
股票代號：2823

年報查詢網址

<http://newmops.twse.com.tw>

刊印日期：103年4月19日



中國人壽

保險股份有限公司

一〇二年度年報


We Share We Link

一、本公司發言人資料：

項目	姓名	職稱	電話	電子郵件信箱
發言人	郭瑜玲	總經理	(02)2719-6678	kuoyuling@chinalife.com.tw
代理發言人	許東敏	執行副總經理	(02)2719-6678	tonyhsu@chinalife.com.tw
代理發言人	黃淑芬	資深副總經理	(02)2719-6678	stephanie.hwang@chinalife.com.tw
代理發言人	黃之寧	副總經理	(02)2719-6678	winnie0527@chinalife.com.tw

二、總公司及分公司之地址及電話：

名稱	地址	電話
台北總公司	(105)臺北市松山區敦化北路 122 號 5 樓	(02)2719-6678
桃竹分公司	(320)桃園縣中壢市中央東路 88 號 20 樓	(03)427-1157
台中分公司	(403)臺中市西區五權路 2 之 107 號 1 樓	(04)2376-2866
嘉義分公司	(600)嘉義市西區民生北路 241 號 6 樓	(05)223-2092
台南分公司	(710)臺南市永康區中華路 1 之 97 號 15 樓	(06)313-3957
高雄分公司	(800)高雄市新興區民權一路 251 號 21 樓	(07)226-6251
屏東分公司	(900)屏東縣屏東市中山路 187 號 12 樓	(08)734-5109
花東分公司	(970)花蓮縣花蓮市林森路 210 之 6 號	(03)834-5240
澎湖分公司	(880)澎湖縣馬公市中正路 17 號	(06)927-3000

三、辦理股票過戶機關之名稱、地址、網址及電話：

名稱：中國信託商業銀行代理部
地址：台北市重慶南路一段 83 號 5 樓
網址：<http://www.chinatrust.com.tw>
電話：(02) 2181-1911

四、最近年度簽證會計師姓名：

會計師姓名：黃建澤、徐榮煌
事務所名稱：安永聯合會計師事務所
地址：台北市基隆路一段 333 號 9 樓
網址：<http://www.ev.com/tw>
電話：(02) 2757-8888

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

六、公司網址：<http://www.chinalife.com.tw>

目 錄

壹、 致股東報告書	1
貳、 公司簡介	2
參、 公司治理報告	4
一、組織系統.....	4
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	7
三、公司治理運作情形.....	20
四、會計師公費資訊.....	37
五、更換會計師資訊.....	37
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形.....	38
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形.....	39
八、持股比例佔前十大股東相互間為關係人之資訊.....	41
九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	41
肆、 募資情形	42
一、股本來源.....	42
二、股東結構.....	43
三、股權分散情形.....	43
四、主要股東名單.....	44
五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	44

六、公司股利政策及執行狀況.....	45
七、本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響.....	46
八、員工分紅及董事、監察人酬勞.....	47
九、公司買回本公司股份情形.....	47
十、公司債辦理情形.....	48
十一、特別股辦理情形.....	49
十二、海外存託憑證辦理情形.....	49
十三、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形.....	49
十四、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形.....	49
十五、資金運用計劃執行情形.....	49
伍、營運概況.....	50
一、業務內容.....	50
二、市場及產銷概況.....	57
三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料.....	60
四、環保支出資訊.....	60
五、勞資關係.....	60
六、重要契約.....	63
陸、財務概況.....	65
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	65
二、最近五年度財務分析.....	70
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	74

四、最近年度財務報表.....	75
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	179
六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，發生財務週轉困難情事對本公司財務狀況之影響.....	179
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項.....	180
一、財務狀況.....	180
二、財務績效.....	181
三、現金流量.....	182
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	182
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及未來一年投資計畫.....	182
六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項及評估.....	183
七、其他重要事項.....	188
捌、特別記載事項.....	189
一、關係企業相關資料.....	189
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	189
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分公司股票情形...	189
四、其他必要補充說明事項.....	189
玖、重大影響事項.....	196
一、最近年度及截至年報刊印日止，發生對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	196

壹、致股東報告書

一、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

民國 102 年，在美國量化寬鬆貨幣政策影響下，全球金融市場逐漸復甦，但受到中日韓等出口競爭對手國家影響下，台灣出口表現令人憂心，加上物價仍持續上漲，為我國內需成長帶來隱憂。102 年主管機關為了因應市場利率走勢並兼顧壽險業長期穩健經營，祭出多項利變型商品及短年期商品的管理措施，影響壽險產業生態；但中國人壽始終秉持著自律與專業理念，不追求短期排名而忽略長期穩健經營的想法，持續落實有效風險管理，並以客戶需求為導向，以保障客戶長期利益。

二、102 年度營業結果

102 年中國人壽稅前純益 50.7 億元，較前一年增加 7%，稅後純益為 47.2 億元，基本每股稅後盈餘為 1.74 元，未適用外匯準備金機制每股稅後盈餘為 1.98 元，總資產達 9,677 億元；102 年不論是在獲利面、保單銷售面及資產規模等各方面，都締造出各項優秀的成果，在在顯示出中國人壽各方面的經營表現實為亮眼。

三、103 年度營業計劃概要

為因應目前逐漸復甦之金融環境以及法令之變遷，創造價值並持续提升公司競爭力，為永續經營奠基，本公司將持續秉持穩健經營的理念，積極拓展分期繳商品業務，以提升公司隱含價值。

長短期業務發展計劃：

1. 短期發展計劃：

- (1) 配合五大行銷通路與不同客層多元需求，提供合適的差異化商品。
- (2) 持續擴大業務體系規模，增加分期繳商品銷售比重。
- (3) 穩健擴展銀行保險及財富管理市場。
- (4) 深耕經紀代理與團體保險市場，以滿足經紀代理與法人客戶需求。

2. 長期發展計劃：

- (1) 秉持財務穩健與永續經營理念，持續提供客戶各項優質與專業之商品及服務。
- (2) 持續落實風險管理並強化財務能力。
- (3) 持續深耕與擴展大陸保險市場。
- (4) 持續推動客戶全方面保障型規劃。
- (5) 加強流程改造並提高行政服務品質，以提高客戶滿意度。

四、未來公司發展策略

103 年中國人壽總資產將突破新台幣兆元，成為國內壽險業兆元俱樂部之成員。展望未來，中國人壽仍將秉持著穩健經營的理念，除了持續提供壽險保障、投資理財等商品，將更強調醫療服務、長期照護商品之重要性，協助客戶做完整的保險理財退休規劃；中國人壽將持續為保戶、股東與員工創造最大的利益和價值，成為最值得信賴的保險公司，朝下一個輝煌五十年邁進。

董事長

王銘陽

貳、公司簡介

(一)設立日期：中華民國五十二年四月二十五日

(二)公司沿革

本公司於民國 52 年 4 月 25 日奉准成立並開始營業，原名『華僑人壽保險股份有限公司』，資本額為新台幣貳仟萬元。成立宗旨是為響應政府號召，推行社會福利及經濟改革，協助政府建立安和樂利大同社會的理想。民國 63 年 9 月 1 日公司改組，由辜振甫先生擔任董事長，辜濂松先生擔任總經理，本著『從真核保、從實理賠』的經營原則，力求在穩定中發展。民國 70 年 3 月更名為『中國人壽保險股份有限公司』，並於民國 84 年 2 月 8 日，正式於台灣證券交易所掛牌上市，成為國內第三家上市買賣的壽險公司。

民國 92 年 2 月，本公司為謀資金運用之效益更加彰顯，特聘從事壽險資金運用超過廿年經驗之王銘陽先生擔任總經理，9 月為因應保險分紅新趨勢、本著將經營績效回饋保戶的精神，領先同業推出「Big Red」新分紅保單，寫下亮麗銷售成績，並成為國內分紅保單品牌領導者。本公司在堅實的經營團隊領導下，以穩健的步伐從競爭激烈的市場中脫穎而出，同年並獲商業周刊與天下雜誌遴選為前 100 大金融業。

本公司於民國 94 年 8 月正式成立北京代表處，積極準備前進大陸市場。民國 96 年 10 月底正式完成瑞士商環球瑞泰人壽台灣分公司之購併案，強化本公司分紅保單及投資型商品兩大主流商品於市場之雙核心競爭力。

民國 97 年全球金融海嘯，各壽險公司接連面臨次貸、雷曼兄弟投資地雷之衝擊，本公司因投資策略穩健，經營團隊專業且經驗豐富，風險控管機制嚴謹等優勢，是少數在金融風暴衝擊之下，仍然獲利且維持亮眼傑出表現之壽險公司。

民國 98 年 6 月，完成併購保誠人壽台灣主要資產與營運業務，使本公司擁有更完整均衡的行銷通路與產品線，資產及保費收入均顯著提升，在保險、退休與理財規劃等方面提供保戶更多樣化的選擇及更優質的服務。8 月南台灣受「莫拉克風災」重創，本公司成立「中壽 88 水災關懷小組」，撥款一千萬元作為 88 水災救難基金，並發動員工一日捐，贊助網路平台「莫拉克災情網路中心」公佈即時災情與救災資訊，同時啟動「救災物資大募集」行動，動員內外勤同仁，直接送暖至受災戶，並同步協助處理相關理賠後續作業。同年蟬連遠見雜誌「企業社會責任獎」並榮獲天下雜誌評選為「天下企業公民 TOP50」，皆是唯一入榜的壽險公司。

民國 99 年 3 月，本公司本著持續對社會參與之責任，第三度蟬聯遠見「企業社會責任獎」及榮獲保發中心第三屆保險卓越獎「公益關懷特別獎」並入圍「風險管理卓越獎」。9 月獲「富比士雜誌」評選為亞洲最佳 50 企業，本公司是台灣唯一上榜的金融機構，同時也是亞洲最佳五十家企業中唯一的壽險公司。12 月與中國建設銀行共同投資太平洋安泰人壽，攜手合作開拓大陸保險市場，並將太平洋安泰人壽更名為建信人壽。其中，本公司取得太平洋安泰 19.9% 股權，並為新事業體股東唯一的保險業者及境外投資者。

民國 100 年 7 月建信人壽在上海正式掛牌成立，成為《海峽兩岸經濟合作框架協定》(ECFA) 簽署後台灣金融機構直接投資的首家大陸金融企業。也因本公司參股建信人壽，和全球第二大之中國建設銀行合作結盟，10 月本公司榮獲首屆「台灣併購金鑫獎」一年度最具代表性併購獎，主要即是評審均高度肯定此參股案為保險與銀行異業結盟之典範。同

月，本公司企業社會責任(CSR)報告書通過SGS查證，成為國內第一家出版符合GRI G3國際標準的壽險公司。

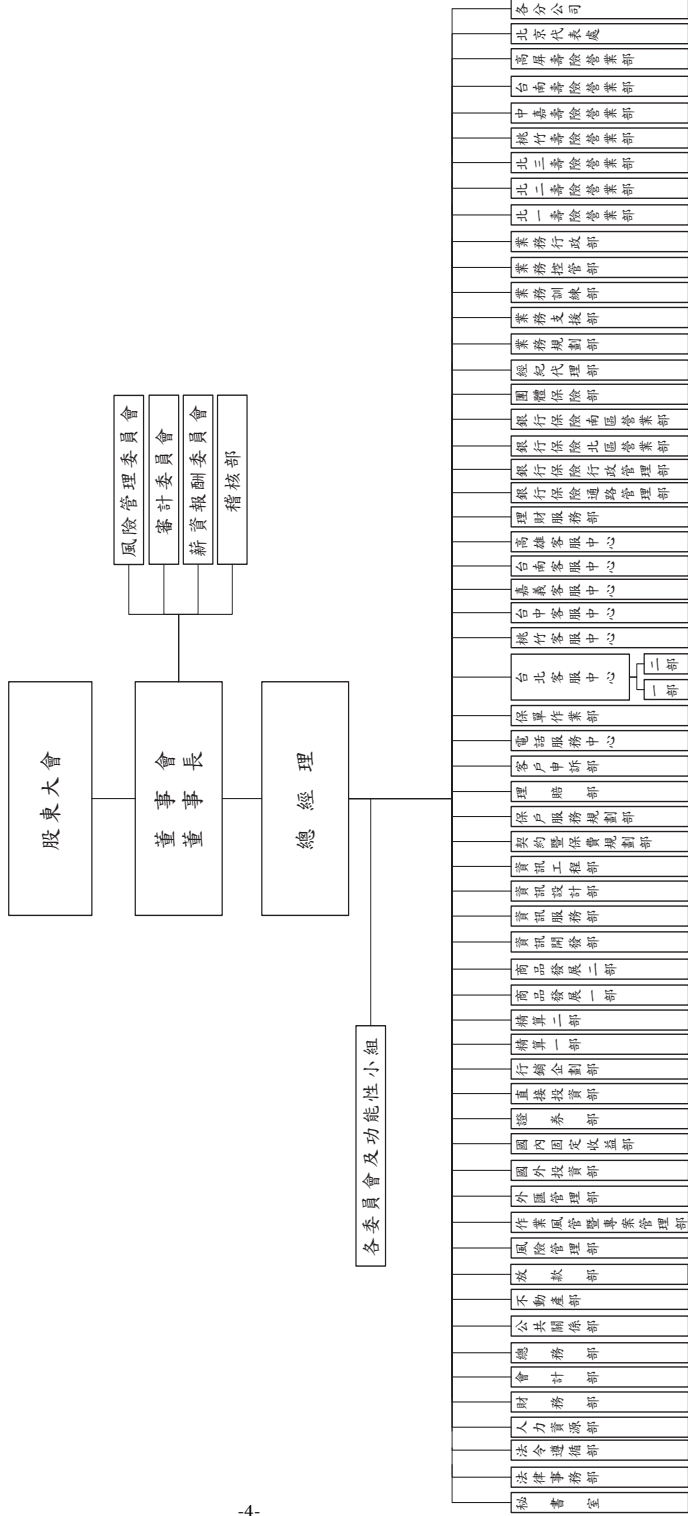
民國102年適逢本公司成立50週年，7月獲權威雜誌《機構投資者》選為2013亞洲保險業最佳投資人關係專業人士及2013亞洲最受尊崇企業及台灣最佳公司，是台灣13家進榜公司中，唯一的壽險公司；9月獲台北市勞動局評選為「幸福企業」2星級企業殊榮肯定，並連續二年獲頒「企業足超額進用身心障礙者優等認證標章」；11月取得台北學苑地上權70年，預計新建為中國人壽企業總部，為下一個50週年奠定成長基石。

本公司本著穩健踏實的經營策略，今年更將深耕保戶服務，將專業的服務與「We Share We Link」的品牌精神傳達得更廣，造福更多個人與家庭。

參、公司治理報告

一、組織系統

中國人壽保險股份有限公司組織圖



2.各主要部門所營業務

部門	職掌
稽核部	掌理公司內部稽核業務之規劃與執行、評估各單位內部控制之運作
秘書室	掌理董事會相關業務之辦理
法令遵循部	掌理法令遵循計畫之擬定、法令遵循事項之推動與法治相關教育訓練等業務
法律事務所	掌理訴訟及非訟案件之處理，法律諮詢、合約相關及對外文件審閱等業務
風險管理部	掌理各項風險管理機制之釐訂、執行、評估與監控等業務
作業風管暨專案管理部	掌理作業風險控管政策及標準之釐訂與評估、協助 Capsil 系統轉換為 Life Asia 系統、保單生命週期之流程改造與跨部門專案管理等業務
人力資源部	掌理人力資源管理與發展、績效管理制度規劃與推動、人事行政管理及勞資關係維護等相關業務
財務部	掌理保單帳務、業務酬佣及營業費用審付、各項保單付款、有價證券交割與保管及出納等業務
會計部	掌理會計帳務及稅務、財務報表編製分析與申報、投資控管、交易確認、公開資訊揭露、預算編列與控管等業務
公共關係部	掌理媒體廣告文宣及公司形象建立
總務部	掌理文書、庶務、採購、財產管理及職場安全等事務
不動產部	掌理不動產業務開發、規劃、產權管理、職場服務及勞工安全
放款部	掌理放款業務之推展、徵信審查、債權管理及逾放催收等相關業務
外匯管理部	掌理公司外匯部位配置、管理等業務
國外投資部	掌理國外相關證券投資等業務
國內固定收益部	掌理國內固定收益相關證券投資等業務
證券部	掌理上市之公開發行公司之投資市場研究、交易等業務
直接投資部	掌理未上市之公開發行公司股權投資研究及交易等業務
行銷企劃部	掌理業務企劃方針之釐定、商品行銷策略規劃及通路業務支援等業務
精算一部	掌理 ALM 精算模型及分紅商品模組建置與維護、分紅保單紅利分配、財務預測評估、精算簽證報告、隱含價值評估、再保等業務
精算二部	掌理各種準備金評估、各項經驗統計分析、費用分析、清償能力評估、精算系統之規劃與強化等業務
商品發展一部	掌理傳統型、利率型、團體保險之商品設計及專案之推動等業務
商品發展二部	掌理投資型、健康與傷害險之商品設計等業務
資訊開發部	掌理 Life Asia 資訊系統分析、設計、開發與維護等業務
資訊服務部	掌理利率變動型商品、投資型商品、團體保險等資訊系統分析、設計、開發與維護等業務
資訊設計部	掌理公司 Capsil 保單系統、業務系統之開發維護及 IT 各項專案管理工作
資訊工程部	掌理資訊安全風險管理、網路及資料庫管理維護等業務
契約暨保費規劃部	掌理新契約暨保費收繳業務規劃、法令遵循及查核等保單行政規劃業務
保戶服務規劃部	掌理保戶服務業務規劃、法令遵循及查核等保單行政規劃業務
理賠部	掌理理賠業務規劃、法令遵循及查核等保單行政規劃業務
客戶申訴部	掌理保戶申訴處理及保戶關係維護等業務
電話服務中心	掌理保戶電話諮詢等業務
保單作業部	掌理保單文件鍵檔、列印、掃描、發單及給付等業務

部門	職掌	
台北客服中心	一部	掌理台北地區新契約受理、理賠、繳帳及審核等售後服務業務
	二部	
桃竹客服中心	掌理桃竹地區新契約受理、理賠、繳帳及審核等售後服務業務	
台中客服中心	掌理台中地區新契約受理、理賠、繳帳及審核等售後服務業務	
嘉義客服中心	掌理嘉義地區新契約受理、理賠、繳帳及審核等售後服務業務	
台南客服中心	掌理台南地區新契約受理、理賠、繳帳及審核等售後服務業務	
高雄客服中心	掌理高雄地區新契約受理、理賠、繳帳及審核等售後服務業務	
理財服務部	掌理全省直營業務之規劃管理、訂定獎勵辦法、舉辦業務激勵活動、業績統計分析及客戶關係維護等業務	
銀行保險通路管理部	掌理銀行保險通路開發與維護、商品上架及教育訓練規劃等業務	
銀行保險行政管理部	掌理銀行保險通路業績統計、酬管理、合約管理及銀行保險相關行政處理等業務	
銀行保險北區營業部	掌理銀行保險北區業務推廣	
銀行保險南區營業部	掌理銀行保險中、南區業務推廣	
經紀代理部	掌理經紀人業務之推廣	
團體保險部	掌理團體綜合保險業務推廣及相關行政業務	
業務規劃部	掌理業務員通路商品規劃、年度營運與競賽獎勵辦法規劃、營運管理統計與分析及全國性業務策略會議之規劃與執行等業務	
業務支援部	掌理業務員通路業務推廣展業應用工具之規劃與維護、業務競賽獎勵活動執行與業務專案規劃及推動等業務	
業務行政部	掌理業務制度及人事管理等業務	
業務控管部	掌理業務品質控管及業務人員招攬行為之申訴調查等業務	
業務訓練部	掌理全省業務人員訓練輔導與增員目標訂定、追蹤等事務	
北一壽險營業部	掌理大台北地區壽險業務之推廣	
北二壽險營業部	掌理大台北、花蓮地區壽險業務之推廣	
北三壽險營業部	掌理大台北、宜蘭地區壽險業務之推廣	
桃竹壽險營業部	掌理桃竹地區壽險業務之推廣	
中嘉壽險營業部	掌理台中、嘉義地區壽險業務之推廣	
台南壽險營業部	掌理台南地區壽險業務之推廣	
高屏壽險營業部	掌理高雄、屏東、台東地區壽險業務之推廣	
北京代表處	掌理大陸保險商情調查、資訊蒐集等業務	

(二)關係企業圖

無。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料 (一) 董事及監察人資料

103 年 4 月 19 日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人	
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			股數	持股比例
董事	泰利投資(股)公司	100.06.24	3年	97.06.13	135,799	0.01%	366,024	0.01%	0	0.00%	0	0.00%			無	無
	代表人：王銘陽	100.06.24	3年	98.06.19	1,637,222	0.10%	2,382,246	0.09%	1,397,904	0.05%	0	0.00%	美國德州大學達拉斯分校管理學研究所	本公司董事長	無	無
	代表人：黃淑芬	100.06.24	3年	100.06.24	0	0.00%	94,052	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國威斯康辛大學統計及精算研究所	本公司資深副總經理	無	無
	緯來電視網(股)公司	100.06.24	3年	94.06.24	40,740,190	2.38%	64,945,616	2.35%	0	0.00%	0	0.00%			無	無
董事	代表人：郭瑜玲	100.06.24	3年	94.06.24	491,505	0.03%	1,229,462	0.04%	0	0.00%	0	0.00%	國立台灣大學財務金融研究所	本公司總經理、建信人壽保險有限公司董事(大陸)	無	無
	代表人：陳劍雄	100.06.24	3年	94.06.24	1,256,492	0.07%	1,988,131	0.07%	5,811	0.00%	0	0.00%	美國義德州州立大學電腦研究所	本公司執行副總經理	無	無
董事(註1)	嵐灣投資有限公司	100.06.24	3年	100.06.24	100,000	0.01%	945,502	0.03%	0	0.00%	0	0.00%			無	無
	代表人：許東敏	100.06.24	3年	100.06.24	905,229	0.05%	1,677,164	0.06%	7,826	0.00%	0	0.00%	中國政法大學法學博士	本公司執行副總經理、建信人壽保險有限公司監事(大陸)	無	無
	代表人：黃之寧	100.06.29(就任日)	3年	100.06.24	565,835	0.01%	743,956	0.03%	0	0.00%	0	0.00%	美國喬治華盛頓大學企業管理研究所	本公司副總經理	無	無

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主要管、董事或監察人關係	
					股數	持股份率	股數	持股份率	股數	持股份率	股數	持股份率			職稱	姓名
獨立董事	聿天益	100.06.24	3年	97.06.13	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1.美國紐約聖約翰大學財務碩士 2.紐約銀行上海分行總經理、董事總經理兼中國區總經理 3.政治大學金融學系兼任副教授級專業技術人員 4.廈門大學王亞南經濟研究院金融實務講座教授	無	無	
獨立董事	潘維大	100.06.24	3年	97.06.13	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1.美國內布拉斯加州立大學法學博士 2.東吳大學校長暨法學院專任教授 3.廣達電腦股份有限公司獨立董事 4.行政院中央選舉委員會委員	廣達電腦股份有限公司獨立董事	無	
獨立董事 (註2)	許文彥	102.06.14	至 103 .06. 17	102.06.14	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1.美國喬治亞州立大學風險管理與保險學系博士 2.逢甲大學風險管理與保險學系專任副教授暨金融碩士學位課程主任 3.財團法人保險事業發展中心董事 4.財團法人保險安定基金「壽險預警制度委員會」、「產險預警制度委員會」委員		無	

(註1)崑崙投資有限公司原指派許東敏任董事，101.04.20改派史靜慈，102.02.01改派許彥敏；原指派蔡松青任董事，100.06.29改派黃之寧。
(註2)王麗玲獨立董事於102.02.18辭任，本公司於102.06.14股東常會補選一席獨立董事，由許文彥當選。

(二) 主要股東名單

表一：法人股東之主要股東

法人股東名稱	法人股東之主要股東
泰利投資(股)公司	海岳建設(股)公司(0.04%) 林玲芬(44.64%)、施月桂(38.27%)、林振義(12.75%) 林玲珠(2.13%)、林淑玫(2.13%)、 林王美慧(0.04%)
緯來電視網(股)公司	國喬石油化學(股)公司(62.29%) 中國人壽保險(股)公司(9.80%) 松宏投資(股)公司(6.04%) 聯誠貿易(股)公司(5.64%) 中國合成橡膠(股)公司(5.64%) 震合(股)公司(3.47%) 林瑞慧(2.82%) 興城投資(股)公司(1.50%) 紘富有限公司(0.99%) 葉文立(0.73%)
嵐灣投資有限公司	林沁瞳(100%)

表二：法人股東之主要股東為法人者其主要股東

法人名稱	法人之主要股東
海岳建設(股)公司	利連投資(股)公司(59.67%) 泰利投資(股)公司(1.25%) 林淑玫(12.75%)、林振義(8.33%)、施月桂(6.25%) 林玲芬(6.08%)、林玲珠(4.42%)、張恆之(0.62%) 陳祺昕(0.38%)、洪建福(0.25%)
國喬石油化學(股)公司	凱基證券(股)公司(7.03%) 富邦人壽保險(股)公司(5.68%) 中國人壽保險股份有限公司(3.99%) 新制勞工退休基金(3.20%) 仲冠投資(股)公司(3.05%) 舊制勞工退休基金(3.01%) 辜濂松(2.64%) 國泰大中華基金專戶(2.17%) 中國信託商業銀行(股)公司(2.13%) 臺銀保管 LSV 新興市場股票基金有限合夥投資專戶 (2.02%)
中國人壽保險(股)公司	凱基證券股份有限公司(9.80%) 美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央 銀行投資專戶(5.59%) 花旗託管新加坡政府投資專戶(3.05%) 新制勞工退休基金(2.61%) 緯來電視網股份有限公司(2.35%) 德商德意志銀行台北分行受託保管紐約市集團信託投資 專戶(2.31%) 美商摩根大通銀行台北分行受託保管阿布達比投資局投 資專戶(2.01%) 渣打國際商業銀行敦北分行受託保管富達基金投資專戶 (1.39%) 陳世錦(1.37%) 海昇投資(股)公司(1.18%)
松宏投資(股)公司	辜濂松(99.78%)
聯誠貿易(股)公司	信昌投資(股)公司(100%)

法人名稱	法人之主要股東
中國合成橡膠(股)公司	台灣水泥股份有限公司(8.78%) 中信投資股份有限公司(4.51%) 京城商業銀行股份有限公司(4.31%) 和豐投資股份有限公司(2.92%) 王丕彰(2.34%) 和柏投資股份有限公司(2.01%) 信昌投資股份有限公司(1.99%) 公務人員退休撫卹基金管理委員會(1.92%) 中成開發投資股份有限公司(1.89%) 富品投資股份有限公司(1.79%)
震合(股)公司	松永投資(股)公司(62.43%) 仲冠投資(股)公司(13.23%) 寬和開發(股)公司(6.38%) 林瑞慧(6.81%) 蔡明季(2.15%)
興城投資(股)公司	辜嚴倬雲(16.67%) 辜成允(16.67%) 胡晉華(16.67%) 趙辜懷箴(16.67%) 辜懷如(16.67%) 辜承慧(16.67%)
紘富有限公司	苗其德(100%)

(三) 董事及監察人資料

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註1)										兼任 其他 發行 公司 董事 數	其 關 公 立 家
	商 務 、 法 務 、 財 務 、 會 計 或 公 司 業 務 所 須 相 關 科 系 之 公 立 大 專 院 校 講 師 以 上	法 官 、 檢 察 官 、 律 師 、 會 計 師 或 其 他 與 公 司 業 務 所 需 之 國 家 考 試 及 格 領 有 專 門 業 及 技 術 人 員	商 務 、 法 務 、 會 計 或 公 司 業 務 所 須 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
泰利投資(股)公司 代表人： 王銘陽	—	—	√	—	—	√	√	√	√	√	√	√	—	—	
泰利投資(股)公司 代表人： 黃淑芬	—	—	√	—	—	√	√	√	√	√	√	√	—	—	
緯來電視網(股)公司 代表人： 郭瑜玲	—	—	√	—	—	√	√	√	√	√	√	√	—	—	
緯來電視網(股)公司 代表人： 陳劍雄	—	—	√	—	—	√	√	√	√	√	√	√	—	—	
嵐灣投資有限公司 代表人： 許東敏(註2)	—	—	√	—	—	√	√	√	√	√	√	√	—	—	
嵐灣投資有限公司 代表人： 黃之寧	—	—	√	—	—	√	√	√	√	√	√	√	—	—	
嵐灣投資有限公司 代表人： 史靜慈(註2)	—	—	√	—	—	√	√	√	√	√	√	√	—	—	
獨立董事： 龔天益	√	—	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	—	—	
獨立董事： 潘維大	√	—	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1	—	
獨立董事： 王儷玲(註3)	√	—	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	—	—	
獨立董事： 許文彥(註3)	√	—	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	—	—	

註1：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

(1) 非為公司或其關係企業之受僱人。

(2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。

- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

註 2：嵐灣投資有限公司原指派許東敏任董事，101.04.20 改派史靜慈，102.02.01 改派許東敏。

註 3：王儷玲獨立董事於 102.02.18 辭任，本公司於 102.06.14 股東常會補選一席獨立董事，由許文彥當選。

(四) 總經理、副總經理、各部門及各分公司主管資料

103年4月19日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
總經理	郭瑜吟	98/07/07	1,229,462	0.04%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學財務金融研究所	建信人壽保險有限公司董事(大陸)	無	無	無
執行副總經理	陳劍雄	98/06/08	1,988,131	0.07%	5,811	0.00%	0	0.00%	美國東德州州立大學電腦研究所	無	無	無	無
執行副總經理	許東敏	98/06/08	1,677,164	0.06%	0	0.00%	0	0.00%	中國政法大學法學博士	建信人壽保險有限公司監事(大陸)	無	無	無
資深副總經理	張炳銘	98/02/01	221,748	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	私立中國文化大學經濟系	無	無	無	無
資深副總經理	黃淑芬	100/05/03	94,052	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國威斯康辛大學統計及精算研究所	無	無	無	無
副總經理	黃光揚	102/01/01	132,939	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學商學研究所	無	無	無	無
副總經理	黃之寧	95/01/01	743,956	0.03%	0	0.00%	0	0.00%	美國喬治華盛頓大學企業管理研究所	無	無	無	無
副總經理	洪祝瑞	100/05/01	252,213	0.01%	11,740	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學數學系	無	無	無	無
副總經理	蘇錦姿	100/05/01	1,089,386	0.04%	0	0.00%	0	0.00%	國立中山大學財務管理學系	無	無	無	無
副總經理	盧秋吟	103/02/01	468,392	0.02%	0	0.00%	0	0.00%	國立萬能工業專科學校化學工程科	無	無	無	無
總稽核	林麗娟	99/09/21	315,829	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學經營管理研究所	無	無	無	無
資深協理	康益瑞	93/01/01	350,873	0.01%	43,650	0.00%	0	0.00%	香港中文大學工商管理研究所	無	無	無	無
資深協理	謝雪萍	95/01/01	455,100	0.02%	1,756	0.00%	0	0.00%	國立政治大學經營管理研究所	無	無	無	無
資深協理	陳慧文	96/02/01	166,307	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	美國杜蘭大學管理研究所	無	無	無	無
資深協理	林紀宜	97/02/01	417,388	0.02%	1,558	0.00%	0	0.00%	私立逢甲大學銀行保險系	無	無	無	無
資深協理	許世融	98/06/08	388,426	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	國立中興大學管理學系	無	無	無	無
資深協理	蘇錦隆	99/02/01	383,060	0.01%	1,818	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學商學研究所	無	無	無	無
資深協理	林明龍	100/05/01	167,098	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	美國紐約大學經濟管理系	無	無	無	無
資深協理	蘇宏雲	101/02/01	115,715	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中興大學管理學系	無	無	無	無
資深協理	謝欣雲	102/01/01	41,712	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學工商管理學系	無	無	無	無
資深協理	羅維國	103/02/01	23	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立中國文化大學應用數學系	無	無	無	無
協理	王琦	93/10/18	155,500	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	美國密蘇里大學會計研究所	無	無	無	無
協理	李秋明	99/02/01	997	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學商學系	無	無	無	無
協理	許竹芳	99/02/01	42,366	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立四海工業專科學校電子科	無	無	無	無
協理	王慕堯	99/02/01	32,664	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國紐約城市大學電腦研究所	無	無	無	無
協理	汪昭安	102/01/01	63,307	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學資訊工程研究所	無	無	無	無

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
協理	翁志宏	102/01/01	19,380	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學數學系	無	無	無	
協理	陳振偉	102/01/01	43,083	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立世界新聞專科學校廣播電視科	無	無	無	
資深經理	李奇祥	95/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立工業技術學院工業管理研究所	無	無	無	
資深經理	史壽康	103/02/01	299	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學銀行系	無	無	無	
資深經理	李錦輝	101/02/01	5,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立輔仁大學企業管理系	無	無	無	
資深經理	張善宇	98/06/19	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系	無	無	無	
資深經理	雷裕相	100/02/01	92,815	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立明新工業專科學校機械工程科	無	無	無	
資深經理	韋德幸	100/02/01	92,682	0.00%	5,815	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險經營研究所	無	無	無	
資深經理	許岳芳	101/02/01	248	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中興大學統計系	無	無	無	
資深經理	朱亦茂	102/01/01	20,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學應用數學系	無	無	無	
資深經理	侯明珠	102/07/01	4,975	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學電影製作科	無	無	無	
資深經理	許建民	102/01/01	14,559	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中興大學運籌學系	無	無	無	
資深經理	李熾昇	102/01/01	32,143	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學財務金融學系	無	無	無	
資深經理	曹曉玲	102/01/01	13,078	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國金門大學企業管理研究所	無	無	無	
資深經理	余政偉	102/01/01	56,214	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國康乃迪克大學精算研究所	無	無	無	
資深經理	李佳華	102/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立交通大學電信工程研究所	無	無	無	
資深經理	劉文文	102/01/01	5,869	0.00%	6,650	0.00%	0	0.00%	美國卓克索大學大陸法律研究所	無	無	無	
資深經理	許鴻儒	102/01/01	144,288	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	國立東吳大學中國大陸法律研究所	無	無	無	
資深經理	趙永坦	102/01/01	45,793	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中興大學經濟學系	無	無	無	
資深經理	李家宜	102/01/01	155,042	0.01%	2,908	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學法律學系	無	無	無	
資深經理	蘇維國	102/01/01	40,527	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系	無	無	無	
資深經理	藍家祥	102/01/01	124,280	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺北大學國際財務金融研究所	無	無	無	
資深經理	蔡健祥	102/01/01	10,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立高雄第一科技大學風險管理與保險研究所	無	無	無	
資深經理	盛黛娜	102/10/11	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立輔仁大學數學系	無	無	無	
資深經理	蔡宇泰	103/02/01	31,285	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學工業關係系	無	無	無	
資深經理	林政翰	103/02/01	101,344	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系	無	無	無	
資深經理	沈再享	103/02/01	15,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立景文高級中學普通科	無	無	無	
經理	張淑芬	103/02/01	88,669	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國達拉斯浸禮會教友大學企業管理研究所	無	無	無	
經理	林修義	102/01/01	10,169	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學經濟學系	無	無	無	
經理	徐恩得	100/10/13	13,680	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學財務金融學系	無	無	無	
經理	林千穎	101/02/01	40,409	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立實踐大學保險學系	無	無	無	
經理	賴美如	102/01/01	55,489	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立銘傳大學應用日語學系	無	無	無	

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	股數	關係
經理	陳垣謙	102/01/01	3,375	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立銘傳大學風險管理與保險研究所	無	無	無	無
經理	謝孝欽	102/01/01	48,169	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立銘傳大學保險學系 國立政治大學保險學系	無	無	無	無
經理	賴志杰	102/01/01	47,133	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立朝陽科技大學保險金融管理研究所	無	無	無	無
經理	陳芬貞	102/01/02	14,000	0.00%	6,000	0.00%	0	0.00%	私立中國文化大學法律學研究所	無	無	無	無
經理	傅燕玲	103/02/01	50,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學日文系	無	無	無	無
經理	莊博傑	103/02/01	18,370	0.00%	216	0.00%	0	0.00%	私立輔仁大學食品營養系	無	無	無	無
經理	蔡維仁	103/02/01	28,755	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學法律系	無	無	無	無
資深副理	蔡宗學	102/01/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立銘傳大學保險學系	無	無	無	無
資深副理	蕭發榮	102/01/01	40,443	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立銘傳大學保險學系 英國亞伯丁大學財務與投資管理研究所	無	無	無	無
資深副理	林靖	102/01/09	80,637	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系	無	無	無	無
副理	林嘉茂	103/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系	無	無	無	無

(八) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理之酬金總額佔稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

職 稱	101 年度酬金總額 占稅後純益比例	102 年度酬金總額 占稅後純益比例
董事、監察人、總經理及副總經理	2.97%	4.52%

董事、監察人、總經理及副總經理等之薪酬政策

1. 依本公司章程第二十四條：「董事長、副董事長及董事之報酬，依董事對本公司營運之參與度、貢獻之價值及所承擔之責任，參酌國內外業界水準，授權董事會議定之。」
2. 本公司目前由薪酬委員會依據上述原則提出董事、經理人之報酬建議，再呈董事會討論、議決。

(九) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：

編號	職稱	姓名	股票紅利 金額	現金紅利 金額	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
1	總經理	郭瑜玲	0	6,000 仟元	6,000 仟元	0.13%
2	執行副總經理	陳劍雄				
3	執行副總經理	許東敏				
4	資深副總經理	張炯銘				
5	資深副總經理	黃淑芬				
6	副總經理	黃光揚				
7	副總經理	黃之寧				
8	副總經理	洪祝瑞				
9	副總經理	蘇錦姿				
10	總稽核	林麗娟				
11	資深協理	康益瑞				
12	資深協理	謝雪萍				
13	資深協理	陳慧文				
14	資深協理	林紀宜				
15	資深協理	許世融				
16	資深協理	蘇錦隆				
17	資深協理	林明龍				
18	資深協理	蘇素雲				
19	資深協理	謝欣欣				
20	資深協理	盧秋吟				

