132,001	223,191	355,193	
合 計	<u>\$1,969,178</u>	<u>\$917,149</u>	<u>\$984,590</u>	<u>\$1,901,737</u>	

註:未滿期保費準備本期提存及收回金額，係未包含分出未滿期保費部份(帳列預付再保費支出)，該金額之提存及收回金額分別為30,129仟元及48,754仟元。

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六月三十日

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	\$42,188,479	\$8,557,366	\$459,102,089	
年金險	32,332,074	9,003,962	5,820,599	35,515,437	
投資型保險商品	258,252	38,039	1,992	294,299	
合 計	\$458,061,302	\$51,230,480	\$14,379,957	\$494,911,825	

註：本期收回數包含退保收益197,853仟元及新儲金險之淨收回 181仟元。

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六月三十日

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	\$60,810	\$33,617	\$786,888	
健 康 險	1,191,436	110,321	5,733	1,296,024	
團 體 險	1,579,512	127,969	114,067	1,593,414	
分紅保單紅利準備	1,382,612	448,855	932,863	898,604	
人壽保險	2,069,059	717	9,338	2,060,438	
分紅保單紅利風險	304,878	-	-	304,878	
合 計	<u>\$7,287,192</u>	<u>\$748,672</u>	<u>\$1,095,618</u>	<u>\$6,940,246</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六月三十日

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	\$134,097	\$66,551	\$134,097	
傷害險	232,474	178,611	232,474	178,611	
健康險	113,614	218,224	113,614	218,224	
團體險	198,276	335,170	198,276	335,170	
合 計	<u>\$610,915</u>	<u>\$866,102</u>	<u>\$610,915</u>	<u>\$866,102</u>	

註：本期提存及收回金額未包含分出應攤回再保賠款與給付，金額分別為14,161仟元及17,592仟元。

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六月三十日

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	\$ -	\$24,469	\$146,871	
分紅保單	387,029	-	63,936	323,093	
健 康 險	35,057	33,805	3,971	64,891	
合 計	<u>\$593,426</u>	<u>\$33,805</u>	<u>\$92,376</u>	<u>\$534,855</u>	

中國人壽保險股份有限公司

25.其他負債明細表

中華民國九十九年六月三十日

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	\$107,503
	其他保證金	55
	小計	107,558
暫收及待結轉款項	暫收其他	26,974
分離帳戶保險商品負債		58,394,702
合 計		<hr/> \$58,529,234 <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六月三十日

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	\$33,285,800	
	個 人 傷 害 險	817,537	
	個 人 健 康 險	5,496,461	
	團 體 定 期 壽 險	236,399	
	團 體 傷 害 險	312,812	
	團 體 健 康 險	456,457	
	年 金 險	8,775,125	
	投 資 型 商 品	939,295	
	小 計	50,319,886	
再保費收入	壽 險	10,324	
	傷 害 險	151	
	小 計	10,475	
合 計		\$50,330,361	

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六月三十日

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	\$56,960	
	傷 害 險	17,017	
	健 康 險	73,103	
	團 體 定 期 壽 險	25,291	
	團 體 傷 害 險	2,000	
	投 資 型 商 品	29,656	
合 計		<u>\$204,027</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六月三十日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款息		\$134,110	
各項債券息		7,198,254	
保單貸款息		601,400	
擔保放款息		176,482	
保單自動墊繳息		81,005	
其 他		31,476	
合 計		<u>\$8,222,727</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六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
再保費支出	人 壽 保 險	\$64,618	
	傷 害 險	12,356	
	健 康 險	121,213	
	團 體 定 期 壽 險	7,766	
	團 體 傷 害 險	16,262	
	投 資 型 商 品	49,741	
合 計		<u>\$271,956</u>	

中國人壽保險股份有限公司

30.佣金費用明細表

中華民國九十九年一月一日至六月三十日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
承保佣金支出		\$2,893,335	
再保佣金支出		3,569	
合 計		<u>\$2,896,904</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六月三十日

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	\$1,915,641	
	殘 廢 給 付	62,438	
	醫 療 給 付	2,004,414	
	滿 期 給 付	1,875,129	
	紅 利 給 付	838,957	
	年 金 給 付	1,611,957	
	現 金 解 約	9,286,614	
	其 他 給 付	250,527	
	小 計	<u>17,845,677</u>	
再保賠款與給付	個 人 壽 險	4,242	
	傷 害 險	126	
	小 計	<u>4,368</u>	
合 計		<u><u>\$17,850,045</u></u>	

中國人壽保險股份有限公司

32.金融商品評價(損)益明細表

中華民國九十九年一月一日至六月三十日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
債 務 商 品		\$(1,886)	
衍 生 性 商 品		(2,930,854)	
合 計		\$(2,932,740)	

中國人壽保險股份有限公司

33.處分投資損益明細表

中華民國九十九年一月一日至六月三十日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權 益 商 品	股 息 紅 利	\$90,268	
	交 易 損 益	864,780	
債 務 商 品	交 易 損 益	1,380,246	
衍 生 性 商 品		1,717,716	
合 計		<u>\$4,053,010</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六月三十日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
債 務 商 品		\$ (548,671)	
其 他		170,467	
合 計		<u>\$ (378,204)</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六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪 資 支 出		\$404,463	
租 金 支 出		83,668	
保 險 費		86,693	
稅 捐		59,729	
手 續 費 支 出		127,864	
未超過本科目金額 百分之五者		234,668	
合 計		<u>\$997,085</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六月三十日

單位:新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪 資 支 出		\$205,858	
折 舊		80,799	
未超過本科目金額 百分之五者		113,564	
合 計		<u>\$400,221</u>	

營業外收入及費用明細表

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六月三十日

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		\$8,514	
其他		144,737	
合計		<u>\$153,251</u>	
營業外費用			
資產報廢損失		\$256	
財產交易損失		938	
其他		7,411	
合計		<u>\$8,605</u>	