註：盈餘分配之員工紅利金額係擬議估算數字，該金額尚未經股東會決議通過，實際分配金額仍須股東會通過並經公司作業發放後方可確定。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 14 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數 B	委託出席次數	實際出(列)席率 (%)【B/A】	備註
董事長	泰利投資(股)公司 代表人：王銘陽	14	0	100%	
董事	泰利投資(股)公司 代表人：黃淑芬	13	1	92.85%	
董事	緯來電視網(股)公司 代表人：郭瑜玲	14	0	100%	
董事	緯來電視網(股)公司 代表人：陳劍雄	14	0	100%	
董事	嵐灣投資有限公司 代表人：許東敏	11	2	84.61%	102.02.01 就任。
董事	嵐灣投資有限公司 代表人：史靜慈	1	0	100%	102.02.01 改派許東敏。
董事	嵐灣投資有限公司 代表人：黃之寧	14	0	100%	
獨立董事	龔天益	13	1	92.85%	
獨立董事	潘維大	12	2	85.71%	
獨立董事	王儷玲	1	0	100%	102.02.18 辭任。
獨立董事	許文彥	6	1	85.71%	102.06.14 股東常會當選。

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

(一) 102.01.18 第十八屆第廿次董事會：

陳劍雄董事、史靜慈董事、黃之寧董事、黃淑芬董事、許東敏董事/副總經理級之工作績效及年終獎金案/經陳劍雄董事、史靜慈董事、黃之寧董事、黃淑芬董事、許東敏董事迴避後，由其他出席董事同意通過。

(二) 102.01.18 第十八屆第廿次董事會：

王銘陽董事長/101 年年終獎金案/經王董事長銘陽迴避後，由其他出席董事同意通過。

(三) 102.01.18 第十八屆第廿次董事會：

郭瑜玲董事/101 年年終獎金案/經郭瑜玲董事迴避後，由其他出席董事同意通過。

(四) 102.01.18 第十八屆第廿次董事會：

黃淑芬董事/配置專任司機乙名予黃資深副總經理淑芬案/經黃淑芬董事迴避後，由其他出席董事同意通過。

(五) 102.03.05 第十八屆第廿二次董事會：

郭瑜玲董事/因王儷玲獨立董事接任金融監督管理委員會副主任辭任本公司獨立董事，新聘郭瑜玲董事擔任薪資報酬委員會委員案/經郭瑜玲董事迴避後，由其他出席董事同意通過。

(六) 102.03.05 第十八屆第廿二次董事會：

潘維大獨立董事/風險管理委員會召集人聘任案/經潘維大獨立董事迴避後，由其他出席董事同意通過。

(七) 102.04.25 第十八屆第廿五次董事會：

郭瑜玲董事、陳劍雄董事/買進國喬石油化學股份有限公司普通股案/經郭瑜玲董事、陳劍雄董事迴避後，由其他出席董事同意通過。

(八) 102.06.21 第十八屆第廿七次董事會：

許文彥獨立董事/擔任相關職務(薪資報酬委員會委員、風險管理委員會委員暨召集人)案/許文彥獨立董事就本案授權係採「迴避」，由其他出席董事同意通過。

(九) 102.06.21 第十八屆第廿七次董事會：

陳劍雄董事、許東敏董事、黃淑芬董事、黃之寧董事/組織及主管職務異動案/經陳劍雄董事、許東敏董事、黃淑芬董事、黃之寧董事迴避後，由其他出席董事同意通過。

- (十) 102.07.25 第十八屆第廿八次董事會：
郭瑜玲董事/101 年度總經理員工紅利數額案 /經郭瑜玲董事迴避後，由其他出席董事同意通過。
- (十一) 102.07.25 第十八屆第廿八次董事會：
陳劍雄董事、許東敏董事、黃淑芬董事、黃之寧董事/101 年度副總經理級主管員工紅利數額案/經陳劍雄董事、許東敏董事、黃淑芬董事、黃之寧董事迴避後，由其他出席董事同意通過。
- (十二) 102.12.03 第十八屆第卅二次董事會：
郭瑜玲董事、陳劍雄董事/買進國喬石油化學股份有限公司普通股案/經郭瑜玲董事、陳劍雄董事迴避後，由其他出席董事同意通過。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：
本公司於 100 年 8 月設置審計委員會取代監察人之職能，並由三位獨立董事擔任委員，同年月亦成立薪資報酬委員會，由三位獨立董事擔任委員。
本公司前於 94 年底已成立之風險管理委員會，亦於 100 年 8 月修改組織規程，同時聘任獨立董事為委員會之召集人；另於 102 年 1 月成立作業風險暨專案管理部以強化作業風險的控管。
此外，本公司自 94 第三屆「資訊揭露評鑑」開始，每年皆獲評等為 A 級。
另，本公司全體董事於 102 年持續參加公司治理相關課程，共計 10 人次，總計 42 小時。

註：(1)年度終了日前有董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。
(2)年度終了日前，如有董事改選者，應將新、舊任董事均予以填列，並於備註欄註明該董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(二)審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1. 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會 8 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
獨立董事	潘維大	7	1	87.5%	
獨立董事	龔天益	7	1	87.5%	
獨立董事	王儷玲	0	0	0%	舊任，102.02.18 辭任
獨立董事	許文彥	4	1	80%	新任，102.06.14 新任

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。
- 二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。
- 三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：總稽核定期向審計委員會報告稽核業務執行情形。

註：(1)年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
(2)年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

2. 監察人參與董事會運作情形：不適用。

(三)公司治理運作情形及其與上市、上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
<p>一、公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 公司掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>本公司設有發言人及代理發言人，並由專人處理相關問題。目前與主要股東均保持密切聯繫，並於專屬網頁(http://www.chinalife.com.tw)設有資訊公開及投資人關係專區。</p> <p>目前與主要股東均保持密切聯繫。</p> <p>本公司目前無關係企業。</p>	<p>與治理實務守則規定無重大差異。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>100/6/24股東常會已選任三位獨立董事。(註：王儷玲獨立董事於102/2/18辭任，本公司於102/6/14股東常會補選一席獨立董事，由許文彥當選。)</p> <p>本公司每年均定期評估簽證會計師之獨立性，除確認簽證會計師及參與查核人員與本公司無共同投資或分享利益之關係或持有本公司已發行之任何股票，並請簽證會計師出具「超然獨立聲明書」，將評估結果提報審計委員會及董事會通過。</p>	<p>與治理實務守則規定無重大差異。</p>
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>本公司與利害關係人之溝通管道，依關係人相關事項之屬性種類，已分別設置專責單位，由其負責與利害關係人溝通與資料蒐集，隨時更新利害關係人之相關資料。利害關係人可透過電話、電子信箱等隨時與公司進行溝通，其溝通管道暢通。</p> <p>投資人關係聯絡窗口：江瑞媚 聯絡電話：(02)2719-6678 分機：1091 E-mail：mchiang@chinalife.com.tw</p> <p>客戶申訴聯絡窗口：韋俊青 聯絡電話：(02)2719-6678 分機：1065 E-mail：weijerry@chinalife.com.tw</p>	<p>與治理實務守則規定無重大差異。</p>
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)</p>	<p>已於本公司外部網站揭露公司治理情形。</p> <p>本公司於專屬網站(http://www.chinalife.com.tw)設有資訊公開及投資人關係專區，確實遵守資訊公開之相關規定，定期或不定期更新揭露公司概況、財務業務概況、公司治理等相關資訊，並即時於公開資訊觀測站(http://mops.twse.com.tw/index.htm)揭露本公司重大訊息。</p>	<p>與治理實務守則規定無重大差異。</p>

<p>五、公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形</p>	<p>1.薪酬委員會： 本公司於100/8/4經董事會通過設置薪資報酬委員會，並訂定組織規程，目前四席委員中有三席由具法定專業能力之獨立董事擔任，另一席則由具豐富保險實務經驗之董事擔任，並由獨立董事擔任召集人，每年至少召開兩次會議。</p> <p>2.風險管理委員會： 本公司已設置隸屬董事會之風險管理委員會，並由獨立董事擔任召集人，目前委員包含獨立董事、總經理、风控長、總稽核、法令遵循主管及各有關部門主管等。委員會原則上每季召開會議一次，必要時得召開臨時會議。</p> <p>3.審計委員會： 本公司為健全公司治理，強化董事會之專業機能，於100/8/4經董事會通過設置審計委員會，並訂定組織規程，三席委員由具法定專業能力之獨立董事擔任，並由其中一名獨立董事擔任召集人，於組織規程或法令規定應經審計委員會同意之事項發生時不定期召開會議。</p>	<p>與治理實務守則規定無重大差異。</p>
<p>六、公司如依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂有公司治理實務守則者，請敘明其運作與所訂公司治理實務守則之差異情形：本公司尚未訂定該守則。</p>		
<p>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：</p> <p>1.員工權益及僱員關懷：公司之各項員工權益，均依相關法令之規定辦理，並設立職工福利委員會，辦理各項福利措施，以提供完善之員工照護與關懷。</p> <p>2.投資者關係：本公司每年依據公司法及相關法令召集股東會，亦給與股東充分發問及提案之機會，並設有發言人制度以及投資人關係單位，處理股東建議、疑義及糾紛事項。本公司亦依據主管機關之規定辦理相關資訊公告申報事宜，即時提供各項可能影響投資人決策之資訊。</p> <p>3.利害關係人權：本公司與往來銀行、員工、客戶等，均保持暢通之溝通管道，並尊重及維護其應有合法權益，並設有發言人制度以及投資人關係單位，以回答投資人問題，以期提供投資人及利害關係人高透明的財務業務資訊。</p> <p>4.董事進修情形，已依據台灣證券交易所股份有限公司之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之規定進修。董事進修情形及經理人 與公司治理有關之進修情形詳24~25頁。</p> <p>5.風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司已訂定風險管理政策，作為主要風險控管之綱領，而各類風險之辨識、衡量、監控與回應等控管程序則以相關準則來進行規範。本公司並依據市場經濟環境與公司經營目標訂定風險限額，以作為風險衡量之標準。</p> <p>6.本公司已依公司章程規定，為全體董事購買責任保險。</p>		
<p>八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：目前正委託專業機構執行公司治理評鑑。</p>		

進修情形：

(1)102 年度董事進修情形

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定(註一)
		起	迄				
獨立董事	龔天益	102/06/18	102/06/18	社團法人中華公司治理協會	獨立董事與審計委員會運作實務	3	是
獨立董事	潘維大	102/05/14	102/05/14	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司獨立董事職能座談會	3	是
獨立董事	許文彥	102/07/16	102/07/17	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)實務研習班	12	是
法人董事代表人	王銘陽	102/11/28	102/11/28	金融監督管理委員會	第九屆臺北公司治理論壇	6	是
法人董事代表人	陳劍雄	102/11/25	102/11/25	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公開發行公司內部人操縱市場行為之規範與實務案例解說	3	是
法人董事代表人	郭瑜玲	102/08/22	102/08/22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	我國薪資報酬委員會之實務運作	3	是
法人董事代表人	黃淑芬	102/11/05	102/11/05	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業轉投資應特別考量的新法律風險	3	是
法人董事代表人	黃之寧	102/11/18	102/11/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)實務進階研討會-員工舞弊風險防範實務解析	3	是
法人董事代表人	許東敏	102/09/27	102/09/27	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事、監察人之刑事法律風險與因應—從重大企業弊案談起	3	是
法人董事代表人	許東敏	102/11/19	102/11/19	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	我國薪資報酬委員會之實務運作	3	是

註一：係指是否符合『上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點』所規定之進修時數、進修範圍、進修體系、進修之安排與資訊揭露。

(2)102 年度經理人參與公司治理有關之進修情形

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
董事長室	董事長	王銘陽	102/11/28	102/11/28	金融監督管理委員會	第九屆臺北公司治理論壇	6
總經理室	總經理	郭瑜玲	102/08/22	102/08/22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	我國薪資報酬委員會之實務運作	3
總經理室	執行副總經理	陳劍雄	102/11/25	102/11/25	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公開發行公司內部人操縱市場行為之規範與實務案例解說	3
總經理室	執行副總經理	許東敏	102/09/27	102/09/27	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事、監察人之刑事法律風險與因應—從重大企業弊案談起	3
			102/11/19	102/11/19	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	我國薪資報酬委員會之實務運作	3
總經理室	資深副總經理	黃淑芬	102/11/05	102/11/05	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	最新公司法修正與公司法人格否定論—企業轉投資應特別考量的新法律風險	3
總經理室	副總經理	黃之寧	102/11/18	102/11/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	員工舞弊風險防範實務解析	3
稽核部	總稽核	林麗娟	102/07/23	102/07/23	財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)公司治理專題講座(第一期)	3
			102/07/18	102/07/18	財團法人保險事業發展中心	董事與監察人(含獨立)公司治理專題講座(第二期)	3
			102/08/07	102/08/07	財團法人保險事業發展中心	102 年度保險業公司治理研討會	4
			102/09/30	102/10/03	財團法人保險事業發展中心	稽核主管研習班(第 12 期)	10
			102/12/11	102/12/11	金融監督管理委員會	保險業高階管理人員研討會	4
會計部	資深協理	謝雪萍	102/04/23	102/04/23	台灣證券交易所	推動我國採用國際財務報導準則	3
			102/08/12	102/08/12	會計研究發展基金會	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	12

(四)薪酬委員會之組成、職責及運作情形：

1.薪資報酬委員會成員資料

身份別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)								兼任其他 發行人 薪資 報酬 委員會 成員數	備註 (註3)
		商務、法 務、會計 或公司業 務所需相 關料系之 公私立大 專院校講 師以上	法官、檢 察官、律 師、會計 師或其他 與公司業 務所需之 國家考 試及領有 證書之專 門職業及 技術人員	具有商 務、法 務、會計 或公司業 務所需之 專業工 作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事	龔天益	√	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	無	
獨立董事	潘維大	√	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	無	
獨立董事	王儷玲	√	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	無	
董事	郭瑜玲		-	√			√	√	√	√	√	√	無	符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第5項之規定
獨立董事	許文彥	√	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	無	

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或其關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第30條各款情事之一。

註3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條第5項之規定。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本公司之薪資報酬委員會委員計 4 人。

(2) 本屆委員任期：100 年 8 月 4 日至 103 年 6 月 23 日，最近年度薪資報酬委員會開會 3 次 (A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%) (B/A) (註)	備註
召集人	龔天益	3	0	100%	
委員	潘維大	2	1	67%	
委員	王儷玲	1	0	100%	102.02.18 辭任
委員	郭瑜玲	2	0	100%	102.03.05 新任
委員	許文彥	1	0	100%	102.06.21 新任
其他應記載事項：					
一、 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。					
二、 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。					

註：

- (1) 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(五) 履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>運作情形</p> <p>(一) 中壽為實踐企業公民角色，董事會預計於103年5月份通過「中國人壽企業社會責任政策」，作為執行之依歸。</p> <p>✓ 有關履行企業社會責任之實施成效均揭露於股東會年報、年度企業社會責任報告書、及企業網站中。</p> <p>(二) 中壽設有「CSR小組」，由總經理為召集人，並於公共關係部門下成立企業形象科以專人專職方式負責執行及推動企業社會責任。</p> <p>(三) 多年來，中壽秉持誠信原則，要求全體董事、經理人、員工行為須符合道德標準及維護客戶權益，並積極對內宣導企業社會責任，使全體員工以社會公民角色自許。</p> <p>✓ 訂定誠信經營守則及誠信經營行為指南，藉由多元的宣導與訓練方式，灌輸員工正確之觀念，並於日常業務中予以落實。</p> <p>✓ 訂定捐贈管理辦法，以明確規範公司有關公益捐贈作為。</p> <p>✓ 董事成員每年必須完成由主管機關認證之3小時以上的公司治理課程。</p> <p>✓ 除於新人訓練時，進行員工保密、資訊與個資安全維護、風險管理等相關教育與宣導專外，法令遵循部門並於內部網站設有企業誠信與倫理專區，提供相關資訊，對員工進行教育與宣導。</p> <p>✓ 績效管理系統包含法令遵循之考核項目，定期進行評核，並做為考績與獎金發放連結之參考依據。</p> <p>✓ 於誠信經營行為指南及員工獎懲辦法中，要求員工於工作中應依法行事，如發現涉有不誠信之行為，公司將進行適當之調查，並依相關規定進行懲處，於必要時透過法律程序請求損害賠償，以維護公司之名譽及權益。</p>	<p>尚無重大差異</p>

<p>與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因</p>	<p>運作情形</p> <p>(一) 保險業因作業性質，各類書面文件、表單、宣傳DM之紙張耗損驚人。對此，中壽每年持續推動各項電子化措施，以及廢棄物管理措施，持續保護環境。</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 無紙化作業，包含公文電子化、保戶收費電子化等。 ✓ 102年，推估總公司全年紙張採購量為25公噸，而印表抄表用紙量為34.6公噸；換言之，使用回收紙列印共節省了超過193萬張紙。 ✓ 廢棄物管理，包含垃圾分類、回收，以及垃圾減量運動。102年中壽總公司總廢棄物總數量約為全年共116,501公斤、回收量約為37,175公斤，回收比例為31.91%。 <p>(二) 雖然金融保險產業，相較製造產業對環境負擔較低。但中壽仍對發展永續環境進行綠色管理行動。中壽的綠色管理組織由總經理為召集人，以「綠流程」、「綠行動」兩大主軸跨部門合作，執行績效並列入參與部門年度績效，以達到保護環境的雙贏局面。</p> <p>(三) 中壽綠色管理組織架構包含「綠流程、綠行動」各有專責部門，以維護環境</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 綠流程 <ul style="list-style-type: none"> ● 低碳服務流程 (由售後服務體系及資訊相關部門(IT)負責) ● 廢棄物管理 (由不動產部負責) ● 綠色IT (為IT體系專責) ✓ 綠行動 <ul style="list-style-type: none"> ● 支持友善環境團體 (由公關部負責) ● 員工綠色教育 (由人資部負責) ● 水電資源節約 (為不動產部負責) <p>(四) 中壽相當重視自有大樓各項機電設備之耗能狀況，歷來因空調設備效能提升，用電量下降成果卓著，屢獲台電公司電費優惠。相較於101年，用電量減少89,200度，相當於減少55噸的碳排放。102年總公司敦北大樓更通過台北市商業大樓節能標示計畫認證評審，獲頒「臺北市商業大樓節能標示書」，為節能減碳優良大樓。</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 空調省電 (更新大樓冷卻水塔、水泵浦，提高空調主機散熱效率，102年節電19.2萬元) ✓ 照明省電 (公共安全梯照明汰換為LED燈泡) ✓ 用水節能 (公共用水量調小供水量) 	<p>項目</p> <p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>
<p>尚無重大差異</p>		

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異異異情形及原因
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及僱用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>✓ 中壽嚴格遵守各勞動法令之規定，人才選用不分年齡、種族、宗教、膚色、國籍等，亦無童工非法聘僱之情事。員工聘任以適才適所為原則，於面試時明確溝通工作職掌與期許，讓應徵者在充份認知下選擇加入中壽，並基於勞資雙方平等之立足點下簽訂發展契約，以維護其權益。</p> <p>✓ 中壽提供員工暢通之晉升管道與發展空間，以工作表現與適任性為主要考量，不受年齡、性別、年資之限制。</p> <p>✓ 101年進行派遣員工職務重新調整及設計，於102年全數轉為正式員工。</p> <p>✓ 至102年底中壽的身障職員工總雇用人數為68人，佔全體員工的百分比，由97年的0.4%，逐步上升至102年的1.33%。</p> <p>✓ 持續進用原住民，102年底雇用人數達68人。</p> <p>(二) 中壽關懷員工身心健康</p> <p>✓ 總公司大樓設有空中花園、員工交誼廳、健身房、更衣室、淋浴間，及果球室、咖啡廳等，每年並不定期舉辦各項球類運動比賽、閉關生活與工作平衡之各種健康講座。藉由設施與活動，讓同仁養成運動習慣並吸收健康新知，並增進同事情誼。</p> <p>✓ 每年提供內容及受檢頻率優於法令之健康檢查方案。</p> <p>✓ 各工作職場均定期執行安全衛生自動檢查、委託專業機構執行環境檢測，並辦理醫護人員定期臨場巡檢及健康講座，致力提供員工安全與健康之工作環境，用以預防員工職業上之災害。</p> <p>✓ 102年舉辦員工電影欣賞活動，帶領員工從電影『看見台灣』活動中感受台灣之美及目前面臨的狀況，藉此提升同仁環保意識及國土保育觀念，並促進同仁情誼。</p> <p>(三) 以下列方式，保持員工溝通管道之暢通：</p> <p>✓ 每月經營管理會議：由董事長親自主持，參與人員為各部門主管，公司內部之各項問題皆可於本會議中提出，經過溝通討論，充份達到上達之目的；另外，針對各項政令，以發文公告、電子郵件通知、主管向員工佈達等形式傳達予全體員工。</p> <p>✓ 全省各地區總經理會議及年中／年度策略劃會報，皆有各相關功能主管親自出席與同仁面對面進行意見交流，確保勞資關係和諧。</p> <p>✓ 設有員工意見反應之專屬信箱，針對員工之意見，進行充份的溝通與回應。</p>	<p>尚無重大差異</p>

與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	運作情形	項目
	<p>(四) 中壽以保戶為中心，建立完善先進的後勤支援平台，為保戶提供專業化的服務，讓保戶充分感受到服務的便利和可靠。完善的售後服務包含：</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 積極開拓與保戶溝通的多種管道，強化服務能力。從面對面的親切說明（業務員到府服務），到各種電話（0800 專屬客戶服務專線）、網路服務（中壽 e 秘書、保戶電子報）。 ✓ 定期透過過例行會議與統計報表分析，評估商品配置、商品開發與保戶服務作業，以改善商品與服務之滿意度與完整性。 ✓ 以系統化方式處理各類型的客戶意見，客戶可透過 0800 免費服務專線、官方網站線上留言、電子信箱、郵寄、書面傳真或全國各分公司客服中心櫃檯等聯絡管道，協助處理產品、服務或消費等各項爭議問題，並設立客戶申訴專責處理單位，為消費者提供立即服務。 <p>(五) 透過議價會議與專案會議，確保供應商在執行業務過程中，能一同落實企業社會責任。</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 102 年於員工交誼廳引進生態綠所銷售之「公平貿易咖啡」，藉此幫助貧窮國家的人民，創造平等交易，提高收入。 ✓ 特就環保相關議題，於相關規範及契約中明訂供應商合作應提供合乎於環保、安全及衛生等產品或服務，以推動綠色採購與節能減碳。 ✓ 本公司致力於推動符合行政院環保署認定之綠色標章產品採購，計有資訊設備、耗材、事務機具、家電、運輸等共五大類，總計 2013 年綠色採購金額計 10,876,745 元，其中以 IT 類為大宗，佔約 65%。 <p>(六) 中壽認同非營利組織對社會的重要性，因此，藉由活動贊助、專案合作等方式來幫助弱勢團體，並盡社會居民之義務，於活動中集結各通訊處的在地參與，善盡企業公民之責任。</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 愛上大掃除年終系列活動：連續 6 年邀請員工、保戶及社區居民，共同參與中壽與公益團體共同舉辦的二手物資愛心義賣活動。 ✓ 成立『愛就 GO 志工團』：中壽最大的資源之一，即為「遍布於各地超過萬人的業務同仁」，101 年起透過愛就 GO 志工團的形式，集結全國同仁一起參與各種公益活動。 ✓ 幸福天使感恩慈善音樂會：102 年由中壽 6 個通訊處協助天使心家族社會福利基金會舉辦慈善音樂會，以行動投入表達對身心障礙者及其家庭的支持。 	

與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	運作情形	項目
	<p>✓ 依客CEO：依據社會環境變化，自96年起即每年擬定年度贊助主題，並以多元方式支持大專院校學生舉辦公益活動，提升俠客精神，培養更多能改變未來的公益種籽部隊。</p> <p>✓ 響應捐血活動：由各地分公司、通訊處人員主動與在地捐血中心聯繫，在血庫告急的季節舉辦捐血活動。</p>	
尚無重大差異	<p>(一) 於每年股東會年報中揭露企業社會責任相關資訊，並公開於臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」基本資料(電子書)年報及股東會相關資料(含存託憑證資料)、「履行社會責任情形」</p> <p>(二) 每年編製年度企業社會責任報告書，並上傳於企業網站，內容詳載各項企業社會責任之完整情況及執行情形。</p>	<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具相關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>
	<p>請敘明其運作與所訂守則之差異情形：</p> <p>本公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形：</p>	<p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任實務守則，但實際運作符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」之規範。</p>
	<p>中國人壽善用企業獨特資源，結合公益團體特色，發展出具有前瞻性的公益策略，特色在於能夠持續的推動，對公益團體不只是短期的扶助，而是長期的互惠機制，在推動企業社會責任時，跳脫為形象的公益的迷思，堅持「We Share We Link」不但是中壽的品牌精神，也是企業社會責任的核心理念，因此對「台灣的下一代、社會中心障礙慈兒們、以及友善環境團體」，提出三大主軸以「提升偏鄉學童閱讀風氣，打造終身學習的競爭力」、「友善環境，讓土地生生不息」、「扶助弱勢團體，使其自力更生」為目標展開中長程的趨勢公益策略：</p>	<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形)：</p>
	<p>✓ 新移民的文化衝擊及日益增加的低收入戶，造就基礎教育的危機，「愛就GO 319行動學堂」啟動閱讀新趨勢，打造偏鄉學童知識競爭力</p>	<p>✓ 掌握氣候變遷趨勢，透過創意公益活動，推動友善環境，讓土地生生不息</p>
	<p>(1) 提供偏鄉小學優質的課外書籍，鼓勵多閱讀，養成讀書好習慣。</p> <p>(2) 規劃專業演說故事的互動性教案，引入都會區才有的活潑、多感官說故事方式，讓學童體驗從未接觸過的閱讀感受、進入閱讀的有趣世界。</p> <p>(3) 搭配環保DIY活動，利用廢棄物品製作成可愛的玩具，從活動中傳遞環保理念。</p> <p>(4) 102年走訪至偏鄉小學的累積里程數已超過3千公里，捐贈超過上千本書籍，活動參與人數達：1133人。</p>	<p>✓ 在企業內推動各項節能減碳，同時關注友善環境議題，透過採購友善環境產品和主題活動，提供綠色小農實質幫助，並且持續與利害關係人溝通友善環境理念，善盡企業公民的責任。</p>
	<p>(1) 每年舉辦多場友善環境農作知識、品管方式、作物特色，以及小農的故事等，彙整為同仁公益電子報內容，除了提供產品的特色之外，更加教育各項產品的標準認證，讓同仁可以食在放心。</p>	<p>(2) 增加消費者與小農的接觸，以實際購買行動支持台灣小農。亦收集友善環境農作知識、品管方式、作物特色，以及小農的故事等，彙整為同仁公益電子報內容，除了提供產品的特色之外，更加教育各項產品的標準認證，讓同仁可以食在放心。</p>

項目	運作情形	與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>✓ 發揮保險業的人本精神，扶持弱勢公益團體的早療、就業自立輔導，就業自立輔導，及國內目前少數高齡老慈兒終身照護計劃</p> <p>(1) 為了照顧更多身心障礙的朋友，中壽連續6年贊助育成基金會多項活動，更重要的是，透過各公益活動幫助心智障礙者展現才能、發揮自我。例如透過每年舉辦的「分享愛會識室」展示育成基金會分享愛繪畫比賽得獎作品，讓同仁得以近距離欣賞慈兒們色彩繽紛的創作。</p> <p>(2) 透過各義賣活動，提供所需軟硬體設備，讓各種公益團體能在良好的環境中募集所需經費，培養自立精神。</p> <p>(3) 中壽的社會參與模式，強調互動式與共同成长，因此舉辦扶持身心障礙團體各式活動時，亦依此精神，增加中壽同仁與弱勢族群朋友互動機會，讓彼此都能從相互了解中成長。</p> <p>七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：</p> <p>✓ 98年首度採用全球永續性報告協會(The Global Reporting Initiative, GRI)，第三代綱領(G3)自我評量，進行企業社會責任報告書的撰寫。亦榮獲財團法人保險事業發展中心第三次居保險卓越獎「公益關懷特別獎」，並入圍「風險管理卓越獎」。</p> <p>✓ 99年首次委託台灣檢驗科技股份公司(SGS)進行查證，中國人壽企業社會責任報告書即符合GRI G3 B+應用等級。</p> <p>✓ 97-99年，連續三年蟬聯遠見雜誌之「CSR企業社會責任獎」，為唯一上榜的壽險公司。</p> <p>✓ 100年獲第四屆保險卓越獎肯定，入圍「公益關懷創新卓越獎」。</p> <p>✓ 98-101年榮獲臺灣證券交易所股份有限公司「第六屆-第九屆上市(櫃)公司資訊揭露評鑑報告」評鑑A級。</p> <p>✓ 102年榮獲臺北市勞動局「幸福企業獎」，為壽險業中評等最高者。亦連續2年獲頒臺北市勞動局「企業足超額連用身心障礙者優等認證標章」唯一獲獎的壽險公司。</p> <p>✓ 102年中壽總公司敦北大樓，獲頒臺北市產業發展局「臺北市商業大樓節能標示書」。</p>	<p>運作情形</p>	<p>與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因</p>

(六)公司履行誠信經營情形

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>(一) 本公司董事會已於100年4月訂定誠信經營守則。</p> <p>(二) 為使本公司董事、經理人、受僱人或具有實質控制能力者之行為符合但不限於下列之範圍，並依本公司「誠信經營守則」規定訂定「誠信經營行為指南」，其相關內容亦於「勞動契約」及公司內網中揭露，以供同仁知悉與遵循：</p> <p>一、禁止行賄及收賄。</p> <p>二、禁止提供非法政治獻金。</p> <p>三、禁止不當慈善捐贈或贊助。</p> <p>四、禁止提供或接受不正當利益。</p> <p>五、保密義務及禁止內線交易。</p> <p>六、防止利益衝突。</p> <p>七、誠信暨公平交易。</p> <p>另定期於公司內網「企業誠信與倫理」資料庫中提供相關訊息，並進行法治教育之宣導，以強化誠信行為之觀念。</p> <p>(三) 本公司於「誠信經營守則」、「誠信經營行為指南」、「工作規則」、「勞動契約」及「捐贈管理辦法」等內部規範聲明禁止行賄及收賄，提供非法政治獻金等，如有違反，將依本公司相關辦法懲處。</p>	<p>尚無重大差異</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中訂定誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 公司制定防止利益衝突政策及提供適當營運運管運作情形。</p> <p>(四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>(一) 交易對象之不誠信行為已列入本公司遴選考量，要求交易對象明確承認並無重大違約記錄及有違反商譽之訴訟案件。契約中概載有交易對象如有違反法令或契約約定者，本公司除得終止契約之外，並得向其請求損害賠償及違約罰則之條款。</p> <p>(二) 本公司董事會於100年4月訂定誠信經營守則，為健全誠信經營之管理，責由相關單位負責監督。</p>	<p>符合「上市上櫃公司誠信經營守則」第9、14、16、17條</p>

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形 及原因
<p>三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p>	<p>(三) 本公司董事會議事規則採高度自律精神，明訂董事如對會議事項與其自身或其代表之法人有利害關係時，對於該會議事項之討論及表決應予迴避。本公司針對利害關係人建立資料庫，於進行法定須查核之交易時，均先確認是否有利益衝突。</p> <p>(四) 本公司建立有效之會計制度及內部控制制度，並隨時檢討，俾確保該制度之設計及執行持續有效，由內部稽核人員定期查核並作成稽核報告提報董事會。</p>	
<p>三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p>	<p>本公司同仁若有發現操守不良、舞弊情事等情事或違反「誠信經營行為指南」及政府法令，均有向管理階層檢舉之義務。</p> <p>經調查後如屬實者，依公司獎懲申訴相關規定為適當之處置，且於必要時透過法律程序請求損害賠償，以維護公司之名譽及權益；如涉有不法情事，公司將通知司法、檢察機關；如涉有公務機關或公務人員者，並應通知政府廉政機關。</p>	<p>符合「上市上櫃公司誠信經營守則」第20條</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(二) 公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等）。</p> <p>五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則（如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形；無重大差異。</p> <p>六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形）：</p> <p>1、本公司董事會議事規則第十四條明定董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。</p> <p>2、本公司於102年3月修訂誠信經營守則。</p>	<p>本公司企業網站及年報有揭露「公司治理」執行狀況。</p>	<p>尚無重大差異</p>

(七)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

- 1.本公司訂定股東會議事規則、董事選舉辦法、取得或處分資產處理程序等規章。
2. 相關規章揭露於年報及股東會議事手冊，可於公開資訊觀測站 (<http://newmops.twse.com.tw>)查閱。

(八)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：無。

(九)內部控制執行狀況

- 1.內部控制聲明書：詳 190 頁。
- 2.委託會計師專案審查內部控制制度之審查報告：詳 191頁。

(十)最近年度及截至年報刊印日止，公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：

日期	案由	處分內容	改善情形
102/06/21	本公司要保書告知事項問卷之問項設計，註明為保險契約之一部分，有增加要保書之書面詢問事項情形，核與「保險商品銷售前程序作業準則」第 20 條規定不符。	依保險法第 171 條規定，核處罰鍰新台幣 60 萬元整。	已完成缺失之改善。
102/12/17	1. 本公司與第三人辦理有利害關係人參與之交易，有未提報董事會決議，核與保險法第 146 條之 7 第 3 項授權訂定之「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」第 4 條第 1 項規定不符。 2. 本公司辦理投資型保險商品招攬作業及相關內部控制制度，提供予客戶之建議書摘要表，有超逾法令規定之應採年報酬率 6% (含) 範圍內為舉例之基準，核與「投資型保險資訊揭露應遵循事項」第 8 點第 3 款第 2 目規定不符。	1. 依保險法第 168 條第 4 項第 8 款規定核處罰鍰新台幣 90 萬元整； 2. 依保險法第 149 條第 1 項規定予以糾正。	已完成缺失之改善。

(十一)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1. 股東會重要決議：詳 192 頁至 195 頁。
2. 董事會重要決議：無。

(十二)最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形：無。

四、會計師公費資訊：

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
安永聯合會計師事務所	黃建澤	6,950	0	180	0	1,050	1,230	102.1.1~102.12.31	非審計公費-其他之內容如下： 1.FATCA 諮詢服務 1,000 仟元 2.訴願服務 50 仟元
	徐榮煌								

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
審計公費較前一年減少達百分之十五以上者：無

五、更換會計師資訊：

一、關於前任會計師者

更換日期	註		
更換原因及說明	因該事務所內部業務調整		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情 況	當事人	委任人
	主動終止委任	註	註
	不再接受(繼續)委任	註	註
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無此狀況		
與發行人有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	V	
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	無		

註：因該事務所內部業務調整，自 102 年度第一季起更換會計師簽證。

二、關於繼任會計師者

事務所名稱	安永聯合會計師事務所
會計師姓名	黃建澤 徐榮煌
委任之日期	因該事務所內部業務調整，自 102 年度第一季起更換會計師簽證
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無此狀況
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無此狀況

三、前任會計師對本準則第 10 條第 5 款第 1 目及第 2 目之 3 事項之復函：因係該事務所內部業務調整，故不適用。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形：無。

七、董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東 股權變動情形：

職稱	姓名		102年度		當年度截至4月19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	王銘陽	泰利投資(股)公司	44,950	-	-	-
董事	黃淑芬	代表人				
董事	郭瑜玲	緯來電視網(股)公司	7,975,777	-	-	-
董事	陳劍雄	代表人				
董事	許東敏	嵐灣投資有限公司	17,868	-	800,000	-
董事	黃之寧	代表人				
獨立董事		龔天益	-	-	-	-
獨立董事		潘維大	-	-	-	-
獨立董事		許文彥(102.06.14 就任)	-	-	-	-
總經理		郭瑜玲	150,986	-	-	-
執行副總經理		陳劍雄	244,156	-	-	-
執行副總經理		許東敏	205,967	-	-	-
資深副總經理		張炯銘	28,460 (110,000)	-	- (10,000)	-
副總經理		黃之寧	91,363	-	-	-
總稽核		林麗娟	38,786 (5,000)	-	-	-
資深副總經理		黃淑芬	11,550	-	-	-
副總經理		蘇錦姿	133,784	-	-	-
副總經理		洪祝瑞	30,973	-	-	-
副總經理		黃光揚(102.01.01 就任)	16,325	-	-	-
副總經理		盧秋吟	57,521	-	-	-
資深協理		康益瑞	43,089	-	-	-
資深協理		謝雪萍	55,889	-	-	-
資深協理		陳慧文	20,423 (20,000)	-	-	-
資深協理		林紀宜	51,258	-	-	-
資深協理		許世融	48,315	-	- (5,000)	-
資深協理		蘇錦隆	47,042	-	-	-
資深協理		林明龍	20,520	-	-	-
資深協理		蘇素雲	14,210	-	-	-
資深協理		謝欣欣(102.02.01 就任)	5,122	-	-	-
資深協理		嚴維國(103.02.01 就任)	-	-	-	-
經理		李燦昇	3,947	-	-	-
獨立董事		王儷玲(102.02.17 解任)	-	-	-	-
副總經理		史靜慈(102.06.30 解任)	-	-	-	-

股權移轉資訊：本公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東並無股權移轉予特定人之情事。

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之股東並無股權質押予特定人之情事。

八、持股比例占前十大股東相互間為關係人之資訊：

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
凱基證券股份有限公司	270,621,914	9.80%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
凱基證券股份有限公司代表人:魏寶生	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	154,198,064	5.59%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
花旗託管新加坡政府投資專戶	84,176,387	3.05%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
新制勞工退休基金	71,937,396	2.61%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
緯來電視網股份有限公司	64,945,616	2.35%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
緯來電視網股份有限公司代表人:王郡	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
德商德意志銀行台北分行受託保管紐約市集團信託投資專戶	63,694,524	2.31%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
美商摩根大通銀行台北分行受託保管阿布達比投資局投資專戶	55,368,938	2.01%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
渣打國際商業銀行敦北分行受託保管富達基金投資專戶	38,246,595	1.39%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
陳世錦	37,898,334	1.37%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
海昇投資(股)公司	32,711,221	1.18%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	
海昇投資(股)公司代表人:吳豐富	3,404	0.00%	1,256	0.00%	0	0.00%	無	無	

九、對同一轉投資事業之綜合持股比例：本公司無採權益法之投資。

肆、募資情形

一、股本來源

1.股本發行情形

103年4月19日

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	2,760,451,493 股	239,548,507 股	3,000,000,000 股	

2.股本形成經過(93年至年報刊印日)

單位：新台幣元、每股

年月	發行價格 (面額)	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
93.04	10元	892,460,405	8,924,604,050	759,486,100	7,594,861,000	現金增資 私募甲種特別股 1,000,000,000	無	註1
93.05	10元	892,460,405	8,924,604,050	792,460,405	7,924,604,050	資本公積轉增資 329,743,050	無	註2
94.08	10元	1,350,000,000	13,500,000,000	1,092,460,405	10,924,604,050	現金增資 3,000,000,000	無	註3
97.07	10元	1,350,000,000	13,500,000,000	1,171,416,400	11,714,164,000	盈餘轉增資 764,722,280 員工紅利轉增資 24,837,670	無	註4
98.04	10元	1,350,000,000	13,500,000,000	1,301,416,400	13,014,164,000	私募普通股 1,300,000,000	無	註5
98.11	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	1,501,416,400	15,014,164,000	現金增資 2,000,000,000	無	註6
99.08	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	1,708,611,900	17,086,119,000	盈餘轉增資 2,071,955,000	無	註7
100.05	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,008,611,900	20,086,119,000	現金增資 3,000,000,000	無	註8
100.09	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,199,431,000	21,994,310,000	盈餘轉增資 1,908,191,000	無	註9
101.06	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,318,312,113	23,183,121,130	轉換公司債轉換 發行新股 1,188,811,130	無	註10
101.09	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,387,848,251	23,878,482,510	資本公積轉增資 695,361,380	無	註11
102.10	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,722,147,800	27,221,478,000	盈餘轉增資 3,342,995,490	無	註12
103.04	10元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,760,451,493	27,604,514,930	轉換公司債轉換 發行新股 383,036,930	無	註10

註1：財政部 93.4.8 台財保字第 0930703520 號函核准。

註2：財政部證券暨期貨管理委員會 93.5.20 台財證一字第 0930122556 號函申報生效。

註3：行政院金融監督管理委員會 94.8.18 金管證一字第 0940128192 號函核准。

註4：行政院金融監督管理委員會 97.7.4 金管證一字第 0970032033 號函申報生效。

註5：行政院金融監督管理委員會 98.2.13 金管保一字第 09802900190 號函核准。

註6：行政院金融監督管理委員會 98.10.8 金管證發字第 0980051584 號函核准。

註7：行政院金融監督管理委員會 99.7.16 金管證發字第 0990035721 號函核准。

註8：行政院金融監督管理委員會 100.03.22 金管證發字第 1000009246 號函核准。

註9：行政院金融監督管理委員會 100.08.03 金管證發字第 1000035084 號函核准。

註10：行政院金融監督管理委員會 101.06.15 金管證發字第 1010025833 號函核准。

註11：金融監督管理委員會 101.07.24 金管證發字第 1010031771 號函核准。

註12：金融監督管理委員會 102.07.17 金管證發字第 1020026945 號函核准。

3.總括申報制度相關資訊：無。

二、股東結構

103年4月19日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	外國機構 及外國人	個	人	合	計
人數	2	36	231	570	106,783			107,622
持有股數	642	71,054,625	566,628,148	1,363,231,372	759,536,706			2,760,451,493
持股比例	0.00%	2.57%	20.53%	49.39%	27.51%			100.00%

三、股權分散情形

103年4月19日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	39,812	8,516,797	0.31%
1,000 至 5,000	42,718	99,057,727	3.59%
5,001 至 10,000	11,608	85,717,376	3.11%
10,001 至 15,000	4,799	58,855,671	2.13%
15,001 至 20,000	2,399	43,328,528	1.57%
20,001 至 30,000	2,238	55,369,698	2.01%
30,001 至 40,000	1,056	37,185,254	1.35%
40,001 至 50,000	637	29,220,523	1.06%
50,001 至 100,000	1,168	81,566,658	2.95%
100,001 至 200,000	519	72,879,986	2.64%
200,001 至 400,000	243	69,115,313	2.50%
400,001 至 600,000	91	45,336,388	1.64%
600,001 至 800,000	42	29,143,626	1.06%
800,001 至 1,000,000	42	37,540,102	1.36%
1,000,001 以上	250	2,007,617,846	72.72%
合 計	107,622	2,760,451,493	100.00%

四、主要股東名單

持股比例達百分之五以上之股東或持股比例占前十大股東之名稱、持股數額及比例如下：

103年4月19日

主要股東名稱	股份	持有股數 (股)	持股比例 (%)
凱基證券股份有限公司		270,621,914	9.80%
美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶		154,198,064	5.59%
花旗託管新加坡政府投資專戶		84,176,387	3.05%
新制勞工退休基金		71,937,396	2.61%
緯來電視網股份有限公司		64,945,616	2.35%
德商德意志銀行台北分行受託保管紐約市集團信託投資專戶		63,694,524	2.31%
美商摩根大通銀行台北分行受託保管阿布達比投資局投資專戶		55,368,938	2.01%
渣打國際商業銀行敦北分行受託保管富達基金投資專戶		38,246,595	1.39%
陳世錦		37,898,334	1.37%
海昇投資(股)公司		32,711,221	1.18%

五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元、仟股

項 目			年 度	102年度	101年度	當年度截至103年4月19日止(註3)
每股市價	最 高	追溯調整前		32.30	31.55	32.00
		追溯調整後		28.16	30.63	32.00
	最 低	追溯調整前		25.80	22.00	26.95
		追溯調整後		22.46	22.00	26.95
	平 均			29.14	27.27	28.82
每股淨值	分 配 前		19.87	26.52	20.54	
	分 配 後		-(註 1)	23.08	-	
每股盈餘	加權平均股數(仟股)			2,722,148	2,692,136	2,722,148
	每股盈餘	追溯調整前		1.74	1.94	0.57
		追溯調整後		-	1.70	-
每股股利	現金股利			0.4(註 2)	0.20	-
	無償配股	盈餘配股		0.4(註 2)	1.40	-
		資本公積配股		0.6(註 2)	-	-
	累積未付股利			-	-	-
投資報酬分析	本益比			16.80	13.29	不適用
	本利比			73.10	134.85	-
	現金股利殖利率			1.37	0.74	-

註 1：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註 2：102年度盈餘分配案，業經董事會通過，惟尚未經股東會決議。

註 3：每股淨值、每股盈餘填列截至年報刊印日止最近一季經會計師查核(核閱)之資料；其餘欄位填列截至年報刊印日止之當年度資料。

六、公司股利政策及執行狀況

(一) 公司股利政策：

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，其股利政策係採取剩餘股利政策。

本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、於提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，如有餘額，就其餘額分配百分之二以上員工紅利，其餘部分加計期初未分配盈餘為可分配盈餘，並提撥可分配盈餘之百分之三十至一百，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議之，但如可配盈餘不足每股在新台幣○.五元(含)以下時，基於經濟原則，得保留不予分配。

本公司獨立董事之報酬，依其對本公司營運之參與度、貢獻之價值及所承擔之責任，參酌國內外業界水準，授權董事會議定之，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，如當年度有配發現金股利時，現金股利不得少於股利總額之百分之十。惟上述股票股利與現金股利之比率，得視當年度實際獲利及資金狀況適度予以調整，由董事會擬議並提請股東會決議，以決定最適當之股利政策。

(註) 上述本公司章程之股利政策為 103 年度擬修訂條文，明訂本公司可分配盈餘之分配比率，尚未經股東常會決議通過。

(二) 執行狀況：

本年度擬(已)議股利分配情形：

擬自 102 年度盈餘中每股配發現金股利 0.4 元，計 1,104,180,597 元，及股票股利 0.4 元，計 1,104,184,170 元，另以股本溢價資本公積 1,656,270,900 元轉增資，依流通在外股數計算，每股無償配發 0.6 元。並依本公司章程規定，擬提撥員工紅利 22,364,870 元。另擬提撥董事酬勞 42,000,000 元。

七、本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

項目		年度	103 年度 (預估)
期初實收資本額			27,221,478,000 元
本年度配股 配息情形 (註 1)	每股現金股利		0.4
	盈餘轉增資每股配股數		0.4
	資本公積轉增資每股配股數		0.6
營業績效 變化情形	營業利益		不適用 (註 2)
	營業利益較去年同期增 (減) 比率		
	稅後純益		
	稅後純益較去年同期增 (減) 比率		
	每股盈餘		
	每股盈餘較去年同期增 (減) 比率		
	年平均投資報酬率 (年平均本益比例數)		
擬制性每股 盈餘及 本 益 比	若盈餘轉增資金數改 配放現金股利	擬制每股盈餘	不適用 (註 2)
		擬制年平均投資報酬率	
	若未辦理資本公積轉 增資	擬制每股盈餘	
		擬制年平均投資報酬率	
	若未辦理資本公積且 盈餘轉增資改以現金 股利發放	擬制每股盈餘	
		擬制年平均投資報酬率	

註:尚未經 103 年度股東常會決議

註 1: 依 103 年 4 月 19 日(股東會停止過戶日)之可參與股利分配之普通股股數
2,760,451,493 股計算。

註 2: 依「公開發行公司公開財務預測處理準則」規定, 本公司無須公開
民國 103 年度財務預測資料, 故無民國 103 年預估資料。

八、員工紅利及董事酬勞

1. 公司章程所載員工紅利及董事酬勞之成數或範圍：請參閱上述『六、公司股利政策及執行狀況』之說明。
2. 本期估計員工紅利及董事酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：股東會決議之盈餘分配案若員工紅利及董事酬勞金額有變動，其差異金額應依會計估計變動處理，列為次年度損益，不影響已承認之財務報告案。
3. 董事會通過擬議配發員工紅利及董事酬勞之金額及設算每股盈餘資訊：
 - (1) 擬議提撥員工紅利 22,364,870 元。
 - (2) 擬議提撥董事酬勞 42,000,000 元。
 - (3) 配發員工紅利及董事酬勞後之設算基本每股盈餘為 1.74 元。
 - (4) 擬議配發員工股票紅利金額：無。
4. 前一年度員工紅利及董事、監察人酬勞之實際配發情形(包括配發股數、金額及股價)、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：101 年度員工紅利及董事酬勞實際配發金額分別為 39,469,148 元及 42,000,000 元，與前年度估計金額一致，並無差異。

九、公司買回本公司股份情形：

103 年 4 月 19 日

買回 次	第 1 次(期)	第 2 次(期)	第 3 次(期)	第 4 次(期)	第 5 次(期)	第 6 次(期)	第 7 次(期)
買回目的	轉讓員工	轉讓員工	轉讓員工	轉讓員工	轉讓員工	轉讓員工	轉讓員工
買回期間	89/11/07~ 90/01/06	90/01/08~ 90/03/07	90/04/27~ 90/06/26	92/04/30~ 92/06/30	92/07/01~ 92/08/31	93/05/07~ 93/07/06	97/09/18~ 97/10/13
買回區間 價格	7 元 ~16 元	5.67 元 ~11.52 元	5.64 元 ~12.66 元	5.43 元 ~13.68 元	6.06 元 ~13.34 元	12.18 元 ~32.22 元	7.53 元 ~15 元
已買回股份 種類及數量	普通股 9,652,000 股	普通股 2,259,000 股	普通股 7,115,000 股	普通股 1,496,000 股	普通股 600,000 股	普通股 3,078,000 股	普通股 4,415,000 股
已買回股份 金額	72,918,553 元	20,943,171 元	57,794,145 元	12,112,931 元	5,795,974 元	54,103,637 元	52,755,322 元
已辦理轉讓 之股份數量	9,652,000 股	2,259,000 股	7,115,000 股	1,496,000 股	600,000 股	3,078,000 股	4,415,000 股
累積持有本 公司股份數 量	0 股	0 股	0 股	0 股	0 股	0 股	0 股
累積持有本 公司股份數 量占已發行 股份總數比 率(%)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

十、公司債辦理情形：

公 司 債 種 類	98 年度第 1 次私募無擔保次順位到期強制轉換公司債	
發 行 日 期	98 年 3 月 27 日	
面 額	每張面額新台幣壹拾萬元	
發 行 及 交 易 地 點	不適用	
發 行 價 格	100 元 (以百元價表示。百元價=發行價格/發行面額 * 100)	
總 額	新台幣 1,300,000,000 元	
利 率	年利率 4%	
期 限	5 年期 到期日：103 年 3 月 27 日	
保 證 機 構	無	
受 託 人	永豐商業銀行股份有限公司	
承 銷 機 構	無	
簽 證 律 師	郭惠吉	
簽 證 會 計 師	無	
償 還 方 法	本債券於到期日對債券持有人並不直接償還本金，而由本公司依當時之轉換價格就當時流通在外之本債券一次強制轉換為中國人壽普通股	
未 償 還 本 金	無	
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	
限 制 條 款	無	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	不適用	
附 其 他 權 利	轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	0 元
	發行及轉換(交換或認股)辦法	<p>一、轉換期間及轉換標的：</p> <p>債券持有人自 98 年 4 月 28 日起(本債券之債款繳納完成日後屆滿一個月之翌日起)，至 103 年 3 月 17 日止(到期日前十日止)，除本公司向台灣證券交易所股份有限公司(以下簡稱「證交所」)洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日、現金增資認 股停止過戶除權公告日前三個營業日起，至權利分派基準日止或辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止及其他依法暫停過戶期間外，得隨時向本公司請求依本辦法轉換為本公司普通股。</p> <p>二、轉換程序：</p> <p>(一)債券持有人應填具轉換請求書，並檢同本債券或登載債券之存摺，向本公司或本公司指定之代理機構提出，於送達時即生轉換之效力，且不得申請撤銷，並於送達後五個營業日內發給新股或債券換股權利證書或直接將股票撥入原債券持有人之集保帳戶。</p> <p>(二)華僑及外國人持有本債券轉換為股票時，統由集保結算所採取帳簿劃撥方式辦理配發。</p> <p>三、轉換價格：</p> <p>本債券轉換價格，以訂價基準日前一個營業日、三個營業日及五個營業日本公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一為基準價格，再以基準價格乘以 101%為計算依據(計算至新台幣分為止，毫以下四捨五入)。</p> <p>訂價基準日前如遇有除權或除息者，經採樣用以計算轉換價格之收盤價，應先設算為除權或除息後價格；轉換價格決定後實際私募交付日前，如遇有除權或除息者，應依本公司私募及轉換辦法第十一條第(二)款或第(三)款之轉換價格調整公式調整之。訂價基準日為 98 年 3 月 27 日，基準價格為 11.12 元，私募時訂定之轉換價格為 11.23 元。</p>
對 股 權 可 稀 釋 情 形 及 對 現 有 股 東 權 益 影 響	本次發行私募可轉換公司債對原有股權稀釋比率約為 8%，故對現有股東權益尚無重大影響。	
交 換 標 的 委 託 保 管 機 構 名 稱	無	

轉換公司債資料

公司債種類		98年度第1次私募無擔保次順位到期強制轉換公司債		
年度		101年度	102年度	當年度截至103年4月19日
項目	最高	-	-	-
	最低	-	-	-
	平均	-	-	-
轉換價格		新台幣 7.31 元		
發行日期及發行時轉換價格		98年3月27日；新台幣 11.23 元		
履行轉換義務方式		發行新股		

十一、特別股辦理情形：無。

十二、海外存託憑證辦理情形：無。

十三、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：無。

十四、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：

(一)最近年度及截至年報刊印日止已完成併購或受讓他公司股份發行新股：無。

(二)最近年度及截至年報刊印日止已經董事會決議通過併購或受讓他公司股份發行新股：無。

十五、資金運用計畫執行情形：

本公司並無發行尚未完成或最近三年內完成且計畫效益尚未顯現之情形。

伍、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍說明

本公司以經營人身保險之各項業務，商品包括個人壽險、個人傷害保險、個人健康保險、團體保險、年金保險及投資型保險等項目，並配合法令規定之資金運用，包括有價證券投資、不動產投資、國外投資及放款等項目。

1. 業務內容及營業比重

單位：百萬元；%

項目	102年度		101年度	
	金額	比重	金額	比重
保費收入				
個人壽險	70,870	39.98%	74,766	59.66%
個人傷害保險	2,129	1.20%	1,990	1.59%
個人健康保險	16,584	9.36%	15,160	12.10%
團體保險	1,642	0.93%	1,712	1.36%
年金保險	74,962	42.29%	20,423	16.30%
投資型商品	11,060	6.24%	11,268	8.99%
總保費收入	177,246	100.00%	125,319	100.00%

2. 目前銷售保險商品險種名稱：

(1)個人壽險：

a.主約：

- | | |
|-----------------------------|----------------------------|
| (a) 中國人壽一年定期壽險 | (b) 中國人壽新喜悅定期壽險 |
| (c) 中國人壽富足一生終身壽險 | (d) 中國人壽龍幸福終身壽險 |
| (e) 中國人壽美滿一生外幣終身壽險(美元) | (f) 中國人壽富裕一生終身壽險 |
| (g) 中國人壽增美一生外幣利率變動型終身壽險(美元) | (h) 中國人壽寶得益利率變動型終身壽險(美元) |
| (i) 中國人壽鴻利多養老保險 | (j) 中國人壽鴻運來利率變動型養老保險 |
| (k) 中國人壽鴻美利外幣利率變動型養老保險(美元) | (l) 中國人壽鴻澳利外幣利率變動型養老保險(澳幣) |
| (m) 中國人壽優多利養老保險 | (n) 中國人壽月月沛利率變動型養老保險 |
| (o) 中國人壽長富年年終身保險 | (p) 中國人壽美富年年外幣終身保險(美元) |
| (q) 中國人壽加倍美利外幣終身保險(美元) | (r) 中國人壽幸福一生終身壽險 |
| (s) 中國人壽澳翔人生外幣終身壽險(澳幣) | (t) 中國人壽美利鑽外幣終身保險(美元) |
| (u) 中國人壽鴻利多多養老保險 | (v) 中國人壽月月增利率變動型終身壽險 |
| (w) 中國人壽幸福醫世終身壽險 | (x) 中國人壽年年迎鑫利率變動型養老保險 |
| (y) 中國人壽月月迎豐利率變動型養老保險 | (z) 中國人壽龍滿意保險 |

b.附約：

- (a) 中國人壽新喜福定期壽險附約

c.批註條款：

- (a) 中國人壽分紅保單契約終止批註條款 (b) 中國人壽老年住院醫療提前給付批註條款

- (c) 中國人壽提前給付批註條款
- (d) 中國人壽住院費用給付保險附加合約批註條款
- (e) 中國人壽一年期傷害保險附約批註條款
- (f) 中國人壽刪除指定醫師費用項目批註條款
- (g) 中國人壽附約延續批註條款
- (h) 中國人壽投資型保險投資標的批註條款(一)
- (i) 中國人壽投資型保險投資標的批註條款(二)

(2) 個人傷害保險：

a. 傷害險主約：

- (a) 中國人壽人身意外傷害保險
- (b) 中國人壽一三五人身傷害保險
- (c) 中國人壽一年定期傷害保險

b. 傷害險附約/附加條款：

- (a) 中國人壽新萬全傷害保險附約
- (b) 中國人壽意外傷害醫療保險附約
- (c) 中國人壽意外傷害日額償金保險附約
- (d) 中國人壽人身意外傷害保險附約
- (e) 中國人壽意外傷害一至六級傷殘補償保險附加條款
- (f) 中國人壽特定意外傷害保險附加條款
- (g) 中國人壽人身意外傷害住院醫療定額給付附加條款
- (h) 中國人壽傷害醫療保險給付附加條款
- (i) 中國人壽二至六級殘廢豁免保險費附加條款
- (j) 中國人壽人身意外傷害重大燒燙傷保險給付附加條款
- (k) 中國人壽一年定期傷害保險附約
- (l) 中國人壽航空意外傷害保險金附加條款

(3) 個人健康保險：

a. 健康險主約：

- (a) 中國人壽新康健終身防癌健康保險(97)
- (b) 中國人壽新樂活終身醫療健康保險
- (c) 中國人壽元氣御守終身保險
- (d) 中國人壽安心樂高終身保險
- (e) 中國人壽安心加倍住院醫療終身健康保險

b. 健康險附約：

- (a) 中國人壽特定傷病終身保險附約(96)
- (b) 中國人壽癌症五年定期醫療保險附約(96)
- (c) 中國人壽新住院醫療定額定期健康保險附約(97)
- (d) 中國人壽住院健康保險附約
- (e) 中國人壽新住院醫療限額給付保險附約
- (f) 中國人壽新康泰綜合住院醫療保險附約
- (g) 中國人壽重大疾病暨特定傷病定期健康保險附約
- (h) 中國人壽長期看護健康保險附約
- (i) 中國人壽一年定期住院醫療日額健康保險附約
- (j) 中國人壽安健手術終身保險附約
- (k) 中國人壽新住院日額健康保險附約

c. 豁免險：

- (a) 中國人壽開心豁免保險費附約(96)
- (b) 中國人壽要保人豁免保費附約

(4) 利率變動型年金：

- (a) 中國人壽鑫得利利率變動型年金保險
- (b) 中國人壽闔家優利率變動型年金保險
- (c) 中國人壽鑫旺利利率變動型年金保險
- (d) 中國人壽鑫優利利率變動型年金保險
- (e) 中國人壽真得益利率變動型年金保險
- (f) 中國人壽喜多利利率變動型年金保險
- (g) 中國人壽美利外幣利率變動型年金保險(美元)
- (h) 中國人壽富美滿外幣利率變動型年金保險(美元)

- (i) 中國人壽鑫鴻利利率變動型年金保險
- (k) 中國人壽保吉優利利率變動型年金保險
- (m) 中國人壽新玲瓏利率變動型年金保險
- (o) 中國人壽保吉恒年利率變動型年金保險
- (q) 中國人壽滿多利利率變動型年金保險
- (j) 中國人壽美好優利外幣利率變動型年金保險(美元)
- (l) 中國人壽鑫玲瓏利率變動型年金保險
- (n) 中國人壽金多多利率變動型年金保險
- (p) 中國人壽美好恒年外幣利率變動型年金保險(美元)
- (r) 中國人壽美滿多利外幣利率變動型年金保險(美元)

(5) 萬能保險：

- (a) 中國人壽金好利多多萬能保險

(6) 旅行平安險：

- (a) 中國人壽旅行平安保險(P)
- (c) 中國人壽輕鬆保旅行平安保險
- (e) 中國人壽海外突發疾病健康保險附加條款
- (g) 中國人壽輕鬆保旅行傷害醫療保險給付附加條款
- (b) 中國人壽人身意外傷害重大燒燙傷保險給付附加條款
- (d) 中國人壽海外旅行平安保險附加條款
- (f) 中國人壽旅行傷害醫療保險給付附加條款
- (h) 中國人壽瑞泰商務錦囊

(7) 投資型保險：

a. 壽險主約：

- (a) 中國人壽新喜樂人生變額壽險(101)
- (c) 中國人壽新長樂人生變額壽險(101)
- (e) 中國人壽龍揚三豐變額壽險(乙型)
- (g) 中國人壽龍揚三贏變額壽險(乙型)
- (i) 中國人壽龍贏天下變額壽險(乙型)
- (b) 中國人壽新百利人生變額壽險(101)
- (d) 中國人壽龍揚三豐變額壽險(甲型)
- (f) 中國人壽龍揚三贏變額壽險(甲型)
- (h) 中國人壽龍贏天下變額壽險(甲型)
- (j) 中國人壽沛樂人生變額壽險

b. 年金險主約：

- (a) 中國人壽享鑽年年變額年金保險
- (c) 中國人壽吉利多變額年金保險
- (e) 中國人壽鑫元寶外幣變額年金保險
- (g) 中國人壽利生變額年金保險
- (b) 中國人壽鑫鑽年年變額年金保險
- (d) 中國人壽中國強外幣變額年金保險
- (f) 中國人壽美好時光變額年金保險

c. 帳戶型附約：

- (a) 中國人壽一年定期意外傷害帳戶型保險附約(包含「中國人壽人身意外傷害醫療保險給付附加條款」及「中國人壽人身意外傷害住院醫療定額保險給付附加條款」)
- (c) 中國人壽一年定期特定傷病帳戶型保險附約
- (e) 中國人壽一年定期特定傷病豁免保險費帳戶型保險附約
- (b) 中國人壽一年定期癌症醫療帳戶型健康保險附約
- (d) 中國人壽一年定期住院醫療帳戶型健康保險附約

d. 批註條款：

- (a) 中國人壽投資型保險商品批註條款
- (b) 中國人壽瑞泰理財贏家變額壽險投資標的異動批註條款

- (c) 中國人壽投資型保險商品保險單借款批註條款
- (d) 中國人壽全委帳戶投資標的批註條款
- (e) 中國人壽一年期投資型傷害保險附約批註條款
- (f) 中國人壽投資型保險投資標的批註條款
- (g) 中國人壽變額壽險部分終止保險金額調整批註條款

(8) 團體保險：

a. 主約：

- (a) 中國人壽團體一年定期壽險
- (b) 中國人壽貸款償還團體保險
- (c) 中國人壽團體貸款意外保險
- (d) 中國人壽團體意外傷害保險
- (e) 中國人壽團體傷害保險(包含「中國人壽傷害醫療保險金額給付附加條款」及「中國人壽傷害醫療保險金額給付附加條款」)
- (f) 中國人壽職業災害團體保險
- (g) 中國人壽團體住院醫療限額保險
- (h) 中國人壽團體住院醫療定額保險
- (i) 中國人壽團體住院醫療保險
- (j) 中國人壽團體一年定期住院醫療日額健康保險
- (k) 中國人壽團體住院日額給付保險
- (l) 中國人壽團體住院醫療定額給付保險
- (m) 中國人壽團體住院醫療保險(乙型)
- (n) 中國人壽合家歡團體住院醫療限額健康保險
- (o) 中國人壽團體新一年定期癌症健康保險
- (p) 中國人壽團體一年定期失能保險
- (q) 中國人壽團體一年定期重大疾病保險
- (r) 中國人壽團體全天候商務平安保險

b. 附加條款：

- (a) 中國人壽團體一年定期人壽保險給付附加條款
- (b) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(甲型)
- (c) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(乙型)
- (d) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(丙型)
- (e) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(丁型)
- (f) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(戊型)
- (g) 中國人壽團體傷害保險給付附加條款(己型)
- (h) 中國人壽團體新傷害醫療保險金額給付附加條款
- (i) 中國人壽團體骨折未住院保險給付附加條款
- (j) 中國人壽團體燒燙傷病房傷害保險附加條款(日額型)
- (k) 中國人壽團體燒燙傷病房傷害保險附加條款(實支實付型)
- (l) 中國人壽團體加護病房傷害保險附加條款(日額型)
- (m) 中國人壽團體骨折未住院傷害保險附加條款(日額型)
- (n) 中國人壽團體意外住院日額給付傷害保險附加條款
- (o) 中國人壽團體意外住院醫療定額給付傷害保險附加條款
- (p) 中國人壽團體傷害醫療保險給付傷害保險附加條款
- (q) 中國人壽團體傷害門診日額津貼附加條款
- (r) 中國人壽團體殘廢傷害保險附加條款
- (s) 中國人壽團體職業傷害保險給付附加條款
- (t) 中國人壽團體差旅期間保險給付附加條款
- (u) 中國人壽團體門診醫療給付附加條款
- (v) 中國人壽團體門診手術健康保險附加條款
- (w) 中國人壽團體剖腹生產健康保險附加條款
- (x) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(甲型)
- (y) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(乙型)
- (z) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(丙型)
- (aa) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(丁型)
- (ab) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(戊型)
- (ac) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款
- (ad) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| 款(己型) | (庚型) |
| (ae) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(辛型) | (af) 中國人壽團體住院醫療保險給付附加條款(壬型) |
| c. 批註條款： | |
| (a) 中國人壽被保險人異動生效方式批註條款(甲型) | (b) 中國人壽被保險人異動生效方式批註條款(乙型) |
| (c) 中國人壽被保險人異動申請方式批註條款 | (d) 中國人壽免辦加保、退保批註條款 |
| (e) 中國人壽被保險人異動批註條款 | (f) 中國人壽團體傷害保險除外責任批註條款 |
| (g) 中國人壽團體留院觀察健康保險批註條款 | (h) 中國人壽團體重大疾病提前給付批註條款 |

3. 保戶服務項目：

- | | |
|-----------------|---------------|
| (1) 一般服務項目 | |
| a. 保單借款作業 | b. 契約變更作業 |
| c. 契約終止、贖回作業 | d. 滿期/還本金給付作業 |
| (2) 增值服務 | |
| a. 海外急難救助服務 | b. 癌症診療再諮詢 |
| c. 和信治癌中心醫院門診優惠 | d. 中壽保戶電子報 |
| e. 英文投保證明 | f. 中壽分享卡 |

4. 103 年度計畫開發之新商品

102 年在美國量化寬鬆貨幣政策不確定因素的影響下，市場利率與價格持續波動，國際金融局勢渾沌不明，市場維持低利率環境，客戶對投資理財的態度仍趨保守穩健，且近年來台灣已步入高齡化社會，在國人生活品質與醫療照護不斷進步的情況下，平均餘命日漸延長，個人的退休準備與高齡化面臨的醫療需求與長期照護更加受到重視。再加上國際金融平台的開放與合作，多元資產配置已成趨勢，這些都是中國人壽 103 年市場與商品策略規劃的重點方向。

另外秉持公司五大通路平衡發展策略，將以專業、經驗豐富的商品設計團隊，配合各通路獨有之特性，不斷推出符合客戶需求之差異化商品，以滿足客戶投資、儲蓄、保障及醫療之多元需求，冀望締造公司、保戶雙贏的局面。

(二) 產業概況：

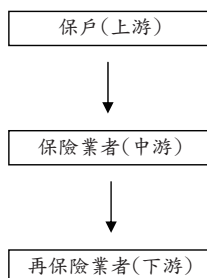
102 年底我國經營壽險業務之公司共 29 家，國內壽險業者 24 家，外商壽險業者 5 家，市場競爭激烈；今年因美國量化寬鬆貨幣政策，雖然國際景氣逐漸走上復甦軌道，但因下半年度量化寬鬆貨幣政策預期提前退場，造成金融市場動盪，連帶使得壽險業的經營面臨許多挑戰。

102 年度壽險業總保費收入共計 25,835 億元，較去年同期成長 4.2%。其中新契約保費收入 11,063 億元，較去年同期減少 7.1%。另外就新契約保費收入各險別佔率分析：人壽保險之保費佔率為 65.6%、年金保險保費佔率 30.7%、健康保險保費佔率 2.7%、傷害保險保費佔率 1.0%。在此環境下中國人壽表現亦相當穩健，102

年新契約保費收入達 1,143.9 億，首度突破千億元，排名業界第四，總保費收入達 1,772.5 億，排名業界第四。

通路保費佔率方面，銀行保險在 102 年新契約保費佔率達 56.9%；業務員及其他通路保費佔率約 43.1%。就商品結構變化的層面來看，102 年投資型商品新契約保費佔率 23.5%，較 101 年的 16.9% 提升，而傳統型商品新契約保費則佔率達 76.5%，顯示壽險市場仍以傳統型商品為市場重心。

關於保險產業之上、中、下游關聯性方面，保險商品由保戶向保險公司要保開始，而保險業者在承保保險之後，為分散承保風險，除依本身可承保能量保有自留部分外，將透過再保險移轉風險。



(三) 技術及研發概況：

為因應目前逐漸復甦金融環境以及法令之變遷，創造價值並持續提升公司競爭力，為永續經營奠基，本公司將不斷提升各項經營績效及開發新商品，為保戶、股東與員工創造最大的利益和價值。

1. 持續秉持穩健經營的理念，並積極拓展分期繳商品業務，以提升公司隱含價值。
2. 持續推動定期定額繳費的投資型壽險（含附加醫療與意外保障），並強化投資型商品平台，提供更多元的資產配置，以滿足不同屬性客戶的商品需求。
3. 配合國人特性，持續提供保障型商品及儲蓄型商品，積極滿足客戶保障與儲蓄需求。
4. 以嚴謹的資產負債管理及風險控管，開發符合市場需求的利率變動型商品。
5. 針對人口老化趨勢及長壽所伴隨之相關議題，持續經營退休規劃、醫療保障、重大疾病與長期照護等市場，並著重於全方位的健康醫療保險商品開發。
6. 持續推動團體保險、意外傷害商品，以滿足保戶多元化的保障需求。

(四) 長、短期業務發展計畫

1. 短期發展計畫

- (1) 配合五大行銷通路與不同客層多樣化需求，提供合適的差異化商品：中國人壽長期深耕經營包含業務通路、銀行保險、經紀代理、理財服務及團體保險

共計五大業務通路，秉持依據通路特性及其客戶之需求，推出符合需求之差異化商品，以滿足客戶之投資、儲蓄與保障多元需求，冀望締造公司、保戶雙贏的局面。

- (2) 持續擴大業務體系規模，增加分期繳商品銷售比重：
業務員通路目前擁有近萬名業務同仁，未來仍將以強化基層業務主管生產力及組織發展實力為重點目標，將持續訂定增員目標，並規劃相關配套措施、增員計畫與獎勵方案，以提升業務人員定著率及實動率；在商品策略部分，著重於協助客戶進行「量身訂做」的保險保障規劃。配合市場需求，以協助業務主管開拓市場；亦透過落實在地服務，長期耕耘客戶關係。
- (3) 穩健擴展銀行保險及財富管理市場：
102 年積極推動銀行保險轉向提高保障的分期繳費終身壽險，除滿足客戶財富管理之需求外，更可提高客戶的保障額度及儲蓄理財需求，以提供更完整的保險規劃，並持續穩健擴展銀行保險及財富管理市場。
- (4) 深耕經紀代理與團體保險市場，以滿足經紀代理與法人客戶需求：
持續著力於經紀代理通路分期繳商品之推動，以增加公司長期業績與利潤來源，同時積極深耕經代公司，以確保業績來源的穩定性。團體保險通路今年將加強職域市場開拓及職場服務，擴大提供團體保戶之員工享有更便捷多元的商品於服務管道，鞏固並擴大中國人壽在團體保險市場之市場領先地位。

2. 長期發展計劃

- (1) 秉持財務穩健與永續經營理念，持續提供客戶各項優質與專業之商品及服務：
中國人壽密切注意各項重大的經濟、環境、社會與公司治理等議題，在保險商品成本與計價風險上做嚴格的管理，清楚了解市場需求，避免惡性或不計成本之盲目競爭及避免設計不合適的商品，以減少機會成本的損耗；並在符合公司財務目標下，承擔合適風險，以保障客戶長期利益。
- (2) 持續落實風險管理並強化財務能力：
落實風險管理並強化財務能力一直都是中國人壽的核心價值，中國人壽不斷致力於落實資產負債管理與風險管理、維持高標準之風險基礎資本 RBC 比率、提升投資績效、強化財務結構及清償能力，堅持資訊揭露透明度，以成為最值得信賴的保險公司。
- (3) 持續深耕與擴展大陸保險市場：
本公司轉投資大陸建信人壽，102 年總保費達人民幣 111.5 億元，較去年同期成長 84%；自結淨利為人民幣 101.5 百萬元，較前一年成長 104%；在佈點方面，102 年獲保監會核准籌建河北、河南 2 家分公司，累計目前已有 12 家分公司，開業分支機構達 64 家，以建信發展規模及成長速度，對本公司中、長期的隱含價值(EV)將有所貢獻。
- (4) 持續推動客戶全方位保障型規劃：
對社會大眾提供生、老、病、死的保障，一直是中壽努力的經營方向。持續研發傳統壽險、傷害險、醫療險與團體保險商品，以滿足客戶各生命階段所需之保障需求；亦有助於提高國人壽險保障額度，提供全面性的保障。
- (5) 加強流程改造並提高行政服務品質，以提高客戶滿意度：
中國人壽為了提升客戶滿意度，持續推動作業流程改造與強化各項行政服務品質，以朝向客戶滿意度持續顯著優於同業目標邁進。

二、市場及產銷概況

(一) 市場分析

1. 總體經濟

(1) 全球市場現況

台灣經濟研究院 103 年 2 月最新報告顯示，103 年第一季度全球經濟氣候指數較 102 年第四季上升，多數專家皆認為未來半年全球經濟將逐漸復甦。然而，美國量化寬鬆政策持續減碼影響、歐元區金融體系仍然脆弱、新興經濟體資金流動不穩定性可能升高、中國經濟數值表現未如預期、烏克蘭地緣政治緊繃等因素，全球仍有許多不確定性影響 103 年的經濟表現；環球透視機構(Global Insight Inc., GI)預估 103 年全球經濟成長率為 3.3%，高於 102 年的 2.5%。

(2) 台灣市場現況

國際貨幣基金(IMF)預測，103 年世界貿易量擴張率為 4.9%，較 102 年的 2.9%，提高 2 個百分點。台灣對外貿易因受到基期效果影響，單月出現較大波動。不過，在國際情勢穩步回穩的情況下，台灣貿易表現仍相對疲弱，尤其外銷訂單衰退，對中國大陸出口也大幅下滑；內需方面，在國際景氣復甦與年終銷售旺季效果影響下，國內經濟逐漸回溫，但國內勞動市場仍僅是局部改善，期待實質薪資擺脫停滯困境，走向較為全面的復甦。

2. 法令政策環境

(1) 金融監督管理委員會 102 年 1 月 15 日金管保壽字第 10102555802 號令修正「投資型保險資訊揭露應遵循事項」，並自 102 年 3 月 1 日生效。

(2) 金融監督管理委員會 102 年 6 月 4 日金管保壽字第 10202545341 號令訂定人身保險業應於包含人壽保險或年金保險成分在內之保險商品銷售文件中，以明顯字體加註「人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條 規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理」之警語。

(3) 金融監督管理委員會於 102 年 8 月 19 日金管保壽字第 10202048360 號函修正「人身保險業辦理保險單借款自律規範」。

(4) 金融監督管理委員會於 102 年 12 月 4 日金管保壽字第 10202556730 號函重申因應 103 年 1 月 1 日起新契約責任準備金利率調整及利率變動型年金及萬能保險商品不得有費差損現象等，重申保險業不得以保費、附加費用或解約費用即將調漲作為宣傳或銷售訴求。

(5) 金融監督管理委員會 102 年 12 月 20 日金管保壽字第 10202555022 號令修正「人身保險業辦理以外幣收付之非投資型人身保險業務應具備資格條件及注意事項」，新增以人民幣收付之非投資型人身保險商品相關規範。

(6) 金融監督管理委員會 102 年 12 月 26 日金管保壽字第 10202557544 號令修正「人身保險商品審查應注意事項」並自 103 年 1 月 1 日生效。規範生效日前保險業已經主管機關核准、核備或備查之利率變動型遞延年金保險及萬能人壽保險商品之解約費用收取年度至少六年，且各年之解約費用率至少百分之一。

3. 主要商品服務之銷售及地區

中國人壽銷售通路及行政據點遍布台灣本島及澎湖。截至 102 年底本公司共有 8 家分公司、通訊處 167 處。另外，中國人壽成功開拓超過百家保險經紀人/代理人合作通路與多家銀行保險通路；再加上電腦網路的連線整合，得以提供保戶完整的銷售資訊及服務管道，共同建構多元化的服務網絡。

4. 市場佔有率與市場未來之供需狀況及成長性

近年來國人對於保險需求的考量，大致可分為保障規劃、理財規劃及醫療規劃等三類型之需求。在保障規劃方面，雖然國人壽險與年金險投保率年年創新高，仍有六成以上的民眾需要投保。人身保險之保險密度於 2013 年約 110,530 元，但仍落後日本、香港、英國等地區，由此可見保險商品仍有很大的成長空間。

在理財規劃方面，台灣已步入高齡化社會，平均餘命日漸延長，個人的退休準備更加受到重視。再加上國際金融平台的開放與合作，多元資產配置已成趨勢；未來國人將更仰賴保險商品之儲蓄、投資與退休功能。本公司將持續推出多元化商品，包括保障型、儲蓄型、利率變動型，提供客戶最適切的保險理財服務。另外也將持續拓展定期定額投資型繳費商品，以滿足不同客戶風險屬性的需求。

在醫療規劃方面，國人對於醫療品質的高度重視、醫療技術的進步、平均壽命的延長都帶來醫療費用負擔的加重，使商業醫療保險仍延續以往的銷售熱度。平均壽命延長的趨勢，少子化與高齡化將快速降臨，更使得長期看護、重大疾病及特定傷病的醫療照顧需求與日劇增。因此，國人對商業醫療保險的需求仍為保險市場中的重要商機。

中國人壽除有完整的保險商品因應市場之需求外，長期以來累積建立的市場成功銷售經驗及服務品質，是維持業務持續成長的主要動力；近二年中國人壽市場佔有率如下：

近二年市場佔有率一覽表

單位：新台幣百萬元；%

年度	壽險業總保費收入	本公司總保費收入	佔有率(%)
101	2,478,337	125,319	5.06
102	2,583,541	177,246	6.86

5. 預期銷售數量及其依據

未來本公司將持續推出多元化商品，提供客戶最完整的保險理財規劃。本公司完善的商品線和經驗豐富的專業團隊、穩健的投資策略，預期今年將繼續挑戰更高的目標。

6. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 競爭利基與有利因素

- ◆ 中國人壽擁有堅強之財務清償能力，RBC 比率持續超越法定標準。
- ◆ 穩健的財務結構與卓越的投資績效：透過風險管理與穩健的投資策略，中壽總資產穩健成長，102 年底已達 9,677 億，持續朝向總資產突破兆元目標邁進。
- ◆ 配合國人特性與需求，以多元化商品提供保戶保障、儲蓄與投資全方面的服務。
- ◆ 中國人壽專業的經營團隊秉持嚴謹的公司治理及風險管理機制，不僅強化董事會功能、財務與資訊揭露透明化，亦不斷加強內稽內控與法令遵循。

(2) 不利因素

- ◆ 全球金融市場仍充滿未知數，無論匯率或投資環境皆波動頻繁，將直接影響保險公司之經營。

(3) 因應對策

- ◆ 中國人壽短期將持續推出多元化商品，並且以專業、經驗豐富的商品設計團隊，配合五大通路獨有之特性，不斷推出符合客戶需求之差異化商品。
- ◆ 中國人壽長期將秉持財務穩健與永續經營理念，持續提供客戶各項優質與專業之商品及服務。
- ◆ 中國人壽持續推動中國保險市場之佈局：本公司轉投資之大陸建信人壽於 100 年 7 月換牌後，在短短的兩年內積極快速布建營業據點、擴大營運規模，102 年獲保監會核准籌建河北、河南 2 家分公司，累計目前已有 12 家分公司，開業分支機構達 64 家，持續拓展經營版圖；保費收入部分，102 年總保費達人民幣 111.5 億元，較前一年成長 84%；自結淨利為人民幣 101.5 百萬元，較前一年成長 104%，成長速度超乎預期。以建信人壽發展規模及成長速度，對本公司中、長期的隱含價值(EV)將持續有所貢獻。

(二) 主要產品之用途

人生的過程中，意外或許可以小心防範，但生、老、病、死是每個人人生無法避免的過程，都會對我們的生命與財產造成衝擊。保險主要的功能就是透過自助人助的方式，以公平合理的方法聚集資金，將可能發生的風險分散給每個人，避免風險發生時，個人無力承擔可能造成的損害。

中國人壽人身保險商品包括人壽保險、健康保險、傷害保險、年金保險與投資型保險。人壽保險及傷害保險是為活著的人作準備，補償受益人因被保險人身故或傷殘所造成的經濟衝擊；健康保險對因意外或疾病而接受醫療的民眾，其財務損失進行補償；年金保險則透過現在資金的累積，為未來退休後的經濟生活做好準備；投資型保險則結合投資與壽險或年金，同時享有投資可能帶來的收益與壽險或年金保障。這些針對「活得太久」及「走得太早」風險的生命需求都可透過中國人壽各式保險商品滿足，提供了保障、理財及損害補償之服務。

(三) 主要原料之供應狀況：不適用。

(四) 最近二年度主要進銷貨客戶名單：不適用。

(五) 最近二年度生產量值：不適用。

(六)最近二年度銷售量值

單位：件數、萬元

年度	壽險新契約 (個人+團體)		壽險有效契約 (個人+團體)		各險種有效契約 (個人+團體)		保費收入	營業收入
	件數	保額	件數	保額	件數	保額	金額	金額
101	205,670	10,363,740	2,349,788	205,915,876	12,342,909	463,190,242	12,531,928	15,229,697
102	272,721	14,949,707	2,430,721	210,905,555	14,910,713	469,894,789	17,724,591	20,637,163

註：因本公司為壽險公司，故修改原格式；各險種有效契約保額不計入健康險。

三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

103年4月19日

年度		101年度	102年度	當年度截至 103年4月19日(註)
員 工 人 數	內勤員工	1,489	1,618	1,641
	外勤員工	9,508	9,599	9,481
	合 計	10,997	11,217	11,122
平 均 年 歲		37.52	37.86	38.09
平 均 服 務 年 資		3.89	4.32	4.50
學 歷 分 布 比	博 士	0.01%	0.01%	0.01%
	碩 士	4.32%	4.61%	4.72%
	大 專	60.91%	60.32%	60.38%
	高 中	33.18%	33.59%	33.45%
高中以下		1.58%	1.47%	1.44%

四、環保支出資訊：

本公司從事保險服務業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。

五、勞資關係

(一)現行重要勞資協議及實施情形

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。公司擴張及成長需要、吸納優秀人才，提升員工向心力，如遇盈餘分派年度，公司依章程提出發放員工紅利，以獎勵員工。

2、員工之進修與訓練：

為永續培育專業人才，以因應未來多變之挑戰，我們視所有同仁為公司最重要的資源，除由人力資源部、業務訓練部負責舉辦各項專業訓練外，亦與國內外各專業訓練機構合作，進行海、內外培訓，提供員工適時、適切之新知汲取管道。另為鼓勵員工自我進修學習，訂有各項專業資格考試獎勵，以積極鼓勵員工進行終身學習，提昇員工素質。我們完備的教育訓練規劃，包括：

- (1)一般訓練：除安排派外專業訓練、內部在職訓練、委外訓練、新進人員訓練、階層別管理訓練、法規訓練等實體訓練外，另導入數位學習平台，提供同仁全天候的學習管道。
- (2)海外專業訓練：與 LOMA 美國壽險管理學會、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 國際保險振興會、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)專業資格考試獎勵與補助：提供精算考試、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之獎勵與考試補助。

本公司 102 年度員工教育訓練實際支出金額約為 19,560 千元，平均投入在每位員工之訓練金額約為 1,744 元。全年度訓練約達 71,175 人次(內勤訓練人次為 11,160，外勤 60,015 人次)，訓練總時數計約為 443 千小時，平均每人訓練時數約 39.48 小時。另專業證照考試費補助約為 919 人次，補助金額約計 3,116 千元。

3、員工行為與倫理守則：

針對員工行為與倫理守則，本公司訂有「誠信經營行為指南」，要求相關人員確實遵守：

- (1)禁止行賄及收賄
相關人員於執行業務時，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何形式之不正當利益，但符合營運所在地法律者，不在此限。
- (2)禁止提供非法政治獻金、不當慈善捐贈或贊助
相關人員對於政黨或參與政治活動之組織或個人直接或間接提供捐獻，及對於慈善捐贈或贊助，應符合相關法令及本公司捐贈等相關辦法，不得藉以謀取商業利益、交易優勢或為變相行賄。
- (3)禁止提供或接受不正當利益及認定標準
相關人員如有因表達感謝或為業務交誼之需要，而有直接或間接提供、收受、承諾或要求金錢、餽贈、服務、優待、款待、應酬及其他利益時，除有下列各款情形外，應符合公司相關規定及程序辦理後始得為之：
 - a. 符合營運所在地法令之規定者。
 - b. 基於商務需要，於國內(外)訪問、接待外賓、推動業務及溝通協調時，依當地禮貌、慣例或習俗所為者。
 - c. 基於正常社交禮俗、商業目的或促進關係參加或邀請他人舉辦之正常社交活動。
 - d. 因業務需要而邀請客戶或受邀參加特定之商務活動、工廠參觀等，且已

明訂前開活動之費用負擔方式、參加人數、住宿等級及期間等。

- e. 參與公開舉辦且邀請一般民眾參加之民俗節慶活動。
- f. 主管之獎勵、救助、慰問或慰勞等。
- g. 其他符合公司規定者。

相關人員遇有他人直接或間接提供或承諾給予金錢、餽贈、服務、優待、款待、應酬及其他利益時，除有前項各款所訂情形外，應依下列程序辦理：

- a. 提供或承諾之人與其無職務上利害關係者，應於收受之日起三日內，陳報其直屬主管。
- b. 提供或承諾之人與其職務有利害關係者，應予退還或拒絕，並陳報其直屬主管。

前項所稱與其職務有利害關係，係指具有下列情形之一者：

- a. 具有商業往來、指揮監督或費用補（獎）助等關係者。
- b. 正在尋求、進行或已訂立承攬、買賣或其他契約關係者。
- c. 其他因本公司業務之決定、執行或不執行，將遭受有利或不利影響者。

(4) 保密義務及禁止內線交易

相關人員不得逾越公司授權範圍或違反公司內部規範而以任何方式窺視或竊取機密資訊，亦不得以合法方式知悉或持有機密資訊，但卻供作非公司所經營之保險及相關業務之用途，尤其不得做為相關人員本人或第三人營利目的之用或其他違反公司內部規範或相關法令之使用。

相關人員應遵守有關內線交易、股票交易等證券相關法令及公司政策，如掌握重要未公開資訊時，應負保密義務，且不得從事相關證券交易，如涉及有內線交易情事之虞者，將移送相關機關處理。

(5) 防止利益衝突

相關人員應以客觀及有效率的方式處理公務、維護公司所能獲取之合法利益，亦不得從事與公司競業之行為，且不得利用公司之財產、資訊或其職位而使得其自身或他人獲致不當利益。

相關人員涉及潛在利益衝突者，應主動說明其與公司有無潛在之利益衝突。除董事外，其他相關人員須經所屬主管同意後自行迴避，倘所屬主管知悉其他相關人員有應迴避而未迴避情事者，應命其迴避。

董事應秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。

(6) 誠信暨公平交易原則及處理程序

相關人員應尊重且公平對待公司之客戶、供應商、競爭廠商及員工權益，不以惡意操縱、隱匿、濫用其優勢資訊或其他實質上誤導取得不公平之利益。

對曾涉有不誠信行為之代理商、供應商、客戶或業務往來交易對象，依公司採購等相關辦法之規定予以列管，以為日後採購選商之參酌依據。

(7) 財務資訊透明

本公司與財務資訊透明有關人員，取得主管機關指明之相關證照如下：

- 1. 國際內部稽核師 CIA：2 人。
- 2. 中華民國會計師：5 人。
- 3. 美國特許財務分析師 CFA：1 人。
- 4. 美國金融風險管理師 FRM：3 人。
- 5. 中華民國證券分析師：1 人。

4、工作環境與員工人身安全的保護措施

(1)設立勞工安全衛生委員會及勞工安全衛生權責單位

配合保險業納入勞工安全衛生法規之適用對象，設立勞工安全衛生委員會，負責危害預防及各項安全衛生提案等業務；另成立勞工安全衛生權責單位，辦理勞工安全衛生檢查、職場環境測定與改善、醫療衛生管理等業務，保障員工健康與安全。

(2)消防安全與訓練

①公司與消防單位合作，舉辦消防講習及演練，使員工熟悉消防、逃生系統之使用，並編配任務小組，使員工於火警發生時得立即脫離火場，並將公司損害降至最低。

②實施消防器材檢查、消防設備檢修，以隨時保持相關法規所要求之品質規範。

(3)健康檢查

①新進人員均要求繳交健康檢查表。

②定期實施員工健康檢查。

(4)交通安全

要求員工於上下班時謹守各項交通法規，如發生交通事故時，公司即刻瞭解職業災害肇因，並協助員工申請勞工保險之各項職業災害給付。

(5)團體保險

公司為每名員工加保壽險、意外險、住院醫療險、意外醫療險及職業災害補償等團體保險，員工發生事故時，均可得到適切之理賠，使員工更無後顧之憂。

5、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。

6、其他重要協議：無

(二)最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：無

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險合約	中央再保險公司 Central Reinsurance Corporation	57.10.31 --	個人壽險、傷害險、團體保險、巨災險之再保業務	無
再保險合約	德商慕尼黑再保公司 Munich Reinsurance Company	64.01.01--	個人壽險、傷害險、健康險之再保業務	無
再保險合約	德商科隆再保險公司 General Reinsurance Company	83.01.01--	個人壽險、傷害險之再保業務	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險合約	瑞士商瑞士再保險公司 Swiss Reinsurance Company	81.06.01--	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	英屬百慕達商美國再保險公司 RGA Global Reinsurance Company Limited	92.01.01--	個人壽險、健康險、 巨災險之再保業務	無
再保險合約	法商法國再保險公司 SCOR Global Life SE Singapore Branch (全美再保於 101/10 併入)	82.08.01--	個人壽險、健康險之再 保業務	無
再保險合約	德商安聯再保險公司 Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific	92.06.01--	個人壽險、健康險、 傷害險之再保業務	無
再保險合約	Partner Reinsurance Company	93.01.01--	團體保險之再保業務	無
再保險合約	瑞士商瑞士再保險公司 Swiss Re Europe S.A UK Branch	81.06.01--	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	日商第一生命保險相互會社 Dai-Ichi Mutual Life Insurance Company	74.08.01-102.12.31	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	漢諾威再保險公司 Hannover Reinsurance Company	98.11.01--	健康險之再保業務	無
再保險合約	Torus Syndicate No. 1301	101.01.01--	巨災險之再保業務	無
設定地上權	財政部國有財產署北區分署	103.01.20-173.01.19	台北學苑設定地上權	無
設定地上權	國防部政治作戰局	103.01.20-173.01.19	台北學苑設定地上權	無

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表及綜合損益表資料

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料		當 年 度 截 至 103 年 3 月 31 日 財 務 資 料
		101 年	102 年	
現金及約當現金		\$66,624,945	\$112,702,457	\$99,496,655
應收款項		12,330,910	11,169,076	11,450,947
各項金融資產及放款		690,986,408	766,100,667	799,986,494
再保險合約資產		240,431	296,817	296,498
不動產及設備		4,848,730	5,279,430	5,295,151
無形資產		36,205	42,350	39,230
其他資產		71,142,823	72,189,237	88,213,301
資產總額		846,210,452	967,780,034	1,004,778,276
應付款項		4,443,848	5,628,375	4,655,039
各項金融負債		492,576	3,019,479	4,523,137
保險負債及具金融商品 性質之保險契約準備		708,755,707	833,450,404	865,930,973
負債準備		226,309	237,795	242,121
其他負債		68,973,972	71,348,911	72,714,382
負債總額	分配前	782,892,412	913,684,964	948,065,652
	分配後	783,369,982	- (註 2)	-
股 本		23,878,482	27,221,478	27,604,515
資本公積		6,454,129	6,454,129	6,071,092
保留盈餘	分配前	14,118,428	15,021,224	16,576,986
	分配後	10,297,863	- (註 2)	-
權益其他項目		18,867,001	5,398,239	6,460,031
權益總額	分配前	63,318,040	54,095,070	56,712,624
	分配後	62,840,470	- (註 2)	-

註 1：上表所列財務資料係依 103.1.10 金管保財字第 10202513451 號函發布格式揭露，101 年度以前我國財務會計準則揭露之資料請參閱第 67-68 頁。

註 2：102 年度盈餘分配案，業經董事會通過尚未經股東會決議。

註 3：上述財務資料業經會計師查核(核閱)簽證。

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料		當年度截至 103年3月31日 財務資料
	101年	102年	
營業收入	\$152,296,970	\$206,371,628	\$51,548,626
營業成本	(144,213,492)	(198,119,339)	(49,176,712)
營業費用	(3,358,094)	(3,220,453)	(778,336)
營業外收入及支出	26,234	40,545	6,610
稅前(損)益	4,751,618	5,072,381	1,600,188
稅後(損)益	4,579,272	4,724,743	1,555,762
其他綜合損益	23,658,910	(13,470,143)	1,061,792
每股盈餘(元)	1.70	1.74	0.57

註 1：上表所列財務資料係依 103.1.10 金管保財字第 10202513451 號函發布格式揭露，101 年度以前依我國財務會計準則揭露之資料請參閱第 68-69 頁。

註 2：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

註 3：上述財務資料業經會計師查核(核閱)簽證。

(二)簡明資產負債表及損益表資料-我國財務會計準則

簡明資產負債表-我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料			
	99 年	100 年	101 年	
現金及約當現金	\$49,018,254	\$60,257,162	\$68,124,945	
應收款項	8,822,617	10,482,845	13,556,147	
投 資	517,461,579	589,824,843	686,805,240	
再保險準備資產	76,433	27,363	59,029	
固定資產	4,403,574	4,557,789	4,854,110	
無形資產	18,603	31,455	36,205	
其他資產	68,951,982	65,145,005	68,831,480	
資產總額	648,753,042	730,326,462	842,267,156	
應付款項	3,840,117	3,971,835	4,409,116	
金融負債	356,372	946,694	492,576	
負債準備	546,644,955	630,369,187	710,275,731	
其他負債	66,090,807	62,207,701	67,178,321	
負債總額	分配前	616,932,251	697,495,417	782,355,744
	分配後	618,338,279	697,495,417	782,833,314
股 本	17,086,119	21,994,310	23,878,482	
資本公積	3,761,336	8,261,336	6,454,129	
保留盈餘	分配前	7,300,089	8,192,375	12,976,055
	分配後	3,985,870	8,192,375	9,155,490
股東權益其他項目	3,673,247	(5,616,976)	16,602,746	
股東權益 總 額	分配前	31,820,791	32,831,045	59,911,412
	分配後	30,414,763	32,831,045	59,433,842

註 1：上表所列財務資料係依 98.12.30 金管保財字第 09802506492 號函發布格式揭露，98 年度資料請參閱第 68 頁。

註 2：上述財務資料業經會計師查核(核閱)簽證。

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		最 近 五 年 度 財 務 資 料	
			98 年	99 年
流動資產			\$96,556,044	\$131,766,391
基金與投資			354,522,665	403,938,880
固定資產			3,655,628	4,403,574
其他資產			106,877,069	108,644,197
資產總額			561,611,406	648,753,042
流動負債	分配前		7,529,586	5,113,585
	分配後		8,730,719	6,519,613
長期負債			304,850	292,177
營業及負債準備			468,522,013	546,644,955
其他負債			60,662,898	64,881,534
負債總額	分配前		537,019,347	616,932,251
	分配後		538,220,480	618,338,279
股本			15,014,164	17,086,119
資本公積			3,761,336	3,761,336
保留盈餘	分配前		7,209,774	7,300,089
	分配後		3,936,686	3,985,870
金融商品未實現損益			(1,453,267)	3,613,195
未實現重估增值			60,052	60,052
股東權益	分配前		24,592,059	31,820,791
	分配後		23,390,926	30,414,763
總 額				

註：上述財務資料業經會計師查核(核閱)簽證。

簡明損益表-我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

項 目	年 度			最 近 五 年 度 財 務 資 料		
				99 年	100 年	101 年
營業收入				\$ 146,179,065	\$158,767,615	\$152,296,972
營業成本				(140,867,737)	(151,512,104)	(143,987,840)
營業費用				(2,994,009)	(2,870,576)	(3,341,642)
營業外收入及利益				167,698	98,765	47,177
營業外費用及損失				(33,055)	(39,814)	(16,774)
稅前(損)益				2,451,962	4,443,886	4,997,893
稅後(損)益				3,363,403	4,206,505	4,783,680
每股盈餘(元)				1.53	1.71	1.78

註1：上表所列財務資料係依 98.12.30 金管保財字第 09802506492 號函發布格式揭露，98 年度資料請參閱第 69 頁。

註2：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

註3：上述財務資料業經會計師查核(核閱)簽證。

單位：新台幣仟元

項 目	最近五年度財務資料	
	98年	99年
營業收入	\$195,032,521	\$198,337,624
營業成本	(189,615,006)	(193,026,296)
營業費用	(2,569,207)	(2,994,009)
營業外收入及利益	73,252	167,698
營業外費用及損失	(154,772)	(33,055)
稅前(損)益	2,766,788	2,451,962
稅後(損)益	2,715,816	3,363,403
每股盈餘(元)	1.44	1.53

註1：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

註2：上述財務資料業經會計師查核(核閱)簽證。

(三)最近五年度簽證會計師之姓名及查核意見

年度	簽證會計師	查核意見
98	黃建澤、傅文芳	修正式無保留意見
99	黃建澤、傅文芳	標準式無保留意見
100	黃建澤、傅文芳	標準式無保留意見
101	黃建澤、傅文芳	標準式無保留意見
102	黃建澤、徐榮煌	標準式無保留意見

二、最近五年度財務分析

(1) 財務分析

分析項目		最近五年度財務業務指標分析		當年度截至 103年3月31日	
		101年	102年		
財務結構指標	負債佔資產比率	92.52%	94.41%	94.36%	
	各種保險負債對資產比率	83.76%	86.12%	86.18%	
	各種保險負債變動率	12.75%	17.59%	3.90%	
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	69.33%	74.40%	80.64%	
償債能力指標	關係企業投資額對權益比率	0.00%	0.00%	0.00%	
	初年度保費比率	75.22%	165.79%	166.04%	
	續年度保費比率	106.14%	111.60%	95.24%	
經營能力指標	新契約費用率	7.64%	6.04%	6.72%	
	保費收入變動率	-10.35%	45.00%	37.51%	
	權益變動率	80.89%	-14.57%	4.84%	
	淨利變動率	註2	3.18%	-25.06%	
	資金運用比率	98.65%	99.60%	99.57%	
	繼續率	13個月	95.88%	97.89%	97.89%
		25個月	90.75%	90.70%	92.30%
獲利能力指標	資產報酬率	0.58%	0.52%	0.16%	
	權益報酬率	9.31%	8.05%	2.81%	
	資金運用淨收益率	3.76%	3.83%	0.95%	
	投資報酬率	3.37%	3.47%	0.87%	
	營業利益對營業收入比率	3.10%	2.44%	3.09%	
	稅前純益對總收入比率	3.12%	2.46%	3.10%	
	純益率	3.01%	2.29%	3.02%	
	每股盈餘(元)(註3)	1.70	1.74	0.57	
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率	2.70%	2.04%	1.84%	

比率分析：

- 1.因本期銷售業績大幅成長，相對須提列之責任準備亦大幅增加，致各種保險負債變動上升。
- 2.本公司本年度新契約保費大幅成長，致保費收入變動率及初年度保費比率上升；而本年度分期繳商品業務佔新契約比重不若去年度增加比率高，致新契約費用率較去年度下降。
- 3.本年度權益因持有之備供出售金融資產未實現利益大幅減少，且有配發現金股利，致權益變動率較上年度降低。
- 4.本年度營業收入因保費收入而大幅增加約36%，惟相對營業成本亦增加，致營業利益對營業收入比率、稅前純益對總收入比率及純益率較上年度降低。

註1：上表係依103.1.10金管保財字第10202513451號函發布格式揭露，101年度以前依我國財務會計準則揭露之資料請參閱第72頁。

註2：因100年度淨利並未依照國際財務報導準則重編，故101年淨利變動率無法計算。

註3：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

註4：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)各種保險負債對資產比率=各種保險負債／資產總額
- (3)各種保險負債變動率=(各種保險負債期末餘額－各種保險負債期初餘額)／各種保險負債期初餘額
- (4)各種保險負債淨增額對保費收入比率=各種保險負債淨增額／保費收入

(二)償債能力指標

- (1)關係企業投資額對權益比率=關係企業投資額／權益
- (2)初年度保費比率=本期初年度保費／上期初年度保費
- (3)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)權益變動率=(本期權益－前期權益)／前期權益之絕對值
- (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／(各項保險負債＋權益)
- (6)繼續率(13個月、25個月)= $PRy = BFx + y / NB'x \times 100\%$

(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)權益報酬率=稅後損益／平均權益淨額
- (3)資金運用淨收益率=本期淨投資收益／〔(期初可運用資金＋期末可運用資金－本期淨投資收益)/2〕
- (4)投資報酬率=2×淨投資收益／(期初資產總額＋期末資產總額－淨投資收益)
- (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)投資性不動產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

(2) 財務分析-我國財務會計準則

分析項目		年 度			
		最 近 五 年 度 財 務 分 析			
		98 年	99 年	100 年	101 年
財務結構指標	負債佔資產比率	95.62%	95.10%	95.50%	92.89%
	長期負債佔資產比率	81.56%	82.53%	(註 1)	(註 1)
	各種保險負債對資產比率	83.43%	84.26%	86.31%	84.33%
	各項保險負債變動率	58.24%	16.67%	15.32%	12.68%
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	188.09%	72.75%	64.94%	69.14%
償債能力指標	流動比率	1,282.36%	2,576.79%	(註 1)	(註 1)
	速動比率	490.84%	705.77%	(註 1)	(註 1)
	關係企業投資額對業主權益比率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
經營能力指標	初年度保費比率	116.01%	110.96%	136.99%	75.22%
	續年度保費比率	157.47%	138.82%	99.52%	106.14%
	新契約費用率	6.42%	6.03%	5.65%	7.64%
獲利率指標	保費收入變動率	20.93%	17.12%	20.07%	-10.35%
	業主權益變動率	470.35%	29.39%	3.17%	82.48%
	淨利變動率	-14.44%	23.85%	25.07%	13.72%
	資金運用比率	97.52%	96.00%	98.53%	98.54%
	繼續率	13 個月	92.07%	94.72%	94.71%
25 個月			81.99%	86.56%	91.61%
獲利率指標	資產報酬率	0.63%	0.57%	0.62%	0.61%
	業主權益報酬率	18.79%	11.92%	13.01%	10.32%
	資金運用收益率	7.02%	4.84%	4.01%	3.77%
	投資報酬率	6.17%	4.13%	3.52%	3.38%
	營業利益對營業收入比率	1.46%	1.17%	2.76%	3.26%
	稅前純益對總收入比率	1.42%	1.24%	2.80%	3.28%
	純益率	1.39%	1.70%	2.65%	3.14%
	每股盈餘(元)(註 2)	1.44	1.53	1.71	1.78
不動產投資與不動產抵押放款對資產比率	6.18%	4.20%	3.47%	2.72%	

註 1：上表自 100 年度起係依 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號函格式揭露。

註 2：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

註 3：分析項目之計算公式如下：

(一) 財務結構指標

- (1) 負債占資產比率=負債總額/資產總額
- (2) 長期負債佔資產比率=(壽險責任準備+存入再保責任準備金)/資產總額
- (3) 各種保險負債對資產比率=各種責任準備金/資產總額
- (4) 各項保險負債變動率=(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) 各種保險負債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) 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(13個月、25個月)= $PRy = BFx + y/NB'x \times 100\%$

(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) 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、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

中國人壽保險股份有限公司 審計委員會審查報告書

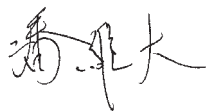
本公司董事會造送一〇二年度營業報告書、財務報表及盈餘分配案，其中財務報表業經安永聯合會計師事務所黃建澤及徐榮煌會計師查核完竣，並出具標準式無保留意見之查核報告。上開董事會造送之各項表冊，經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符。爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定，備具報告書，敬請 鑒察。

此 致

中國人壽保險股份有限公司 一〇三年股東常會

審計委員會

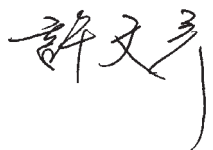
獨立董事 潘維大



獨立董事 龔天益



獨立董事 許文彥



中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 三 十 一 日

四、最近年度財務報表



安永聯合會計師事務所

11012 台北市基隆路一段333號9樓
9F, No. 333, Sec. 1, Keelung Road
Taipei City, Taiwan, R.O.C.

Tel: 886 2 2757 8888
Fax: 886 2 2757 6050
www.ey.com/tw

會計師查核報告

中國人壽保險股份有限公司 公鑒：

中國人壽保險股份有限公司民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之資產負債表，暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、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，以合理確認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做之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達中國人壽保險股份有限公司民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之財務狀況，暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

安永聯合會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

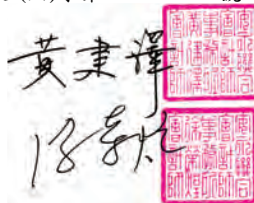
查核簽證文號：金管證(六)字第0970038990號

金管證(六)字第0930133943號

黃建澤

會計師：

徐榮煌



中華民國一〇三年二月二十七日

中國人壽保險股份有限公司
資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新台幣仟元

代碼	會計項目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$112,702,457	12	\$66,624,945	8	\$60,257,162	8
12000	應收款項	11,169,076	1	12,330,910	1	9,288,864	1
12600	當期所得稅資產	936,683	0	1,043,835	0	962,886	0
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,935,591	0	2,779,636	0	896,593	0
14120	備供出售金融資產	427,706,046	44	483,045,952	57	63,587,118	9
14160	無活絡市場之債券投資	290,884,414	30	158,118,970	19	97,488,497	13
14170	持有至到期日金融資產	-	-	-	-	379,649,958	52
14200	投資性不動產	13,435,278	1	14,247,879	2	14,242,849	2
14300	放款	32,139,338	3	32,793,971	4	34,811,785	5
15000	再保險合約資產	296,817	0	240,431	0	258,458	0
16000	不動產及設備	5,279,430	1	4,848,730	1	4,552,262	1
17000	無形資產	42,350	0	36,205	0	31,455	0
17800	遞延所得稅資產	859,868	0	1,267,508	0	1,161,585	0
18000	其他資產	5,592,005	1	3,936,164	0	3,559,597	1
18900	分離帳戶保險商品資產	64,800,681	7	64,895,316	8	60,390,692	8
1XXXX	資產總計	\$967,780,034	100	\$846,210,452	100	\$731,139,761	100

(請參閱財務報告附註)



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
資產負債表(續)

民國一〇二年十二月三十一日及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

代碼	會計項目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金額	%	金額	%	金額	%
	負債及權益						
	附註						
21000	應付款項	\$5,628,375	1	\$4,443,848	1	\$4,005,874	1
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,008,375	0	470,800	0	797,961	0
23700	其他金融負債	11,104	0	21,776	0	148,733	0
24000	保險負債	830,230,174	85	700,459,422	83	622,251,149	85
24800	具金融商品性質之保險契約準備	446,490	0	6,331,469	1	6,372,359	1
24900	外匯價格變動準備	2,773,740	0	1,964,816	0	-	-
27000	負債準備	237,795	0	226,309	0	158,565	0
28000	遞延所得稅負債	861,337	0	2,389,026	0	310,393	0
25000	其他負債	5,686,893	1	1,689,630	0	1,701,142	0
26000	分攤帳戶保險商品負債	64,800,681	7	64,895,316	8	60,390,692	8
2XXXX	負債總計	913,684,964	94	782,892,412	93	696,136,868	95
30000	權益						
31000	股本						
31100	普通股股本	27,221,478	3	23,878,482	3	21,994,310	3
32000	資本公積	6,454,129	1	6,454,129	1	8,261,336	1
33000	保留盈餘						
33100	法定盈餘公積	3,835,906	0	2,879,170	0	2,037,869	0
33200	特別盈餘公積	6,807,982	1	7,392,385	1	3,392,115	1
33300	未分配盈餘	4,377,336	0	3,846,873	0	4,142,534	1
34000	其他權益	5,398,239	1	18,867,001	2	(4,825,271)	(1)
3XXXX	權益總計	54,095,070	6	63,318,040	7	35,002,893	5
	負債及權益總計	\$967,780,034	100	\$846,210,452	100	\$731,139,761	100

(請參閱財務報告附註)



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
綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	會計項目	附註	一〇二年度		一〇一年度		變動百分比 (%)
			金額	%	金額	%	
41000	營業收入：						
41110	簽單保費收入		\$167,592,029	81	\$115,577,332	76	45
41120	再保費收入		(1)	0	(67)	0	(99)
41100	保費收入		167,592,028	81	115,577,265	76	45
51100	減：再保費支出		(987,672)	(1)	(898,500)	(1)	10
51310	未滿期保費準備淨變動	六、15	(232,726)	0	(179,419)	0	30
41130	自留滿期保費收入	六、24	166,371,630	80	114,499,346	75	45
41300	再保佣金收入		265,637	0	219,008	0	21
41400	手續費收入		1,032,342	1	1,034,402	1	0
41500	淨投資損益						
41510	利息收入		23,429,115	11	21,219,738	14	10
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		(4,977,194)	(2)	5,594,440	4	(189)
41522	備供出售金融資產之已實現損益		7,647,413	4	4,291,462	3	78
41524	無活絡市場之債券投資損益之已實現損益		699,325	0	2,429,257	2	(71)
41525	持有至到期日金融資產之已實現損益		-	-	612,127	0	(100)
41550	兌換(損)益		4,138,600	2	(7,882,722)	(5)	(153)
41560	外匯價格變動準備淨變動	六、17	(808,924)	0	(219,137)	0	269
41570	投資性不動產(損)益		554,272	0	470,468	0	18
41580	投資減損損失及迴轉利益		(6,424)	0	(43,044)	0	(85)
41800	其他營業收入		-	-	122,303	0	(100)
41900	分離帳戶保險商品收益	六、29	8,025,836	4	9,949,322	6	(19)
	營業收入合計		206,371,628	100	152,296,970	100	36
51000	營業成本：						
51200	保險賠款與給付		(51,672,767)	(25)	(47,462,993)	(31)	9
41200	減：攤回再保賠款與給付		460,252	0	435,043	0	6
51260	自留保險賠款與給付	六、25	(51,212,515)	(25)	(47,027,950)	(31)	9
51300	其他保險負債淨變動	六、15	(129,185,882)	(63)	(79,895,060)	(53)	62
51380	具金融商品性質之保險契約準備淨變動	六、16	(102,968)	0	(106,094)	0	(3)
51400	承保費用		(5,152)	0	(6,941)	0	(26)
51500	佣金費用		(9,062,259)	(4)	(7,093,443)	(4)	28
51700	財務成本		(14,687)	0	(19,105)	0	(23)
51800	其他營業成本		(510,040)	0	(115,577)	0	341
51900	分離帳戶保險商品費用	六、29	(8,025,836)	(4)	(9,949,322)	(7)	(19)
	營業成本合計		(198,119,339)	(96)	(144,213,492)	(95)	37
58000	營業費用：	六、26					
58100	業務費用		(2,252,588)	(1)	(2,170,293)	(1)	4
58200	管理費用		(948,305)	(1)	(1,172,865)	(1)	(19)
58300	員工訓練費用		(19,560)	0	(14,936)	0	31
	營業費用合計		(3,220,453)	(2)	(3,358,094)	(2)	(4)
61000	營業利益(損失)		5,031,836	2	4,725,384	3	6
59000	營業外收入及支出		40,545	0	26,234	0	55
62000	繼續營業單位稅前純益(純損)		5,072,381	2	4,751,618	3	7
63000	所得稅(費用)利益	六、27	(347,638)	0	(172,346)	0	102
64000	繼續營業單位本期淨利(淨損)		4,724,743	2	4,579,272	3	3
66000	本期淨利(淨損)		4,724,743	2	4,579,272	3	3
83000	其他綜合損益						
83250	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		(14,736,261)	(7)	25,853,976	17	(157)
83600	確定福利計畫精算損益		(1,663)	0	(40,196)	0	(96)
83900	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	六、27	1,267,781	1	(2,154,870)	(1)	(159)
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(13,470,143)	(6)	23,658,910	16	(157)
85000	本期綜合損益總額		\$(8,745,400)	(4)	\$28,238,182	19	(131)
	每股盈餘	六、28					
97500	基本每股盈餘		\$1.74		\$1.70		
98500	稀釋每股盈餘		\$1.71		\$1.66		

(請參閱財務報告附註)

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

權益變動表

民國一〇二一年一月一日至十二月三十一日

項 目	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	保留盈餘	未分配盈餘	其他權益項目		權益總額
						備供出售金融資產	未實現損益	
民國 101 年 1 月 1 日餘額	\$21,994,310	\$8,261,336	\$2,037,869	\$3,392,115	\$4,142,534	\$ (4,825,271)		\$35,002,893
100 年度盈餘指撥及分配			841,301	3,370,004	(841,301)			-
提列法定盈餘公積					(3,370,004)			-
提列特別盈餘公積								-
其他資本公積變動	695,361	(695,361)						-
資本公積配發股票股利								-
101 年度淨利					4,579,272			4,579,272
101 年度其他綜合損益					(33,362)			23,658,910
本期綜合損益總額					4,545,910			28,238,182
可轉換公司債轉換	1,188,811	(1,111,846)						76,965
特別準備淨變動				630,266	(630,266)			-
民國 101 年 12 月 31 日餘額	\$23,878,482	\$6,454,129	\$2,879,170	\$7,392,385	\$3,846,873	\$18,867,001		\$63,318,040
民國 102 年 1 月 1 日餘額	\$23,878,482	\$6,454,129	\$2,879,170	\$7,392,385	\$3,846,873	\$18,867,001		\$63,318,040
101 年度盈餘指撥及分配			956,736	2,168,743	(956,736)			-
提列法定盈餘公積					(2,168,743)			-
提列特別盈餘公積					(477,570)			-
普通股現金股利					(3,342,996)			(477,570)
普通股股票股利	3,342,996			(3,106,274)	3,106,274			-
特別盈餘公積迴轉								-
102 年度淨利				353,128	4,724,743			4,724,743
102 年度其他綜合損益					(1,381)			(13,470,143)
本期綜合損益總額					4,723,362			(8,745,400)
特別準備淨變動				\$6,807,982	(353,128)			\$5,398,239
民國 102 年 12 月 31 日餘額	\$27,221,478	\$6,454,129	\$3,835,906	\$6,807,982	\$4,377,336	\$5,398,239		\$54,095,070

單位：新台幣仟元

(請參閱財務報告附註)



董事長：王銘晴



經理人：郭瑜玲



會計經理：謝雪萍

中國人壽保險股份有限公司
現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇二年度	一〇一年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(淨損)	\$5,072,381	\$4,751,618
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	205,201	211,690
攤銷費用	13,212	11,548
呆帳費用提列(轉列收入)數	48,658	12,174
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨損益	5,007,921	(5,594,440)
處分投資利益	(5,522,454)	(5,109,731)
利息費用	14,686	19,105
利息收入	(23,429,115)	(21,219,738)
股利收入	(2,855,011)	(2,223,115)
各項保險負債淨變動	129,736,516	79,922,285
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(5,884,979)	(40,890)
外匯價格變動準備淨變動	808,924	219,137
其他各項負債準備淨變動	(12,293)	4,168
處分及報廢不動產及設備損益	1,444	2,606
處分投資性不動產投資損益	(90,082)	(25,547)
金融資產減損損失	6,424	43,044
未實現外幣兌換損失(利益)	(2,452,367)	5,322,154
其他項目	(183)	(118)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(1,658,072)	4,734,624
應收票據(增加)減少	116,087	115,994
其他應收款(增加)減少	1,371,057	(2,273,778)
預付費用及其他預付款(增加)減少	(59,278)	26,594
存出保證金(增加)減少	(1,142,543)	(411)
再保險合約資產(增加)減少	(22,149)	49,694
其他資產(增加)減少	(2,206)	14,175
應付票據增加(減少)	48,081	13,383
應付保險賠款與給付增加(減少)	3,751	(5,712)
其他應付款增加(減少)	850,750	498,907
應付再保往來款項(減少)	(26,689)	(126,804)
應付佣金增加(減少)	308,560	58,118
預收款項增加(減少)	876,503	60,242
存入保證金增加(減少)	(157)	3,392
其他負債增加(減少)	3,120,916	(75,146)
員工福利負債準備增加(減少)	22,115	23,381
營運產生之現金流入(流出)	104,475,609	59,422,603
收取之利息	17,366,755	15,836,283
收取之股利	2,855,011	2,223,115
支付之利息	(14,159)	(17,097)
退還(支付)之所得稅	(92,680)	(435,372)
營業活動之淨現金流入(流出)	124,590,536	77,029,532

(請參閱財務報告附註)

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

現金流量表(續)

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇二年度	一〇一年度
	金 額	金 額
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	\$(87,948,994)	\$(123,643,381)
處分備供出售金融資產	137,281,688	113,869,729
備供出售金融資產減資退回股款	39,874	44,661
取得無活絡市場之債券投資	(153,988,392)	(134,933,627)
處分無活絡市場之債券投資	25,739,739	75,895,159
取得持有至到期日金融資產	-	(88,512,378)
處分持有至到期日金融資產	-	85,171,242
取得不動產及設備	(24,104)	(60,425)
處分不動產及設備	-	4,658
取得無形資產	(19,228)	(16,298)
放款減少	605,849	2,005,392
取得投資性不動產	(6,001)	(605,172)
處分投資性不動產	295,315	170,691
投資活動之淨現金流入(流出)	(78,024,254)	(70,609,749)
籌資活動之現金流量：		
其他金融負債增加(減少)	(11,200)	(52,000)
發放現金股利	(477,570)	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	(488,770)	(52,000)
本期現金及約當現金增加(減少)數	46,077,512	6,367,783
期初現金及約當現金餘額	66,624,945	60,257,162
期末現金及約當現金餘額	\$112,702,457	\$66,624,945

(請參閱財務報告附註)

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
財務報告附註
民國 102 年 12 月 31 日
及民國 101 年 12 月 31 日
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

中國人壽保險股份有限公司自民國 52 年 4 月 25 日設立，原名華僑人壽保險股份有限公司，於民國 70 年 1 月經財政部及經濟部核准更改為中國人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)，註冊地址為台北市敦化北路 122 號 5 樓，本公司股票已在台灣證券交易所上市買賣。本公司主要營業項目係經營人身保險業務，總公司設於台北市，另於桃園縣、台中市、嘉義市、台南市、高雄市、屏東縣、花蓮縣、澎湖縣設有分公司。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本公司民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務報告業經董事會於民國 103 年 2 月 27 日通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告發布日為止，本公司未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告如下：

國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

國際會計準則理事會將以國際財務報導準則第 9 號「金融工具」取代國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」，並拆分為三個主要階段逐步進行，每完成一階段即取代國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」。第一階段係關於金融資產及負債之分類及衡量，此部分之準則自 2015 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效，理事會陸續再對減損方法與避險會計進行修正。惟我國 2013 年採用國際財務報導準則時，不得提前採用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」，且金管會將另行規定實施日期。首次採用第一階段國際財務報導準則第 9 號「金融工具」將影響本公司對金融資產之分類及衡量，但不影響金融負債之分類及衡量。其他兩階段之修訂對本公司之影響尚無法合理估計。

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

2. 以下為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

準則或解釋主要內容	適用時間(註1)
(1) 2010年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	2011年1月1日
國際財務報導準則第3號「企業合併」	2010年7月1日
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」	2011年1月1日
國際會計準則第1號「財務報表之表達」	2011年1月1日
國際會計準則第34號「期中財務報導」	2011年1月1日
國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」	2011年1月1日
(2) 國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	2010年7月1日
(3) 嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	2011年7月1日
(4) 國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正	2011年7月1日
(5) 遞延所得稅：標的資產之回收(修訂國際會計準則第12號「所得稅」)	2012年1月1日
(6) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013年1月1日
(7) 國際會計準則第27號「單獨財務報表」	2013年1月1日
(8) 國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013年1月1日
(9) 國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
(10) 國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
(11) 國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013年1月1日
(12) 其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號「財務報表之表達」)	2012年7月1日
(13) 國際會計準則第19號「員工福利」之修改	2013年1月1日
(14) 政府借款(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	2013年1月1日
(15) 揭露一金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」)	2013年1月1日
(16) 金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第32號「金融工具：表達」)	2014年1月1日
(17) 國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日
(18) 2009-2011年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	2013年1月1日
國際會計準則第1號「財務報表之表達」	2013年1月1日
國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」	2013年1月1日
國際會計準則第32號「金融工具：表達」	2013年1月1日
國際會計準則第34號「期中財務報導」	2013年1月1日

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

準則或解釋主要內容	適用時間(註1)
(19) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」之修正	2014年1月1日
(20) 國際會計準則第36號「資產減損」之修正	2014年1月1日
(21) 國際財務報導解釋第21號「稅賦」	2014年1月1日
(22) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續	2014年1月1日
(23) 國際財務報導準則第9號「金融工具」—避險會計	尚未發布
(24) 國際會計準則第19號「員工福利」之修正—確定福利計畫：員工提撥	2014年7月1日
(25) 2010-2012年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」	註2
國際財務報導準則第3號「企業合併」	註3
國際財務報導準則第8號「營運部門」	2014年7月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	註4
國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」	2014年7月1日
國際會計準則第24號「關係人揭露」	2014年7月1日
國際會計準則第38號「無形資產」	2014年7月1日
(26) 2011-2013年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	2014年7月1日
國際財務報導準則第3號「企業合併」	2014年7月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2014年7月1日
國際會計準則第40號「投資性不動產」	2014年7月1日
(27) 國際財務報導準則第14號「受管制之遞延帳戶」	2016年1月1日

註1：除另註明外，上述新發布準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註2：給與日發生於2014年7月1日後之股份基礎給付交易開始適用。

註3：收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用。

註4：修正時即生效。

上表係國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準；除下列所述對本公司可能有影響之新公布或修正準則、或解釋，本公司現正評估其潛在影響，暫時無法合理估計該些準則或解釋對本公司之影響外，其餘新公布或修正準則、或解釋對本公司並無重大影響。

2010年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」

該修正要求於金融工具量化揭露中提供質性揭露，以使使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生之風險之性質及程度之全貌。

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

國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正

該修正要求對移轉全部但仍持續參與或移轉部分金融資產時，須對金融資產之移轉作額外量化揭露及質性揭露。

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

國際財務報導準則第13號主要在於定義公允價值、於單一國際財務報導準則規範針對公允價值衡量之架構並規定關於公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值時適用上之複雜性並改善一致性。惟並未改變其他準則中有關何時須採用公允價值衡量或揭露之規定。

其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號「財務報表之表達」)

此修正要求其他綜合損益列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。

國際會計準則第19號「員工福利」之修改

主要修改包括：(1)確定福利計畫之精算損益由原先可採「緩衝區」予以遞延認列，改為認列於其他綜合損益項下、(2)認列於損益項下之金額僅包括當期及前期服務成本、清償損益及淨確定福利負債(資產)淨利息、(3)確定福利計畫之揭露包括提供每一重大精算假設敏感度分析之量化資訊、(4)於企業不能再撤銷福利之要約，及認列國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」範圍內且涉及離職福利之支付之重組成本兩者較早時點認列離職福利等。

2009-2011年國際財務報導準則之改善

國際會計準則第1號「財務報表之表達」

此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，應列報最早比較期間之期初財務狀況表，惟不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。

國際會計準則第36號「資產減損」之修正

此修正係針對2011年5月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。

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

國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」

該解釋就應在何時針對政府徵收之稅賦(包括按照國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的稅賦以及時間和金額均可確定之稅賦)估列為負債提供相關指引。

衍生工具之合約更替及避險會計之延續

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。

國際財務報導準則第 9 號「金融工具」—避險會計

發布與金融工具會計處理相關之修正，包括：(1)完成國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第三階段避險會計專案以取代原來國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」中避險會計之規定，此修正將使企業更能於財務報表中反映風險管理活動；(2)允許單獨提早適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」中「本身信用」變動不認列於損益之處理；及(3)刪除 2015 年 1 月 1 日為國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之強制生效日之規定。

國際會計準則第 19 號「員工福利」之修正—確定福利計畫：員工提撥

此修正針對員工或第三方提撥至確定福利計畫，其提撥金與員工提供服務之年數無關者(例如依員工薪資固定比例)，提供得選擇之簡化會計處理方法。

2010-2012 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

此新增結論基礎係釐清因先前國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」之連帶修正，而移除國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第 B5.4.12 段及國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」第 AG79 段，並非意圖改變相關衡量規定。

國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清不動產、廠房及設備項目重估價時，重估價日之累計折舊得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。

國際會計準則第 38 號「無形資產」

此修正釐清無形資產項目重估價時，重估價日之累計攤銷得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。

2011-2013 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

此修正述明國際財務報導準則第 13 號第 52 段對金融資產及金融負債群組之公允價值以淨額基礎衡量時，其範圍亦包括屬國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」或國際財務報導準則第 9 號「金融工具」範圍之其他合約，無論該等合約是否符合國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之金融資產或金融負債定義。

四、重大會計政策之彙總說明及衡量基礎

1. 遵循聲明

本公司民國 102 年度及 101 年度之財務報告係依據保險業財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製。

2. 編製基礎

財務報告除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，財務報告均以新台幣仟元為單位。

3. 外幣交易

本公司財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以決定公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

- (1) 適用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (2) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認為損益。

4. 產品分類

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

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

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

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

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

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

5. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資(包含合約期間 12 個月內之定期存款)。

6. 金融資產及金融負債

(1) 原始認列與續後衡量

金融資產與金融負債於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

依據國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，本公司將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及放款及應收款等。金融負債則分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債或以攤銷後成本衡量之金融負債。

本公司金融資產購買或出售之慣例交易，以公允價值評價之金融資產採交易日會計處理，以攤銷後成本評價之金融資產採交割日會計處理。

金融資產之續後評價依其分類列示如下：

透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及原始認列即指定透過損益按公允價值衡量者。此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

此類金融資產除衍生金融資產及原始認列即指定公允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，以重分類日之公允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。

備供出售金融資產

備供出售金融資產係指指定為備供出售，或非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款等金融資產之非衍生性金融資產。備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允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，於除列前認列為其他權益調整項目，備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。備供出售金融資產以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入，係認列於損益。

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，得重分類為放款及應收款。重分類時，以重分類日之公允價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為其他權益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

持有至到期日金融資產

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金融資產分類為持有至到期日投資。持有至到期日投資於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公允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。

放款及應收款項

放款及應收款係指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金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

此等金融資產係以應收款項、放款及無活絡市場之債券投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

對於此類金融負債，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本衡量，並以成本衡量之金融負債列報於資產負債表。

(2) 公允價值之決定

於活絡市場交易之金融工具公允價值係指於每一報導期間結束日之市場報價且不考量交易成本。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具具有活絡市場公開報價。

對於非屬活絡市場交易之金融工具，其公允價值係以適當之評價技術決定。此評價技術包括使用最近公平市場交易、參考實質上相同另一金融工具目前之公允價值，以及現金流量折現分析或其他評價模式。

(3) 金融資產及負債之除列

金融資產

當本公司對金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬，或喪失對該金融資產之控制時，即除列全部或部分金融資產。

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。

金融負債

當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，則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。

(4) 金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

(5) 金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項及放款係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- ① 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- ② 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- ③ 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- ④ 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

本公司依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

本公司針對以攤銷後成本衡量之持有至到期日金融資產與放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存有減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係依該資產原始有效利率折現，惟放款如採浮動利率，其用以衡量減損損失之折現率則為現時有效利率。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。當放款及應收款預期於未來無法收現時，其相關之備抵科目即應予沖銷。於認列減損損失之後續年度，若因一事件之發生導致估計減損損失金額增加或減少，則藉由調整備抵科目以增加或減少先前已認列之減損損失。如沖銷之後回收，則此回收認列於損益。

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

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

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

(6) 衍生性金融商品與避險交易

本公司從事遠期外匯合約、利率交換、換匯換利、選擇權、期貨之衍生性金融商品交易，主要係用以規避利率與匯率變動風險。此類衍生性金融商品原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，當公允價值為正時則認為資產，為負時則認為負債。

7. 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，按承受時之公允價值入帳，並依該擔保品之性質列於相關科目；並以該科目所適用之衡量方法。

8. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則將單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本公司將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	20~60年
電腦設備	3~15年
交通及運輸設備	5~10年
其他設備	3~5年
租賃改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

9. 租賃

本公司為承租人

融資租賃係轉移租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本公司者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予財務費用及租賃負債之減少數，其中財務費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時本公司將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線法認列為費用。

本公司為出租人

本公司未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。營業租賃所產生之租金收入，係按租賃期間以直線法認列入帳。或有租金則於租金賺得之期間認列為收入。

10. 投資性不動產

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之衡量係採成本模式，依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

建築物 20~60年

投資性不動產在處分、永久不再使用、或預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

11. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

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

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

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。

12. 非金融資產之減損

本公司於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本公司即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述現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本公司於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本公司即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不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金額。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

13. 投資型保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公平價值計算，並依相關法令及一般公認會計原則計算淨資產價值。

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

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至於專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第4號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

14. 退職後福利計畫

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。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司每月所提撥之金額認為當期費用。對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，於年度報導期間結束日按精算報告提列，精算損益於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於保留盈餘；期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

15. 負債準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本公司預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。

16. 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

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

另，本公司具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

(1) 未滿期保費準備：

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

(2) 賠款準備：

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

(3) 責任準備：

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第12條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

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

(4) 特別準備：

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

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

A. 重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述重大事故特別準備金帳列於權益項下特別盈餘公積科目。

B. 危險變動特別準備：

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

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應依收回規定處理。前述危險變動特別準備金帳列於權益項下特別盈餘公積科目。

- ② 本公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金一分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金一分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金一分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金一分紅風險準備」。

(5) 保費不足準備

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

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

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

(6) 負債適足準備：

係依照國際財務報導準則第 4 號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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

(7) 具金融商品性質之保險契約準備：

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

17. 外匯價格變動準備

係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定對所持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，計算應提存或沖銷金額。本公司初始外匯價格變動準備為 1,745,679 仟元，依規定外匯價格變動準備初始金額自民國 101 年起三年內提列特別盈餘公積，第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十於股東會後提列特別盈餘公積。

18. 保險費之認列及保單取得成本

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

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

19. 再保險

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

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

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

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

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如本公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，本公司將所收取(或支付)之合約對價減除屬於保險組成要素部份之金額後，認列為金融負債(或資產)，而非收入(或費用)。該金融負債(或資產)係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

20. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

當期所得稅

本期及前期之當期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

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

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議年度認列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

五、重大會計判斷、估計及假設

本公司財務報表之編製，須要管理階層於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，而將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本公司會計政策之過程中，管理階層進行下列對財務報表金額認列具有重大影響之判斷：

(1) 金融資產分類

本公司金融資產之分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。管理階層須就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響金融資產的衡量基礎及本公司的財務狀況和經營成果。

(2) 保險合約分類

本公司就所簽發之保險商品合約辨識組成要素，判斷是否可單獨衡量，並決定合約是否分拆認列。另，本公司透過審視合約有效期間之額外給付比率，測試保險合約是否具有顯著保險風險，以決定合約商品之分類。如在任一保單年度，額外給付比率達預先設定之顯著標準，則該合約應被視為具有顯著保險風險，並分類為保險合約。如單一合約提供多項不同保險事件發生時之給付，額外給付可以各保險事件發生時之給付，與各保險事件未發生時之給付的最大差異作計算。

(3) 營業租賃承諾－公司為出租人

本公司對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，本公司仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

2. 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之假設及估計不確性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 金融工具之公允價值

當認列於資產負債表之金融資產及金融負債公允價值無法由活絡市場取得時，公允價值將運用評價技術來決定。當採用評價技術決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模式，模式盡可能採用可觀察資料，並由管理階層針對信用風險估計波動與關聯性。這些模式所用之假設變動將會影響所報導金融工具之公允價值，請詳附註八。

(2) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，是基於正常交易下，可獲得之類似資產依具約束力銷售合約之出售價格或可觀察市場價格，經減除處分資產增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量之預估係依據未來之預算，且不含本公司尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。

(3) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之退休金成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率之決定、未來薪資之增加、死亡率和未來退休金給付之增加等。用以衡量退休金成本與確定福利義務所使用之假設的詳細說明請詳附註六、19。

(4) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

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

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

(5) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本公司營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。截至102年12月31日，有關本公司尚未認列之遞延所得稅資產說明請詳附註六、27。

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

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
庫存現金	\$1,992	\$3,789	\$3,361
週轉金	4,420	4,435	11,875
支票存款、活期存款	24,126,962	20,132,375	8,931,286
定期存款	58,178,420	30,171,671	35,766,891
約當現金－附賣回債券	30,390,663	16,312,675	15,543,749
合 計	<u>\$112,702,457</u>	<u>\$66,624,945</u>	<u>\$60,257,162</u>

2. 應收款項

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收票據	\$512,554	\$628,641	\$744,635
其他應收款			
應收利息	8,000,337	7,675,679	6,798,237
應收租金	6,794	4,529	-
應收金融商品交割款	193,883	1,944,773	395,120
應收分離帳戶款	1,705,563	1,570,645	788,223
其他應收款	746,347	502,974	558,992
減：備抵呆帳－其他應收款	(2)	(2)	(28)
催收款項	7,454	7,650	7,885
減：備抵呆帳－催收款項	(3,854)	(3,979)	(4,200)
小 計	<u>10,656,522</u>	<u>11,702,269</u>	<u>8,544,229</u>
合 計	<u>\$11,169,076</u>	<u>\$12,330,910</u>	<u>\$9,288,864</u>

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
持有供交易：			
衍生金融工具			
遠期外匯合約	\$183,037	\$474,746	\$474,712
利率交換合約	3,077	6,562	49,633
小 計	<u>186,114</u>	<u>481,308</u>	<u>524,345</u>
非衍生金融資產			
政府債券	246,906	259,260	262,152
國內(上市、櫃)股票	870,298	1,397,692	-
小 計	<u>1,117,204</u>	<u>1,656,952</u>	<u>262,152</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
可轉換公司債	632,273	641,376	110,096
合 計	<u>\$1,935,591</u>	<u>\$2,779,636</u>	<u>\$896,593</u>

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

4. 備供出售金融資產

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
國內(上市、櫃)股票	\$62,823,080	\$41,232,280	\$37,776,231
國內受益憑證	68,151	958,716	1,470,142
國內不動產投資信託			
受益憑證	1,479,085	999,306	524,022
國內政府公債	203,133,361	217,034,495	8,212,571
國內公司債	9,927,969	12,388,212	-
國內金融債	8,616,975	9,225,159	-
國內結構型定存	-	1,000,437	-
國內未上市櫃股票	1,727,450	1,358,655	3,552,251
國外受益憑證	10,515,180	8,190,187	2,402,776
國外股票	3,901,094	2,228,502	1,001,644
國外政府公債	3,285,705	5,481,799	-
國外公司債	10,664,364	16,627,045	-
國外金融債	102,024,070	157,367,287	6,254,642
國外特別股	-	54,029	-
國外結構型債券	-	582,720	-
國外未上市櫃股票	11,042,188	9,886,016	2,392,839
減：抵繳保證金	(1,502,626)	(1,568,893)	-
合 計	<u>\$427,706,046</u>	<u>\$483,045,952</u>	<u>\$63,587,118</u>

5. 無活絡市場之債券投資

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
國內政府公債	\$10,358,909	\$10,427,784	\$14,558,051
國內公司債	50,671,574	48,113,514	34,507,285
國內金融債	17,511,264	18,414,137	14,468,159
國外政府公債	9,299,807	4,298,497	441,516
國外公司債	46,108,884	17,141,206	1,059,471
國外金融債	150,937,827	59,659,357	33,562,735
國外不動產抵押債券	7,309,306	859,551	1,085,022
國內定存	1,500,000	1,500,000	-
減：抵繳保證金	(2,813,157)	(2,295,076)	(2,193,742)
合 計	<u>\$290,884,414</u>	<u>\$158,118,970</u>	<u>\$97,488,497</u>

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

6. 持有至到期日金融資產

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
國內政府公債	\$-	\$-	\$166,798,298
國內國庫券	-	-	4,484,332
國內公司債	-	-	13,914,374
國內金融債	-	-	8,929,895
國內特別股	-	-	1,503,806
國外政府公債	-	-	798,275
國外公司債	-	-	6,962,533
國外特別股	-	-	54,371
國外金融債	-	-	175,443,893
國外結構型債券	-	-	1,060,150
國外不動產抵押債券	-	-	953,334
減：抵繳保證金	-	-	(1,253,303)
合 計	\$-	\$-	\$379,649,958

近來國際金融環境變化，本公司為有效降低對投資組合之影響，提高投資組合的管理彈性及以公平價值評價提升金融資產透明度，改變持有意圖而於民國 101 年 12 月 31 日將分類為持有至到期日金融資產 384,760,496 仟元重分類為備供出售之金融資產，並以公允價值評價。前述重分類致本公司民國 101 年 12 月 31 日權益增加 21,194,795 仟元。

本公司在不影響對所持有之投資意圖改變及顧慮市場利率風險的變動，而於民國 101 年度及 100 年度處分持有至到期日金融資產 12,452,084 仟元及 8,629,666 仟元，分別占民國 101 年及 100 年 1 月 1 日之持有至到期日金融資產比例為 3.28% 及 3.03%，其處分投資利益分別為 612,127 仟元及 378,657 仟元。

7. 放款

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
壽險貸款	\$22,943,143	\$21,704,872	\$21,249,005
墊繳保費	4,097,988	3,989,366	3,914,744
擔保放款淨額	4,856,292	6,786,110	9,259,823
擔保放款－非關係人	4,881,656	6,820,375	9,306,801
擔保放款－關係人	-	327	398
減：備抵呆帳－擔保放款	(25,364)	(34,592)	(47,376)
催收款淨額	241,915	313,623	388,213
催收款	338,956	427,757	477,142
減：備抵呆帳－催收款	(97,041)	(114,134)	(88,929)
合 計	\$32,139,338	\$32,793,971	\$34,811,785

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

本公司擔保放款及催收款減損所提列之呆帳變動分析資訊如下：

	102年度	101年度
期初餘額	\$148,726	\$136,305
當年度發生(迴轉)之金額	48,783	58,505
因無法收回而沖銷	(75,104)	(46,084)
期末餘額	\$122,405	\$148,726

上述提列之備抵呆帳皆係組合評估提列。

8. 投資性不動產

	102年度			
	土地	建築物	預付房地款	合計
成本：				
期初餘額	\$11,873,275	\$5,515,649	\$3,997	\$17,392,921
增添－源自後續支出	-	6,001	-	6,001
自不動產及設備轉入(出)	(368,812)	(151,499)	-	(520,311)
移轉	-	3,997	(3,997)	-
處分	(125,895)	(107,147)	-	(233,042)
期末餘額	\$11,378,568	\$5,267,001	\$-	\$16,645,569
累計折舊：				
期初餘額	\$-	\$1,210,871	\$-	\$1,210,871
當年度折舊	-	117,988	-	117,988
自不動產及設備轉入(出)	-	(25,898)	-	(25,898)
處分	-	(27,448)	-	(27,448)
期末餘額	\$-	\$1,275,513	\$-	\$1,275,513
累計減損：				
期初餘額	\$1,488,432	\$445,739	\$-	\$1,934,171
自不動產及設備轉入(出)	397	572	-	969
處分	(262)	(100)	-	(362)
期末餘額	\$1,488,567	\$446,211	\$-	\$1,934,778

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

	101年度			
	土地	建築物	預付房地款	合計
成本：				
期初餘額	\$11,767,179	\$5,523,889	\$-	\$17,291,068
增添－源自購買	477,715	123,460	3,997	605,172
自不動產及設備轉入(出)	(279,735)	(60,258)	-	(339,993)
處分	(91,884)	(71,442)	-	(163,326)
期末餘額	<u>\$11,873,275</u>	<u>\$5,515,649</u>	<u>\$3,997</u>	<u>\$17,392,921</u>
累計折舊：				
期初餘額	\$-	\$1,110,630	\$-	\$1,110,630
當年度折舊	-	118,556	-	118,556
自不動產及設備轉入(出)	-	(2,041)	-	(2,041)
處分	-	(16,274)	-	(16,274)
期末餘額	<u>\$-</u>	<u>\$1,210,871</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,210,871</u>
累計減損：				
期初餘額	\$1,490,571	\$447,018	\$-	\$1,937,589
自不動產及設備轉入(出)	-	-	-	-
處分	(2,139)	(1,279)	-	(3,418)
期末餘額	<u>\$1,488,432</u>	<u>\$445,739</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,934,171</u>
淨帳面金額：				
102.12.31	<u>\$9,890,001</u>	<u>\$3,545,277</u>	<u>\$-</u>	<u>\$13,435,278</u>
101.12.31	<u>\$10,384,843</u>	<u>\$3,859,039</u>	<u>\$3,997</u>	<u>\$14,247,879</u>
101.1.1	<u>\$10,276,608</u>	<u>\$3,966,241</u>	<u>\$-</u>	<u>\$14,242,849</u>

本公司建築物之重大組成部分主要為主建物、空調、機電及電梯設備等，並分別按各重大組成部分適用之耐用年限提列折舊。

本公司投資性不動產未有提供質押擔保之情事。

本公司持有之投資性不動產之公允價值於民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日分別為20,104,120仟元、21,054,036仟元及21,039,584仟元。

前述公允價值係以委任獨立之外部鑑價專家評價為基礎，鑑價方法包括成本法、收益還原法及比較法，依不動產特性，租金成長率介於0%至3%，收益直接資本化率介於1%至5%。

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

本公司民國102年及101年1月1日至12月31日由投資性不動產產生之租金收入分別為464,190仟元及444,921仟元，相關之直接營運費用分別為64,491仟元及60,543仟元，未產生租金收入之投資性不動產所產生之直接營運費用則分別為2,690仟元及5,566仟元。

9. 再保險合約資產

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應攤回再保賠款與給付	\$127,625	\$177,731	\$219,753
應收再保往來款項	75,925	3,671	11,342
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	40,494	37,315	6,061
分出賠款準備	52,773	21,714	21,302
小 計	93,267	59,029	27,363
合 計	\$296,817	\$240,431	\$258,458

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

10. 不動產及設備

	102年度							合計
	土地	房屋 及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	其他設備	租賃改良	預付設備款 及未完工程	
成本：								
期初餘額	\$4,591,461	\$1,085,342	\$355,484	\$13,689	\$236,611	\$20,325	\$12,494	\$6,315,406
增添	-	-	15,436	-	7,841	662	165	24,104
處分	-	-	(69,933)	(1,013)	(1,130)	-	-	(72,076)
移轉	-	-	159	-	-	-	(288)	(129)
自投資性不動產轉入(出)	368,812	151,499	-	-	-	-	-	520,311
期末餘額	\$4,960,273	\$1,236,841	\$301,146	\$12,676	\$243,322	\$20,987	\$12,371	\$6,787,616
累計折舊：								
期初餘額	\$-	\$267,238	\$218,087	\$10,188	\$187,854	\$19,404	\$-	\$702,771
當年度折舊	-	23,381	34,040	993	28,270	529	-	87,213
處分	-	-	(68,715)	(901)	(1,016)	-	-	(70,632)
自投資性不動產轉入(出)	-	25,898	-	-	-	-	-	25,898
期末餘額	\$-	\$316,517	\$183,412	\$10,280	\$215,108	\$19,933	\$-	\$745,250
累計減損：								
期初餘額	\$745,150	\$18,755	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$763,905
自投資性不動產轉入(出)	(397)	(572)	-	-	-	-	-	(969)
期末餘額	\$744,753	\$18,183	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$762,936

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

	101年度							合計
	房屋		交通及			預付設備款		
	土地	及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃改良	及未完工程	
成本：								
期初餘額	\$4,311,726	\$1,025,084	\$325,522	\$17,356	\$247,599	\$19,302	\$12,206	\$5,958,795
增添	-	-	42,224	59	16,831	1,023	288	60,425
處分	-	-	(12,262)	(3,726)	(27,819)	-	-	(43,807)
自投資性不動產轉入(出)	279,735	60,258	-	-	-	-	-	339,993
期末餘額	\$4,591,461	\$1,085,342	\$355,484	\$13,689	\$236,611	\$20,325	\$12,494	\$6,315,406
累計折舊：								
期初餘額	\$-	\$242,635	\$189,979	\$12,518	\$178,529	\$18,967	\$-	\$642,628
當年度折舊	-	22,562	37,803	790	31,543	437	-	93,135
處分	-	-	(9,695)	(3,120)	(22,218)	-	-	(35,033)
自投資性不動產轉入(出)	-	2,041	-	-	-	-	-	2,041
期末餘額	\$-	\$267,238	\$218,087	\$10,188	\$187,854	\$19,404	\$-	\$702,771
累計減損：								
期初餘額	\$745,150	\$18,755	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$763,905
自投資性不動產轉入(出)	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$745,150	\$18,755	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$763,905
淨帳面金額：								
102.12.31	\$4,215,520	\$902,141	\$117,734	\$2,396	\$28,214	\$1,054	\$12,371	\$5,279,430
101.12.31	\$3,846,311	\$799,349	\$137,397	\$3,501	\$48,757	\$921	\$12,494	\$4,848,730
101.1.1	\$3,566,576	\$763,694	\$135,543	\$4,838	\$69,070	\$335	\$12,206	\$4,552,262

本公司不動產及設備未有提供質押擔保之情事。

11. 其他資產

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
預付款項	\$93,465	\$34,188	\$60,781
存出保證金			
保險事業保證金	4,295,982	3,845,428	3,432,400
訴訟保證金	19,801	18,541	14,645
其他保證金	1,169,354	26,811	26,400
小 計	5,485,137	3,890,780	3,473,445
其他資產—其他	13,403	11,196	25,371
合 計	\$5,592,005	\$3,936,164	\$3,559,597

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

12. 應付款項

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付票據	\$80,434	\$32,353	\$18,969
應付保險賠款與給付	119,396	115,646	121,358
應付佣金	1,417,152	1,108,591	1,039,549
應付再保往來款項	176,464	203,153	329,958
其他應付款			
應付薪資	380,523	534,682	267,674
應付費用	1,003,457	810,906	685,237
應付代收款	40,114	34,328	31,915
應付投資款項	707,901	409,507	421,816
應付保單款項	1,621,897	1,126,465	1,022,431
其 他	81,037	68,217	66,967
小 計	3,834,929	2,984,105	2,496,040
合 計	\$5,628,375	\$4,443,848	\$4,005,874

13. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
持有供交易：			
衍生金融工具			
遠期外匯合約	\$3,008,375	\$470,800	\$797,961
合 計	\$3,008,375	\$470,800	\$797,961

14. 其他金融負債

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
98 年度第一次無擔保次順位 到期強制轉換公司債	\$11,104	\$21,776	\$148,733

- (1) 本公司為強化資本結構，經主管機關金融監督管理委員會民國 98 年 3 月 23 日金管保一字第 09802044820 號函核准募集及發行國內第一次無擔保轉換公司債，發行總額計新台幣 13 億元，票面利率 4%，發行期間五年，流通期間自民國 98 年 3 月 27 日至 103 年 3 月 27 日，採私募發行。
- (2) 本公司依規定將該轉換權與負債分離，於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日認列為「資本公積—認股權」分別計為 230,140 仟元、230,140 仟元及 1,068,505 仟元。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(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：

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
<u>主債務商品</u>			
98 年度第一次無擔保次順位 到期強制轉換公司債	\$-	\$-	\$-
加：公司債溢價餘額	11,104	21,776	148,733
合 計	<u>\$11,104</u>	<u>\$21,776</u>	<u>\$148,733</u>

- (3) 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。
- (4) 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 102 年 12 月 31 日，已轉換為普通股之總額為 10.2 億元，共轉換為普通股 118,881,113 股。

15. 保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

本公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下。

(1) 責任準備明細：

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
壽 險	\$519,310,629	\$113,071,417	\$632,382,046
健 康 險	65,901,664	-	65,901,664
年 金 險	884,643	117,577,097	118,461,740
投資型保險	1,947,993	-	1,947,993
合 計	<u>\$588,044,929</u>	<u>\$230,648,514</u>	<u>\$818,693,443</u>

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
壽 險	\$459,373,368	\$125,704,558	\$585,077,926
健 康 險	55,623,791	-	55,623,791
年 金 險	971,842	48,638,740	49,610,582
投資型保險	1,897,442	-	1,897,442
合 計	<u>\$517,866,443</u>	<u>\$174,343,298</u>	<u>\$692,209,741</u>

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

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
壽險	\$401,804,142	\$122,875,352	\$524,679,494
健康險	47,647,366	-	47,647,366
年金險	1,066,320	38,132,877	39,199,197
投資型保險	1,691,027	-	1,691,027
合計	<u>\$452,208,855</u>	<u>\$161,008,229</u>	<u>\$613,217,084</u>

註：本公司上述保險合約，並無分出責任準備。

前述責任準備之變動調節如下：

	102 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$517,866,443	\$174,343,298	\$692,209,741
本期提存數	89,282,002	78,065,519	167,347,521
本期收回數	(19,396,282)	(21,760,303)	(41,156,585)
外幣兌換損益	292,766	-	292,766
其他	-	-	-
期末餘額	<u>\$588,044,929</u>	<u>\$230,648,514</u>	<u>\$818,693,443</u>

	101 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$452,208,855	\$161,008,229	\$613,217,084
本期提存數	81,446,795	34,702,343	116,149,138
本期收回數	(15,680,620)	(21,367,274)	(37,047,894)
外幣兌換損益	(142,367)	-	(142,367)
其他	33,780	-	33,780
期末餘額	<u>\$517,866,443</u>	<u>\$174,343,298</u>	<u>\$692,209,741</u>

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

(2) 未滿期保費準備明細：

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,531	\$-	\$1,531
個人傷害險	763,792	-	763,792
個人健康險	1,467,676	-	1,467,676
團體險	330,461	-	330,461
投資型保險	48,345	-	48,345
年金險	-	91	91
合計	\$2,611,805	\$91	\$2,611,896
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	\$13,749	\$-	\$13,749
個人傷害險	923	-	923
個人健康險	19,514	-	19,514
團體險	1,241	-	1,241
投資型保險	5,067	-	5,067
合計	\$40,494	\$-	\$40,494
淨額	\$2,571,311	\$91	\$2,571,402

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,677	\$-	\$1,677
個人傷害險	668,953	-	668,953
個人健康險	1,297,115	-	1,297,115
團體險	360,976	-	360,976
投資型保險	47,270	-	47,270
年金險	-	-	-
合計	\$2,375,991	\$-	\$2,375,991
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	\$12,628	\$-	\$12,628
個人傷害險	807	-	807
個人健康險	17,749	-	17,749
團體險	1,165	-	1,165
投資型保險	4,966	-	4,966
合計	\$37,315	\$-	\$37,315
淨額	\$2,338,676	\$-	\$2,338,676

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

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$1,951	\$-	\$1,951
個人傷害險	631,134	-	631,134
個人健康險	1,230,842	-	1,230,842
團體險	255,023	-	255,023
投資型保險	46,368	-	46,368
合計	\$2,165,318	\$-	\$2,165,318
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	\$-	\$-	\$-
個人傷害險	333	-	333
個人健康險	-	-	-
團體險	936	-	936
投資型保險	4,792	-	4,792
合計	\$6,061	\$-	\$6,061
淨額	\$2,159,257	\$-	\$2,159,257

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$2,375,991	\$-	\$2,375,991
本期提存數	2,611,805	91	2,611,896
本期收回數	(2,375,991)	-	(2,375,991)
期末餘額	\$2,611,805	\$91	\$2,611,896
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額	\$37,315	\$-	\$37,315
本期增加數	40,494	-	40,494
本期減少數	(37,315)	-	(37,315)
期末餘額	\$40,494	\$-	\$40,494
淨額	\$2,571,311	\$91	\$2,571,402

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

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

(3) 賠款準備明細：

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險			
-已報未付	\$291,388	\$-	\$291,388
-未報	104	-	104
個人傷害險			
-已報未付	69,472	-	69,472
-未報	116,690	-	116,690
個人健康險			
-已報未付	149,720	-	149,720
-未報	310,912	-	310,912
團體險			
-已報未付	80,447	-	80,447
-未報	199,232	-	199,232
投資型保險			
-已報未付	28,870	-	28,870
-未報	-	-	-
年金險			
-已報未付	-	800	800
-未報	-	30	30
合 計	\$1,246,835	\$830	\$1,247,665

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

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$25,614	\$-	\$25,614
個人傷害險	10,800	-	10,800
個人健康險	9,859	-	9,859
團體險	3,500	-	3,500
投資型保險	3,000	-	3,000
合計	\$52,773	\$-	\$52,773
淨額	\$1,194,062	\$830	\$1,194,892
	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險			
-已報未付	\$273,991	\$-	\$273,991
-未報	-	-	-
個人傷害險			
-已報未付	87,052	-	87,052
-未報	92,905	-	92,905
個人健康險			
-已報未付	170,591	-	170,591
-未報	239,573	-	239,573
團體險			
-已報未付	74,417	-	74,417
-未報	215,153	-	215,153
投資型保險			
-已報未付	29,002	-	29,002
-未報	-	-	-
年金險			
-已報未付	-	200	200
-未報	-	-	-
合計	\$1,182,684	\$200	\$1,182,884
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$2,000	\$-	\$2,000
個人傷害險	2,750	-	2,750
個人健康險	9,864	-	9,864
團體險	7,100	-	7,100
投資型保險	-	-	-
合計	\$21,714	\$-	\$21,714
淨額	\$1,160,970	\$200	\$1,161,170

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

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險			
-已報未付	\$270,973	\$-	\$270,973
-未報	98	-	98
個人傷害險			
-已報未付	110,381	-	110,381
-未報	61,097	-	61,097
個人健康險			
-已報未付	109,957	-	109,957
-未報	193,874	-	193,874
團體險			
-已報未付	55,887	-	55,887
-未報	231,354	-	231,354
投資型保險			
-已報未付	23,186	-	23,186
-未報	-	-	-
合 計	\$1,056,807	\$-	\$1,056,807
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$5,000	\$-	\$5,000
個人傷害險	5,271	-	5,271
個人健康險	6,531	-	6,531
團體險	4,500	-	4,500
投資型保險	-	-	-
合 計	\$21,302	\$-	\$21,302
淨 額	\$1,035,505	\$-	\$1,035,505

前述賠款準備之變動調節如下：

	102 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$1,182,684	\$200	\$1,182,884
本期提存數	1,246,835	830	1,247,665
本期收回數	(1,182,684)	(200)	(1,182,884)
期末餘額	\$1,246,835	\$830	\$1,247,665
減除分出賠款準備：			
期初餘額	\$21,714	\$-	\$21,714
本期增加數	52,773	-	52,773
本期減少數	(21,714)	-	(21,714)
期末餘額	\$52,773	\$-	\$52,773
淨 額	\$1,194,062	\$830	\$1,194,892

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

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

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

(4) 特別準備明細：

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險	\$1,306,408	\$-	\$1,306,408
分紅保單紅利準備	2,659,684	-	2,659,684
合 計	\$3,966,092	\$-	\$3,966,092

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險	\$1,306,408	\$-	\$1,306,408
分紅保單紅利準備	1,940,748	-	1,940,748
合 計	\$3,247,156	\$-	\$3,247,156

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

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險	\$1,340,798	\$-	\$1,340,798
個人傷害險	248,267	-	248,267
個人健康險	557,247	-	557,247
團體險	939,855	-	939,855
分紅保單紅利準備	2,061,006	-	2,061,006
合計	\$5,147,173	\$-	\$5,147,173

前述特別準備之變動調節如下：

	102 年度	101 年度
	保險合約	保險合約
期初餘額	\$3,247,156	\$5,147,173
分紅保單紅利準備提存數	2,441,770	1,219,804
分紅保單紅利準備沖轉數	(1,722,834)	(1,340,062)
其他(註)	-	(1,779,759)
期末餘額	\$3,966,092	\$3,247,156

(註) 其他係依金管保財字第 10102500530 號函將調降營業稅 3% 部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入壽險責任準備，金額計 34,080 仟元；以及依照保險業各種準備金提存辦法將 100 年 12 月 31 日負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之半數轉為初始外匯價格變動準備，金額計 1,745,679 仟元。

(5) 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險	\$2,553	\$-	\$2,553
個人傷害險	735,759	-	735,759
個人健康險	1,682,064	-	1,682,064
團體險	1,971,829	-	1,971,829
年金險	-	88	88
合計	\$4,392,205	\$88	\$4,392,293

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

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險	\$1,631	\$-	\$1,631
個人傷害險	513,668	-	513,668
個人健康險	1,094,368	-	1,094,368
團體險	1,005,322	-	1,005,322
年金險	-	-	-
合計	\$2,614,989	\$-	\$2,614,989

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險	\$894	\$-	\$894
個人傷害險	463,301	-	463,301
個人健康險	872,515	-	872,515
團體險	648,013	-	648,013
合計	\$1,984,723	\$-	\$1,984,723

(6) 保費不足準備明細：

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險	\$3,655,645	\$-	\$3,655,645
個人健康險	55,433	-	55,433
合計	\$3,711,078	\$-	\$3,711,078

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險	\$1,417,421	\$-	\$1,417,421
個人健康險	26,229	-	26,229
合計	\$1,443,650	\$-	\$1,443,650

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

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
個人壽險	\$651,998	\$-	\$651,998
個人健康險	12,769	-	12,769
合計	\$664,767	\$-	\$664,767

註：本公司上述保險合約，並無分出保費不足準備。

前述保費不足準備之變動調節如下：

	102 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$1,443,650	\$-	\$1,443,650
本期提存數	2,510,034	-	2,510,034
本期收回數	(267,746)	-	(267,746)
外幣兌換損益	25,140	-	25,140
期末餘額	\$3,711,078	\$-	\$3,711,078

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

(7) 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融商品		
	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
責任準備	\$818,693,443	\$692,209,741	\$613,217,084
未滿期保費準備	2,611,896	2,375,991	2,165,318
保費不足準備	3,711,078	1,443,650	664,767
特別準備	3,966,092	3,247,156	5,147,173
保險負債帳面金額	\$828,982,509	\$699,276,538	\$621,194,342
現金流量現時估計額	\$672,503,239	\$584,923,259	\$538,182,905
負債適足準備餘額	\$-	\$-	\$-

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

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	102.12.31	101.12.31、101.1.1
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告 (101年簽證精算報告) 最佳估計之假設，折現率另 考量現時資訊評估	採最近期簽證精算報告(100 年簽證精算報告) 最佳估計之假設，折現率另 考量現時資訊評估

16. 具金融商品性質之保險契約準備

本公司發行非投資型保單且不具裁量參與特性之金融商品，而於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
壽險	\$446,490	\$6,331,469	\$6,372,359
		102 年度	101 年度
期初餘額		\$6,331,469	\$6,372,359
本期保險費收取數		-	-
本期保險賠款與給付		(5,987,947)	(146,984)
本期法定準備之淨提存數		102,968	106,094
期末餘額		\$446,490	\$6,331,469

17. 外匯價格變動準備

(1) 避險策略及曝險情形

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

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

(2) 外匯價格變動準備之變動調節：

	102 年度	101 年度
期初餘額	\$1,964,816	\$1,745,679
本期提存數		
強制提存	529,318	262,167
額外提存	1,745,945	798,814
小計	2,275,263	1,060,981
本期收回數	(1,466,339)	(841,844)
期末餘額	\$2,773,740	\$1,964,816

(3) 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	102 年度		
	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	5,396,150	4,724,743	(671,407)
每股盈餘(元)	1.98	1.74	(0.24)
外匯價格變動準備	-	2,773,740	2,773,740
股東權益	54,973,100	54,095,070	(878,030)

影響項目	101 年度		
	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	4,785,894	4,579,272	(206,622)
每股盈餘(元)	1.78	1.70	(0.08)
外匯價格變動準備	-	1,964,816	1,964,816
股東權益	63,524,662	63,318,040	(206,622)

18. 負債準備

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
員工福利負債準備	\$225,573	\$201,794	\$138,217
訴訟負債	12,222	24,515	20,348
合 計	\$237,795	\$226,309	\$158,565

本公司具有正式控制及政策以管理法律訴訟。一旦已取得專業意見及可合理估計損失金額時，本公司將調整認列損失，及一切因索賠對財務所造成的負面影響。截至民國102年12月31日止，本公司有124個尚未解決的法律訟案。員工福利負債準備之說明請詳附註(六)、19。

19. 退職後福利計畫

本公司之退職福利計畫，視員工之到職時間及個人之選擇，計分為確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。自民國94年7月1日後到職之員工，一律適用於確定提撥計畫；於民國94年7月1日前到職之員工得選擇適用確定福利計畫或確定提撥計畫。原適用確定福利計畫之員工得於民國99年6月30日前選擇變更為適用確定提撥計畫，已選擇或強制適用於確定提撥計畫者，不得要求變更為適用於確定福利計畫。

確定提撥計畫

本公司退休辦法中依「勞工退休金條例」之勞工退休金制度訂定之內容，係屬確定提撥計畫。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，按月提繳工資百分之六的退休金至員工於勞工保險局之勞工個人退休金專戶。

本公司民國102年度及101年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為170,485仟元及161,350仟元。

確定福利計畫

本公司退休辦法中依「勞動基準法」之退休金規定訂定之內容，係屬確定福利計畫。員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時一個月平均工資計算，十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數之累積訂有上限。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額一定比例提撥退休準備金，以勞工退休金監督委員會名義儲存於臺灣銀行退休基金專戶。

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$22,680	\$21,102
利息成本	4,682	3,342
計劃資產預期報酬	(363)	(356)
合計	<u>\$26,999</u>	<u>\$24,088</u>

本公司民國102年度及101年度可認列為確定福利計畫損益之費用金額分別為26,999仟元及24,088仟元。

本公司民國102年度及101年度累計認列於其他綜合損益之精算損益分別為1,663仟元及40,196仟元。

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

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利義務	\$288,795	\$260,112	\$198,993
計畫資產之公允價值	(63,222)	(58,318)	(60,776)
提撥狀況	225,573	201,794	138,217
未認列前期服務成本	-	-	-
應計退休金負債	\$225,573	\$201,794	\$138,217

確定福利義務之現值變動如下：

	102 年度	101 年度
期初之確定福利義務	\$260,112	\$198,993
當期服務成本	22,680	21,102
利息成本	4,682	3,342
支付之福利	(312)	(3,454)
精算損失(利益)	1,633	40,129
期末之確定福利義務	\$288,795	\$260,112

計畫資產公允價值變動如下：

	102 年度	101 年度
期初之計畫資產公允價值	\$58,318	\$60,776
計畫資產預期報酬	363	356
雇主提撥數	4,583	1,970
支付之福利	(12)	(4,717)
精算損失	(30)	(67)
期末之計畫資產公允價值	\$63,222	\$58,318

截至民國102年12月31日，本公司之確定福利計畫預期於未來12個月提撥16,861仟元。

本公司計畫資產主要係存放於金融機構之存款及少部分權益、債務投資工具。

本公司民國102年度及101年度計畫資產之實際報酬分別為334仟元及289仟元。

員工退休基金係提存於臺灣銀行信託部及中國信託商業銀行，計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及分析師對於確定福利義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，及考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率後所作之估計。

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

下列主要假設係用以決定本公司之確定福利計畫：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
折現率	1.80%	1.70%	1.75%
計畫資產之預期報酬率	0.60%	0.60%	1.75%
預期薪資增加率	2.00%	2.00%	2.00%

折現率如變動0.5%，將導致下列影響：

	102年度		101年度	
	折現率	折現率	折現率	折現率
	-0.5%	+0.5%	-0.5%	+0.5%
當期服務成本與利息成本彙總數之影響	791	(586)	880	(701)
確定福利義務之影響	26,139	(23,724)	24,375	(22,055)

民國102年度及101年度各項與確定福利計畫相關之金額如下：

	102年度	101年度
期末確定福利義務之現值	\$288,795	\$260,112
期末計畫資產之公允價值	(63,222)	(58,318)
期末計畫之剩餘或短絀	\$225,573	\$201,794
計畫負債之經驗調整	1,633	40,129
計畫資產之經驗調整	(30)	(67)

20. 股 本

- (1) 本公司民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日實收資本分別為27,221,478仟元、23,878,482仟元及21,994,310仟元，分別為普通股2,722,147,800股、2,387,848,251股及2,199,431,000股，每股面額10元。
- (2) 本公司發行之民國98年度第一次無擔保次順位到期強制轉換公司債，於民國101年上半年度，已轉換為普通股計118,881,113股。
- (3) 本公司於民國101年6月22日經股東常會決議自股本溢價資本公積中提撥695,361仟元轉增資，每股面額10元，發行普通股69,536,138股，是項增資案於民國101年7月24日經主管機關核准在案，並經董事會決議以民國101年9月19日為增資基準日。

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

- (4) 本公司於民國 102 年 6 月 14 日經股東常會決議自 101 年度可分配盈餘中提撥 3,342,996 仟元轉增資，每股面額 10 元，發行普通股 334,299,549 股，是項增資案於民國 102 年 7 月 17 日經主管機關核准在案，並經董事會決議以民國 102 年 10 月 6 日為增資基準日。

21. 資本公積

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
發行溢價	\$6,189,158	\$6,189,158	\$7,158,000
庫藏股票交易	34,831	34,831	34,831
認 股 權	230,140	230,140	1,068,505
合 計	\$6,454,129	\$6,454,129	\$8,261,336

依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

22. 保留盈餘及盈餘分配

(1) 法定盈餘公積

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

(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，依台財保字第0910074195號函規定，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。101年度及100年度收回之危險變動特別準備金經102年度及101年度股東會決議依稅後金額187,294仟元及263,730仟元轉列特別盈餘公積。

本公司針對保險期間一年以下之自留業務依照「保險業各種準備金提存辦法」提列之重大事故特別準備及危險變動特別準備，提存及收回計算之說明請詳附註(四)、16，本公司於102年度及101年度就是項特別盈餘公積分別提列854,684仟元及817,560仟元，收回501,556仟元及187,294仟元。

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

本公司分派民國101年度及100年度盈餘時，必須依法令規定就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額提列特別盈餘公積，嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。採用國際財務報導準則後，本公司依金管會於民國101年6月5日發布之金管保財字第10102508861號函令規定，開始採用國際財務報導準則編製財務報告後，於分派可分配盈餘時，就首次採用國際財務報導準則時已提列特別盈餘公積之餘額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。依前述規定，本公司於102年度及101年度經股東會決議分別迴轉及提列特別盈餘公積3,106,274仟元。

因適用外匯價格變動準備金機制而依法需提列之特別盈餘公積，請詳附註(四)、17之說明。本公司於102年度股東會決議將初始外匯價格變動準備(包含重大事故特別準備金及危險變動特別準備金因轉列之外匯價格變動準備初始金額所減少收回之金額)返還，於102年度提列特別盈餘公積1,424,176仟元，並就101年度已節省之避險成本及稅後淨利10%分別提列特別盈餘公積78,905仟元及478,368仟元。

- (3) 本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、於提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，如有餘額，就其餘額分配百分之一以上員工紅利，其餘部分並加計期初未分配盈餘由董事會擬定分配案提請股東會核定之。本公司獨立董事之酬勞，授權董事會訂定合理報酬，不參與公司之盈餘分派。依據本公司營運規劃，盈餘分配以分派股票股利保留所需資金為原則，惟得保留一部份以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之百分之十。惟此股票股利與現金股利之比率，得視當年度實際獲利及資金狀況適度予以調整，由董事會擬議並提請股東會決議，以決定最適當之股利政策。另依金管會於102年2月8日發布之金管保財字第10202501992號函令，壽險業如擬採發放現金股利分配盈餘者(不包含負債型特別股)，應先函報金管會，金管會將依個別公司財務業務健全度審酌。
- (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。

中國人壽保險股份有限公司財務報告附註(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 101 年度及 100 年度盈餘指撥及分配案如下：

	盈餘指撥及分配案		每股股利(元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
提列法定盈餘公積	\$956,736	\$841,301	\$-	\$-
提列(迴轉)特別盈餘公積	(119,971)	3,905,813	-	-
現金股利	477,570	-	0.20	-
股票股利	3,342,995	-	1.40	-
董事酬勞	42,000	-	-	-
員工現金紅利	39,469	-	-	-

民國101年度及100年度盈餘指撥及分配案分別業經民國102年6月14日及101年6月22日股東常會決議通過。

(6) 本公司民國 102 年度員工紅利及董事酬勞估列金額分別為 22,365 仟元及 42,000 仟元，其估列基礎係按當期稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列。估計之員工紅利及董事酬勞於當期認列為營業費用，若於期後期間之董事會決議金額有重大變動時，調整當期之損益。若次年度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。102 年 6 月股東會決議民國 101 年度員工紅利及董事酬勞實際配發金額分別為 39,469 仟元及 42,000 仟元，與 101 年度估計金額一致。

有關董事會通過及股東會決議之員工紅利及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

23. 其他綜合損益組成部分

	102 年度	101 年度
備供出售金融資產未實現評價(損)益：		
本期評價調整	\$(9,919,556)	\$27,879,279
本期已實現數	(4,816,705)	(2,025,303)
所得稅費用(利益)	1,267,499	(2,161,704)
稅後金額	\$(13,468,762)	\$23,692,272
確定福利之精算損益：		
當年度產生	\$(1,663)	\$(40,196)
所得稅費用(利益)	282	6,834
稅後金額	\$(1,381)	\$(33,362)

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

24. 自留滿期保費收入

	102 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計
簽單保費收入	\$92,112,034	\$75,479,995	\$167,592,029
再保費收入	(1)	-	(1)
保費收入	92,112,033	75,479,995	167,592,028
減：			
再保費支出	987,672	-	987,672
未滿期保費準備淨變動	232,726	-	232,726
小 計	1,220,398	-	1,220,398
自留滿期保費收入	\$90,891,635	\$75,479,995	\$166,371,630

	101 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計
簽單保費收入	\$82,728,066	\$32,849,266	\$115,577,332
再保費收入	(67)	-	(67)
保費收入	82,727,999	32,849,266	115,577,265
減：			
再保費支出	898,500	-	898,500
未滿期保費準備淨變動	179,419	-	179,419
小 計	1,077,919	-	1,077,919
自留滿期保費收入	\$81,650,080	\$32,849,266	\$114,499,346

25. 自留保險賠款與給付

	102 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$29,129,938	\$22,542,672	\$51,672,610
再保賠款	157	-	157
保險賠款與給付	29,130,095	22,542,672	51,672,767
減：			
攤回再保賠款與給付	460,252	-	460,252
自留保險賠款與給付	\$28,669,843	\$22,542,672	\$51,212,515

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

	101 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之投資合約	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$25,113,090	\$22,349,203	\$47,462,293
再保賠款	700	-	700
保險賠款與給付	25,113,790	22,349,203	47,462,993
減：			
攤回再保賠款與給付	435,043	-	435,043
自留保險賠款與給付	\$24,678,747	\$22,349,203	\$47,027,950

26. 員工福利、折舊及攤銷費用

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

	102 年度		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計
員工福利費用	\$-	\$1,779,487	\$1,779,487
薪資費用	-	1,124,667	1,124,667
勞健保費用	-	334,540	334,540
退休金費用	-	212,949	212,949
其他員工福利費用	-	107,331	107,331
折舊費用	-	205,201	205,201
攤銷費用	-	13,212	13,212

	101 年度		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計
員工福利費用	\$-	\$1,948,824	\$1,948,824
薪資費用	-	1,364,355	1,364,355
勞健保費用	-	270,057	270,057
退休金費用	-	214,344	214,344
其他員工福利費用	-	100,068	100,068
折舊費用	-	211,690	211,690
攤銷費用	-	11,548	11,548

(註) 其他員工福利費用係包含伙食費、團保費、教育訓練費及職工福利。

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

27. 所得稅

(1) 所得稅費用主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	102年度	101年度
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$75	\$357,538
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(8,694)	(3,032)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之 遞延所得稅費用(利益)	147,145	(585,288)
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及其 迴轉有關之遞延所得稅	587	402,408
遞延所得稅資產之沖減(先前沖減之迴轉)	-	720
最低稅負制應繳納金額	208,525	-
所得稅費用	<u>\$347,638</u>	<u>\$172,346</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	102年度	101年度
遞延所得稅費用(利益)：		
備供出售金融資產之未實現損益	\$1,267,499	\$(2,161,703)
確定福利計畫之精算損益	282	6,833
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$1,267,781</u>	<u>\$(2,154,870)</u>

所得稅費用與會計利潤乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	102年度	101年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利(損失)	<u>\$5,072,381</u>	<u>\$4,751,618</u>
以法定所得稅率17%計算之所得稅	862,305	807,775
免稅收益之所得稅影響數	(887,691)	(635,325)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	4,374	2,713
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	587	133
最低稅負制應繳納金額	208,525	-
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(8,694)	(3,032)
所得稅法42條規定免稅所得之影響數	168,157	-
其他	75	82
認列於損益之所得稅費用合計	<u>\$347,638</u>	<u>\$172,346</u>

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

(2) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

民國102年1月1日至12月31日

	期初餘額	認列於損益	認列於其他	
			綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
折舊財稅差異	\$74,673	\$322	\$-	\$74,995
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	(1,786)	481,571	-	479,785
備供出售金融資產評價	(2,115,208)	-	1,267,499	(847,709)
負債準備	4,168	(2,090)	-	2,078
確定福利計畫精算損益	6,833	-	282	7,115
應計退休金負債	32,831	4,042	-	36,873
應付帶薪假	5,904	1,625	-	7,529
特別準備收回轉列特別盈餘公積	(258,404)	258,404	-	-
未實現外幣兌換損益	1,142,512	(891,019)	-	251,493
未使用所得稅抵減	587	(587)	-	-
土地增值稅	(13,628)	-	-	(13,628)
遞延所得稅(費用)/利益		<u>\$ (147,732)</u>	<u>\$ 1,267,781</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$ (1,121,518)</u>			<u>\$ (1,469)</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$ 1,267,508</u>			<u>\$ 859,868</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ 2,389,026</u>			<u>\$ 861,337</u>

民國101年1月1日至12月31日

	期初餘額	認列於損益	認列於其他	
			綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
折舊財稅差異	\$74,375	\$298	\$-	\$74,673
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價	46,515	(48,301)	-	(1,786)
備供出售金融資產評價	46,495	-	(2,161,703)	(2,115,208)
負債準備	3,459	709	-	4,168
確定福利計畫精算損益	-	-	6,833	6,833
應計退休金負債	28,856	3,975	-	32,831
應付帶薪假	5,786	118	-	5,904
特別準備收回轉列特別盈餘公積	(296,765)	38,361	-	(258,404)
未實現外幣兌換損益	552,383	590,129	-	1,142,512
未使用課稅損失	403,716	(403,716)	-	-
未使用所得稅抵減	-	587	-	587
土地增值稅	(13,628)	-	-	(13,628)
遞延所得稅(費用)/利益		<u>\$ 182,160</u>	<u>\$ (2,154,870)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$ 851,192</u>			<u>\$ (1,121,518)</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$ 1,161,585</u>			<u>\$ 1,267,508</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ 310,393</u>			<u>\$ 2,389,026</u>

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

(3) 未使用課稅損失之資訊彙總如下：

發生年度	虧損金額	尚未使用餘額			最後可抵減 年度
		102.12.31	101.12.31	101.1.1	
100年	\$2,374,800	\$-	\$-	\$2,374,800	110年
		\$-	\$-	\$2,374,800	

(4) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，本公司因非很有可能課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額合計均為22,696仟元。

(5) 兩稅合一相關資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$195,556	\$637,131	\$153,577

本公司民國101年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為13.71%及18.51%；民國102年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為4.47%。

(6) 所得稅申報核定情形

截至民國102年12月31日，本公司之所得稅申報核定至民國100年度。

28. 每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

稀釋每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於普通股持有人之淨利(經調整轉換公司債之利息後)除以當期流通在外之普通股加權平均股數加上所有具稀釋作用之潛在普通股轉換為普通股時將發行之加權平均普通股股數。

	102 年度	101 年度
基本每股盈餘		
歸屬普通股持有人之淨利	\$4,724,743	\$4,579,272
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	2,722,148	2,692,136
基本每股盈餘(元)	\$1.74	\$1.70

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

	102 年度	101 年度
稀釋每股盈餘		
歸屬於普通股持有人之淨利	\$4,724,743	\$4,579,272
轉換公司債之利息	\$438	\$1,667
經調整稀釋效果後歸屬於普通股持有人之淨利	\$4,725,181	\$4,580,939
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)		
稀釋效果：		
轉換公司債	38,303	63,625
經調整稀釋效果後之普通股加權平均股數	2,760,451	2,755,761
稀釋每股盈餘(元)	\$1.71	\$1.66

29. 分離帳戶保險商品

(1) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表如下：

科 目	資 產		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
銀行存款	\$705,465	\$216,789	\$647,324
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	63,989,881	64,492,401	59,618,253
其他應收款	105,335	186,126	125,115
合 計	<u>\$64,800,681</u>	<u>\$64,895,316</u>	<u>\$60,390,692</u>
科 目	負 債		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
分離帳戶保險價值準備	\$64,503,650	\$64,338,760	\$59,966,179
其他應付款	297,031	556,556	424,513
合 計	<u>\$64,800,681</u>	<u>\$64,895,316</u>	<u>\$60,390,692</u>

(2) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

科 目	費 用	
	102年度	101年度
保險賠款與給付	\$6,804,068	\$6,327,190
分離帳戶保險價值準備淨變動	(766,002)	1,918,298
保管費支出	1,987,730	1,703,793
手續費支出	40	41
合 計	<u>\$8,025,836</u>	<u>\$9,949,322</u>

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

科 目	收 益	
	102年度	101年度
保費收入	\$6,661,971	\$7,087,150
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債損益	773,495	3,490,049
利息收入	90	62
其他收入	120,137	87,010
兌換利益(損失)	470,143	(714,949)
合 計	\$8,025,836	\$9,949,322

- (3) 本公司因經營前揭投資型保險業務，而於民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日自交易對手取得之銷售獎金分別為 301,185 仟元及 277,131 仟元，帳列手續費收入。

七、保險合約資訊

1. 保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

(1) 風險管理之架構、組織及權責範圍：

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

(2) 風險管理之政策、程序及方法：

本公司之風險管理政策為針對各項業務制定足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險之有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，俾創造最大之盈餘及股東利潤。

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

依據董事會通過之「中國人壽保險股份有限公司風險管理政策」，且遵循集中管理及專業分工原則，按風險來源指派專責風險管理單位進行管理各類風險，包含市場、信用、作業、流動性、核保、精算、保險商品開發、資產負債管理等風險，並針對各類風險分別制定管理準則，規範衡量與評估方法，定期提出風險報告以監控各類風險。

(3) 準備金相關風險管理之政策、程序及方法：

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

(4) 資產負債配合風險管理之政策、程序及方法：

資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。本公司根據所銷售之保險負債風險屬性及其複雜程度，訂定適當之資產負債管理機制，使本公司在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略，以達成公司預定之財務目標。其內容包含下列項目：

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

2. 保險風險資訊

(1) 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

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

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

本公司於民國102年12月底就所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品而言，於死亡率/罹病率、脫退率、費用假設變動5%，及投資報酬率假設下降0.1%之狀況下，皆不致造成本公司保險負債之不適足。

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

(2) 保險風險集中之說明

- ① 本公司所有業務均來自台灣境內，保險風險在本公司所承保的各個地區並無重大的差別，且本公司依每一危險單位及每一危險事故訂定可忍受之累積風險限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險。有關本公司持有再保險前後之風險集中情形，請參閱附註(六)、15 之各項準備明細表。
- ② 依「保險業各種準備金提存辦法」規定，本公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則公報第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(3) 理賠發展趨勢

① 直接業務損失發展趨勢

意外 年度	發展年數						賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	
97	\$2,170,100	\$2,736,556	\$2,776,542	\$2,781,989	\$2,786,399	\$2,792,187	\$763,259
98	2,243,111	2,870,648	2,924,110	2,934,461	2,936,046		
99	2,574,879	3,071,401	3,132,443	3,137,874			
100	2,610,108	3,276,928	3,328,279				
101	2,345,575	2,953,776					
102	2,267,213						

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 390,119
無理賠優惠賠款準備 94,287
賠款準備金餘額 \$1,247,665

② 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	發展年數						賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	
97	\$2,128,556	\$2,682,784	\$2,721,905	\$2,719,002	\$2,723,312	\$2,728,970	\$748,959
98	2,204,858	2,820,114	2,862,350	2,868,022	2,869,572		
99	2,535,358	3,010,157	3,068,543	3,066,830			
100	2,561,841	3,214,455	3,260,383				
101	2,304,504	2,897,464					
102	2,227,515						

註：本表未包含長年期壽險

加：長年期險種賠款 351,646
無理賠優惠賠款準備 94,287
賠款準備金餘額 \$1,194,892

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

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

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

(4) 信用風險：

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

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

(5) 流動性風險：

截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司保險合約負債之流動性風險到期日分析如下：

	102 年 12 月 31 日	1 年以內	1-3 年	3-5 年	5-15 年	15 年以上
包括具裁量參與特性						
投資合約之保險負債	\$9,594,719	\$75,923,620	\$86,230,920	\$285,262,634	\$1,754,511,355	
具金融商品性質之保險契約準備		447,089	-	-	-	-

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

101年12月31日	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
包括具裁量參與特性 投資合約之保險負債 具金融商品性質之保 險契約準備	\$6,853,598	\$67,098,695	\$61,944,799	\$320,742,805	\$986,847,462
	5,972,106	461,748	-	-	-
101年1月1日	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
包括具裁量參與特性 投資合約之保險負債 具金融商品性質之保 險契約準備	\$8,661,944	\$39,555,900	\$78,499,910	\$268,813,592	\$634,809,922
	80,813	6,505,941	-	-	-

- 註：1. 本表係推估所有保險負債相關之淨現金流量其發生始點。
2. 實際到期日會因保戶解約權之行使而產生變動。
3. 該表無法與資產負債表之負債勾稽，係因上述合約係未折現之合約現金
流量分析，另包括未來續期保費收入之現金流入。
4. 除上表分析外，本公司以預期12個月以內及以上分析資產負債，請參閱
附註(十)。

(6) 市場風險：

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

八、金融工具

1. 金融工具之種類

金融資產	102.12.31	101.12.31	101.1.1
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
持有供交易	\$1,303,318	\$2,138,260	\$786,497
指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產	632,273	641,376	110,096
小計	1,935,591	2,779,636	896,593
備供出售之金融資產	427,706,046	483,045,952	63,587,118
持有至到期日投資	-	-	379,649,958

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

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
放款及應收款：			
現金及約當現金			
(不含庫存現金及週轉金)	\$112,696,045	\$66,616,721	\$60,241,926
無活絡市場之債券投資	290,884,414	158,118,970	97,488,497
應收款項	11,169,076	12,330,910	9,288,864
放款	32,139,338	32,793,971	34,811,785
存出保證金	5,485,137	3,890,780	3,473,445
小計	452,374,010	273,751,352	205,304,517
合計	\$882,015,647	\$759,576,940	\$649,438,186

金融負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
持有供交易	\$3,008,375	\$470,800	\$797,961
攤銷後成本衡量之金融負債：			
應付款項	5,628,375	4,443,848	4,005,874
存入保證金	122,062	122,219	118,827
其他金融負債	11,104	21,776	148,733
小計	5,761,541	4,587,843	4,273,434
合計	\$8,769,916	\$5,058,643	\$5,071,395

2. 金融工具之公允價值

(1) 金融資產及金融負債之公允價值係指該工具與有成交意願者(而非以強迫或清算方式)於現時交易下買賣之金額。本公司金融資產及金融負債公允價值估計所使用之方法及假設如下：

- ① 現金及約當現金、應收款項、應付款項及其他流動負債公允價值約等於帳面金額，主要係因此類工具之到期期間短。
- ② 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定(包括上市櫃股票及債券等)。
- ③ 非屬活絡市場之金融商品，係以市場法、現金流量折現法或參考交易對手之報價等資訊估計公允價值。

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

- ④ 衍生性金融工具之公允價值係採用公開報價計價。
- ⑤ 其他金融資產及金融負債之公允價值，係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要參照類似工具相關資訊、存續期間適用殖利率曲線等資訊。

(2) 以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

除下表所列者外，本公司部分以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近於公允價值：

	帳面金額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
金融資產			
持有至到期日投資	\$-	\$-	\$379,649,958
無活絡市場之債券投資	290,884,414	158,118,970	97,488,497
存出保證金	5,485,137	3,890,780	3,473,445
	公允價值		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
金融資產			
持有至到期日投資	\$-	\$-	\$388,727,971
無活絡市場之債券投資	287,498,964	162,600,077	98,210,923
存出保證金	5,548,012	4,035,951	3,647,021

(3) 認列於資產負債表之公允價值

為提供揭露資訊，本公司使用可反映衡量時所用輸入值之重要性之公允價值等級，將公允價值之衡量予以分類，並區分為下列等級：

第一等級：公允價值衡量使用活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：公允價值衡量直接使用價格或間接由價格推導而得可觀察之輸入值。

第三等級：公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者。

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

① 金融工具之公允價值層級

以公允價值衡量之金融工具項目	102.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$1,749,477	\$975,565	\$773,912	\$-
持有供交易之金融資產	1,117,204	870,298	246,906	-
股票投資	870,298	870,298	-	-
債券投資	246,906	-	246,906	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	632,273	105,267	527,006	-
備供出售金融資產	427,706,046	135,441,035	292,093,087	171,924
股票投資	79,493,812	66,724,174	12,597,714	171,924
債券投資	336,149,818	56,654,445	279,495,373	-
其他	12,062,416	12,062,416	-	-
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	186,114	-	186,114	-
遠期外匯合約	183,037	-	183,037	-
利率交換合約	3,077	-	3,077	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,008,375)	-	(3,008,375)	-
遠期外匯合約	(3,008,375)	-	(3,008,375)	-
合計	\$426,633,262	\$136,416,600	\$290,044,738	\$171,924

以公允價值衡量之金融工具項目	101.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$2,298,328	\$1,501,608	\$796,720	\$-
持有供交易之金融資產	1,656,952	1,397,692	259,260	-
股票投資	1,397,692	1,397,692	-	-
債券投資	259,260	-	259,260	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	641,376	103,916	537,460	-
備供出售金融資產	483,045,952	142,162,628	340,686,131	197,193
股票投資	54,759,482	43,514,811	11,047,478	197,193
債券投資	417,137,824	88,499,608	328,638,216	-
其他	11,148,646	10,148,209	1,000,437	-

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

以公允價值衡量之金融工具項目	101.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產				
遠期外匯合約	\$481,308	\$-	\$481,308	\$-
利率交換合約	474,746	-	474,746	-
	6,562	-	6,562	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債				
遠期外匯合約	(470,800)	-	(470,800)	-
	(470,800)	-	(470,800)	-
合 計	\$485,354,788	\$143,664,236	\$341,493,359	\$197,193

以公允價值衡量之金融工具項目	101.1.1			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產				
持有供交易之金融資產	\$372,248	\$110,096	\$262,152	\$-
股票投資	262,152	-	262,152	-
債券投資	-	-	-	-
債券投資	262,152	-	262,152	-
原始認列時指定透過損益按				
公允價值衡量之金融資產	110,096	110,096	-	-
備供出售金融資產	63,587,118	53,416,437	9,969,573	201,108
股票投資	44,722,965	38,777,875	5,743,982	201,108
債券投資	14,467,213	10,241,622	4,225,591	-
其他	4,396,940	4,396,940	-	-
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產				
遠期外匯合約	524,345	-	524,345	-
利率交換合約	474,712	-	474,712	-
	49,633	-	49,633	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債				
遠期外匯合約	(797,961)	-	(797,961)	-
	(797,961)	-	(797,961)	-
合 計	\$63,685,750	\$53,526,533	\$9,958,109	\$201,108

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

② 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
備供出售 金融資產	\$197,193	\$-	\$(25,269)	\$-	\$-	\$-	\$-	\$171,924

民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
備供出售 金融資產	\$201,108	\$-	\$(3,915)	\$-	\$-	\$-	\$-	\$197,193

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日無公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債。

C. 第一等級及第二等級之間之轉換：

102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日未發生以公允價值計量的第一等級和第二等級金融資產和負債之間的移轉。

九、財務風險管理

本公司財務風險管理目標主要為管理因持有金融資產而產生之風險，依據本公司風險管理政策，其主要財務風險為市場風險、信用風險及流動性風險。公司已針對前述各項財務風險建立相關管理準則，規範衡量與評估方法，以下為各項風險之定義、來源、管理程序以及用以衡量風險之方法：

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

1. 信用風險分析

- (1) 信用風險係指因發行人、契約交易相對人及債務人未能履行責任(義務)或其信用品質改變，導致本公司持有之金融資產契約發生違約或造成價值損失之風險。本公司從事金融商品交易所面臨之信用風險主要為發行人信用風險與交易對手信用風險。

發行者信用風險係指債券發行者、債務人與保證人不償還其債務，或因為破產、犯法及稅法、會計準則之改變，使其信用惡化無法履行還款義務或遵守發行條款之違約損失風險。

交易對手信用風險係指交易對手、保管銀行、經紀商、再保險人等交易參與人，對於現在或未來之現金流量，無法或不依合約履行交割責任(義務)之風險。

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

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

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

(2) 金融資產信用風險集中度分析

- A. 本公司持有之金融債務工具或存放於銀行之存款之最大信用風險暴險依地區分布列示如下：

日期：102年12月31日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	\$103,652,035	\$6,792,538	\$2,251,472	\$-	\$-	\$112,696,045
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	879,179	-	-	-	-	879,179
備供出售金融資產	220,175,679	31,168,010	51,311,168	20,658,457	12,836,504	336,149,818
無活絡市場之債券投資	77,228,590	64,487,479	78,296,313	67,661,836	3,210,196	290,884,414
存出保證金	4,315,783	-	-	-	-	4,315,783
合計	<u>\$406,251,266</u>	<u>\$102,448,027</u>	<u>\$131,858,953</u>	<u>\$88,320,293</u>	<u>\$16,046,700</u>	<u>\$744,925,239</u>
各地區佔整體比例	54.54%	13.75%	17.70%	11.86%	2.15%	100.00%

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

日期：101年12月31日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	\$38,996,299	\$23,126,856	\$4,493,566	\$-	\$-	\$66,616,721
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	900,636	-	-	-	-	900,636
備供出售金融資產	238,079,410	37,679,931	84,626,725	36,179,234	21,626,990	418,192,290
無活絡市場之債券投資	76,160,361	31,105,750	25,854,270	24,901,310	97,281	158,118,972
存出保證金	3,863,969	-	-	-	-	3,863,969
合計	\$358,000,675	\$91,912,537	\$114,974,561	\$61,080,544	\$21,724,271	\$647,692,588
各地區佔整體比例	55.27%	14.19%	17.75%	9.43%	3.36%	100.00%

日期：101年1月1日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	美洲	全球	合計
現金及約當現金	\$51,560,975	\$7,564,284	\$1,116,667	\$-	\$-	\$60,241,926
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	372,248	-	-	-	-	372,248
備供出售金融資產	8,212,571	64,762	2,755,837	3,434,043	-	14,467,213
無活絡市場之債券投資	61,339,752	6,634,755	14,736,959	14,383,452	393,579	97,488,497
持有至到期日金融資產	194,377,402	22,717,370	89,784,408	29,904,878	42,865,900	379,649,958
存出保證金	3,447,045	-	-	-	-	3,447,045
合計	\$319,309,993	\$36,981,171	\$108,393,871	\$47,722,373	\$43,259,479	\$555,666,887
各地區佔整體比例	57.46%	6.66%	19.51%	8.59%	7.78%	100.00%

B. 本公司放款(不含保單貸款及自動墊繳)之最大信用曝險依地區分布列示如下：

日期：102年12月31日

擔保品座落區域	北區：	中區：	南區：	合計
	大台北及東部縣市	台中至彰化及南投	台南以南縣市	
擔保放款	\$2,451,025	\$1,209,930	\$1,195,337	\$4,856,292
催收款	239,831	-	2,084	241,915
合計	\$2,690,856	\$1,209,930	\$1,197,421	\$5,098,207
佔整體比率	52.78%	23.73%	23.49%	100.00%

日期：101年12月31日

擔保品座落區域	北區：	中區：	南區：	合計
	大台北及東部縣市	台中至彰化及南投	台南以南縣市	
擔保放款	\$3,439,350	\$1,676,497	\$1,670,263	\$6,786,110
催收款	299,608	3,070	10,945	313,623
合計	\$3,738,958	\$1,679,567	\$1,681,208	\$7,099,733
佔整體比率	52.66%	23.66%	23.68%	100.00%

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

日期：101 年 1 月 1 日

擔保品座落區域	北區：		中區：		南區：	
	大台北及東部縣市	台中至彰化及南投	台南以南縣市	合計		
擔保放款	\$4,958,481	\$2,130,838	\$2,170,504	\$9,259,823		
催收款	370,771	1,959	15,483	388,213		
合計	\$5,329,252	\$2,132,797	\$2,185,987	\$9,648,036		
佔整體比率	55.24%	22.10%	22.66%	100.00%		

(3) 金融資產信用品質及逾期減損分析

A. 金融工具信用風險品質分級

本公司內部信用風險分級，可分為投資等級與非投資等級，主要係依據信用評等機構之評等進行分級：

- a. 其信用評等在 BBB-以上者列為投資等級。
- b. 信用評等未達 BBB-以上或無評等者列為非投資等級。
- c. 已減值：表示該公司或標的未依約履行其義務，本公司依潛在損失估計已達減值標準。

本公司金融工具按信用品質分類，包括正常資產、已逾期但未減值、已減值等三類，分別列示如下：

日期：102 年 12 月 31 日

金融資產	正常資產		已逾期		合計
	投資等級	非投資等級	但未減值	已減值	
現金及約當現金	\$112,696,045	\$-	\$-	\$-	\$112,696,045
透過損益按公允價值衡量之金融資產	773,912	105,267	-	-	879,179
備供出售金融資產	332,352,678	3,797,140	-	-	336,149,818
無活絡市場之債券投資	290,884,414	-	-	-	290,884,414
存出保證金	4,315,783	-	-	-	4,315,783
合計	\$741,022,832	\$3,902,407	\$-	\$-	\$744,925,239
佔整體比例	99.48%	0.52%	-	-	100.00%

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

日期：101年12月31日

金融資產	正常資產		已逾期		合計
	投資等級	非投資等級	但未減值	已減值	
現金及約當現金	\$66,616,721	\$-	\$-	\$-	\$66,616,721
透過損益按公允價值衡量之金融資產	796,720	103,916	-	-	900,636
備供出售金融資產	413,466,039	4,726,252	-	-	418,192,291
無活絡市場之債券投資	158,118,972	-	-	-	158,118,972
存出保證金	3,863,969	-	-	-	3,863,969
合計	\$642,862,421	\$4,830,168	\$-	\$-	\$647,692,589
佔整體比例	99.25%	0.75%	-	-	100.00%

日期：101年1月1日

金融資產	正常資產		已逾期		合計
	投資等級	非投資等級	但未減值	已減值	
現金及約當現金	\$60,241,926	\$-	\$-	\$-	\$60,241,926
透過損益按公允價值衡量之金融資產	262,152	110,096	-	-	372,248
備供出售金融資產	14,407,087	60,126	-	-	14,467,213
無活絡市場之債券投資	97,488,497	-	-	-	97,488,497
持有至到期日金融資產	379,396,324	253,634	-	-	379,649,958
存出保證金	3,447,045	-	-	-	3,447,045
合計	\$555,243,031	\$423,856	\$-	\$-	\$555,666,887
佔整體比例	99.92%	0.08%	-	-	100.00%

B. 本公司針對擔保放款風險分級，係評估是否存在發生減損之客觀證據、或是否有可觀察之資訊顯示債務人有債信惡化跡象，分列各等級，定義如下：

- a. 正常戶：債務人繳付貸款月付金，逾期天數未逾30天，且債務人無債信惡化跡象，表示債務人能維持正常履約繳款。
- b. 償債能力轉差：未存在客觀證據顯示減損之發生，惟債務人已有財務困難債信惡化，申請協議還款、前置協商、清算或更生等進行債務重整，顯示債務人履約能力轉差。
- c. 遲延戶：債務人繳付貸款月付金，逾期天數達31~90天。無法於正常約定清償期還款，已顯示債務人無正常履約能力。

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

- d. 已逾期但未減值：債務人繳付貸款月付金，逾期天數已逾 91 天以上，已存在減損客觀之證據，需對資產進行評估減損作業。經估計案件未來現金流量之現值(包含處分擔保品)，高於放款帳面金額，表示該放款資產尚未發生減值。
- e. 已逾期且已減值：債務人逾期天數已達逾期放款標準，已存在減損客觀之證據，需對資產進行評估減損作業，經估計該案件未來現金流量之現值，已低於放款帳面金額，顯示放款資產實已發生損失。

依上述各等級列示擔保放款如下：

日期：102 年 12 月 31 日

擔保放款 及催收款	低度風險		潛在風險戶		已逾期	已逾期	已提列損失	合計
	正常戶	償債能力轉差	遲延戶	但未減值	且已減值	準備金額		
個人消金	\$4,717,326	\$60,641	\$28,821	\$4,040	\$-	\$24,732	\$4,786,096	
法人企金	40,000	33,143	-	336,641	-	97,673	312,111	
合計	\$4,757,326	\$93,784	\$28,821	\$340,681	\$-	\$122,405	\$5,098,207	

日期：101 年 12 月 31 日

擔保放款 及催收款	低度風險		潛在風險戶		已逾期	已逾期	已提列損失	合計
	正常戶	償債能力轉差	遲延戶	但未減值	且已減值	準備金額		
個人消金	\$6,575,061	\$78,090	\$30,662	\$12,807	\$4,817	\$35,590	\$6,665,847	
法人企金	88,000	46,952	-	412,070	-	113,136	433,886	
合計	\$6,663,061	\$125,042	\$30,662	\$424,877	\$4,817	\$148,726	\$7,099,733	

日期：101 年 1 月 1 日

擔保放款 及催收款	低度風險		潛在風險戶		已逾期	已逾期	已提列損失	合計
	正常戶	償債能力轉差	遲延戶	但未減值	且已減值	準備金額		
個人消金	\$8,667,941	\$92,031	\$51,600	\$7,960	\$15,873	\$81,039	\$8,754,366	
法人企金	436,000	55,238	-	457,698	-	55,266	893,670	
合計	\$9,103,941	\$147,269	\$51,600	\$465,658	\$15,873	\$136,305	\$9,648,036	

另，本公司擔保放款淨額之帳齡分析如下：

	未遲延		已遲延		合計
	且未減損		已逾期或發生減損		
	30天內	31-90天	91-180天	181天以上	
102.12.31	\$4,826,358	\$28,244	\$1,690	\$241,915	\$5,098,207
101.12.31	6,754,163	30,049	1,898	313,623	7,099,733
101.1.1	9,204,955	50,568	4,300	388,213	9,648,036

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

已逾期未減損之貼現及放款金融資產所持有的擔保品之公允價值於民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日分別為958,746仟元、1,290,456仟元及1,215,697仟元。

3. 流動性風險分析

- (1) 金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險；「市場流動性風險」係指公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

本公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，於承作投資時分散市場風險，保持投資各面向（如資產類別、到期日、區域、幣別及工具）的多角化。並規劃緊急籌資計劃以評估公司如何在長期流動性不佳的環境下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。

本公司定期監控市場流動性，視市場情形及資金需求安排流動性資產期限組合，擬定資金使用計劃。每季編製資產以及負債之存續期間報告，按每季底的有效契約預估未來負債面的現金支出時間及金額大小。配合滿期金的再次銷售管理或資產組合調整等措施，提早因應可能的流動性風險，並依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型評估現金流量風險。

- (2) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等。

B. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

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

非衍生金融工具

	1年內	超過1年	合計
102.12.31			
應付款項	\$5,628,375	\$-	\$5,628,375
可轉換公司債	10,773	-	10,773
101.12.31			
應付款項	\$4,443,848	\$-	\$4,443,848
可轉換公司債	-	21,128	21,128
101.1.1			
應付款項	\$4,005,874	\$-	\$4,005,874
可轉換公司債	-	144,305	144,305

C. 衍生金融負債到期分析

本公司操作之衍生工具包括外匯衍生工具(如外匯交換、遠期外匯)及利率衍生工具(如換匯換利、利率交換)。

本公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另本公司所從事之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

本公司金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	102.12.31				合計
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$2,361,728	\$511,246	\$135,401	\$-	\$3,008,375
	101.12.31				合計
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$470,800	\$-	\$-	\$-	\$470,800

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

	101.1.1				合計
	90天內	91-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價 值衡量之金融負債	\$797,961	\$-	\$-	\$-	\$797,961

註：表格統計以合約載明到期日為基礎，金額為帳面價值。

4. 市場風險分析

- (1) 市場風險係指金融資產暨負債因市場風險因子波動(係指利率、匯率、股價等變數)，使得價值發生變化，造成損失之風險。

本公司已建置風險值模型，公司所有交易部位，皆已納入風險管理系統定期監控，並計算風險值(Value at Risk)。超限控管指標以名目本金、價格敏感度與風險值為主，並於每週出具風險管理報表，執行例行控管及超限處理。亦定期於董事會或風險管理委員會中，報告各資產之風險值、各類額度使用狀況及回溯測試結果。

- (2) 匯率風險

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

本公司匯率風險主要與營業活動(收入或費用所使用之貨幣與本公司功能性貨幣不同時)有關。

本公司之應收外幣款項與應付外幣款項之部分幣別相同，此時，部位相當部分會產生自然避險效果，針對部分外幣款項則使用遠期外匯合約以管理匯率風險，基於前述自然避險及以遠期外匯合約之方式管理匯率風險不符合避險會計之規定，因此未採用避險會計。

- (3) 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值波動之風險。本公司藉由固定及浮動利率之組合，並輔以利率交換合約以管理利率風險，惟因不符合避險會計之規定，未適用避險會計。

(4) 權益價格風險

本公司持有國內外之上市櫃及未上市櫃之權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。本公司持有之上市櫃權益證券分別屬持有供交易及備供出售類別，未上市櫃權益證券則屬備供出售類別。本公司藉由多角化投資並針對單一權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。權益證券之投資組合資訊需定期提供予本公司之高階管理階層，董事會授權之高階主管須對所有之權益證券投資決策進行複核及核准。

(5) 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。本公司目前以 99% 之信賴水準計算未來十日之風險值。

風險值模型必須能夠合理、完整、正確的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為本公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

(6) 壓力測試

在風險值模型之外，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前本公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

A. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

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

B. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

a. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

因子敏感度分析表

日期：102 年 12 月 31 日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
權益風險(股價指數)	+1%	9,620	639,571
利率風險(殖利率曲線)	+1bp	(406)	(323,024)
匯率風險(匯率)	+1%(USD 對各幣別升值 1%)	535,659	38,606

因子敏感度分析表

日期：101 年 12 月 31 日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
權益風險(股價指數)	+1%	17,700	419,368
利率風險(殖利率曲線)	+1bp	(489)	(378,473)
匯率風險(匯率)	+1%(USD 對各幣別升值 1%)	441,821	21,648

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

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

項 目	102.12.31		合 計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
資產			
現金及約當現金	\$112,702,457	\$-	\$112,702,457
應收款項	11,169,076	-	11,169,076
當期所得稅資產	936,683	-	936,683
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,408,585	527,006	1,935,591
備供出售金融資產	81,864,065	345,841,981	427,706,046
無活絡市場之債券投資	6,785,563	284,098,851	290,884,414
投資性不動產	-	13,435,278	13,435,278
放款	-	32,139,338	32,139,338
再保險合約資產	296,817	-	296,817
不動產及設備	-	5,279,430	5,279,430
無形資產	-	42,350	42,350
遞延所得稅資產	859,868	-	859,868
其他資產	93,465	5,498,540	5,592,005
分離帳戶保險商品資產			64,800,681
總資產	\$216,116,579	\$686,862,774	\$967,780,034
負債			
應付款項	\$5,628,375	\$-	\$5,628,375
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,008,375	-	3,008,375
其他金融負債	11,104	-	11,104
保險負債	16,820,592	813,409,582	830,230,174
具金融商品性質之保險契約準備	446,490	-	446,490
外匯價格變動準備	-	2,773,740	2,773,740
負債準備	-	237,795	237,795
遞延所得稅負債	-	861,337	861,337
其他負債	1,441,499	4,245,394	5,686,893
分離帳戶保險商品負債			64,800,681
總負債	\$27,356,435	\$821,527,848	\$913,684,964

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

項 目	101.12.31		合 計
	十二個月內回收 或償付之總金額	超過十二個月後回 收或償付之總金額	
資產			
現金及約當現金	\$66,624,945	\$-	\$66,624,945
應收款項	12,321,107	9,803	12,330,910
當期所得稅資產	1,043,835	-	1,043,835
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,242,176	537,460	2,779,636
備供出售金融資產	69,635,955	413,409,997	483,045,952
無活絡市場之債券投資	13,365,133	144,753,837	158,118,970
投資性不動產	-	14,247,879	14,247,879
放款	-	32,793,971	32,793,971
再保險合約資產	240,431	-	240,431
不動產及設備	-	4,848,730	4,848,730
無形資產	-	36,205	36,205
遞延所得稅資產	1,267,508	-	1,267,508
其他資產	34,188	3,901,976	3,936,164
分離帳戶保險商品資產			64,895,316
總資產	\$166,775,278	\$614,539,858	\$846,210,452
負債			
應付款項	\$4,443,848	\$-	\$4,443,848
透過損益按公允價值衡量之金融負債	470,800	-	470,800
其他金融負債	-	21,776	21,776
保險負債	11,322,347	689,137,075	700,459,422
具金融商品性質之保險契約準備	5,964,316	367,153	6,331,469
外匯價格變動準備	-	1,964,816	1,964,816
負債準備	-	226,309	226,309
遞延所得稅負債	-	2,389,026	2,389,026
其他負債	564,995	1,124,635	1,689,630
分離帳戶保險商品負債			64,895,316
總負債	\$22,766,306	\$695,230,790	\$782,892,412

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

101.1.1

項 目	十二個月內回收 或償付之總金額		合計
	十二個月內回收	超過十二個月後回	
資產			
現金及約當現金	\$60,257,162	\$-	\$60,257,162
應收款項	9,275,540	13,324	9,288,864
當期所得稅資產	962,886	-	962,886
透過損益按公允價值衡量之金融資產	896,593	-	896,593
備供出售金融資產	49,370,659	14,216,459	63,587,118
無活絡市場之債券投資	632,821	96,855,676	97,488,497
持有至到期日金融資產	6,399,624	373,250,334	379,649,958
投資性不動產	-	14,242,849	14,242,849
放款	-	34,811,785	34,811,785
再保險合約資產	258,458	-	258,458
不動產及設備	-	4,552,262	4,552,262
無形資產	-	31,455	31,455
遞延所得稅資產	1,161,585	-	1,161,585
其他資產	60,781	3,498,816	3,559,597
分離帳戶保險商品資產			60,390,692
總資產	\$129,276,109	\$541,472,960	\$731,139,761
負債			
應付款項	\$4,005,874	\$-	\$4,005,874
透過損益按公允價值衡量之金融負債	797,961	-	797,961
其他金融負債	-	148,733	148,733
保險負債	9,186,479	613,064,670	622,251,149
具金融商品性質之保險契約準備	-	6,372,359	6,372,359
負債準備	-	158,565	158,565
遞延所得稅負債	-	310,393	310,393
其他負債	504,753	1,196,389	1,701,142
分離帳戶保險商品負債			60,390,692
總負債	\$14,495,067	\$621,251,109	\$696,136,868

十一、資本管理

本公司資本管理之主要目標，係確認依據「保險業資本適足性管理辦法」所計算之資本適足率符合保險法第一百四十三條之四第一項之適足比率，並維持健全之資本結構，以維護保戶權益並兼顧股東利益。

本公司主要透過定期監控資本適足率報告結果，進行資本管理，以確保公司之清償能力。

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

十二、關係人交易

與關係人間之重大交易事項如下：

1. 擔保放款及利息收入

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人—擔保放款	\$-	\$327	\$398

項 目	102 年度	101 年度
其他關係人—利息收入	\$1	\$9

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日對其他關係人放款利率皆為 2.42%，最高餘額分別為 327 仟元及 398 仟元。

2. 本公司主要管理階層之獎酬

	102年度	101年度
短期員工福利	\$211,760	\$127,831
退職後福利	1,717	8,223
合計	\$213,477	\$136,054

有關給付主要管理階層薪酬之相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

十三、質押之資產

1. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，提供質押及保證之資產明細如下：

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
備供出售金融資產	\$1,502,626	\$1,568,893	\$-
持有至到期日金融資產	-	-	1,253,303
無活絡市場之債券投資	2,813,157	2,295,076	2,193,742
合 計	\$4,315,783	\$3,863,969	\$3,447,045

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

2. 合計上列政府債券供作保證金內容如下：

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
保險事業保證金	\$4,295,982	\$3,845,428	\$3,432,400
訴訟保證金	19,801	18,541	14,645
合 計	\$4,315,783	\$3,863,969	\$3,447,045

十四、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 營業租賃承諾－本公司為承租人

本公司簽訂辦公場所、汽車及機器設備之商業租賃合約，其平均年限為一至三年且無續租權，在此合約中並未對本公司加諸任何限制條款。

依據不可取消之營業租賃合約，民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日之未來最低租賃給付總額如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
不超過一年	\$52,719	\$43,518	\$34,922
超過一年但不超過五年	43,256	34,769	2,274
超過五年	-	-	-
合 計	\$95,975	\$78,287	\$37,196

民國102年及101年1月1日至12月31日營業租賃認列為最低租賃給付總額分別為84,105仟元及93,290仟元。

2. 營業租賃承諾－本公司為出租人

本公司簽訂商業財產租賃合約，其剩餘年限介於一年至十四年間，多數租賃合約包含能依據每年市場環境調整租金之條款。

依據不可取消之營業租賃合約，民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日承租人之未來最低租賃給付總額如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
不超過一年	\$430,217	\$383,790	\$387,226
超過一年但不超過五年	956,444	967,414	1,035,054
超過五年	482,053	559,833	548,817
合 計	\$1,868,714	\$1,911,037	\$1,971,097

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

3. 本公司於102年11月以新台幣141.68億元取得「臺北學苑及中崙眷舍13 筆國有土地設定地上權案」，地上權存續期間70 年，此基地可綜合開發，未來將規劃為本公司自用大樓。截至102年12月31日本公司繳存決標保證金1,143,688仟元，得標後依規定於103年1月繳清權利金並完成簽約及土地點交，且於103年2月完成設定地上權登記。

十五、重大之災害損失

無此事項。

十六、重大之期後事項

民國 102 年 12 月 31 日會計期間終了日後，截至會計師查核報告出具日止，本公司並未無足以影響 102 年 12 月 31 日財務狀況變動之重大期後事項。

十七、其他

1. 本公司民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102.12.31		
	外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$9,043,492	\$29.9500	\$270,852,576
澳幣	741,917	26.7094	19,816,161
紐幣	784,454	24.5979	19,295,927
人民幣	4,924,215	4.9440	24,345,320
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	357,529	29.9500	10,707,981
人民幣	2,932,943	4.9472	14,509,857
	101.12.31		
	外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$7,121,400	\$29.1360	\$207,489,123
澳幣	962,220	30.2636	29,120,233
紐幣	699,859	23.9265	16,745,174
人民幣	4,436,262	4.6809	20,765,699

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

	101.12.31		
	外幣	匯率(元)	新台幣
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	298,460	29.1360	8,695,941
人民幣	2,114,833	4.6746	9,886,016

	101.1.1		
	外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$5,573,610	\$30.2900	\$168,824,727
澳幣	908,448	30.7444	27,929,684
紐幣	406,511	23.3930	9,509,502
人民幣	359,408	4.7774	1,717,037

<u>非貨幣性項目</u>			
美金	95,594	30.2900	2,895,553
人民幣	532,983	4.4895	2,392,839

2. 非現金交易

不影響現金流量之籌資活動：

	102年度	101年度
可轉換公司債轉換成普通股	\$-	\$76,965

十八、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：無此事項。
- (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。

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

(5) 從事衍生工具交易：

截至民國102年及101年12月31日止，本公司從事衍生工具交易之合約(名目本金)金額列示如下：

A. 持有衍生工具種類：

(a) 換匯及遠期外匯合約

民國 102 年 12 月 31 日

合約金額					
金融商品	(名目本金)	公允價值(註)	交易日	到期日	約定匯率或條件
換匯及遠期	USD 6,260,193	NTD(2,825,338)	102.03.27~	103.01.06~	29.2200~29.9510
外匯合約			102.12.31	103.10.06	

民國 101 年 12 月 31 日

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

民國 101 年 1 月 1 日

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

(註：係為資產與負債抵銷後之金額。)

(b) 利率交換合約

民國 102 年 12 月 31 日

合約金額					
金融商品	(名目本金)	公允價值	合約起日	合約迄日	約定匯率或條件
利率交換合約	NTD 300,000	NTD 3,077	97.03.27~	103.09.22~	以浮動利率換取
			98.09.21	103.09.27	固定利率

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

民國 101 年 12 月 31 日

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

民國 101 年 1 月 1 日

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

2. 轉投資事業相關資訊：

(1) 本公司對被投資公司具有重大影響力之被投資公司基本資訊：無此事項。

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

- 1) 資金貸與他人：無此事項。
- 2) 為他人背書保證：無此事項。
- 3) 期末持有有價證券情形：無此事項。
- 4) 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- 5) 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
- 6) 處分不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。
- 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) 從事衍生工具交易：無此事項。

3. 大陸投資及業務資訊：

(1) 本公司於民國93年11月經金融監督管理委員會核准赴大陸地區設立中國人壽保險股份有限公司(台灣)北京代表處，94年7月獲中國保險監督管理委員會批准，於94年8月正式設立。

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

- (2) 本公司於民國99年12月30日獲金融監督管理委員會核准參股投資大陸地區太平洋安泰人壽保險有限公司，該投資案業已於民國100年1月28日獲經濟部投審會核准，並於民國100年4月6日獲中國保險監督管理委員會核准在案。本公司於民國100年6月24日匯出美金58,775仟元，並於民國100年6月29日完成交割，取得19.9%股權。本公司與中國建設銀行及其他財務性投資人共同承受太平洋安泰人壽保險有限公司100%股權，藉由運用中國建設銀行之通路及客戶資源，致力發展銀行保險業務，確保成功進軍大陸市場，增加公司長期價值及股東利益。太平洋安泰人壽保險有限公司於民國100年6月7日由中國保險監督管理委員會正式核准更名為建信人壽保險有限公司。本公司於民國100年8月29日獲經濟部投審會核准增資建信人壽，並於民國100年8月30日匯出美金11,844仟元。是項增資案於民國100年9月28日獲中國保險監督管理委員會批復，並於民國100年12月13日經上海市工商行政管理局核准完成。又本公司於民國101年6月份再匯出增資款美金179,070仟元，此項增資案於民國101年7月27日獲中國保險監督管理委員會批復，並於民國101年11月5日經上海工商管理局核准完成。
- (3) 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請詳附表一。

十九、部門資訊

1. 產品別及勞務別資訊

本公司係依據保險法之規定經營人身保險事業。按照國際財務報導準則第8號「營運部門」之規定，本公司僅提供保險合約產品，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

2. 地區別資訊

本公司並無國外營業部門，故未予揭露本項資訊。

3. 重要客戶資訊

本公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額10%，故未予揭露本項資訊。

二十、首次採用國際財務報導準則

本公司針對所有結束於民國101年12月31日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報表。本公司民國102年度之財務報表係為首份依經金管會認可之國際財務報導準則編製年度財務報表。

因此，自民國102年1月1日(含)開始，本公司已遵循保險業財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製財務報表，並於會計政策中說明。首份經金管會認可之國際財務報導準則財務報表之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，亦包括國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定。本公司採用之初始國際財務報導準則資產負債表係自民國101年1月1日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」允許首次採用者可以選擇針對追溯適用國際財務報導準則之原則提供若干豁免選項。本公司所採用之豁免項目如下：

1. 國際財務報導準則第3號「企業合併」不適用民國101年1月1日之前子公司、關聯企業及合資之取得。選擇此項豁免代表企業合併所取得之資產及承擔之負債已依我國一般公認會計原則之帳面金額作為企業合併日依國際財務報導準則之認定成本。本公司過去合併並未產生商譽。
2. 不動產及設備中之部分土地及建築物，係以先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本。
3. 在轉換日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
4. 以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第19號「員工福利」規定之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧，以及經驗調整資訊。
5. 本公司選擇於轉換日將原以成本衡量之權益投資指定為備供出售金融資產。

轉換至國際財務報導準則之影響

轉換至國際財務報導準則後，對本公司民國101年1月1日(轉換日)及民國101年12月31日之資產負債表暨民國101年度綜合損益表之影響如下：

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

民國101年1月1日(轉換至國際財務報導準則之日)資產負債表項目之調節

先前一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	
資產					資產
現金及約當現金	60,257,162			60,257,162	現金及約當現金
應收款項	10,482,845		(1,193,981)	9,288,864	應收款項 6(1)(2)
-	-		962,886	962,886	當期所得稅資產 6(2)
投資					
公平價值變動列入損益之金融資產	896,593			896,593	透過損益按公允價值衡量之金融資產
備供出售金融資產	57,642,028	5,945,090		63,587,118	備供出售金融資產 1
以成本衡量之金融資產	5,033,817	(5,033,817)		-	以成本衡量之金融資產 1
無活絡市場之債券投資	97,488,497			97,488,497	無活絡市場之債券投資
持有至到期日金融資產	379,649,958			379,649,958	持有至到期日金融資產
不動產投資	14,302,165	(59,316)		14,242,849	投資性不動產 2
放款	34,811,785			34,811,785	放款
保險準備資產淨額	27,363		231,095	258,458	再保險合約資產 6(1)
固定資產淨額	4,557,789	(5,527)		4,552,262	不動產及設備 2
無形資產	31,455			31,455	無形資產
遞延所得稅資產	1,194,716	(33,131)		1,161,585	遞延所得稅資產 8
其他資產	3,559,597			3,559,597	其他資產
分離帳戶保險商品資產	60,390,692			60,390,692	分離帳戶保險商品資產
資產總計	730,326,462			731,139,761	資產總計
負債及權益					負債
應付款項	3,971,835	34,039		4,005,874	應付款項 3
金融負債					
公平價值變動列入損益之金融負債	797,961			797,961	透過損益按公允價值衡量之金融負債
其他金融負債	148,733			148,733	其他金融負債
負債準備	630,369,187	(1,745,679)	(6,372,359)	622,251,149	保險負債 5,6(3)
-	-		6,372,359	6,372,359	具金融商品性質之保險契約準備 6(3)
應計退休金負債	102,239	56,326		158,565	負債準備 3,4
遞延所得稅負債	-	296,765	13,628	310,393	遞延所得稅負債 6(4),8
其他負債	1,714,770		(13,628)	1,701,142	其他負債 6(4)
分離帳戶保險商品負債	60,390,692			60,390,692	分離帳戶保險商品負債
負債總計	697,495,417			696,136,868	負債總計
股東權益					權益
股本	21,994,310			21,994,310	股本
資本公積	8,261,336			8,261,336	資本公積
保留盈餘					保留盈餘
法定盈餘公積	2,037,869			2,037,869	法定盈餘公積
特別盈餘公積	1,943,201	1,448,914		3,392,115	特別盈餘公積 5,9
未分配盈餘	4,211,305	(68,771)		4,142,534	未分配盈餘 2,3,4
股東權益其他項目	(5,616,976)	791,705		(4,825,271)	其他權益 1,2
股東權益總計	32,831,045			35,002,893	權益總計
負債及股東權益總計	730,326,462			731,139,761	負債及權益總計

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

民國101年12月31日資產負債表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經主管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
資產						
現金及約當現金	68,124,945		(1,500,000)	66,624,945	現金及約當現金	6(5)
應收款項	13,556,147		(1,225,237)	12,330,910	應收款項	6(1)(2)
-			1,043,835	1,043,835	當期所得稅資產	6(2)
投資						
公平價值變動列入損益之金融資產	2,779,636			2,779,636	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產	471,801,281	11,244,671		483,045,952	備供出售金融資產	1
以成本衡量之金融資產	8,497,990	(8,497,990)		-	以成本衡量之金融資產	1
無活絡市場之債券投資	156,618,970		1,500,000	158,118,970	無活絡市場之債券投資	6(5)
不動產投資	14,313,392	(65,513)		14,247,879	投資性不動產	2
放款	32,793,971			32,793,971	放款	
保險準備資產淨額	59,029		181,402	240,431	再保險合約資產	6(1)
固定資產淨額	4,854,110	(5,380)		4,848,730	不動產及設備	2
無形資產	36,205			36,205	無形資產	
遞延所得稅資產		36,725	1,230,783	1,267,508	遞延所得稅資產	8
其他資產	3,936,164			3,936,164	其他資產	
分離帳戶保險商品資產	64,895,316			64,895,316	分離帳戶保險商品資產	
資產總計	842,267,156			846,210,452	資產總計	
負債及權益						
負債						
應付款項	4,409,116	34,732		4,443,848	應付款項	3
金融負債						
公平價值變動列入損益之金融負債	470,800			470,800	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
其他金融負債	21,776			21,776	其他金融負債	
負債準備	710,275,731	(1,520,024)	(8,296,285)	700,459,422	保險負債	5,6(3)
-			6,331,469	6,331,469	具金融商品性質之保險契約準備	6(3)
-			1,964,816	1,964,816	外匯價格變動準備	6(3)
應計退休金負債	115,910	110,399		226,309	負債準備	3,4
遞延所得稅負債	463,837	680,778	1,244,411	2,389,026	遞延所得稅負債	5,6(4),8
其他負債	1,703,258		(13,628)	1,689,630	其他負債	6(4)
分離帳戶保險商品負債	64,895,316			64,895,316	分離帳戶保險商品負債	
負債總計	782,355,744			782,892,412	負債總計	
股東權益						
權益						
股本	23,878,482			23,878,482	股本	
資本公積	6,454,129			6,454,129	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	2,879,170			2,879,170	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	6,130,765	1,261,620		7,392,385	特別盈餘公積	5,9
未分配盈餘	3,966,120	(119,247)		3,846,873	未分配盈餘	2,3,4
股東權益其他項目	16,602,746	2,264,255		18,867,001	其他權益	1,2
股東權益總計	59,911,412			63,318,040	權益總計	
負債及股東權益總計	842,267,156			846,210,452	負債及權益總計	

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

民國101年度綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業收入：					營業收入：	
簽單保費收入	115,577,332			115,577,332	簽單保費收入	
再保費收入	(67)			(67)	再保費收入	
保費收入	115,577,265			115,577,265	保費收入	
減：再保費支出	(898,500)			(898,500)	減：再保費支出	
未滿期保費準備淨變動	(179,419)			(179,419)	未滿期保費準備淨變動	
自留滿期保費收入	114,499,346			114,499,346	自留滿期保費收入	
再保佣金收入	219,008			219,008	再保佣金收入	
手續費收入	1,034,402			1,034,402	手續費收入	
淨投資損益					淨投資損益	
利息收入	21,244,630		(24,892)	21,219,738	利息收入	7
金融資產評價(損)益	630,005		(630,005)	-	-	7
-					透過損益按公允價值衡量之金	
-			5,594,440	5,594,440	融資產及負債損益	7
-			4,291,462	4,291,462	備供出售金融資產之已實現損益	7
-					無活絡市場之債券投資損益之	
-			2,429,257	2,429,257	已實現損益	7
-					持有至到期日金融資產之已實	
-			612,127	612,127	現損益	7
兌換(損)益	(7,882,722)			(7,882,722)	兌換(損)益	
處分及投資(損)益	12,272,389		(12,272,389)	-	-	7
外匯價格變動準備淨變動	(219,137)			(219,137)	外匯價格變動準備淨變動	
不動產投資(損)益	470,468			470,468	投資性不動產(損)益	
投資減損損失及迴轉利益	(43,044)			(43,044)	投資減損損失及迴轉利益	
其他營業收入	122,305	(2)		122,303	其他營業收入	5.7
分離帳戶保險商品收益	9,949,322			9,949,322	分離帳戶保險商品收益	
營業收入合計	152,296,972			152,296,970	營業收入合計	

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

先前一一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業成本：					營業成本：	
保險賠款與給付	(47,462,993)			(47,462,993)	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	435,043			435,043	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	(47,027,950)			(47,027,950)	自留保險賠款與給付	
負債準備淨變動	(79,775,502)	(225,652)	106,094	(79,895,060)	其他保險負債淨變動	5.7
-			(106,094)	(106,094)	具金融商品性質之保險契約準備 淨變動	7
承保費用	(6,941)			(6,941)	承保費用	
佣金支出	(7,093,443)			(7,093,443)	佣金費用	
-			(19,105)	(19,105)	財務成本	7
其他營業成本	(134,682)		19,105	(115,577)	其他營業成本	7
分離帳戶保險商品費用	(9,949,322)			(9,949,322)	分離帳戶保險商品費用	
營業成本合計	(143,987,840)			(144,213,492)	營業成本合計	
營業費用					營業費用：	
業務費用	(2,170,293)			(2,170,293)	業務費用	
管理費用	(1,156,413)	(16,452)		(1,172,865)	管理費用	2.3
員工訓練費用	(14,936)			(14,936)	員工訓練費用	
營業費用合計	(3,341,642)			(3,358,094)	營業費用合計	
營業利益	4,967,490			4,725,384	營業利益	
營業外收入及利益	47,177	(4,169)		26,234	營業外收入及支出	4
營業外費用及損失	(16,774)			-		
繼續營業單位稅前純益(純損)	4,997,893			4,751,618	繼續營業單位稅前純益(純損)	
所得稅(費用)利益	(214,213)	41,867		(172,346)	所得稅(費用)利益	8
-				4,579,272	繼續營業單位本期淨利(淨損)	
本期淨利(淨損)	4,783,680			4,579,272	本期淨利(淨損)	
					其他綜合損益	
		1,835,408	24,018,567	25,853,976	備供出售金融資產之未實現評價 利益(損失)	1.7
		(40,196)		(40,196)	確定福利計畫精算損益	3
		(356,025)	(1,798,845)	(2,154,870)	與其他綜合損益組成部分相關之 所得稅	7.8
				23,658,910	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				28,238,182	本期綜合損益總額	

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

民國101年度現金流量表重大調整說明

由我國一般公認會計原則轉換為國際財務報導準則，對現金流量表並未有重大影響。本公司依先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，係將利息收現數、股利收現數及利息支付數作為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數與股利收現數。惟依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，本公司利息收現數與股利收現數應單獨揭露。

除上述差異及以下6.(5)所述外，依國際財務報導準則編製之現金流量表與依先前一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

1. 以成本衡量之金融資產

原會計政策對持有之未上市、櫃金融資產，以其原始認列之成本衡量，並於有減損之客觀證據後認列減損損失；轉換後依據國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，除非公允價值無法可靠衡量，此類之部分金融資產應以公允價值衡量。本公司將該類金融資產重分類至備供出售金融資產，此變動所產生之影響如下：

101年1月1日

先前一般公認會計原則 之原衡量種類	轉換至國際財務 報導準則下之衡量種類	先前一般公認會計 原則之原帳面金額	國際財務報導準則 下之帳面金額	差額調整至備供 出售金融資產 未實現損益
以成本衡量之金融資產	備供出售金融資產	5,033,817	5,945,090	851,757

101年12月31日

先前一般公認會計原則 之原衡量種類	轉換至國際財務 報導準則下之衡量種類	先前一般公認會計 原則之原帳面金額	國際財務報導準則 下之帳面金額	差額調整至備供 出售金融資產 未實現損益
以成本衡量之金融資產	備供出售金融資產	8,497,990	11,244,671	2,324,307

此外，民國101年度其他綜合損益項目備供出售金融資產未實現評價利益(損失)調整增加利益1,835,408仟元。

2. 不動產及設備及投資性不動產之調整

依(97)基秘字第340號函發布前所取得之固定資產，即使其任一組成部分之成本相對於總成本而言係屬重大，並未針對該部分予以個別提列折舊。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」規定，不動產及設備之各項組成部分若屬重大，則將單獨提列折舊。

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

因此，於轉換至國際財務報導準則就以上差異予以調整；此調整所產生之影響如下：

資產負債表

	101.12.31	101.1.1
不動產及設備		
房屋及建築－成本	\$(5,676)	\$(5,676)
房屋及建築－累計折舊	(296)	(149)
投資性不動產		
房屋及建築－成本	5,676	5,676
房屋及建築－累計折舊	71,189	64,992
保留盈餘	(58,841)	(53,820)

綜合損益表

	101年度
營業費用調整：	
折舊	\$6,049

不動產及設備中之部分土地及建築物，係以先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本，於民國101年1月1日先前一般公認會計原則權益項下之未實現重估增值減少60,052仟元，調整至保留盈餘。

3. 員工福利

本公司依先前一般公認會計原則之規定，對確定福利義務進行精算評價，並據以認列相關退休金成本及應計退休金負債。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第19號「員工福利」之規定進行精算評價。本公司於101年1月1日及12月31日因重新針對確定福利義務進行精算、採用國際財務報導準則第1號「首次適用國際財務報導準則」之豁免於民國101年1月1日將累計精算損益於轉換日歸零，及一次認列未認列過渡性淨給付義務，致民國101年1月1日及12月31日員工福利負債準備分別調整增加35,978仟元及85,884仟元，保留盈餘減少29,862仟元。此外，由於本公司選擇於轉換至國際財務報導準則後，將精算損益全數列入其他綜合損益，綜合以上影響，民國101年度退休金成本調整9,710仟元、其他綜合損益調整33,363仟元。

本公司依據國際會計準則第19號「員工福利」於員工提供服務時估列員工福利一帶薪假預計義務，於民國101年1月1日及12月31日累積未使用之短期帶薪假，分別認列應付費用34,039仟元及34,732仟元，減少保留盈餘28,252仟元，民國101年度調整薪資費用增加693仟元。

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

4. 負債準備

本公司依據國際會計準則第37號規定，評估訴訟案件產生之負債準備，分別調整增加民國101年1月1日及12月31日負債準備20,348仟元及24,515仟元，減少保留盈餘16,889仟元，民國101年度調整增加營業外支出4,169仟元。

5. 特別準備

本公司依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定，對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金，應於民國102年1月1日依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額改提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報表之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。依前所述調整民國101年1月1日及12月31日帳列負債準備之重大事故及危險變動特別準備金轉列至權益項下之特別盈餘公積分別為計1,448,914仟元及1,261,620仟元，另民國101年度收回之危險變動特別準備金應調增營業成本項下之特別準備淨變動為225,652仟元，及外幣兌換損失2仟元。

6. 科目重分類

以下科目依民國102年起適用之保險業財務報告編製準則規定進行重分類，惟並未影響總資產及總負債。

- (1) 原帳列於應收款項之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項重分類至再保險合約資產。本公司就此項調整於民國101年1月1日及12月31日，調整減少應收款項及增加再保險合約資產影響數分別為231,095仟元及181,402仟元。
- (2) 原帳列於應收款項之應收退稅款於民國101年1月1日及12月31日重分類至當期所得稅資產金額分別為962,886仟元及1,043,835仟元。
- (3) 原帳列於負債準備項下之保險負債、具金融商品性質之保險契約準備及外匯價格變動準備單獨列示。
- (4) 原帳列於其他負債之土地增值稅準備重分類為遞延所得稅負債計13,628仟元。

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

- (5) 本公司一年以上之定期存款因無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額，於民國101年12月31日自現金及約當現金轉列1,500,000仟元為無活絡市場之債券投資科目項下。

7. 綜合損益表之調節說明

本公司原依我國修正前保險業財務報告編製準則編製損益表，其營業利益僅包含營業收入、營業成本及營業費用。轉換至國際財務報導準則後，為配合國際財務報導準則之財務報表表達方式以及修正後保險業財務報告編製準則，部分綜合損益表項目已予以重分類。其他與轉換至國際財務報導準則有關之調整已敘述如上。

8. 所得稅

遞延所得稅之分類及備抵評價

依先前一般公認會計原則，同一納稅主體之流動及非流動遞延所得稅負債及資產互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第12號「所得稅」規定，遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

依先前一般公認會計原則，遞延所得稅資產係全額認列，並對有百分之五十以上機率無法實現部分設立備抵評價科目。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第12號「所得稅」規定，遞延所得稅資產僅就很有可能(Probable)實現之範圍內認列。

本公司依國際會計準則第12號「所得稅」之規定，檢討上述各調整項目造成之所得稅影響數，於民國101年1月1日及101年12月31日對認列遞延所得稅資產之影響分別為減少33,131仟元及增加36,725仟元，對認列遞延所得稅負債之影響分別為增加296,765仟元及680,778仟元，因遞延所得稅資產與負債不予互抵之表達差異於民國101年12月31日，對遞延所得稅資產及遞延所得稅負債增加1,230,783仟元。

另認列於損益及認列於其他綜合損益之所得稅費用於民國101年度分別減少41,867仟元及2,154,870仟元。

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

9. 特別盈餘公積

依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司帳列未實現重估增值60,052仟元於民國101年1月1日因選擇採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目調整增加保留盈餘，惟因整體調整後保留盈餘為不利影響，故無須提列相同數額之特別盈餘公積。

10. 其他

為便於財務報表之比較，依先前一般公認會計原則編製民國101年1月1日至12月31日財務報表之部份科目業經重分類。

中國人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表一：大陸投資資訊

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式	本期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益	期末投資 帳面金額	截至本期末 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
建信人壽保險 有限公司 (註1)	人身保險業	\$21,155,387	直接投資大陸公司	\$7,401,464	\$-	\$-	\$7,401,464	19.90%	\$-	\$11,042,188	\$-

單位：新台幣千元

本期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會	依經濟部投審會規定
\$7,401,464 (USD249,689)	核准投資金額 \$8,288,241 (USD274,775)	赴大陸地區投資限額 \$32,457,042

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

註2：該投資本公司係分類為備供出售金融資產，期末帳面金額包含未實現利益3,209,120千元。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：無。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，發生財務週轉困難情事：無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況：

單位：新台幣仟元

項目	年度	102 年度	101 年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金		\$112,702,457	\$66,624,945	46,077,512	69.16
應收款項		11,169,076	12,330,910	(1,161,834)	(9.42)
各項金融資產及放款		766,100,667	690,986,408	75,114,259	10.87
再保險合約資產		296,817	240,431	56,386	23.45
不動產及設備		5,279,430	4,848,730	430,700	8.88
無形資產		42,350	36,205	6,145	16.97
其他資產		72,189,237	71,142,823	1,046,414	1.47
資產總額		967,780,034	846,210,452	121,569,582	14.37
應付款項		5,628,375	4,443,848	1,184,527	26.66
各項金融負債		3,019,479	492,576	2,526,903	513.00
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備		833,450,404	708,755,707	124,694,697	17.59
負債準備		237,795	226,309	11,486	5.08
其他負債		71,348,911	68,973,972	2,374,939	3.44
負債總額		913,684,964	782,892,412	130,792,552	16.71
股本		27,221,478	23,878,482	3,342,996	14.00
資本公積		6,454,129	6,454,129	-	-
保留盈餘		15,021,224	14,118,428	902,796	6.39
權益其他項目		5,398,239	18,867,001	(13,468,762)	(71.39)
權益總額		54,095,070	63,318,040	(9,222,970)	(14.57)
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. 現金及約當現金增加主係因本期保費收入大增，公司增加附條件債券交易賺取穩定利息所致。					
2. 再保險合約資產增加主係因有效保單及再保件增加所致。					
3. 應付款項增加主係因年底時有較高金額的應付投資款項，以及應付保單款項金額增加所致。					
4. 權益其他項目減少主係因受市場環境變動影響本年度公司之備供出售金融資產評價，產生之未實現評價利益較上年度減少。					

二、財務績效：

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	102 年度	101 年度	增(減)金額	變動比例(%)
營業收入	\$206,371,628	\$152,296,970	54,074,658	35.51%
營業成本	198,119,339	144,213,492	53,905,847	37.38%
營業費用	3,220,453	3,358,094	(137,641)	(4.10)%
營業利益	5,031,836	4,725,384	306,452	6.49%
營業外收入及支出	40,545	26,234	14,311	54.55%
繼續營業單位稅前純益	5,072,381	4,751,618	320,763	6.75%
所得稅費用(利益)	347,638	172,346	175,292	101.71%
繼續營業單位稅後淨利	4,724,743	4,579,272	145,471	3.18%
就增減比例變動達 10% 以上者，分析說明如下：				
<ol style="list-style-type: none"> 1. 本年度本公司推出多張保單銷售情形良好，有效保單增加，保費收入及責任淨變動大幅增加，致營業收入及營業成本增加。 2. 營業外收入及支出本期增加主要係因上年度資產報廢損失金額較高，以及本年度訴訟準備迴轉所致。 3. 所得稅費用本期增加主要係因本年度產生之課稅損失因當年度依所得稅法 42 條規定免稅所得金額較高而無法認列所致。 				

三、現金流量：

(一) 最近二年度流動性分析

項目 \ 年度	102 年度	101 年度	增減比例
現金流量比率	1234.87%	1414.66%	(12.71)%
現金流量允當比率	4857.55%	3777.00%	28.61 %
現金再投資比率	12.93%	9.21%	40.39 %
增減比例變動分析說明：			
(1) 現金流量允當比率較上期增加，主要係最近五年營業活動之現金流入增加所致。			
(2) 現金再投資比率較上期增加，主要係本期營業活動之現金流入增加所致。			

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期 初 現 金 餘 額	全年來自營業活 動淨現金流量	全 年 現 金 流 出 量	現 金 剩 餘 (不足)數額	現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
112,702,457	52,773,085	159,077,766	6,397,776	-	-

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位:新台幣仟元

計畫項目	實際或預 期之 資金來源	實際或預期 完工日期	所須資金 總額	實際或預定資金運用情形				
				102 年度	103 年度	104 年度	105 年度	106 年度
不動產投資								
臺北市臺北學苑及 中崙春舍 13 筆國 有土地設定地上權	自有資金	107 年 6 月	20,426,019	1,143,688	13,900,400	1,535,793	1,535,793	1,540,230

(二) 預計可能產生效益：興建完成後規劃為本公司自用。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及未來一年投資計畫：

1. 本公司轉投資政策符合保險法規之規定，以具有發展性之公開發行公司及符合保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法規定之事業為投資標的。
2. 未來一年投資計畫及轉投資政策仍將採取穩健、保守之策略，除符合法規規定並持續提升轉投資事業之品質及風險控管，以利本公司資產、負債之管理。
3. 本公司並無子公司，最近年度一般性轉投資事業之經營績效整體而言呈現穩定成長。本公司對於一般性轉投資事業除持續評估其經營績效，並強化與經營團隊之溝通適時提出建議。

六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項及評估

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

1. 利率變動對公司損益之影響：

利率部分，過去一年，主要國家經濟表現回穩，美國聯準會配合縮減量化寬鬆政策，逐步降低公開市場購債金額，促使國際債市利率走揚。台灣央行則考量國內經濟成長及物價狀況，暫時維持國內利率在低檔水準，考量未來升息將對債市造成一定衝擊，為此本公司將密切觀察國內外金融局勢及利率變化，定期監控平均存續期間及相關風險值，彈性調整資產配置組合，以降低利率波動對損益影響並提升投資收益。

市場利率變動將影響公司放款收益，故配合本公司之資金成本屬性，對於放款產品之訂價將定期檢視，且不採低價競爭，產品規劃採固定及機動搭配設計，以區隔市場並維持合理利潤且兼顧市場競爭。

2. 匯率變動對公司損益之影響：

匯率部分，本公司持有之國外投資多數已避險，且因實施外匯價格變動準備金，整體資產價值受匯率波動影響相對較低。未來將持續注意匯率波動及走勢，以彈性調整避險部位方式降低匯率風險。

3. 通貨膨脹對公司損益之影響：

102年度實質消費者物價年增率為0.79%，與101年相比增長速度減緩，為98年下跌0.87%以來新低，且與新加坡、中國大陸、香港及南韓等鄰近國家相較仍相對溫和，顯示國內物價水準平穩，對本公司損益無重大影響。

(二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：

本公司從事衍生性商品操作僅限於避險目的之交易，其損益係與被避險標的對沖，且亦定期評估衍生性商品之損益狀況及檢視相關作業。

資金貸於他人時，為有效控制風險，針對債務人之要求，僅以信用良好具穩定還款來源且負債單純之客戶群為主，且就其提供之擔保品將視不動產景氣及市場變化，定期檢討可承作之區域及貸款成數，並以全省都會區為主要承作區域，避免承作二手性較差或特殊用途之擔保品。

(三) 未來研發計劃及預計投入之研發費用：

1. 最近商品研發計畫

- (1) 因應市場的變動與趨勢，在兼顧長期保險風險與合宜的資產配置之下，持續推出多元化商品，含括保障型、儲蓄型、利率變動型，並加強醫療及長期照護保障，採分期繳規劃為主，並透過多元行銷管道，提供客戶最適切的保險理財服務。另外也將持續拓展定期定額投資型繳費商品，以滿足不同客戶風險屬性的需求。

- (2) 針對保守型理財之客群，以穩健保本作為首要考量；推出傳統型外幣保單、傳統保障型與儲蓄型保單，以滿足國人保障及儲蓄的需求。
- (3) 持續研發保障型與儲蓄型壽險商品，以提供客戶各生命階段所需壽險保障，使保障面面俱到，亦有助於提高國人壽險保障額度。
- (4) 為滿足客戶醫療及意外保障需求，本公司除了推出全險概念的終身醫療外，另外也提供包含手術險、住院醫療險、傷害險、特定傷病險、癌症險、長看險以及定期壽險等多項附約，供客戶彈性搭配，以補強各項醫療缺口，為客戶打造一個紮實且全方位的醫療保障平台。

2. 未完成商品開發計畫

展望未來，隨著平均壽命延長，少子化與高齡化的快速降臨，醫療保險、年金保險、長期看護保險、退休規劃與儲蓄訴求商品將成為人身保險市場的重要商機，再加上國際金融平台的開放與合作，多元資產配置已成趨勢。中國人壽將秉持以下六原則進行產品開發：

- (1) 持續秉持穩健經營的理念，並積極拓展分期繳商品業務，以提升公司隱含價值。
- (2) 持續推動定期定額繳費的投資型壽險（含附加醫療與意外保障），並強化投資型商品平台，提供更多元的資產配置，以滿足不同屬性客戶的商品需求。
- (3) 配合國人特性，持續提供保障型商品及儲蓄型商品，積極滿足客戶保障與儲蓄需求。
- (4) 以嚴謹的資產負債管理及風險控管，開發符合市場需求利率變動型商品。
- (5) 針對人口老化趨勢及長壽所伴隨之相關議題，持續經營退休規劃、醫療保障、重大疾病與長期照護等市場，並著重於全方位的健康醫療保險商品開發。
- (6) 持續推動團體保險、意外傷害商品，以滿足保戶多元化的保障需求。

（四）國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：

法規別	影響/因應策略
102.01.17 金融監督管理委員會金管保財字第 10202500211 號令修正發布「保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法」第三條、第四條、第七條、第十條，增加保險業得參與之公共投資及社會福利事業之項目及提高保險業投資社會福利事業之持股比例	條文修正皆為增加投資項目、提高持股比例及有條件放寬辦理政府政策之專案運用放款承作限制，對本公司業務影響屬正面發展。 並配合法規修訂修正本公司「辦理專案運用公共及社會福利處理程序」。
102.05.03 公佈「保險業辦理國外投資管理辦法」第六條、第七條、第十一條及第十一條之一，第十二條、第十五條之二修正條文，將保險業投資公司債之額度計算基礎由股本與股本溢價擴大為股東權益，並放寬保險業依資格條件得投資國外信用評等機構評定為 BBB 級、BBB-級及 BB+級或相當等級之公司債等	條文修正處皆為增加或放寬投資項目及增加國外投資額度，對本公司業務影響實屬正面。

法規別	影響/因應策略
項目，增訂得經由特定目的不動產投資事業取得國外及大陸地區不動產，以及得投資大陸地區投資用不動產，並放寬投資大陸地區債券商品之資格及範圍以及比照其他外幣相關之規定從事大陸地區以外之人民幣計價商品之投資。	
102.05.15 金融監督管理委員會金管保財字第 10202504961 號令：「訂定保險業資本適足率資訊揭露應注意事項。」	調整資本適足率等級揭露以「百分之三百以上」、「百分之二百五十以上，未達百分之三百」、「百分之二百以上，未達百分之二百五十」、「百分之一百五十以上，未達百分之二百」、「未達百分之一百五十」等五等級表示，並自 102 年 7 月 1 日起適用。
102.07.12 金管會金管保財字第 10202034131 號函釋，保險法第 146 條第 3 項所定保險業存放於每一金融機構之金額，不得超過該保險業資金百分之十，惟保險業因現金增資（含外國保險業匯入營運所需資金）為配合驗資之需要，因業務（含保險業務）往來需存入大額款項，或因業務往來交易他方匯入款或交付大額票據，致存放於同一金融機構之金額有超過該保險業資金百分之十之情事者，准於驗資完成或存款超過規定比率之日起十個營業日內調整至符合保險法第一百四十六條第三項規定之比率，逾限未完成調整者，即依保險法第一百六十八條規定處罰。	此函釋係提供保險業資金存放同一金融機構的限額的彈性，對本公司有相關業務或交易需要時影響實屬正面，仍將注意規定之調整時間規範。
102.10.16 金融監督管理委員會金管保財字第 10202509061 號令修正發布「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」第 5、20-1、21 條條文；並自 103 年 1 月 1 日施行	本次修法新增兩項備抵呆帳提列標準，已配合法規修訂「中國人壽逾期放款及催收款處理辦法暨清理程序」。目前備抵呆帳均已足額提列，新修訂法規尚未造成影響。
102.11.21 規定 101 年度起壽險業得收回之重大事故特別準備金金額，應轉入提列為「壽險責任準備—重大事故準備金收回」乙節，自 102 年起無需再新增提列於負債項下，惟依據本會前開函規定已提列者應予繼續保留作為強化準備金。」	收回之重大事故特別準備金不需轉入提列為「壽險責任準備—重大事故準備金收回」，並自 102 年起適用，且依「保險業各種準備金提存辦法」第 19 條，收回金額扣除所得稅後之餘額，由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金收回，惟原「壽險責任準備—重大事故準備金收回」下之餘額予以保留。
102.12.12 修正「人身保險業新契約責任準備金利率自動調整精算公式」、「人身保險業美元外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式」、「人身保險業澳幣外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式」及「人身保險業歐元外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式」，自中華民國一百零三年一月一日起簽發之新契約適用之。」	調整計提責任準備金所採用之提存利率，並自 103 年 1 月 1 日簽發之新契約適用之。
102.12.20 訂定「人身保險業人民幣外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精	調整計提責任準備金所採用之提存利率，並自 103 年 1 月 1 日起簽發之新契約適用之。

法規別	影響/因應策略
算公式」。」	
102.12.30 修訂「公開發行公司取得或處分資產處理準則」部分條文，其中第三十條第一項第四點增加申購或贖回國內貨幣市場基金不需辦理公告申報。	減少需公告申報項目，對本公司業務影響實屬正面。
緣美國實施「海外帳戶納稅法案」(Foreign Account Tax Compliance Act, 簡稱 FATCA), 要求外國金融機構向美國稅務局提供美國稅務居民之帳戶資訊。	該法案要求外國金融機構註冊取得合規身分，並承諾對具美國稅務居民身份之帳戶所有人等進行審查、申報或扣繳。針對上開法案，公司各相關部門已研擬因應措施。

(五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：無。

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司秉持以誠信原則及高度專業道德為基礎之經營理念，致力於維護保戶權益、提昇公司整體競爭力及追求企業之永續經營，絕不容許任何違反公司誠信經營原則或企業核心價值觀之行為發生。

本公司針對任何可能影響企業聲譽之突發事故提出因應對策，將企業經營可能面臨之不確定性因素及可能造成之衝擊降至最低，以維持公司正常營運，並充分維護保戶、員工及股東之整體權益。此外，本公司也積極參與社區與公益活動，以善盡企業公民責任。自民國 96 年至本年報刊印日為止，本公司並無任何因企業形象改變造成對企業危機管理之影響。

(七) 進行併購之預期效益及可能風險及因應措施：無。

(八) 擴充廠房之預期效益及可能風險及因應措施：不適用。

(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：不適用。

(十) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響及風險及因應措施：無。

(十一) 經營權之改變對公司之影響及風險及因應措施：無。

(十二) 訴訟或非訟事件：無。

(十三) 風險管理之組織架構、政策及策略：

1. 風險管理組織架構：

由於經營環境漸趨複雜，為促進營業效率、維護資產安全、兼顧保戶及員工權益並增進股東價值及符合法令規定，本公司設立各級風險控制及監督單位，如：風險管理委員會、資產負債風險管理小組等委員會、風險管理部、稽核部、法令遵

循部、法律事務部等，並設法令遵循主管、風控長及風險控制人員，用以控制本公司信用風險、市場風險、保險風險、流動性風險、營運風險及法律風險等各項風險。

2.風險管理政策：

- (1)確保有效管理本公司資產與負債上的一切可能風險；
- (2)建立廣泛全面的風險管理文化；
- (3)發展全面綜合的風險管理程序、風管機制、監控和揭露與報告系統；
- (4)使用適當的風險管理工具確認、監控和量化本公司風險。

3.各類風險之管理及因應策略：

(1)市場風險：

本公司已訂定相關市場風險管理機制，以辨識各類商品可能發生的風險因子，建置風險值等量化模型以及設定各項限額，執行例行控管及超限處理；定期出具風險管理報表提報各管理階層、風險管理委員會及董事會參考，以有效控管市場風險。

(2)信用風險：

本公司定期評估各交易相對人、有價證券之信用狀況，分別依據其財務、經營管理表現加以評級歸類，綜結各項指標評分，提出內部信用評等；並已明定信用風險管理之各項限額監控及例外管理程序、申請流程、授權層級與範圍、及信用風險衡量與報告等程序。

(3)作業風險：

各業務單位已訂定相關作業程序及作業要點，落實執行以防範作業風險，並定期內部自行查核及檢視相關法令遵循情形，以強化控管及確保控管機制之有效性；執行風險與控制自行評估作業，找出特定風險事件的可能原因及可能後果等，以有效辨識、評估、監測及控制可能面臨之作業風險。

(4)流動性風險：

定期編製管理報告預估未來現金流，配合滿期金的再次銷售或投資組合的調整，事先掌控流動性風險；為確保公司整體流動性，於承作投資時分散市場，保持投資各面向如資產類別、區域、幣別等多角化；並規劃緊急籌資計劃以使公司在流動性不佳的環境下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。

(5)核保風險：

本公司已訂定核保風險管理之核保作業程序及例外管理、授權層級與範圍、及報告管理流程，並建立整合查詢資訊系統，以有效控管核保風險。

(6)精算風險：

本公司針各項保險商品及準備金提存之精算假設均依據相關作業辦法進行各項作業程序及衡量，並依據外部環境進行敏感度分析及情境分析等，以持續進行動態監控。

(7)法律風險：

本公司法令遵循部、法律事務部就法令遵循及各項契約權利義務適法性相關問題提供事前之諮詢與定期查核管理，以降低法律風險。

(十四) 其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業合併營業報告書、財務報表及關係報告書：無。

二、最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

內部控制制度執行狀況

(一)內部控制之聲明書

中國人壽保險股份有限公司 內部控制制度聲明書

本公司 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒公開發行公司建立內部控制制度處理準則(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險辨識與評估，3.控制活動，4.資訊與溝通，及 5.監督活動。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導及法令遵循)之設計及執行係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司 103 年 2 月 27 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：

董事長：王銘陽  簽章

總經理：郭瑜玲  簽章

總稽核：林麗娟  簽章

法令遵循主管：許東敏  簽章

中 華 民 國 1 0 3 年 2 月 2 7 日

(二)委託會計師專案審查內部控制制度之審查報告：



安永聯合會計師事務所

11012 台北市基隆路一段333號9樓
9F, No. 333, Sec. 1, Keelung Road
Taipei City, Taiwan, R.O.C.

Tel: 886 2 2757 8888
Fax: 886 2 2757 6050
www.ey.com/tw

會計師內部控制制度查核報告

中國人壽保險股份有限公司 公鑒：

後附中國人壽保險股份有限公司於民國一〇三年二月二十七日謂其內部控制制度(含法令遵循制度,以及依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表)之設計及執行係有效聲明之一部分,業經本會計師予以查核完竣。建立並維持適當之內部控制制度係管理階層之責任;本會計師之責任在於依據查核之結果,對於保險公司之上開內部控制制度聲明書提出查核報告。

本會計師係依照財政部於民國九十二年五月五日發布之〇九二〇七〇四三一三號函及民國九十三年三月三十日發布之〇九三〇〇一四七三四號函進行查核,其程序包括瞭解與評估上述制度之設計,並測試及評估其執行,以及本會計師認為必要的其他查核程序。本會計師相信本人之查核可作為支持本人意見之合理基礎。

任何內部控制制度均有其先天上之限制,故中國人壽保險股份有限公司上述內部控制制度可能未能查出業已發生之錯誤或舞弊。此外,未來之環境可能變遷,遵循內部控制制度之程度亦可能降低,故在本期有效之內部控制制度,並不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見,中國人壽保險股份有限公司與財務報導有關(含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性)、與保障資產安全(使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分)有關內部控制制度之設計與執行為有效之聲明,係依照「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」之內部控制制度判斷項目判斷,在所有重大方面,係屬允當。其法令遵循制度(按財政部〇九三〇〇一四七三四號函規定之項目)之設計及執行係依相關法令規定辦理。

安永聯合會計師事務所

會計師：

黃建澤



會計師：

侯新



報告日期：民國一〇三年三月十一日

中國人壽保險股份有限公司一〇二年股東常會議事錄(節錄)

時間：中華民國一〇二年六月十四日(星期五)上午九時整

地點：台北市北投區北投路二段9號B1

出席：親自出席及委託出席股數 2,132,755,850 股(89.31%)，發行股份總數 2,387,848,251 股

列席：賴銘榮會計師 賴盛星律師

主席：王銘陽 紀錄：陳筱蓓

壹、開會如儀：(略)

貳、主席致詞：(略)

參、報告事項：

第一案：本公司一〇一年度營業狀況及財務報告如附件，謹報請 核備。

第二案：審計委員會對「本公司一〇一年度營業報告書及財務報表」之審查報告，謹報請 核備。

第三案：本公司採用國際財務報導準則(IFRSs)對可分配盈餘之調整情形報告，謹報請 核備。

第四案：修訂本公司「辦理專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」，謹報請 核備。

第五案：修訂本公司「董事會議事規則」，謹報請 核備。

第六案：修訂本公司「誠信經營守則」，謹報請 核備。

肆、承認事項：

第一案：擬具本公司一〇一年度決算表冊，謹提請 承認。

說明：

一、本公司一〇一年度營業及財務決算報告書，經第十八屆第廿二次及第廿三次董事會議通過，並經審計委員會審查完竣。

二、謹提請 承認。

決議：本議案之投票表決結果—投票時出席股東表決權數 2,132,729,940 權；贊成權數 1,543,349,110 權，占總權數 72.364%，本案照原案表決通過。

第二案：擬具本公司一〇一年度盈餘分配表案，謹提請 承認。

說明：

一、本公司 101 年度盈餘分配表如附件十，並說明如下：

(一) 本公司 101 年度稅後純益經會計師查核確定為新台幣(下同) 4,783,679,530 元。依本公司章程規定，擬提撥員工紅利 39,469,148 元。另擬提撥董事酬勞 42,000,000 元。

(二) 依保險法 145-1 條及本公司章程第 32 條規定，提撥百分之二十之法定盈餘公積 956,735,906 元。

(三) 依保險業各種準備金提存辦法及相關法令之規定提列特別盈餘公積 2,986,302,650 元。

(四) 經上述提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，因 101 年底金融商品未實現為利益，故迴轉 100 年底金融商品未實現損失所提列之特別盈餘公積 3,106,273,817 元，可分配盈餘總額為 3,946,914,791 元。

(五) 擬議分配如下：

(1) 配發現金股利 0.2 元，計 477,569,650 元；

(2)配發股票股利 1.4 元，按已發行股份每仟股配發 140 股，計 3,342,995,490 元。

(六)經上述提列及分配盈餘後，期末未分配盈餘為 126,349,651 元。

(七)本次盈餘分派於配息、配股基準日前，如嗣後因買回本公司股份或將庫藏股轉讓、轉換及註銷、98 年度第一次私募無擔保次順位到期強制轉換公司債轉換股份或增資發行新股等因素，影響流通在外股份數量，致股東配息比率及配股比率發生變動而需修正時，將提報股東常會授權董事會全權處理。

二、本案業經第十八屆第廿三次董事會議通過在案，謹提請 承認。

決議：本議案之投票表決結果一投票時出席股東表決權數 2,132,729,940 權；贊成權數 1,547,831,110 權，占總權數 72.575%，本案照原案表決通過。

伍、討論事項：

第一案：為配合業務成長，強化財務結構，擬盈餘轉增資增加本公司資本新台幣(下同) 3,342,995,490 元，發行新股 334,299,549 股，每股面額 10 元，謹提請 核議。

說明：

一、本次增加資本發行新股來源擬規劃如下：

自 101 年度可分配盈餘提撥 3,342,995,490 元轉增資，每股面額 10 元，發行普通股 334,299,549 股。

二、發行條件：

(一)本次盈餘轉增資發行之新股，按配股基準日股東名簿記載之股東及其持有股數計算，比例分派之。如依 101 年 12 月 31 日之可參與股利分配之普通股股數 2,387,848,251 股計算，每仟股無償配發 140 股。

(二)未滿 1 股之畸零股，得由股東自行拼湊 1 股，未拼湊或拼湊後仍不足 1 股之畸零股按面額改發現金，計算至元止(元以下捨去)，其股份授權董事長洽特定人承購之。

(三)於配股基準日前如嗣後因買回本公司股份或將庫藏股轉讓、轉換及註銷、98 年度第一次私募無擔保次順位到期強制轉換公司債轉換股份或增資發行新股等因素，影響流通在外股份數量，致使股東配股比率發生變動而需修正時，將提報股東常會授權董事會全權處理。

(四)配股及增資基準日，俟呈報主管機關核准後由董事會另訂定。

(五)新股均採無實體發行，新股之權利義務與原有股份相同。

三、本案業經第十八屆第廿三次董事會議通過在案，謹提請 核議。

決議：本議案之投票表決結果一投票時出席股東表決權數 2,132,729,940 權；贊成權數 1,543,374,272 權，占總權數 72.366%，本案照原案表決通過。

第二案：本公司擬規劃辦理長期資金募集，謹提請 核議。

說明：

一、籌資目的：為充實營運資金、強化資本結構、擴大經營規模，俾利公司長期經營與發展，擬提請股東會授權董事會，視市場環境選擇適當時機及籌資工具辦理國內現金增資發行普通股或現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證方式籌措資金。

二、授權額度：於不超過 3 億股普通股之額度內，擇一或二者搭配之方式，於股東會通過後一年內分次或同時辦理國內現金增資發行普通股或現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證。

三、前項國內現金增資發行普通股或現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，擬提請股東會授權董事會得視實際籌資需要，擇一或二者搭配辦理。辦理方式如下：

- (一) 若採公開募集方式辦理國內現金增資發行普通股，為保留依市場狀況選擇承銷方式彈性，擬請股東會同意就下列二種方式授權董事會選擇辦理：
- 1、依公司法第 267 條第 1 項規定，保留發行股份總數 10%~15% 之股份由本公司之員工承購，另依證券交易法第 28 條之 1 第 3 項規定，經股東會決議原股東放棄依原有股份比例儘先分認權利，並提撥發行股份總數 85%~90% 對外公開發行，由證券承銷商辦理詢價圈購配售。員工若有放棄認購或認購不足部份，擬授權董事長洽特定人認購。
 - 2、依證券交易法第 28 條之 1 第 2 項規定，提撥發行股份總數 10% 對外公開發行，另依公司法第 267 條第 1 項規定，保留發行股份總數 10%~15% 之股份由本公司之員工承購，其餘 75%~80% 依同條第 3 項規定，由本公司原有股東按照原有股份比例儘先分認。員工及原股東若有放棄認購或認購不足部份，擬授權董事長洽特定人認購。
- (二) 若採現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證：
- 1、除依公司法第 267 條規定，保留發行普通股總數之 10%~15% 由公司員工認購外，其餘股份擬請股東會依證券交易法第 28 條之 1 規定，決議全部提撥對外公開發行，以充作參與發行本次海外存託憑證之原有價證券。員工未認購部份，授權董事長洽特定人認購或視市場需要列入參與發行海外存託憑證之原有價證券。
 - 2、現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證之發行價格將依國際慣例定價，以不影響原股東權益為原則，實際發行價格授權董事會洽證券承銷商訂定之，然須符合主管機關之相關規定：
 - 2.1、將依中華民國證券商業同業公會「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」規定，不得低於本公司普通股於台灣證券交易所訂價日當日之收盤價、訂價日前 1、3、5 個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權及除息後平均股價之九成。惟若國內相關法令發生變動時，亦得配合法令規定調整訂價方式，而鑒於國內股價常有劇烈短期波動，故其實際發行價格於前述範圍內，授權由董事會依國際慣例、並參考國際資本市場、國內市價及彙總圈購情形等，洽證券承銷商訂定之。
 - 2.2、對原股東之權益而言，若以上限 3 億股全數辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證計算，對原股東股權稀釋比率最高為 11%，且增資之效益顯現後，可提昇公司競爭力以嘉惠股東；另海外存託憑證發行價格的決定方式，係以普通股在國內集中交易所形成之公平交易市價為依據，原股東仍得以接近海外存託憑證之發行價格，於國內股市購入普通股股票，且無需承擔匯兌風險及流動性風險，故應不致對原股東權益造成重大影響。
- 四、本次國內現金增資發行普通股、現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證之資金用途、資金運用進度及預計達成效益：
本次籌措之資金將全數用於充實營運資金，預計於資金募足後六個月內完成資金之運用，預計可提高資本適足率、強化公司競爭力、擴大營運規模及提升營運效能。
- 五、本次國內現金增資發行普通股、現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證採無實體方式發行或交付，其權利義務與原股份相同。
- 六、本次國內現金增資發行普通股、現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證案經股東會決議通過後，關於本次籌資之實際發行價格、發行股數、發行條件、(增

資)基準日、資金運用計畫、資金用途、預定進度、預計可能產生效益及其他相關事項等,擬提請股東會授權董事會得審酌情勢並依據法令與主管機關規定、參酌專家意見及因應市場客觀環境因素變化作必要之調整、訂定與辦理。

七、為完成籌資計畫,擬提請股東會授權董事長或其指定之人代表本公司辦理一切有關國內現金增資發行普通股、現金增資發行普通股參與發行外存託憑證之相關事宜並簽署相關契約及文件。

八、本案業經第十八屆第廿三次董事會議通過在案,謹提請 核議。

決議:本議案之投票表決結果一投票時出席股東表決權數 2,132,729,940 權;贊成權數 1,502,441,554 權,占總權數 70.446%,本案照原案表決通過。

第三案:擬修訂本公司「股東會議事規則」,謹提請 核議。

說明:

一、本公司股東會之議事規範,除於公司章程之第四章「股東會」有所規定外,另於 81 年 4 月 30 日股東會初次訂定本公司之股東會議事規則,並曾於 87 年 4 月 23 日、91 年 5 月 21 日進行修訂。

二、台灣證券交易所股份有限公司自 92 年訂定「股東會議事規則參考範例(下簡稱參考範例)」以來,迭因法令變動、函釋補充以及主管機關監理等因素已有多次修正;另因近年來股東會有股東報到程序混亂導致影響股東參與股東會之權益並衍生相關爭議,故 102 年 2 月底再次修正。為使本公司股東會議事規則之內容更臻完備,擬參酌現行參考範例,修訂本公司股東會議事規則。

三、修訂條文對照表請參閱附件十二。

四、本案業經第十八屆第十九次及第廿三次董事會議通過在案,謹提請 核議。

決議:本議案之投票表決結果一投票時出席股東表決權數 2,132,729,940 權;贊成權數 1,543,374,212 權,占總權數 72.366%,本案照原案表決通過。

陸、選舉事項:

案由:補選本公司第十八屆董事會一席獨立董事案。

說明:

一、本公司第十八屆董事會業於 100 年股東常會辦理改選,並定董事席次為九席(包含獨立董事三席)。惟因獨立董事王儷玲辭任,為維持本公司之有效運作,擬補選獨立董事一席。

二、依本公司章程第 19 條規定,獨立董事之選舉採候選人提名制,由股東就獨立董事候選人名單中選任之,任期自 102 年 6 月 14 日至 103 年 6 月 23 日止。

三、本公司業依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 5 條規定,以 102 年 4 月 3 日至 102 年 4 月 15 日為獨立董事候選人提名期間,期滿後尚無任何股東提出候選人名單。另董事會提名候選人業經第十八屆第廿五次董事會決議,提出審查合格之獨立董事候選人基本資料,請參閱附件十三。

四、敬請 選舉。

選舉結果:許文彥(當選權數 1,555,173,317 權)當選為本公司獨立董事。

柒、臨時動議:(無)

捌、散會。

玖、重大影響事項

- 一、最近年度及截至年報刊印日止，發生對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

中國人壽保險股份有限公司



董事長

王銘陽



